

بيت التمويل السعودي الكويتي
Saudi Kuwaiti Finance House



التقرير السنوي لمجلس الإدارة

تقرير الحوكمة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

MARCH 24, 2019

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2018م



تم إعداد هذا التقرير وفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة ولمعايير ومتطلبات الحوكمة للأشخاص المرخص لهم حسب قرار مجلس هيئة السوق المالية الصادر بتاريخ 1440/01/28هـ الموافق 2018/10/08م ونستعرض فيه العمليات والأنشطة والعوامل المؤثرة في أعمال شركة بيت التمويل السعودي الكويتي خلال العام 2018

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2018م

CONTENTS

3	1. الأنشطة الرئيسية للشركة:
3	2. تكوين مجلس الإدارة وعضوية أعضاء المجلس في الشركات الأخرى وسجل حضور الجلسات:
3	أ. تشكيل مجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسماؤهم:
4	ب. عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى خلال 2018م:
5	3. الشركات التابعة:
5	4. القرارات و الخطط والتوقعات المستقبلية
5	5. إجتماعات مجلس الإدارة:
6	6. لجان مجلس الإدارة:
6	أ. اللجنة التنفيذية:
6	ب. لجنة المراجعة:
6	ج. لجنة المكافآت والترشيحات:
6	د. لجنة إدارة المخاطر:
6	هـ. لجنة المطابقة والالتزام
7	7. إجتماعات لجان مجلس الإدارة:
7	أ. اللجنة التنفيذية:
7	ب. لجنة المراجعة:
7	ج. لجنة المكافآت والترشيحات:
7	د. لجنة المخاطر:
7	ذ. لجنة المطابقة والالتزام:
8	8. مكافآت وتعييزات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:
8	9. العقوبات والجزاء المفروضة على الشركة:
8	أ. قائمة المخالفات:
8	ب. الإجراءات التي تم إتخاذها لتصحيحها:
9	10. نتائج المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية للشركة ومدى فعاليتها:
9	11. المخاطر التي تواجهها الشركة:
10	12. النتائج المالية:
10	أ. النتائج المالية عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م وإيضاح ملاحظات المحاسب القانوني:
10	ب. الأصول والخصوم ونتائج أعمال الشركة خلال الخمس سنوات الأخيرة:
10	ج. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية مع نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة:
10	د. القروض على الشركة:
10	هـ. التقارير المالية وسياسات وإجراءات الإفصاح:
11	13. إفصاحات عامة:
11	14. إقرارات مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2018م

1. الأنشطة الرئيسية للشركة:

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم (1010312522) وتاريخ 1430/03/28 هـ 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 1431/02/8 هـ الموافق 2010/01/23 م.

2. تكوين مجلس الإدارة وعضوية أعضاء المجلس في الشركات الأخرى وسجل حضور الجلسات:

أ. تشكيل مجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

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

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2018م

ب. عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى خلال 2018م:

المنصب	الدولة	الشركة	الأسم
شريك ومدير تنفيذي	الكويت	شركة الرياش التجارية	يوسف صقر الصقر - رئيس المجلس
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 المجلس
عضو مجلس الإدارة	الكويت	شركة التكنولوجيا الحديثة لتعبئة مياه الشرب	
نائب رئيس مجلس الإدارة	الكويت	شركة ياكو الطبية	عبدالله فؤاد الثاقب - عضو تنفيذي
رئيس مجلس الإدارة	الكويت	شركة بيتك للوساطة المالية	عبدالله عيسى العلي - عضو تنفيذي
عضو مجلس الإدارة	السعودية	شركة أسواق عبدالله العثيم (مساهمة مدرجة)	فهد عبدالله العثيم - عضو 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 (مساهمة مدرجة)	عبدالرحمن عبدالعزيز المهنا - عضو مستقل
عضو مجلس الإدارة	البحرين	بنك اركابيتا	
عضو مجلس الإدارة	السعودية	الشركة العربية للخدمات الزراعية (اراسكو) - (مساهمة مدرجة)	
عضو مجلس الإدارة	السعودية	مؤسسة الجزيرة للصحافة والنشر	

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2018م

3. الشركات التابعة:

- (1) شركة تخطيط ونماء العقارية – ذات مسئولية 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 مسئولية محدودة - برأسمال قدره 100,000 مائة ألف ريال، مملوكة بالكامل من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي بنسبه 100% 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 وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة (غير سكنية).
- (3) شركة بيتك الحفظ العقارية – ذات مسؤولية محدودة – برأس مال قدره 50,000 خمسون ألف ريال، تملك شركة بيت التمويل السعودي الكويتي نسبة 100% وتمتلك شركة تكامل الأغذية للإستثمار نسبة 2% من رأس مال الشركة، وهي شركة سعودية الجنسية مقرها الرئيسي في مدينة الرياض، ويتمثل نشاطها الرئيسي في حفظ أصول صندوق المعذر ريت.
- (4) شركة إستحواذ الغذاء القابضة – قابضة – برأس مال قدره 500,000 خمسمائة ألف ريال، تملك شركة بيت التمويل السعودي الكويتي جميع حصص الشركة، وهي شركة سعودية الجنسية مقرها الرئيسي مدينة الرياض، ويتمثل نشاطها في إدارة الشركات التابعة، والمشاركة في إدارة الشركات التي تساهم فيها وتوفير الدعم اللازم لها، إمتلاك العقارات والمنقولات اللازمة.

4. القرارات و الخطط والتوقعات المستقبلية

- تم تعديل الهيكل التنظيمي للشركة وتم إشعار هيئة السوق المالية بذلك التغيير بتاريخ 2018/12/06م
- تم تحديث خطة واستراتيجية العمل وفقاً للوضع الإقتصادي العام والتوجهات العامة لرؤية 2030
- تم تعيين مدير مالي جديد في الشركة سعودي الجنسية و يتمتع بخبرة واسعة في الأنظمة المالية والمحاسبية.
- تم تطبيق معايير المحاسبة الدولية في إعداد القوائم المالية للشركة للعام 2018م
- تم إعتتماد التعليمات الجديدة لفتح الحسابات الإستثمارية والتعامل معها وتحديث السياسات و الإجراءات الداخلية وفقاً لهذه التعليمات.

5. إجتماعات مجلس الإدارة:

عقد المجلس 5 اجتماعات خلال عام 2018م ، كما هو موضح في الجدول أدناه:

اسم العضو	(1) يناير	(2) مارس	(3) مايو	(4) أكتوبر	(5) ديسمبر
يوسف صقر الصقر	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالله سليمان الحداد	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالله عيسى العلي	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالله فؤاد الناقب	✓	✓	✓	✓	✓
فهد عبدالله العثيم	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالرحمن عبدالعزيز المهنا	✓	✓	✓	✓	✓

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2018م

6. لجان مجلس الإدارة:

يتبع مجلس الإدارة أربع لجان وهي:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة المراجعة
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة المطابقة والالتزام

وفيما يلي ملخص لمهام هذه اللجان وتكوينها:

أ. اللجنة التنفيذية:

تم 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 2018م.

ويُمثل 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) .

ب. لجنة المراجعة:

تم 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 خمسة إجتماعات خلال العام 2018م.

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

ج. لجنة المكافآت والترشيحات:

تم 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 2018م.

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

د. لجنة إدارة المخاطر:

تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة وقد تم تعيين أربعة أعضاء من غير التنفيذيين في مجلس الإدارة للقيام بمهام اللجنة وفقاً لواجباتها ومسؤولياتها المذكورة أدناه على الوجه المطلوب، وقد عقدت اللجنة إجتماعين خلال العام 2018م.

ويُمثل اللجنة كلاً من السيد / بدر حامد العنزي رئيساً للجنة وعضوية كل من السيد / محمد اللوزي والسيد / أحمد الزهراني والسيد / ظاهر الخالدي.

هـ. لجنة المطابقة والالتزام

تم تشكيل لجنة المطابقة والالتزام من قبل مجلس الإدارة وقد تم تعيين أربعة أعضاء من غير التنفيذيين في مجلس الإدارة للقيام بمهام اللجنة وفقاً لواجباتها ومسؤولياتها المذكورة أدناه على الوجه المطلوب، وقد عقدت اللجنة أربعة إجتماعات خلال العام 2018م.

ويُمثل اللجنة كلاً من السيد / بدر حامد العنزي رئيساً للجنة وعضوية كل من السيد / محمد اللوزي والسيد / وليد الغنيم والسيد / ظاهر الخالدي.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2018م

7. إجتماعات لجان مجلس الادارة:

أ. اللجنة التنفيذية:

أسم العضو	(1) يناير	(2) مارس	(3) ابريل	(4) اكتوبر	(5) ديسمبر
الأستاذ / يوسف الصقر	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / عبدالرحمن المهنا	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / عبدالله العلي	✓	✓	✓	✓	✓

ب. لجنة المراجعة:

اسم العضو	(1) يناير	(2) مارس	(3) ابريل	(4) اكتوبر	(5) ديسمبر
الاستاذ / فهد العثيم	✓	✓	✓	✓	
الأستاذ / عبدالله الحداد	✓	✓	✓	✓	✓
الاستاذ / عبدالله الثاقب	✓	✓	✓	✓	✓

ج. لجنة المكافآت والترشيحات:

أسم العضو	(1) فبراير	(2) ابريل
الأستاذ / فهد العثيم	✓	
الأستاذ / عبدالله الحداد	✓	✓
الأستاذ / عبدالله الثاقب	✓	✓

د. لجنة المخاطر:

أسم العضو	(1) سبتمبر	(2) ديسمبر
الأستاذ / بدر حامد العنزي	✓	✓
الأستاذ / محمد اللوزي	✓	✓
الأستاذ / احمد الزهراني	✓	✓
الأستاذ / ظاهر الخالدي	✓	✓

ذ. لجنة المطابقة والالتزام:

أسم العضو	(1) يونية	(2) يوليو	(3) سبتمبر	(4) ديسمبر
الأستاذ / بدر حامد العنزي	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / محمد اللوزي	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / وليد الغنيم	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / ظاهر الخالدي	✓	✓	✓	✓

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2018م

8. مكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويزات من ضمنهم (الرئيس التنفيذي والمدير المالي)
الرواتب والتعويزات	-----	-----	-----
البدلات	-----	192,379.00 ريال	-----
المكافآت الدورية والسنوية	-----	1,100,000.00 ريال	-----
الخطط التحفيزية	-----	-----	-----
أي تعويضات أو مزايا أخرى تدفع بشكل شهري وسنوي	-----	-----	-----

❖ لم تجتمع الجمعية العامة العادية للشركة لتقرر الموافقة على المكافآت ومن المتوقع أن يتم الدعوة لإنعقاد الجمعية قبل شهر يونيه 2019.

9. العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة:

أ. قائمة المخالفات:

م	رقم المادة واللائحة التي تمت مخالفتها	تفاصيل المخالفة	الجهة المخالفة	الغرامة المالية
1	الفقرة (ب) من المادة (71) من لائحة صناديق الإستثمار	التأخر في إتاحة التقارير السنوية للعام 2017 للجمهور لصندوق بيتك الواعد للأسهم المحلية و صندوق بيتك للإصدارات الأولية	هيئة السوق المالية	لا يوجد غرامة مالية
2	الفقرة (د) من المادة (48) من لائحة صناديق الإستثمار	تجاوز مجموع استثمارات صندوق بيتك للسيولة ما نسبته (25%) لدى جهة واحدة حيث بلغت نسبة الإستثمار (27.70)	هيئة السوق المالية	لا يوجد غرامة مالية

ب. الإجراءات التي تم إتخاذها لتصحيحها:

- مناقشة المخالفتين في إجتماع مجلس إدارة شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والتوصية بالإلتزام بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية لتفادي تكرار هذه المخالفات.
- مناقشة المخالفتين في إجتماع مجالس الصناديق محل المخالفة وإقرار آلية لمراقبة مجموع إستثمارات الصناديق مع جهة واحدة و الإلتزام بإتاحة التقارير السنوية للجمهور خلال المهلة المحددة في لائحة صناديق الإستثمار.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2018م

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

قامت لجنة المراجعة خلال عام 2018م بمراجعة إجراءات وأنظمة الرقابة الداخلية للشركة وقد أظهرت نتائج المراجعة السنوية قناعة اللجنة بمدى تطور وفعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة من خلال مقارنة نتائج المراجعة الداخلية مع نتائج المراجعة الداخلية للعام السابق والتي بينت هذا التطور وذلك من خلال تناقص عدد الملاحظات المرصودة بشكل كبير ، وعدم وجود أي ضعف جوهري في نظام الضبط الداخلي للشركة، حيث قامت اللجنة بالتأكد من وجود المقومات الضرورية لذلك على النحو التالي:

- مراجعة وتقييم فعالية النظام المحاسبي.
- مراجعة فعالية وإدارة المخاطر والسياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر والتوصية بإعتمادها من المجلس.
- تقييم أعمال المراجع الداخلي والتأكد من إتمام المراجعة السنوية على جميع إدارات الشركة من قبل المراجع الداخلي.
- تقييم مهارة وخبرة وإستقلالية مراجع الحسابات (المراجع الخارجي).
- مراجعة التحديثات السنوية للسياسات والإجراءات الداخلية والتوصية بإعتمادها من قبل المجلس.
- مراجعة تحديث ومدى فعالية برنامج مراقبة المطابقة والإلتزام ومكافحة غسل الأموال والتوصية بإعتماده من قبل المجلس.
- مراجعة وتقييم الأنظمة الإلكترونية المستخدمة في عمليات الشركة ومدى فعاليتها وموثوقيتها.

11. 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 وإعادة توزيع إستثمارات الشركة وذلك بالخروج من الإستثمارات عالية المخاطر التي أثرت على إيرادات الشركة وكانت سبب في خسائرها خلال الأعوام الماضية وذلك للحفاظ على استقرار إيرادات الشركة الحالية والعمل على تحقيق إيرادات أعلى من خلال الدخول في إستثمارات تحقق عوائد عالية مع أقل تعرض للمخاطر المحتملة ، بالإضافة إلى التقييم المستمر للمخاطر المحتملة للفرص الإستثمارية المتاحة وتجنب لدخول في أي فرص عالية المخاطر.

كما أنه يتم التعامل مع مختلف المخاطر من خلال عمليات تقييم مفصلة يكون التركيز فيها على تجنب هذه المخاطر أو التقليل من تأثيرها وذلك بتحديد ضوابط وحدود للمخاطر المسموح بتحملها على جميع أنواع الأصول الإستثمارية والعمليات التشغيلية في الشركة والتعامل معها بشكل منفصل حسب درجة ارتباطها 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 للتعامل معها بشكل مفصل.

بالإضافة إلى أن المجلس والإدارة التنفيذية يعملون بشكل مستمر على إبقاء مستوى المخاطر منخفض بشكل مقبول على جميع أعمال الشركة بحيث يمكن التعامل معه دون أن يؤثر ذلك على سير العمليات في الشركة ، ويتم التحكم في مستوى هذه المخاطر من خلال وضع سياسات وإجراءات واضحة وفعالة على جميع أعمال الشركة والتأكد من تحديثها بشكل سنوي وفقاً لما يستجد من لوائح وأنظمة أو مخاطر جديدة.

كما يتابع المجلس جميع عمليات الشركة بصفة مستمرة و الإطلاع على أية أحداث أو تهديدات تؤدي إلى زيادة مستوى مخاطر معينة أو مجموعة من المخاطر لتحديد الطريقة المثلى للتعامل معها وتحديد درجة ومستوى تأثيرها على عمليات الشركة إضافة إلى اعتماد خطط الإحلال و إستمرارية العمل بشكل سنوي لضمان إستمرارية العمل وعدم تأثره من أي مخاطر محتملة.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة)

للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2018م

12. النتائج المالية:

أ. النتائج المالية عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م وإيضاح ملاحظات المحاسب القانوني:

تكدت الشركة خسائر بواقع 5.36 مليون ريال سعودي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م وذلك من خلال تحقيق إيرادات تشغيلية بواقع 23.25 مليون ريال سعودي، بينما بلغت المصروفات التشغيلية والإدارية 25.81 مليون ريال سعودي وبلغ مصروف الزكاة 2.92 مليون ريال سعودي.

- بلغ إجمالي أصول الشركة 430.45 مليون ريال سعودي كما في نهاية 2018/12/31م مقارنة بـ 415.42 مليون ريال سعودي في 2017/12/31م. وقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين 386.56 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية 2018م بالمقارنة مع السنة المالية 2017م بواقع 391.81 مليون ريال سعودي.
- لا يوجد لدى مراجع الحسابات أي تحفظات أو ملاحظات في تقرير تدقيق الحسابات السنوي.

ب. الأصول والخصوم ونتائج أعمال الشركة خلال الخمس سنوات الأخيرة:

النتائج المالية	السنة	2014	2015	2016	2017	2018
الأصول		684,933,093	625,869,139	434,666,045	415,418,468	430,448,003
الخصوم		15,434,102	19,512,399	33,267,779	22,276,179	24,237,229

ج. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية مع نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة:

- تتوقع الشركة الإستمرار في نشاطاتها الحالية وتحقق نمو في الأرباح خلال عام 2019م.

د. القروض على الشركة:

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

هـ. 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 / 2018م

13. 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.

14. 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