

# التقرير السنوي لعام ٢٠١٦

---



## المحتويات

٢	المحتويات
٣	عن اليسر
٣	رؤيتنا
٣	رسالتنا
٣	قيمنا
٤	نظرة على أداء اليسر خلال العام ٢٠١٦
٥	تقرير مجلس الإدارة
٥	أنشطة الشركة الرئيسية
٥	النتائج المالية
٦	تفاصيل حقوق المساهمين
٦	مكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
٦	ترتيبات تنازل أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين عن الرواتب أو التعويضات
٦	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
٦	العقوبات و الجزاءات النظامية
٦	المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية
٧	مراجعو الحسابات
٧	تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة
٧	المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة
٧	الخطط الرئيسية و المستقبلية
٨	أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له
١١	حوكمة الشركات
١١	شكر و تقدير

## عن اليسر

تأسست شركة اليسر في الأول من شهر يناير ٢٠٠٤ كشركة سعودية متخصصة في مجال التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية تحت مظلة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة، ومن ثم بدأت أعمالها في عام ٢٠١٢ تحت اسم وحالة قانونية مستقلة كـ "شركة اليسر للإجارة والتمويل"، ضمن نطاق شركات مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة، لتكون المنصة التي تلبي رغبات العملاء، وتيسر لهم اقتناء السيارة التي يرغبون بها من خلال برامج تمويل متنوعة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. كما حرصت اليسر في تقديم خدماتها إلى العملاء على سرعة وسهولة الإجراءات فتمكنت خلال مدة قصيرة من الزمن، وضخمة بالعمل والاجتهاد، من أن تحظى بمكانتها الريادية ضمن شركات التمويل غير البنكي المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وأن تكون مصدرًا موثوقًا في عالم التمويل.



احتلت شركة اليسر المرتبة الأولى بامتياز بين شركات التقسيط والتمويل، والمرتبة ١١ في التصنيف الذي ضم أسرع ١٠٠ شركة نموًا في المملكة لعام ٢٠١٠، كما حازت على العديد من الجوائز المحلية والإقليمية وذلك بسبب تميزها على عدة محاور وهي:

- تنوع البرامج التمويلية لملائمة مختلف الاحتياجات
- تنافسية البرامج التمويلية الموضوعية
- التواجد الواسع في أنحاء المملكة لخدمة العملاء

### رؤيتنا

تلبية جميع احتياجات المساهمين

### رسالتنا

النمو المتواصل في مجال التمويل الشرعي فيما يخدم مصلحة العملاء، الموظفين، المساهمين والمجتمع

### قيمنا

#### المعاملة بعدل وإنصاف

يأتي التعامل بعدل وأمانة وإنصاف مع عملائنا في جميع مراحل العلاقة معنا في صميم قيمنا بحيث أصبحت جزءاً لا يتجزأ من ثقافة شركة. كما ان العناية والاهتمام الخاص بجميع عملائنا يعتبر من أساسيات عملنا لنضمن توصيل مستوى الخدمة التي يستحقها عملائنا.

#### الإفصاح والشفافية

لضمان حقوق عملائنا، نعمل في اليسر على تحديث معلومات الخدمات والمنتجات التمويلية المقدمة للعملاء، بحيث تكون واضحة ومختصرة سهلة الفهم ودقيقة غير مُضللة، ويمكن الوصول لها دون عناء خصوصاً شروطها وميزاتها الرئيسية. كما نؤكد إيضاح حقوق ومسئوليات كل طرف وتفاصيل الأسعار والعمولات والغرامات والمخاطر وآلية إنهاء العلاقة وما يترتب عليها.

## الجودة وأخلاقيات العمل

إن الاحترافية التي يعمل بها فريقنا، نتيجة للخبرة العالية والاستثمار المستمر في تطوير موظفينا، تمكنه من المحافظة على مصلحة العملاء، حيث أننا نعتبر أنفسنا المسؤول الأول عن حماية مصالح العملاء التمويلية وتزويدهم بالمعلومات الكافية لاتخاذ قرارات مالية صحيحة.

## شغف في خدمة عملائنا

لقد جعلنا رضى عملائنا هدفا أساسيا لنا في اليسر ولهذا قمنا بتركيز جهودنا على التطوير المستمر لمنتجاتنا وخدماتنا وموظفينا بما يخدم مصلحة العميل ويساعدنا في تقديم خدماتنا بأفضل صورة ممكنة

## بيئة مرتكزة على إيجاد الحلول

لأن خدمة عملائنا وتزويدهم بالحلول المالية التي تخدم احتياجاتهم هي هدفنا فقد اتصفت بيئة العمل في اليسر بالديناميكية المرتكزة على إيجاد الحلول المناسبة لعملائنا مهما اختلفت وتطويع موارد الشركة فيما يخدم مصلحة العميل.

## نظرة على أداء اليسر خلال العام ٢٠١٦

شهد الاقتصاد السعودي خلال العام المنصرم العديد من التحديات التي كان لها أثرا واضحا على أداء الشركات وإقبال المستهلكين على الشراء، ولعل أحد أكبر القطاعات تأثرا بالتغيرات كان قطاع السيارات الذي شهد تقلصا في المبيعات قدر بقراءة الـ ٢١% والذي ازاه تقلص في عدد السيارات الممولة من قبل شركة اليسر للإجارة والتمويل بنسبة ١٧%. ورغم الارتباط القريب بين مبيعات السيارات وأداء شركة اليسر للإجارة والتمويل – حيث السلعة التمويلية الرئيسية هي السيارات – فقد استطاعت الشركة استنادا على الكفاءة الإدارية للشركة والكفاءات البشرية على الحد من وقع الانخفاض في مبيعات السيارات على إيرادات الشركة والتي انخفضت بنسبة ١٢,٥% مقارنة بالسنة السابقة.

في ظل هذه الأجواء الاقتصادية أثرت شركة اليسر للإجارة والتمويل التركيز في ترشيد ورفع كفاءة الأداء الداخلي والتي نتج عنها جملة من التغيرات الإيجابية والتي منها ما يلي:

- ترشيد تكاليف العمليات عبر التركيز على فعالية الأداء و ذلك بإسناد بعض المهام إلى طرف ثالث لتقديم الخدمة بتكلفة أقل و بدون أي مخاطرة للشركة مراعيين جميع الشروط و الأحكام للجهات التشريعية.
- زيادة معدل دوران المخزون و معدل أسعار بيع السيارات بتوسيع دائرة الجهات المشاركة.
- خفض تكلفة التأمين بنسبة ٢٠% بتفعيل برامج رفع الأداء.

## تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم التقرير السنوي والقوائم المالية لشركة اليسر للإجارة والتمويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### أنشطة الشركة الرئيسية

تتركز أنشطة شركة اليسر للإجارة والتمويل حول إيجاد الحلول التمويلية لتلبية احتياجات المجتمع وفقاً لأنشطة التمويل المصرفية للشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وتنقسم الفئات المخدومة من شركة اليسر للإجارة والتمويل إلى الفئتين الرئيسيتين التاليتين:

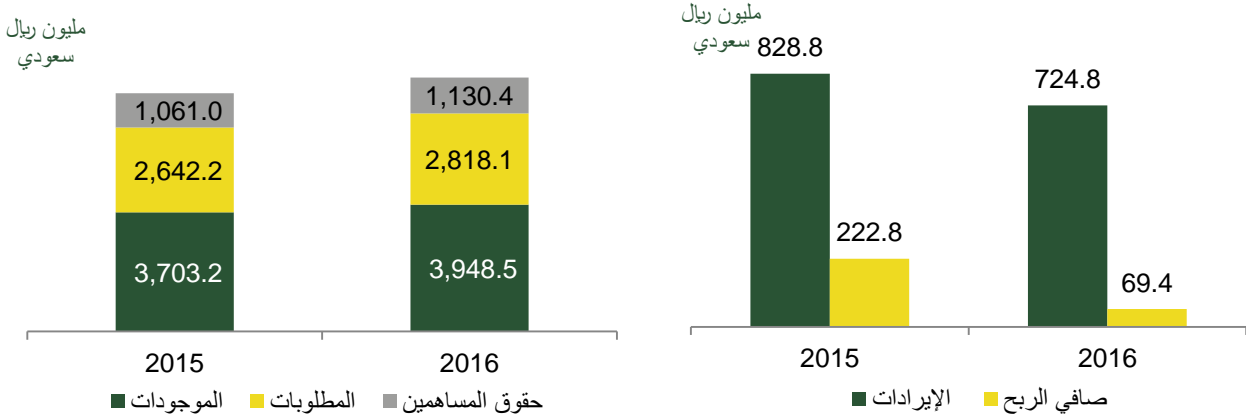
### الخدمات التمويلية للأفراد

تقدم شركة اليسر الخدمات التمويلية للأفراد عبر برامج التمويل التأجيري، والتمويل الاستهلاكي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بإشراف واعتماد هيئة شرعية مستقلة. وقد انحصرت البرامج التمويلية للأفراد في عام ٢٠١٦ إلى تمويل السيارات.

### الخدمات التمويلية للشركات والمنشآت المتوسطة والصغيرة

تقدم شركة اليسر الخدمات التمويلية للشركات والمنشآت المتوسطة والصغيرة عبر برامج التمويل التأجيري، والتمويل الاستهلاكي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بإشراف واعتماد هيئة شرعية مستقلة. وقد شملت البرامج التمويلية للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة في عام ٢٠١٦ برامج لتمويل السيارات، والمعدات الثقيلة والطبية.

## النتائج المالية



## تفاصيل حقوق المساهمين

ريال سعودي (٠٠٠)	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	خسائر أكتوارية	الإجمالي
الرصيد في يناير ٢٠١٦	500,000	81,013	480,016		1,061,029
الدخل قبل الخسائر الاكتوارية على نهاية خدمة الموظفين		7,488	74,879		74,879
المحول إلى الأرباح المبقاة			(7,488)	0	
الخسائر الاكتوارية على نهاية خدمة الموظفين				(5,512)	(5,512)
الرصيد في ديسمبر ٢٠١٦	500,000	88,501	547,507	(5,512)	1,130,396

## مكافآت مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين

وفقاً للمادة (١٩) من النظام الأساسي للشركة تم دفع مكافآت وبدل حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنتبذة عنه، إضافة إلى دفع رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين حسب العقود الموقعة معهم.

هذا وقد بلغ إجمالي المكافآت وبدلات حضور الجلسات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة للشركة ٨٨٧ ألف ريال سعودي.

## ترتيبات تنازل أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين عن الرواتب أو التعويضات

لا يوجد لدى الشركة أي معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقيات بشأن تنازل أي من أعضاء مجلس إدارتها أو أي من كبار التنفيذيين فيها عن أي رواتب و مكافآت أو تعويضات.

## المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

لا يوجد مصالح لأي من أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم في أي عقود تكون الشركة طرفاً فيها.

## العقوبات و الجزاءات النظامية

تعرضت الشركة لجزاءات خلال عام ٢٠١٦ وتمت معالجتها في حينه وهي مفصلة بالجدول التالي:

الجهة	مخالفة	مبالغ الغرامات / ريال
مؤسسة النقد	المادة ٩ فقرة ١ من نظام الايجار التمويلي	٥٠ الف ريال

## المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

إن نظام الرقابة الداخلية عبارة عن إجراءات جرى تصميمها وتطبيقها وتحديثها من قبل إدارة الشركة للحصول على تأكيدات (طمأنة) منطقية عن مستوى تحقيق الشركة لأهدافها فيما يتعلق بصحة ومصادقية التقارير المالية وفعالية وكفاءة العمليات التشغيلية والالتزام بالتعليمات والأنظمة ذات العلاقة.

## المسؤوليات

- تقع على عاتق مجلس إدارة الشركة مسؤولية التأكد من وجود نظام فعال للرقابة الداخلية، وتكون الإدارة مسؤولة عن تصميم النظام وعمله.
- وتقوم المراجعة الداخلية بتزويد مجلس الإدارة من خلال (لجنة المراجعة والالتزام) والإدارة التنفيذية بطمأنة ( وتأكيدات) مستقلة وموضوعية عن مستوى فعالية الإطار العام للرقابة الداخلية، ويتم تحقيق هذا الهدف من خلال اتباع منهج مراجعة مبني على تقييم المخاطر وتنفيذ خطة مراجعة سنوية يتم اعتمادها من قبل لجنة المراجعة والالتزام ، كما تقوم إدارة الالتزام بدور فعال لمراقبة البيئة الرقابية التي تقع في نطاق مسؤولياتهم.

## مراجعو الحسابات

أقرت الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعها السنوي الذي عقد في ١٩ أبريل ٢٠١٦م تعيين السادة أسوسياتد أكاوتنتس (Associated Accountants) كمراجعين خارجيين للشركة عن العام المنتهي في 31 ديسمبر ٢٠١٦م وستنظر الجمعية في اجتماعها القادم في إعادة تعيين مراجعي الحسابات الحاليين، أو استبدالهم بمراجعين آخرين، وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات البنك عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

## تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة

يؤكد مجلس إدارة الشركة وحسب معرفته لكافة النواحي المادية ما يلي:

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- إن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك في شأن قدرة الشركة على مواصلة انشطتها التمويلية.

## المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة

تعد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المصدرة من المجلس الدولي للمعايير المحاسبية. تم إعداد القوائم المالية الموحدة لتتماشى مع نظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

## الخطط الرئيسية والمستقبلية

### الهيئة الشرعية

عقدت الهيئة الشرعية للشركة ٤ اجتماعات خلال عام ٢٠١٦م لمناقشة الاستفسارات المقدمة من مختلف الأقسام في الشركة، وقد أثمرت هذه الاجتماعات عن دعم وتطوير وتحسين ومراجعة واعتماد مجموعة من الآليات التي تم طرحها أو يتم تجهيز لطرحها. وستستمر الشركة في نهجها إزاء التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة، وفي استنادها إلى مشورة الهيئة الشرعية في ما تعتزم الشركة طرحه في العام المقبل.

كما تطرقت اللجنة بشكل مستمر إلى مراجعة الآليات و المنتجات القائمة و إصدار المشورات عند الحاجة لضمان استمرارية موافقتها لأحكام الشريعة، و للتأكد من تطبيق المتطلبات لذلك.

### الموارد البشرية

تعتبر إدارة الموارد البشرية هي الشريك الاستراتيجي الذي يخدم تطلعات الإدارة العليا بالشركة وكذلك تطلعات الموظفين من خلال التنفيذ والمشاركة في بناء الخطط الاستراتيجية التي تحقق الرؤية وتنفذ الرسالة وتطبق قيم الشركة. وهذا يتحقق بقدرة المورد البشري ذوي المواهب والكفاءات داخل الشركة على تنفيذ هذه الخطط .

وإيماناً من الشركة بأهمية المورد البشري ضمن أهم موارد النجاح فقد دأبت إدارة الموارد البشرية لتطوير أدوارها لتوفير التطوير والخدمات على أعلى معايير جودة الخدمة ضمن أربعة أدوار رئيسية تتمثل في :

### تخطيط القوى العاملة والتوظيف

اتخذت إدارة القوى العاملة والتوظيف على عاتقها المسؤولية الاجتماعية في بناء المجتمع من خلال المشاركة الفعالة في "برامج يوم المهنة المقام في الجامعات السعودية" \_ والمساهمة في دعم برنامج "بعثتي وظيفتي" وتوظيف عدد من المبتعثين .

وهذا من أجل استقطاب أفضل الكوادر الشابة وتأهيلها لاكتساب أفضل المهارات والخبرات لدعم سوق العمل السعودي .

وقد كان من استراتيجيات الشركة خلال العام ٢٠١٦م، تفعيل دور التوظيف الداخلي وإتاحة الفرصة للراقي وذلك لتعزيز نقل المعرفة وتأسيس قاعدة خبرات ذات معرفة بطبيعة الأعمال في الشركة ومما يعزز شعور الولاء والانتماء لها.

وقد دأبت الشركة على تأسيس قاعدة بيانات كبيرة لطالبي العمل مما أتاح الفرصة لاختيار النخبة وتوظيفهم واستثمارهم في الشركة مع تقديم المزايا التي تحقق رضاهم واستقرارهم. وتحقيق خطط السعودية والتي تهدف إليه الشركة تماشياً مع المسؤولية الاجتماعية التي تسعى الدولة لتحقيقها ضمن رؤية المملكة ٢٠٣٠م .

## إدارة التدريب وتطوير الأداء

تقوم إدارة التدريب والتطوير على تطبيق واحدة من أهم استراتيجيات الشركة، وهي تحديد الاحتياجات التدريبية وتنمية وتطوير مهارات الكوادر البشرية فيها، وذلك نابع عن الإيمان التام بأنهم أساس نجاح المنظمة. هذا وقد تبنت الشركة برنامج (تأهيل وتطوير القادة للمناصب الإدارية) والذي يعتبر أحد أبرز برامج خطة التتابع والإحلال الوظيفي، حيث يقوم البرنامج بتأهيل وتدريب جيل جديد ليصبح قادر على القيادة، وتحقيق أهداف الشركة والمساهمين.

واستمراراً لتوجه الشركة في الاستفادة من مراكز التدريب الداخلية للشركة خلال السنوات الماضية فإن التوجه خلال هذا العام هو إنشاء مراكز تدريب داخلية في المنطقة الغربية والشرقية. وقد تم تفعيل دور التدريب الإرشادي لتحسين الأداء الوظيفي من خلال إعداد برامج إرشاد وتوجيه يتم خلالها تحديد قدرات الأفراد ونقاط القوة والضعف والتهديدات والفرص وإمكانية التطوير المتاحة مع استمرار عملية القياس للأداء خلال فترات متعاقبة للتأكد من تطور قدرات الأفراد ل تلبية متطلبات الوظائف التي يشغلونها.

ولتطوير مسيرة الشركة في زيادة الحصة السوقية من المبيعات على مستوى قطاع التمويل فقد تم تدريب ما يزيد عن ١١٩ مستشار مبيعات في جميع مناطق المملكة، لتكوين فريق متميز قادر على التحديات السوقية المستقبلية .

## إدارة المزايا والحوافز:

تحرص الموارد البشرية على إعداد برامج متنوعة لتحفيز ومكافأة الموظفين وربطها بالأداء الوظيفي، والتي كان من أبرزها دراسة مستوى الحد الأدنى للأجور في الشركة، وإنشاء برامج تحفيز متنوعة وتخصيصها بناء على قطاعات الأعمال في الشركة بحيث تتناسب مع طبيعة الأعمال ومدى فاعليتها لتحفيز الموظفين وتلبية تطلعاتهم.

وتتطلع إدارة الموارد البشرية الى استكمال خطط التطوير التي بدأت في نهاية عام ٢٠١٦ م والتي تخدم استراتيجيات الشركة وتعزيز شعور الولاء والانتماء للعاملين فيها من خلال مشروع "استبيان الانتماء الوظيفي".

ولتطوير هيكله الأجور والمزايا وتحديث الترابط بين الوظائف والمزايا والأداء، فقد تم عقد شراكة مع شركة استشارية خارجية لبناء وتطبيق مؤشرات تقييم الأداء على كافة مستويات الشركة وربط المستوى الفردي بتحقيق الأهداف الاستراتيجية. وكذلك إعادة بناء الأوصاف الوظيفية وإعادة تقييم الوظائف بما يخدم هيكله الشركة الجديدة .

## إدارة علاقات الموظفين :

إيماناً من الشركة بأهمية الموظف وتلبية احتياجاته، فقد تم تطوير إدارة علاقات الموظفين لعدة أقسام بما يخدم الموظف على مستوى عالي من الجودة، وذلك لكي تكون خدماتنا مقدمة بشكل يتيح للموظف التفرغ لأداء عمله، وفق للأهداف المناطة به، ويتكون قسم علاقات الموظفين من :

### • وحدة خدمات الموظفين

وهي الوحدة المعنية بتقديم الدعم لجميع الموظفين فيما يخص تعاملاتهم اليومية على المستوى الشخصي والمهني .

### • وحدة الرواتب

وهي التي تعني بتعويضات الموظفين المالية كالرواتب والمستحقات .

### • وحدة العلاقات الحكومية

وهي المعنية بتقديم جميع التعاملات مع الجهات الحكومية

هذا وتتطلع إدارة الموارد البشرية الى استكمال خطط التطوير التي تخدم استراتيجيات الشركة وتعزز شعور الولاء والانتماء للعاملين فيها من خلال تلبية جميع متطلبات العمل التنظيمية.

## أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له

### أعضاء مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة الشركة من خمسة أعضاء تعيينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على (٣) ثلاث سنوات، وذلك بعد استيفاء متطلبات الملاءمة التي تقررها مؤسسة النقد العربي السعودي والحصول على خطاب من المؤسسة يتضمن عدم ممانعتها في تعيين العضو.



إسم العضو	تصنيف العضوية	العضويات في اليسر	العضويات في شركات أخرى (مدرجة و غير مدرجة)
عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة الترشيحات و المكافآت	مدرجة الشركة السعودية لإنتاج الأنابيب الفخارية غير مدرجة شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة الشركة الوطنية العمومية للسيارات شركة الأفضل للتجارة شركة عقارات الخليج شركة موطن العقارية
ناصر بن عوض القحطاني	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة الترشيحات و المكافآت	مدرجة لا يوجد غير مدرجة شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة الشركة الوطنية العمومية للسيارات شركة الأفضل للتجارة شركة إنمائية للاستثمار و التطوير العقاري والسياحي شركة جدوى للاستثمار شركة الشرق الأوسط للطائرات شركة تانيا لمياه الشرب المعبأة المحدودة
زيد القويز	مستقل	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة الترشيحات و المكافآت	مدرجة بوبا العربية البنك السعودي البريطاني (ساب) شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة (مسك) غير مدرجة حديد الراجحي السعودي الهولندي المالية
محمد الحجيلان	مستقل	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة إدارة المخاطر والانتماء	مدرجة غير مدرجة
علي السبيهي	مستقل	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المراجعة و الالتزام	مدرجة شركة التعاونية للتأمين شركة موبايلى مجموعة أسترا الصناعية غير مدرجة شركة وصيل شركة نجم

#### المهام و المسؤوليات الرئيسية

- وضع الاستراتيجيات الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها.
- تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة واستراتيجياتها.
- الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية للشركة.
- وضع نظام حوكمة خاص بالشركة والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فعاليته وتعديله عند الحاجة.
- وضع أنظمة وضوابط الرقابة الداخلية والإشراف عليها.
- وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
- المراجعة الدورية للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.

## اجتماعات مجلس الإدارة في ٢٠١٦

الإسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الإعتذار	معدل الحضور (%)	١٤ فبراير	٧ مارس	٢٤ مايو	٧ يونيو	٢٦ أكتوبر	١١ ديسمبر
عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	٦	٦	٠	١٠٠	√	√	√	√	√	√
ناصر بن عوض القحطاني	٦	٦	٠	١٠٠	√	√	√	√	√	√
زيد القويز	٦	٦	٠	١٠٠	√	√	√	√	√	√
محمد الحجيلان	٦	٦	٠	١٠٠	√	√	√	√	√	√
علي السبيهيين	٦	٥	١	٨٣	√	√	√	√	×	√

## اللجان التابعة لمجلس الإدارة

### لجنة الترشيحات والمكافآت

#### المهام والمسؤوليات الرئيسية

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس أو اللجان أو لشغل المراكز الشاغرة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة وتحديد جوانب الضعف والقوة ورفع التوصيات بذلك.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الشركة ورفع اقتراح سنوي لمجلس الإدارة بالميزانية السنوية للمكافآت والحوافز الخاصة بكبار التنفيذيين.

## اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت في عام ٢٠١٦

الإسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الإعتذار	معدل الحضور (%)	٢٤ مايو	٢ يوليو	١٠ نوفمبر	١ ديسمبر
عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	٤	٤	٠	١٠٠	√	√	√	√
ناصر بن عوض القحطاني	٤	٣	٠	٧٥		√	√	√
زيد القويز	٤	٤	٠	١٠٠	√	√	√	√
فهد الزهراني	٤	٤	٠	١٠٠	√	√	√	√
عادل الغامدي	٤	٣	٠	٧٥		√	√	√

## لجنة إدارة المخاطر والائتمان

#### المهام والمسؤوليات الرئيسية

- التأكد من وجود مراقبة فعالة من الشركة لضمان الممارسة الحكيمة لنشاطات الائتمان وتجنب المخاطر المفرطة المتخذة من قبل الشركة.

- مراجعة واعتماد السياسات و الاجراءات المتعلقة بمنح الائتمان للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

#### اجتماعات لجنة إدارة المخاطر والائتمان في عام ٢٠١٦

الإسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الإعتذار	معدل الحضور (%)	مارس	أبريل	مايو	يونيو	أكتوبر	ديسمبر
محمد الحجيلان	٦	٦	٠	١٠٠	√	√	√	√	√	√
غسان أمين	٦	٦	٠	١٠٠	√	√	√	√	√	√
مازن البنيان	٦	٠	٠	٠						

#### لجنة المراجعة والالتزام

##### المهام و المسؤوليات الرئيسية

- الإشراف فيما يتعلق بسلامة القوائم المالية.
- التأكد من مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية في ضوء المخاطر التي تواجهها الشركة.
- التأكد من كفاءة واستقلالية أداء المراجعين الخارجيين والداخليين.
- تحسين وتطوير نظم الرقابة
- حماية حقوق المساهمين من خلال المهام الآتية:
  - دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية المتبعة ونظام الرقابة الداخلية وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
  - الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية ودراسة تقاريرها والتحقق من مدى فاعليتها واستقلاليتها.
  - الإشراف على إدارة الالتزام والتحقق من مدى التزام شركة اليسر للإجارة والتمويل بالتعليمات.
  - التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين ودراسة خططهم وإقالتهم وتحديد أتعابهم

#### اجتماعات لجنة المراجعة والإلتزام في عام ٢٠١٦

الإسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الإعتذار	معدل الحضور (%)	٤ فبراير	٢٥ فبراير	٢٠ أبريل	١٧ مايو	١٦ أغسطس	٢٤ أكتوبر	٨ نوفمبر
علي السبيهي	٧	٧	٠	١٠٠	√	√	√	√	√	√	√
عبدالله الفهيد	٧	٧	٠	١٠٠	√	√	√	√	√	√	√
عبدالعزیز العقل	٧	٦	١	٨٦	√	√		√	√	√	√

#### حوكمة الشركات

بصفة عامة تعمل شركة اليسر للإجارة والتمويل وفقاً لمتطلبات حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي باللانحة التنفيذية لنظام مراقبة الشركات ، وقد طبقت إدارة الشركة سياسة حوكمة الشركات ويتم تطويرها بما يتماشى مع التعليمات الصادرة من المؤسسة.

#### شكر و تقدير

وفي الختام يعبر مجلس الإدارة عن سروره واعتزازه بما قدمته الشركة من نتائج إيجابية خلال العام ٢٠١٦م.

والشكر موصول لأعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة الشرعية في الشركة على جهودهم المخلصة ومساهماتهم البناءة والمتعلقة بالأعمال والأنشطة التي تقدمها الشركة لعملائها.

وينتهز المجلس هذه الفرصة ليعبر عن شكره وتقديره للأخوة المساهمين وعملاء الشركة على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له الأثر الكبير في تحقيق مزيد من التقدم والإزدهار ، كما ينقل شكره وتقديره لكل العاملين في الشركة على جهودهم المخلصة وتقانيهم في تأدية واجبه ومهام عملهم و لكل من ساهم في تقدم الشركة.