

تقرير الحوكمة

للشركة الوطنية للإجارة والتمويل

كما في 2016/12/31



الفهرس

الصفحة	المحتويات	التسلسل
3	كلمة رئيس مجلس الإدارة	1
4	مجلس الإدارة	2
5	أمين سر مجلس الإدارة	3
6	اجتماعات مجلس الإدارة	4
7	لجان مجلس الإدارة	5
9	ضمان نزاهة التقارير المالية	6
9	لجنة التدقيق	7
10	لجنة المخاطر	8
11	لجنة الترشيحات والمكافآت	9
12	اللجنة التنفيذية.	10
13	لجنة المخصصات	11
14	لجنة شؤون الموظفين	12
15	اللجنة الانتمائية.	13
16	تقرير مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	14
16	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	15
17	بيان تفصيلي بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة	16
18	الإدارة التنفيذية	17
19	نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر	18
19	التدقيق الداخلي	19
19	التدقيق الشرعي	20
20	إدراك اصحاب المصالح	21
21	المسؤولية الاجتماعية	22



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي الشركة الوطنية للإجارة والتمويل

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس الإدارة يسرني أن أقدم للسادة المساهمين الكرام تقرير
حوكمة الشركات الخاص بالشركة للعام 2016.

إن قواعد حوكمة الشركات تتمثل في المبادئ والنظم والإجراءات التي تحقق أفضل حماية
توازن بين مصالح الشركة والمساهمين فيها وأصحاب المصالح الأخرى المرتبطة بها ويكمن
الهدف الأساسي من تطبيق قواعد حوكمة الشركات في ضمان تماشي الشركة مع أهداف
المساهمين بما يعزز من ثقة المستثمرين بكفاءة أداء الشركة وقدرتها على مواجهة الازمات
وحيث إن قواعد حوكمة الشركات تنظم منهجية اتخاذ جميع القرارات داخل الشركة وتحفز
وجود الشفافية والمصداقية لتلك القرارات.

ومن أهم أهداف قواعد حوكمة الشركات هو حماية حقوق المساهمين وفصل السلطة بين
الإدارة التنفيذية التي تسير أعمال الشركة ومجلس الإدارة الذي يعد ويراجع الخطط
والسياسات في الشركة بما يضيفي الطمأنينة ويعزز الشعور بالثقة في التعامل معه كما تمكن
المساهمين وأصحاب المصالح من الرقابة بشكل فعال على الشركة.

وتماشياً مع الخطوات الإيجابية التي قامت بها هيئة أسواق المال من خلال اللوائح والأنظمة
والقرارات التنظيمية التي تسعى من خلالها إلى تحسين بيئة العمل والشفافية وحماية
المساهمين وحرصاً منا على تطبيق جميع القوانين والتشريعات والممارسات الرائدة التي
تتماشى مع مبادئنا والأسس المهنية التي تقود عملنا لتصب في مصلحة مساهمينا الكرام نسعى
دائماً إلى تركيز جهودنا من خلال فريق عمل متكامل لتطبيق جميع القوانين والقرارات بالشكل
المهني المطلوب وبالوقت المحدد.

كما يعكس تقرير الحوكمة مدى التطور الذي احرزته الشركة في مجال تطبيق الحوكمة
بالإضافة إلى أنه يستعرض أداء المجلس ولجانه وأداء الإدارة التنفيذية خلال عام 2016.



مجلس الإدارة

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة ومؤهلاتهم وخبراتهم

الاسم	الصفة	التصنيف	الجنسية	المؤهل العلمي	الخبرة العملية	تاريخ الانتخاب
السيد / جابر احمد حسين غضنفر	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	كويتي	بكالوريوس هندسة مدنية	خبرة 25 سنة	27/01/2015
السيد / عبده جمعه البيسوني	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	مصري	بكالوريوس تجاره (محاسبة)	خبرة 20 سنة	27/01/2015
السيد / سالم خضر الحساوي	عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل	كويتي	بكالوريوس إدارة أعمال (تسويق)	خبرة 15 سنة	27/01/2015
السيد / بهاء صالح ظاهر	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	لبناني	ماجستير إدارة الأعمال وبكالوريوس في المحاسبة	خبره 20 سنة	27/01/2015
السيد / هاني فواز محمد عبد الرحمن	عضو مجلس الإدارة	عضو تنفيذي	أردني	ماجستير تمويل + بكالوريوس إدارة أعمال	خبرة 25 سنة	27/01/2015

- اعتماد الأهداف والاستراتيجيات والخطط والسياسات الهامة للشركة.
- إقرار الميزانيات التقديرية والسنوية واعتماد البيانات المالية المرحلية والسنوية.
- التأكد من مدى التزام الشركة بالسياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح الداخلية المعمول بها
- الرقابة والإشراف على أداء أعضاء الإدارة التنفيذية ، والتأكد من قيامهم بأداء كافة المهام الموكلة إليهم.
- الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة وأهدافها المالية .



- يتكون مجلس إدارة الشركة الوطنية للإجارة والتمويل من خمس أعضاء ويتمتع أعضاء المجلس بالخبرات والمؤهلات التي تؤهلهم لعضوية المجلس علماً بأن جميع أعضاء المجلس حصلوا على موافقة مسبقة من قبل هيئة أسواق المال ويضم المجلس في عضويته كل من السادة /

التصنيف	الجنسية	الصفة	الاسم
عضو غير تنفيذي	كويتي	رئيس مجلس الإدارة	السيد / جابر احمد حسين غضنفر
عضو غير تنفيذي	مصري	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد / عبده جمعه البسيوني
عضو مستقل	كويتي	عضو مجلس الإدارة	السيد / سالم خضر الحساوي
عضو غير تنفيذي	لبناني	عضو مجلس الإدارة	السيد / بهاء صالح ظاهر
عضو تنفيذي	أردني	عضو مجلس الإدارة	السيد / هاني فواز محمد عبد الرحمن

أمين سر المجلس

موجز عن عمله في كيفية تطبيق متطلبات التسجيل والتنسيق وحفظ محاضر اجتماعات مجلس إدارة الشركة

يوجد لمجلس الإدارة أمين سر معين من قبل المجلس مسنول عن تسجيل وتوثيق اجتماعات مجلس الإدارة وتحضير جدول أعمال المجلس وتزويد الأعضاء بكافة المعلومات والبيانات التي تخص اجتماعات المجلس .

أمين سر المجلس :

مدير أول تمويل

عبدالرحمن عبد داوود



اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة الشركة 17 اجتماع له خلال عام 2016 مبين في الجدول أدناه عدد محاضرات الاجتماعات والحضور والغياب لكل عضو .

بيان محاضر الاجتماعات	جابر احمد حسين غضنفر	عبده جمعه البيسيوني	سالم خضر الحساوي	بهاء صلاح ظاهر	هاني فواز محمد عبدالرحمن
رقم (1) تاريخ 2016/01/12	√	√	√	√	√
رقم (2) تاريخ 2016/01/28	√	√	×	√	√
رقم (3) تاريخ 2016/02/08	√	√	×	√	√
رقم (4) تاريخ 2016/02/22	√	×	√	√	√
رقم (5) تاريخ 2016/03/20	√	√	√	√	√
رقم (6) تاريخ 2016/03/27	√	√	√	√	√
رقم (7) تاريخ 2016/04/27	√	√	√	√	√
رقم (8) تاريخ 2016/05/09	√	√	√	√	√
رقم (9) تاريخ 2016/07/18	√	×	√	√	√
رقم (10) تاريخ 2016/08/14	√	√	√	√	√
رقم (11) تاريخ 2016/08/16	√	√	√	√	√
رقم (12) تاريخ 2016/08/29	√	√	√	√	√
رقم (13) تاريخ 2016/08/30	√	√	√	√	√
رقم (14) تاريخ 2016/09/01	√	√	√	√	√
رقم (15) تاريخ 2016/10/17	√	√	√	√	√
رقم (16) تاريخ 2016/11/13	√	√	√	√	√
رقم (17) تاريخ 2016/12/07	√	√	√	√	√
عدد الاجتماعات	17	15	15	17	17

موجز عن كيفية تطبيق المتطلبات التي تتيح لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على المعلومات والبيانات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

قام مجلس إدارة الشركة باعتماد دليل إجراءات يضمن حصول أعضاء مجلس الإدارة على المعلومات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب وبما يتوافق مع القوانين والتشريعات ذات الصلة ويحدد الدليل آلية طلب المعلومات وعرضها على مجلس الإدارة وإجراءات والتزامات الأعضاء بالحفاظ على سرية المعلومات التي آلت إليهم بحكم عملهم .



لجان مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتشكيل أربعة لجان منبثقة عنه وتم مراعاة تعليمات وقواعد الحوكمة الصادرة عن هيئة أسواق المال عند تشكيل لجان المجلس، بالإضافة قيام المجلس بتشكيل لجان إضافية من أعضاء الجهاز التنفيذي للشركة ومن يقع عليهم اختيار المجلس من العاملين بالشركة وفق ضوابط وصلاحيات محددة لضمان أداء أفضل.

كل لجنة من هذه اللجان لها مهام وواجبات وصلاحيات محددة معتمدة من قبل مجلس الإدارة تنظم عملها وآلية اتخاذ القرارات فيها.

اعضاء لجنة التدقيق :

الاسم	الصفة
السيد / بهاء صالح ظاهر	رئيس اللجنة
السيد / سالم خضر الحساوي	عضو اللجنة
السيد / عبده جمعه البسيوني	عضو اللجنة

اعضاء لجنة المخاطر :

الاسم	الصفة
السيد / عبده جمعه البسيوني	رئيس اللجنة
السيد / سالم خضر الحساوي	عضو اللجنة
السيد / بهاء صالح ظاهر	عضو اللجنة

اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	الصفة
السيد / سالم خضر الحساوي	رئيس اللجنة
السيد / بهاء صالح ظاهر	عضو اللجنة
السيد / هاني فواز محمد عبد الرحمن	عضو اللجنة



اعضاء اللجنة التنفيذية :

الصفة	الاسم
رئيس اللجنة	السيد / جابر احمد حسين غضنفر
عضو اللجنة	السيد / عبده جمعه البسيوني
عضو اللجنة	السيد / بهاء صالح ظاهر

اعضاء لجنة المخصصات :

الصفة	الاسم
رئيس اللجنة	السيد / محمد فريجة
عضو اللجنة	السيد / احمد عزمي
عضو اللجنة	السيد / معاوية يوسف

اعضاء لجنة شؤون الموظفين :

الصفة	الاسم
رئيس اللجنة	السيد / جابر احمد حسين غضنفر
عضو اللجنة	السيد / هاني فواز محمد عبد الرحمن
عضو اللجنة	السيدة / دانه العمري

اعضاء اللجنة الائتمانية:

الصفة	الاسم
رئيس اللجنة	السيد / هاني فواز محمد عبد الرحمن
عضو اللجنة	السيد / عبد الرحمن داود
عضو اللجنة	السيدة / ياسر أبو الحسن



ضمان نزاهة التقارير المالية

إن سلامة البيانات المالية للشركة تعد أحد المؤشرات الهامة على نزاهة ومصداقية الشركة في عرض مركزها المالي ، والتتالي تزيد ثقة المستثمرين في البيانات والمعلومات التي توفرها الشركة وعملت دوما الإدارة التنفيذية على تقديم تعهد من خلال الرئيس التنفيذي والمدير المالي لمجلس الإدارة بسلامة البيانات المالية بالإضافة أن التعهد من قبل مجلس الإدارة للمساهمين بسلامة ونزاهة كافة البيانات المالية .

لجنة التدقيق :

تتألف لجنة التدقيق من ثلاث أعضاء من مجلس الإدارة وتم إعادة تشكيل اللجنة بعد ان تم فصل لجنة التدقيق والمخاطر بموجب قرار مجلس الإدارة رقم 2 المؤرخ 2016/2/8 وحسب طلب هيئة أسواق المال

مسؤوليات لجنة التدقيق :-

1. مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة ، وإبداء الرأي والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة ، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.
2. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وإعادة تعيين مراقبي الحسابات الخارجيين أو تغييرهم وتحديد أتعابهم ، ويراعي عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم ، ومراجعة خطابات تعيينهم.
3. متابعة أعمال مراقبي الحسابات الخارجيين ، والتأكد من عدم قيامهم بتقديم خدمات إلى الشركة عدا الخدمات التي تقتضيها مهنة التدقيق.
4. دراسة ملاحظات مراقبي الحسابات الخارجيين على القوائم المالية للشركة ومتابعة ما تم في شأنها.
5. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

اجتماعات لجنة التدقيق :-

عقدت لجنة التدقيق 6 اجتماعات لها خلال عام 2016 مبين في الجدول أدناه عدد محاضر الاجتماعات والحضور والغياب لكل عضو .

بيان محاضر الاجتماعات	بهاء صلاح ظاهر	سالم خضر الحساوي	عبد جمعه البسيوني
رقم (1) تاريخ 2016/02/02	√	×	√
رقم (2) تاريخ 2016/05/09	√	√	√
رقم (3) تاريخ 2016/06/29	×	√	√
رقم (4) تاريخ 2016/08/10	√	√	×
رقم (5) تاريخ 2016/10/06	√	√	√
رقم (6) تاريخ 2016/11/07	√	×	√
عدد الاجتماعات	5	4	5



لجنة المخاطر

تتألف لجنة المخاطر من ثلاث أعضاء من مجلس الإدارة وتم إعادة تشكيل اللجنة بعد الفصل بموجب قرار مجلس الإدارة رقم 2 المؤرخ 2016/2/8

مسؤوليات لجنة المخاطر :-

1. التأكد من التزام الشركة بالقوانين والسياسات والنظم والتعليمات ذات العلاقة.
2. مراجعة الصفقات والتعاملات المقترحة أن تقوم بها الشركة مع الأطراف ذات علاقة ، وتقييم التوصيات المناسبة بشأنها إلى مجلس الإدارة.
3. إعداد ومراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه الإستراتيجيات والسياسات ، وأنها تتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة .
4. ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.
5. تقييم نظم وآليات تحديد وقياس ومتابعة أنواع المخاطر المختلفة التي قد تتعرض لها الشركة ، وذلك لتحديد أوجه القصور بها.

اجتماعات لجنة المخاطر :-

عقدت لجنة المخاطر 5 اجتماعات لها خلال عام 2016 مبين في الجدول أدناه عدد محاضر الاجتماعات والحضور والغياب لكل عضو .

بيان محاضر الاجتماعات	عبد جمعه البسيوني	سالم خضر الحساوي	بهاء صلاح ظاهر
رقم (1) تاريخ 2016/02/02	√	×	√
رقم (2) تاريخ 2016/02/17	√	×	√
رقم (3) تاريخ 2016/04/21	√	√	√
رقم (4) تاريخ 2016/08/08	×	√	×
رقم (5) تاريخ 2016/11/27	√	√	√
عدد الاجتماعات	4	3	4



لجنة الترشيحات والمكافآت

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاث أعضاء من مجلس الإدارة .

مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت :-

1. التوصية بقبول الترشيح وإعادة الترشيح لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
2. وضع سياسة واضحة لمكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ، المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، وكذلك استقطاب طلبات الراغبين في شغل المناصب التنفيذية حسب الحاجة، ودراسة ومراجعة تلك الطلبات تحديد الشرائح المختلفة للمكافآت التي سيتم منحها للموظفين .
3. وضع توصيف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين.
4. والتأكد من عدم انتقاء صفة الاستقلالية عن عضو مجلس الإدارة المستقل.
5. إعداد تقرير سنوي مفصل عن كافة المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ، سواء كانت مبالغ أو منافع أو مزايا، أيا كانت طبيعتها ومسامها ، على أن يتم عرض هذا التقرير على الجمعية العامة للشركة للموافقة عليه ويتلى من رئيس مجلس الإدارة ويتعين ان تقوم الشركة بإتباع معايير الدقة والشفافية عند إعداد التقرير الخاص بالمكافآت ، بحيث يتم الإفصاح عن كافة المكافآت الممنوحة سواء كانت في صورة مباشرة أو غير مباشرة وتجنب أية محاولة للإخفاء أو التضليل.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت :-

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماع 1 لها خلال عام 2016 مبين في الجدول أدناه عدد محاضر الاجتماعات والحضور والغياب لكل عضو .

بيان محاضر الاجتماعات	سالم خضر الحساوي	بهاء صلاح ظاهر	هاني فواز محمد عبدالرحمن
رقم (1) تاريخ 2016/06/07	√	×	√
عدد الاجتماعات	1	0	1



اللجنة التنفيذية

تعتبر اللجنة التنفيذية من اللجان المهمة في الشركة والتي أوكل إليها مجلس الإدارة بعض المهام والمسؤوليات التي تساعد المجلس على إدارة أعمال الشركة بشكل أفضل . تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة

مسؤوليات اللجنة التنفيذية :-

1. للجنة صلاحية منح عمليات التمويل والإجارة التي تزيد قيمة المديونية فيها عن خمسون ألف دينار كويتي وبحد أقصى مليونان وخمسمائة ألف دينار كويتي لا غير مديونية.
2. للجنة صلاحية تحديد الإطار العام لنسب الأرباح لمنتجات الشركة.
3. الموافقة على استحداث أي منتجات تشغيلية جديدة على أن يتم إخطار مجلس الإدارة بذلك.
4. للجنة صلاحية الحصول على تسهيلات ائتمانية للشركة بحد أقصى 5,000,000 د.ك (فقط خمسة ملايين دينار كويتي لا غير) من بنوك ومؤسسات مالية بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.
5. للجنة صلاحية الموافقة على الدخول في الاستثمارات (المحلية – الإستراتيجية- المباشرة – المالية – العقارية) وجميع أنواع الاستثمارات الأخرى التي تبلغ -/500,000 (خمسمائة الف دينار كويتي لا غير) ولا تزيد عن-/1,500,000 د.ك (فقط مليون وخمسمائة ألف دينار كويتي لا غير) وتبدي اللجنة توصياتها لمجلس الإدارة في حال تجاوز صلاحية المحدد لها في هذا البند ويعرض على مجلس الإدارة.

اجتماعات اللجنة التنفيذية :-

عقدت اللجنة التنفيذية 18 اجتماع لها خلال عام 2016 مبين في الجدول أدناه عدد محاضر الاجتماعات والحضور والغياب لكل عضو .

بيان محاضر الاجتماعات	جابر احمد حسين غضنفر	بهاء صلاح ظاهر	عبده جمعه البسيوني
رقم (1) تاريخ 2016/01/12	√	√	√
رقم (2) تاريخ 2016/01/28	√	√	√
رقم (3) تاريخ 2016/02/08	√	√	√
رقم (4) تاريخ 2016/02/10	√	√	√
رقم (5) تاريخ 2016/03/27	×	√	√
رقم (6) تاريخ 2016/04/27	√	√	√
رقم (7) تاريخ 2016/05/24	√	√	√
رقم (8) تاريخ 2016/06/15	√	×	√
رقم (9) تاريخ 2016/07/18	√	√	×
رقم (10) تاريخ 2016/08/22	√	√	√
رقم (11) تاريخ 2016/08/30	√	√	√
رقم (12) تاريخ 2016/09/04	√	√	√
رقم (13) تاريخ 2016/09/19	√	√	√
رقم (14) تاريخ 2016/10/19	√	√	√
رقم (15) تاريخ 2016/11/13	√	√	√
رقم (16) تاريخ 2016/11/15	√	√	√
رقم (17) تاريخ 2016/12/07	√	√	√
رقم (18) تاريخ 2016/12/13	√	√	√
عدد الاجتماعات	17	17	17



لجنة المخصصات

تتألف لجنة المخصصات من :

1. مدير أول مالي.
2. مدير الاستثمار.
3. مساعد مدير إدارة المخاطر.

مسؤوليات لجنة المخصصات :-

1. مراجعة تقرير تصنيف العملاء .
2. وضع آلية لحساب المخصصات وفق التعليمات الرقابية .

اجتماعات لجنة المخصصات :-

عقدت لجنة المخصصات 4 اجتماعات لها خلال عام 2016 مبين في الجدول أدناه عدد محاضرات الاجتماعات والحضور والغياب لكل عضو .

بيان محاضر الاجتماعات	محمد فريجة	احمد عزمي	معاوية يوسف
رقم (1) تاريخ 2016/01/17	√	√	√
رقم (2) تاريخ 2016/04/03	√	√	√
رقم (3) تاريخ 2016/07/13	√	√	√
رقم (4) تاريخ 2016/11/01	√	√	√
عدد الاجتماعات	4	4	4



لجنة شؤون الموظفين

تتألف لجنة شؤون الموظفين من (2) أعضاء مجلس الإدارة ومساعد مدير إدارة الموارد البشرية.

مسؤوليات لجنة شؤون الموظفين :

1. إعداد خطة عمل لتطوير وتحسين أداء الموظفين من خلال التعليم المستمر.
2. مراجعة احتياج الإدارات للموظفين.
3. صلاحية تعيين موظفين حسب حاجة كل إدارة.
4. صلاحية الموافقة على الترقيات والزيادات والمكافآت للموظفين من غير أعضاء الإدارة التنفيذية.

اجتماعات لجنة شؤون الموظفين :

عقدت لجنة شؤون الموظفين 3 اجتماعات لها خلال عام 2016 مبين في الجدول أدناه عدد محاضر الاجتماعات والحضور والغياب لكل عضو

بيان محاضر الاجتماعات	جابر احمد حسين غصنفر	هاني فواز محمد عبدالرحمن	دائه علي العمري
رقم (1) تاريخ 2016/01/12	√	√	√
رقم (2) تاريخ 2016/05/10	√	√	√
رقم (3) تاريخ 2016/12/07	√	√	√
عدد الاجتماعات	3	3	3



اللجنة الائتمانية

تتألف اللجنة الائتمانية من :

1. الرئيس التنفيذي.
2. مدير أول تمويل.
3. نائب الرئيس لإدارة المخاطر ومسئول المطابقة والالتزام.

وتعتبر اللجنة في حال انعقاد دائم .

مسؤوليات اللجنة الائتمانية :

1. للجنة صلاحية اعتماد طلبات التمويل على ان لا يتجاوز مبلغ التمويل عن 50,000 د.ك.
2. تلتزم اللجنة بتطبيق السياسة الائتمانية المعتمدة من مجلس الإدارة.
3. مراجعة السياسة الائتمانية بصورة سنوية وإجراء التعديلات عليها بما يتوافق مع تعليمات بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية .



تقرير مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

تم إعداد سياسة المكافآت الخاصة بالشركة وفقاً للمبادئ التالية :

- ربط المكافآت بدرجة مستويات المخاطر المقبولة.
- استقطاب أفضل المهنيين والحفاظ عليهم.
- ضمان المساواة داخل الشركة والتنافسية خارجها.
- مقارنة مستويات الأداء بالسوق باستخدام التحليلات الواردة من الشركات الاستثنائية المتخصصة في مجال المكافآت.
- ضمان الشفافية في منح المكافآت.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

- تتم الموافقة على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العمومية العامة في اجتماعها السنوي، وذلك بناءً على توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت.
- بناءً على موافقة الجمعية العمومية العامة يمكن إعفاء عضو مجلس الإدارة المستقل من الحد الأقصى للمكافآت المحددة لأعضاء مجلس الإدارة.
- ❖ تنقسم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة إلى قسمين كما هو موضح أناده :

عضوية مجلس الإدارة

- يحصل كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة على مكافأة سنوية في حال موافقة الجمعية العمومية على ذلك .

عضوية اللجان

- قد يمنح عضو مجلس الإدارة مكافأة نظير عضويته في لجان مجلس الإدارة وتعتمد على أهمية اللجان و عدد اللجان التي يكون عضواً فيها.



بيان تفصيلي بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

الإجمالي	أخرى	مكافآت اللجان	مكافآت مجلس الإدارة	بدلات	المنصب في المجلس	عضو مجلس الإدارة
1300	-	1300	-	-	رئيس مجلس الإدارة	جابر أحمد حسين غضنفر
650	-	650	-	-	نائب رئيس مجلس الإدارة	عبد جمعة البسيوني
450	-	450	-	-	عضو مجلس الإدارة	سالم خضر الحساوي
950	-	950	-	-	عضو مجلس الإدارة	بهاء صلاح الظاهر
1300	-	1300	-	-	عضو مجلس الإدارة	هاني فواز محمد عبد الرحمن
500	-	500	-	-	أمين سر مجلس الإدارة	عبدالرحمن عبد داوود

مكافآت الجهاز التنفيذي :

تتمثل الإدارة التنفيذية في الرئيس التنفيذي ونائبه والمدير المالي ومدير التمويل ومدير الاستثمار حيث أن المبلغ المستحق للدفع لهم هو 39,000 دينار كويتي عن عام 2016 وهو مرتبط بمؤشرات أداء الشركة والمتوافقة أهداف مع الموازنة والخطة الإستراتيجية للشركة .



الإدارة التنفيذية

يتوفر لدى الشركة فريق عمل مؤهل من أعضاء الإدارة التنفيذية. يتوفر وصف وظيفي يحدد مهام ومسؤوليات كل وظيفة بشكل واضح ، كما يتوفر لدى الشركة دليل معتمد لتفويض الصلاحيات لكافة القطاعات داخل الشركة . وتتضمن مهام الإدارة التنفيذية على سبيل المثال (لا الحصر) :

- العمل على تنفيذ كافة السياسات واللوائح والأنظمة الداخلية للشركة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تنفيذ الاستراتيجية والخطة السنوية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- إعداد التقارير الدورية (مالية وغير مالية) بشأن التقدم المحرز في نشاط الشركة في ضوء خطط وأهداف الشركة الاستراتيجية ، وعرض تلك التقارير على مجلس الإدارة.
- إدارة العمل اليومي وتسيير النشاط.
- المشاركة الفعالة في بناء تنمية ثقافة القيم الأخلاقية داخل الشركة.
- وضع نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والتأكد من فاعلية وكفاية تلك النظم والحرص على الالتزام بنزعة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.



نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

" ان الإدارة السليمة للمخاطر يجب ان يتوافر لها أنظمة رقابة داخلية فعالة توفر عملية الرقابة على سلامة البيانات المالية وكفاءة أعمال الشركة وتقييم مدى الالتزام بالضوابط الرقابية ".

قامت الشركة بإنشاء إدارة المخاطر والتي تعمل على حماية الشركة من المخاطر المحتملة بمختلف أنواعها وتحديد نزعة المخاطر المقبولة وذلك من خلال وضع جملة من أنظمة الرقابة الداخلية الكافية والمناسبة لنشاط الشركة وطبيعة عملها.

* قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المخاطر وفقاً لقواعد الحوكمة كما نصت المادة 4-6 من كتاب حوكمة الشركات وتم عرض كامل ما يخصها أعلاه/ سابقاً .

موجز يوضح أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

- يتوفر لدى الشركة أنظمة ضبط ورقابة داخلية تشمل جميع أنشطة الشركة.
- تم اسناد مهام التدقيق الداخلي إلى مكتب جراند ثورنتون واعتماده من قبل مجلس الإدارة بناء على ترشيح لجنة التدقيق.
- يقوم مجلس الإدارة بتحديد مهام ومسؤوليات التدقيق الداخلي.
- تم تكليف مكتب جراند ثورنتون بمراجعته نظم الرقابة الداخلية وتقييم مكتب التدقيق الداخلي وسوف يتم موافاة كل من لجنة التدقيق ومجلس الإجارة بنسخة من هذا التقرير.

التدقيق الداخلي :

حصلت الشركة على موافقة هيئة أسواق المال بترشيح السيد/ يعقوب علي حسين غضنفر مسئول التدقيق الداخلي بالتعاون مع مكتب جراند ثورنتون للمساعدة بتقديم خدمات التدقيق.

التدقيق الشرعي

وفقاً للنظام الأساسي بالشركة فإنها تتعامل وفق احكام الشريعة الاسلامية لذلك عينت الشركة مكتب التدقيق الشرعي للقيام بالتدقيق على كافة عمليات الشركة بالإضافة إلى وجود مسئول التدقيق الشرعي بالشركة والموافق عليه من قبل هيئة أسواق المال.



إدراك دور أصحاب المصالح

" ان إطار ممارسات حوكمة الشركات يجب ان يشتمل على اعتراف بحقوق اصحاب المصالح وأن يعمل على تشجيع التعاون بين كل من الشركة وأصحاب المصالح وذلك في العديد من المجالات حيث ان اسهامات أصحاب المصالح تشكل موردا بالغ الأهمية لبناء القدرة التنافسية للشركة وتدعيم مستويات ربحيتها "

*نبذة عن النظم والسياسات التي تكفل الحماية والاعتراف بحقوق أصحاب المصالح

تعمل الشركة على احترام وحماية حقوق أصحاب المصالح في جميع معاملاتها وتعاملاتها الداخلية والخارجية ، حيث ان اسهامات أصحاب المصالح تشكل موردا بالغ الأهمية لبناء القدرة التنافسية للشركة وتدعيم مستويات ربحيتها وفي سبيل عدم تعارض معاملات أصحاب المصالح سواء كانت عقود أو صفقات مع الشركة مع مصلحة المساهمين اخذت الشركة بعين الاعتبار ما يلي :

- عدم حصول أي من اصحاب المصالح على أي ميزة من خلال تعامله في العقود والصفقات التي تدخل في نشاطات الشركة الاعتيادية.
- ان تضع الشركة سياسات ولوائح داخلية تتضمن آلية واضحة لترسيه العقود والصفقات بأنواعها المختلفة.

وكذلك قامت الشركة باعتماد مجموعة سياسات منها على سبيل المثال لا الحصر :

- سياسة حماية حقوق أصحاب المصالح.
- سياسة تعارض المصالح.
- سياسة الإبلاغ.
- سياسة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.



نبذة عن كيفية تشجيع أصحاب المصالح على المشاركة في متابعة أنشطة الشركات المختلفة

- يتوفر لدى الشركة آليات وأطر تكفل الاستفادة القصوى من إسهامات أصحاب المصالح وحثهم على المشاركة في متابعة نشاطها وبما يتفق مع تحقيق مصالحها على الوجه الأكمل.
- يتوفر لدى الشركة سياسة تشمل على القواعد والإجراءات التي تكفل الحماية والاعتراف بحقوق أصحاب المصالح وتتيح حصولهم على تعويضات في حال انتهاك أي من حقوقهم وفق ما ورد في قواعد حوكمة الشركات.
- لا يحصل أي من أصحاب المصالح على أية ميزة من خلال تعامله في العقود والصفقات التي تدخل في نشاطات الشركة الاعتيادية.

المسؤولية الاجتماعية

" يتمثل مفهوم المسؤولية الاجتماعية في الالتزام المستمر من قبل الشركة بالتصرف أخلاقياً والمساهمة في تحقيق التنمية المستدامة للمجتمع بوجه عام وللعاملين بالشركة بوجه خاص وذلك من خلال العمل على تحسين الظروف المعيشية والاجتماعية والاقتصادية للقوى العاملة وعائلاتهم إضافة إلى المجتمع ككل والمساهمة في تخفيض مستويات البطالة في المجتمع والاستغلال الأمثل لموارده المتاحة ".

*موجز عن وضع سياسة تكفل تحقيق التوازن بين كل من أهداف الشركة وأهداف المجتمع :

- يتوفر لدى الشركة سياسة تهدف إلى تحقيق التوازن بين أهداف الشركة والأهداف التي يسعى المجتمع لتحقيقها وان تعمل تلك السياسة على تطوير الظروف المعيشية والاجتماعية والاقتصادية للمجتمع الذي تزاول نشاطها فيه وفق لما ورد في قواعد حوكمة الشركات.

*نبذة عن البرامج والآليات المستخدمة والتي تساعد على إبراز جهود الشركة المبذولة في مجال العمل الاجتماعي :

- تدريب ميداني لطلبة الجامعة.

نهاية التقرير ،،،