

تقرير الحوكمة

للشركة الوطنية للإجارة والتمويل

كما في 2019/12/31



الفهرس

الصفحة	المحتويات	التسلسل
3	كلمة رئيس مجلس الإدارة	
4	بناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة	القاعدة الأولى
6	التحديد السليم للمهام والمسؤوليات	القاعدة الثانية
18	اختيار أشخاص من ذوي الكفاءة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	القاعدة الثالثة
19	ضمان نزاهة التقارير المالية	القاعدة الرابعة
20	وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية	القاعدة الخامسة
21	تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية	القاعدة السادسة
21	الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب	القاعدة السابعة
22	احترام حقوق المساهمين	القاعدة الثامنة
23	إدراك دور اصحاب المصالح	القاعدة التاسعة
24	تعزيز وتحسين الأداء	القاعدة العاشرة
25	التركيز على أهمية المسؤولية الاجتماعية	القاعدة الحادية عشر





كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي الشركة الوطنية للإجارة والتمويل

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن اخواني أعضاء مجلس الإدارة يسرني أن أقدم للسادة المساهمين الكرام تقرير
حوكمة للشركة الوطنية للإجارة والتمويل عن السنة المالية المنتهية 2019.

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 والمصادقية 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 يضمن 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 2019.



القاعدة الأولى : بناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة

1/1 /نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصفة	التصنيف	المؤهل العلمي	الخبرة العملية	تاريخ الانتخاب / تعيين أمين السر
السيد / جابر احمد حسين غضنفر	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	بكالوريوس هندسة مدنية	خبرة 28 سنة	27/01/2015
السيد / عبده جمعه البسيوني	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	بكالوريوس تجاره (محاسبة)	خبرة 23 سنة	27/01/2015
السيد / سالم خضر الحساوي	عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل	بكالوريوس إدارة أعمال (تسويق)	خبرة 18 سنة	27/01/2015
السيد / بهاء صلاح ظاهر	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	ماجستير إدارة الأعمال وبكالوريوس في المحاسبة	خبره 23 سنة	27/01/2015
السيد / هاني فواز محمد الجوابره	عضو مجلس الإدارة	عضو تنفيذي	ماجستير تمويل + بكالوريوس إدارة أعمال	خبرة 28 سنة	27/01/2015
السيد / عبد الرحمن محمد داود	مدير اول تمويل	امين سر مجلس الإدارة	بكالوريوس إدارة أعمال – (محاسبة)	20 سنة	03/02/2015



2/1 اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2019

بيان محاضر الاجتماعات	جابر احمد حسين غضنفر رئيس مجلس الإدارة	عبدہ جمعہ البسيوني نائب رئيس مجلس الإدارة	سالم خضر الحساوي عضو مستقل	بهاء صلاح ظاهر عضو غير تنفيذي	هاني فواز محمد الجوابره عضو تنفيذي
رقم (1) تاريخ 2019/01/18	√	√	√	√	√
رقم (2) تاريخ 2019/02/13	√	√	√	√	√
رقم (3) تاريخ 2019/02/20	√	√	√	√	√
رقم (4) تاريخ 2019/03/03	√	√	√	√	√
رقم (5) تاريخ 2019/03/07	√	√	√	√	√
رقم (6) تاريخ 2019/03/28	√	√	×	√	√
رقم (7) تاريخ 2019/04/23	√	√	√	√	√
رقم (8) تاريخ 2019/05/12	√	√	√	√	√
رقم (9) تاريخ 2019/05/22	√	√	√	√	√
رقم (10) تاريخ 2018/06/19	√	√	√	√	×
رقم (11) تاريخ 2019/07/07	√	√	√	√	√
رقم (12) تاريخ 2019/07/16	√	√	√	×	√
رقم (13) تاريخ 2019/07/31	√	×	√	√	√
رقم (14) تاريخ 2019/08/05	√	√	√	√	√
رقم (15) تاريخ 2019/09/18	×	√	√	√	√
رقم (16) تاريخ 2019/10/09	√	√	√	√	√
رقم (17) تاريخ 2019/11/10	√	√	√	√	√
رقم (18) تاريخ 2019/11/12	√	√	√	√	√
رقم (19) تاريخ 2019/11/17	√	√	√	√	√
رقم (20) تاريخ 2019/11/25	√	√	√	√	√
رقم (21) تاريخ 2019/12/05	√	√	√	√	√
رقم (22) تاريخ 2019/12/10	√	√	√	√	√
رقم (23) تاريخ 2019/12/25	√	√	√	√	√
عدد الاجتماعات	22	22	22	22	22

3/1 موجز عن كيفية تطبيق متطلبات التسجيل والتنسيق وحفظ محاضر اجتماعات مجلس إدارة الشركة .

يوجد دليل اجراءات معتمد من مجلس الإدارة يوضح كيفية حصول أعضاء مجلس الإدارة على المعلومات والمستندات بوقت كافي وفق تعليمات هيئة أسواق المال ويتم تسجيل كافة الاجتماعات من خلال محاضر يوقع عليها الأعضاء بالإضافة الي توقيع أمين سر المجلس تلك المحاضر ، وتسجل كافة المحاضر في سجل خاص يطلق عليه (سجل اجتماعات مجلس الإدارة) كما يرشد الدليل إليه طلب المعلومات لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة .

✍



القاعدة الثانية : التحديد السليم للمهام والمسؤوليات

1/2 نبذة عن كيفية قيام الشركة بتحديد سياسة المهام ومسؤوليات وواجبات كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكذلك

السلطات والصلاحيات التي يتم تفويضها .

- وضعت الشركة نظاما للحكومة معتمد من مجلس الإدارة يبين كافة المسؤوليات والمهام وواجبات كل عضو وأصبح كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة على علم تام بما يترتب عليه من مسؤوليات .
- أعدت الشركة منذ اليوم الأول لتطبيق الحكومة سياسة تشكيل اللجان التي تتضمن كافة اللجان سواء تلك اللجان الواجب تشكيلها وفق لقواعد الحكومة بالإضافة إلى مجموعة من اللجان الأخرى التي ارتى المجلس تشكيلها من أعضاء الجهاز التنفيذي للشركة أو من يقع عليهم اختيار المجلس من العاملين في الشركة لضمان تنظيم العمل وحسن الأداء ورقابة أفضل.
- توجد لدى الشركة سياسة الصلاحيات (Delegations of Authority) والتي تنظم للصلاحيات المالية وغير المالية.
- في حال وجود أي تفويضات من مجلس الإدارة للإدارة التنفيذية يتم ذكر ذلك في محاضر الاجتماعات.

2/2 إنجازات مجلس الإدارة خلال عام 2019

- اعتماد البيانات المالية المنتهية للسنة المالية كما في 2018/12/31 في اجتماع محضر رقم (6 / 2019)
- اعتماد البيانات المالية للربع الأول كما في 2019/05/12 والربع الثاني كما في 2019/6/30 والربع الثالث كما في 2018/9/30.
- اعتماد تقرير الالتزام الرقابي كما في 2018/12/31 في اجتماع محضر رقم (6 / 2019)
- اعتماد تقارير المخاطر للنصف الثاني لسنة 2018 في محضر اجتماع رقم (9 / 2019)
- اعتماد تقارير المخاطر للنصف الأول لسنة 2018 في محضر اجتماع رقم (15 / 2019)
- اعتماد الموازنة لسنة 2019 .
- اعتماد تقرير غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن السنه المالية المنتهية كما في 2018 / 12/31 . في محضر اجتماع (3 / 2019)
- اعتماد تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية ICR للسنة المالية المنتهية كما في 2018/12/31 في محضر اجتماع رقم (6 / 2019)
- الموافقة على الخطة الاستراتيجية لعام 2020 - 2023



- الموافقة على الموازنة لسنة 2019
- إعادة اعتماد السياسات الشركة المختلفة كما في محضر اجتماع رقم (2019/6)
- الاطلاع على تقرير المراجعة وتقييم أداء وحدة التدقيق الداخلي للفترة ما بين 2016-2019 كما في اجتماع رقم (2019/12)
- بالإضافة الي مناقشة الكثير من طلبات عمليات التمويل والإجارة وإعطاء القرارات فيها .

3/2 نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل مجلس الإدارة للجان متخصصة تتمتع بالاستقلالية .

شكل مجلس الإدارة مجموعة من اللجان وفق تعليمات الحوكمة الصادرة عن هيئة أسواق المال وهي ثلاث لجان (لجنة الترشيحات والمكافآت – لجنة التدقيق – لجنة المخاطر) بالإضافة إلى لجان أخرى ارتأي مجلس الإدارة تشكيلها ضمانا لتقدم أداء افضل وهي تختلف في المهام والمسؤوليات ، ويتألف أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء الجهاز التنفيذي للشركة ومن يقع عليهم اختيار المجلس من العاملين بالشركة ، وهذا يعكس رؤية مجلس الإدارة بتطبيق أفضل الممارسات السلمية للحوكمة .

أولا : لجنة التدقيق .

- أعضاء اللجنة / تتألف لجنة التدقيق من ثلاث أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة من ضمنهم أحد الأعضاء المستقلين.
- تاريخ تشكيل اللجنة مدتها / تشكلت اللجنة في عام 2016 ومدة صلاحية اللجنة مرتبطة بمدة صلاحية مجلس الإدارة
- أعضاء اللجنة:

الصفة	اسم العضو
رئيس اللجنة	السيد / بهاء صلاح ظاهر
عضو اللجنة	السيد / سالم خضر الحساوي
عضو اللجنة	السيد / عبده جمعه البسيوني



* 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، ويراعى 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.

إنجازات اعضاء لجنة التدقيق :-

- قامت لجنة التدقيق خلال عام 2019 في الاعمال الموكلة إليها حيث تم مراجعة البيانات المالية للسنة المالية المنتهية 2018 ، كما في محضر اجتماع رقم (2019/3)
- قامت بمراجعة البيانات المالية الفصلية للربع الأول والربع الثاني والربع الثالث ورفعت توصياتها الى مجلس الإدارة.
- مراجعة لجنة التدقيق تقرير نظم الرقابة الداخلية ICR عن السنة المالية المنتهية كما في 2018/12/31 كما في محضر اجتماع رقم (2019/3)
- مراجعة على تقرير غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن السنة المالية المنتهية كما في 2018/12/31 كما في محضر اجتماع رقم (2019/2)
- مراجعة تقارير محفظة القروض الاستهلاكية والمقسطة الربع سنوية لعام 2019 والذي يصدر مكتب التدقيق المكلف بذلك حسب تعليمات بنك الكويت المركزي .
- مراجعة ومتابعة تقارير التدقيق الداخلي .
- مراجعة تقارير مسؤول التدقيق الشرعي الداخلي .

٤٨



- مراجعة تقرير المراقب الشرعي الخارجي والذي صدر عن السنة المالية المنتهية كما في 2018 /12/31 كما في محضر اجتماع رقم (2019/1)
- تتابع لجنة التدقيق كافة الإجراءات المتخذة من قبل الإدارات المعنية بالشركة لمعالجة أي ملاحظات ترد بتقارير التدقيق المختلفة كافة أهما تتابع أعمال مراقب الحسابات الخارجي وكافة المكاتب والأشخاص المكلفين بتقديم تقارير عن وضع الرقابة في الشركة .

اجتماعات لجنة التدقيق :-

عقدت لجنة التدقيق تسع اجتماعات لها خلال عام 2019 كما هو مبين في الجدول أدناه عدد محاضر الاجتماعات والحضور والغياب لكل عضو .

بيان محاضر الاجتماعات	بهاء صلاح ظاهر	سالم خضر الحساوي	عبد جمع البسيوني
رقم (1) تاريخ 2019/01/16	√	√	√
رقم (2) تاريخ 2019/02/06	√	√	√
رقم (3) تاريخ 2019/03/27	√	×	√
رقم (4) تاريخ 2019/04/21	√	√	×
رقم (5) تاريخ 2019/05/08	√	√	√
رقم (6) تاريخ 2019/07/03	√	√	√
رقم (7) تاريخ 2019/08/04	√	√	×
رقم (8) تاريخ 2019/08/21	√	×	√
رقم (9) تاريخ 2019/10/13	√	√	√
رقم (10) تاريخ 2019/11/07	√	√	√
رقم (11) تاريخ 2019/11/26	√	√	√
عدد الاجتماعات	11	9	9



ثانياً / لجنة المخاطر .

- أعضاء اللجنة / تتألف لجنة المخاطر من ثلاث أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة من ضمنهم أحد الأعضاء المستقلين.
- تاريخ تشكيل اللجنة ومدتها / تشكلت اللجنة في عام 2016 ومدة صلاحية اللجنة مرتبطة بمدة صلاحية مجلس الإدارة .
- أعضاء اللجنة:

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

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 4 اجتماعات لها خلال عام 2019 كما هو مبين في الجدول أدناه عدد محاضرات الاجتماعات والحضور والغياب لكل عضو .

بيان محاضرات الاجتماعات	عبده جمعه البسيوني	سالم خضر الحساوي	بهاء صلاح ظاهر
رقم (1) تاريخ 2019/04/28	√	√	√
رقم (2) تاريخ 2019/08/27	√	×	√
رقم (3) تاريخ 2019/11/26	√	√	√



√	√	√	رقم (4) تاريخ 2019/12/29
4	3	4	عدد الاجتماعات

إنجازات لجنة المخاطر :-

- قامت لجنة المخاطر خلال عام 2019 بمتابعة كافة المخاطر التي تعرضت لها الشركة أو التي قد تتعرض لها من خلال مراجعة ومتابعة التقارير التي تصدر عن إدارة المخاطر والجهات المكلفة بإعداد التقارير الرقابية وهي على اطلاع دائم بذلك .
- قامت بمراجعة ومناقشة تقرير المخاطر النصف سنوي للسنة المالية المنتهية 2018 كما في محضر اجتماع رقم (2019/1) كما انها راجعت تقرير المخاطر للنصف الأول لعام 2019 كما في محضر اجتماع رقم (2019/2) وقد رفعت اللجنة التقارير لمجلس الإدارة ووضعت توصياتها .
- اعتمدت اللجنة سجل المخاطر
- تتابع لجنة المخاطر رصد ومراقبة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة من خلال الاطلاع والمتابعة الدائمة لمدى سلامة نظم الرقابة الداخلية في الشركة وتقييم الاعمال ووضع الإجراءات التي تقوم من خلالها بخفض تأثير أي مخاطر محتملة قد تتعرض لها الشركة.

ثالثا/ لجنة الترشيحات والمكافآت .

- أعضاء اللجنة / تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاث أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة من ضمنهم أحد الأعضاء المستقلين.
- تاريخ تشكيل اللجنة مدتها / تشكلت اللجنة في عام 2016 ومدة صلاحية اللجنة مرتبطة بمدة صلاحية مجلس الإدارة .
- أعضاء اللجنة:

الاسم	الصفة
السيد / سالم خضر الحساوي	رئيس اللجنة
السيد / بهاء صلاح ظاهر	عضو اللجنة
السيد / هاني فواز محمد الجوابره	عضو اللجنة

هـ



مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت :-

1. لتوصية 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 لتحديد 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.

إنجازات لجنة الترشيحات والمكافآت :

- إعداد تقرير مفصل عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة المالية المنتهية كما في 2018/12/31

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت :-

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعان لها خلال عام 2019 كما هو مبين في الجدول أدناه عدد محاضر الاجتماعات والحضور والغياب لكل عضو .

بيان محاضر الاجتماعات	سالم خضر الحساوي	بهاء صلاح ظاهر	هاني فواز محمد الجوابره
رقم (1) تاريخ 2019/02/10	√	√	√
رقم (2) تاريخ 2019/07/02	√	√	√
عدد الاجتماعات	2	2	2



رابعا / اللجنة التنفيذية .

- أعضاء اللجنة / تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاث أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة.
- تاريخ تشكيل اللجنة مدتها / تشكلت اللجنة في عام 2012 ومدة صلاحية اللجنة مرتبطة بمدة صلاحية مجلس الإدارة.
- أعضاء اللجنة:

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

تعتبر اللجنة التنفيذية من اللجان المهمة في الشركة والتي أوكل إليها مجلس الإدارة المهام والمسؤوليات والصلاحيات بحيث تساعد مجلس الإدارة على إدارة أعمال الشركة بشكل أفضل .

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 لاغير) ولا تزيد عن /-1,500,000 د.ك (فقط مليون وخمسمائة ألف دينار كويتي لاغير) وتبدي اللجنة توصياتها لمجلس الإدارة في حال تجاوز صلاحية المحدد لها في هذا البند ويعرض على مجلس الإدارة.



إنجازات اللجنة التنفيذية :-

- 1- قامت اللجنة التنفيذية خلال عام 2019 بكافة الاعمال والمسؤوليات المناطة بها وفق الصلاحيات والمهام المحددة لها فيما يخص عمليات منح التمويل والاستثمار .
- 2- مراجعة ومتابعة اللجنة التنفيذية لتقارير محفظة القروض للأفراد والشركات الربع السنوية والتي تعرض على اللجنة حسب طلبها .
- 3- جميع محاضر لجنة المخاطر توثق كافة الاعمال التي قامت بها لجنة المخاطر بالإضافة ان لجنة تتابع كافة الملاحظات التي ترد في التقارير الرقابية و ابداء الملاحظات والتوصيات لمعالجة أوجه القصور لخفض تأثير أي مخاطر محتملة قد تتعرض لها الشركة .

اجتماعات اللجنة التنفيذية :-

عقدت اللجنة التنفيذية ثمانية عشر اجتماعا خلال عام 2019 كما هو مبين في الجدول أدناه عدد محاضر الاجتماعات والحضور والغياب لكل عضو .

بيان محاضر الاجتماعات	جابر احمد حسين غضنفر	بهاء صلاح ظاهر	عبد جمع البسيوني
رقم (1) تاريخ 2019/01/02	√	√	√
رقم (2) تاريخ 2019/03/03	√	√	√
رقم (3) تاريخ 2019/03/28	√	√	√
رقم (4) تاريخ 2019/04/17	√	√	×
رقم (5) تاريخ 2019/04/23	√	√	√
رقم (6) تاريخ 2019/05/22	√	√	√
رقم (7) تاريخ 2019/05/29	√	√	√
رقم (8) تاريخ 2019/06/16	√	√	√
رقم (9) تاريخ 2019/07/16	√	×	√
رقم (10) تاريخ 2019/10/09	√	√	√
رقم (11) تاريخ 2019/11/19	√	√	√
رقم (12) تاريخ 2019/12/02	√	√	√
عدد الاجتماعات	12	11	11



خامسا / لجنة المخصصات

- أعضاء اللجنة / تتألف لجنة المخصصات من ثلاث أعضاء هم (مدير أول مالي - مدير الاستثمار - رئيس قسم التحصيل)
- تاريخ تشكيل اللجنة مدتها / تشكلت اللجنة في عام 2012 ومدة صلاحية اللجنة مرتبطة بمدة صلاحية مجلس الإدارة.
- أعضاء اللجنة:

الصفة	لاسم
رئيس اللجنة	السيد / محمد فريجة
عضو اللجنة	السيد / احمد عزمي
عضو اللجنة	السيد / هيثم السباعي

مسؤوليات لجنة المخصصات :-

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

إنجازات لجنة المخصصات :-

- مراجعة كشف المخصصات بشكل ربع سنوي واعتماده
- اطلاع ومراجعة تقرير تصنيف العملاء حسب تعليمات بنك الكويت المركزي .



اجتماعات لجنة المخصصات :-

عقدت لجنة المخصصات أربعة اجتماعات خلال عام 2019 كما هو مبين في الجدول أدناه عدد محاضر الاجتماعات والحضور والغياب لكل عضو .

بيان محاضر الاجتماعات	محمد فريجة	احمد عزمي	هيثم السباعي
رقم (1) تاريخ 2019/03/18	√	√	√
رقم (2) تاريخ 2019/05/07	√	√	√
رقم (3) تاريخ 2019/07/30	√	√	√
رقم (4) تاريخ 2019/11/10	√	√	√
عدد الاجتماعات	4	4	4

سادسا / لجنة شؤون الموظفين

- أعضاء اللجنة / تتألف لجنة شؤون الموظفين من ثلاث أعضاء (رئيس مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي - مساعد مدير إدارة الموارد البشرية)
- تاريخ تشكيل اللجنة مدتها / تشكلت اللجنة في عام 2012 ومدة صلاحية اللجنة مرتبطة بمدة صلاحية مجلس الإدارة.
- أعضاء اللجنة:

الاسم	الصفة
السيد / جابر احمد حسين غصنفر	رئيس اللجنة
السيد / هاني فواز محمد الجوابره	عضو اللجنة
السيدة / دانه العمري	عضو اللجنة

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.



المجازات لجنة شؤون الموظفين :-

- كافة الاعمال المرتبطة بشؤون الموظفين

اجتماعات لجنة شؤون الموظفين :

عقدت لجنة شؤون الموظفين اجتماعان خلال عام 2019 كما هو مبين في الجدول أدناه عدد محاضر الاجتماعات والحضور والغياب لكل

عضو

بيان محاضر الاجتماعات	جابر احمد حسين غضنفر	هاني فواز محمد الجوابره	دانه علي العمري
رقم (1) تاريخ 2019/02/19	√	√	√
رقم (2) تاريخ 2019/05/08	√	√	√
رقم (3) تاريخ 2019/07/07	√	√	√
رقم (4) تاريخ 2019/10/03	×	√	√
رقم (5) تاريخ 2019/11/24	√	√	√
رقم (6) تاريخ 2019/11/24	√	√	√
عدد الاجتماعات	5	6	6

اسم اللجنة / اللجنة الائتمانية

- أعضاء اللجنة / تتألف اللجنة الائتمانية من ثلاث أعضاء (الرئيس التنفيذي - مدير أول تمويل - نائب الرئيس للإدارة المطابقة والالتزام)
- تاريخ تشكيل اللجنة مدتها / تشكلت اللجنة في عام 2012 ومدة صلاحية اللجنة مرتبطة بمدة صلاحية مجلس الإدارة.
- أعضاء اللجنة:

الاسم	الصفة
السيد / هاني فواز محمد الجوابره	رئيس اللجنة
السيد / عبدالرحمن داود	عضو اللجنة
السيدة / ياسر أبو الحسن	عضو اللجنة



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 .

انجازات اللجنة الائتمانية :-

- لقد قامت اللجنة بكافة المهام الموكلة إليها فيما يخص النظر في طلبات التمويل ضمن السقف الائتماني المحدد لها .

القاعدة الثالثة : اختيار اشخاص من ذوي الكفاءة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

لجنة الترشيحات والمكافآت

نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل الترشيحات والمكافآت :-

- لجنة الترشيحات والمكافآت تتألف من ثلاث أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة من ضمنهم أحد الأعضاء المستقلين.
- يرأس لجنة عضو مجلس إدارة مستقل
- تاريخ تشكيل اللجنة مدتها / تشكلت اللجنة في عام 2016 ومدة صلاحية اللجنة مرتبطة بمدة صلاحية مجلس الإدارة.

تقرير مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

اصدرت لجنة الترشيحات تقرير المكافآت لسنة 2019 والذي سيعرض في الجمعية العمومية للشركة.



القاعدة الرابعة : ضمان نزاهة التقارير المالية

- التعهدات الكتابية من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بسلامة ونزاهة البيانات المالية المعدة للسنة المالية المنتهية كما في 2019/12/31 .

- 1- يقر مجلس الإدارة الشركة الوطنية للإجارة والتمويل لأعضاء الجمعية العمومية الكرام بسلامة ونزاهة البيانات المالية للشركة المعدة كما في 2019/12/31.
- 2- تقرر الإدارة التنفيذية ممثلة بكل من (الرئيس التنفيذي- مدير أول مالي) إلى مجلس الإدارة الشركة الوطنية للإجارة والتمويل بسلامة ونزاهة البيانات المالية المعدة كما في 2019/12/31 .

نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل لجنة التدقيق .

- تتألف لجنة التدقيق من ثلاث أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة من ضمنهم أحد الأعضاء المستقلين وهذا وفق معايير الحوكمة .
- ومدة صلاحية اللجنة مرتبطة بمدة صلاحية مجلس الإدارة .
- جميع أعضاء لجنة التدقيق يتمتعون في الكفاءة المهنية والعلمية والتي تمكنهم من القيام بدورهم بشكل إيجابي مما يعود بالنفع تحسین أداء العمل .
- في حال وجود تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة ، يتم تضمين بيان يفصل ويوضح التوصيات والسبب أو الأسباب وراء قرار مجلس الإدارة عدم التقيد بها .
- لا يوجد أي تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة .

● التأكيد على استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي

- يؤكد مجلس إدارة الشركة إلى كافة المساهمين الكرام على حيادية واستقلالية مراقب الحسابات الخارجي للشركة بدر عبد الجادر - مكتب العييان والعصيمي وشركاهم والذي تم إعادة تعيينه بناء على اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 2019/7/25 وان أيا من أعضاء مكتب الحسابات الخارجي ليس له أي تعاملات مباشرة أو غير مباشرة في أي من العقود ومعاملات التشغيلية التي تتم مع الشركة بخلاف ما هو مكلف به .



القاعدة الخامسة : وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

" 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 6-4 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 ومسئوليات 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 :

لدى الشركة مسؤول تدقيق داخلي موافق عليه من هيئة أسواق المال ، ويتعاون في ذلك مكتب التدقيق Grand Thornton بشأن عمليات التدقيق تحت اشراف ومتابعة لجنة التدقيق لكافة التقارير التي تصدر بشأن ذلك .





التدقيق الشرعي

ينقسم التدقيق الشرعي الى قسمين :

1- تدقيق شرعي داخلي : من خلال قيام مسؤول التدقيق الشرعي الداخلي الموافق عليه من قبل هيئة أسواق المال بالتدقيق على مدى سلامة العمليات الشركة من الناحية الشرعية والالتزام بتطبيق القرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة الشرعية للشركة ويصدر المدقق الشرعي بشكل ربع سنوي تقريرا بذلك .

2- التدقيق الشرعي الخارجي : بيت التدقيق الشرعي الخارجي هو المراقب الشرعي الخارجي للشركة وهو يقوم بأعماله وفق تعليمات هيئة أسواق المال بشأن المراقب الشرعي الخارجي .

القاعدة السادسة : تعزيز السلوك المهني والقيم الاخلاقية

يوجد لدى الشركة سياسة معتمدة من مجلس الإدارة (ميثاق الاخلاق المهنية ومعايير السلوك المهني) بالإضافة إلى سياسة ميثاق العمل الاخلاقي ، ويراعي المعايير السلوكية والأخلاقية في تعاملات الشركة وأيضاً العلاقة تجمع مجلس الإدارة بالإدارة بالتنفيذية والموظفين.

القاعدة السابعة : الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

- يوجد لدى الشركة سياسة الإفصاح والشفافية ايضا معتمدة من مجلس الإدارة بالإضافة إلى ان الموقع الالكتروني للشركة يمكن من خلاله التعرف على الشركة وكافة المعلومات.
- يوجد سجل خاص بإفصاحات اعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتقوم الشركة بتحديث هذا السجل بشكل دوري.
- يوجد وحدة لشؤون المستثمرين ، وتقع ضمن صلاحيات مدير الاستثمار وهناك سياسة تحدد وتبين آليه التعامل وكيفية توفير كافة المعلومات والبيانات والتقارير للمستثمرين .قامت الشركة بتطوير البنية الاساسية لتكنولوجيا المعلومات والتي تستخدمها وتعتمد عليها في كافة اعمالها حيث تقوم باستخدام عدة برامج في إدارتها المختلفة ، كما انه لدى الشركة موقع الالكتروني حيوي وفعال ويحتوي على جميع المعلومات والبيانات الخاصة بأعمال الشركة وآخر التطورات إضافة إلى قسم خاص بحوكمة الشركات بحيث تقوم الشركة بصيانة الموقع بصورة دورية.



القاعدة الثامنة: احترام حقوق المساهمين

- موجز عن تطبيق متطلبات تحديد وحماية الحقوق العامة لمساهمين، وذلك لضمان العدالة والمساواة بين كافة المساهمين .

تطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة يحقق التوازن بين أهداف الشركة وأهداف مساهميها ويحمي حقوق المساهمين ويحقق العدالة والمساواة فيما بينهم، فالشركة تقوم بمعاملة جميع المساهمين بالتساوي بدون تمييز ولا تقوم الشركة بأي حال من الأحوال بحجب أي معلومة أو حق من حقوق المساهمين وتلتزم الشركة في هذا بكافة أحكام القانون واللائحة التنفيذية وما يصدر عنها من تعليمات وضوابط رقابية كما يتضمن النظام الأساسي للشركة وإطار حوكمة الشركة ولوائحها الداخلية والإجراءات والضوابط اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم بما يحقق العدالة والمساواة وبما لا يتعارض مع القوانين واللوائح المعمول بها والقرارات والتعليمات الصادرة في هذا الشأن ، لأغراض المتابعة المستمرة لكل ما يتعلق ببيانات المساهمين .

- موجز عن انشاء سجل خاص يحفظ لدى وكالة المقاصة ، وذلك ضمن متطلبات المتابعة المستمرة للبيانات الخاصة بالمساهمين .

- تمسك الشركة بسجل خاص محفوظ لدى وكالة المقاصة مقيّد فيه أسماء المساهمين وجنسياتهم وموطنهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم ويتم التأشير في سجل المساهمين بأي تغييرات تطرأ على البيانات المسجلة فيه وفقا لتلقاه الشركة أو وكالة المقاصة من بيانات ولكل ذي شأن ان يطلب من الشركة أو وكالة المقاصة تزويده ببيانات من هذا السجل.

- نبذة عن كيفية تشجيع المساهمين على المشاركة والتصويت في الاجتماعات الخاصة بجمعيات الشركة .
- تحت الشركة كافة المساهمين على المشاركة والتصويت في الاجتماعات الخاصة بالجمعيات العمومية من خلال اعلان وفق تعليمات الهيئة عن موعد انعقاد جمعية الشركة في الصحف الرسمية في عدد 2 صحيفة وفق المدة القانونية المقررة ، حيث يشمل الإعلان أيضا كافة بنود جدول الأعمال .
- الإعلان عبر الموقع الإلكتروني للشركة عن موعد انعقاد الجمعية للشركة أيضا وفق المدة القانونية المقررة .



- تزويد المساهمين بالمستندات و البيانات المطلوبة قبل وقت كافي لانعقاد الجمعية والاجابة عن كافة استفساراتهم أن وجدت .

القاعدة التاسعة: 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.

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 .
 - حصل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على تدريب بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعام 2019 .
 - في المجالات المالية وقامت الشركة بوضع نظم وآليات لتقييم أداء كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل دوري وذلك من خلال مجموعة من مؤشرات الأداء الموضوعية (Key performance Indicators – KPIS) والتي ترتبط بمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وجودة إدارة المخاطر وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وذلك لتقييم الإدارة التنفيذية بشكل سنوي .
- نبذة عن كيفية تقييم أداء مجلس الإدارة ككل ، وأداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية .
 - أعدت الشركة بخصوص هذا الأمر نموذج تقييم أداء حيث يقوم كل عضو بتقييم أداء المجلس واللجان بالإضافة إلى تقييم أداء الإدارة التنفيذية وابداء أي ملاحظات أو تعليقات ، ويهدف ذلك لتحسين الأداء ومعالجة أي قصور أن وجد .



- نبذة عن جهود مجلس الإدارة بخلق القيم المؤسسية (Value Creation) لدى العالمين في الشركة وذلك من خلال تحقيق الأهداف الاستراتيجية وتحسين معدلات الأداء .
- يعمل مجلس الإدارة على وضع القيم داخل الشركة على المدى القصير المتوسط والطويل من خلال وضع توفير الآليات والإجراءات التي تعمل على تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة وتحسين معدلات الأداء بطريقة تساهم بكفاءة في وضع القيم المؤسسية مع الموظفين وتحفيزهم على العمل المستمر للحفاظ على السلامة المالية للشركة.
- تعمل الشركة على التطوير المستمر لنظم التقارير المتكاملة الداخلية المعمول بها لديها كي تصبح أكثر شاملة حيث ان ذلك يساعد كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على اتخاذ القرارات بشكل منهجي سليم ومن ثم تحقيق مصالح المساهمين.

القاعدة الحادية عشر: التركيز على اهمية المسؤولية الاجتماعية

" يتمثل مفهوم المسؤولية الاجتماعية في الالتزام المستمر من قبل الشركة بالتصرف اخلاقيا 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 تزاوّل نشاطها فيه وفق لما ورد في قواعد حوكمة الشركات،

- نبذة عن البرامج والآليات المستخدمة والتي تساعد على ابراز جهود الشركة المبذولة في مجال العمل الاجتماعي:
 1. تدريب السيد/ علي حضور بتاريخ 2019/11 .
 2. المشاركة في مشروع إفطار صائم

نهاية التقرير ،،

SA