

تقرير حوكمة الشركات

2019



شركة المنار للتمويل والإيجار (ش.م.ك)

تقرير حوكمة الشركات

2019

هاتف: (965) 182 50 50 فاكس: (965) 2298-3001 | (965) 2298-3001 فاكس

القبة، شارع أبو بكر - برج البحر، الدور التاسع ص.ب: 22828 الصفاة 13089 الكويت
Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait

شركة المنار للتمويل والإيجار (ش.م.ك) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 ك.د.
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

AL MANAR
FINANCING & LEASING



المنازل
للتمويل والإيجار

مقدمة

إن قواعد حوكمة الشركات تتمثل في المبادئ والنظم والإجراءات التي تحقق أفضل حماية وتوازن بين مصالح إدارة الشركة والمساهمين فيها وأصحاب المصالح الأخرى المرتبطة بها. وتؤكد الشركة التزامها بتطبيق قواعد الحوكمة واعتبارها جزء هام من ثقافة الشركة من أجل تحسين ثقة المساهمين والتقليل من المخاطر وتعزيز الشفافية والإفصاح وحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح. وقد قامت الشركة بإعداد دليل قواعد الحوكمة وبما يتوافق مع القواعد المقررة من قبل هيئة أسواق المال. كما يتم وبشكل دوري مراجعة وتحديث ممارسات الحوكمة. ويتضمن تقرير الحوكمة المحاور التالية وفقا لتعليمات هيئة أسواق المال:

القاعدة الأولى	بناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة
القاعدة الثانية	التحديد السليم للمهام والمسؤوليات
القاعدة الثالثة	اختيار أشخاص من ذوي الكفاءة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
القاعدة الرابعة	ضمان نزاهة التقارير المالية
القاعدة الخامسة	وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية
القاعدة السادسة	تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية
القاعدة السابعة	الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب
القاعدة الثامنة	احترام حقوق المساهمين
القاعدة التاسعة	إدراك دور أصحاب المصالح
القاعدة العاشرة	تعزيز وتحسين الأداء
القاعدة الحادية عشر	التركيز على أهمية المسؤولية الاجتماعية

هاتف: 182 50 50 (965) فاكس: 2298-3001 (965)

القبلة، شارع أبو بكر - برج البحر، الدور التاسع ص.ب. 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ج) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د. 24

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759



القاعدة الأولى

بناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة

1.1 تشكيل مجلس الإدارة:

قامت الشركة ببناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة يتوافق مع قواعد حوكمة الشركات حيث أن غالبية أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين ويضم مجلس الإدارة عضو مستقل، كما راعت الشركة في تشكيلها لمجلس الإدارة ان يضم مجلس الإدارة أعضاء ذوي خبرات متنوعة وطويلة في مجال عمل الشركة وكذلك في المجالات المحاسبية المالية بما يساهم في إضافة الخبرات التي تحتاجها الشركة عند مناقشة الموضوعات المعروضة على مجلس الإدارة.

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 28 ابريل 2019. ويتكون مجلس إدارة الشركة من 5 أعضاء ، وقد تم تشكيل مجلس الإدارة بتاريخ 30 ابريل 2019 .وفيما يلي نبذة عن تشكيل مجلس الإدارة و بيان بمؤهلات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة:

السيد / كريم أديب التاجي - رئيس مجلس الإدارة

- حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال تخصص إدارة مالية من جامعة إلينوي بولاية شيكاغو في الولايات المتحدة الأمريكية.
- تقلد مناصب عديدة في دولة قطر الشقيقة وتمتع بالحصول على العديد من المناصب في مجالس الإدارة على الصعيد الإقليمي والدولي يمتلك خبرة عملية تمتد أكثر من 31 عاماً.

السيد / بدر غانم الغانم - نائب رئيس مجلس الإدارة

- حاصل على شهادة بكالوريوس الآداب في تخصص الاقتصاد وأيضاً بكالوريوس العلوم في تخصص الهندسة الكهربائية من جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية.
- يمتلك خبرة عملية تزيد عن 20 عاماً في القطاع المالي
- يشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي لإدارة الأصول - الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في بيت الاستثمار العالمي
- شغل عضوية مجلس إدارة العديد من الشركات .

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001

هاتف: 182 50 50 (965) فاكس: 2298-3001 (965)

القبلة، شارع أبو بكر - برج البحر، الدور التاسع ص.ب. 22828، سفط 13089 الكويت شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 87054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 ر.د. 3/24

Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759



السيد / ناصر سليمان العمر الدرياس - عضو مستقل

- حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية رولينز بالولايات المتحدة الأمريكية.
- لديه أكثر من 34 سنة خبرة القطاع المالي والمصرفي .

السيد / محمد يوسف المتروك - عضو غير تنفيذي

- حاصل على بكالوريوس محاسبة من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية عام 2007 .
- حاصل على ماجستير العلوم - تخصص تمويل من جامعة فلوريدا الدولية بالولايات المتحدة الأمريكية عام 2008 .
- لديه خبرة تزيد عن 11 سنة في القطاع المالي والمصرفي .

السيد / محمد زكي عبد مصري - عضو غير تنفيذي

- حاصل على بكالوريوس محاسبة - كلية إدارة الأعمال - الجامعة الأردنية عام 2001 .
- لديه أكثر من 18 سنة من الخبرة في مجالات الإدارة التنفيذية والشركات المالية والاستشارية والتسهيلات الائتمانية على الصعيد الإقليمي.
- شغل عضوية مجلس إدارة العديد من الشركات. وبتاريخ 2 ديسمبر 2019 تم قبول استقالة السيد/ كريم اديب التاجي والسيد/ محمد زكي مصري من عضوية مجلس الإدارة. وقد تم عقد اجتماع جمعية عمومية عادية بتاريخ 22 يناير 2020 لانتخاب عضوين مكملين للدورة الانتخابية (2019 - 2020 - 2021) حيث تم انتخاب كلا من السيد/ بدر حمد عبدالله الربيعه والسيد/ فيصل عبدالعزيز النصار.

ويتولى السيد / حمد عبدالله مدوه مهام أمين سر مجلس الإدارة بالشركة بموجب قرار مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد بتاريخ 30 ابريل 2019. وقد قام مجلس الإدارة باعتماد الوصف الوظيفي لأمين سر المجلس ويقوم أمين السر بمساعدة رئيس مجلس الإدارة في كافة الأمور التي تتعلق بإعداد جداول اعمال اجتماعات المجلس وإصدار الدعوات والمستندات المرفقة إلى كافة أعضاء المجلس قبل موعد الاجتماع بثلاثة أيام عمل على الأقل. كما يقوم أمين سر مجلس الإدارة بتسجيل كافة قرارات ومناقشات أعضاء مجلس الإدارة وتسجيل نتائج عمليات التصويت على قرارات مجلس الإدارة والعمل على حفظ الوثائق الخاصة بها. وتحفظ الشركة بسجل لجميع اجتماعات ومحاضر مجلس الإدارة بأرقام متسلسلة. وتوقع محاضر مجلس الإدارة من قبل كافة أعضاء المجلس وأمين سر مجلس الإدارة.

هاتف: 182 50 50 (965) فاكس: 2298-3001 (965) | 2298-3001 (965)

القبلة، شارع أبو بكر - برج البصر، الدور التاسع ص.ب: 22828 الصفاة 13089 الكويت | 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 ك.د. | 30,874,759 ك.د.
Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait | 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054. Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759



1.2 اجتماعات مجلس الإدارة:

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة، وقد عقد مجلس الإدارة (12) اجتماعاً خلال عام 2019، وفيما يلي بيان اجتماعات مجلس الإدارة وحضور الأعضاء :

رقم	اسم العضو	تصنيف العضو	اجتماع (1) 2019/02/05	اجتماع (2) 2019/02/20	اجتماع (3) 2019/03/24	اجتماع (4) 2019/04/17	اجتماع (5) 2019/04/30	اجتماع (6) 2019/05/14	اجتماع (7) 2019/06/20	اجتماع (8) 2019/08/05	اجتماع (9) 2019/10/08	اجتماع (10) 2019/11/10	اجتماع (11) 2019/12/02	اجتماع (12) 2019/12/19	تاريخ الاجتماعات
1	كريم اديب التاجي رئيس مجلس الإدارة من 01 يناير 2019 حتى ديسمبر 2019	عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	10
2	بدر غانم القاتم نائب رئيس مجلس الإدارة من 01 يناير 2019 حتى ديسمبر 2019	عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11
3	صلاح محمد الوزان عضو مجلس الإدارة (مستقل) من 01 يناير 2019 حتى 24 ابريل 2019	عضو مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3
4	خالد ناصر الفوزان عضو مجلس الإدارة من 01 يناير 2019 حتى 24 ابريل 2019	عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	4
5	محمد زكي عبد مصري عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	10
6	ناصر سليمان الدرياس عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8
7	محمد يوسف المشوك عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001

Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054. Authorized and Paid-up capital KD 30,874,750

هاتف: (965) 182 50 50 فاكس: (965) 2298-3001

القبلة، شارع أبو بكر - برج البصر، الدور التاسع من ب- 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ل.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمبلغ 30,874,750 ك.د.

القاعدة الثانية

التحديد السليم للمسئوليات والمهام

2.1 المهام والصلاحيات:

قام مجلس الإدارة باعتماد لائحة مجلس الإدارة والتي توضح بشكل تفصيلي كافة مهام وصلاحيات واختصاصات مجلس الإدارة كما قام مجلس الإدارة باعتماد الاوصاف الوظيفية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والتي توضح الفصل في المهام والصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبما يضمن الاستقلالية والفعالية التامة لكافة الأطراف. ويتوفر لدى الشركة جدول لتحديد صلاحيات اعتماد المعاملات. وتتضمن المهام الرئيسية لمجلس الإدارة على ما يلي:

- وضع اهداف الشركة واستراتيجيتها وخططها وسياساتها وخطط الاعمال الرئيسية الخاصة بها والهيكل المالي للشركة والهيكل التنظيمية والوظيفية للشركة مع المراجعة الدورية لها.
- إقرار الميزانيات التقديرية السنوية والبيانات المالية المرحلية والسنوية.
- الاشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية للشركة إضافة الى ملكية الأسهم والأصول والتصرف فيهما.
- الموافقة على الدخول في الاعمال والأنشطة والمشاركة في خطوط الخدمات والخروج منها.
- التأكد من مدى التزام الشركة بالسياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح الداخلية المعمول بها.
- ارساء قنوات فعالة للتواصل تسمح بإبقاء مساهمي الشركة على علم مستمر ودوري بمختلف أنشطة الشركة وأية تطورات جوهرية تحدث بها.
- تطبيق نظام حوكمة الشركات ومراقبة فعالية تطبيقه.

هاتف: 182 50 50 (965) فاكس: 2298-3001 (965)

القبلة، شارع أبو بكر - برج البحر، الدور التاسع من ب: 22828 الصفاة 13089 الكويت | 2298-3001 (965) فاكس: 2298-3001 (965)
Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait | 2298-3001 (965) فاكس: 2298-3001 (965)
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054. Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759



2.2 اهم انجازات مجلس الادارة خلال عام 2019:

انطلاقاً من مسؤوليات المجلس المتمثلة بتحقيق أفضل النتائج المالية والتشغيلية وإنجاز الخطة الاستراتيجية للشركة على أكمل وجه، فقد قام مجلس الإدارة بالعديد من المهام خلال عام 2019، وفيما يلي بيان بأهم إنجازات مجلس الإدارة على سبيل المثال لا الحصر:

- متابعة أداء الشركة وما تم تحقيقه من الخطة الاستراتيجية من خلال الاجتماعات الدورية مع الإدارة التنفيذية
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة وتشكيل لجان مجلس إدارة تتوافق مع المتطلبات الرقابية.
- مراجعة البيانات المالية المرحلية والبيانات المالية السنوية للشركة
- مراجعة واعتماد سياسات ولوائح الحوكمة بما يتوافق مع تعليمات هيئة أسواق المال وحجم وطبيعة عمليات الشركة.
- التأكد من التزام الشركة بالقوانين والتشريعات ذات الصلة بعمل الشركة.
- متابعة تطبيق تعليمات حوكمة الشركات
- متابعة كل من لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت.
- الرقابة والإشراف على أداء الإدارة التنفيذية والتأكد من إتباع السياسات واللوائح المعتمدة.
- اعتماد الموازنة التقديرية وخطة عمل الشركة
- متابعة كفاية المؤشرات الموضوعية KPIs للإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة.

2.3 الإدارة التنفيذية:

تتمثل الإدارة التنفيذية للشركة في مجموعة المسؤولين المناط بهم القيام بإدارة عمليات الشركة اليومية، حيث تولى السيد / عبد الله سعود البدر مهام الرئيس التنفيذي حتى استقالته بتاريخ 04 أغسطس 2019 ومن ثم قرّر مجلس الإدارة تكليف د. منير عمر أفيوني للقيام بمهام الرئيس التنفيذي اعتباراً من 05 أغسطس 2019 ، وتكون الإدارة التنفيذية مسؤولة عن تنفيذ المهام التالية، في ضوء السلطات والصلاحيات المخولة لها من قبل مجلس الإدارة:

هاتف: 182 50 50 (965) فاكس: 2298-3001 (965) Tei: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001

القيلة، شارع أبو بكر - برج البحر، الدور التاسع ص.ب: 22828 الصفاة 13089 الكويت
Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait

شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك.
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054. Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759



- 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 فضلا عن إدارة موارد الشركة بالشكل الأمثل والعمل على تعظيم الأرباح وتقليل النفقات وذلك بما يتفق مع اهداف واستراتيجية الشركة.
- المشاركة الفعالة في بناء وتمية 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.

2.3 لجان مجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة بتشكيل عدد من اللجان المتخصصة المنبثقة عنه وقام المجلس بإقرار لوائح عملها، وقد تم مراعاة تعليمات وقواعد الحوكمة الصادرة عن هيئة أسواق المال عند تشكيل لجان مجلس الإدارة وتتضمن لجان مجلس الإدارة اللجان التالية:

1. لجنة التدقيق:

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة التدقيق منذ بداية تأسيس الشركة وتتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين، وتضم اللجنة من بين أعضائها عضو مستقل، وقد تم اعتماد لائحة عمل اللجنة من قبل مجلس الإدارة وفقا لقواعد الحوكمة، وتعمل لجنة التدقيق على ترسيخ ثقافة الالتزام داخل الشركة من خلال ضمان سلامة ونزاهة التقارير المالية للشركة فضلا عن التأكد من كفاية وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة.

وقد تم تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2016/4 المؤرخ في 27 سبتمبر 2016 من كل من السادة : صلاح محمد الوزان ، خالد ناصر الفوزان ، محمد زكي مصري واستمرت اللجنة في تأدية مهامها حتى تاريخ انتخاب مجلس ادارة جديد بتاريخ 28 ابريل 2019 حيث تم إعادة تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2019/05 المؤرخ في 30 ابريل 2019 من كل السادة : محمد زكي مصري ، محمد يوسف المتروك ، ناصر سليمان الدرياس (العضو المستقل) ، ونظرا لاستقالة السيد محمد زكي مصري من عضوية مجلس الإدارة ، تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ 02 ديسمبر 2019 من كل من : السيد ناصر سليمان الدرياس رئيسا للجنة والسيد محمد يوسف المتروك عضوا ، وقد عقدت اللجنة 9 اجتماعات خلال عام 2019 وفيما يلي بيان بتشكيل اللجنة واجتماعاتها وحضور الأعضاء:

هاتف: 182 50 50 (965) فاكس: 2298-3001 (965)

القبلة، شارع أبو بكر - برج البحر، الدور التاسع ص.ب. 22828 الصفاة 13089 الكويت
 شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك.
 Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
 Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box 22828, Safat 13089, Kuwait
 Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054. Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

اجتماعات لجنة التدقيق:

رقم	اسم العضو / لجنة التدقيق	تصنيف العضو	اجتماع (1) منعقد بتاريخ 2019/02/04	اجتماع (2) منعقد بتاريخ 2019/03/24	اجتماع (3) منعقد بتاريخ 2019/04/30	اجتماع (4) منعقد بتاريخ 2019/05/14	اجتماع (5) منعقد بتاريخ 2019/06/20	اجتماع (6) منعقد بتاريخ 2019/08/05	اجتماع (7) منعقد بتاريخ 2019/10/08	اجتماع (8) منعقد بتاريخ 2019/11/10	اجتماع (9) منعقد بتاريخ 2019/12/02	عدد الاجتماعات
1	صلاح محمد الوتبان رئيس لجنة التدقيق	عضو مستقل	✓									1
2	خالد ناصر الفوزان عضو لجنة التدقيق	عضو غير تنفيذي	✓	✓								2
3	محمد زكي عبد مصري عضو لجنة التدقيق/رئيس لجنة التدقيق منذ 2019/04/30	عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		8
4	ناصر سليمان الفرياس عضو لجنة التدقيق/ رئيس لجنة التدقيق منذ 2019/12/02	عضو مستقل			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
5	محمد يوسف المتروك عضو لجنة التدقيق	عضو غير تنفيذي			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7

ويتولى السيد / حمد عبدالله مدوه أمين سر مجلس الإدارة بالشركة مهام أمين سر اللجنة بموجب قرار اللجنة باجتماعها المنعقد بتاريخ 30 ابريل 2019 ويتضمن تقرير لجنة التدقيق بياناً تفصيلياً بمهام اللجنة وانجازاتها خلال عام 2019.

2. لجنة إدارة المخاطر:

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة المخاطر منذ بداية تأسيس الشركة وتتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين ، وقد تم اعتماد لائحة عمل اللجنة من قبل مجلس الإدارة وفقاً لقواعد الحوكمة، وتختص لجنة إدارة المخاطر بإعداد ومراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر.

وقد أعيد تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2016/4 المؤرخ في 27 سبتمبر 2016 من كل من السادة : محمد زكي مصري ، خالد ناصر الفوزان ، بدر غانم الغانم ، وقامت اللجنة بتسيير أعمالها حتى تاريخ 28 ابريل 2019 موعد انعقاد اجتماع الجمعية العمومية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وانتخاب مجلس إدارة جديد حيث تم إعادة تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2019/05 المؤرخ في 30 ابريل 2019 من كل السادة : بدر غانم الغانم ، محمد زكي مصري ، محمد يوسف المتروك ، وقد استقال السيد/ محمد زكي مصري من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ 02 ديسمبر 2019 .

هاتف: 182 50 50 (965) فاكس: 2298-3001 (965) 2298-3001

القبلة، شارع أبو بكر - برج البحر، الدور التاسع ص.ب: 22828 الصفاة 13089 الكويت
Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054. رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 ك.د.
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054. Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

وقد عقدت اللجنة 5 اجتماعات خلال عام 2019 وفيما يلي بيان بتشكيل اللجنة واجتماعاتها وحضور الأعضاء:

اجتماعات لجنة المخاطر:

عدد الاجتماعات	اجتماع (5) منعقد بتاريخ 2019/12/02	اجتماع (4) منعقد بتاريخ 2019/10/08	اجتماع (3) منعقد بتاريخ 2019/08/05	اجتماع (2) منعقد بتاريخ 2019/04/30	اجتماع (1) منعقد بتاريخ 2019/3/24	تصنيف العضو	اسم العضو / لجنة إدارة المخاطر	ترتيب
4		√	√	√	√	عضو غير تنفيذي	محمد زكي عبد مصري رئيس لجنة إدارة المخاطر منذ 27 سبتمبر 2016	1
1					√	عضو غير تنفيذي	خالد ناصر الفوزان عضو لجنة إدارة المخاطر منذ 27 سبتمبر 2016	2
4	√	√		√	√	عضو غير تنفيذي	بدر غانم الغانم عضو لجنة إدارة المخاطر منذ 26 مارس 2019	3
4	√	√	√	√		عضو غير تنفيذي	محمد يوسف المتروك	4

ويتولى السيد / حمد عبدالله مدوه أمين سر مجلس الإدارة بالشركة مهام أمين سر اللجنة بموجب قرار اللجنة باجتماعها المنعقد بتاريخ 30 ابريل 2019 ، ويحدد ميثاق اللجنة مهامها والتي نوجزها على سبيل المثال لا الحصر:

- إعداد ومراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات وأنها تتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة.
- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر والتأكد من مدى كفاءتها.
- تقييم نظم وآليات تحديد وقياس ومتابعة أنواع المخاطر المختلفة التي قد تتعرض لها الشركة وذلك لتحديد أوجه القصور بها.
- مساعدة مجلس الإدارة على تحديد وتقييم مستوى المخاطر المقبول في الشركة والتأكد من عدم تجاوز الشركة لهذا المستوى من المخاطر.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ومهامها ومسئولياتها ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة .
- التأكد من استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تعرض الشركة للمخاطر والتأكد من فهمهم الكامل للمخاطر المحيطة بالشركة وعملهم على زيادة وعي العاملين بثقافة المخاطر وإدراكهم لها.
- اعداد التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة، وتقديم هذه التقارير إلى مجلس إدارة الشركة.
- مراجعة الملاحظات التي تثيرها لجنة التدقيق المرتبطة بالمخاطر والتي قد تؤثر على إدارة المخاطر في الشركة.

هاتف: 182 50 50 (965) فاكس: 2298-3001 (965)

القبلة، شارع أبو بكر - برج البحر، الدور التاسع ص.ب: 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمنفق 30,874,759 ك.د.

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054. Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

3. لجنة المكافآت والترشيحات:

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت منذ بداية تأسيس الشركة وتتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين، وتضم اللجنة من بين أعضائها عضو مستقل ، وقد تم اعتماد لائحة عمل اللجنة من قبل مجلس الإدارة وفقاً لقواعد الحوكمة، وتعمل وتختص اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأن الترشيحات لمناصب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتقييم أدائهم وكذلك مراجعة المكافآت والمزايا الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

وقد أعيد تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2016/4 المؤرخ في 27 سبتمبر 2016 ، من كل من السادة صلاح محمد الوزان ن خالد ناصر الفوزان ، محمد زكي مصري ، وقامت اللجنة بأعمالها حتى تاريخ 28 ابريل 2019 وانتخاب مجلس إدارة جديد حيث تم إعادة تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2019/05 المؤرخ في 30 ابريل 2019 كل من:

السيد ناصر سليمان الدرياس: (العضو المستقل) رئيساً للجنة

السيد كريم أديب التاجي : عضوا

السيد محمد زكي مصري : عضوا

ونظراً لاستقالة السيد كريم أديب التاجي والسيد محمد زكي مصري من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ 02 ديسمبر 2019 تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ 02 ديسمبر 2019 من كل من السادة :

السيد ناصر سليمان الدرياس: (العضو المستقل) رئيساً للجنة

السيد بدر غانم الغانم : عضوا

السيد محمد يوسف المتروك : عضوا

وفيما يلي بياناً تفصيلياً بتشكيل اللجنة وعدد اجتماعاتها البالغ 5 اجتماعات وأهم إنجازاتها خلال عام 2019:

اجتماعات لجنة المكافآت والترشيحات:

م	اسم العضو / لجنة المكافآت والترشيحات	تصنيف العضو	اجتماع (1) منعقد بتاريخ 2019/02/05	اجتماع (2) منعقد بتاريخ 2019/03/24	اجتماع (3) منعقد بتاريخ 2019/04/30	اجتماع (4) منعقد بتاريخ 2019/12/02	اجتماع (5) منعقد بتاريخ 2019/12/19	عدد الاجتماعات
1	خالد ناصر الفوزان رئيس لجنة المكافآت والترشيحات	عضو غير تنفيذي	√	√				2
2	صلاح محمد الوزان عضو لجنة المكافآت والترشيحات	عضو مستقل	√					1
3	محمد زكي عبد مصري عضو لجنة المكافآت والترشيحات	عضو غير تنفيذي	√	√	√			3
4	كريم أديب التاجي عضو لجنة المكافآت والترشيحات	عضو غير تنفيذي			√			1
5	ناصر سليمان الدرياس عضو لجنة المكافآت والترشيحات	عضو مستقل			√	√	√	3
6	محمد يوسف المتروك عضو لجنة المكافآت والترشيحات	عضو غير تنفيذي				√	√	2
7	بدر غانم الغانم عضو لجنة المكافآت والترشيحات	عضو غير تنفيذي				√	√	2

ويتولى السيد / حمد عبدالله مدوه أمين سر مجلس الإدارة بالشركة مهام أمين سر اللجنة بموجب قرار اللجنة باجتماعها المنعقد بتاريخ 30 ابريل 2019 ويحدد ميثاق اللجنة مهامها والتي نوجزها على سبيل المثال لا الحصر:

1- التوصية بقبول الترشيح وإعادة الترشيح لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

2- وضع سياسة واضحة لمنح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع عدم الإخلال بما ينص عليه قانون الشركات ولائحته التنفيذية .

3- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، وكذلك استقطاب طلبات المرشحين في شتى المناصب التنفيذية حسب الحاجة، ودراسة ومراجعة تلك الطلبات، وتحديد الشرائح المختلفة للمكافآت التي سيتم منحها للموظفين، مثل شريحة المكافآت الثابتة، وشريحة المكافآت المرتبطة بالأداء، وشريحة المكافآت في شكل أسهم، وشريحة مكافآت نهاية الخدمة.

4- وضع توصيف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين.

5- التأكد من عدم انتفاء صفة الاستقلالية عن عضو مجلس الإدارة المستقل.

6- اعداد 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 يعرض هذا التقرير على الجمعية العمومية للشركة للموافقة عليه ويتلى من رئيس مجلس الإدارة، ويتعين أن تقوم الشركة باتباع معايير الدقة والشفافية عند اعداد التقرير الخاص بالمكافآت بحيث يتم الإفصاح عن كافة المكافآت الممنوحة سواء كانت في صورة مباشرة أو غير مباشرة وتجنب أية محاولة للإخفاء أو التضليل.

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

وفي الوقت المناسب:

- إتاحة البيانات والمعلومات للأعضاء بشكل دقيق وفي الوقت المناسب.
- يقوم أمين سر مجلس الإدارة بالتأكد من امكانية وصول أعضاء المجلس إلى كل محاضر اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عن المجلس والمعلومات والوثائق والسجلات المتعلقة بالمجلس بشكل كامل وسريع. ويشمل ذلك أرشفة وتنظيم وحفظ سجلات محاضر اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والوثائق والتقارير المتصلة بعمل المجلس واللجان والمراسلات ذات الصلة.
- يتم ارسال كافة التقارير الخاصة بالموضوعات المعروضة علي جدول اعمال مجلس الادارة قبل الاجتماع بوقت كاف وفقا للوائح المعتمدة داخل الشركة.
- يتوفر لدي الشركة آليه تتيح لأعضاء مجلس الادارة طلب والحصول المعلومات.

هاتف: 182 50 50 (965) فاكس: 2298-3001 (965)

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait

القبلة، شارع أبو بكر - برج البحر، الدور التاسع ص.ب: 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 ريال

Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054. Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759



القاعدة الثالثة

اختيار اشخاص من ذوي الكفاءة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

3.1: الترشيحات لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت والتي تختص بتلقي طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة. وقد قام المجلس باعتماد ميثاق عمل اللجنة والذي يتضمن مسؤوليات ومهام اللجنة .

3.2: مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

قام مجلس الإدارة باعتماد سياسة المكافآت والتي تتضمن نظام الحوافز والمزايا الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وفيما يلي بيان بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وذلك بما يضمن ضمان الشفافية في احتساب ومنح المكافآت. وفيما يلي نبذة عن سياسة مكافآت كلا من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

3.2.1 مكافآت مجلس الإدارة

يتضمن نظام المكافآت أعضاء مجلس الإدارة على ما يلي:

- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - ويتم احتسابها وفقا لأحكام المادة 198 من قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتي تنص على انه لا يجوز تقدير مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بأكثر من عشرة بالمائة من الربح الصافي بعد استئزال الاستهلاك والاحتياطات وتوزيع ربح لا يقل عن خمسة بالمائة من رأس المال على المساهمين أو أي نسبة أعلى ينص عليها عقد الشركة. يجوز اعفاء عضو مجلس الإدارة المستقل من الحد الأعلى للمكافآت سائلة البيان وذلك بناء على موافقة الجمعية العمومية. يجب ان تتم الموافقة على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العمومية العادية للشركة.
- بدلات اللجان - وتمثل تلك البدلات مقابل العمل المبذول من أعضاء مجلس الإدارة نظير المشاركة في اعمال اللجان وتأدية مهام التي قام مجلس الإدارة بتفويضها للجان وفقا للوائح عمل اللجان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. ويتم منح عضو مجلس الإدارة بدل نقدي عن مشاركته في عمل كل لجنة.
- بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة - تمثل البدل النقدي الذي يتم منحه مقابل حضور كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة، ويشترط لصرف البدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة.
- بدلات أخرى - ويمثل هذا المبلغ البدل النقدي مقابل قيام مجلس الإدارة بتفويض أيا من أعضائه في ممارسة بعض السلطات او المسؤوليات المناطة بالمجلس وفقا لنص المادة 185 من قانون الشركات رقم 1 لعام 2016.

هاتف: 182 50 50 (965) فاكس: 2298-3001 (965)

القبلة، شارع أبو بكر - برج البيجر، الدور التاسع ص.ب: 22828 الصفاة 13089 الكويت
Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait

شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك. 24
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054. Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759



3.2.2 مكافآت الإدارة التنفيذية

تتقسم مكافآت الإدارة التنفيذية إلى قسمين:

- المكافآت الثابتة والبدلات - وتشمل تلك المجموعة الرواتب والبدلات والمزايا الثابتة التي يتم منحها لأعضاء الإدارة التنفيذية وفقاً لعقود التوظيف المعتمدة والسياسات الداخلية المطبقة في الشركة.
- المكافآت المتغيرة - وتشمل تلك المجموعة قيم المكافآت المتغيرة المرتبطة بالإداء وتحقيق أهداف الشركة.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقديم توصية لمجلس الإدارة بشأن قيم المكافآت المقترحة منحها لأعضاء الإدارة التنفيذية.

3.3 تقرير المكافآت:

التزاماً بمعايير الشفافية وفقاً لما تنص عليه قواعد حوكمة الشركات، تحتفظ الشركة ببيان دقيق ومفصل عن كافة الرواتب والمكافآت والمزايا المالية الأخرى التي حصل عليها كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وقد قامت الشركة بإعداد تقرير مفصل عن كافة المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ويعرض تقرير المكافآت على المساهمين في الجمعية العامة للشركة لاعتمادها ويتاح للمساهمين الاطلاع عليه.

وفيما يلي بيان بتلك المكافآت:

3.3.1 مكافآت مجلس الإدارة ومكافآت أعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة :

أوصى مجلس الإدارة إلى الجمعية العمومية بعدم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وأوصى بصرف مبلغ إجمالي يبلغ

(55,000 د.ك) كبذل حضور اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة والمنعقدة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر

2019، وفيما يلي تحليل لتلك المبالغ:

الإجمالي	إجمالي المبالغ الممنوحة لأعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة	إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
55,000	55,000	00.00

هاتفنا 182 50 50 فاكس: (965) 2298-3001 (965) 2298-3001

القبة، شارع أبو بكر - برج البحر، الدور التاسع ص.ب. 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك.

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054. Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759



3.3.2 مكافآت الإدارة التنفيذية

تشكل الإدارة التنفيذية من الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي ومدير الإدارة المالية .

3.3.3 بيان مكافآت الإدارة التنفيذية

قيم المكافآت الممنوحة للرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية ممن تلقوا أعلى المبالغ من الشركة يضاف إليهم مدير الإدارة المالية :

رواتب	مكافآت	مزايأ أخرى	الإجمالي
188,332	35,118	30,573	254,023

القاعدة الرابعة

ضمان نزاهة التقارير المالية

تؤمن الشركة بأن سلامة البيانات المالية هي أهم المؤشرات على نزاهة ومصداقية الشركة في عرض مركزها المالي وبما يزيد من ثقة المستثمرين في البيانات والمعلومات التي توفرها الشركة وعليه فقد وضعت الشركة آليات وإجراءات للتأكد من سلامة البيانات المالية للشركة على النحو الآتي بيانه:

4.1 التعهدات بسلامة ونزاهة التقارير المالية:

تقدم الإدارة التنفيذية للشركة تعهدات كتابية لمجلس الإدارة بسلامة ونزاهة التقارير المالية للشركة يتم عرضها بصورة سليمة وعادلة ويتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية المعتمدة من قبل الهيئة. وقدم تمت المصادقة على البيانات المالية السنوية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2019/2 المؤرخ بتاريخ 2020/02/20 وبناء على ذلك فقد تعهد المجلس للسادة المساهمين في التقرير السنوي على سلامة ونزاهة البيانات المالية للشركة وأنه قد تم إعدادها وفق معايير المحاسبة الدولية المعتمدة من قبل هيئة أسواق المال.

4.2 تشكيل لجنة التدقيق:

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة التدقيق منذ بداية تأسيس الشركة وتتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين، وتضم اللجنة من بين أعضائها عضو مستقل ويتمتع جميع أعضاء اللجنة بالخبرة الكافية في مجال القطاع المالي والمصرفي.

هاتف: 182 50 50 (965) فاكس: 2298-3001 (965)

القبلة، شارع أبو بكر - برج البحر، الدور التاسع ص ب، 22828 الصفاة 13089 الكويت | 2298-3001 (965) فاكس | 182 50 50 (965) هاتف
Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait | 2298-3001 (965) Fax | 182 50 50 (965) Tel
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 ك.د. | 2298-3001 (965) فاكس | 182 50 50 (965) هاتف
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054. Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

4.3 دور لجنة التدقيق في مراجعة البيانات المالية:

- تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته تجاه حوكمة الشركات فيما يتعلق بإدارة أنظمة الرقابة الداخلية والسياسات والممارسات المحاسبية والتقارير المالية ومهام التدقيق الداخلية والخارجية.
- وكما سبق ان أشرنا بأنه ويتضمن تقرير لجنة التدقيق بياناً تفصيلياً " بمهام اللجنة وانجازاتها خلال عام 2019 .

4.4 مراقب الحسابات الخارجي:

- تتولى لجنة التدقيق الإشراف على تعيين/إعادة تعيين مراقب الحسابات الخارجي، والمحافظة على علاقات جيدة معه وتوضيح مهام لجنة التدقيق علاقة الشركة مع مراقب الحسابات الخارجي كما يلي:
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وإعادة تعيين مراقبي الحسابات الخارجيين أو تغييرهم وتحديد أتعابهم
- التأكد من استقلالية مراقبي الحسابات الخارجيين ومراجعة خطابات تعيينهم.
- متابعة أعمال مراقبي الحسابات الخارجيين، والتأكد من عدم قيامهم بتقديم خدمات إلى الشركة عدا الخدمات التي تقتضيها مهنة التدقيق.
- دراسة ملاحظات مراقبي الحسابات الخارجيين على القوائم المالية للشركة ومتابعة ما تم في شأنها.
- يتم عرض اية خدمات يقدمها مراقب الحسابات الخارجي على لجنة التدقيق ، للتحقق من استقلالية مراقب الحسابات الخارجي.
- قامت لجنة التدقيق بتقييم أداء مراقب الحسابات الخارجي والتوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين أو إعادة تعيين مراقب الحسابات الخارجي.
- قامت الشركة بتعيين السيد / طلال يوسف المزيني من مكتب السادة /الوزان وشركاه (ديلويت وتوش) كمراقب حسابات للشركة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

القاعدة الخامسة

وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

5.1 لجنة إدارة المخاطر :

- قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة المخاطر بتاريخ 2019/04/30 ، وقد قامت اللجنة بالاجتماع خلال عام 2019 لمناقشة نزعة المخاطر والتحديات التي تواجه الشركة وآلية مواجهتها.

5.2 وحدة إدارة المخاطر :

- قامت الشركة بإنشاء وحدة إدارة المخاطر وقد تم تعديل الهيكل التنظيمي للشركة بشكل يوضح إنشاء وحدة المخاطر التي تتبع لجنة إدارة المخاطر مباشرة.

هاتف: 182 50 50 (965) فاكس: 2298-3001 (965)

القبلة، شارع أبو بكر - برج البحر، الدور التاسع ص.ب: 22828 الصفاة 13089 الكويت
Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001

شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 / 24

Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054. Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

5.3 أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

يتوافر لدى الشركة أنظمة ضبط ورقابة داخلية تغطي جميع أنشطتها، والتي تعمل على الحفاظ على سلامة الشركة المالية ودقة بياناتها وكفاءة عملياتها من مختلف الجوانب وذلك من خلال وجود هياكل تنظيمية معتمدة تراعي مبدأ الفصل التام في المهام وعدم تعارض المصالح ، كما يتوافر لدى الشركة أدلة سياسات وإجراءات عمل تحدد بشكل واضح السلطات والمسؤوليات. وقد قامت الشركة بتكليف أحد مراقب حسابات مستقل للقيام بفحص وتقييم نظم الرقابة الداخلية للشركة ويتم عرض التقرير علي مجلس الإدارة وموافاة هيئة أسواق المال بنسخة من التقرير .

5.4 إدارة التدقيق الداخلي:

تم إنشاء إدارة مستقلة للتدقيق الداخلي تتمتع بالاستقلالية الفنية التامة حيث تتبع مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وترفع تقاريرها إليها. وقد تم تعديل الهيكل التنظيمي للشركة لتوضيح أنشاء الإدارة وتبعيةها للجنة التدقيق مباشرة، وترفع تقارير التدقيق الداخلي مباشرة للجنة التدقيق.

القاعدة السادسة

تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية

6.1 معايير ومحددات السلوك المهني والأخلاقي:

تؤمن الشركة متمثلة بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع العاملين فيها بان السلوك المهني والأخلاقي من اهم روافد نجاح الشركة في تحقيق أهدافها، وانطلاقا من هذا الإيمان قام مجلس الإدارة باعتماد ميثاق العمل الخاص بالسلوك المهني والأخلاقي ليقوم بتحديد معايير السلوك المهني والأخلاقي، وكذلك مسؤوليات كل من الشركة، ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين. كما قام مجلس الإدارة بتاريخ بتحديث سياسة الإبلاغ والتي وضعت آلية تتيح للموظفين وأصحاب المصالح الإبلاغ عن أي ممارسات غير سليمة أو أمور تثير الريبة مع وضع الترتيبات المناسبة التي تسمح بأجراء تحقيق مستقل.

هاتف: 182 50 50 (965) فاكس: 2298-3001 (965)

القبلة، شارع أبو بكر - برج البصر، الدور التاسع ص.ب: 22828 الصفاة 13089 الكويت
Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001

Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054. Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك.

6.2 سياسات وآليات الحد من حالات تعارض المصالح:

قام مجلس إدارة الشركة بتحديث سياسات وآليات خاصة للحد من حالات تعارض المصالح وأساليب معالجتها والتعامل معها وذلك ضمن إطار حوكمة الشركات مع الأخذ بعين الاعتبار ما ورد بقانون الشركات. حيث تهدف سياسة الحد من تعارض المصالح المعتمدة من مجلس الإدارة إلى ضمان تطبيق الإجراءات المناسبة لاكتشاف حالات تعارض المصالح الجوهرية والتعامل معها بشكل فعال، والتأكد من أن مجلس الإدارة يقوم بالتعامل مع حالات تعارض المصالح القائمة والمحتملة والمتوقعة وأن كافة القرارات يتم اتخاذها بما يحقق مصالح الشركة. كما يلتزم أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية بالإفصاح لمجلس الادارة عن اية حالات لتعارض المصالح. وتلتزم الشركة بعرض المعامات مع الاطراف ذات العلاقة علي لجنة المخاطر قبل الموافقة عليها. كما تقوم الشركة بالحصول علي ترخيص من الجمعية العامة للمساهمين للتعامل مع اطراف ذات صلة ويتم عرض كافة المعاملات مع الاطراف ذات الصلة التي تمت خلال العام علي المساهمين في الجمعية العامة لاعتمادها.

القاعدة السابعة

الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

7.1 الإفصاح والشفافية

انطلاقاً من حرص إدارة الشركة على الالتزام بالشفافية في كافة تعاملاتها، فقد قام مجلس الإدارة بتحديد المعلومات التي يتم الإفصاح عنها وتحديد إجراءات وألية الإفصاح وبشكل وافي ودقيق وفقاً لتعليمات هيئة أسواق المال والقوانين والنظم المعمول بها، وتقوم الشركة بنشر كافة المعلومات التي تهم المساهمين وأصحاب المصالح على الموقع الإلكتروني للشركة <http://www.almanar.com.kw>

7.2 وحدة شؤون المستثمرين

قامت الشركة بإنشاء وحدة مستقلة مسؤولة عن اتاحة وتوفير البيانات والمعلومات والتقارير اللازمة للمستثمرين الحاليين والمحتملين في الشركة ويتم نشر كافة المعلومات والتقارير والاحبار على الموقع الإلكتروني للشركة. ويقوم بالتواصل مع المستثمرين والمساهمين من خلال الاتصال على من خلال البريد الإلكتروني.

7.3 الاعتماد على البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات في عمليات الإفصاح:

قامت الشركة بتطوير البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات، والاعتماد عليها بشكل كبير في عمليات الإفصاح، وتعتمد الشركة برنامج خاص للإدارة المالية وبرنامج خاص للعمليات والفصل في المهام وإخذ الموافقات كما تم انشاء قسم مخصص لحوكمة الشركات يتم عرض فيه كافة المعلومات والبيانات التي تساعد المساهمين والمستثمرين الحاليين والمحتملين على ممارسة حقوقهم وتقييم أداء الشركة.

القاعدة الثامنة

احترام حقوق المساهمين

8.1 حماية الحقوق العامة للمساهمين وتشجيعهم على التصويت في الجمعيات العامة:

تلتزم الشركة بمسئوليتها تجاه المساهمين بتبني أعلى المعايير في حوكمة الشركات. حيث تؤمن الشركة بأن التطبيق السليم لحوكمة الشركات يعزز القيمة لمساهميها، فالشركة تقوم بمعاملة جميع المساهمين بالتساوي ودون تمييز ولا تقوم الشركة في أي حال من الأحوال بحجب أي معلومة أو حق من حقوق المساهمين وتلتزم الشركة بهذا الشأن بكافة أحكام القوانين والتعليمات والضوابط الرقابية.

قام مجلس إدارة الشركة باعتماد سياسة خاصة لحماية حقوق المساهمين تبين دور كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في حماية حقوق المساهمين والتأكد من أن يتمتع كافة فئات المساهمين بنفس حقوق التصويت وبذات المعاملة وتوفير كافة المعلومات الخاصة بحقوق التصويت مع منح كافة فئات المساهمين فرصة مساءلة مجلس الإدارة عن المهام الموكلة إليهم وغيرها من الحقوق التي تكفل العدالة والمساواة.

8.2 مراعاة الدقة والمتابعة المستمرة للبيانات الخاصة بالمساهمين:

قامت الشركة بإنشاء سجل خاص يحفظ لدى وكالة المقاصة (الشركة الكويتية للمقاصة) يقيد فيه أسماء المساهمين وجنسياتهم ومواطنهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم ويتم التأشير في سجل المساهمين بأي تغييرات تطرأ على البيانات المسجلة فيه وتتيح الشركة للمساهمين الاطلاع على السجل كما يتم التعامل مع البيانات الواردة فيه بأقصى درجات الحماية والسرية.

هاتف: 182 50 50 (965) فاكس: 2298-3001 (965)

القبلة، شارع أبو بكر - برج البحر، الدور التاسع ص.ب: 22828 الصفاة 13089 الكويت | 2298-3001 (965) فاكس
Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait | 2298-3001 (965) فاكس
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 ك.د. | 30,874,759 ك.د. رأس المال المصرح به والمدفوع
Al Manar Financing & Leasing (K.P.S.C) Com. Reg. No. 97054. Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

AL MANAR
FINANCING & LEASING



المنار
للتمويل والإجارة

المقاعدة التاسعة

إدراك دور أصحاب المصالح

9.1 نظم وسياسات حماية حقوق أصحاب المصالح:

تعمل الشركة على احترام وحماية حقوق أصحاب المصالح في جميع معاملاتها وتعاملاتها الداخلية والخارجية، حيث إن اسهامات أصحاب المصالح تشكل مورداً بالغ الأهمية لبناء القدرة التنافسية للشركة وتدعيم مستويات ربحيتها، وفي سبيل حماية معاملات أصحاب المصالح مع الشركة سواء كانت عقود أو صفقات، قامت الشركة باعتماد سياسات ولوائح داخلية منها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- سياسة حماية حقوق أصحاب المصالح.
- سياسة الحد من تعارض المصالح.
- سياسة الإبلاغ عن المخالفات.
- سياسة المعاملات مع الأطراف ذات الصلة
- سياسة وإجراءات الشراء والتعاقد

9.2 تشجيع أصحاب المصالح على المشاركة في متابعة أنشطة الشركة المختلفة:

تتيح الشركة لأصحاب المصالح في الحصول على المعلومات والبيانات المالية ذات الصلة بأنشطتهم وتعاملاتهم مع الشركة وبما يكفل تحقيق مبدأ العدالة في توفير المعلومات المناسبة في الوقت المناسب بغرض مساعدة أصحاب المصلحة على اتخاذ القرارات بناءً على معلومات صحيحة ووفائية، وحصولهم على فرص متكافئة في الوصول إلى المعلومة وضمان عدم تسرب المعلومات إلى بعضهم. من خلال نشرها على الموقع الإلكتروني التقرير السنوي للشركة أو إعلانات الصحف والمجلات المقالات والبيانات الصحفية للشركة. وقد قام مجلس إدارة الشركة باعتماد سياسة للإبلاغ عن المخالفات، تلتزم الشركة بموجبها بمراعاة النزاهة والسلوك المهني والأخلاقي في كافة التعاملات وتتيح الفرصة لأصحاب المصالح للإبلاغ عن أية مخالفات أو أي أنشطة غير قانونية أو غير أخلاقية أو غير مشروعة، مع التزام الشركة بالسرية في إجراءات التحقيق في المخالفة مع توفير حماية للمبلغ مع عدم الإضرار به.

هاتف: 182 50 50 (965) فاكس: 2298-3001 (965)

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait

Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054. Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

24

شركة المنار للتمويل والإيجار (ش.م.ك) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 دينار كويتي

AL MANAR
FINANCING & LEASING



المنار
للتمويل والإيجار

القاعدة العاشرة

تعزيز وتحسين الأداء

10.1 تدريب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

قامت الشركة بالتعاقد مع إحدى الشركات الاستشارية في مجال الحوكمة وقد تم عقد ورش عمل تعريفية خلال العام لأعضاء مجلس إدارة الشركة وأعضاء الإدارة التنفيذية بشأن التزاماتهم في ظل قانون الشركات وتعليمات حوكمة الشركات مع عرض لآليات تطبيق الحوكمة.

10.2 تقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

قامت الشركة بإعداد نظم وآليات لتقييم أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من خلال وضع مجموعة من مؤشرات قياس الأداء الموضوعية التي ترتبط بمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.

10.3 جهود مجلس الإدارة لخلق القيم المؤسسية (Value Creation) لدى العاملين بالشركة:

يعمل مجلس الإدارة لخلق القيم داخل الشركة على المدى القصير والطويل وذلك من خلال وضع اجراءات تعمل على تحقيق الاهداف الاستراتيجية للشركة وتحسين معدلات الأداء مما يساهم بشكل فعال على خلق القيم المؤسسية لدى العاملين وتحفيزهم. تقوم الشركة بإعداد التقارير دورية خلال ما تم إنجازه من مؤشرات مالية وغير مالية، ويتم تحديث التقارير بأخر المعلومات والمستجدات. حيث أن ذلك يساعد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على اتخاذ القرارات بشكل منهجي وسليم، ومن ثم تحقيق أهداف المساهمين.

هاتف: 182 50 50 فاكس: (965) 2298-3001

Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054. Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

هاتف: 182 50 50 فاكس: (965) 2298-3001

القبلة، شارع أبو بكر - برج البحر، الدور التاسع ص.ب: 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 ك.د.



القاعدة الحادية عشر

التركيز على أهمية المسؤولية الاجتماعية

11.1 سياسة المسؤولية الاجتماعية:

أقر مجلس الإدارة سياسة المسؤولية الاجتماعية التي تهدف الي تحقيق التوازن بين اهداف الشركة والأهداف التي يسعى المجتمع لتحقيقها وتكفل توجيه الشركة بشأن إدارة مسؤوليتها الاجتماعية بما يحقق التنمية المستدامة للمجتمع والعاملين من خلال المساهمة في توفير فرص عمل وتخفيض مستويات البطالة في المجتمع وتحقيق الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة ، وقد قامت الشركة بالمساهمة بصرف مبلغ وقدره 3000 دينار كويتي لجمعية الهلال الأحمر الكويتي دعما منها للأنشطة التي تقوم بها الجمعية، كما أقر مجلس الإدارة تخصيص مبلغ وقدره 3000 دينار كويتي للعام 2020 دعما للتنمية المجتمعية ضمن بند المسؤولية الاجتماعية .

11.2 البرامج والآليات المستخدمة في مجال العمل الاجتماعي:

يتوفر لدى الشركة أنشطة تهدف إلى تحقيق التوازن بين كل من أهداف الشركة وأهداف المجتمع كما قامت الشركة بالعمل على العديد من المبادرات في مجال المسؤولية الاجتماعية من خلال استخدامها لمواد ومستلزمات تحافظ على البيئة والصحة العامة ومن خلال استخدام أدوات داخلية موفرة للطاقة وكذلك من خلال حرص الشركة على تقديم المبادرات الاجتماعية التي تقوم بها بالتعاون مع المؤسسات ذات العلاقة .

هاتف: 182 50 50 (965) فاكس: 2298-3001 (965)

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Abu Baker St. - Al-Bahar Tower, 9th Floor P.O. Box: 22828, Safat 13089, Kuwait

22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054. رأس المال المصرح به والمدفوع 24,30,874,759

Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054. Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

AL MANAR
FINANCING & LEASING



المنار
للتمويل والإجارة

تقرير حوكمة الشركات

2019

(PPPP)

اعتماد رئيس مجلس الإدارة

فيصل عبدالعزيز النصار

