

التقرير السنوي لعام 2018



المحتويات

2	المحتويات
3	عن اليسر
3	رؤيتنا
3	رسالتنا
3	أولوياتنا الاستراتيجية
4	كلمة رئيس مجلس الإدارة
5	تقرير مجلس الإدارة
5	أنشطة الشركة الرئيسية
5	النتائج المالية
6	تفاصيل حقوق المساهمين
6	مكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
6	ترتيبات تنازل أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين عن الرواتب أو التعويضات
6	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
7	العقوبات والجزاءات النظامية
7	المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية
7	إدارة الالتزام
8	مراجعو الحسابات
8	تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة
8	المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة
9	الموارد البشرية
10	أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له
15	حوكمة الشركات
15	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 أحد الشركات التابعة لمجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة، ومن ثم تحولت في عام 2012 إلى شركة مساهمة مقفلة وبإسم جديد شركة اليسر للإجارة والتمويل ، لتكون المنصة التي تلبي رغبات العملاء من خلال منتجات تتضمن برامج متنوعة ومتوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية. كما حرصت اليسر في تقديم خدماتها إلى العملاء على سرعة وسهولة الإجراءات فتمكنت خلال هذه المدة من أن تحظى بمكاناتها الريادية ضمن شركات التمويل غير البنكي المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وأن تكون مصدرا موثوقا في عالم التمويل.



شركة اليسر للإجارة والتمويل نالت جائزة " وورد فاينانس " المالية العالمية وذلك للعام الخامس على التوالي كأفضل شركة تمويل في المملكة لعام 2018م، والتي تسلمها الرئيس التنفيذي للشركة الاستاذ بدر بن خلف الشمري في اطار التقدير والتكريم للشركات المالية الملتزمة في معايير الأداء الاداري والمالي والالتزام في خدمات المسؤولية الاجتماعية والأنشطة الداعمة للمجتمع، بالإضافة إلى الأداء المتميز في طرح برامج ومنتجات التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتعود هذه الجائزة العالمية التي حققتها شركتكم الى جهودكم المباركة في تنفيذ مهامكم وأعمالكم وابداعاتكم بكل مهنية واحترافية، وهي تقدير لعطائكم الدائم والمستمر في سبيل رفعة ونمو شركتنا والسير بها نحو الأفضل.

رؤيتنا

أن نكون الخيار المفضل للحلول 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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام

أحييكم ويسرنى باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي الذي يتضمن أهم نتائج وانجازات ونشاطات شركة اليسر للإجارة والتمويل والحسابات الختامية للعام 2018م، والذي واصلت فيه شركتنا نجاحها رغم ما واجهت من صعوبات وتحديات وتحولات اقتصادية أثرت بشكل مباشر على مختلف النشاطات الاقتصادية المحلية.

لقد استجابت شركة اليسر للإجارة والتمويل ضمن استراتيجيتها العليا لمجمل التغيرات التي فرضت أمام مسيرة الأداء الاقتصادي، وتعاملت وبكل إقتدار مع التحديات المالية والاقتصادية التي أثرت على مستوى القدرة الشرائية وانخفاض نسب المبيعات، ووضعت خططها الهادفة نحو مواصلة مسيرة النجاح المتماشية مع توجهات الدولة ضمن مسارات التحول الاقتصادي ودعم برامج خطة رؤية المملكة 2030، وبرنامج تحقيق التوازن المالي.

وقد أثبت بحمد الله اقتصادنا الوطني قوة البنية الاقتصادية والمالية ودعمه المتواصل للقطاعات الاستثمارية، حيث برزت توجهات الحكومة نحو حماية وتنمية القطاع الخاص وتمكينه ودعمه للمساهمة في تعزيز النمو الاقتصادي باعتماد خطة تحفيز القطاع الخاص في اطار اعادة الثقة للقطاع وازالة العقبات وتوفير الدعم اللازم ورفع حجم الطلب من قبل المستهلكين.

وجاءت مبادرة الإقراض غير المباشر للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال المدعومة، من الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة «منشآت» ووحدة المحتوى المحلي وتنمية القطاع الخاص «نماء»، لتكون واحدة من الجهود التنموية لفتح آفاق وقنوات جديدة أما مؤسسات التمويل لإقراض المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وانسجاما مع هذا التوجه والدعم الحكومي، بدأت شركة اليسر للإجارة والتمويل بوضع الخطط المحورية في مسيرتها الرائدة وأطلقت جملة من المنتجات والبرامج التمويلية تستهدف من خلالها تعزيز العلاقة مع العملاء بشكل رئيس واثبات التميز والتنوع في تقديم الخدمات والحلول المبتكرة وتعزيز القدرة التنافسية وكفاءة الأداء في اطار يواكب الحداثة والتطور التقني في العمل المصرفي والتمويلي.

ونكملت جهود الشركة بتوفير باقة من الحلول والخدمات والمنتجات وأشكال جديدة من الشراكات والتحالفات مع قطاعات مصرفية وصناديق الاستثمار بهدف التوسع في نشاطها وتلبية الاحتياجات وتوسيع قاعدة شرائح العملاء من مختلف القطاعات.

وتتطلع الشركة أن تسهم هذه الانطلاقة في تحقيق أهداف الشركة طويلة الأمد وتحديدا تلك المرتبطة بخدمة الاقتصاد الوطني والتي من شأنها تسهيل خدمة كل فئات المجتمع وتوسيع شبكة المستفيدين من الخدمات التمويلية، في ظل التزامنا المطلق في انتاج المزيد من البرامج بما يتوافق مع مبادئ المصرفية الإسلامية وتقديم المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

سوف نواصل تخطيطنا - بإذن الله- وفق ما يتماشى مع رؤية المملكة 2030، وبرامجها التنموية وسنستمر في ممارسة الأداء والدور الداعم للاقتصاد الوطني بشكل عام وقطاع خدمات التمويل والعمل المصرفي بشكل خاص.

وأود عبر رسالتي هذه التأكيد لكم أن التغيير الإيجابي الذي يجري هو نهج مخطط مدروس لتعزيز وضمان مسيرة النجاح، وستبقى اليسر للإجارة والتمويل - بإذن الله- وبعزيمة العاملين عليها في مرتبة الصدارة بين شركات التمويل وستبقى جهودها دائمة نحو توفير بيئة عمل محفزة لأداء مميز لجميع المنسويين الذين هم أساس النجاح.

وفي الختام وبعد التوكل على الله سبحانه وتعالى نود أن نؤكد لكم وبكل ثقة بأن مجلس الإدارة لديه الإصرار والعزيمة جنباً إلى جنب مع دعمكم المتواصل وجهود كوادر الشركة المؤهلة على تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة ومواصلة مسيرة النجاح وتجاوز ما يواجهنا من عقبات أو تحديات.

نسأل الله التوفيق والسداد،،،

عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم التقرير السنوي والقوائم المالية لشركة اليسر للإجارة والتمويل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

أنشطة الشركة الرئيسية

تتركز أنشطة شركة اليسر للإجارة والتمويل حول إيجاد الحلول التمويلية لتلبية احتياجات المجتمع وفقاً لأنشطة التمويل المصروفة للشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وهي كالتالي:

الإيجار التمويلي، وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتمويل الأصول الإنتاجية، والتمويل الاستهلاكي.

تنقسم فئات الخدمات التمويلية إلى قسمين:

1- الخدمات التمويلية للأفراد

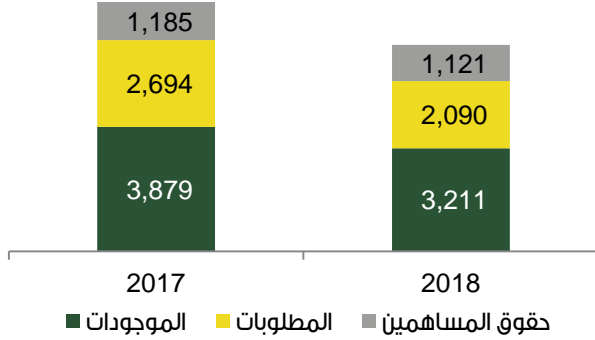
تقدم شركة اليسر الخدمات التمويلية للأفراد عبر منتجات وبرامج متنوعة.

2- الخدمات التمويلية للشركات والمنشآت المتوسطة والصغيرة

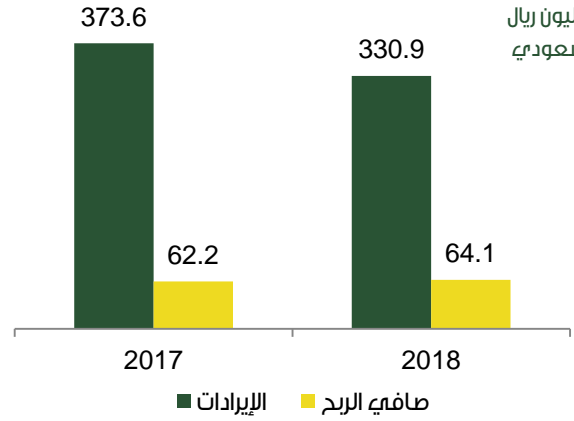
تقدم شركة اليسر الخدمات التمويلية للشركات والمنشآت المتوسطة والصغيرة عبر منتجات وبرامج متنوعة.

النتائج المالية

مليون ريال
سعودي



مليون ريال
سعودي



تفاصيل حقوق المساهمين

ريال سعودي (000)	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	خسائر أكتوارية	الإجمالي
الرصيد في يناير 1 2018	500,000	94,915	597,670	(7,442)	1,185,143
اثر تطبيق المعايير الجديدة في تاريخ 2018/1/1م			(94,783)	(94,783)	
الدخل قبل الخسائر الاكتوارية على نهاية خدمة الموظفين			64,181		64,181
المحول إلى الأرباح المبقاة		6,418	(6,418)		0
الزكاة			(33,644)	(33,644)	
الرصيد في ديسمبر 31 2018	500,000	101,333	527,006	(7,442)	1,120,897

مكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

وفقا 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 1,527,500 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

التصويت في إجتماع الجمعية العامة العادية رقم 4 المنعقدة في يوم الخميس 1439/12/26 هـ الموافق 2018/09/06م

- 1- على المعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- 2- على المعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة الأفضل للتجارة بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- 3- على المعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة الصيانة العمومية بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- 4- على المعاملات المالية التي تمت وستتم مع الشركة الوطنية العمومية بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- 5- على المعاملات المالية التي تمت وستتم مع قطاع الاستثمار (شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة) بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.

6- على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع الشركة الوطنية العمومية بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.

7- على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة العيسى للعقارات بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.

العقوبات والجزاءات النظامية

لا توجد عقوبات وجزاءات نظامية خلال عام 2018م .

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

تعتبر الإدارة التنفيذية للشركة مسؤولة عن إيجاد نظام رقابة داخلية ملائم وفعال يتضمن السياسات والإجراءات والنظم والأليات الضرورية التي جرى تصميمها وتطبيقها وتحديثها من قبل إدارة الشركة تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة ولصحة ومصداقية التقارير المالية وفعالية وكفاءة العمليات التشغيلية والالتزام بالتعليمات والأنظمة، وعليه تم وضع نظام متكامل للرقابة الداخلية على النحو الموصى به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية يبدأ بالإطار العام للحوكمة في الشركة والذي يحدد الأدوار والمسؤوليات الموكلة لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه والإدارة التنفيذية، بما يكفل توفر الرقابة المناسبة على مستوى الشركة، كما تقوم جميع إدارات الشركة ببذل جهود متضافرة ومتكاملة لتحسين بيئة الرقابة من خلال التطوير والمراجعة المستمرة للسياسات والإجراءات للحد من أي تجاوزات ولتجنب وتصحيح أي قصور في نظام الرقابة الداخلية.

بالإضافة إلى الأعمال الرقابية التي تقوم بها إداراتي الإلتزام والمخاطر، تقوم المراجعة الداخلية - وهي إدارة مستقلة عن الإدارة التنفيذية وترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المراجعة والإلتزام المنبثقة من مجلس الإدارة- بتقديم تأكيدات معقولة إلى لجنة المراجعة والإلتزام والرئيس التنفيذي للشركة حول مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية بصورة دورية، وذلك من خلال تطبيق أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة، وتتبع المراجعة الداخلية منهجية المراجعة المبنية على المخاطر في عمليات تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة، كما تقوم بمتابعة تصحيح الملاحظات الواردة في تقارير المراجعة للتأكد من تنفيذها حسب الجدول الزمني والاجراءات المحددة لضمان سلامة ضوابط الرقابة الداخلية. يشمل نطاق عملها جميع أنشطة وأقسام الشركة، وتقوم لجنة المراجعة والإلتزام بمراقبة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للحد من المخاطر وحماية مصالح الشركة.

وبناء على نتائج التقييم المستمر للرقابة الداخلية خلال العام 2018م، فإن إدارة الشركة ترى أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً كاف ويعمل بشكل فعال ويتم مراقبته بصورة منتظمة، ومع ذلك تسعى الإدارة باستمرار إلى تعزيز نظام الرقابة الداخلية، ويرى مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية صمم بشكل كاف ونفذ بفاعلية وأنه لا يوجد ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال الشركة للعام 2018م، ويأتي هذا بناء على التأكيدات المعقولة لدى مجلس الإدارة عن سلامة تصميم وفاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية.

إدارة الإلتزام:

قامت شركة اليسر للإجارة والتمويل بتأسيس إدارة الإلتزام التي زُوِّدت بكافة الموارد والإمكانات، والتي تتكون من وحدات الإلتزام ، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، رقابة الإلتزام، مخاطر الإلتزام والتقارير وحوكمة الشركات.

إن إدارة الإلتزام إدارة مستقلة تماماً وتحظى بالدعم الكامل من مجلس الإدارة والإدارة العليا للقيام بمهامها بكفاءة وفعالية وهدفها الرئيسي هو جعل الشركة نموذجاً يحتذى في ثقافة الإلتزام.

يرتبط مدير الإلتزام من النواحي الفنية بلجنة المراجعة والإلتزام، ومن النواحي الإدارية بالرئيس التنفيذي، ولديه صلاحية كاملة لتواصل مع مجلس الإدارة وتحافظ الشركة على علاقة جيدة مع الجهات التنظيمية، وهي ملتزم التزاماً تاماً بكل الأنظمة والقوانين.

وتقوم إدارة الإلتزام بتقديم مشورة مستقلة إلى مجلس الإدارة و إلى كبار الإداريين حول الأمور المتعلقة بمخاطر الإلتزام وإضافة لذلك تقوم بإجراء مراجعات مراقبة، وتقييمات لضمان الجودة من أجل التأكد من الإلتزام بالقواعد التنظيمية، كما تقوم بتطبيق إجراءات تصحيحية في الأمور التي يلاحظ فيها عدم التزام الشركة و أي انتهاكات تتم ملاحظتها للقواعد والأنظمة. ويشترك مدير إدارة الإلتزام في اجتماعات لجنة المراجعة والإلتزام و مجلس الإدارة ولجنة التدقيق ومختلف اللجان الإدارية، ويقدم تقارير ربعية بأخر المستجدات إلى لجنة المراجعة والإلتزام ومجلس الإدارة لضمان تحقيق مستوى عالٍ من التقيد بالقوانين والقواعد والأنظمة السارية.

مراجعو الحسابات

أقرت الجمعية العامة العادية للمساهمين في اجتماعها السنوي الذي عقد في 06 سبتمبر 2018م تعيين السادة شركة ابراهيم ابراهيم البسام وعبدالمحسن النمر محاسبون قانونيون كمراجعي حسابات خارجيين للشركة عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2018م.

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 2018م 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.

الموارد البشرية

تنتهج إدارة الموارد البشرية خلال عام 2018م دور استراتيجي من خلال العمل مع قطاعات الشركة وفق هيكل تنظيمي يتوافق مع تحقيق الرؤية وبما يتناسب مع تحقيق الأهداف الإستراتيجية، وتفعيل الدور الاستراتيجي من خلال تفعيل دور الإدارات الداخلية لقطاع الموارد البشرية والذي يتمثل في :

استقطاب المواهب

تعمل الموارد البشرية على الإستثمار الداخلي والخارجي للموارد البشرية من خلال تفعيل المسارات الوظيفية للوظائف وإتاحة الفرصة لبناء مواهب ذات خبرة متعددة، لزيادة الوعي بطبيعة الأعمال في الشركة مما يعزز شعور الولاء والانتماء. وفي المقابل يتم تنويع الموارد البشرية ونقل المعرفة المتعددة بإستقطاب أفضل الكفاءات بالسوق السعودي وكذلك عقد شراكات توظيف مع المؤسسات التعليمية من أجل جذب الخريجين المتميزين، وفي المقابل جعل الشركة من الشركات الرائدة في توظيف المواطنين وفق خطط أحلال قصيرة الأجل تتماشى مع تحقيق الرؤية الواعدة 2030م.

التعليم وتطوير المواهب

تقوم إدارة الموارد البشرية بالإستثمار التعليمي والتطويري قصير وطويل الأجل من أجل تعزيز المهارات المطلوبة للإداء سواء الفنية أو الشخصية من خلال تفعيل نظام التعليم الإلكتروني. حيث أصبح بإمكان الموظف تلقي التدريب خلال أوقات العمل أو خارجه وإجراء الاختبارات اللازمة لتجاوز المواد التدريبية دون عناء السفر أو الانتقال لمراكز التدريب الخارجية. كما تقوم إدارة الموارد البشرية بتصميم برنامج تطوير المواهب والذي يحدد أفضل الكفاءات الواعدة داخل الشركة وفق مقاييس معينة يعطى على أثرها الموظف برنامج تدريبي متخصص وكذلك ممارسة عملية بمعظم إدارات الشركة وذلك من أجل تفعيل برامج التعاقب الوظيفي.

المزايا والتعويضات

تهتم الموارد البشرية بالمحافظة على الكوادر من خلال إعداد برامج متنوعة لتحفيز ومكافأة الموظفين سواء معنوياً أو مادياً وبما يحقق التوازن بين الحياة العملية والاجتماعية والذي ينعكس على تعزيز الأداء الوظيفي، وخلق بيئة عمل جاذبة للمحافظة على الموارد الحالية أو جذب الكفاءات المؤهلة. ومن أهم البرامج التي أطلقتها الموارد البشرية برنامج "ولاء بلس" والذي يعزز مكانة الشركة لدى موظفيها ويمنحهم الانتماء الوظيفي. وعلى الصعيد التحفيزي الآخر تستعين الموارد البشرية بشركة KORN FERRY لتطوير المزايا والحوافز من أجل المحافظة والاستقطاب للمواهب.

علاقات الموظفين :

توجهت إدارة علاقات الموظفين الى 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.

هذا وتتطلع إدارة الموارد البشرية الى استكمال خطط التطوير للتناغم مع الخطة الاستراتيجية للشركة وتعزيز شعور الولاء والانتماء للموظفين.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له

أعضاء مجلس الإدارة

انتهت فترة مجلس إدارة شركة اليسر المكون من 5 أعضاء لدورة الثانية بتاريخ 10 سبتمبر 2018م والاعضاء كالتالي:

إسم العضو	تصنيف العضوية	العضويات في اليسر
عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت
ناصر بن عوض القحطاني	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة الترشيحات و المكافآت
محمد الحجيلان	مستقل	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية
علي السبيهي	مستقل	رئيس لجنة المخاطر والائتمان عضو مجلس الإدارة
موسى آل موسى	مستقل	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية

تم التصويت في إجتماع الجمعية العامة العادية رقم (4) المنعقدة في يوم الخميس 1439/12/26 هـ الموافق 2018/09/06م لمساهمي شركة اليسر للايجارة والتمويل على انتخاب أعضاء مجلس الادارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ 2018/09/08م ولمدة 3 سنوات والاعضاء كالتالي:

إسم العضو	تصنيف العضوية	العضويات في اليسر
عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة
محمد بن سليمان الحجيلان	مستقل	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية
علي بن عبدالرحمن السبيهي	مستقل	رئيس لجنة المخاطر والائتمان عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية
		رئيس لجنة المراجعة والالتزام

عضو مجلس الإدارة	موسى بن عبدالمحسن آل موسى	مستقل	عضو لجنة التقنية والتحول الرقمي
رئيس اللجنة التنفيذية	يوسف بن ابراهيم الشاعر	مستقل	عضو مجلس الإدارة
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	أحمد بن صالح السديس	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة
عضو اللجنة التنفيذية	عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة

المهام والمسؤوليات 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.

الإسم	عدد الإجتتماعات	الحضور	الإعتذار	معدل الحضور (%)	س	ن	أ	ت
					ن	س	أ	ت
عبدالمحسن بن عبد اللطيف العيسى	4	4	0	100	√	√	√	√
ناصر بن عوض القحطاني	4	3	1	75	√	√	√	x
علي السبيبين	4	4	0	100	√	√	√	√
محمد الحجيلان	4	4	0	100	√	√	√	√
موسى آل موسى	4	4	0	100	√	√	√	√

اجتماعات مجلس الإدارة في 2018م لدورة الثانية:

اجتماعات مجلس الإدارة في 2018م لدورة الثالثة:

الاسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الإعتذار	معدل الحضور (%)	نمبر	نمبر
عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	2	2	0	100	√	√
علي بن عبدالرحمن السبيهي	2	2	0	100	√	√
محمد سليمان الحجيلان	2	2	0	100	√	√
موسى عبدالمحسن آل موسى	2	2	0	100	√	√
يوسف ابراهيم الشاعر	2	2	0	100	√	√
أحمد صالح السديس	2	1	1	50	√	x
عبدالله عبدالمحسن العيسى	2	2	0	100	√	√

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

لجنة المراجعة والالتزام

تم التصويت على انتخاب لجنة المراجعة والالتزام في اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (4) المنعقدة في يوم الخميس 1439/12/26 هـ الموافق 2018/09/06م ولم يطرأ تغيير في أعضاء اللجنة.

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 أنعابهم

اجتماعات لجنة المراجعة والالتزام في عام 2018م

الإسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الإعتذار	معدل الحضور (%)	يل	ون	لاي	وبر
علي السبيهي	4	4	0	100	√	√	√	√
عبدالله الفهيد	4	4	0	100	√	√	√	√
عبدالعزیز العقل	4	4	0	100	√	√	√	√

لجنة الترشيحات والمكافآت

المهام و المسؤوليات 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 2018م

الإسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الإعتذار	معدل الحضور (%)	راير	ايو
عبدالمحسن العيسى	2	2	0	100	√	√
يوسف البطحي	2	2	0	100	√	√
فهد الزهراني	2	2	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 2018م

الإسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الإعتذار	معدل الحضور (%)	أبر	أيل	يون	أبر	أبر
محمد الحجيلان	5	5	0	100	√	√	√	√	√
عبدالله العريفي	5	5	0	100	√	√	√	√	√
سلطان السلطان	5	2	0	40	√	√	x	x	x

اللجنة التنفيذية

المهام والمسؤوليات الرئيسية

يجب أن تضمن اللجنة التنفيذية أن الأنشطة تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للشركة وأهداف الإدارة على النحو التالي:

- 1- مساعدة مجلس إدارة شركة اليسر للقيام بمسؤوليات الرقابة.
2. للمراجعة والتوصية على سبيل المثال لا الحصر:

- مشروع / خطة / اقتراح جديد، أو تغيير كبير.
- التحليل المالي الفصلي / السنوي.
- الميزانية المقترحة.
- النفقات الرئيسية.
- تغيير مفاجئ في سياسات الشركة، الهيكل التنظيمي، إلخ.

اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2018م

الإسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الإعتذار	معدل الحضور (%)	أبر	أيل	أبر	أبر	أبر
موسى آل موسى	4	4	0	100	√	√	√	√	√
عبدالله العيسى	4	1	0	25	x	√	x	x	x
محمد الحجيلان	4	4	0	100	√	√	√	√	√
بدر الشمري	4	4	0	100	√	√	√	√	√
منصور أبو اثنين	4	2	0	50	√	√	x	x	x

لجنة التقنية والتحول الرقمي

المهام والمسؤوليات الرئيسية

1. تم إنشاء لجنة التقنية والتحول الرقمي لضمان التحول الرقمي لعمليات شركة اليسر، مع الأخذ في الحسبان الركائز الاستراتيجية الخمس.
2. تقديم التوجيه الاستراتيجي المناسب لإدارة كافة الأنظمة التقنية لشركة اليسر على المدى البعيد والقصير.
3. ضمان أن تكون كافة مشاريع النظم ومشاريع الدعم متوافقة مع الأهداف الاستراتيجية.
4. التأكد من أن مشاريع النظم يتم تطويرها بناء على أولويات الشركة.
5. ضمان أن الأنظمة المنفذة تفي بمتطلبات المستخدمين.
6. التأكد من أن الأنظمة المنفذة تتوافق مع أفضل الممارسات والمعايير.

لا يوجد اجتماعات في سنة 2018م وذلك نظراً لإنشائها في نهاية السنة وستعقد اجتماعاتها لما يخص عام 2019م.

الهيئة الشرعية

عقدت الهيئة الشرعية للشركة عدد (4) اجتماعات خلال عام 2018م.

انعقدت اجتماعات الهيئة الشرعية خلال العام 2018م بحضور جميع أعضائها، بمقر الهيئة الشرعية بمدينة جدة.

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

1. إجازة عقود التورق.
2. إجازة التعديلات الخاصة بعقود الإيجار والتمويل.
3. إصدار قرار خاص بالعلاقة التعاقدية بين شركة اليسر للإجارة والتمويل وبين شركة بيت التمويل السعودي الكويتي.
4. إصدار قرار خاص بعقود إعادة الجدولة للعملاء المتعثرين.
5. إجازة عقد تمويل سلع إستهلاكية وإصدار القرار الخاص بها.

حوكمة الشركات

بصفة عامة تعمل شركة اليسر 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 2018م.

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

وينتزه 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 وتفانيهم في تأدية واجبه ومهام عملهم وكل من ساهم في تقدم الشركة.