

بيت التمويل السعودي الكويتي
Saudi Kuwaiti Finance House



التقرير السنوي لمجلس الإدارة

تقرير الحوكمة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

MARCH 31, 2018

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2017م

محتويات تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

1. الأنشطة
- الرئيسية:..... 2
2. النتائج المالية:..... 2
3. تكوين مجلس الإدارة وعضوية أعضاء مجلس الإدارة في شركات أخرى وسجل حضور الجلسات:..... 3
4. لجان مجلس الإدارة:..... 6
- اللجنة التنفيذية (تكوين ومسؤوليات ومهام اللجنة):..... 6
- لجنة المراجعة (تكوين ومسؤوليات ومهام اللجنة):..... 7
- لجنة المكافآت والترشيحات (تكوين ومسؤوليات ومهام اللجنة):..... 9
5. إجتماعات لجان مجلس الإدارة:..... 10
6. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:..... 11
7. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية للشركة:..... 11
8. المخاطر التي تواجهها الشركة:..... 12
9. الشركات التابعة:..... 12
10. العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة:..... 13
11. إفصاحات عامة :..... 13
12. إقرارات مجلس الادارة وكبار التنفيذيين:..... 13

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2017م

وفقاً لأحكام نظام الشركات و أنظمة هيئة السوق المالية للأشخاص المرخص لهم يسر مجلس الإدارة أن يقدم هذا التقرير وفق ما يلي:

1. الأنشطة الرئيسية للشركة:

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم (1010312522) وتاريخ 1430/03/28هـ صادر من مدينة الرياض، وترخيص هيئة السوق المالية رقم(37-08124) بتاريخ 2008/11/05 م، وتزاول الشركة نشاطات التعامل بصفة أصيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية وذلك بموجب خطاب هيئة السوق المالية رقم 390/6 والقرار رقم 2010/02/6 بتاريخ 1431/02/8هـ الموافق 2010/01/23 م.

2. النتائج المالية:

النتائج المالية عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31م وإيضاح ملاحظات المحاسب القانوني:

حققت الشركة خسائر بواقع 9.03 مليون ريال سعودي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م وذلك من خلال تحقيق إيرادات تشغيلية بواقع 26.74 مليون ريال سعودي، بينما بلغت المصروفات التشغيلية والإدارية 32.99 مليون ريال سعودي وبلغ مصروف الزكاة 3.01 مليون ريال سعودي. كما بلغت حصة المساهمين غير المسيطرين من الخسائر ما يقارب 51 ألف ريال سعودي.

- بلغ إجمالي أصول الشركة 414.86 مليون ريال سعودي كما في نهاية 2017/12/31م مقارنة بـ 434.77 مليون ريال سعودي في 2016/12/31م. وقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين 393.16 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية 2017م بالمقارنة مع السنة المالية 2016م بواقع 402.36 مليون ريال سعودي.
- لا يوجد لدى مراجع الحسابات أي تحفظات أو ملاحظات في تقرير تدقيق الحسابات السنوي.

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة:

- يعود السبب في تحسن أداء الشركة والتقليص الكبير للخسائر للعام المالي 2017م بالمقارنة مع حجم الخسائر في العام المالي 2016م بشكل رئيسي إلى إعادة الهيكلة التي تمت في الشركة بالإضافة إلى تصفية الإستثمارات الغير مجدية وإعادة إستراتيجية الإستثمار بما يتوافق مع توجهات السوق السعودي بالإضافة إلى نمو الإيرادات من الخدمات المقدمة للعملاء.
- تتوقع الشركة الإستمرار في نشاطاتها الحالية والخروج من دائرة الخسائر إلى الربحية خلال عام 2018م.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2017م

القروض على الشركة:

- ليس على الشركة أي قروض من بنوك أو من أطراف خارجية.

3. تكوين مجلس الإدارة وعضوية أعضاء مجلس الإدارة في شركات أخرى وسجل حضور الجلسات:

تم إعادة تشكيل مجلس الإدارة واللجان المرتبطة بالمجلس في العام 2017م كجزء من إعادة الهيكلة التي تمت في الشركة، وقد صدرت موافقة هيئة السوق المالية على تشكيل المجلس الجديد بتاريخ 2017/08/03م، وفيما يلي بيانات المجلس والأعضاء المستقلين والمعينين بدلاً عنهم:

• الأعضاء المستقلين :

- عبدالحكيم يعقوب الخياط
- عبدالله عبدالحميد المرزوق
- ناصر عبدالوهاب الشايح

• الأعضاء المعينين :

- عبدالله سليمان الحداد
- عبدالله عيسى العلي
- عبدالله فؤاد الثاقب

أ. تكوين مجلس إدارة الشركة السابق المنتهي بتاريخ 2017/07/31م:

م	الاسم	الجنسية	المنصب
1	يوسف صقر الصقر	كويتي	رئيس مجلس إدارة
2	عبدالحكيم يعقوب الخياط	بحريني	نائب رئيس المجلس
3	عبدالله عبدالحميد المرزوق	كويتي	عضو
4	ناصر عبدالوهاب الشايح	كويتي	عضو
5	فهد عبدالله العثيم	سعودي	عضو مستقل
6	عبدالرحمن عبدالعزيز المهنا	سعودي	عضو مستقل

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2017م

ب. تكوين مجلس الإدارة الجديد المُشكّل بتاريخ 2017/08/03م:

يتكون مجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

م	الأسم	الجنسية	المنصب
1	يوسف صقر الصقر	كويتي	رئيس مجلس إدارة
2	عبدالله سليمان الحداد	كويتي	نائب رئيس المجلس
3	عبدالله عيسى العلي	كويتي	عضو
4	عبدالله فؤاد الثاقب	كويتي	عضو
5	فهد عبدالله العثيم	سعودي	عضو مستقل
6	عبدالرحمن عبدالعزيز المهنا	سعودي	عضو مستقل

ت. إجتماعات مجلس الإدارة:

عقد المجلس 5 اجتماعات خلال عام 2017م ، كما هو موضح في الجدول أدناه:

اسم العضو	(1) يناير	(2) فبراير	(3) مايو	(4) أكتوبر	(5) نوفمبر
يوسف صقر الصقر	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالحكيم يعقوب الخياط	✓		✓	أنتهت عضويته في المجلس	
عبدالله عبدالحميد المرزوق	✓	✓	✓	أنتهت عضويته في المجلس	
ناصر عبدالوهاب الشايح	✓	✓		أنتهت عضويته في المجلس	
عبدالله سليمان الحداد			لم يكن عضواً في المجلس	✓	✓
عبدالله عيسى العلي			لم يكن عضواً في المجلس	✓	✓
عبدالله فؤاد الثاقب			لم يكن عضواً في المجلس	✓	✓
فهد عبدالله العثيم	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالرحمن عبدالعزيز المهنا	✓	✓	✓	✓	✓

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2017م

ث. عضوية أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م:

المنصب	الدولة	الشركة	الأسم
عضو مجلس الإدارة - إحتياطي	الكويت	بيت التمويل الكويتي	يوسف صقر الصقر - رئيس مجلس الإدارة
شريك ومدير تنفيذي	الكويت	شركة الرياش التجارية	
شريك ومدير تنفيذي	الكويت	شركة صناعات الصقر	
شريك ومدير تنفيذي	الكويت	شركة أنظمة الاضاءة	
عضو مجلس الإدارة	الكويت	الشركة التنموية القابضة	عبدالله سليمان الحداد - نائب رئيس مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة	الكويت	شركة التكنولوجيا الحديثة لتعبئة مياه الشرب	
نائب رئيس مجلس الإدارة	الكويت	شركة ياكو الطبية	عبدالله فؤاد الثاقب - عضو مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة	الكويت	شركة بيتك للوساطة المالية	عبدالله عيسى العلي - عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة	السعودية	شركة أسواق عبدالله العثيم (مساهمة مدرجة)	فهد عبدالله العثيم - عضو مجلس الإدارة - مستقل
عضو مجلس الإدارة	السعودية	شركة عبدالله العثيم للإستثمار والتطوير العقاري (مساهمة مقفلة)	
عضو مجلس الإدارة	السعودية	شركة دار الخيول للمقاولات العامة (مساهمة مقفلة)	
عضو مجلس الإدارة	السعودية	شركة بداية لتمويل المنازل (مساهمة مقفلة)	
عضو مجلس الإدارة	السعودية	شركة المراعي	عبدالرحمن عبدالعزيز المهنا - عضو مجلس الإدارة - مستقل
عضو مجلس الإدارة	البحرين	بنك اركابيتا	
عضو مجلس الإدارة	السعودية	الشركة العربية للخدمات الزراعية (اراسكو)	
عضو مجلس الإدارة	السعودية	مؤسسة الجزيرة للصحافة والنشر	

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2017م

4. لجان مجلس الإدارة:

بعد إعادة تشكيل مجلس الإدارة بتاريخ 2017/08/03م قام المجلس بإعادة تشكيل ثلاثة لجان وبما يتوافق مع المجلس الجديد وهي اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت. وفيما يلي ملخص لمهام هذه اللجان وتكوينها:

اللجنة التنفيذية:

تم إعادة تشكيل اللجنة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة وتم تعيين ثلاثة أعضاء من المجلس للقيام بأعمال اللجنة، وقد منح المجلس الصلاحيات التي تساعد اللجنة التنفيذية للقيام بمهامها بالإشراف على عمليات الشركة خلال الفترات التي تفصل إجتماعات مجلس الإدارة. حيث عقدت اللجنة خمسة إجتماعات خلال العام 2017م.

ويمثل اللجنة التنفيذية كلاً من السيد / يوسف صقر الصقر رئيساً للجنة وعضوية كل من السيد / عبدالرحمن عبدالعزيز المهنا، والسيد / عبدالله العلي (جميعهم أعضاء في مجلس الإدارة) .

الواجبات والمسؤوليات:

- 1) القيام بأعمال يحددها مجلس الإدارة في إطار صلاحيات تمنح لهذا الغرض.
- 2) التوصية بتوزيع أي أرباح أو إحتياطات.
- 3) التوصية بزيادة أو تخفيض رأس مال الشركة أو أي تعديل في الهيكل القانوني للشركة.
- 4) تقديم مقترحات وتوصيات حول عمليات الإستحواذ والإندماج.
- 5) إعادة إنتخاب أعضاء اللجنة بما يتناسب مع إعادة إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة.
- 6) الإحتفاظ بسجل مكتوب يوضح واجباتها ومسؤولياتها فيما يتعلق بأداء المهام التي يفوضها بها مجلس الإدارة مثل:
 - مراجعة التقارير المالية السنوية والفصلية.
 - مراجعة دليل السياسات والإجراءات والعمليات.
 - مراجعة خطط العمل والموازنة السنوية.
 - مراجعة الهيكل التنظيمي في ضوء خطط الشركة وأهدافها الاستراتيجية.
 - متابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
 - متابعة التخلص من وتصفية الاستثمارات غير المجدية.
 - تعيين استشاريين في النواحي القانونية والمهنية.
 - انتقاء الفرص الاستثمارية المتاحة.
 - أي مسؤوليات أخرى يحددها مجلس الادارة.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2017م

لجنة المراجعة:

تم إعادة تشكيل لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة وقد تم تعيين ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة أحدهم عضو مستقل وجميعهم على قدرٍ كافٍ من الفهم والمهارة في مجال الإدارة المالية في الشركة، هذا وقد عقد لجنة المراجعة أربعة إجتماعات خلال العام 2017م.

ويُمثل لجنة المراجعة كلاً من السيد / فهد العثيم رئيساً للجنة وعضوية كل من السيد / عبدالله الحداد والسيد / عبدالله الناقب.

الواجبات والمسؤوليات:

- (1) العمل وفقاً للمعايير المهنية التالية وذلك لضمان فعالية عمل اللجنة:
 - لدى أعضاء اللجنة فهم وعلم في المحاسبة، التحليل المالي، وإعداد التقارير المالية.
 - أحد أعضاء اللجنة لديه فهم جيد عن أعمال وأنشطة الشركة.
 - يوجد للجنة تفويض خطي واختصاصات واضحة.
 - تعيين مراجع الحسابات الخارجي بحيث يكون مسؤولاً أمام اللجنة والتواصل الدائم والمباشر معه والاشراف على أعماله بما يضمن إستقلاليته ونزاهته ومهنيته.
 - التركيز على جوهر المعاملات.
 - مراجعة وتقييم كفاية وفعالية نظام إدارة المخاطر والرقابة الداخلية.
 - مراجعة وإعتماد الإفصاح الملائم للحسابات وتفضيل المضمون على الشكل.
- (2) الإجتماع 4 مرات على الأقل في السنة الواحدة.
- (3) مراجعة خطة عمل التدقيق الداخلي السنوية وتوفير قناة إتصال بين مراجعي الحسابات الداخلي والخارجي ومجلس الإدارة ومساعدة المجلس في التأكد من أن عملية التدقيق الخارجي تتم على نحو سليم وموضوعي.
- (4) المراجعة السنوية لأداء مراجع الحسابات الخارجي وتقييم الأعمال الأخرى المتعلقة بالمراجعة.
- (5) المراجعة والتأكد من استقلالية مراجع الحسابات الخارجي بشكل سنوي على الأقل.
- (6) التوصية لمجلس الإدارة والمساهمين بتعيين مراجع الحسابات الخارجي وتحديد أتعابه.
- (7) إرسال نسخة من محضر إجتماع اللجنة لأعضاء مجلس الإدارة مع تقرير حول الملاحظات والاجراءات التصحيحية.
- (8) التشاور مع مراجع الحسابات الداخلي والخارجي بشكل دوري ومنتظم.
- (9) تحديد نقاط الضعف الجوهرية في أنظمة الرقابة الداخلية والتأكد من إتخاذ وإنجاز الاجراءات التصحيحية.
- (10) رفع التوصيات لنظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وتعيين أشخاص مؤهلين لتنفيذها.
- (11) مراجعة جميع المعلومات المتعلقة بالمخالفات المالية، والتحقيقات النظامية، والالتزامات والمخاطر المحتملة وأية معلومات أخرى هامة تتطلب الإفصاح والتوصية حيالها.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2017م

- 12) التأكد من أن الشركة لديها نظام لرصد الإمتثال لحوكمة الشركات، وقواعد السلوك المهني، والقوانين ذات الصلة ورصد أي مخالفات ذات صلة ومايتصل بها من إجراءات تصحيحية.
- 13) تقديم تقرير سنوي عن أنشطة اللجنة ونتائج أعمالها، وأيضاً متابعة الإستفسارات و التوصيات.
- 14) مراجعة كافة التقارير المالية والتأكد من مطابقتها مع السياسات المالية والمحاسبية المعمول بها في الشركة ومع المعايير المحاسبية وأنظمة الشركات.
- 15) مراقبة وظائف الإدارة المالية وتحديداً في مجالات إدارة الائتمان، والسوق، والسيولة والعمليات والمخاطر الأخرى.
- 16) الموافقة المسبقة على جميع خطط المراجعة.
- 17) أداء أعمال مراجعة مباشرة مع المراجع الداخلي والخارجي حسب ما يتطلبه الموقف.
- 18) التأكد من أن العمليات المحاسبية والطرق والممارسات المتبعة متطابقة مع المعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) ومعايير المحاسبة الدولية.
- 19) الإشراف والمتابعة لتطوير نظام إدارة مالية شفافة يتم من خلالها ضمان سلامة أنشطة وإجراءات المراقبة الداخلية في جميع إدارات الشركة وكذلك الإشراف على وضع أدلة السياسات والإجراءات التي تستخدمها جميع الإدارات والأفراد في الشركة.

التقارير المالية وسياسات وإجراءات الإفصاح:

- 1) قام كلاً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالإفصاح عن النتائج المالية والتشغيلية للمساهمين في الشركة.
- 2) قام المجلس بتزويد المساهمين في الشركة بجميع المعلومات المتعلقة بالنتائج المالية والتشغيلية للشركة لتمكينهم من فهم نشاط الشركة ووضعها المالي.
- 3) التأكد من أن جميع إفصاحات القوائم المالية متطابقة مع المعايير المحاسبية الدولية .
- 4) الإفصاح عن مسؤوليات مجلس الإدارة بشأن التقديرات المحاسبية وتأثيرها على القوائم والتقارير المالية.
- 5) تم توضيح واجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة في عملية إعداد وإصدار القوائم والتقارير المالية.
- 6) تقوم الشركة بالإفصاح الكامل عن العمليات الهامة التي تتم مع الأطراف ذات الصلة، وكذلك يقوم مجلس الإدارة بتوفير الإفصاحات التالية فيما يتعلق بالمعاملات التي تجرى مع الأطراف ذات الصلة:
 - العمليات الهامة التي تتم مع الأطراف ذات الصلة.
 - الإفصاح عن طبيعة ونوع هذه العمليات.
 - القرارات التي تتم من خلالها اعتماد هذه العمليات.
 - معاملات الشركة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2017م

لجنة المكافآت والترشيحات:

تم إعادة تشكيل لجنة المكافآت والترشيحات من قبل مجلس الإدارة وقد تم تعيين ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس للقيام بمهام اللجنة وفقاً لواجباتها ومسؤولياتها المذكورة أدناه على الوجه المطلوب, وقد عقدت اللجنة إجتماعين خلال العام 2017م.

ويُمثل اللجنة كلاً من السيد / عبدالله الثاقب رئيساً للجنة وعضوية كل من السيد / عبدالله الحداد والسيد / فهد العثيم.

الواجبات والمسؤوليات:

(1) التوصية في إختيار أعضاء مجلس الإدارة والمدير التنفيذي والتأكد من إمتلاكهم الخبرة والمهارات اللازمة للقيام بواجباتهم بمهنية عالية.

(2) الإحتفاظ بسجل مكتوب يوضح قائمة مسؤولياتها في عملية الترشيح, على أن تشمل الوظائف الرئيسية الآتية:

- وضع آلية تعيين أعضاء مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي للشركة لتحقيق النتائج المرجوة, ويجوز لها الإستعانة بشركات التوظيف إذا لزم الأمر.
- المسؤولية عن وضع الخطط اللازمة للتأكد من توافر البدائل للوظائف القيادية بشكل مستمر.
- رفع التوصيات والترشيحات لعضوية مجلس الإدارة ومدة خدمة أعضاء المجلس.
- وضع معايير إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لتعريف هيئة السوق المالية والتأكد من إستمرار إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل سنوي.
- المتابعة والإشراف على إقرارات الإفصاح السنوية لأعضاء المجلس.
- الترشيح لتعيين شاغلي المناصب القيادية والمناصب الأخرى التي لها مرجعية مع مجلس الإدارة كإدارة المخاطر وإدارة الإلتزام ومكافحة غسيل الأموال.

(3) وضع معايير ترشيح وإختيار أعضاء مجلس الإدارة، على أن لا تقل عن المعايير التالية:

- خبرة المرشح ومعرفته بالمؤسسة، فضلاً عن الخبرة الإدارية والقيادية.
- المعرفة بنشاط الشركة والشركات المستثمر فيها ومعرفة البلدان التي للشركة أعمال أو إستثمارات فيها.
- وجود الوقت الكافي للمهام المطلوبة منه كعضو مجلس إدارة مع الأخذ في الاعتبار العضويات والمهام الأخرى خارج نطاق العمل كعضو مجلس إدارة بالشركة.
- محدودية علاقات المرشح الداخلية في الشركة والارتباطات مع المنافسين الآخرين في السوق.
- سجل النجاحات التي حققها المرشح في مجال الأعمال مع وجود خبرة في العمل كعضو مجلس الإدارة.

(4) وضع وتطوير سياسة المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا بما يتناسب مع أداء الشركة والقطاع الذي تعمل به.

(5) وضع المعايير المناسبة للموازنة بين سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا مع مراعاة مصالح وحقوق المساهمين.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2017م

5. إجتماعات لجان مجلس الإدارة:

اللجنة التنفيذية:

عقدت اللجنة خلال عام 2017م 5 إجتماعات:

أسم العضو	(1) يناير	(2) فبراير	(3) مارس	(4) ابريل	(5) نوفمبر
الأستاذ / يوسف الصقر	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / عبدالرحمن المهنا	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / عبدالله المرزوق	✓	✓	✓	✓	انتهت عضويته في اللجنة
الأستاذ / عبدالله العلي	لم يكن عضو في اللجنة				✓

* تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ 2017/10/01م

لجنة المراجعة:

عقدت اللجنة خلال عام 2017م 4 إجتماعات:

اسم العضو	(1) يناير	(2) فبراير	(3) مايو	(4) نوفمبر
الاستاذ / فهد العثيم	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / ناصر الشايع	✓	✓		انتهت عضويته في اللجنة
الأستاذ / عبدالحكيم الخياط	✓	✓	✓	انتهت عضويته في اللجنة
الأستاذ / عبدالله الحداد	لم يكن عضو في اللجنة			✓
الاستاذ / عبدالله الثاقب	لم يكن عضو في اللجنة			✓

* تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ 2017/11/12م

لجنة المكافآت والترشيحات:

عقدت اللجنة خلال عام 2017م إجتماعين:

أسم العضو	(1) فبراير	(2) ابريل
الأستاذ / عبدالله المرزوق	✓	✓
الأستاذ / ناصر الشايع	✓	✓
الأستاذ / فهد العثيم	✓	✓
الأستاذ / عبدالله الحداد	لم يكن عضو في اللجنة	
الأستاذ / عبدالله الثاقب	لم يكن عضو في اللجنة	

* تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ 2017/10/01م

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2017م

6. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف اليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والتعويضات	-----	-----	-----
البدلات	SR 75.301	-----	-----
المكافآت الدورية والسنوية	-----	SR 1.100.000	-----
الخطط التحفيزية	-----	-----	-----
أي تعويضات أو مزايا أخرى تدفع بشكل شهري وسنوي	-----	SR 93.000	-----

7. نتائج المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية للشركة ومدى فعاليتها:

قامت لجنة المراجعة خلال عام 2017م بمراجعة إجراءات وأنظمة الرقابة الداخلية للشركة وقد أظهرت نتائج المراجعة السنوية قناعة اللجنة بمدى تطور وفعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة، ولم يتضح لها وجود أي ضعف جوهري في نظام الضبط الداخلي للشركة، حيث قامت اللجنة بالتأكد من وجود المقومات الضرورية لذلك على النحو التالي:

- فعالية النظام المحاسبي.
- فعالية وإدارة المخاطر.
- تقييم أعمال المراجع الداخلي والتأكد من إجراء المراجعة لجميع إدارات الشركة بشكل سنوي.
- تقييم مهارة وخبرة وإستقلالية مراجع الحسابات (المراجع الخارجي).
- فعالية السياسات والإجراءات الداخلية والتأكد من تحديثها بشكل سنوي.
- فعالية برنامج مراقبة المطابقة والإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتحديثه بشكل سنوي.
- تقييم الأنظمة الإلكترونية المستخدمة في عمليات الشركة ومدى فعاليتها وموثوقيتها.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2017م

8. المخاطر التي تواجهها الشركة:

قام مجلس إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي بالتعامل بالشكل المناسب مع المخاطر التي أثرت على إستثمارات وعمليات الشركة خلال الفترة الماضية والخروج من الإستثمارات عالية المخاطر والتي كانت سبب في خسائر الشركة خلال الأعوام الماضية وذلك للحفاظ على استقرار إيرادات الشركة الحالية، بالإضافة إلى التقييم المستمر للمخاطر المحتملة للفرص الإستثمارية المتاحة وتجنب الدخول في أي فرص عالية المخاطر.

ويتم التعامل مع هذه المخاطر من خلال عمليات تقييم مفصلة بحيث يكون التركيز فيها على تجنب أو التقليل من تأثير هذه المخاطر وذلك بوضع ضوابط وحدود للمخاطر المسموح بتحملها على جميع أنواع الأصول الاستثمارية والعمليات التشغيلية في الشركة والتعامل معها بشكل منفصل حسب درجة إرتباطها ومدى تأثيرها على هذه الأصول أو العمليات، إضافة إلى تحديد سبل مواجهة مختلف أنواع المخاطر كمخاطر السوق ، الائتمان ، السيولة أو المخاطر التشغيلية ، بالإضافة إلى المخاطر العامة كالمخاطر السياسية او مخاطر السمعة و وضع آلية مفصلة للتعامل معها.

بالإضافة إلى أن المجلس والإدارة التنفيذية يعملون بشكل مستمر على إبقاء مستوى المخاطر منخفض بشكل مقبول على جميع أعمال الشركة بحيث يمكن التعامل معه، ويتم التحكم في مستوى هذه المخاطر من خلال وضع سياسات وإجراءات واضحة وفعالة تحكم جميع أعمال الشركة والتأكد من تحديثها بما يستجد من لوائح وأنظمة بشكل سنوي.

كما يتابع المجلس جميع عمليات الشركة بصفة مستمرة للإحاطة بأية أحداث أو تهديدات تؤدي إلى زيادة مستوى مخاطر معينة أو مجموعة من المخاطر وتحديد الطريقة المثلى للتعامل معها وتحديد درجة التأثير بها ومستوى التعافي من آثارها و إعتداد خطط الإحلال و إستمرارية العمل بشكل سنوي لضمان إستمرارية العمل وعدم تأثره من أي مخاطر.

9. الشركات التابعة:

- 1) شركة تخطيط ونماء العقارية - ذات مسؤولية محدودة - برأسمال قدره 500,000 خمسمائة ألف ريال، تملك شركة بيت التمويل السعودي الكويتي نسبة 95% وتملك شركة بيتك العقارية نسبة 5% من رأسمال الشركة ، وهي شركة سعودية الجنسية مقرها الرئيسي مدينة الرياض، نشاطها الرئيسي بيع وشراء العقارات والأراضي.
- 2) شركة تكامل الأغذية للإستثمار - ذات مسؤولية محدودة - برأسمال قدره 100,000 مائة ألف ريال، تملك شركة بيت التمويل السعودي الكويتي نسبة 95% وتملك شركة تخطيط ونماء العقارية نسبة 5% من رأسمال الشركة ، وهي شركة سعودية الجنسية مقرها الرئيسي مدينة الرياض، نشاطها الرئيسي المطاعم مع الخدمة - تشغيل خدمات تقديم الطعام في المرافق الرياضية و ما شابهها على أساس الإمتياز - إدارة و تأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة (غير سكنية).

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2017م

10. العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة:

لا يوجد أي مخالفات أو عقوبات تم فرضها على الشركة خلال العام 2017م.

11. إفصاحات عامة:

لا يوجد أية مصلحة مباشرة أو غير مباشرة أو أوراق مالية أو حقوق اكتتاب أو أي مصالح أخرى تعود لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي شخص ذو علاقة بشكل مباشر أو غير مباشر في الشركة أو أي شركة تابعة أو لأي طرف آخر له علاقة بأي شكل من الأشكال.

12. إقرارات مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

يقر مجلس الإدارة بأنه:

- قد تم إعداد سجلات الحسابات والقوائم المالية بالشكل الصحيح وحسب المعايير المعتمدة ذات العلاقة.
- لا يوجد أي شك يُذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها وأعمالها وإدارة أصولها وخدمة عملاءها على الوجه المطلوب.
- لا يوجد أية مصالح مباشرة أو غير مباشرة لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو كبار التنفيذيين في أي صفقات أو عقود أو أعمال تكون الشركة طرفاً فيها.
- ليس لدى الشركة أي قروض من بنوك أو أطراف خارجية.
- نظام الرقابة الداخلية تم إعداده على أسس سليمة ويتم تطبيقه بشكل فعال.
- الإلتزام بالعمل بما يحقق مصلحة الشركة قبل أي مصلحة أخرى.
- الإلتزام بالإفصاح عن أي تضارب مصالح إن وجد ودون أي تأخير.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

يوسف صقر الصقر

رئيس مجلس الإدارة