

بيت التمويل السعودي الكويتي
Saudi Kuwaiti Finance House



التقرير السنوي لمجلس الإدارة

وتقرير الحوكمة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م

MARCH 29, 2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لنظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي (م/132) وتاريخ 1443/12/1هـ الموافق 2022/6/30م ولائحة مؤسسات السوق المالية الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية الصادرة بتاريخ 1426/5/21 المعدلة بتاريخ 1444/1/24هـ

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة) للسنة المنتهية في 31/ديسمبر/2022م

CONTENTS

- 1- الأنشطة الرئيسية للشركة: 3
- 2- تكوين مجلس الإدارة وعضوية أعضاء المجلس في الشركات الأخرى وسجل حضور الجلسات: 3
- 3- الشركات التابعة: 4
- 4- القرارات و الخطط والتوقعات المستقبلية 5
- 5- اجتماعات مجلس الإدارة: 6
- 6- لجان مجلس الإدارة: 6
- 7- اجتماعات لجان مجلس الإدارة: 8
- 8- مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين * : 9
- 9- العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة: 10
- 10- نتائج المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية للشركة ومدى فعاليتها: 11
- 11- المخاطر التي تواجهها الشركة: 11
- 12- النتائج المالية: 11
- 13- إفصاحات عامة: 13
- 14- إقرارات مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين: 13

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة) للسنة المنتهية في 31/ديسمبر/2022م

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 (08124-37) بتاريخ 2008/11/05 م، وتزاول الشركة نشاطات التعامل وإدارة الإستثمارات وتشغيل الصناديق 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
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	عبدالرحمن عبدالعزيز المهنا	سعودي	عضو مجلس الإدارة - مستقل
6	باتل محمد الباتل	سعودي	عضو مجلس الإدارة - مستقل

ب. عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى خلال 2022م:

الأسم	الشركة	الدولة	المنصب
يوسف صقر الصقر - رئيس المجلس	شركة الرياش التجارية	الكويت	شريك ومدير تنفيذي
	شركة صناعات الصقر	الكويت	شريك ومدير تنفيذي
عبدالله سليمان الحداد - نائب رئيس المجلس	شركة أنظمة الاضاءة	الكويت	شريك ومدير تنفيذي
	مصرف الشارقة الإسلامي	الكويت	عضو مجلس الإدارة
عبدالله فؤاد الثاقب - عضو غير تنفيذي	شركة ألافكو لبيع وتأجير الطائرات	الكويت	نائب رئيس مجلس الإدارة
	شركة ابدار كايبتال	البحرين	عضو مجلس ادارة
عبدالله عيسى العلي - عضو غير تنفيذي	شركة بيتك للوساطة المالية	الكويت	رئيس مجلس الإدارة
	شركة توازن القابضه	الكويت	رئيس مجلس الإدارة
عبدالرحمن عبدالعزيز المهنا - عضو مستقل	بنك اركايبیتال	البحرين	عضو مجلس الإدارة
	مؤسسة الجزيرة للصحافة والنشر	السعودية	عضو مجلس الإدارة
باتل محمد الباتل - عضو مستقل	لا يوجد		

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة) للسنة المنتهية في 31/ديسمبر/2022م

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 للاستثمار – 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 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
- (4) شركة بيت رواجهل 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.
- (5) شركة بيت رواجهل 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.
- (6) 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.
- (7) 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.
- (8) 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

4. خطط و قرارات الشركة و التوقعات المستقبلية

- تم إعادة تشكيل لجان مجلس الإدارة وتسمية أعضائها
- تم عقد الدورة التدريبية السنوية للموظفين في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تم تصفية وإغلاق صندوق بيتك اليسر للتمويل غير المباشر 2 بنجاح , حيث بلغ إجمالي متوسط العوائد للصندوق (11.72 %) وتم تحقيق اهدافه
- تم تصفية وإغلاق صندوق بيتك اليسر للتمويل غير المباشر 3 بنجاح , حيث بلغ إجمالي متوسط العوائد للصندوق (14.53 %) وتم تحقيق اهدافه
- عقدت الجمعية العامة العادية بتاريخ 2022/05/31 م حيث تمت المصادقة على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات وإبراء ذمة أعضاء المجلس وإقرار مكافآت أعضاء المجلس المستقلين عن العام المالي 2021م وكذلك المصادقة على تعيين عضو مجلس الإدارة المستقل الأستاذ/ باتل بن محمد الباتل والتصويت على تعيين مراجع الحسابات للعام المالي 2022م .
- عقدت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ 2022/10/02م حيث تمت المصادقة على توصية مجلس الإدارة بتخفيض رأسمال الشركة ليصبح على النحو التالي: تخفيض رأس مال الشركة من (500,000,000) خمسمائة مليون ريال سعودي الى (320,000,000) ثلاثمائة وعشرون مليون ريال سعودي بنسبة إنخفاض قدرها 36% من رأس المال و كذلك تعديل المادة السابعة (7) من النظام الاساسي للشركة لتصبح بعد التعديل :حدد رأس مال الشركة ب(320,000,000) ثلاثمائة وعشرين مليون ريال سعودي مقسم الى (32,000,000) إثنان وثلاثين مليون سهم اسمي عادي متساوية القيمة , القيمة الأسمية لكل منهما عشرة (10) ريالات سعودية وجميعها أسهم نقدية تتمثل في رأسمال الشركة عند التأسيس و كذلك تعديل المادة السابعة (8) من النظام الاساسي للشركة لتصبح بعد التعديل : اكتب المؤسسون في كامل أسهم رأس المال البالغة (320,000,000) مدفوعة بالكامل , وقد تم إيداع كافة المبالغ النقدية المدفوعة من رأس المال لدى البنك السعودي الفرنسي بأسم الشركة تحت التأسيس .
- تم إعداد إستراتيجية اعمال الشركة للأعوام 23 ، 24 ، 25 وذلك لتحقيق العائد المستهدف على حقوق المساهمين من خلال :

- 1- التوسع في أعمال الترتيب والمشورة وجذب شريحة أكبر من العملاء
- 2- طرح المزيد من الصناديق الإستثمارية (إطلاق ما لا يقل عن 3 صناديق إستثمارية سنوياً
- 3- التركيز على الإستثمار في أدوات أسواق النقد (مرابحات و صكوك) وإدارة المحافظ الخاصة
- 4- تطوير الخدمات الالكترونية للشركة للوصول لأكبر شريحة من العملاء
- 5- إطلاق حملة تسويقية تعريفية عن الشركة في مختلف القنوات الإلكترونية
- 6- زيادة المساهمة المجتمعية من خلال الرعايات و المشاركات في المناسبات الإجتماعية المختلفة.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة) للسنة المنتهية في 31/ديسمبر/2022م

5. إجتماعات مجلس الإدارة:

عقد المجلس 5 اجتماعات خلال عام 2022 م ، كما هو موضح في الجدول أدناه:

اسم العضو	الصفة	2022/04/24	2022/09/19	2022/10/04	2022/11/21	2022/12/15
يوسف صقر الصقر	رئيس مجلس الإدارة	√	√	√	√	√
عبدالله سليمان الجداد	نائب رئيس مجلس الإدارة	√	√	√	اعتذر	√
عبدالله عيسى العلي	عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√	√
عبدالله فؤاد الثاقب	عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√	√
عبدالرحمن عبدالعزيز المهنا	عضو مجلس الإدارة -مستقل	√	√	√	√	√
باتل محمد الباتل	عضو مجلس الإدارة -مستقل	لم يتم تعيينه بعد	√	√	√	√

6. لجان مجلس الادارة:

يتبع مجلس الإدارة ثلاث لجان وهي:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة المراجعة
- لجنة الترشيحات والمكافآت

وقد تم إعادة تشكيل اللجان خلال إجتماع مجلس الإدارة الرابع المنعقد بتاريخ 2022/11/21، وفيما يلي ملخص لمهام هذه اللجان وتكوينها:

أ. اللجنة التنفيذية:

يمثل اللجنة التنفيذية ثلاثة أعضاء جميعهم من أعضاء مجلس الإدارة وذلك 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 2022 م .

• 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 لها 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 الادارة.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة) للسنة المنتهية في 31/ديسمبر/2022م

ب. لجنة المراجعة:

يمثل لجنة المراجعة ثلاثة أعضاء جميعهم 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 2022م.

• 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 وإعلانها المتعلقة بأدائها المالي قبل عرضها على مجلس الإدارة، لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها، 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.
- 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 أداءهم، 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 مريئتها 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 المقترحة 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.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة) للسنة المنتهية في 31/ديسمبر/2022م

• 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 .

ت. لجنة المكافآت والترشيحات:

يمثل لجنة المكافآت والترشيحات ثلاثة أعضاء جميعهم من أعضاء مجلس الإدارة وذلك للقيام بمهام اللجنة وفقاً لواجباتها ومسؤولياتها المذكورة أدناه على الوجه المطلوب. وقد عقدت اللجنة إجتماع واحد خلال العام 2022م .

• 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.
- 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 بجرمة 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 شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.
- ص. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.

7. إجتماعات لجان مجلس الادارة:

اللجنة التنفيذية

أسم العضو	الصفة	2022/04/24	2022/ 10 /04	2022/11 /21	2022/12 /15
الأستاذ / يوسف الصقر	رئيس اللجنة	√	√	√	√
الأستاذ / عبدالرحمن المهنا	عضو	√	√	√	√
الأستاذ / عبدالله العلي	عضو	√	√	√	√

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة) للسنة المنتهية في 31/ديسمبر/2022م

لجنة المراجعة

اسم العضو	الصفة	2022/04 /24	2022/09 /19	2022/ 10 /04	2022/ 11 /21
الاستاذ / عبدالله العلي	رئيس اللجنة (مكلف)	√	√	√	-
الاستاذ / عبدالله الحداد	عضو	√	√	√	اعتذر
الاستاذ / عبدالله الثاقب	عضو	√	√	√	√
• الاستاذ / باتل الباتل	رئيس اللجنة معين	-	-	-	√

• تم تعيين الاستاذ باتل الباتل رئيساً للجنة المراجعة في 2022/11/21 بدلاً عن الاستاذ عبدالله العلي.

لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	الصفة	2022 / 11 / 21
الاستاذ / عبدالله الثاقب	رئيس اللجنة	√
الاستاذ / باتل الباتل	عضو	√
الاستاذ / عبدالله الحداد	عضو	أعتذر

8. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين *

البيان (الاف)	أعضاء التنفيذيين*	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	-----		51,000.59
بدل حضور جلسات اللجان	-----		48,633.00
المكافآت الدورية والسنوية	-----	-----	800,000.00
الخطط التحفيزية	-----	-----	-----
أي تعويضات أو مزايا أخرى تدفع بشكل شهري وسنوي	-----	-----	-----
المجموع			899,633.59

* بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة

البيان (الاف)	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	4,227,720.00
البدلات	-----
المكافآت الدورية والسنوية	-----
الخطط التحفيزية	-----
العمولات	-----
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري وسنوي	-----
المجموع	4,227,720.00

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

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة) للسنة المنتهية في 31/ديسمبر/2022م

9. العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة:

أ. قائمة المخالفات:

م	رقم المادة واللائحة التي تمت مخالفتها	تفاصيل المخالفة	الجهة المخالفة	الغرامة المالية
1	الفقرة (ج) من المادة (11) والفقرة (أ) من المادة (89) من لائحة صناديق الاستثمار حيث صدرت برقم ص/ 22/2176/7/3 الوارد من هيئة السوق المالية بتاريخ 2022/03/17م	لعدم إعداد الشركة القوائم المالية السنوية لعام 2020م لعدد أربع صناديق خاصة وهي صندوق بيتك للنقل الخاص، صندوق بيتك اليسر للتمويل، صندوق بيتك اليسر للتمويل، صندوق بيتك اليسر للتمويل3	هيئة السوق المالية	(20,000) عشرون الف ريال عن كل مخالفة بعن كل مخالفة بجمالي قدره: (80,000) ثمانون الف ريال .
2	الفقرة (ج) من المادة (53) من لائحة مؤسسات السوق المالية حيث صدرت برقم ص/ 22/3720/7/3 الوارد من هيئة السوق المالية بتاريخ 2022/05/19م	لعدم التزام الشركة بالحد الأدنى من الاعضاء المستقلين في مجلس إدارة الشركة .	هيئة السوق المالية	(20,000) عشرون الف ريال .
3	الفقرة الفرعية (2) من الفقرة (ب) من المادة (21) من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة حيث صدرت برقم ص/ 22/6073/7/3 الوارد من هيئة السوق المالية بتاريخ 2022/08/29م	لعدم إلتزام الشركة بصفتها المستشار المالي لشركة المنارة للاتصالات وتقنية المعلومات "المصدر" ببذل العناية المهنية اللازمة، وتأكده بنفسه من ان المصدر استوفى جميع الشروط المطلوبة لتسجيل اوراقه المالية وطرحها وجميع المتطلبات الاخرى ذات العلاقة .	هيئة السوق المالية	(500,000) خمسمائة الف ريال
4	الفقرة (ز) من المادة (20) من لائحة مؤسسات السوق المالية حيث صدرت برقم ص/ 22/9640/6/1 الوارد من هيئة السوق المالية بتاريخ 2022/12/25م	عدم وجود شخصين اثنين مسجلين على الأقل في جميع الاوقات تحت إدارة الأصول .	هيئة السوق المالية	لا يوجد غرامة مالية
5	الفقرة الفرعية (6) من الفقرة (أ) من المادة (16) من تعليمات الحسابات الإستثمارية حيث صدرت برقم ص/ 22/9796/6/6 الوارد من هيئة السوق المالية بتاريخ 2022/12/29م	التأخر في الرد على تعميم خاص بمكافحة غسل الأموال عن طريق نظام مكن الألكتروني عن المهلة المحددة في النظام (التأخر بإيقاع حجز التحفظي) و تزويد الهيئة بالبيانات المطلوبة في نظام مكن .	هيئة السوق المالية	لا يوجد غرامة مالية

ب. الإجراءات التي تم إتخاذها لتصحيحها:

- مناقشة المخالفات في إجتماع مجلس إدارة شركة بيت التمويل السعودي الكويتي حيث تم التوصية بالآتي:
 - 1- التأكيد على الإلتزام بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية لتفادي تكرار هذه المخالفات.
 - 2- سداد مبالغ الغرامات المالية.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة) للسنة المنتهية في 31/ديسمبر/2022م

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

قامت لجنة المراجعة خلال عام 2022م بمراجعة إجراءات وأنظمة الرقابة الداخلية للشركة وقد أظهرت نتائج المراجعة السنوية فناعة 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 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 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.

12. مراجع الحسابات :

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

13. النتائج المالية:

أ. النتائج المالية عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2022م وإيضاح ملاحظات المحاسب القانوني:

- تكبدت الشركة خسائر بواقع (8.72) مليون ريال سعودي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م وذلك من خلال تحقيق إيرادات تشغيلية بواقع 17,63 مليون ريال سعودي، بينما بلغت المصروفات التشغيلية والإدارية 18,15 مليون ريال سعودي وبلغ مصروف الزكاة 8.00 مليون ريال سعودي.
- بلغ إجمالي أصول الشركة 385,12 مليون ريال سعودي كما في نهاية 2022/12/31م مقارنة بـ 441,62 مليون ريال سعودي في 2021/12/31م. وقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين 315.64 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية 2022م بالمقارنة مع السنة المالية 2021م بواقع 374.03 مليون ريال سعودي.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة (تقرير الحوكمة) للسنة المنتهية في 31/ديسمبر/2022م

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

السنة	2018	2019	2020	2021	2022
النتائج المالية					
الأصول	430.45	439.84	444.71	441.61	385.12
الخصوم	24.24	32.96	41.64	39.03	40.63
نتائج الأعمال (بالمليون)	(5.36)	4.21	(2.18)	(22.71)	(8.44)

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

- انخفاض الخسائر من 22 مليون إلى 8.44 مليون حيث ان إرتفاع الخسائر للعام 2021م بسبب إحتساب مخصصات الزكاة للأعوام السابقة، كما أن اهم اسباب الخسائر للعام 2022م تعود لإنهاء عمل بعض الصناديق الإستثمارية وإقفالها وعدم إحلال أي صناديق جديدة أو طرح منتجات واعمال جديدة في ظل الأوضاع السياسية والأقتصادية الغير مستقرة .
- تخفيض رأس مال الشركة من 500 مليون إلى 320 مليون وذلك بشطب الخسائر المتراكمة إضافة إلى سحب نقدي بمبلغ 50 مليون ريال، الأمر الذي أنعكس على إجمالي حقوق المساهمين بالإخفاض من 374 مليون ريال كما في 2021/12/31 إلى 315 مليون كما في 2022/12/31.

د. القروض على الشركة:

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

هـ. التقارير المالية وسياسات واجراءات 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.

14. 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.

15. إقرارات مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

يقر مجلس الإدارة في هذا التقرير بما يلي:

- 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 هنقر الصقر
رئيس مجلس الإدارة

