

بيت التمويل السعودي الكويتي
Saudi Kuwaiti Finance House



التقرير السنوي لمجلس الإدارة

وتقرير الحوكمة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

MARCH 29, 2022

بيت التمويل السعودي

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لنظام الشركات ووفقاً للمعايير 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 2021

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:
3	ب. عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى خلال 2021م:
5	3- الشركات التابعة:
6	4- القرارات و الخطط والتوقعات المستقبلية
6	5- إجتماعات مجلس الإدارة:
7	6- لجان مجلس الإدارة:
7	أ. اللجنة التنفيذية:
7	واجبات ومسؤوليات اللجنة التنفيذية
7	ب. لجنة المراجعة:
7	واجبات ومسؤوليات لجنة المراجعة
8	صلاحيات لجنة المراجعة
8	ج. لجنة المكافآت والترشيحات:
8	واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت
9	د. لجنة إدارة المخاطر:
9	واجبات ومسؤوليات لجنة إدارة المخاطر
9	هـ. لجنة المطابقة والالتزام
9	واجبات ومسؤوليات لجنة المطابقة والالتزام
11	7- إجتماعات لجان مجلس الإدارة:
11	أ. اللجنة التنفيذية:
11	ب. لجنة المراجعة:
11	ج. لجنة المكافآت والترشيحات:
11	د. لجنة المخاطر:
11	ذ. لجنة المطابقة والالتزام:
12	8- مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين * :
12	9- العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة:
12	أ. قائمة المخالفات:
12	ب. الإجراءات التي تم إتخاذها لتصحيحها:
13	10- نتائج المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية للشركة ومدى فعاليتها:
13	11- المخاطر التي تواجهها الشركة:
14	12- النتائج المالية:
14	أ. النتائج المالية عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م وإيضاح ملاحظات المحاسب القانوني:
14	ب. الأصول والخصوم ونتائج أعمال الشركة خلال الخمس سنوات الأخيرة:
14	ج. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية مع نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة:
14	د. القروض على الشركة:
14	هـ. التقارير المالية وسياسات وإجراءات الإفصاح:
15	13- إفصاحات عامة:
15	14- إقرارات مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة) للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2021م

1. الأنشطة الرئيسية للشركة:

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم (1010312522) وتاريخ 1430/03/28هـ صادر من مدينة الرياض، وترخيص هيئة السوق المالية رقم (08124-37) 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. تكوين مجلس الإدارة وعضوية أعضاء المجلس في الشركات الأخرى وسجل حضور الجلسات:

B تشكيل مجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

م	الأسم	الجنسية	المنصب
1	يوسف صقر الصقر	كويتي	رئيس مجلس إدارة - (مستقل)
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)
6	عبدالرحمن عبدالعزيز المهنا	سعودي	عضو مجلس الإدارة - (مستقل)

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة) للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2021م

ب. عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى خلال 2021م:

الاسم	الشركة	الدولة	المنصب
يوسف صقر الصقر (رئيس المجلس - مستقل)	شركة الرياش التجارية	الكويت	شريك ومدير تنفيذي
عبدالله سليمان الحداد (نائب رئيس المجلس)	شركة صناعات الصقر	الكويت	شريك ومدير تنفيذي
عبدالله فؤاد الثاقب (عضو غير تنفيذي)	شركة أنظمة الاضاءة	الكويت	شريك ومدير تنفيذي
عبدالله عيسى العلي (عضو غير تنفيذي)	مصرف الشارقة الإسلامي	الكويت	عضو مجلس الإدارة
عبدالرحمن عبدالعزيز المهنا (عضو مستقل)	شركة ياكو الطبية	الكويت	نائب رئيس مجلس الإدارة
	شركة بيتك للوساطة المالية	الكويت	رئيس مجلس الإدارة
	بنك اركابيتا	البحرين	عضو مجلس الإدارة
	مؤسسة الجزيرة للصحافة والنشر	السعودية	عضو مجلس الإدارة

3

3. الشركات التابعة:

- 1) شركة تخطيط ونماء العقارية – ذات مسئولية محدودة - برأسمال قدره 500,000 خمسمائة ألف ريال، تملك شركة بيت التمويل السعودي الكويتي بنسبه 95% وتملك شركة بيتك العقارية نسبه 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، تمتلك شركة بيت التمويل السعودي الكويتي ما نسبته 67% 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).
- 3) 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) شركة تلال عرعر – ذات الشخص الواحد - رأس المال 10,000.00 عشرة آلاف ريال، مملوكة بالكامل من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي بنسبه 100% من رأسمال الشركة، وهي شركة سعودية الجنسية مقرها الرئيسي مدينة الرياض، ويتمثل نشاطها في حفظ أصول صندوق فالكم عرعر هيلز
- 5) شركة بيت رواحل المحدودة – ذات مسئولية محدودة - برأسمال قدره 50,000 خمسون 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 في إدارة أصول صندوق بيتك للنقل الخاص.
- 6) شركة بيت رواحل الثانية للإستثمار - شركة شخص واحد - برأسمال قدره 50,000 خمسون ألف ريال، مملوكة بالكامل من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي بنسبه 100% من رأسمال الشركة، وهي شركة سعودية الجنسية مقرها الرئيسي مدينة الرياض، ويتمثل نشاطها في إدارة أصول صندوق بيتك للنقل الخاص.
- 7) شركة بيت الرحلة المالية - ذات شخص واحد - برأسمال قدره 50,000 خمسون ألف ريال، مملوكة بالكامل من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي بنسبه 100% من رأسمال الشركة، وهي شركة سعودية الجنسية مقرها الرئيسي مدينة الرياض، ويتمثل نشاطها في حفظ وتسجيل أصول صندوق بيتك اليسر للتمويل 1.
- 8) شركة بيتك اليسر الثاني المالية - ذات شخص واحد - برأسمال قدره 5,000 خمسة آلاف ريال، مملوكة بالكامل من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي بنسبه 100% من رأسمال الشركة، وهي شركة سعودية الجنسية مقرها الرئيسي مدينة الرياض، ويتمثل نشاطها في حفظ وتسجيل أصول صندوق بيتك اليسر للتمويل 2.
- 9) شركة بيتك اليسر الثالث المالية - ذات شخص واحد - برأسمال قدره 5,000 خمسة آلاف ريال، مملوكة بالكامل من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي بنسبه 100% من رأسمال الشركة، وهي شركة سعودية الجنسية مقرها الرئيسي مدينة الرياض، ويتمثل نشاطها في حفظ وتسجيل أصول صندوق بيتك اليسر للتمويل 3.
- 10) شركة اليسر الرابعة المالية - ذات شخص واحد - برأسمال قدره 5,000 خمسة آلاف ريال، مملوكة بالكامل من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي بنسبه 100% من رأسمال الشركة، وهي شركة سعودية الجنسية مقرها الرئيسي مدينة الرياض، ويتمثل نشاطها في حفظ وتسجيل أصول صندوق بيتك اليسر للتمويل 4

X

4. القرارات و الخطط والتوقعات المستقبلية

- تم اعتماد اللائحة الجديدة لمؤسسات السوق المالية.
- تم اعتماد نظام الأوراق المالية المحدث.
- تم تحديث السياسات والإجراءات الداخلية وفقاً للتحديثات التي تمت على اللوائح التنفيذية لهيئة السوق المالية.
- تم عقد الدورة التدريبية السنوية للموظفين في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تم إطلاع المجلس على التحديثات الجديدة في اللوائح والأنظمة
- تم إطلاق صندوق بيتك اليسر للتمويل الغير مباشر 4 - صندوق خاص
- عقدت الجمعية العامة العادية بتاريخ 2021/08/03 م حيث تم إقرار مكافآت أعضاء المجلس المستقلين عن العام المالي 2020م
- عقدت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ 2021/08/03 م حيث تمت المصادقة على تقرير مجلس الإدارة و القوائم المالية و تقرير مراجع الحسابات وإبراء ذمة أعضاء المجلس و التصويت على تعيين مراجع الحسابات للعام المالي 2021م و كذلك تعديل المادة السابعة عشرة (17) من النظام الاساسي للشركة لتصبح بعد التعديل : يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من (6) أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات و استثناء من ذلك عين المساهمون أول مجلس إدارة لمدة خمس سنوات و كذلك تم تعيين عضو مجلس إدارة مستقل /خالد الجلال .
- التوقعات المستقبلية أن تتحول الشركة إلى الربحية بعد اعتماد جميع المخصصات الزكوية للأعوام الماضية والتركيز على طرح منتجات جديدة.

5. إجتماعات مجلس الإدارة:

عقد المجلس 4 اجتماعات خلال عام 2021م ، كما هو موضح في الجدول أدناه:

اسم العضو	الصفة	2021/02/04	2021/05/03	2021/08/02	2021/12/13
يوسف صقر الصقر	رئيس مجلس الإدارة	√	√	√	√
عبدالله سليمان الحداد	نائب رئيس مجلس الإدارة	√	√	√	√
عبدالله عيسى العلي	عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√
عبدالله فؤاد الثاقب	عضو مجلس الإدارة	√	√	اعتذر	√
عبدالرحمن عبدالعزيز المهنا	عضو مجلس الإدارة - مستقل	√	√	√	√

6. لجان مجلس الإدارة:

ينبع مجلس الإدارة خمس لجان وهي:

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

وفيما يلي ملخص لمهام هذه اللجان وتكوينها:

B 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 أربعة إجتماعات خلال العام 2021م.

- واجبات ومسؤوليات اللجنة التنفيذية
- (1) القيام بأعمال محددة من قبل مجلس الإدارة في اطار صلاحيات تمنح لهذا الغرض.
- (2) توصية بتوزيع أرباح والاحتياطات.
- (3) التوصية بزيادة أو تخفيض رأس مال الشركة أو أي تعديل في الهيكل القانوني للشركة.
- (4) تقديم مقترحات وتوصيات حول عمليات الاستحواذ والاندماج.
- (5) تحتفظ 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.
- انتقاء الفرص الاستثمارية المتاحة.
- مسؤوليات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

B 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 ثلاثة إجتماعات خلال العام 2021م.

- واجبات ومسؤوليات لجنة المراجعة
- تختص لجنة المراجعة بالمراقبة على أعمال الشركة والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية وأنظمة الرقابة الداخلية فيها، وتشمل مهام اللجنة بصفة خاصة ما يلي:

- التقارير المالية:

- أ. مراجعة القوائم والبيانات المالية للشركة وإعلاناتها المتعلقة بأدائها المالي قبل عرضها على مجلس الإدارة، لضمان نزاهتها وعدالتها ونشفايتها، وإبداء رأيها.
- ب. إبداء الرأي الفني - بناءً على طلب مجلس الإدارة- فيما إذا كان تقرير المجلس والقوائم المالية للشركة عادلة ومتوازنة ومفهومة وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز أو الوضع المالي للشركة وأدائها ونموذج عملها واستراتيجيتها.

ك

- ت. دراسة أية مسائل مهمة أو غير مألوفة تتضمنها التقارير المالية والحسابات، والبحث بدقة في أية مسائل يثيرها المدير المالي للشركة أو من يتولى مهامه أو مسؤول الالتزام في الشركة أو مراجع الحسابات.
- ث. التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية.
- ج. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

المراجعة الداخلية:

- أ. دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة، وإعداد تقرير مكتوب يتضمن توصياتها ورأيها في مدى كفاية هذه النظم وما أدته من أعمال تدخل في نطاق اختصاصها، على أن يودع مجلس الإدارة نسخاً كافية من هذا التقرير في مركز الشركة الرئيس قبل موعد انعقاد الجمعية العامة بعشرة أيام على الأقل؛ لتزويد من يرغب من المساهمين بنسخة منه. ويتلى التقرير في أثناء انعقاد الجمعية.
- ب. دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- ت. الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في الشركة إن وجدت، للتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأعمال والمهام المنوطة بها. وإذا لم يكن للشركة مراجع داخلي فعلى اللجنة تقديم توصيتها للمجلس بشأن مدى الحاجة إلى تعيينه، وإذا لم توص بذلك فعلمها بيان الأسباب في التقرير السنوي.

مراجع الحسابات:

- أ. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجعي الحسابات وعزلهم وتحديد أتعابهم وتقييم أدائهم، بعد التأكد من استقلالهم ومراجعة نطاق عملهم وشروط التعاقد معهم.
- ب. التحقق من استقلال مراجع الحسابات وموضوعيته، ومدى فعالية أعمال المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.
- ت. مراجعة خطة مراجع حسابات الشركة وأعماله، والتحقق من عدم تقديمه أعمالاً فنية أو إدارية تخرج عن نطاق أعمال المراجعة، وإبداء ملاحظات حيال ذلك.
- ث. الإجابة عن استفسارات مراجع حسابات الشركات.
- ج. دراسة تقارير مراجع الحسابات وملاحظاته على القوائم المالية ومتابعة ما اتخذ بشأنها.

ضمان الالتزام:

- أ. مراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية والتحقق من اتخاذ الشركة الإجراءات اللازمة بشأنها.
- ب. التحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة.
- ت. مراجعة العقود والتعاملات المقترح أن تجربها الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة، وتقديم ما تراه بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- ث. الرفع إلى مجلس الإدارة بما تراه من مسائل ترى ضرورة اتخاذ إجراء بشأنها، وإبداء توصياتها بالخطوات التي يلزم اتخاذها.

صلاحيات لجنة المراجعة

- أ. حق الاطلاع على سجلات الشركة ووثائقها.
- ب. طلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية.
- ت. أن تطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة للشركة للانعقاد إذا أعاق عملها أو كانت الشركة تتعرض لأضرار أو خسائر جسيمة.

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 إجتماع واحد خلال العام 2021م .

واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت

- أ. إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة، على أن يراعى في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة) للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2021م

- ب. إعداد تقرير سنوي مفصل عن المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، سواء كانت مبالغ أو منافع أو مزايا، أياً كانت طبيعتها ومسامها، على أن يعرض هذا التقرير على الجمعية العامة للشركة لمناقشته وإبداء الرأي بشأنه.
- ت. المراجعة الدورية لسياسة المكافآت، وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوخاة منها.
- ث. التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه - عدا لجنة المراجعة- وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة.
- ج. اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- ح. التوصية لمجلس الإدارة بترشيح أعضاء له وإعادة ترشيحهم وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبقت إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- خ. إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وشغل وظائف الإدارة التنفيذية.
- د. تحديد الوقت الذي يجب على العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة.
- ذ. المراجعة السنوية للاحتياجات اللازمة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ووظائف الإدارة التنفيذية.
- ر. مراجعة هيكل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- ز. التأكد بشكل سنوي من استقلال الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- س. وضع توصيف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين وأعضاء الإدارة التنفيذية.
- ش. وضع الإجراءات الخاصة في حال شعور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.
- ص. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.

B1 لجنة إدارة المخاطر:

تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة وقد تم تعيين أربعة أعضاء من غير أعضاء مجلس الإدارة وذلك للقيام بمهام اللجنة وفقاً لواجباتها ومسؤولياتها المذكورة أدناه على الوجه المطلوب، وقد عقدت اللجنة إجتماعين خلال العام 2021م.

• واجبات ومسؤوليات لجنة إدارة المخاطر

- أ. وضع استراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة والتحقق من تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- ب. تحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والحفاظ عليه والتحقق من عدم تجاوز الشركة له.
- ت. التحقق من جدوى استمرار الشركة ومواصلة النشاط بنجاح، مع تحديد المخاطر التي تهدد استمرارها خلال الاثني عشر شهراً القادمة.
- ث. الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليتها ونظم وآليات تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة، وذلك لتحديد أوجه القصور بها.
- ج. إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري (من خلال إجراء اختبارات التحمل على سبيل المثال).
- ح. إعداد تقارير مفصلة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر، ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- خ. تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.
- د. مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من مسائل قد تؤثر على إدارة المخاطر في الشركة.

B2 لجنة المطابقة والإلتزام

تم تشكيل لجنة المطابقة والإلتزام من قبل مجلس الإدارة وقد تم تعيين أربعة أعضاء من غير أعضاء مجلس الإدارة للقيام بمهام اللجنة وفقاً لواجباتها ومسؤولياتها المذكورة أدناه على الوجه المطلوب، وقد عقدت اللجنة إجتماعين خلال العام 2021م.

• واجبات ومسؤوليات لجنة المطابقة والإلتزام:

- أ. مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في أداء مسؤولياته الرقابية وفقاً لنص المادة (58) من لائحة الأشخاص المرخص لهم لضمان الإلتزام الكامل وفقاً لجميع المتطلبات التنظيمية وذلك فيما يلي:

- * الإلتزام بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير الأخلاقية المعمول بها .
- * أداء المطابقة والإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- * تقييم فعالية أنظمة المطابقة والإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المطبقة في مختلف الإدارات ومدى توافقها مع الأنظمة والتشريعات.
- * الإشراف المباشر على إدارة المطابقة والإلتزام ودعمها بالموارد اللازمة لتنفيذ مهامها على الوجه الأكمل، بما في ذلك صلاحية الوصول لجميع أنشطة وأعمال الشركة.
- * مراجعة إجراءات المطابقة والإلتزام وبرنامج مراقبة المطابقة والإلتزام وإعتمادها.
- * مراجعة وضمن تقديم تقارير المطابقة والإلتزام إلى الجهات التنظيمية والتشريعية في وقتها دون تأخير.
- * التأكد من تنفيذ إدارة المطابقة والإلتزام لجميع أعمالها على الوجه المطلوب.
- * التأكد من تحديث السياسات والإجراءات الخاصة بجميع إدارات وأنشطة الشركة بشكل سنوي.
- * التأكد من وضع قواعد السلوك المهني و سياسة التعامل الشخصي و الإفصاح و الإبلاغ المباشر عن المخالفات والإلتزام بها من قبل جميع الموظفين.
- * تقييم فعالية سياسات وإجراءات المطابقة والإلتزام وتنفيذها.
- ب. مراجعة قضايا شكاوي العملاء والمساعدة في حل أي قضايا معلقة بهذا الخصوص.
- ت. تقديم تقرير سنوي لمجلس الإدارة عن أنشطة اللجنة ومهامها وتشكيلها.
- ث. تقديم تقرير سنوي عن تقييم إدارة المطابقة والإلتزام ومكافحة غسل الأموال ومدى فعالية انظمتها الداخلية.
- ج. تدوين محاضر إجتماعات لجنة المطابقة والإلتزام ورفعها بشكل منتظم لمجلس الإدارة
- ح. مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب فيما يلي:
- * ضمان إلتزام جميع إدارات الشركة بلوائح وأنظمة مكافحة غسل الأموال والتشريعات الخاصة بها.
- * تقييم فعالية نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- * التأكد من تطبيق العناية الواجبة إتجاه العملاء المصنفين عالي المخاطر.
- * مراجعة التقارير الخاصة بمكافحة غسل الأموال وضمن تقديمها للجهات التنظيمية والتشريعية في وقتها.
- * مراجعة نماذج إعرف عميلك والمستندات الخاصة بحسابات العملاء والتأكد من تحديثها بما يتوافق مع اللوائح والأنظمة.
- * التأكد من رفع تقارير حالات الإشتباه بالعملاء لوحدة التحريات المالية بوزارة الداخلية دون تأخير.
- * التأكد حصول الموظفين على التدريب الكافي عن الإلتزام و مكافحة غسل الأموال بشكل سنوي.
- * رفع أي تقارير أخرى تتعلق بقضايا الإلتزام ومكافحة غسل الأموال.



التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة) للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2021م

7. إجتماعات لجان مجلس الإدارة:

B اللجنة التنفيذية:

2021/12/13	2021/08/02	2021/05/03	2021/02/04	الصفة	أسم العضو
√	√	√	√	رئيس اللجنة	الأستاذ / يوسف الصقر
√	√	√	√	عضو	الأستاذ / عبدالرحمن المهنا
√	√	√	√	عضو	الأستاذ / عبدالله العلي

B لجنة المراجعة:

2021/08/02	2021/05/03	2021/02/04	الصفة	اسم العضو
√	√	√	رئيس اللجنة	الأستاذ / عبدالله العلي
√	√	√	عضو	الأستاذ / عبدالله الحداد
أعتذر	√	√	عضو	الأستاذ / عبدالله الثاقب

B لجنة المكافآت والترشيحات:

2021/05/03	الصفة	أسم العضو
√	رئيس اللجنة	الأستاذ / عبدالله الثاقب
√	عضو	الأستاذ / عبدالله العلي
√	عضو	الأستاذ / عبدالله الحداد

B لجنة المخاطر:

2021/12/01	2021/07/01	الصفة	أسم العضو
√	√	رئيس اللجنة	الأستاذ / بدر حامد العتزي
√	√	عضو	الأستاذ / ظاهر الخالدي - رئيس العمليات المكلف
√	√	عضو	الأستاذ / ظاهر الخالدي

B لجنة المطابقة والإلتزام:

2021/10/05	2021/04/04	الصفة	أسم العضو
√	√	رئيس اللجنة	الأستاذ / بدر حامد العتزي
√	√	عضو	الأستاذ / ظاهر الخالدي - رئيس العمليات المكلف
√	√	عضو	الأستاذ / وليد الغنيم
√	√	عضو	الأستاذ / ظاهر الخالدي

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة) للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2021م

8. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين * :

البيان (آلاف)	أعضاء المجلس التنفيذيين*	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	-----	-----	108
بدل حضور جلسات اللجان	-----	-----	-----
المكافآت الدورية والسنوية	-----	-----	1,100
الخطط التحفيزية	-----	-----	-----
أي تعويضات أو مزايا أخرى تدفع بشكل شهري وسنوي	64	-----	-----
المجموع			1,272

* بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة

البيان (آلاف)	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	4,124
البدلات	-----
المكافآت الدورية والسنوية	-----
الخطط التحفيزية	-----
العمولات	-----
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري وسنوي	-----
المجموع	4,124

• لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات

9. العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة:

أ. قائمة المخالفات:

م	رقم المادة واللجنة التي تمت مخالفتها	تفاصيل المخالفة	الجهة المخالفة	الغرامة المالية
1	الفقرة (أ) من المادة (16) من لائحة تعليمات الحسابات الاستثمارية حيث صدرت برقم ص/21/51/6/6 الصادر من هيئة السوق المالية بتاريخ 2021/01/04م	التأخر في الرد على تعميم خاص بمكافحة غسل الأموال عن طريق نظام مكن الألكتروني عن المهلة المحددة في النظام (التأخر بإيقاع الحجز التحفظي) و تزويد الهيئة بالبيانات المطلوبة في نظام مكن .	هيئة السوق المالية	لا يوجد غرامة مالية

ب. الإجراءات التي تم إتخاذها لتصحيحها:

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة) للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2021م

- مناقشة المخالفة في إجتماع مجلس إدارة شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والتوصية بالإلتزام بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية لتفادي تكرار هذه المخالفات.

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

- قامت لجنة المراجعة خلال عام 2021م بمراجعة إجراءات وأنظمة الرقابة الداخلية للشركة وقد أظهرت نتائج المراجعة السنوية قناعة اللجنة بمدى تطور وفعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة من خلال مراجعة نتائج المراجعة الداخلية والتي بينت عدم وجود أي ضعف جوهري في نظام الضبط الداخلي للشركة، حيث قامت اللجنة بالتأكد من وجود المقومات الضرورية لذلك على النحو التالي:
- تم إتمام مراجعة الأنظمة المالية والمحاسبية.
 - تم إعداد خطط استمرارية العمل عن بُعد وذلك للتعامل مع الاوضاع التي واكبت جائحة كورونا وتقليل تأثيرها على أعمال الشركة.
 - تم إتمام مراجعة فعالية وإدارة المخاطر و السياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر
 - تم إتمام المراجعة السنوية على إدارة الأصول والصناديق الإستثمارية، إدارة الإستثمار والمصرفية، إدارة عمليات الإستثمار، الإدارات المساندة، إدارة الثروات وتطوير المنتجات.
 - تم إتمام مراجعة التحديثات السنوية للسياسات والإجراءات الداخلية والتأكد من مطابقتها للوائح وأنظمة السوق المالية.
 - تم مراجعة مدى فعالية برنامج مراقبة المطابقة والإلتزام ومكافحة غسل الأموال.
 - تم 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 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 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 إعتداد خطط الإحلال و إستمرارية العمل بشكل سنوي لضمان إستمرارية العمل وعدم تأثره من أي مخاطر محتملة وتعامل المجلس مع الأوضاع التي واكبت جائحة كورونا والتي أثرت بشكل كبير على جميع القطاعات الإقتصادية المباشرة والغير مباشرة.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة) للسنة المنتهية في 31 / ديسمبر / 2021م

12. النتائج المالية:

أ. النتائج المالية عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م وإيضاح ملاحظات المحاسب القانوني:

تكبدت الشركة خسائر بواقع (22.71) مليون ريال سعودي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م وذلك من خلال تحقيق إيرادات تشغيلية بواقع 13.31 مليون ريال سعودي، بينما بلغت المصروفات التشغيلية والإدارية 16.62 مليون ريال سعودي وبلغ مصروف الزكاة * 19.86 مليون ريال سعودي، (يعزى ارتفاع مخصص الزكاة بسبب وجود مطالبات للأعوام من 2015 حتى العام 2018 من قبل هيئة الزكاة)

• بلغ إجمالي أصول الشركة 441.61 مليون ريال سعودي كما في نهاية 2021/12/31م مقارنة بـ 444.71 مليون ريال سعودي في 2020/12/31م. وقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين 374.03 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية 2021م بالمقارنة مع السنة المالية 2020م بواقع 396.01 مليون ريال سعودي.

• لا يوجد لدى مراجع الحسابات أي تحفظات أو ملاحظات في تقرير تدقيق الحسابات السنوي.

• نتائج أعمال الشركة للسنوات الخمس الأخيرة:

ب. الأصول والخصوم ونتائج أعمال الشركة خلال السنوات الأخيرة (الآف):

السنة	2017	2018	2019	2020	2021
النتائج المالية					
الأصول	415.98	430.45	439.84	444.71	441.61
الخصوم	22.28	24.24	32.96	41.64	39.03
نتائج الأعمال (بالمليون)	(9.48)	(5.36)	4.21	(2.18)	(22.71)

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

لا يوجد فروقات جوهرية.

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) تم توضيح الإجراءات التي إتخذتها الشركة لتقليل المصاريف لمواجهة جائحة كورونا بما لا يؤثر على إستمرارية العمل
- 7) 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.

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.
- الالتزام بالعمل بما يحقق مصلحة الشركة قبل أي مصلحة أخرى.
- الالتزام بالإفصاح عن أي تضارب مصالح إن وجد ودون أي تأخير.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،


يوسف صقر الصقر
رئيس مجلس الإدارة