

تقرير حوكمة الشركات للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31

القاعدة الأولى

بناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة

نبذة عن تشكيل مجلس الإدارة، وذلك على النحو الآتي:

الاسم	تصنيف العضو (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل) أمين سر	المؤهل العلمي والخبرة العملية	تاريخ الانتخاب/ تعيين أمين السر
السيد/ أنور جواد بوخمسين	رئيس مجلس الإدارة ممثلاً عن بنك الكويت الدولي - غير تنفيذي	انضم السيد/ أنور جواد بوخمسين إلى عضوية مجلس إدارة شركة الدولي انفست للاستثمار KIB Invest منذ تأسيس الشركة في 22/05/2023 وحتى تاريخه يمتلك السيد/ أنور بوخمسين خبرة كبيرة في مجالات البنوك والتأمين والاستثمار العقاري. انضم إلى	2023/05/22

	عضوية مجلس إدارة KIB عام 2004، كما شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة KIB منذ عام 2010 وحتى عام 2015. وشغل أيضاً عضوية مجلس إدارة بنك قطر الأول لمدة 10 سنوات خال الفترة من 2008 وحتى 2018. تقلد خلال مسيرته المهنية العديد من المناصب القيادية، ويتولى حالياً العديد من المناصب البارزة، ومنها: رئيس مجلس إدارة شركة وربة للتأمين، وعضو تنفيذي لمجلس إدارة شركة مجموعة بوخمسين القابضة، وعضو مجلس إدارة الشركة الكويتية لصناعة المواد الحفازة، ونائب رئيس مجلس إدارة الاتحاد الكويتي للتأمين وعضو اتحاد الصناعات الكويتية.		
--	--	--	--

	حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والإدارة المالية من كلية التجارة والاقتصاد والعلوم السياسية في جامعة الكويت عام 1995. كما حاز على شهادة تخصصية في برنامج تنفيذي حول سياسات التجارة الخارجية من جامعة هارفرد عام 2005، بالإضافة إلى شهادة تخصصية من مؤسسة الكويت للتقدم العلمي في إطار حوكمة الشركات وعمل المؤسسات المالية.		
2023/05/22	انضم الدكتور/ عبدالله عبد الصمد معرفي إلى عضوية مجلس إدارة شركة الدولي انفست للاستثمار KIB Invest منذ تأسيس الشركة في 22/05/2023 وحتى تاريخه و انضم الدكتور/ عبد الله معرفي إلى عضوية مجلس	نائب رئيس مجلس الإدارة ممثلاً عن بنك الكويت الدولي - غير تنفيذي	الدكتور/ عبدالله عبد الصمد معرفي

	إدارة KIB في عام 2010، كما يشغل رئاسة وعضوية عدة مجالس إدارات في شركات رائدة منها شركة أمنيات القابضة، كذلك شغل سابقاً رئاسة وعضوية مجالس إدارة مجموعة من الشركات والمؤسسات الرائدة منها البنك الأهلي الكويتي، الشركة العربية العقارية، شركة مجموعة برقان القابضة، شركة البراق للاستثمار، شركة الدولي للتأمين التكافلي وشركة الخطوط الجوية الكويتية، كما وتم تعيينه وزيراً لوزارة الدولة لشؤون الإسكان ووزيراً لشؤون الخدمات. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للشركة العربية العقارية منذ ديسمبر 2021. بالإضافة إلى خبراته البحثية ومشاركاته العلمية في عدة		
--	---	--	--

	مجالات بالتعاون مع مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وأساتذة جامعة الكويت، تم انتدابه كأستاذ للهيئة التدريسية لكلية الدراسات التجارية في الهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب. حاصل على شهادة البكالوريوس في الإحصاء عام 1989، وحاصل على درجة الماجستير في الإدارة العامة عام 2003، وعلى درجة الدكتوراه في الإدارة والتمويل عام 2006.		
2023/05/22	انضم السيد/ محمد سعيد السقا إلى عضوية مجلس إدارة شركة الدولي انفست للاستثمار KIB Invest منذ تأسيس الشركة في 22/05/2023 وحتى تاريخه وهو عضو أيضاً في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ورئيس لجنة مجلس الإدارة للتدقيق.	عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن بنك الكويت الدولي - غير تنفيذي	السيد/ محمد سعيد السقا

يشغل السيد/ محمد السقا حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي في بنك الكويت الدولي KIB وقد التحق بالبنك منذ عام 2014. حاصل على شهادة البكالوريوس تخصص المحاسبة من جامعة عين شمس في جمهورية مصر العربية عام 1990، وحاصل من الولايات المتحدة الأمريكية على كل من شهادة المحاسب القانوني المعتمد CPA عام 1995، وشهادة المدقق الداخلي المعتمد CIA عام 1998، لديه خبرة لأكثر من 33 عاماً في مجالات مالية مختلفة، قضى أكثر من 22 عاماً منها في الصناعة المصرفية الإسلامية. شغل سابقاً منصب رئيس مجلس معايير المحاسبة والمراجعة في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

	(AAOIFI)، بالإضافة إلى عضوية هذا المجلس وبعض لجانه الفنية لأكثر من دورة. كما شغل عضوية فرق العمل الفنية لبعض الهيئات المالية الإسلامية الأخرى، مثل مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) وشارك كمحاضر في العديد من المؤتمرات والندوات.		
2023/05/22	يشغل السيد عثمان محمد توفيق حالياً منصب عضو مجلس إدارة KIB Invest ويمتلك خبرة واسعة لأكثر من 20 عاماً في القطاع الخاص الكويتي. بالإضافة إلى منصفة كعضو في مجلس إدارة KIB Invest يتولى حالياً الإشراف على تطوير وتنفيذ استراتيجية إدارة الخدمات المصرفية للأفراد في بنك KIB	عضو مجلس إدارة - ممثلاً عن بنك الكويت الدولي - غير تنفيذي	السيد/ عثمان محمد توفيق

	بمنصب المدير العام. كما يشغل السيد توفقي أيضاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة كي نت (الشركة الكويتية للمدفوعات الإلكترونية المشتركة). الجدير بالذكر أن السيد توفقي شغل عدة مناصب قيادية بارزة في القطاع المصرفي في الكويت، حيث شغل منصب مساعد المدير العام للخدمات المصرفية للأفراد، ورئيس قسم تطوير المنتجات والائتمان، ورئيس قنوات الاتصال في البنك الأهلي الكويتي (ABK) كما قام بإدارة مركز الاتصال في بنك الكويت الوطني (NBK) حصل السيد توفقي على درجة البكالوريوس في التسويق من جامعة الكويت عام 2004، كما أكمل برنامج التعليم التنفيذي في		
--	---	--	--

	الإدارة الاستراتيجية والقيادة من كلية هارفارد للأعمال، بالإضافة إلى برنامج قيادة النمو الاستراتيجي والتغيير من كلية كولومبيا للأعمال، وكذلك برنامج قيادة التحول الرقمي من جامعة ستانفورد. الخبرات العملية والمناصب التي تبوؤها السيد توفيق أعطت بشكل واضح بعداً آخر في مجال خدمة العملاء في القطاع الخاص الكويتي		
2023/05/22	وهو المدير التنفيذي لإدارة الاستثمارات في مجموعة الفارسي. تشمل خبراته السابقة أدواراً كأخصائي استثمار بالإضافة إلى مناصب في إدارة الثروات في بنك بوبيان، وكذلك في الاستثمارات المباشرة في شركة الكويت للتجارة والاستثمار (KFIC)	عضو مجلس الإدارة - مستقل	السيد / أحمد بدر الفارسي

	السيد الفارسي يشارك بشكل نشط في المجتمع، حيث يحمل عضويات في جمعية الهلال الأحمر الكويتي، وجمعية حماية الأموال العامة الكويتية، ومركز العمل التطوعي الكويتي. حصل السيد الفارسي على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة، كما يحمل عدة شهادات في المصارف الإسلامية والخدمات المالية.		
2023/12/07	يمتلك أكثر من 19 عاماً من الخبرة في مجال الاستثمار والوساطة المالية، بما في ذلك أسواق المال، وتحول وتطوير الأعمال، والتداول عبر الإنترنت، وإدارة المحافظ، وإدارة المشاريع، والاتصالات المؤسسية، والتسويق المالي. حصل السيد الأحمد على درجة في إدارة الأعمال والتسويق. كما أنه زميل	أمين السر	السيد/ رakan عبد اللطيف الأحمد

	متميز في الأكاديمية العالمية للتتمويل والإدارة (GAFM) وزميل متميز في الأكاديمية الأمريكية لإدارة المال (AAFM) ويحمل لقب مسوق مالي معتمد (CFM). كما يحمل العديد من الشهادات المهنية في إدارة الأصول، والتداول عبر الإنترنت متعدد الفئات، والتسويق المالي وغيرها من المجالات ذات الصلة بخبرته.		
2024/10/07	يملك أكثر من 18 عاماً من الخبرة في مجال البنوك، والامتنال، وحوكمة الشركات، ومكافحة غسيل الأموال. تشمل مسيرته المهنية المتميزة أدواراً رئيسية في شركة الأهلي كابيتال للاستثمار، وبنك الأهلي الكويتي، وبنك برقان. السيد أحمد محترف معتمد بشكل كبير، حيث يحمل شهادات كضابط حوكمة الشركات المعتمد	أمين السر بالوكالة	السيد / أحمد عاشور محمد

	من كلية لندن للأعمال والتمويل، وشهادة (ICA) الدولية المتقدمة في مكافحة غسيل الأموال من كلية مانشستر للأعمال، وشهادة (ICA) الدولية المتقدمة في الامتثال من كلية مانشستر للأعمال، وأخصائي مكافحة غسيل الأموال المعتمد (CAMS) من الولايات المتحدة الأمريكية، وأمين سر مجلس إدارة محترف من الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة، وأخصائي امتثال معتمد من الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة. كما حصل السيد أحمد على درجة البكالوريوس في تكنولوجيا التعليم من كلية التربية الأساسية.		
--	---	--	--

نبذة عن اجتماعات مجلس إدارة الشركة خلال عام 2024، وذلك من خلال البيان التالي:

مرفق رقم (1).

- عقد مجلس إدارة شركة إنفست للاستثمار 11 اجتماعاً خلال عام 2024.
- أصدر مجلس الإدارة قراراتين بالتمرير خلال العام ذاته.

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

1. يتم دعوة أعضاء مجلس الإدارة من قبل رئيس مجلس الإدارة.
2. تزويد أعضاء مجلس الإدارة بجدول أعمال المجلس بالموضوعات المراد مناقشتها معززاً بالوثائق والمعلومات اللازمة قبل ثلاثة أيام عمل على الأقل من الاجتماع.
3. يتم تدوين محاضر اجتماعات مجلس الإدارة بأرقام متتابعة ومبين فيها مكان الاجتماع وتاريخه وساعة بدايته وساعة نهايته وتوقع من قبل الأعضاء الحاضرين وأمين سر المجلس.
4. يتم تبويب المحاضر وحفظها في سجل خاص بالشركة بحيث يسهل الرجوع لها.

إقرار العضو المستقل بأنه تتوافر فيه ضوابط الاستقلالية:

مرفق لكم نسخة من إقرار العضو المستقل (مرفق رقم 2).

القاعدة الثانية

التحديد السليم للمهام والمسؤوليات

نبذة عن كيفية قيام الشركة بتحديد سياسة مهام، ومسؤوليات، وواجبات كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وكذلك السلطات والصلاحيات التي يتم تفويضها للإدارة التنفيذية:

تلتزم شركة إنفست للاستثمار بتطبيق أفضل الممارسات في مجال الحوكمة من خلال وضع سياسة شاملة تُحدد بوضوح مهام ومسؤوليات وواجبات كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وكذلك السلطات والصلاحيات التي يتم تفويضها للإدارة التنفيذية. وتتمثل خطوات تحديد هذه السياسة في التالي:

1. تحديد الأطر التنظيمية:
يتم إعداد السياسة استنادًا إلى القوانين واللوائح ذات الصلة، بما في ذلك قانون الشركات التجارية، اللائحة التنفيذية لقانون هيئة أسواق المال، وأي تعليمات تنظيمية أخرى.
2. توزيع الأدوار والمسؤوليات:
- أعضاء مجلس الإدارة: يتم تحديد المهام الرئيسية لأعضاء مجلس الإدارة في مراقبة أداء الشركة، وضع الاستراتيجيات، والإشراف على التنفيذ بما يحقق مصلحة المساهمين.
- الإدارة التنفيذية: يتم تحديد دور الإدارة التنفيذية في تنفيذ الخطط التشغيلية والاستراتيجيات التي يقرها مجلس الإدارة.
3. إعداد وثائق الصلاحيات:
يتم إعداد دليل تفويض السلطات، الذي يتضمن تحديد الصلاحيات الممنوحة للإدارة التنفيذية وحدودها، مع الحفاظ على دور المجلس في الإشراف والمراجعة.
4. التوافق مع الحوكمة:
تُراجع السياسة بشكل دوري لضمان توافقها مع أحدث التعديلات التنظيمية ومتطلبات الحوكمة. كما يتم التأكيد على ضرورة الفصل بين المهام التنفيذية والإشرافية لتجنب تضارب المصالح.
5. التوثيق والإفصاح:
يتم توثيق المهام والصلاحيات بشكل رسمي في دليل حوكمة الشركة أو أي وثيقة تنظيمية معتمدة، مع الإفصاح عنها للجهات التنظيمية وأصحاب المصلحة عند اللزوم.
6. التوعية والتدريب:
يتم تنظيم برامج تدريبية وورش عمل دورية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لفهم أدوارهم ومسؤولياتهم وضمان تنفيذ السياسات بفعالية.
من خلال هذه السياسة، تضمن الشركة تعزيز الشفافية والمسؤولية، وتحقيق التوازن بين السلطات، ما يسهم في استدامة أعمالها وتعزيز ثقة المساهمين.

إنجازات مجلس الإدارة خلال العام:

خلال العام، حقق مجلس إدارة شركة الدولي إنفست للاستثمار عددًا من الإنجازات المهمة التي أسهمت في تعزيز مكانة الشركة ودعم استراتيجياتها نحو تحقيق أهدافها، ومن أبرز هذه الإنجازات:

- (1) مراجعة واعتماد سياسات وإجراءات جديدة لتحسين نظم الحوكمة الداخلية وفقًا لأفضل الممارسات العالمية.

- (2) مراجعة واعتماد موثيق العمل الخاصة بلجان مجلس الإدارة ومجلس الإدارة.
- (3) مراجعة واعتماد البيانات المالية المرحلية والسنوية شاملة المخصصات والميزانية التقديرية.
- (4) مراجعة واعتماد الهيكل التنظيمي للشركة.
- (5) مراجعة واعتماد الخطة الاستراتيجية للشركة للأعوام القادمة، والتي تركز على النمو المستدام وتنوع الاستثمارات.
- (6) مراجعة واعتماد مصفوفة الصلاحيات المالية والإدارية.
- (7) مراجعة واعتماد خطة التدقيق الداخلي المقترحة لعام 2024.
- (8) مراجعة واعتماد جدول أعمال الجمعية العامة العادية والغير عادية.

نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل مجلس الإدارة للجان متخصصة تتمتع بالاستقلالية

اسم اللجنة	التدقيق	المخاطر والالتزام وحوكمة الشركات	الترشيحات والمكافآت
تاريخ تشكيل اللجنة	2023/06/01	2023/06/01	2023/06/01
مدتها	3 سنوات	3 سنوات	3 سنوات
أعضاء اللجنة	1. محمد سعيد السقا 2. عثمان محمد توفيق 3. أحمد بدر الفارسي	1. عبد الله عبد الصمد معرفي 2. عثمان محمد توفيق 3. محمد سعيد السقا	1. أحمد بدر الفارسي 2. أنور جواد بوخمسين 3. محمد سعيد السقا
رئيس اللجنة	السيد/محمد سعيد السقا	الدكتور / عبد الله عبد الصمد معرفي	السيد/أحمد بدر الفارسي
عدد الاجتماعات	5	6	5

مهام وإنجازات اللجنة خلال عام 2024	مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية والتوصية لمجلس الإدارة للاعتماد .	مراجعة سياسات وإجراءات الشركة ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها	1. - الإشراف على ترشيحات أعضاء مجلس الإدارة
2. اعتماد خطة التدقيق الداخلي ومتابعة تقارير نتائج التدقيق الداخلي	2. مراجعة تقارير المخاطر المرسلة إلى الجهات الرقابية.	2. إعداد تقرير المكافآت للإدارة	2. إعداد تقرير المكافآت للإدارة
3. متابعة نتائج التدقيق الشرعي الداخلي	3. تقييم نظم وآليات تحديد وقياس ومتابعة أنواع المخاطر	3. اعداد تقييم أداء مجلس الإدارة	3. اعداد تقييم أداء مجلس الإدارة
4. التوصية بتعيين / إعادة تعيين المدقق الداخلي .	4. مراجعة تقارير المخصصات قبل اعتمادها من مجلس الإدارة	4. اعداد تقييم أداء الإدارة التنفيذية	4. اعداد تقييم أداء الإدارة التنفيذية
5. وضع آلية لنظم الضبط والرقابة الداخلية	5. الاطلاع على تقرير كفاية رأس المال المعد من مراقب الحسابات الخارجي	5. اعتماد مؤشر قياس الأداء للإدارة التنفيذية والمدراء	5. اعتماد مؤشر قياس الأداء للإدارة التنفيذية والمدراء
6. التأكد من أن الشركة تلتزم بالمتطلبات الرقابية	6. التوصية بتعيين / إعادة تعيين مسئول المخاطر	6. مراجعة الوصف الوظيفي للإدارة التنفيذية.	6. مراجعة الوصف الوظيفي للإدارة التنفيذية.
7. التوصية بتعيين / إعادة تعيين مراقب الحسابات الخارجي ومراجعة تقاريره			
8. مراجعة تعيين مكاتب الاستشارات الخارجية			
9. إعداد تقرير لجنة التدقيق السنوي لعرضه في الجمعية العامة للمساهمين			

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

الوقت المناسب:

تحرص الشركة على ضمان حصول أعضاء مجلس الإدارة على المعلومات والبيانات اللازمة لأداء مهامهم الرقابية

والاستراتيجية بكفاءة، وذلك من خلال تطبيق الآليات التالية:

- **جدولة الاجتماعات مسبقاً**

يتم تحديد جدول اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بشكل دوري مع إرسال الدعوات والمرفقات قبل وقت كافٍ (عادة 3 - 5 أيام عمل)، لتمكين الأعضاء من دراسة المواد وتحضير ملاحظاتهم.
- **إعداد مواد الاجتماعات بشكل مبني**

تُعد التقارير والعروض التقديمية بدقة ووضوح من قبل الإدارات المختصة، وتخضع للمراجعة من الإدارة التنفيذية أو أمين سر مجلس الإدارة قبل إرسالها.
- **استخدام وسائل إلكترونية آمنة**

يتم استخدام أنظمة إلكترونية مؤمنة (مثل بوابات أعضاء المجلس أو البريد الإلكتروني) لتوزيع الوثائق وتسهيل الاطلاع عليها في أي وقت ومن أي مكان.
- **توفير الدعم من أمين سر مجلس الإدارة**

تتولى أمانة سر المجلس التنسيق مع الإدارات المعنية لتوفير أي معلومات إضافية يطلبها الأعضاء، والتأكد من وضوح البيانات وتكاملها.
- **إتاحة الوصول إلى المعلومات التشغيلية والمالية**

يمكن لأعضاء المجلس طلب تقارير تفصيلية حول الأداء المالي أو الأنشطة التشغيلية من خلال قنوات رسمية، مع ضمان الرد السريع من قبل الإدارة التنفيذية.
- **التقارير الدورية**

يتم تزويد المجلس بتقارير دورية تشمل الأداء المالي، المخاطر، الالتزام، التدقيق الداخلي، والشكاوى وغيرها، وفق جدول زمني معتمد.

القاعدة الثالثة

اختيار أشخاص من ذوي الكفاءة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت:

تشكل لجنة الترشيحات والمكافآت من 3 أعضاء، ويترأسها السيد/ أحمد بدر الفارسي -العضو المستقل، وتم من خلالها وضع سياسة واضحة لمنح المكافآت تتضمن مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء.

تقرير المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء:

مرفق رقم 3

ملخص سياسة المكافآت والنحو افز المتبعة لدى الشركة وبشكل خاص ما يرتبط بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء.

إن السياسة الخاصة بمكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء المعتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة تأخذ في الاعتبار كافة جوانب ومكونات المكافآت المالية والتي تستند إلى مكونين رئيسين يشكلان إجمالي المكافأة الواجب دفعها بالنسبة للإدارة التنفيذية والمدراء على النحو التالي:

- مكافأة ثابتة: وهي تمثل الرواتب والبدلات، الخ والتي تغطي ما يلي:
 - الراتب مثل الراتب الأساسي والمكافأة السنوية الثابتة.
 - سياسة استحقاقات المكافأة، وبدل التذاكر، بدل علاوة الدرجة، بدل المدارس للأبناء ، بدل السيارة ، تأمين الصحي الخ.

وبالنسبة للرواتب فإنه يتم الاتفاق عليها حسب العقد كأجر للموظف عن مهاراته وكفاءاته وخبراته التي يستخدمها في أداء دوره. وتتم مراجعة الرواتب بشكل دوري مع الأخذ في الاعتبار إجمالي المكافآت وأوضاع السوق وأداء الموظف في مقابل المخاطر على مستوى الإدارة وعلى مستوى الشركة.

- **مكافأة متغيرة:** وهي تمثل المكافأة التي تعتمد على الأداء، وهي تحدد حسب الآتي:

- الإنجازات التي قام بها الموظف مقارنة بالأهداف التي تم تحديدها له في بداية العام

- مؤشرات الأداء

وقد تم وضع نظام المكافأة المتغيرة لتحفيز ومكافأة الموظفين ذوي الأداء العالي ضمن إطار عمل شامل ، ويتم تخصيص المكافآت المتغيرة للأفراد بحسب الأداء.

أما بالنسبة لمكافآت مجلس الإدارة فقد تم تقسيمها للتالي :

1. مكافآت عضوية مجلس الإدارة

يتلقى كل عضو في مجلس الإدارة مكافأة سنوية نظير عضويته في مجلس إدارة الشركة. ويتم التوصية بالمبلغ الإجمالي سنوياً من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس، ويُعتمد من قبل مجلس الإدارة، ويُقر من قبل الجمعية العامة.

2. مكافآت عضوية لجان مجلس الإدارة

يجوز لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على مكافآت نظير مشاركتهم في لجان مجلس الإدارة، ولا تُمنح هذه المكافآت إلا في حال استيفاء الأعضاء لمتطلبات الحد الأدنى من الحضور المحددة في ميثاق كل لجنة.

3. مكافآت أداء

تُصرف مكافآت الأداء بناءً على نتائج تقييم أداء مجلس الإدارة، ويكون جميع الأعضاء الذين يستوفون معايير الأداء مؤهلين للحصول على مكافأة أداء.

جميع المكافآت تقرر من قبل الجمعية العامة للشركة.

- مرفق البيان الذي يوضح مكافآت ومزايا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين والمدراء (مرفق رقم 3).

القاعدة الرابعة

ضمان نزاهة التقارير المالية

التعهدات الكتابية من قبل كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بسلامة ونزاهة التقارير المالية المعدة:

تم التعهد كتابياً من قبل كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بسلامة ونزاهة التقارير المالية المعدة (مرفق صورة من التعهدات مرفق رقم 4)

نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل لجنة التدقيق:

تتمتع لجنة مجلس الإدارة للتدقيق بالاستقلالية التامة كما يتوافر فيها كوادر ممن لديهم خبرات علمية وعملية في المجالات المحاسبية و المالية ، وتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء أحدهم عضو مجلس إدارة مستقل وتعد على الأقل 4 اجتماعات سنوية ، كما تعقد 4 اجتماعات على الأقل مع المدقق الداخلي والمدقق الشرعي الداخلي واجتماعات دورية مع مراقبي الحسابات الخارجي.

في حال وجود تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة، يتم تضمين بيان يفصل ويوضح التوصيات

والسبب أو الأسباب من وراء قرار مجلس الإدارة بعدم التقيد بها :

لا يوجد تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة خلال عام 2024.

التأكيد على استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي:

تم التوصية إعادة تعيين مراقب الحسابات الخارجي المستقل وهو السيد/ بدر عبدالله الوزان من شركة ديلويت وتوش-الوزان وشركاه وهو من ضمن القائمة المعتمدة بأسماء مراقبي الحسابات لدى هيئة أسواق المال للسنة المالية المنتهية في

2025/12/31.

القاعدة الخامسة

وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

بيان مختصر عن تطبيق متطلبات تشكيل إدارة/ مكتب/ وحدة مستقلة لإدارة المخاطر:

تم تنفيذ متطلبات تشكيل إدارة المخاطر من خلال إنشاء إدارة المخاطر تتبع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وذلك وفقاً للهيكل التنظيمي المعتمد من قبل مجلس الإدارة. كما تم توقيع اتفاقية مستوى الخدمة مع بنك الكويت الدولي لتولي مهام إدارة المخاطر، نظراً لما يتمتع به من خبرات وكفاءات متخصصة في هذا المجال. وتتولى إدارة المخاطر في بنك الكويت الدولي جميع مهام إدارة المخاطر، بما في ذلك إعداد التقارير اللازمة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التقارير المطلوبة من الجهات الرقابية.

نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والالتزام بحوكمة الشركات:

تتألف لجنة المخاطر بمجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء، ويرأسها عضو غير تنفيذي، مع التأكيد على عدم عضوية رئيس مجلس الإدارة فيها. تم تشكيل اللجنة وفقاً للأنظمة واللوائح التنظيمية، بهدف تعزيز الإشراف الفعال على إدارة المخاطر في الشركة. وتضطلع اللجنة بوضع استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر، ومراجعة الإطار العام لإدارة المخاطر لضمان اتساقه مع الأهداف الاستراتيجية للشركة. كما تشرف اللجنة على التقارير الدورية للمخاطر، وتقييم مدى التزام الشركة بالمعايير الرقابية المعتمدة، بما يسهم في اتخاذ التدابير اللازمة للحد من المخاطر المحتملة وتعزيز مبادئ الحوكمة والشفافية في عملية صنع القرار.

موجز يوضح أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

تلتزم الشركة بوضع نظم الضبط والرقابة الداخلية وذلك للحفاظ على سلامة الشركة المالية ودقة بياناتها وكفاءة عملياتها، وذلك عن طريق تحديد المهام والمسؤوليات بشكل واضح من خلال مصفوفة الصلاحيات المعتمدة من مجلس الإدارة وكذلك تحرص الشركة في سياساتها وإجراءات العمل على تطبيق رقابة مزدوجة.

بيان مختصر عن تطبيق متطلبات تشكيل إدارة/ مكتب/ وحدة مستقلة للتدقيق الداخلي:

تم تنفيذ متطلبات تشكيل إدارة التدقيق الداخلي من خلال إنشاء إدارة للتدقيق تتبع لجنة مجلس الإدارة للتدقيق ، وذلك وفقاً للهيكل التنظيمي المعتمد من قبل مجلس الإدارة. كما تم توقيع اتفاقية مستوى الخدمة مع بنك الكويت الدولي لتولي مهام إدارة التدقيق الداخلي، نظراً لما يتمتع به من خبرات وكفاءات متخصصة في هذا المجال. وتتولى إدارة التدقيق في بنك الكويت الدولي جميع مهام إدارة التدقيق، بما في ذلك إعداد التقارير اللازمة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التقارير المطلوبة من الجهات الرقابية.

بيان مختصر عن تطبيق متطلبات تشكيل إدارة/ مكتب/ وحدة مستقلة للتدقيق الشرعي الداخلي:

حرصاً على الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والحوكمة الشرعية، قامت الشركة بتشكيل وحدة مستقلة للتدقيق الشرعي الداخلي، تتمتع بالاستقلالية التامة عن الإدارات التنفيذية، وترتبط مباشرة بالهيئة الشرعية ومجلس الإدارة (ولجنة التدقيق، حسب الهيكل المعتمد).

وقد تم وضع سياسة وإجراءات مكتوبة لعمل الوحدة، تتضمن نطاق المهام والمسؤوليات، ومنهجية التدقيق الشرعي، وخطط الفحص الدورية. كما تم توقيع اتفاقية مستوى الخدمة مع بنك الكويت الدولي لتولي مهام إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، بما يضمن التحقق من مدى التزام أنشطة الشركة وعملياتها ومشاريعها بقرارات الهيئة الشرعية والمعايير ذات الصلة.

وتُرفع تقارير التدقيق الشرعي بشكل دوري إلى الهيئة الشرعية ومجلس الإدارة لاتخاذ ما يلزم من إجراءات تصحيحية عند الحاجة.

القاعدة السادسة

تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية

موجز عن ميثاق العمل الذي يشتمل على معايير ومحددات السلوك المهني والقيم الأخلاقية:

حرصًا على ترسيخ مبادئ النزاهة والشفافية، اعتمد مجلس إدارة الشركة ميثاق العمل الذي يتضمن معايير ومحددات السلوك المهني والقيم الأخلاقية، المستمدة من أحكام الشريعة الإسلامية، والأنظمة والقوانين ذات الصلة. يهدف الميثاق إلى تعزيز بيئة عمل قائمة على الاحترام والمسؤولية والالتزام بأعلى معايير الحوكمة. وقد تعهد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالالتزام التام بأحكام هذا الميثاق، بما يضمن ترسيخ ثقافة أخلاقية تعزز الثقة بين الشركة وجميع أصحاب المصالح. كما يتم مراجعة الميثاق دوريًا لضمان توافقه مع أفضل الممارسات المهنية والمتطلبات التنظيمية، مع توفير التوعية والتدريب المستمر للموظفين حول تطبيق معاييرها في جميع جوانب العمل.

موجز عن السياسات والآليات بشأن الحد من حالات تعارض المصالح:

وضعت الشركة سياسة واضحة وشاملة للحد من حالات تعارض المصالح، بما يضمن التزام جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين بالمبادئ المهنية والأخلاقية المستمدة من أحكام الشريعة الإسلامية وأفضل الممارسات الحوكمة. تتضمن السياسة تحديد الحالات المحتملة لتعارض المصالح وآليات الإفصاح عنها ومعالجتها، لضمان عدم تأثير المصالح الشخصية على القرارات الإدارية أو الاستراتيجية. كما تفرض السياسة على جميع المعنيين تقديم إقرارات دورية بتجنب أي تعارض محتمل، والإفصاح الفوري عن أي موقف قد يؤدي إلى تعارض مصالح، مع اتخاذ التدابير اللازمة للحد من أي تأثير سلبي على نزاهة وشفافية العمل.

بالإضافة إلى ذلك، تخضع سياسة تعارض المصالح للمراجعة والتحديث الدوري لضمان توافقه مع أحدث المتطلبات الرقابية وأفضل الممارسات في الحوكمة المؤسسية، كما يتم تعزيز الوعي بها من خلال برامج تدريبية دورية لضمان الامتثال الفعال من قبل جميع المعنيين

القاعدة السابعة

الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

موجز عن تطبيق آليات العرض والإفصاح الدقيق والشفاف التي تحدد جوانب ومجالات وخصائص الإفصاح:

اعتمد مجلس الإدارة سياسة للإفصاح تهدف إلى تعزيز الشفافية والدقة في تقديم المعلومات، بما يضمن الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية وأفضل الممارسات في الحوكمة المؤسسية. تتضمن السياسة نموذجًا لسجل الإفصاح الخاص بأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، والمدراء، لتوثيق جميع المعلومات ذات الصلة، بما في ذلك المصالح المالية والعلاقات التجارية التي قد تؤثر على القرارات المؤسسية.

كما تحدد السياسة مجالات وخصائص الإفصاح، وآليات تقديم المعلومات إلى الجهات الرقابية وأصحاب المصالح بطريقة واضحة ودقيقة وفي التوقيت المناسب. ويتم تحديث السجلات بانتظام لضمان توفير معلومات محدثة، مع تعزيز الوعي بأهمية الإفصاح من خلال ورش عمل وبرامج تدريبية دورية.

نبذة عن تطبيق متطلبات سجل إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء

تلتزم الشركة بتطبيق أعلى معايير الشفافية والإفصاح، وفقًا للأنظمة واللوائح المعتمدة. وبموجب ذلك، يلتزم جميع أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، والمدراء بتقديم الإفصاحات المطلوبة منهم إلى مسؤول المطابقة والالتزام، لضمان توثيق وتحديث جميع المعلومات ذات الصلة بشكل دوري.

يشمل سجل الإفصاحات الإفصاح عن المصالح المالية، والعلاقات التجارية، وأي معاملات قد تؤدي إلى تعارض مصالح، بهدف تعزيز النزاهة والحوكمة الرشيدة. كما يتم مراجعة هذه الإفصاحات بانتظام لضمان الامتثال الكامل للمتطلبات الرقابية، مع اتخاذ التدابير اللازمة لمعالجة أي تعارض محتمل بما يحفظ مصالح الشركة وأصحاب المصلحة.

بيان مختصر عن تطبيق متطلبات تشكيل وحدة تنظيم شؤون المستثمرين:

تلتزم الشركة بتطبيق متطلبات تنظيم شؤون المستثمرين من خلال تخصيص وحدة مستقلة ضمن إدارة التسويق، وفقًا للهيكل التنظيمي المعتمد من قبل مجلس الإدارة. وتُعنى هذه الوحدة بمتابعة شؤون المستثمرين وتعزيز قنوات التواصل معهم، لضمان توفير المعلومات الدقيقة والشفافة حول أداء الشركة وتطوراتها. كما تم تعيين موظف مختص للإشراف على شؤون المستثمرين، وتقديم الدعم اللازم لهم، والاستجابة لاستفساراتهم بما يحقق أعلى مستويات الشفافية والامتثال للمتطلبات التنظيمية.

نبذة عن كيفية تطوير البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات،

والاعتماد عليها بشكل كبير في عمليات الإفصاح:

في إطار تعزيز البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، أطلقت الشركة موقعها الإلكتروني في عام 2024، ليكون منصة رقمية شاملة تتيح لأصحاب المصالح والمساهمين الوصول بسهولة إلى المعلومات المطلوبة. ويتم الاعتماد على الموقع الإلكتروني في عمليات الإفصاح الدورية، حيث تُنشر من خلاله جميع البيانات والمعلومات ذات الصلة، التزامًا بمبدأ الشفافية وتعزيزًا للتواصل الفعال مع المستثمرين والجمهور. كما تواصل الشركة تطوير حلول تقنية مبتكرة لضمان دقة وسرعة الإفصاح، بما يتماشى مع أفضل الممارسات في الحوكمة المؤسسية.

القاعدة الثامنة

احترام حقوق المساهمين

موجز عن تطبيق متطلبات تحديد وحماية الحقوق العامة للمساهمين، وذلك لضمان العدالة والمساواة

بين كافة المساهمين:

اعتمد مجلس الإدارة سياسة تهدف إلى حماية حقوق المساهمين وضمان المساواة والعدالة بينهم، حيث تضمن هذه السياسة تطبيق مبدأ الشفافية في جميع التعاملات والممارسات المتعلقة بالمساهمين. تقوم وحدة شؤون المستثمرين بتوفير توعية مستمرة للمساهمين بشأن حقوقهم، من خلال تزويدهم بالمعلومات الدقيقة والحديثة عبر الموقع الإلكتروني للشركة. كما تتلقى الوحدة استفسارات المساهمين وتعمل على الرد عليها بشكل سريع وفعال، مما يعزز التواصل ويضمن حماية حقوق جميع المساهمين بشكل متساو وعادل.

موجز عن إنشاء سجل خاص يحفظ لدى وكالة المقاصة، وذلك ضمن متطلبات المتابعة المستمرة للبيانات الخاصة بالمساهمين:

تلتزم الشركة بمتطلبات المتابعة المستمرة للبيانات الخاصة بالمساهمين من خلال إنشاء سجل خاص يتم حفظه لدى الشركة الكويتية للمقاصة. يشمل هذا السجل جميع البيانات اللازمة للمساهمين، مما يتيح متابعة وتحديث معلوماتهم بشكل منتظم لضمان الدقة والامتثال للمتطلبات الرقابية المعتمدة.

نبذة عن كيفية تشجيع المساهمين على المشاركة والتصويت في الاجتماعات الخاصة بجمعيات الشركة:

تعمل الشركة على تشجيع المساهمين على المشاركة الفعالة والتصويت في الاجتماعات الخاصة بالجمعيات العامة العادية وغير العادية، من خلال التواصل المستمر معهم. يتم إرسال دعوات رسمية لجميع المساهمين تحتوي على تفاصيل الاجتماع وجدول الأعمال، مما يمكنهم من الاطلاع على الموضوعات المطروحة واتخاذ قرارات مستنيرة. كما تُعزز الشركة هذه العملية بتقديم الدعم والتوضيح لأي استفسارات قد تكون لدى المساهمين حول بنود الاجتماع، مما يعزز مشاركتهم في اتخاذ القرارات المؤسسية المهمة.

القاعدة التاسعة

إدراك دور أصحاب المصالح

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

تؤمن الشركة بأن إسهامات أصحاب المصالح تشكل مورداً بالغ الأهمية لبناء القدرة التنافسية لها وتدعيم مستويات ربحيتها، لذا فهي تدعم جميع سبل التعاون مع أصحاب المصالح، وفي سبيل ذلك فقد حرصت الشركة على وضع سياسة تكفل الحماية والاعتراف بحقوق أصحاب المصالح وتشجعهم على متابعة أنشطة الشركة المختلفة.

وقد قامت الشركة بوضع سياسات تشتمل على القواعد والإجراءات التي تكفل الحماية والاعتراف بحقوق أصحاب المصالح، وتتيح حصولهم على تعويضات في حال انتهاك أي من حقوقهم، معتمدة من مجلس الإدارة وذلك وفقاً لما هو مستقر عليه في القوانين الصادرة في هذا الشأن.

نبذة عن كيفية تشجيع أصحاب المصالح على المشاركة في متابعة أنشطة الشركة المختلف:

قامت الشركة بوضع آليات وأطر تكفل الاستفادة القصوى من إسهامات أصحاب المصالح وحثهم على المشاركة في متابعة نشاطها، وبما يتفق مع تحقيق مصالحها على الوجه الأكمل، حيث قام مجلس إدارة الشركة باعتماد سياسة حماية التبليغ عن الغش وفقاً لأفضل التطبيقات العالمية وذلك لتسهيل قيام أصحاب المصالح بإبلاغ رئيس مجلس إدارة الشركة عن أي ممارسات غير سليمة قد يتعرضون إليها، مع توفير الحماية المناسبة للأطراف التي تقوم بالإبلاغ.

القاعدة العاشرة

تعزيز وتحسين الأداء

موجز عن تطبيق متطلبات وضع الآليات التي تتيح حصول كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على برامج ودورات تدريبية بشكل مستمر:

تم إعداد خطة تدريبية اختيارية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، والتي تم اعتمادها من قبلهم لضمان تطوير مهاراتهم وزيادة كفاءاتهم في مجالات الحوكمة والإدارة. في إطار هذه الخطة، حصل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على دورة تدريبية متخصصة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال عام 2024، وذلك بهدف تعزيز معرفتهم بأحدث الأساليب واللوائح في هذا المجال، مما يساهم في تحسين الأداء المؤسسي والامتثال للمعايير الرقابية المعتمدة.

نبذة عن كيفية تقييم أداء مجلس الإدارة ككل، وأداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

تم تطوير آلية شاملة لتقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، حيث تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالإشراف على عملية التقييم. يتم من خلال هذه الآلية تقييم أداء المجلس ككل، بالإضافة إلى تقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل فردي، مما يضمن تطبيق ممارسات حوكمة فعالة وتحسين الأداء العام من خلال متابعة دورية وتحليل مستمر للإنجازات والتحديات.

نبذة عن جهود مجلس الإدارة بخلق القيم المؤسسية (Value creation) لدى العاملين في الشركة، وذلك من خلال تحقيق

الأهداف الاستراتيجية وتحسين معدلات الأداء:

يقوم مجلس إدارة الشركة بالعمل على خلق القيم داخل الشركة وذلك على المدى القصير والمتوسط والطويل، وذلك من خلال وضع الآليات والإجراءات التي تعمل على تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة، وتحسين معدلات الأداء مما يساهم بشكل فعال على خلق القيم المؤسسية لدى العاملين ويحفزهم على العمل المستمر للحفاظ على السلامة المالية للشركة. كما تعمل الشركة على التطوير المستمر لنظم التقارير المتكاملة الداخلية المعمول بها لديها كي تصبح أكثر شمولية، حيث أن ذلك يساعد كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على اتخاذ القرارات بشكل منهجي وسليم، ومن ثم تحقيق مصالح المساهمين.

القاعدة الحادية عشر

التركيز على أهمية المسؤولية الاجتماعية

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

تلتزم الشركة بتطبيق سياسة للمسؤولية الاجتماعية معتمدة من قبل مجلس الإدارة، تهدف إلى تحقيق التوازن بين أهداف الشركة التنموية والأرباح وبين احتياجات المجتمع. تركز هذه السياسة على دعم المبادرات التي تساهم في التنمية المستدامة وتعزز من رفاهية المجتمع، مع مراعاة تأثير الأنشطة التجارية على البيئة والمجتمع. يتم تنفيذ هذه السياسة من خلال مشاريع وبرامج اجتماعية تساهم في تحقيق أهداف الشركة وتعزز سمعتها كشركة مسؤولة اجتماعيًا.

نبذة عن البرامج والأليات المستخدمة والتي تساعد على إبراز جهود الشركة المبذولة في مجال العمل

الاجتماعي:

تم عقد دورة تدريبية بعنوان "أساسيات الاستثمار ورؤى حول مشاركة النساء في الاستثمار" حصريًا للموظفات في بنك الكويت الدولي في 10 أكتوبر 2024. كان الهدف من التدريب تمكين النساء من اكتساب المعرفة الأساسية في مجال الاستثمار وفهم أساسيات اختيارات الحياة التي يمكن أن تحدث تغييرًا في النتائج المستقبلية. تناول المحتوى مشاركة النساء في مجال الاستثمار بالإضافة إلى مقارنة شراء السلع الفاخرة مع الاستثمار في الأسواق والأبحاث المتعلقة بالعوائد التقريبية المرتبطة بذلك. بالإضافة إلى ذلك، تم مناقشة قيمة الوقت في الاستثمار المبكر وتأثيره على الرصيد النهائي المستقبلي. كما تم تقديم لمحة عن أنواع الأصول الاستثمارية والمخاطر المرتبطة بها.

أنور جواد بوخمسين

رئيس مجلس الإدارة