

# التقرير السنوي لعام 2017

---



## المحتويات

2	المحتويات
3	عن اليسر
3	رؤيتنا
3	رسالتنا
3	أولوياتنا الاستراتيجية
4	تقرير مجلس الإدارة
4	أنشطة الشركة الرئيسية
4	النتائج المالية
5	تفاصيل حقوق المساهمين
5	مكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
5	ترتيبات تنازل أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين عن الرواتب أو التعويضات
5	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
5	العقوبات والجزاءات النظامية
6	المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية
6	مراجعو الحسابات
6	تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة
6	المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة
6	الخطط الرئيسية والمستقبلية
8	أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له
11	حوكمة الشركات
11	شكر و تقدير

## عن اليسر

تأسست شركة اليسر في الأول من شهر يناير 2004 كشركة سعودية متخصصة في مجال التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية تحت مظلة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة، ومن ثم بدأت أعمالها في عام 2012 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 مصدراً موثقاً في عالم التمويل.



احتلت شركة اليسر المرتبة الأولى بامتياز بين شركات التقسيط والتمويل، والمرتبة 11 في التصنيف الذي ضم أسرع 100 شركة نمواً في المملكة لعام 2010، كما حازت على العديد من الجوائز المحلية والإقليمية وذلك بسبب تميزها على عدة محاور وهي:

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

## رؤيتنا

أن نكون الخيار المفضل للطلول التمويلية في المملكة

## رسالتنا

### لعملائنا

نقدم حلول تمويلية مبتكرة مبنية على توفير تجربة إيجابية ومميزة.

### لموظفينا

نوفر بيئة عمل احترافية ومحفزة.

### لشركائنا والملاك

نركز على الوضوح في التواصل، وتحقيق عوائد مجدية لاستثماراتهم.

## أولوياتنا الاستراتيجية

- التميز في خدمة العملاء
- التميز في الفعالية
- العلاقات الاستراتيجية

## تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم التقرير السنوي والقوائم المالية لشركة اليسر للإجارة والتمويل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

### أنشطة الشركة الرئيسية

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

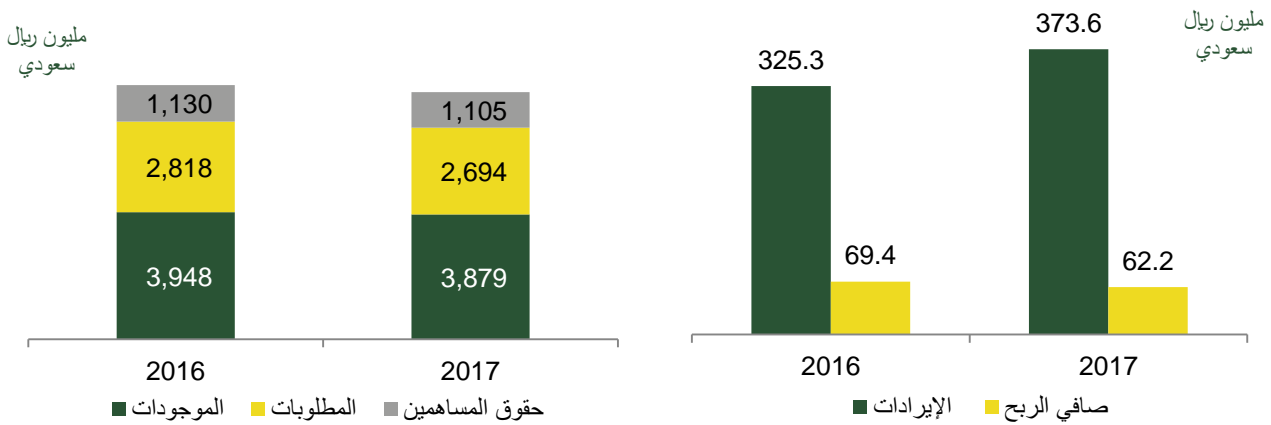
#### الخدمات التمويلية للأفراد

تقدم شركة اليسر الخدمات التمويلية للأفراد عبر برامج التمويل التأجيري، والتمويل الاستهلاكي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بإشراف و اعتماد هيئة شرعية مستقلة. وقد انحصرت البرامج التمويلية للأفراد في عام 2017 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 و اعتماد هيئة شرعية مستقلة. وقد شملت البرامج التمويلية للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة في عام 2017 برامج لتمويل السيارات، والمعدات الثقيلة والطبية.

### النتائج المالية



## تفاصيل حقوق المساهمين

ريال سعودي (000)	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	خسائر أكتوارية	الإجمالي
الرصيد في يناير 1 2017	500,000	88,501	547,408	(5,512)	1,130,396
الدخل قبل الخسائر الاكتوارية على نهاية خدمة الموظفين			64,147		64,147
المحول إلى الأرباح المبقاة		6,415	(6,415)		0
الخسائر الاكتوارية على نهاية خدمة الموظفين				(1,930)	(1,930)
الزكاة			(7,470)		(7,470)
الرصيد في ديسمبر 31 2017	500,000	94,915	597,670	(7,442)	1,185,143

## مكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

وفقاً للمادة (21) من النظام الأساسي للشركة تم دفع مكافآت وبدل حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة 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 1,585,334 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 ومكافآت 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 والجزاءات النظامية

تعرضت الشركة لجزاءات خلال عام 2017 وتمت معالجتها في حينه وهي مفصلة بالجدول التالي:

الجهة	مخالفة	مبالغ الغرامات / ريال
مؤسسة النقد	جزء من متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	275 الف ريال
مؤسسة النقد	نتائج الفحص الشامل على شركة اليسر للإجارة والتمويل	لا يوجد

## 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 ومصدقية 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 17 مايو 2017م تعيين السادة شركة ابراهيم ابراهيم البسام وعبدالمحسن النمر محاسبون قانونيون كمراجعين حسابات خارجيين للشركة عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017م.

### 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 31 ديسمبر 2017 م 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 عدد (3) اجتماعات خلال عام 2017م، علماً بأن دورة الهيئة الشرعية انتهت في شهر أكتوبر 2017م.

انعقد اجتماعات الهيئة الشرعية خلال العام 2017م بحضور جميع أعضائها.

أصدرت الهيئة الشرعية عدد (9) قرارات خلال العام ، كان أهمها:-

1. تم تحديث اللائحة التنفيذية للهيئة الشرعية بتاريخ: 2017/3/12م.
2. تم إنشاء بريد إلكتروني خاص بتلقي الاستفسارات الخاصة بالجانب الشرعي.
3. قامت أمانة الهيئة الشرعية وبالتنسيق مع قسم التدريب بالموارد البشرية عمل دورات تثقيفية للموظفين.
4. تم إجراءات تعديلات في جميع عقود الشركة (الإيجار التمويلي - التمويل) ، وذلك بما يخدم مصلحة الشركة ويتوافق مع الشريعة الإسلامية ، مثل بنود تخصص التأمين وأخرى تخص الضمان العقاري وتقييمه.
5. اصدار قرار لدعم وتطوير سير العمل مثل رد الهيئة الشرعية بخصوص فرض زكاة على عقود التأجير.
6. كذلك اصدار قرار خاص ب(إعادة جدولة المديونية).

وقد أثمرت هذه الاجتماعات عن دعم وتطوير وتحسين ومراجعة واعتماد مجموعة من الآليات التي تم طرحها أو يتم تجهيزها. وستستمر الشركة في نهجها إزاء التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة، و في استنادها إلى مشورة الهيئة الشرعية في ما تعتره الشركة طرحه في العام المقبل.

وفي ذات الإطار، قامت الهيئة الشرعية بمراجعة وإعتماد تقارير الرقابة الشرعية التي صدرت خلال العام 2017م تضمن تدقيقاً لمنتجات الشركة المتوافقة مع الضوابط الشرعية للتأكد من مختلف إدارات الشركة أنها ملتزمة بتنفيذ قرارات الهيئة الشرعية.

## الموارد البشرية

تواصل إدارة الموارد البشرية خلال عام 2017م دورها الاستراتيجي من خلال القيام بإعادة تناغم بناء الهيكل التنظيمي للشركة بما يتناسب مع الأهداف الإستراتيجية لها، وتفعيل الشراكة التطويرية على مستوى قطاعات الشركة من خلال تفعيل دور الإدارات الداخلية لقطاع الموارد البشرية بدءاً من :

### تخطيط القوى العاملة والتوظيف

تم التوجه إلى الإستثمار الداخلي في الموارد البشرية من خلال تفعيل دور التوظيف الداخلي وإتاحة الفرصة للتجدد وإمكانية نقل المعرفة وزيادة الوعي بطبيعة الأعمال في الشركة مما يعزز شعور الولاء والانتماء لها بالإضافة إلى تهيئة وتزويد الإدارات المستحدثة بالموارد البشرية المناسبة وإستقطاب أفضل الكفاءات المتاحة خاصة على مستوى الإدارات الرقابية، مع الحفاظ على نسب التوطين المطلوبة من الجهات الرقابية حيث بلغت نسبة التوطين في الشركة 81%.

### التدريب والتطوير وتقييم الأداء

قامت إدارة التدريب و التطوير في الشركة بتطبيق منهجية التدريب المبني على المهارات والمعرفة المطلوبة لكل وظيفة لتمكين الموظفين من أداء المهام على أكمل وجه، وعلى مستوى قطاعات الأعمال حيث تم إعداد دورات متخصصة لكافة القطاعات داخل الشركة، سعياً لتطوير الخدمات المقدمة للعملاء ورفع مستوى القطاع التمويلي كاملاً وقد تم إلحاق أكثر من 197 موظف في برامج متخصصة بما يفوق 2,433 ساعة، وكانت في أغلب المجالات كالحوكمة وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي والدورات التنموية لتطوير المهارات الذاتية للموظفين .

### المزايا والتعويضات

تعد الموارد البشرية من أهم أصول الشركة حيث تعتبرها القوة المحركة لنجاحها وتطورها مما يستوجب الإهتمام بكل ما من شأنه المحافظة على استمرارهم واستثمارهم الأمثل وتحقيق الرضا الوظيفي ، حيث تم إعداد برامج متنوعة لتحفيز ومكافأة الموظفين وربطها بالأداء الوظيفي ، كان من أبرزها المحافظة على المستوى التنافسي في السوق من خلال دراسة الحوافز والمزايا المقدمة للموظفين ، إنشاء برامج تحفيز متنوعة وتخصيصها بناء على قطاعات الأعمال في الشركة بحيث تتناسب مع طبيعة الأعمال وحاجة الموظفين لها ، والتوجه إلى تحسين الأداء الوظيفي ورفع مستواه ومتابعته بشكل دوري وبالأخص للوظائف ذات التأثير المباشر على أداء الشركة بشكل عام.

### إدارة علاقات الموظفين :

توجهت إدارة علاقات الموظفين إلى إتباع منهج منظم في إدارة العلاقات الداخلية مع الموظفين لتقديم خدمات بمستوى عالي والمساهمة في رفع الرضى الوظيفي من خلال تحديث السياسات الداخلية واللوائح التنظيمية وفقاً للأنظمة المحكمة ووضع الإجراءات اللازمة لتنفيذها والإطار الزمني للخدمة، كما ساهمت في مد جسور التواصل بين مدراء الإدارات لتعزيز الثقافة الإدارية والتعامل الجيد مع الموظفين.

وتتطلع إدارة الموارد البشرية إلى استكمال خطط التطوير التي بدأت في نهاية عام 2016 م والتي تخدم استراتيجيات الشركة وتعزيز شعور الولاء والانتماء للعاملين فيها ، حيث أنه تم الاستعانة بشركات استشارية خارجية لتطبيق مؤشرات لتقييم الأداء على كافة مستويات الشركة ..

## أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له

### أعضاء مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة الشركة من خمسة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على (3) ثلاث سنوات، وذلك بعد استيفاء متطلبات الملاءمة التي تقرها 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	مدرجة الشركة السعودية لإنتاج الأنابيب الفخارية
		عضو لجنة الترشيحات و المكافآت	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	مدرجة لا يوجد
		عضو لجنة الترشيحات و المكافآت	غير مدرجة شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة الشركة الوطنية العمومية للسيارات شركة الأفضل للتجارة شركة إنمائية للاستثمار والتطوير العقاري والسياحي شركة جدوى للاستثمار رسمايل الكويتية شركة الشرق الأوسط للبصريات شركة تانيا لمياه الشرب المعبأة المحدودة
محمد الحجبلان	مستقل	عضو مجلس الإدارة	مدرجة شركة ملاذ للتأمين بنك البلاد
		عضو مجلس الإدارة - عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة المخاطر	



غير مدرجة			
لا يوجد			
مدرجة	عضو مجلس الإدارة	مستقل	علي السبيهي
شركة موبايي	رئيس لجنة المراجعة و الالتزام		
مجموعة أسترا الصناعية			
غير مدرجة			
شركة وصيل			
مدرجة	عضو مجلس الإدارة	مستقل	موسى آل موسى
الشركة السعودية لأنابيب الصلب			
الشركة السعودية لصناعة الورق			
شركة الأحساء للتنمية			
غير مدرجة			
لا يوجد			

#### المهام و المسؤوليات الرئيسية

- وضع الاستراتيجية 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 2017

الإسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الإعتذار	معدل الحضور (%)	28 فبراير	23 أبريل	16 يوليو	23 أكتوبر	13 ديسمبر
عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	5	5	0	100	√	√	√	√	√
ناصر بن عوض القحطاني	5	5	0	100	√	√	√	√	√
علي السبيهي	5	4	1	80	×	√	√	√	√
محمد الحجيلان	5	5	0	100	√	√	√	√	√
موسى آل موسى	3	3	0	100			√	√	√

## 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 و المكافآت في عام 2017

الإسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الإعتذار	معدل الحضور (%)	26 فبراير	30 مايو	11 أكتوبر
عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	3	3	0	100	√	√	√
ناصر بن عوض القحطاني	3	3	0	100		√	√
فهد الزهراني	3	3	0	100	√	√	√

### 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 2017

الإسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الإعتذار	معدل الحضور (%)	23 فبراير	16 مارس	13 أبريل	أكتوبر
محمد الحجيلان	4	4	0	100	√	√	√	√
محمد عقيبي	4	4	0	100	√	√	√	√
غسان امين	4	4	0	100	√	√	√	√
عبدالله ال عريفي	1	1	0	100				√

### لجنة المراجعة والالتزام

#### المهام والمسؤوليات 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 البيسر للإجارة والتمويل بالتعليمات.
  - التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين ودراسة خططهم وإقالتهم وتحديد أتعابهم

#### اجتماعات لجنة المراجعة والالتزام في عام 2017

الإسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الإعتذار	معدل الحضور (%)	تاريخ	تاريخ	تاريخ	24 أكتوبر
علي السبيهي	5	5	0	100	✓	✓	✓	✓
عبدالله الفهيد	5	5	0	100	✓	✓	✓	✓
عبدالعزيز العقل	5	4	1	80	✓	✓	✓	✓

#### حوكمة الشركات

بصفة عامة تعمل شركة البيسر للإجارة والتمويل وفقاً لمتطلبات حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي باللائحة 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 2017م.

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 و الإزدهار ، كما ينقل شكره وتقديره لكل العاملين في الشركة على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبه ومهام عملهم و لكل من ساهم في تقدم الشركة.