

التقرير السنوي لعام ٢٠١٩

شركة اليسر للإجارة والتمويل

المحتويات

١	المحتويات
٢	عن اليسر
٣	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٥	تقرير مجلس الإدارة
٥	أنشطة الشركة الرئيسية
٦	النتائج المالية
٦	تفاصيل حقوق المساهمين
٦	مكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
٦	ترتيبات تنازل أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين عن الرواتب أو التعويضات
٧	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
٨	العقوبات والجزاءات النظامية
٨	المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية
٩	إدارة الالتزام
١٠	مراجعو الحسابات
١٠	تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة
١٠	المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة
١١	الموارد البشرية
١٣	أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له
٢٠	حوكمة الشركات
٢٠	شكر و تقدير

عن اليسر

تأسست شركة اليسر للإجارة والتمويل في العام ٢٠٠٤م وهي إحدى شركات مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة التي باتت الخيار الأول في عالم التمويل، لدورها الريادي على مستوى المملكة في خدمات التمويل وذلك عبر إبتكار برامج التمويل المتنوعة، والتي تتوافق مع احتياجات الأفراد والشركات.

واحتلت "اليسر للإجارة والتمويل" المرتبة الأولى بامتياز بين شركات الإجارة والتمويل على مستوى المملكة، وتعد الشركة من أسرع ١٠٠ شركة نمواً في المملكة خلال السنوات الماضية، وحازت على العديد من الجوائز الوطنية والإقليمية والدولية.

حصلت الشركة على ترخيص ممارسة أنشطة الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل الأصول الانتاجية والتمويل الإستهلاكي من قبل مؤسسة النقد السعودي في العام ٢٠١٤م.

ولتوافر الحلول والبرامج التمويلية المبتكرة تتمتع شركة اليسر بشراكات ناجحة مع العديد من الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، إذ صممت تلك البرامج والحلول لتغطي احتياجات هذه الشركات، وذلك سواء كانت بحاجة لمعدات لزيادة الإنتاجية أو التمويل الإضافي لتطوير وتنمية الأعمال فإن اليسر ستكون البوابة التي تنطلق منها إلى آفاق أعلى، وتتميز برامج التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمميزات فريدة تمت صياغتها لتخدم العديد من القطاعات ومنها:

قطاع النقل والخدمات اللوجستية، القطاع التجاري والصناعي، قطاع الصناعات التحويلية، الخدمات الطبية والصحية.

رؤيتنا:

أن تكون اليسر الشركة الرائدة في المملكة العربية السعودية في تلبية الاحتياجات التمويلية للأفراد والشركات عبر برامج متنوعة مبتكرة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وأن تكون الشركة الأكثر سلاسة والأفضل حافية في التعامل مع عملائنا وموظفينا، ملتزمين في الوقت ذاته بواجباتنا تجاه الملاك والمستثمرين.

رسالتنا:

تستثمر "اليسر للإجارة والتمويل" بشكل مستمر في تطوير الكوادر البشرية للمحافظة على مكانتها في صدارة شركات التمويل، وتحقيق النمو المتواصل في مجال التمويل الشرعي بما يخدم مصلحة العملاء، لذلك تحرص اليسر على توفير برامج تدريبية مبتكرة لكافة منسوبينا الذي يعملون على مدار الساعة لضمان تحقيق التفوق التشغيلي باستمرار وكفاءة، ويساهمون في إدارة أعمالنا بطريقة احترافية، وكذلك الحفاظ على فريق متنوع ومبتكر هدفه تحقيق التميز والنجاح لخدمة العملاء.

قيمتنا:

نحرص في "اليسر للإجارة والتمويل" على التعامل بعدل وأمانة وإنصاف مع عملائنا عبر مراحل العلاقة معهم لبناء ثقة تطورت في ظل سنوات من العمل الجاد بشفافية مطلقة لضمان حقوق عملائنا، حيث نعمل في "اليسر" على تحديث معلومات والخدمات والمنتجات التمويلية المقدمة للعملاء، بحيث تكون واضحة ومختصرة سهلة الفهم ودقيقة غير مُضلة، ويمكن الوصول لها دون عناء خصوصاً شروطها وميزاتها الرئيسية، كما نحرص على إيضاح حقوق ومسؤوليات كل طرف وتفاصيل الأسعار والعمولات والغرامات والمخاطر وآلية إنهاء العلاقة وما يترتب عليها. وتفرض علينا المسؤولية تجاه عملائنا أن نكون المسؤول الأول عن حماية مصالح العملاء التمويلية وتزويدهم بالمعلومات الكافية لاتخاذ قرارات مالية صحيحة، وهو ما يكسبنا دائماً رضى عملائنا عن خدماتنا المرتكزة على إيجاد الحلول المناسبة مهما اختلفت وتطويع موارد الشركة بما يخدم مصلحة العملاء.

حضرات السادة المساهمين الكرام

أحييكم ويسرني باسم أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي الذي يتضمن أهم نتائج وانجازات ونشاطات شركة اليسر للإجارة والتمويل والحسابات الختامية للعام ٢٠١٩م، والذي واصلت فيه التعامل مع تحديات المرحلة وما واجهت من صعوبات وتحولات اقتصادية أثرت بشكل مباشر على مختلف النشاطات الاقتصادية المحلية.

لقد استجابت شركة اليسر للإجارة والتمويل في تطوير استراتيجيتها لمواجهة 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 ورؤية المملكة ٢٠٣٠، 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 إعادة الثقة للقطاع وازالة العقبات وتوفير الدعم اللازم ورفع حجم الطلب من قبل المستهلكين.

وانسجاماً مع هذا التوجه والدعم الحكومي، إستمرت شركة اليسر للإجارة والتمويل في مسيرتها الرائدة وإطلاقها جملة من المنتجات والبرامج التمويلية تستهدف من خلالها قطاعات واسعة من العملاء وتعزيز العلاقة مع عملاء الشركة 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.

وكللت جهود الشركة بحصولها على عدة جوائز أكدت ريادتها على المستوى المحلي والإقليمي.

وقد قامت الشركة خلال العام ٢٠١٩م بتغييرات جوهرية على مستوى مجلس الإدارة واللجان والإدارة العليا إستهدفت من خلاله تطوير وتحسين الأدوار الرقابية وتعزيز قدراتها المالية والتشغيلية بما يكفل تطور ونمو أعمالها وربحياتها.

وتتطلع الشركة أن تسهم هذه الانطلاقة في تحقيق أهداف الشركة طويلة الأمد وتحديدًا تلك المرتبطة بخدمة الاقتصاد الوطني والتي من شأنها تسهيل توفير خدماتها وتوسيع شبكة المستفيدين من الخدمات التمويلية، في ظل التزامنا المطلق بإنتاج المزيد من البرامج من خلال قنوات رقمية متطورة وفروعنا المنتشرة في جميع أنحاء المملكة وتقديم المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

سوف نواصل تخطيطنا - بإذن الله- وفق ما يتماشى مع رؤية المملكة ٢٠٣٠، وبرامجها التنموية وسنستمر في ممارسة الأداء والدور الداعم للاقتصاد الوطني بشكل عام وقطاع خدمات التمويل والعمل المصرفي بشكل خاص كما سنواصل إلتزامنا بدعم وتطوير الكفاءات السعودية وإتاحة فرص العمل المتميزة لأبناء الوطن.

وأود عبر رسالتي هذه التأكيد لكم أن التغيير الايجابي 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 الاصرار 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

أنشطة الشركة الرئيسية

تتركز أنشطة شركة اليسر للإجارة و التمويل حول إيجاد الحلول التمويلية لتلبية احتياجات المجتمع وفقا للأنشطة التمويلية المصرحة للشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وهي كالتالي:

الايجار التمويلي، وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتمويل الأصول الإنتاجية، والتمويل الاستهلاكي، منتج مرابحة السلع بصيغة التورق.

تنقسم فئات الخدمات التمويلية إلى قسمين:

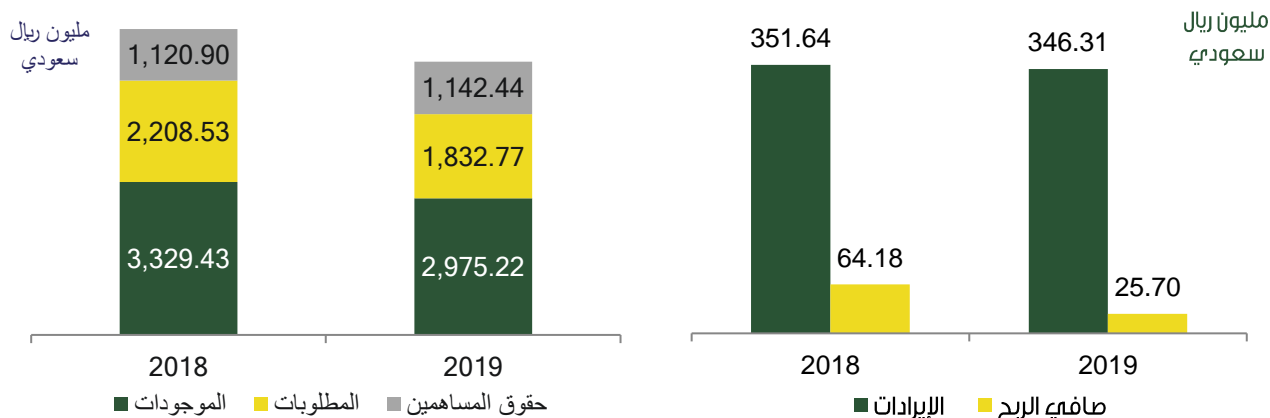
١- الخدمات التمويلية للأفراد

تقدم شركة اليسر الخدمات التمويلية للأفراد عبر منتجات وبرامج متنوعة.

٢- الخدمات التمويلية للشركات والمنشآت المتوسطة والصغيرة

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

النتائج المالية



تفاصيل حقوق المساهمين

ريال سعودي (٠٠٠)	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	خسائر أكتوارية	الإجمالي
الرصيد في يناير ٢٠١٩ م	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٢٢١,٩١١	٥٣١,١١٧,٥٩٨	(٧,٤٤٢,٢٠٥)	١,١٢٠,٨٩٧,٣٠٤
صافي الدخل لسنة			١٢,٩٠٧,٩٤٧		١٢,٩٠٧,٩٤٧
الدخل الآخر				٨,٦٣٧,١٦٩	٨,٦٣٧,١٦٩
المحول إلى الإحتياطي النظامي		١,٢٩٠,٧٩٥	(١,٢٩٠,٧٩٥)		
الرصيد في ديسمبر ٣١ م ٢٠١٩	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٥١٢,٧٠٦	٥٤٢,٧٣٤,٧٥٠	١,١٩٤,٩٦٤	١,١٤٢,٤٤٢,٤٢٠

مكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

وفقاً للمادة (٢١) 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 ٩٥٢,٦٢٧ 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 غير العادية رقم ٧ المنعقدة في يوم الثلاثاء ١٤٤٠/١١/٠٦ هـ الموافق ٢٠١٩/٠٧/٠٩ م

- ١- على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة الأفضل للتجارة بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- ٢- على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة الصيانة العمومية بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- ٣- على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع الشركة الوطنية العمومية بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- ٤- على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع قطاع الاستثمار (شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة) بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- ٥- على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع الشركة الوطنية العمومية بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- ٦- على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة أوتو اكسبرس بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.

العقوبات والجزاءات النظامية

مخالفة شركة اليسر للإجارة والتمويل للفقرة (ب) من المادة الخامسة عشر، والفقرة (ج) من المادة السادسة عشر من مباديء التمويل المسئول للأفراد الصادرة بموجب تعميم المؤسسة رقم (٤٦٥٣٨/٩٩) وتاريخ ١٤٣٩/٠٩/٠٢ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٥/١٧ م، والمعدلة بتعميم رقم (٤٠٦٩٤/١) وتاريخ ١٤٣٩/٩/٩ هـ الموافق ٢٠١٨/٥/٢٤ م.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

تعتبر الإدارة التنفيذية للشركة مسؤولة عن إيجاد نظام رقابة داخلية ملائم وفعال يتضمن السياسات والإجراءات والنظم والآليات 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 إدارتي 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 ٢٠١٩ م، فإن إدارة المراجعة الداخلية ترى أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً لا يزال يواجه تحديات مهمة في عدد من المجالات الأساسية التي لا غنى عنها لإستدامه وتعزيز كفاءه العناصر الرقابية الداخلية، إضافة إلى ذلك، تسعى الإدارة باستمرار إلى تعزيز نظام الرقابة الداخلية لدى جميع الأقسام بالتعاون مع الجهات الرقابية المتمثلة في إدارة المخاطر والإلتزام للتجاوزات وتعزيز ثقافة المسؤولية المشتركة لتحقيق رؤيته و أهداف الشركة.

إدارة الالتزام

تعد إدارة الالتزام إحدى الإدارات الاستشارية والرقابية في شركة اليسر و التي تساهم بشكل فعال في حماية الشركة ومنسوبيها وعمالها من مخاطر عدم الالتزام بالأنظمة والقوانين التي تم سنها لتنظيم القطاع المالي، حيث تقوم بتحديد وتقييم وتقديم النصح والمشورة والمراقبة وإعداد التقارير حول مخاطر عدم الالتزام في شركة اليسر ومكافحة غسل الأموال التي قد تؤدي إلى عقوبات نظامية أو إدارية أو خسائر مالية أو بما يؤدي للإضرار بسمعة الشركة نتيجة لإخفاقها في الالتزام بالأنظمة والضوابط الرقابية أو معايير السلوك والممارسات المهنية السليمة.

وقد تم إنشاء إدارة الالتزام في شركة اليسر وفقاً لأحدث المعايير المحلية والدولية حيث تتبع إدارياً للرئيس التنفيذي، ووظيفياً للجنة المراجعة والالتزام المنبثقة عن مجلس الادارة مما يزيد من استقلالية قراراتها ومقدرتها على إيصال صوتها لأعلى المستويات في الشركة. وقد قسمت إدارة الالتزام إلى عدة وحدات لتقوم بأدوارها ومهامها بفعالية عالية ومنها :

وحدة الرقابة والانظمة – وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب- وحدة الإبلاغ عن المخالفات.

حيث تمارس إدارة الالتزام دورها المنوط بها بفاعلية وتقوم بتبليغ النتائج إلى لجنة المراجعة و الالتزام لمشاركتها في عملية الإشراف و لتقديم تأكيدات عن مدى الامتثال بالأنظمة والقوانين السارية بالاضافة إلى مشاركتها بالتقرير الخاص بمتابعة ورصد العمليات المشبوهة ونتائجها للحد من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

مراجعو الحسابات

أقرت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في اجتماعها الذي عقد في ٠٩ يوليو ٢٠١٩ م تعيين السادة شركة البسام و النمر المحاسبون المتضامنون كمراجعي حسابات خارجيين للشركة لعام ٢٠١٩ م

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 ٢٠١٩ 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

الموارد البشرية

تنتهج إدارة الموارد البشرية خلال عام ٢٠١٩ م، 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

تقوم إدارة الموارد البشرية بالتركيز على الإستثمار الداخلي للموارد البشرية من استغلال للطاقات وتأهيل للكفاءات الوطنية داخل الشركة من خلال تفعيل المسارات الوظيفية للوظائف وإتاحة الفرصة للتنقل الأفقي والعمودي داخل الشركة وفق العائلات الوظيفية المتاحة، وذلك لبناء مواهب ذات خبرة متعددة، لزيادة الوعي بطبيعة الأعمال في الشركة مما يعزز شعور الولاء والانتماء. وفي المقابل تنتهج الشركة العمل مع المؤسسات التعليمية من أجل تأهيل كفاءات شابة وواحدة من خلا التدريب التعاوني المنتهي بالتوظيف ، وهذا يجعل الشركة من الشركات الرائدة في توظيف الوظائف وفق خطط أحلال قصيرة الأجل تتماشى مع تحقيق الرؤية الواعدة ٢٠٣٠م.

التعليم وتطوير المواهب

تقوم إدارة الموارد البشرية بالاستثمار 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 تعمل على تصميم 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 تطوير القيادات.

المزايا والتعويضات

تهتم إدارة 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. وتستمر الشركة في تفعيل البرامج كبرنامج "ولاء بلس" والذي يعزز مكانة الشركة لدى موظفيها ويمنحهم الانتماء الوظيفي.

وعلى الصعيد التحفيزي الآخر تستعين إدارة الموارد البشرية بشركة بروتيفيتي العالمية 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

إسم العضو	حالة العضوية	العضويات في اليسر
عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة
*علي بن عبدالرحمن السبيهي	مستقل	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة التقنية والتحول الرقمي رئيس لجنة المراجعة والالتزام
*مازن بن ابراهيم حسونة	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت عضو اللجنة التنفيذية
*محمد بن سليمان الحجيلان	مستقل	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية رئيس لجنة المخاطر والائتمان
موسى بن عبدالمحسن آل موسى	مستقل	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة التقنية والتحول الرقمي رئيس اللجنة التنفيذية
يوسف بن ابراهيم الشاعر	مستقل	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة التقنية والتحول الرقمي
*أحمد بن صالح السديس	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
خلدون بن عبدالله الفاخري	مستقل	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المخاطر والائتمان عضو اللجنة التنفيذية
عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية

*استقال من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٩-١٢-٠٣ م

*تم تعيينه عضواً بمجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٩-٠٧-٢١ م

* استقال من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٩-١١-٠٤ م

* استقال من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٩-٠٥-٠١ م

المهام والمسؤوليات 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 لعام ٢٠١٩ م

عدد الاجتماعات (٥) اجتماعات

الإجمالي	الإجتماع الخامس ٢٠١٩-١٢-٢٣	الإجتماع الرابع ٢٠١٩-١١-٠٥	الإجتماع الثالث ٢٠١٩-٠٩-٠٢	الإجتماع الثاني ٢٠١٩-٠٤-٢٩	الإجتماع الأول ٢٠١٩-٠٢-٢٥	الاسم
٥	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى
٤	✓	✓	✓	✗	✓	عبدالله بن عبدالمحسن العيسى
٤	-	✓	✓	✓	✓	*علي بن عبدالرحمن السبيهي
٥	✓	✓	✓	✓	✓	موسى بن عبدالمحسن آل موسى
٣	✓	✓	✓	-	-	*مازن ابراهيم حسونة
٥	✓	✓	✓	✓	✓	يوسف بن ابراهيم الشاعر
٢	-	-	✓	✓	-	*محمد بن سليمان الحجيلان
١	-	-	-	✗	✓	*أحمد بن صالح السديس

*استقال من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٩-١٢-٠٣ م

*تم تعيينه عضواً بمجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٩-٠٧-٢١ م

* استقال من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٩-١١-٠٤ م

* استقال من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٩-٠٥-٠١ م

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

لجنة المراجعة والالتزام

تم التصويت على ترشيح عضوين للجنة المراجعة والالتزام في اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٥) المنعقدة في يوم الخميس ١٤٤١/٠٤/٠١ هـ الموافق ٢٠١٩/١١/٢٨ م والتصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.

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 الرقاب.
- 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 خطتهم وإقالتهم وتحديد أتعابهم

اجتماعات لجنة المراجعة والالتزام في عام ٢٠١٩ م

عدد الاجتماعات (٦) اجتماعات

الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الاول ٢٠١٩-٠١-٢٢	الاجتماع الثاني ٢٠١٩-٠٢-٠٢	الاجتماع الثالث ٢٠١٩-٠٤-٠٤	الاجتماع الرابع ٢٠١٩-٠٧-٠٧	الاجتماع الخامس ٢٠١٩-١٠-٢٩	الاجتماع السادس ٢٠١٩-١٢-٢٠	الاجمالي
*علي بن عبدالرحمن السبيهي	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	-	٥
*عبدالله بن محمد الفهيد	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	-	٥
عبدالعزیز بن عبدالله العقل	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦
*عبدالله بن عبدالعزيز الداود	عضو	-	-	-	-	-	✓	١
*عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	عضو	-	-	-	-	-	✓	١

*استقال من رئاسة لجنة المراجعة بتاريخ ٢٠١٩-١٢-٠٣ م

*استقال من عضوية لجنة المراجعة بتاريخ ٢٠١٩-١٢-١٠ م

*تم تعيينه عضواً باللجنة بتاريخ ٢٠١٩-١٢-١٠ م

*تم تعيينه عضواً باللجنة بتاريخ ٢٠١٩-١٢-١٠ م

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 ٢٠١٩ م .

عدد الاجتماعات (٣) اجتماعات

الاجمالي	الاجتماع الثالث ٢٠١٩-١٠-١٣	الاجتماع الثاني ٢٠١٩-٠٣-٠٥	الاجتماع الاول ٢٠١٩-٠٢-١٢	طبيعة العضوية	الاسم
١	✓	-	-	رئيس	*مازن بن ابراهيم حسونة
٣	✓	✓	✓	عضو	فهد بن موسى الزهراني
٣	✓	✓	✓	عضو	ابراهيم بن محمد العامر
١	✓	-	-	عضو	*سعد بن محمد السياري
٢	-	✓	✓	عضو	*أحمد بن صالح السديس

* تم تعيينه رئيس لجنة الترشيحات بتاريخ ٢٥-٠٩-٢٠١٩ م

*تم تعيينه عضواً باللجنة بتاريخ ٢٥-٠٩-٢٠١٩ م.

* استقال من رئاسة اللجنة بتاريخ ٠١-٠٥-٢٠١٩ م

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 ٢٠١٩ م .

عدد الاجتماعات (٤) اجتماعات

الاجمالي	الاجتماع الرابع ٢٠١٩-٠٧-٢١	الاجتماع الثالث ٢٠١٩-٠٤-٢٢	الاجتماع الثاني ٢٠١٩-٠٢-٠٢	الاجتماع الاول ٢٠١٩-٠١-٢٢	طبيعية العضوية	الاسم
٤	✓	✓	✓	✓	رئيس	*محمد بن سليمان الحجيلان
١	-	-	x	✓	عضو	*عبدالله بن عبدالرحمن العريفي
٢	✓	✓	-	-	عضو	*علي بن دبوس العنزي
٤	✓	✓	✓	✓	عضو	سلطان بن عبدالله السلطان

* استقال من رئاسة اللجنة بتاريخ ٢٠١٩-١١-٠٤ م

* استقال من عضوية اللجنة بتاريخ ٢٠١٩-٠٤-٢٩ م

* تم انهاء عمل اللجنة بتاريخ ٢٠١٩-١١-٢٧ م

اللجنة التنفيذية

المهام والمسؤوليات الرئيسية

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

١- مساعدة مجلس إدارة شركة اليسر للقيام بمسؤوليات الرقابة.

٢. 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 ٢٠١٩ م

عدد الاجتماعات (٥) اجتماعات

الاسم	طبيعية العضوية	الاجتماع الاول ٢٠١٩-٠١-٠٧	الاجتماع الثاني ٢٠١٩-٠٢-١٩	الاجتماع الثالث ٢٠١٩-٠٤-١٧	الاجتماع الرابع ٢٠١٩-١٠-٠٢	الاجتماع الخامس ٢٠١٩-١٢-١٦	الاجمالي
موسى بن عبدالمحسن آل موسى	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	٥
عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	عضو	✗	✓	✓	✓	✓	٤
*محمد بن سليمان الحجيلان	عضو	✓	✓	✓	✓	-	٤
*مازن بن ابراهيم حسونة	عضو	-	-	-	✓	✓	٢
*بدر بن خلف الشمري	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	٣
*منصور بن فلاح ابوالتين	عضو	✓	✓	✓	-	-	٣

* استقال من عضوية اللجنة بتاريخ ٢٠١٩-١١-٠٤ م

*تم تعيينه عضواً باللجنة بتاريخ ٢٠١٩-٠٩-٢٥ م

* لم يعد يرأس شركة اليسر من تاريخ ٢٠١٩-١٢-٢٢ م

*استقال من عضوية اللجنة بتاريخ ٢٠١٩-٠٩-٠١ م

لجنة التقنية والتحول الرقمي

المهام والمسؤوليات الرئيسية

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

اجتماعات لجنة التقنية والتحول الرقمي في عام ٢٠١٩ م

عدد الاجتماعات (٦) اجتماعات

الاجتماع الاجمالي	الاجتماع السادس -١٢-١٧ ٢٠١٩	الاجتماع الخامس -١٠-٢١ ٢٠١٩	الاجتماع الرابع -٠٩-٠١ ٢٠١٩	الاجتماع الثالث -٠٤-١٧ ٢٠١٩	الاجتماع الثاني -٠٢-١٩ ٢٠١٩	الاجتماع الاول -٠١-٠٧ ٢٠١٩	طبيعة العضوية	الاسم
٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس	يوسف بن ابراهيم الشاعر
٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	موسى بن عبدالمحسن آل موسى
٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	*بدر بن خلف الشمري
٥	-	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	*علي بن عبدالرحمن السبيهي
٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	منصور بن فلاح ابواثنين

* لم يعد يرأس بشركة اليسر من تاريخ ٢٢-١٢-٢٠١٩م
*استقال من عضوية اللجنة بتاريخ ٠٣-١٢-٢٠١٩ م

الهيئة الشرعية

عقدت الهيئة الشرعية للشركة عدد (٦) اجتماعات خلال عام ٢٠١٩م.

انعقدت اجتماعات الهيئة الشرعية خلال العام ٢٠١٩م بحضور جميع أعضائها، بمقر الهيئة الشرعية بمدينة جدة.

أصدرت الهيئة الشرعية عدد (١٠) قرارات خلال العام ، كان أهمها:-

١. بيان الهيئة الشرعية السنوي لمجلس الادارة ٢٠١٨ م ..
٢. الخطة السنوية للهيئة الشرعية للعام ٢٠١٩ م
٣. اجازة التعديلات على عقود الشركة .
٤. الاطلاع على التعديلات المقترحة على منتج عقود التورق.
٥. العمل بشرح تفصيلي لعقود اعادة التمويل
٦. الرد على استفسارات ادارة المبيعات الافراد بالشركة
٧. الاطلاع على التعديلات المقترحة لمنتج عقود التورق للافراد وعقد تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة .
٨. التعديل على عقود جدولة المديونية .
٩. تقرير الرقابة الشرعية للنصف الاول ٢٠١٩ م
١٠. تقرير الرقابة الشرعية للنصف الثاني ٢٠١٩ م.

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

وفى الختام يعبر مجلس الإدارة عن سروره واعتزازه بما قدمته الشركة من نتائج إيجابية خلال العام ٢٠١٩.

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.

وينتهد المجلس هذه الفرصة ليعبر عن شكره وتقديره للأخوة المساهمين و عملاء الشركة على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له الأثر الكبير في تحقيق مزيد من التقدم و الإزدهار ، كما ينقل شكره وتقديره لكلّ العاملين في الشركة على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبه ومهام عملهم و لكلّ من ساهم في تقدم الشركة.