شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع)

تقرير حوكمة الشركات

2021

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

هاتف 182 50 50 (965) فاكس: 2298-3001 (965)
القبلة، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك

مقدمة

إن قواعد حوكمة الشركات تتمثل في المبادئ والنظم والإجراءات التي تحقق أفضل حماية وتوازن بين مصالح إدارة الشركة والمساهمين فيها وأصحاب المصالح الأخرى المرتبطة بها. وتؤكد الشركة التزامها بتطبيق قواعد الحوكمة واعتبارها جزء هام من ثقافة الشركة من أجل تحسين ثقة المساهمين والتقليل من المخاطر وتعزيز الشفافية والإفصاح وحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح. وقد قامت الشركة بإعداد دليل قواعد الحوكمة وبما يتوافق مع القواعد المقررة من قبل هيئة أسواق المال. كما يتم وبشكل دوري مراجعة وتحديث ممارسات الحوكمة. ويتضمن تقرير الحوكمة المحاور التالية وفقا لتعليمات هيئة أسواق المال:

القاعدة الأولى	بناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة
القاعدة الثانية	التحديد السليم للمهام والمسؤوليات
القاعدة الثالثة	اختيار أشخاص من ذوي الكفاءة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
القاعدة الرابعة	ضمان نزاهة التقارير المالية
القاعدة الخامسة	وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية
القاعدة السادسة	تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية
القاعدة السابعة	الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب
القاعدة الثامنة	احترام حقوق المساهمين
القاعدة التاسعة	إدراك دور أصحاب المصالح
القاعدة العاشرة	تعزيز وتحسين الأداء
القاعدة الحادية عشر	التركيز على أهمية المسئولية الاجتماعية

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 2298-3001 (965)
القبلة، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك

AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

القاعدة الأولى

بناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة

1.1 تشكيل مجلس الإدارة:

قامت الشركة ببناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة يتوافق مع قواعد حوكمة الشركات حيث أن غالبية أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين ويضم مجلس الإدارة عضو مستقل، كما راعت الشركة في تشكيلها لمجلس الإدارة ان يضم مجلس الإدارة أعضاء ذوي خبرات متنوعة وطويلة في مجال عمل الشركة وكذلك في المجالات المحاسبية المالية بما يساهم في إضافة الخبرات التي تحتاجها الشركة عند مناقشة الموضوعات المعروضة على مجلس الإدارة.

تم انتخاب اعضاء مجلس الادارة المكملين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 22 يناير 2020، وتم استدعاء العضو الاحتياط الاول بتاريخ 21 ديسمبر 2020 ، ويتكون مجلس إدارة الشركة من 5 أعضاء ، وفيما يلي نبذة عن تشكيل مجلس الادارة و بيان بمؤهلات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة:

السيد / فيصل عبد العزيز النصار- عضو غير تنفيذي

يملك السيد / فيصل عبدالعزيز النصار خبرة واسعة تمتد الى اكثر من 20 عام في المجال المالي والاستثماري حيث حصل على شهادة بكالوريوس المحاسبة من جامعة الكويت ويترأس السيد / فيصل عبدالعزيز النصار حاليا مجالس الإدارة في العديد من الشركات، كما يشغل عضوية مجالس ادارة في العديد من الشركات المساهمة المدرجة وغير المدرجة في داخل الكويت وخارجها وقد تم انتخابه بتاريخ 22 يناير 2020 .

السيد / بدر حمد الربيعه- عضو غير تنفيذي

يملك السيد / بدر حمد الربيعه خبرة تمتد الى اكثر من 17 عام في المجال المالي والاستثماري و هو حاصل على شهادة بكالوريوس المحاسبة من جامعة الكويت. ويشغل عضوية الجمعية الكويتية للمحاسبين و الجمعية الإقتصادية الكويتية ، كما يشغل السيد / بدر حمد الربيعه في الوقت الحالي عضوية مجالس ادارة في العديد من الشركات المساهمة المدرجة وغير المدرجة داخل الكويت وخارجها،وقد تم انتخابه بتاريخ 22 يناير 2020 .

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759
هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 2298-3001 (965)
القبلة، قطعة 13 - شارع 23 - مبنى 19 - الدور 29 - ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك
AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

السيد / ناصر سليمان العمر الدرباس – عضو مستقل

السيد/ ناصر سليمان العمر الدرباس حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية رولينز بالولايات المتحدة الأمريكية، ولديه أكثر من 35 سنة خبرة القطاع المالي والمصرفي ،وقد تم انتخابه بتاريخ 28 ابريل 2019.

السيد / محمد يوسف المتروك – عضو غير تنفيذي

السيد/ محمد يوسف المتروك حاصل على بكاريوس محاسبة من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية عام 2007 ،كما حصل على ماجستير العلوم – تخصص تمويل من جامعة فلوريدا الدولية بالولايات المتحدة الأمريكية عام 2008 ، ولديه خبره تزيد عن 13 سنة في القطاع المالي والمصرفي ،وقد تم انتخابه بتاريخ 28 ابريل 2019 .

السيد / خالد عبدالله ميرزا– عضو غير تنفيذي

حاصل على شهادة بكالوريوس في الادارة من الاكاديمية الحديثة لعلوم الكمبيوتر وتكنولوجيا الادارة– مصر ولديه خبره تزيد عن 14 عام في المجال المالي والعقاري ، ويشغل حاليا منصب الرئيس التنفيذي لشركة عقار للاستثمارات العقارية ،وقد تم انتخابه بتاريخ 22 يناير 2020 .

السيدة/ ريما محمد زهران – أمين السر

حاصلة على شهادة بكالوريوس إدارة مالية وعلوم مصرفية –المملكة الأردنية الهاشمية ولديها خبرة تزيد عن 15 عام في مجالات تدقيق البيانات المالية وإعداد تقارير الجهات الرقابية والإفصاح والحوكمة ، وتشغل وظيفة مسئول المطابقة والالتزام بالشركة ، وقد تم تعينها كأمين سر بموجب قرار من مجلس الإداره باجتماعه المنعقد بتاريخ 21 ديسمبر 2020 .

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 2298-3001 (965)
القبلة، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك

1.2 اجتماعات مجلس الإدارة:

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة، وقد عقد مجلس الإدارة (7) اجتماعا خلال عام 2021 ، وفيما يلي بيان اجتماعات مجلس الإدارة وحضور الأعضاء :

م	اسم العضو مجلس الإدارة	تصنيف العضو	اجتماع (1) 2021-02-03	اجتماع (2) 2021-02-22	اجتماع (3) 2021-05-03	اجتماع (4) 2021-08-10	اجتماع (5) 2021-08-29	اجتماع (6) 2021-11-08	اجتماع (7) 2021-12-28	عدد الاجتماعات
1	فيصل عبدالعزيز النصار	رئيس مجلس الإدارة- عضو غير تنفيذي	√	√	√	√	√	√	√	7
2	بدر حمد الربيعه	نائب رئيس مجلس الادارة -الرئيس التنفيذي	√	√	√	√	تم إعادة تشكيل مجلس الإدارة 2021-08-29			7
		عضو غير تنفيذي					√	√	√	
3	خالد عبدالله ميرزا	عضو غير تنفيذي	√	√	√	√	تم إعادة تشكيل مجلس الإدارة 2021-08-29			7
		نائب رئيس مجلس الإدارة -عضو غير تنفيذي					√	√	√	
4	محمد يوسف المتروك	عضو غير تنفيذي	√	√	√	√	√	√	√	7
5	ناصر سليمان الدرباس	عضو مستقل		√	√	√	√	√	√	6

1.3 موجز عن كيفية تطبيق متطلبات التسجيل والتنسيق وحفظ محاضر اجتماعات مجلس الادارة:

قام مجلس الإدارة باعتماد الوصف الوظيفي لأمين سر المجلس ويقوم أمين السر بمساعدة رئيس مجلس الإدارة في كافة الأمور التي تتعلق بإعداد جداول أعمال اجتماعات المجلس وإصدار الدعوات والمستندات المرفقة إلى كافة أعضاء المجلس قبل موعد الاجتماع بثلاثة أيام عمل على الأقل. كما يقوم أمين سر مجلس الإدارة بتسجيل كافة قرارات ومناقشات أعضاء مجلس الإدارة وتسجيل نتائج عمليات التصويت على قرارات مجلس الإدارة والعمل على حفظ الوثائق الخاصة بها. وتحتفظ الشركة بسجل لجميع اجتماعات ومحاضر مجلس الإدارة مبينا فيه تاريخ ومكان الاجتماع وتوقيت بداية ونهاية الاجتماع وبأرقام متسلسلة ،حيث توقع محاضر مجلس الإدارة من قبل كافة أعضاء المجلس وأمين سر مجلس الإدارة.

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759
هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 3001-2298 (965)
القبلة، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك

AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

1.4 اقرار العضو المستقل بأنه تتوافر فيه ضوابط الاستقلالية :

قام السيد /ناصر سليمان الدرباس عضو مجلس الادارة المستقل ، بتقديم إقرار بانه تتوافر فيه ضوابط الاستقلالية (مرفق) .

القاعدة الثانية

التحديد السليم للمسؤوليات والمهام

2.1 المهام والصلاحيات:

قام مجلس الإدارة باعتماد لائحة مجلس الإدارة والتي توضح بشكل تفصيلي كافة مهام وصلاحيات واختصاصات مجلس الإدارة كما قام مجلس الإدارة باعتماد الاوصاف الوظيفية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والتي توضح الفصل في المهام والصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبما يضمن الاستقلالية والفعالية التامة لكافة الأطراف. ويتوفر لدى الشركة جدول لتحديد صلاحيات اعتماد المعاملات. وتتضمن مهام مجلس الإدارة على ما يلي:

- وضع اهداف الشركة واستراتيجيتها وخططها وسياساتها وخطط الاعمال الرئيسية الخاصة بها والهيكل المالي للشركة والهياكل التنظيمية والوظيفية للشركة مع المراجعة الدورية لها.
- إقرار الميزانيات التقديرية السنوية والبيانات المالية المرحلية والسنوية.
- الاشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية للشركة إضافة الى ملكية الأسهم والأصول والتصرف فيهما.
- الموافقة على الدخول في الاعمال والأنشطة والمشاركة في خطوط الخدمات والخروج منها.
- التأكد من مدى التزام الشركة بالسياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح الداخلية المعمول بها.
- ارساء قنوات فعالة للتواصل تسمح بإبقاء مساهمي الشركة على علم مستمر ودوري بمختلف أنشطة الشركة وأية تطورات جوهرية تحدث بها.
- تطبيق نظام حوكمة الشركات ومراقبة فعالية تطبيقه.

2.2 اهم انجازات مجلس الادارة خلال عام 2021:

انطلاقا من مسؤوليات المجلس المتمثلة بتحقيق أفضل النتائج المالية والتشغيلية وإنجاز الخطة الاستراتيجية للشركة على أكمل وجه، فقد قام مجلس الإدارة بالعديد من المهام خلال عام 2021، وفيما يلي بيان بأهم إنجازات مجلس الإدارة على سبيل المثال لا الحصر :

- متابعة أداء الشركة وما تم تحقيقه من الخطة الاستراتيجية من خلال الاجتماعات الدورية مع الإدارة التنفيذية.

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759
هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 3001-2298 (965)
القبلة ، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك

AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

- مراجعة هيكل مجلس الإدارة وتشكيل لجان مجلس إدارة تتوافق مع المتطلبات الرقابية.
- مراجعة البيانات المالية المرحلية والبيانات المالية السنوية للشركة .
- التأكد من التزام الشركة بالقوانين والتشريعات ذات الصلة بعمل الشركة.
- متابعة تطبيق تعليمات حوكمة الشركات.
- مراجعة واعتماد سياسات ولوائح الحوكمة بما يتوافق مع تعليمات هيئة أسواق المال وحجم وطبيعة عمليات الشركة.
- متابعة كل من لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت.
- الرقابة والإشراف على أداء الإدارة التنفيذية والتأكد من إتباع السياسات واللوائح المعتمدة.
- اعتماد الموازنة التقديرية وخطة عمل الشركة .
- متابعة كفاية المؤشرات الموضوعية KPIs للإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة.

2.3 الإدارة التنفيذية:

تتمثل الإدارة التنفيذية للشركة في مجموعة المسؤولين المناط بهم القيام بإدارة عمليات الشركة اليومية، حيث تولى السيد/ بدر حمد الربيعه مهام الرئيس التنفيذي من تاريخ 01 يناير 2021 حتى استقالته بتاريخ 29 أغسطس 2021 ، ومن ثم قرّر مجلس الإدارة تكليف السيد/ ضاري عبدالعزيز النصار (نائب الرئيس التنفيذي) للقيام بمهام الرئيس التنفيذي اعتبارا من 30 أغسطس 2021 .

وتكون الإدارة التنفيذية مسؤولة عن تنفيذ المهام التالية، في ضوء السلطات والصلاحيات المخولة لها من قبل مجلس الإدارة:

- العمل على تنفيذ كافة السياسات واللوائح والأنظمة الداخلية للشركة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تنفيذ الاستراتيجية والخطة السنوية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- إعداد التقارير الدورية (مالية وغير مالية) بشأن التقدم المحرز في نشاط الشركة في ضوء خطط وأهداف الشركة الاستراتيجية، وعرض تلك التقارير على مجلس الإدارة.
- إدارة العمل اليومي وتسيير النشاط فضلا عن إدارة موارد الشركة بالشكل الأمثل والعمل على تعظيم الأرباح وتقليل النفقات وذلك بما يتفق مع اهداف واستراتيجية الشركة.
- المشاركة الفعالة في بناء وتنمية ثقافة القيم الأخلاقية داخل الشركة.
- وضع نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر ، والتأكد من فاعلية وكفاية تلك النظم، والحرص على الالتزام بنزعة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759
هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 3001-2298 (965)
القبلة ، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك
AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

2.3 لجان مجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة بتشكيل عدد من اللجان المتخصصة المنبثقة عنه وقام المجلس بإقرار لوائح عملها، وقد تم مراعاة تعليمات وقواعد الحوكمة الصادرة عن هيئة أسواق المال عند تشكيل لجان مجلس الإدارة وتتضمن لجان مجلس الإدارة اللجان التالية:

1. لجنة التدقيق:

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة التدقيق وتتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين، وتضم اللجنة من بين أعضائها عضو مستقل، وقد تم اعتماد لائحة عمل اللجنة من قبل مجلس الإدارة وفقا لقواعد الحوكمة، وتعمل لجنة التدقيق على ترسيخ ثقافة الالتزام داخل الشركة من خلال ضمان سلامة ونزاهة التقارير المالية للشركة فضلاً عن التأكد من كفاية وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة.

وقد تم إعادة تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2020/8 المؤرخ في 21 ديسمبر 2020 من كل من السادة : محمد يوسف المتروك عضوا ، ناصر سليمان الدرباس عضوا ، خالد عبدالله ميرزا عضوا ، وقد تم انتخاب السيد / محمد يوسف المتروك رئيسا للجنة بموجب قرار لجنة التدقيق في اجتماعها رقم 1 لعام 2021 المؤرخ في 22 فبراير 2021 واستمرت اللجنة في تأدية مهامها .

وقد عقدت اللجنة 6 اجتماعات خلال عام 2021 وفيما يلي بيان بتشكيل اللجنة واجتماعاتها وحضور الأعضاء:

م	اسم العضو / لجنة إدارة التدقيق	تصنيف العضو	اجتماع (1) منعقد بتاريخ 2021/02/22	اجتماع (2) منعقد بتاريخ 2021/03/18	اجتماع (3) منعقد بتاريخ 2021/05/03	اجتماع (4) منعقد بتاريخ 2021/08/10	اجتماع (5) منعقد بتاريخ 2021/11/08	اجتماع (6) منعقد بتاريخ 2021/12/22	عدد الاجتماعات
1	محمد يوسف المتروك رئيس لجنة التدقيق	عضو غير تنفيذي	√	√	√	√	√	√	6
2	ناصر سليمان الدرباس عضو لجنة التدقيق	عضو مستقل	√	√	√	√	√	√	6
3	خالد عبدالله ميرزا عضو لجنة التدقيق	عضو غير تنفيذي	√	√	√	√	√	√	6

وتتولى السيدة / ريما محمد زهران أمين سر مجلس الإدارة بالشركة مهام أمين سر اللجنة بموجب قرار من مجلس الادارة باجتماعه رقم2020/8 المنعقد بتاريخ 21 ديسمبر 2020 ويتضمن تقرير لجنة التدقيق بيانا تفصيليا" بمهام اللجنة وانجازاتها خلال عام 2021.

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 3001-2298 (965)
القبلة ، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك

AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

2. لجنة إدارة المخاطر :

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة المخاطر وتتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة حيث أن رئيس اللجنة عضو غير تنفيذي، وقد تم اعتماد لائحة عمل اللجنة من قبل مجلس الإدارة وفقا لقواعد الحوكمة، وتختص لجنة إدارة المخاطر بإعداد ومراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر.

وقد أعيد تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2020/8 المؤرخ في 21 ديسمبر 2020 من كل من السادة : محمد يوسف المتروك عضوا ، بدر حمد الربيعه عضوا ، خالد عبدالله ميرزا عضوا، وقد تم انتخاب السيد / خالد عبدالله ميرزا رئيسا للجنة بموجب قرار لجنة المخاطر في اجتماعها رقم 1 لعام 2021 المؤرخ في 22 فبراير 2021 واستمرت اللجنة في تأدية مهامها .

وقد عقدت اللجنة 5 اجتماعات خلال عام 2021 وفيما يلي بيان بتشكيل اللجنة واجتماعاتها وحضور الأعضاء:

م	اسم العضو / لجنة إدارة المخاطر	تصنيف العضو	اجتماع (1) منعقد بتاريخ 2021/02/22	اجتماع (2) منعقد بتاريخ 2021/05/03	اجتماع (3) منعقد بتاريخ 2021/05/27	اجتماع (4) منعقد بتاريخ 2021/08/10	اجتماع (5) منعقد بتاريخ 2021/11/08	عدد الاجتماعات
1	خالد عبدالله ميرزا رئيس لجنة إدارة المخاطر	عضو غير تنفيذي	√	√	√	√	√	5
2	بدر حمد الربيعه عضو لجنة إدارة المخاطر	عضو تنفيذي	√	√	√	√	√ (عضو غير تنفيذي)	5
3	محمد يوسف المتروك عضو لجنة إدارة المخاطر	عضو غير تنفيذي	√	√	√	√	√	5

وتتولى السيدة / ريما محمد زهران أمين سر مجلس الإدارة بالشركة مهام أمين سر اللجنة بموجب قرار من مجلس الادارة باجتماعه رقم2020/8 المنعقد بتاريخ 21 ديسمبر 2020 ، كما ويحدد ميثاق اللجنة مهامها والتي نوجزها على سبيل المثال لا الحصر:

- إعداد ومراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات وأنها تتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة.
- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر والتأكد من مدى كفاءتها.
- تقييم نظم وآليات تحديد وقياس ومتابعة أنواع المخاطر المختلفة التي قد تتعرض لها الشركة وذلك لتحديد أوجه القصور بها.

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759
هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 3001-2298 (965)
القبلة، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك

AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

- مساعدة مجلس الإدارة على تحديد وتقييم مستوى المخاطر المقبول في الشركة والتأكد من عدم تجاوز الشركة لهذا المستوى من المخاطر.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ومهامها ومسئولياتها ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة .
- التأكد من استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تعرض الشركة للمخاطر والتأكد من فهمهم الكامل للمخاطر المحيطة بالشركة وعملهم على زيادة وعي العاملين بثقافة المخاطر وادراكهم لها.
- اعداد التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة، وتقديم هذه التقارير إلى مجلس إدارة الشركة.
- مراجعة الملاحظات التي تثيرها لجنة التدقيق المرتبطة بالمخاطر والتي قد تؤثر على إدارة المخاطر في الشركة.

3.لجنة المكافآت والترشيحات:

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وتتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة ، وتضم اللجنة من بين أعضائها عضو مستقل ، ورئيس اللجنة عضو غير تنفيذي وقد تم اعتماد لائحة عمل اللجنة من قبل مجلس الإدارة وفقا لقواعد الحوكمة، وتعمل وتختص اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأن الترشيحات لمناصب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتقييم أدائهم وكذلك مراجعة المكافأت والمزايا الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء.

وقد أعيد تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2020/8 المؤرخ في 21 ديسمبر 2020 ، من كل من السادة/ فيصل عبد العزيز النصار عضوا ، بدر حمد الربيعه عضوا، ناصر سليمان الدرباس عضوا وقد تم انتخاب السيد / فيصل عبدالعزيز النصار رئيسا للجنة بموجب قرار لجنة المكافات والترشيحات في اجتماعها رقم 1 لعام 2021 المؤرخ في 22 فبراير 2021 حيث استمرت اللجنة في تادية مهامها ومسؤولياتها.

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759
هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 3001-2298 (965)
القبلة، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك
AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

وفيما يلي بيانا" تفصيليا بتشكيل اللجنة وعدد اجتماعاتها البالغ 2 اجتماع وأهم إنجازاتها خلال عام 2021:

م	اسم العضو / لجنة المكافآت والترشيحات	تصنيف العضو	اجتماع (1) منعقد بتاريخ 2021/02/22	اجتماع (2) منعقد بتاريخ 2021/08/02	عدد الاجتماعات
1	فيصل عبدالعزيز النصار رئيس لجنة المكافآت والترشيحات	عضو غير تنفيذي	√		1
2	بدر حمد الربيعه عضو لجنة المكافآت والترشيحات	عضو تنفيذي	√	√	2
3	ناصر سليمان الدرباس عضو لجنة المكافآت والترشيحات	عضو مستقل	√	√	2

وتتولى السيدة / ريما محمد زهران أمين سر مجلس الإدارة بالشركة مهام أمين سر اللجنة بموجب قرار من مجلس الادارة باجتماعه رقم2020/8 المنعقد بتاريخ 21 ديسمبر 2020 ، كما ويحدد ميثاق اللجنة مهامها والتي نوجزها على سبيل المثال لا الحصر :

1- التوصية بقبول الترشيح وإعادة الترشيح لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

2- وضع سياسة واضحة لمنح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع عدم الإخلال بما ينص عليه قانون الشركات ولائحته التنفيذية .

3- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، وكذلك استقطاب طلبات الراغبين في شغل المناصب التنفيذية حسب الحاجة، ودراسة ومراجعة تلك الطلبات، وتحديد الشرائح المختلفة للمكافآت التي سيتم منحها للموظفين، مثل شريحة المكافآت الثابتة، وشريحة المكافآت المرتبطه بالأداء، وشريحة المكافآت في شكل أسهم، وشريحة مكافأت نهاية الخدمة.

4- وضع توصيف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين.

5- التأكد من عدم انتفاء صفة الاستقلالية عن عضو مجلس الإدارة المستقل.

6- اعداد تقرير الحوكمة بشكل سنوي يتضمن اجمالي المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء , سواء كانت مبالغ أو منافع أو مزايا , أيا كانت طبيعتها ومسماها في صورة مباشرة أو غير مباشرة من خلال الشركة أو الشركات التابعة وفقا للهيكل الوارد ضمن المادة 3.3 من هذا التقرير.

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759
هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 2298-3001 (965)
القبلة ، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك
AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

4. موجز عن كيفية تطبيق المتطلبات التي تتيح لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على المعلومات والبيانات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب:

- إتاحة البيانات والمعلومات للاعضاء بشكل دقيق وفي الوقت المناسب.
- يقوم أمين سر مجلس الإدارة بالتأكد من امكانية وصول أعضاء المجلس إلى كل محاضر اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عن المجلس والمعلومات والوثائق والسجلات المتعلقة بالمجلس بشكل كامل وسريع. ويشمل ذلك أرشفة وتنظيم وحفظ سجلات محاضر اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والوثائق والتقارير المتصلة بعمل المجلس واللجان والمراسلات ذات الصلة.
- يتم ارسال كافة التقارير الخاصة بالموضوعات المعروضه علي جدول اعمال مجلس الادارة قبل الاجتماع بوقت كاف وفقا للوائح المعتمدة داخل الشركة.

القاعدة الثالثة

اختيار اشخاص من ذوي الكفاءة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

3.1: الترشيحات لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت والتي تختص بتلقي طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة. وقد قام المجلس باعتماد ميثاق عمل اللجنة والذي يتضمن مسؤوليات ومهام اللجنة .

3.2: مكافأت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

قام مجلس الإدارة باعتماد سياسة المكافأت والتي تتضمن نظام الحوافز والمزايا الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وفيما يلي بيان بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وذلك بما يضمن ضمان الشفافية في احتساب ومنح المكافأت. وفيما يلي نبذة عن سياسة مكافأت كلا" من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

3.2.1 مكافآت مجلس الإدارة

يتضمن نظام المكافأت أعضاء مجلس الإدارة على ما يلي:

- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة – ويتم احتسابها وفقا لأحكام المادة 198 من قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتي تنص على انه لا يجوز تقدير مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بأكثر من عشرة بالمائة من الربح الصافي بعد استنزال الاستهلاك والاحتياطات وتوزيع ربح لا يقل عن خمسة بالمائة من رأس المال على المساهمين أو أي نسبة أعلى ينص عليها عقد الشركة. يجوز اعفاء عضو

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759
هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 3001-2298 (965)
القبلة، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك
AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

مجلس الإدارة المستقل من الحد الأعلى للمكافآت سالفة البيان وذلك بناء على موافقة الجمعية العمومية. يجب ان تتم الموافقة على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العمومية العادية للشركة.

- بدلات اللجان – وتمثل تلك البدلات مقابل العمل المبذول من أعضاء مجلس الإدارة نظير المشاركة في اعمال اللجان وتأدية مهام التي قام مجلس الإدارة بتفويضها للجان وفقا للوائح عمل اللجان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. ويتم منح عضو مجلس الإدارة بدل نقدي عن مشاركته في عمل كل لجنة.
- بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة – تمثل البدل النقدي الذي يتم منحه مقابل حضور كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة، ويشترط لصرف البدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة.
- بدلات أخرى – ويمثل هذا المبلغ البدل النقدي مقابل قيام مجلس الإدارة بتفويض أيا من أعضائه في ممارسة بعض السلطات او المسئوليات المناطة بالمجلس وفقا لنص المادة 185 من قانون الشركات رقم 1 لعام 2016.

3.2.2 مكافآت الإدارة التنفيذية

تنقسم مكافأت الإدارة التنفيذية إلي قسمين:

- المكافأت الثابتة والبدلات – وتشمل تلك المجموعة الرواتب والبدلات والمزايا الثابتة التي يتم منحها لأعضاء الإدارة التنفيذية وفقا لعقود التوظيف المعتمدة والسياسات الداخلية المطبقة في الشركة.
- المكافأت المتغيرة – وتشمل تلك المجموعة قيم المكافأت المتغيرة المرتبطة بالإداء وتحقيق أهداف الشركة.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافأت بتقديم توصية لمجلس الإدارة بشأن قيم المكافأت المقترح منحها لأعضاء الإدارة التنفيذية.

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759
هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 3001-2298 (965)
القبلة، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك
AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

3.2.3 تقرير المكافأت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء

تلتزم الشركة بتضمين تقرير الحوكمة اجمالي المكافات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء سواء كانت مبالغ أو منافع أو مزايا , أيا كانت طبيعتها ومسماها في صورة مباشرة أو غير مباشرة من خلال الشركة أو الشركات التابعة وفقا للهيكل التالي :

المكافآت و المزايا لأعضاء مجلس الادارة*							
إجمالي عدد الأعضاء	المكافآت و المزايا من خلال الشركة الأم			المكافآت و المزايا من خلال الشركات التابعة			
	المكافآت و المزايا الثابتة (دينار كويتي)	المكافآت و المزايا المتغيرة (دينار كويتي)		المكافآت و المزايا الثابتة (دينار كويتي)		المكافآت و المزايا المتغيرة (دينار كويتي)	
	تأمين صحي	مكافأة سنوية	مكافأة لجان	تأمين صحي	الرواتب الشهرية (الإجمالية خلال العام)	مكافأة سنوية	مكافأة لجان
5	-	-	61,000	-	-	-	-

إجمالي المكافآت والمزايا الممنوحة لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى مكافآت، يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي أو من يقوم مقامهما إن لم يكونا من ضمنهم*														
إجمالي عدد المناصب التنفيذية	المكافآت و المزايا من خلال الشركة الأم							المكافآت و المزايا من خلال الشركات التابعة						
	المكافآت و المزايا الثابتة (دينار كويتي)						المكافآت و المزايا المتغيرة (دينار كويتي)	المكافآت و المزايا الثابتة (دينار كويتي)						المكافآت و المزايا المتغيرة (دينار كويتي)
	الرواتب الشهرية (الإجمالية خلال العام)	تأمين صحي	تذاكر سنوية	بدل سكن	بدل مواصلات	بدل تعليم الأبناء	مكافأة سنوية	الرواتب الشهرية (الإجمالية خلال العام)	تأمين صحي	تذاكر سنوية	بدل سكن	بدل مواصلات	بدل تعليم الأبناء	مكافأة سنوية
8	251,175	1,065	12,765	-	-	-	94,130	-	-	-	-	-	-	-

3.3 أية انحرافات جوهرية عن سياسة المكافات المعتمدة من قبل مجلس الادارة :

لاتوجد اية انحرافات جوهرية عن سياسة المكافات المعتمدة من قبل مجلس الادارة .

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759
هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 3001-2298 (965)
القبلة، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك

AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

القاعدة الرابعة

ضمان نزاهة التقارير المالية

تؤمن الشركة بأن سلامة البيانات المالية هي أهم المؤشرات على نزاهة ومصداقية الشركة في عرض مركزها المالي وبما يزيد من ثقة المستثمرين في البيانات والمعلومات التي توفرها الشركة وعليه فقد وضعت الشركة آليات وإجراءات للتأكد من سلامة البيانات المالية للشركة على النحو الآتي بيانه:

4. التعهدات بسلامة ونزاهة التقارير المالية:

تقدم الإدارة التنفيذية للشركة تعهدات كتابية لمجلس الإدارة بسلامة ونزاهة التقارير المالية للشركة يتم عرضها بصورة سليمة وعادلة ويتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية المعتمدة من قبل الهيئة (مرفق) . وقدم تمت المصادقة على البيانات المالية السنوية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2022/2 المؤرخ بتاريخ 2022/03/10 وبناء على ذلك فقد تعهد المجلس للسادة المساهمين في التقرير السنوي على سلامة ونزاهة البيانات المالية للشركة وأنه قد تم إعدادها وفق معايير المحاسبة الدولية المعتمدة من قبل هيئة أسواق المال (مرفق) .

4.2 تشكيل لجنة التدقيق:

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة التدقيق وتتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين، وتضم اللجنة من بين أعضائها عضو مستقل ويتمتع جميع أعضاء اللجنة بالخبرة الكافية في مجال القطاع المالي والمصرفي.

4.3 في حال وجود تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الادارة يتم تضمين بيان يفصل التوصيات من وراء قرار مجلس الادارة عدم التقيد بها:

- لم يحدث خلال السنة المعنية أى تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الادارة.
- وكما سبق ان أشرنا بانه ويتضمن تقرير لجنة التدقيق بيانا تفصيليا" بمهام اللجنة وانجازاتها خلال عام 2021 .

4.4 استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي:

- تتولى لجنة التدقيق الإشراف على تعيين/إعادة تعيين مراقب الحسابات الخارجي، والمحافظة على علاقات جيدة معه وتوضح مهام لجنة التدقيق علاقة الشركة مع مراقب الحسابات الخارجي كما يلي:
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وإعادة تعيين مراقبي الحسابات الخارجيين أو تغييرهم وتحديد أتعابهم
- التأكد من استقلالية مراقبي الحسابات الخارجيين ومراجعة خطابات تعيينهم.

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 3001-2298 (965)
القبلة، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك

AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

- متابعة أعمال مراقبي الحسابات الخارجيين، والتأكد من عدم قيامهم بتقديم خدمات إلى الشركة عدا الخدمات التي تقتضيها مهنة التدقيق.
- دراسة ملاحظات مراقبي الحسابات الخارجيين على القوائم المالية للشركة ومتابعة ما تم في شأنها.
- يتم عرض اية خدمات يقدمها مراقب الحسابات الخارجي على لجنة التدقيق ، للتحقق من استقلالية مراقب الحسابات الخارجي.
- قامت لجنة التدقيق بتقييم أداء مراقب الحسابات الخارجي والتوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين أو إعادة تعيين مراقب الحسابات الخارجي.
- قامت الشركة بتعيين السيد / بدر عبدالله الوزان من مكتب السادة /الوزان وشركاه (ديلويت وتوش) كمراقب حسابات للشركة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

القاعدة الخامسة

وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

5.1 وحدة إدارة المخاطر:

قامت الشركة بإنشاء وحدة لإدارة المخاطر عملت على تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة وتتبع لجنة إدارة المخاطر مباشرة وفقا لقواعد الحوكمة ،وتتكون ادارة المخاطر من الكوادر البشرية المؤهلة التي تتمتع بالقدرات المهنية اللازمة.

5.2 لجنة إدارة المخاطر:

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة المخاطر بتاريخ 2020/12/21 ، وقد قامت اللجنة بالاجتماع 5 مرات خلال عام 2021 لمناقشة نزعة المخاطر والتحديات التي تواجه الشركة وآلية مواجهتها.

5.3 أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

يتوافر لدى الشركة أنظمة ضبط ورقابة داخلية تغطي جميع أنشطتها، والتي تعمل على الحفاظ على سلامة الشركة المالية ودقة بياناتها وكفاءة عملياتها من مختلف الجوانب وذلك من خلال وجود هياكل تنظيمية معتمدة تراعى مبدأ الفصل التام في المهام وعدم تعارض المصالح ، كما يتوافر لدى الشركة أدلة سياسات وإجراءات عمل تحدد بشكل واضح السلطات والمسؤوليات. وقد قامت الشركة بتكليف مراقب حسابات مستقل للقيام بفحص وتقييم نظم الرقابة الداخلية للشركةِ ويتم عرض التقرير علي مجلس الادارة وموافاة هيئة أسواق المال بنسخة من التقرير.

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759
هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 3001-2298 (965)
القبلة، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك
AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

5.4 إدارة التدقيق الداخلي:

تم أنشاء إدارة مستقلة للتدقيق الداخلي تتمتع بالاستقلالية الفنية التامة حيث تتبع مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وترفع تقاريرها اليها. وقد تم تعديل الهيكل التنظيمي للشركة لتوضيح أنشاء الإدارة وتبعيتها للجنة التدقيق مباشرة، وترفع تقاريرالتدقيق الداخلي مباشرة للجنة التدقيق.

القاعدة السادسة

تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية

6.1 معايير ومحددات السلوك المهني والأخلاقي:

تؤمن الشركة متمثلة بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع العاملين فيها بان السلوك المهني والأخلاقي من اهم روافد نجاح الشركة في تحقيق أهدافها، وانطلاقا من هذا الإيمان قام مجلس الإدارة باعتماد ميثاق العمل الخاص بالسلوك المهني والأخلاقي ليقوم بتحديد معايير السلوك المهني والأخلاقي، وكذلك مسؤوليات كل من الشركة، ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين. كما قام مجلس الإدارة بتاريخ بتحديث سياسة الإبلاغ والتي وضعت آلية تتيح للموظفين وأصحاب المصالح الإبلاغ عن أي ممارسات غير سليمة أو أمور تثير الريبة مع وضع الترتيبات المناسبة التي تسمح بأجراء تحقيق مستقل.

6.2 سياسات وآليات الحد من حالات تعارض المصالح:

قام مجلس إدارة الشركة بتحديث سياسات وآليات خاصة للحد من حالات تعارض المصالح وأساليب معالجتها والتعامل معها وذلك ضمن إطار حوكمة الشركات مع الأخذ بعين الاعتبار ما ورد بقانون الشركات.

حيث تهدف سياسة الحد من تعارض المصالح المعتمدة من مجلس الإدارة إلى ضمان تطبيق الإجراءات المناسبة لاكتشاف حالات تعارض المصالح الجوهرية والتعامل معها بشكل فعال، والتأكد من أن مجلس الإدارة يقوم بالتعامل مع حالات تعارض المصالح القائمة والمحتملة والمتوقعة وأن كافة القرارات يتم اتخاذها بما يحقق مصالح الشركة.

كما يلتزم اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية بالافصاح لمجلس الادارة عن اية حالات لتعارض المصالح. وتلتزم الشركة بعرض المعامات مع الاطراف ذات العلاقة علي لجنة المخاطر قبل الموافقة عليها.

كما تقوم الشركة بالحصول علي ترخيص من الجمعية العامة للمساهمين للتعامل مع اطراف ذات صله ويتم عرض كافة المعاملات مع الاطراف ذات الصلة التي تمت خلال العام علي المساهمين في الجمعية العامة لاعتمادها.

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 2298-3001 (965)
القبلة، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك

القاعدة السابعة

الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

7.1 الإفصاح والشفافية

انطلاقا" من حرص إدارة الشركة على الالتزام بالشفافية في كافة تعاملاتها، فقد قام مجلس الإدارة بتحديد المعلومات التي يتم الإفصاح عنها وتحديد إجراءات والية الإفصاح وبشكل وافي ودقيق وفقا لتعليمات هيئة أسواق المال والقوانين والنظم المعمول بها، وتقوم الشركة بنشر كافة المعلومات التي تهم المساهمين وأصحاب المصالح على الموقع الالكتروني للشركة http://www.almanar.com.kw

7.2 سجل إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء

لدى الشركة سجل بإفصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء، بحيث يشمل السجل الإفصاحات الخاصة بـ " الإفصاح عن الأسهم المدرجة للشخص المطلع و ابنائه القصر المشمولين بولايته في الشركة المدرجة المطلع عليها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر" ، والإفصاحات الخاصة بـ " إفصاح الشخص المطلع لدى الشركة المدرجة بعد التعامل في الأوراق المالية للشركة المدرجة أو الشركة الأم"، ويتضمن الإقرارات والتعهدات المقدمة بصفتهم أشخاص مطلعيين، كما يحق لمساهمي الشركة الإطلاع على السجل دون أي رسوم أو مقابل.

7.3 وحدة شؤون المستثمرين

قامت الشركة بأنشاء وحدة مستقلة مسؤولة عن اتاحة وتوفير البيانات والمعلومات والتقارير اللازمة للمستثمرين الحاليين والمحتملين في الشركة ويتم نشر كافة المعلومات والتقارير والاخبار على الموقع الالكتروني للشركة. ويقوم مسؤول وحدة شؤون المستثمرين بالتواصل مع المستثمرين والمساهمين من خلال الاتصال أو من خلال البريد الالكتروني.

7.4 الاعتماد على البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات في عمليات الإفصاح:

قامت الشركة بتطوير البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات، والاعتماد عليها بشكل كبير في عمليات الإفصاح، وتعتمد الشركة برنامج خاص للإدارة المالية وبرنامج خاص للعمليات والفصل في المهام واخذ الموافقات كما تم انشاء قسم مخصص لحوكمة الشركات يتم عرض فيه كافة المعلومات والبيانات التي تساعد المساهمين والمستثمرين الحاليين والمحتملين على ممارسة حقوقهم وتقييم أداء الشركة.

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759
هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 3001-2298 (965)
القبلة، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك
AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

القاعدة الثامنة

احترام حقوق المساهمين

8.1 حماية الحقوق العامة للمساهمين وتشجيعهم على التصويت في الجمعيات العامة:

تلتزم الشركة بمسؤوليتها تجاه المساهمين بتبني أعلى المعايير في حوكمة الشركات. حيث تؤمن الشركة بأن التطبيق السليم لحوكمة الشركات يعزز القيمة لمساهميها، فالشركة تقوم بمعاملة جميع المساهمين بالتساوي ودون تمييز ولا تقوم الشركة في أي حال من الأحوال بحجب أي معلومة أو حق من حقوق المساهمين وتلتزم الشركة بهذا الشأن بكافة أحكام القوانين والتعليمات والضوابط الرقابية.

قام مجلس إدارة الشركة باعتماد سياسة خاصة لحماية حقوق المساهمين تبين دور كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في حماية حقوق المساهمين والتأكد من أن يتمتع كافة فئات المساهمين بنفس حقوق التصويت وبذات المعاملة وتوفير كافة المعلومات الخاصة بحقوق التصويت مع منح كافة فئات المساهمين فرصة مساءلة مجلس الإدارة عن المهام الموكلة إليهم وغيرها من الحقوق التي تكفل العدالة والمساواة.

8.2 مراعاة الدقة والمتابعة المستمرة للبيانات الخاصة بالمساهمين:

قامت الشركة بإنشاء سجل خاص يحفظ لدى وكالة المقاصة (الشركة الكويتية للمقاصة) يقيد فيه أسماء المساهمين وجنسياتهم ومواطنهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم ويتم التأشير في سجل المساهمين بأي تغييرات تطرأ على البيانات المسجلة فيه وتتيح الشركة للمساهمين الاطلاع على السجل كما يتم التعامل مع البيانات الواردة فيه بأقصى درجات الحماية والسرية.

8.3 تشجيع المساهمين على المشاركة والتصويت في إجتماعات الجمعية العامة للشركة:

تشجع الشركة مساهميها على حضور إجتماعات الجمعية العامة للشركة أو تفويض من ينوب عنهم للحضور والتصويت في حال عدم تمكنهم من حضور تلك الإجتماعات، حيث تنشر الشركة كافة إخطارات الجمعية والمرفقات الإيضاحية إلى مساهميها وذلك قبل وقت كاف من إنعقاد الجمعية من خلال موقع الشركة الإلكتروني وأيضاً من خلال الموقع الإلكتروني لشركة بورصة الكويت للأوراق المالية، كما يتم توجيه الدعوة إلى حضور إجتماع الجمعية متضمنة جدول الأعمال والزمان ومكان إنعقاد الإجتماع عن طريق الإعلان مرتين فى صحيفتين محليتين، كما تقوم الشركة بتنظيم إجتماعات الجمعية العامة وتضمين بنود جدول الأعمال الحد الأدنى من البنود المطلوبة وفقاً لما ورد في قواعد حوكمة الشركات والقوانين واللوائح المنظمة لذلك، ويتاح للمساهمين المشاركة الفعالة في إجتماعات الجمعية العامة، ومناقشة الموضوعات المدرجة فيه وتوجيه الأسئلة، كما تحرص الشركة على ممارسة جميع المساهمين حق التصويت دون أي عوائق.

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 3001-2298 (965)
القبلة ، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك

AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

القاعدة التاسعة

إدراك دور أصحاب المصالح

9.1 نظم وسياسات حماية حقوق أصحاب المصالح:

تعمل الشركة على احترام وحماية حقوق أصحاب المصالح في جميع معاملاتها وتعاملاتها الداخلية والخارجية، حيث إن اسهامات أصحاب المصالح تشكل موردا بالغ الأهمية لبناء القدرة التنافسية للشركة وتدعيم مستويات ربحيتها، وفي سبيل حماية معاملات أصحاب المصالح مع الشركة سواء كانت عقود او صفقات، قامت الشركة باعتماد سياسات ولوائح داخلية منها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- سياسة حماية حقوق أصحاب المصالح.
- سياسة الحد من تعارض المصالح.
- سياسة الإبلاغ عن المخالفات.
- سياسة المعاملات مع الأطراف ذات الصلة
- سياسة وإجراءات الشراء والتعاقد

9.2 تشجيع أصحاب المصالح على المشاركة في متابعة أنشطة الشركة المختلفة:

تتيح الشركة أصحاب المصالح في الحصول على المعلومات والبيانات المالية ذات الصلة بأنشطتهم وتعاملاتهم مع الشركة وبما يكفل تحقيق مبدأ العدالة في توفير المعلومات المناسبة في الوقت المناسب بغرض مساعدة أصحاب المصلحة على اتخاذ القرارات بناءً على معلومات صحيحة ووافية، وحصولهم على فرص متكافئة في الوصول إلى المعلومة وضمان عدم تسرب المعلومات إلى بعضهم. من خلال نشرها على الموقع الإلكتروني التقرير السنوي للشركة أو إعلانات الصحف والمجلات المقالات والبيانات الصحفية للشركة. وقد قام مجلس إدارة الشركة باعتماد سياسة للإبلاغ عن المخالفات، تلتزم الشركة بموجبها بمراعاة النزاهة والسلوك المهني والأخلاقي في كافة التعاملات وتتيح الفرصة لأصحاب المصالح للإبلاغ عن أية مخالفات أو أي أنشطة غير قانونية أو غير أخلاقية أو غير مشروعة، مع التزام الشركة بالسرية في إجراءات التحقيق في المخالفة مع توفير حماية للمبلغ مع عدم الإضرار به.

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 2298-3001 (965)
القبلة، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك

AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

القاعدة العاشرة

تعزيز وتحسن الأداء

10.1 تدريب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

قامت الشركة بالتعاقد مع إحدى الشركات الاستشارية في مجال الحوكمة وقد تم عقد ورش عمل تعريفية خلال العام لأعضاء مجلس إدارة الشركة وأعضاء الإدارة التنفيذية بشأن التزاماتهم في ظل قانون الشركات وتعليمات حوكمة الشركات مع عرض لآليات تطبيق الحوكمة.

10.2تقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

قامت الشركة بإعداد نظم وآليات لتقييم أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من خلال وضع مجموعة من مؤشرات قياس الأداء الموضوعية التي ترتبط بمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.

10.3 جهود مجلس الإدارة بخلق القيم المؤسسية (Value Creation) لدى العاملين بالشركة:

يعمل مجلس الإدارة لخلق القيم داخل الشركة على المدى القصير والطويل وذلك من خلال وضع اجراءات تعمل على تحقيق الاهداف الاستراتيجية للشركة وتحسين معدلات الأداء الداء مما يساهم بشكل فعال على خلق القيم المؤسسية لدى العاملين وتحفيزهم. تقوم الشركة بإعداد التقارير دورية خلال ما تم إنجازه من مؤشرات مالية وغير مالية، ويتم تحديث التقارير بآخر المعلومات والمستجدات. حيث أن ذلك يساعد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على اتخاذ القرارات بشكل منهجي وسليم، ومن ثم تحقيق أهداف المساهمين.

القاعدة الحادية عشر

التركيز على أهمية المسؤولية الاجتماعية

11.1 سياسة المسؤولية الاجتماعية:

أقر مجلس الإدارة سياسة المسئولية الاجتماعية التي تهدف الي تحقيق التوازن بين اهداف الشركة والأهداف التي يسعى المجتمع لتحقيقها وتكفل توجيه الشركة بشأن إدارة مسؤوليتها الاجتماعية بما يحقق التنمية المستدامة للمجتمع والعاملين من خلال المساهمة في توفير فرص عمل وتخفيض مستويات البطالة في المجتمع وتحقيق الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة .

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759
هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 2298-3001 (965)
القبلة، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة(ش.م.ك.ع)سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك
AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

11.2 البرامج والآليات المستخدمة في مجال العمل الاجتماعي:

يتوفر لدى الشركة أنشطة تهدف إلى تحقيق التوازن بين كل من أهداف الشركة وأهداف المجتمع كما قامت الشركة بالعمل على العديد من المبادرات في مجال المسؤولية الاجتماعية من خلال استخدامها لمواد ومستلزمات تحافظ على البيئة والصحة العامة ومن خلال استخدام أدوات داخلية موفرة للطاقة ، كما تقوم الشركة بدعم وتشجيع العمالة الوطنية، ورفع كفاءتها وإعطاء الأولوية في التوظيف للمواطن الكويتي.

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com, Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 3001-2298 (965)
القبلة، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك

AL MANAR
FINANCING & LEASING
المنار
للتمويل والإجارة

اقرار وتعهد بسلامة ونزاهة البيانات المالية

نقر ونتعهد نحن رئيس وأعضاء مجلس ادارة شركة المنار للتمويل والاجارة، بسلامة ونزاهة البيانات المالية وبأن التقارير المالية للشركة قد تم عرضها بصورة عادلة ووفقا لمعايير المحاسبة الدولية المطبقة بدولة الكويت وأنها معبرة عن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2021 ,حيث تم العناية الواجبة للتحقق من سلامة ونزاهة هذه التقارير.

اسم العضو	المنصب	التوقيع
السيد/ فيصل عبد العزيز النصار	رئيس مجلس الادارة	
السيد/ خالد عبدالله ميرزا	نائب رئيس مجلس الادارة	
السيد/ناصر سليمان الدرباس	عضو مجلس الادارة (مستقل)	
السيد/ بدر حمد الربيعه	عضو مجلس الادارة	
السيد/ محمد يوسف المتروك	عضو مجلس الادارة	

تعهد الادارة التنفيذية بشأن نزاهة البيانات المالية عن السنة المنتهية 31-12-2021

نقر ونتعهد نحن الموقعين ادناه باننا قمنا بمراجعة البيانات المالية لشركة المنار للتمويل والاجارة للسنة المنتهية في 31-12-2021 ، وبناء على ما لدينا من بيانات ومعلومات ، فاننا نقر بأن التقارير المالية التي قد تم عرضها تعكس بصوره سليمة وعادلة وتستعرض كافة الجوانب المالية للشركة من بيانات ونتائج تشغيلية ، وانه قد تم اعدادها وفق معايير المحاسبة الدولية المعتمدة من قبل هيئة اسواق المال.

الاسم : ضاري عبدالعزيز النصار

المنصب : الرئيس التنفيذي بالتكليف

التوقيع

الاسم: حميد الرحمن عبدالرحمن

المنصب : المدير المالي

التوقيع

Tel: (965) 182 50 50 Fax: (965) 2298-3001
Al-Qibla, Block 13 - 23 St. - Bld No. 19 - 29th Floor P.O Box: 22828, Safat 13089, Kuwait
Al Manar Financing & Leasing (KPSC) Com. Reg. No. 97054, Authorized and Paid-up capital KD 30,874,759

هاتف 50 50 182 (965) فاكس: 3001-2298 (965)
القبلة ، قطعة 13 – شارع 23 – مبنى 19 – الدور 29 – ص.ب 22828 الصفاة 13089 الكويت
شركة المنار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع) سجل تجاري 97054، رأس المال المصرح به والمدفوع 30,874,759 د.ك

AL MANAR FINANCING & LEASING
المنار للتمويل والإجارة

2021-12-31

شركة المنار للتمويل والإجارة

نموذج إفصاح العضو المستقل

1	لاأملك لما نسبته خمسة في المئة أو أكثر من أسهم الشركة .
2	ليس لدي صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية في الشركة أو في أي شركة من مجموعتها ، أو الأطراف الرئيسية ذات العلاقة .
3	لا أشغل عضوية مجلس إدارة في أي شركة من مجموعتها .
4	لا أعمل بالشركة أو بأي شركة من مجموعتها أو لدى أي من أصحاب المصالح .
5	لا أعمل لدى الأشخاص الاعتباريين الذين يملكون حصص سيطرة في الشركة .

المقر بما فيه

ناصر سليمان الدرباس العمر

عضو مجلس شركة المنار للتمويل والإجارة

(عضو مستقل)