

شركة مكتب العائلة الكويتية للاستشارات الاستثمارية ش.م.م. (مقفلة)

تقرير الإفصاح عن حوكمة الشركات

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025

مُعَدُّ وفقاً للملحق رقم (2) من لائحة حوكمة الشركات
الصادرة عن هيئة أسواق المال - دولة الكويت

أ. مقدمة

تلتزم شركة مكتب العائلة الكويتية للاستشارات الاستثمارية ش.م.م (شركة مساهمة مقفلة) (يُشار إليها بـ "الشركة") باعتماد أفضل ممارسات حوكمة الشركات في القطاع بما يتماشى مع الأنظمة واللوائح المعمول بها في دولة الكويت. ويكمن الهدف الرئيسي لحوكمة الشركات في الحفاظ على مصالح المساهمين وأصحاب المصلحة في الشركة وفقاً للأنظمة ولوائح هيئة أسواق المال.

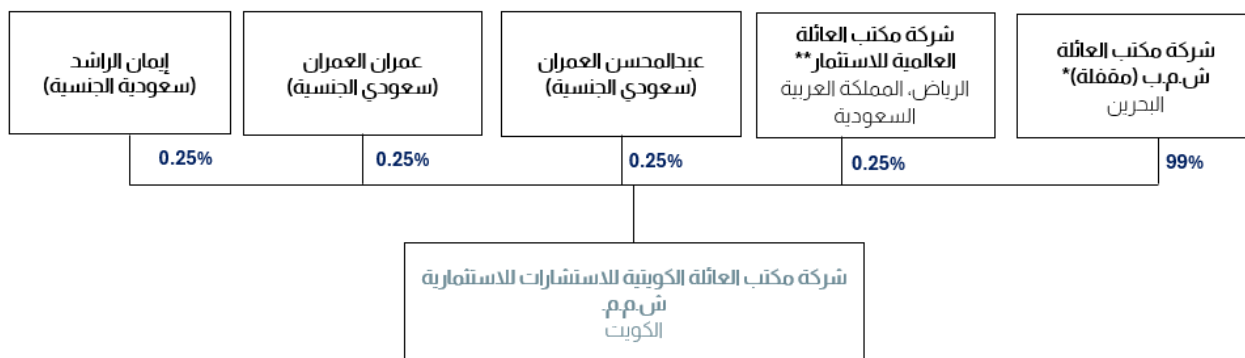
يضع دليل حوكمة الشركات القواعد والمعايير التي تنظم إدارة الشركة بهدف إنشاء إطار عمل فعال لضمان الالتزام بمتطلبات حوكمة الشركات وفقاً للأنظمة واللوائح التي تخضع لها واعتماد أفضل ممارسات الحوكمة.

سيتولى مجلس الإدارة (يُشار إليه بـ "المجلس") الإشراف على تنفيذ الإجراءات اللازمة لضمان الالتزام بدليل حوكمة الشركات.

ب. الأنشطة المرخص لها

شركة مكتب العائلة الكويتية للاستشارات الاستثمارية ش.م.م. (مقفلة) - مرخصة من قبل هيئة أسواق المال في دولة الكويت لمزاولة أنشطة مستشار استثمار ووكيل اكتتاب في عام 2024 - برأس مال مصرح به ومدفوع قدره 1,000,000 دينار كويتي

ج. هيكلية الملكية



(*) شركة مكتب العائلة ش.م.ب (مقفلة) - مرخصة من قبل مصرف البحرين المركزي كشركة استثمارية من الفئة الأولى - تأسست في مملكة البحرين في 2004 - برأس مال مصرح به ومدفوع قدره 10,000,000 دولار أمريكي.

(**) شركة مكتب العائلة العالمية للاستثمار - شركة شخص واحد مساهمة مقفلة برأس مال مدفوع 20 مليون ريال سعودي. مرخصة من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية برخصة رقم (17-182-30) لتقديم خدمات إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب والمشورة في الأوراق المالية

القاعدة الأولى بناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة

أ. الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة واللجان¹



التشكيل الأولي لمجلس الإدارة

تأسست شركة مكتب العائلة الكويتية للاستشارات الاستثمارية ش.م.م (مقفلة) بتاريخ 22 سبتمبر 2024.

عُقد اجتماع الجمعية العمومية التأسيسية للشركة بتاريخ 20 أكتوبر 2024، حيث تم انتخاب مجلس الإدارة الأول لمدة ثلاث سنوات. وقد تأسس مجلس الإدارة عند التشكيل من ستة (6) أعضاء، من بينهم أعضاء ممثلون عن المساهمين وأعضاء مستقلون، وذلك على النحو التالي:

1. عبد المحسن بن عمران بن محمد العمران – عن نفسه.
2. عادل بن عبد المحسن بن حمد المنقور – ممثلاً عن شركة مكتب العائلة ش.م.م.م (البحرين).
3. علي بن عبد الرحمن بن عبدالله القوي – ممثلاً عن شركة مكتب العائلة ش.م.م.م (البحرين).
4. عثمان محمد عثمان القريشي – ممثلاً عن شركة مكتب العائلة ش.م.م.م (البحرين).
5. عبدالعزيز عبدالله مشاري الحميضي – عضو مستقل.
6. جهاد محمد أحمد القبدي – عضو مستقل.

وخلال أول اجتماع لمجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 27 أكتوبر 2024، اعتمد المجلس توزيع المناصب، حيث تم تعيين السيد / عبد المحسن العمران رئيساً لمجلس الإدارة، والسيد / عثمان القريشي نائباً للرئيس، كما تم تشكيل لجان مجلس الإدارة وفقاً لإطار الحوكمة المعتمد لدى الشركة.

التغييرات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة خلال عام 2025

- شهد تشكيل مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 عدداً من التغييرات، على النحو التالي:
- تقدم السيد / عبدالعزيز الحميضي، عضو مجلس الإدارة المستقل، باستقالته من عضوية المجلس، وتم قبول الاستقالة اعتباراً من 2 فبراير 2025.
 - تقدم السيد / جهاد القبدي، عضو مجلس الإدارة المستقل، باستقالته من عضوية المجلس وتم قبول الاستقالة اعتباراً من 19 مارس 2025.

¹ يعكس هذا الهيكل التنظيمي تشكيل مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2025. وتجدر الإشارة إلى أن السيدة مريم الصميط أمين سر الشركة كما في ذلك التاريخ، قد تقدمت باستقالتها اعتباراً من 23 فبراير 2026. وبأسثناء هذا التغيير، يظل الهيكل التنظيمي سارياً وصحيحاً حتى تاريخ إصدار هذا التقرير.

- بتاريخ 4 مايو 2025، عُقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية، حيث وافق المساهمون على تعديل بعض مواد النظام الأساسي للشركة، وبالأخص تعديل المادة (27) المتعلقة بتشكيل مجلس الإدارة، بحيث تم تغيير عدد أعضاء مجلس الإدارة من ستة (6) أعضاء إلى خمسة (5) أعضاء، وذلك بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها.
- وبتاريخ 18 مايو 2025، عُقد اجتماع الجمعية العامة العادية، حيث تم انتخاب السيد / عبدالوهاب الرشيد كعضو مستقل في مجلس الإدارة لاستكمال المدة المتبقية لسلفه، كما تم اختيار السيد / طلال النصف كعضو مستقل احتياطي.
- كما تم خلال السنة إجراء تعديلات إضافية على المادة (27) من النظام الأساسي للشركة من خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 10 أغسطس 2025، والتي هدفت إلى تنظيم تشكيل مجلس الإدارة وعدد أعضائه ومتطلبات استقلالية الأعضاء، بما يضمن توافق الإطار الحوكمي للشركة مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها لدى هيئة أسواق المال.
- تقدم السيد / علي الغويز باستقالته من عضوية مجلس الإدارة، وذلك اعتباراً من 31 أغسطس 2025، وبتاريخ 2 سبتمبر 2025 وافق مجلس الإدارة على استدعاء العضو الاحتياطي السيد / طلال النصف واعتماد تعيينه كعضو في مجلس الإدارة لشغل المقعد الشاغر واستكمال المدة المتبقية لعضوية سلفه المستقيل.

تشكيل مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2025

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من عدد خمسة (5) أعضاء، وأن تكون أغلبية أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين، وأن يكون 20% من أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء المستقلين، على أن لا يزيد عدد الأعضاء المستقلين على نصف أعضاء المجلس، وتكون مدة العضوية ثلاث سنوات قابلة للتجديد، وإذا تعذر انتخاب مجلس إدارة جديد في الميعاد المحدد لذلك استمر المجلس القائم في إدارة أعمال الشركة لحين زوال الأسباب وانتخاب مجلس إدارة جديد.

كما في 31 ديسمبر 2025، تألف مجلس إدارة الشركة من خمسة (5) أعضاء، وذلك على النحو التالي:

1. السيد / عبدالمحسن العمران - رئيس مجلس الإدارة
2. السيد / عثمان القرشي - نائب رئيس مجلس الإدارة
3. السيد / عادل المنقور - عضو مجلس الإدارة
4. السيد / عبدالوهاب الرشيد - عضو مجلس إدارة مستقل
5. السيد / طلال النصف - عضو مجلس إدارة مستقل

وقد كان تشكيل مجلس الإدارة كما في نهاية السنة المالية متوافقاً مع أحكام ومتطلبات هيئة أسواق المال، وكذلك مع النظام الأساسي للشركة، بما في ذلك متطلبات نسبة الأعضاء المستقلين.

صلاحيات ومسؤوليات مجلس الإدارة

يُمنح المجلس كامل الصلاحيات لإدارة أعمال الشركة لتحقيق أهدافها. وتشمل كفاءات المجلس وصلاحياته بشكل خاص تلك المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والنظام الأساسي والقواعد المعمول بها. ويمثل المجلس المساهمين وفيه بواجب العناية والولاء في ما يخص إدارة الشركة، ويسعى إلى حماية مصالح الشركة وتحقيق أهدافها وزيادة قيمتها.

يلتزم كل مدير بمبادئ الصدق والأمانة والولاء والعناية. ويعطي المديرون الأولوية لمصالح الشركة على حساب مصالحهم الشخصية، وفقاً للقوانين، والأنظمة، والقواعد المعمول بها.

يبقى المجلس في نهاية المطاف مسؤولاً عن أعمال الشركة وأنشطتها، بما يشمل الصلاحيات والوظائف التي يفوض بها المجلس أي من لجان المجلس، أو الإدارة العليا، أو غيرها من الأقسام.

يكون المجلس مسؤولاً عن الحوكمة العامة للشركة من خلال المراجعة والالتزام المستمرين بأفضل الممارسات والمعايير الدولية وسياسات المجموعة وعملاتها. ويحدد المجلس استراتيجية الشركة، ويوجه للإدارة العليا ويضمن حسن سير إطار الرقابة وفقاً لأفضل الممارسات، ويراقب أداء الإدارة العليا.

تشمل المسؤوليات الرئيسية توفير التوجيهات بشأن تحسين الأداء وحماية مصالح المساهمين وتعزيزها مع رعاية مصالح أصحاب المصلحة الآخرين. وتشمل أدوار المجلس الرئيسية الأخرى ما يلي:

- تقديم التوجيه الاستراتيجي بشأن استراتيجية الشركة وخطط العمل الرئيسية، بما يشمل الميزانيات السنوية وخطط الأعمال وأداء العمل.
- مراقبة فعالية ممارسات الحوكمة ومواصلة تحسينها.
- ضمان ملائمة السياسات والعمليات ومواءمتها مع توجه الشركة العام.
- اعتماد الميزانية السنوية للشركة.
- مراجعة تطور الهياكل التنظيمية والوظيفية واعتمادها.
- مراقبة تضارب المصالح المحتمل لأعضاء المجلس، والإدارة العليا، والمساهمين وإدارتها.

- إنشاء لجان فرعية تابعة للمجلس على النحو المطلوب وتحديد مهامها وصلاحياتها وواجباتها بشكل واضح.
- ضمان سلامة نظم المحاسبة والتقارير المالية، بما يشمل التدقيق المستقل، كما يضمن المجلس توفر النظم المناسبة لإدارة المخاطر والرقابة المالية والتشغيلية والالتزام بالقانون والمعايير المعنية.
- مراجعة الخطة الاستراتيجية للشركة ومتابعة تنفيذها بما فيها مبادرات التحول الرقمي والذكاء الاصطناعي.
- الموافقة على البيانات المالية السنوية و الربعية .
- مراجعة واعتماد السياسات والأدلة الإجرائية للشركة وفق متطلبات هيئة أسواق المال.
- متابعة الامتثال التنظيمي والاستعداد لمتطلبات هيئة أسواق المال.

نبذة عن تشكيل مجلس الإدارة والتغييرات التي طرأت عليه خلال عام 2025 حتى تاريخه

الاسم	تصنيف العضو	تاريخ أول تعيين	تاريخ مغادرة المجلس
عبد المحسن بن عمران العمران	رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي	20 أكتوبر 2024	-
عثمان محمد القريشي	نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي ²	20 أكتوبر 2024	-
عادل بن عبدالمحسن المنقور	عضو غير تنفيذي	20 أكتوبر 2024	-
عبد الوهاب محمد الرشيد	عضو مستقل	18 مايو 2025	-
طلال خالد النصف ³	عضو مستقل	2 سبتمبر 2025	-
علي بن عبد الرحمن القويز	عضو غير تنفيذي	20 أكتوبر 2024	31 أغسطس 2025
جهاد محمد القبندي	عضو مستقل	20 أكتوبر 2024	19 مارس 2025
عبد العزيز عبدالله الحميضي	عضو مستقل	20 أكتوبر 2024	2 فبراير 2025

اجتماعات مجلس الإدارة خلال الفترة (يناير 2025 - ديسمبر 2025)

اسم العضو	2 فبراير 2025 (بعد)	19 مارس 2025 (بعد)	26 مايو 2025 (بعد)	9 يوليو 2025 (بعد)	30 سبتمبر 2025 (بعد)	7 ديسمبر 2025 (بعد)
عبد المحسن العمران	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عثمان القريشي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عادل المنقور	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبد الوهاب الرشيد	—	—	✓	✓	✓	✓
طلال النصف	—	—	—	—	✓	—
علي القويز	✓	✓	✓	✓	—	—
جهاد القبندي	✓	—	—	—	—	—
عبد العزيز الحميضي	✓	—	—	—	—	—

- ❖ يتم التأشير بعلامة (✓) في حال حضور عضو مجلس الإدارة الاجتماع.
- ❖ (—) تعني غياب العضو عن الاجتماع.
- ❖ إجمالي اجتماعات مجلس الإدارة خلال الفترة: ستة في عام 2025.

² خلال عام 2025، شغل السيد / عثمان القريشي منصب نائب رئيس مجلس الإدارة، وكان مصنفًا كعضو تنفيذي في مجلس الإدارة. واعتبارًا من تاريخ إعداد هذا التقرير، وبناءً على استقالته من منصبه التنفيذي اعتبارًا من 6 أبريل 2026، لم يعد يشغل أي منصب تنفيذي في الشركة، وعليه يستمر تصنيفه كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي حتى تاريخ إصدار هذا التقرير.

³ بتاريخ 18 مايو 2025، عُقد اجتماع الجمعية العامة العادية، حيث تم تعيين السيد / طلال النصف كعضو مستقل احتياطي. وبتاريخ 2 سبتمبر 2025، ووفقًا لقرار مجلس الإدارة، تم استدعاؤه واعتماد تعيينه كعضو في مجلس الإدارة لاستكمال المدة المتبقية لعضوية سلفه المستقيل جهاد القبندي.

تطبيق متطلبات التسجيل والتنسيق وحفظ محاضر اجتماعات مجلس إدارة الشركة.

تتولى أمانة مجلس الإدارة إعداد وحفظ محاضر جميع اجتماعات المجلس والتأكد من دقتها. تُوثَّق القرارات والتوصيات والآراء المخالفة (إن وُجدت) في محاضر رسمية تُوقع من جميع الأعضاء الحاضرين. ترسل وثائق الاجتماعات وجدول الأعمال إلى الأعضاء مسبقاً بوقت كافٍ، ويُحفظ جميع المحاضر والوثائق إلكترونياً وفق إجراءات حفظ الوثائق المعتمدة في الشركة.

• إقرار العضو المستقل بأنه تتوافر فيه ضوابط الاستقلالية، وترفق نسخة الإقرار مع التقرير.

أقر كل من السيد عبد الوهاب الرشيد والسيد طلال خالد النصف كتابياً بتوافر شروط الاستقلالية فيهم وفقاً لأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة أسواق المال. وترفق نسخ إقراراتهم مع هذا التقرير.

نبذة عن أمين السر ومهامه

تم تعيين أمين سر للجان مجلس الإدارة من غير الأعضاء - ليس له حق التصويت على القرارات - وتكون مهامه ومسئوليته متعلقة بالترتيب اجتماعات اللجان وتدوين وقائعها وقراراتها وتوثيق وحفظ محاضر الاجتماعات والأوراق الخاصة، وتأدية كافة المهام الأخرى التي يمكن أن توكل إليه من حين لآخر من قبل اللجان.

القاعدة الثانية التحديد السليم للمهام والمسؤوليات

اعتمد مجلس الإدارة ميثاقاً خاصاً يُحدّد مسؤوليات الأعضاء ومهامهم وصلاحياتهم، ويرسم الحدود الفاصلة بين الدور الرقابي الاستراتيجي للمجلس والدور التنفيذي للإدارة. كما يتضمن الميثاق تفاصيل المهام المفوّضة للجان المجلس والإدارة التنفيذية عبر جدول صلاحيات معتمد يُراجع ويُحدّث عند الضرورة.

تُرسل وثائق الاجتماعات (تقارير مالية، تقارير الإدارة التنفيذية، تقارير الالتزام والمخاطر والتدقيق) إلى أعضاء المجلس قبل موعد الاجتماع بوقت كافٍ. ويحق لأي عضو طلب معلومات إضافية من الإدارة التنفيذية وفق الإجراءات المعتمدة. كما يتمتع أعضاء اللجان بحق الوصول المباشر وغير المقيد إلى جميع وظائف الرقابة.

إنجازات مجلس الإدارة خلال العام :

- اقرار واعتماد الميزانيات التقديرية السنوية، والتقارير والبيانات المالية المرحلية والسنوية.
- مراجعة واعتماد استراتيجيات العمل وأهداف الأداء وخطط الأعمال والموازنة التقديرية السنوية والسياسات والإجراءات والممارسات التي تضمن تقييد الشركة بالأنظمة واللوائح الداخلية .
- اعداد تقرير سنوي يشمل متطلبات وإجراءات استكمال قواعد حوكمة الشركات ومدى التقيد بها وتضمن هذا التقرير في التقرير السنوي المعد عن أنشطة الشركة مع بيان القواعد التي تم الالتزام بها والقواعد التي لم يتم التقيد بها مع مبررات عدم الالتزام .
- متابعة أداء أعضاء مجلس الإدارة وفق مؤشرات الأداء الموضوعية.
- تقييم أداء لجان مجلس الإدارة وأعضائها، والتأكد من أداء كافة المهام الموكلة إليهم وفق موثائق معتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- مراقبة أداء الإدارة التنفيذية متضمنة الرئيس التنفيذي والأعضاء وفق مؤشرات الأداء الموضوعية.
- تطبيق وتنفيذ ومراقبة الالتزام بدليل السلوكيات المهنية وأخلاقيات العمل في الشركة.
- التأكد من تطبيق أنظمة وضوابط رقابية مناسبة لقياس وإدارة المخاطر .
- الموافقة على توصية لجنة التدقيق باختيار وترشيح مراجع الحسابات حسب المتعارف عليه وتحديد أتعابه والتوصية للجمعية العامة بقبول ترشيح مراجع الحسابات.
- مراجعة خطة إستمرارية الأعمال والأمن السيبراني (Business Continuity and Cybersecurity Plan).
- الموافقة على الميزانية التقديرية لعام 2025 في اجتماع مجلس الادارة رقم (1-2025) المنعقد بتاريخ 2 فبراير 2025.
- الموافقة على اعتماد جدول توزيع السلطات والصلاحيات وجدول صلاحيات الادارة المالية في اجتماع مجلس الادارة رقم (1-2025) المنعقد بتاريخ 2 فبراير 2025.
- مراجعة واعتماد السياسات والدلة الاجرائية المعروضة عليه، والتأكد من مواءمتها للمتطلبات التنظيمية.
- الموافقة على عرض الخطة للإستراتيجية وخطة العمل للسنوات الثلاث القادمة (2025 – 2027).
- مراجعة تقارير المطابقة والالتزام الربع السنوية لعام 2025.
- الموافقة على توصية لجنة التدقيق على البيانات المالية الربع سنوية والسنوية لعام 2025.
 - البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2025 والتي تم اعتمادها بموجب قرار بالتمرير رقم (1\2025) بتاريخ 15 مايو 2025.
 - البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025 في والتي تم اعتمادها بموجب قرار بالتمرير رقم (2\2025) بتاريخ 11 اغسطس 2025.
 - البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025 والتي تم اعتمادها بموجب قرار بالتمرير رقم (4\2025) بتاريخ 11 نوفمبر 2025.
 - البيانات المالية (المدققة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 في إجتماعها رقم (2\2026) المنعقد بتاريخ 12 مارس 2026.
- الموافقة على توصية لجنة التدقيق على إعتقاد تقارير كفاية رأس المال الربع سنوية والسنوية لعام 2025.
- الموافقة على توصية لجنة التدقيق على إعتقاد تقارير إدارة المخاطر للنصف الأول والثاني لعام 2025.
- **نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل مجلس الإدارة للجان متخصصة تتمتع بالاستقلالية :**
قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل عدد ثلاث لجان وهي كالتالي :

لجنة التدقيق

مهام وإنجازات اللجنة خلال العام

قام مجلس الإدارة باعتماد لائحة (ميثاق) لجنة التدقيق وقام بإعادة اعتماد اللائحة المعدلة وفقاً لقرار هيئة أسواق المال رقم (72) لسنة 2015 بتاريخ 17 فبراير 2016 والتي تتضمن بيانات تفصيلية لمهام ومسؤوليات وصلاحيات اللجنة. وفيما يلي ملخص لأهم مهام ومسؤوليات اللجنة:

- مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية بشأنها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين أو إعادة تعيين مراقبي الحسابات الخارجيين وتحديد اتعابهم والتحقق من استقلاليتهم ومراجعة خطابات تعيينهم.
- تقييم مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية المطبقة داخل الشركة واعداد تقرير يتضمن توصيات اللجنة في هذا الشأن.
- الإشراف على أعمال التدقيق الداخلي وتعيين مسؤول التدقيق الداخلي وعزله وتقييم أدائه.
- مراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
- التأكد من التزام الشركة بالقوانين والسياسات والنظم والتعليمات ذات العلاقة.
- تأمين وجود نظام فعال للتدقيق الداخلي والرقابة المستمرة على الضوابط الداخلية ونظام محاسبي جيد ورقابة مالية.
- التنسيق بين المدققين الخارجيين والداخليين ومراقبة استقلالية ومؤهلات وفعالية وأداء المدققين الخارجيين وتحديد مكافآتهم ونقوم برفع توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بتعيين وإنهاء عقود المدققين الخارجيين وتعيين رئيس دائرة التدقيق الداخلي للشركة.
- مراجعة كفاية المخصصات وأية تقارير لمستشارين خارجيين فيما يتعلق بمهام طلب تقصي أو تقديم مشورة محددة.
- توفير نظم رقابة مناسبة لأعمال الشركة ولإحتياجات مجلس الإدارة من المعلومات، بما في ذلك نظم ووظائف لتشخيص ومراقبة المخاطر والوضع المالي للشركة.
- مراجعة خطابات الإدارة والمسائل ذات الأهمية الصادرة من المدققين الخارجيين وتقارير التفتيش الصادرة من فريق التفتيش التابع للشركة أو الصادرة من سلطات رقابية أخرى فور صدورها.
- عرض تقارير جميع جهات المراجعة إلى لجنة التدقيق التي تقوم بالنيابة عن المجلس بتأمين اتخاذ الإجراء التصحيحي المناسب حيث يكون ذلك مطلوباً، ويتم إطلاع اللجنة بشكل مباشر من خلال تقارير التدقيق الداخلي المرفوعة إليها ومن خلال مناقشتها مع المدققين الخارجيين عن ما يتعلق بالأعمال التي يقومون بها والنتائج التي يتوصلون إليها والتوصيات التي يتقدمون بها.
- قيام اللجنة بالإشراف ومتابعة تنفيذ إطار سياسة الحوكمة وتقديم تقارير وتوصيات لمجلس الإدارة بناء على النتائج التي تتوصل إليها.

إنجازات اللجنة فيما يتعلق بالتدقيق

أنجزت اللجنة في عامها الحالي العديد من الإنجازات نوجزها فيما يلي:

البيانات والتقارير المالية

- مراجعة البيانات والتقارير المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية بشأنها. وفيما يلي بيان بالبيانات المالية التي تم عرضها على لجنة التدقيق.

التدقيق الداخلي

تم التعاقد مع مكتب مستشار خارجي لتقديم خدمات التدقيق الداخلي للشركة بحيث يتم وضع خطة زمنية لتنفيذ المشروع ومتابعة المخرجات الواردة من المستشار الخارجي ورفع التوصيات لمجلس الإدارة

- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي والإجراءات التصويبية التي اتخذتها الإدارة بشأن تلك الملاحظات.
- الإشراف على أعمال التدقيق الداخلي ومتابعة إنجازات التدقيق الداخلي.

الالتزام بالقوانين والتشريعات

- متابعة التزام الشركة بالقوانين والتشريعات ذات الصلة بعملها ومناقشة مسؤول الالتزام بالشركة عن مدى التزام الشركة بتعليمات الجهات الرقابية.

مراقب الحسابات الخارجي

قامت اللجنة بالاجتماع مع مراقب الحسابات الخارجي ومناقشة طبيعة ونطاق عمل التدقيق الذي قام بأدائه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية والمتطلبات الرقابية الأخرى.

- كما قامت اللجنة بمناقشة السياسات المحاسبية مع مراقب الحسابات الخارجي.

توصيات اللجنة

- التوصية بتعيين مراقب الحسابات السادة / مكتب كي بي إم جي القناعي وشركاه عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، وذلك بناءً على ما تم في اجتماعها رقم (3-2025)، المنعقد في 11 أغسطس 2025 على أن يكون الشريك د. راشد محمد القناعي، ورفع هذه التوصية إلى مجلس الإدارة لاعتمادها، مع مناقشة وتحديد أتعاب مراقب الحسابات.
- قامت اللجنة بالتوصية بتكليف مكتب تدقيق مستقل - السادة / مكتب نظر وشركاه للقيام بتقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية عن عام 2025.

تاريخ تشكيل لجنة التدقيق ومدتها

تم تشكيل لجنة التدقيق بتاريخ 27 أكتوبر 2024 و مدة عضوية اللجنة هي (ثلاث سنوات)، على أن لا تتجاوز المدة المتبقية من عضوية مجلس الإدارة.

أعضاء لجنة التدقيق:

- كما في 31 ديسمبر 2025، تألفت لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، وذلك على النحو التالي:
- السيد / عبد الوهاب الرشيد - رئيس لجنة التدقيق.
 - السيد / عادل المنقور - عضو.
 - السيد / طلال النصف - عضو.

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام

عقدت اللجنة عدد (4) اجتماعات خلال عام 2025.

حضور اجتماعات لجنة التدقيق

سجل حضور اجتماعات لجنة التدقيق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025:

اسم العضو	26 مايو 2025 (عن بعد)	9 يوليو 2025 (عن بعد)	11 أغسطس 2025 (عن بعد)	11 نوفمبر 2025 (عن بعد)
عبد الوهاب الرشيد (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓
عادل المنقور	✓	✓	✓	✓
طلال النصف	—	—	—	✓
علي القويز	✓	✓	✓	—

لجنة إدارة المخاطر

مهام إدارة المخاطر

إدارة المخاطر دورها الأساسي وضع السياسات واللوائح لإدارة المخاطر، وذلك بما يتسق مع نزعة الشركة لتحمل المخاطر ومساعدة مجلس الإدارة على تحديد وتقييم المستوى المقبول للمخاطر في الشركة وإعتماده من مجلس الإدارة. والتأكد من عدم تجاوز الشركة لمستوى المخاطر المقبول والمعتمد، وتم التعاقد مع مكتب مستشار خارجي لتقديم خدمات إدارة مخاطر للشركة بحيث يتم وضع خطة زمنية لتنفيذ المشروع ومتابعة المخرجات الواردة من المستشار الخارجي ورفع التوصيات لمجلس الإدارة.

أما عن إنجازات لجنة المخاطر عن عام 2025 فتتمثل في الآتي:

الإطلاع على تقارير المخاطر النصف سنوي والتي تضمن مناقشة الموقف الحالي لخطة الحد من المخاطر عن كل فترة النصف سنوية.

تاريخ تشكيل اللجنة ومدتها:

تم تشكيل اللجنة بتاريخ 27 أكتوبر 2024. ومدة عضويتها هي ثلاث سنوات، على أن لا تتجاوز المدة المتبقية من عضوية مجلس الإدارة.

أعضاء لجنة المخاطر:

- كما في 31 ديسمبر 2025، تألفت لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، وذلك على النحو التالي:
- السيد / عادل المنقور - رئيس اللجنة
 - السيد / عبد الوهاب الرشيد - عضو.
 - السيد / طلال النصف - عضو.

- عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المخاطر خلال العام.

عقد اللجنة عدد (4) إجتماعات خلال عام 2025 .

حضور اجتماعات لجنة إدارة المخاطر – 2025

اسم العضو	26 مايو 2025	9 يوليو 2025	11 أغسطس 2025	11 نوفمبر 2025
عادل المنقور* (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓
عبد الوهاب الرشيد	✓	✓	✓	✓
طلال النصف	—	—	—	✓
علي القويز	✓	✓	✓	—

لجنة الترشيحات والمكافآت

مهام وإنجازات اللجنة خلال العام.

- تختص هذه اللجنة بإعداد التوصيات المتعلقة بالترشيحات لمناصب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وتلك المتعلقة بالسياسات واللوائح المنظمة لمنح التعويضات والمكافآت وإعتماد ميثاق عمل اللجنة وتحديد دورها.
- إعداد تقرير المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من مبالغ ومنافع ومزايا، وتحليل لشرائح المكافآت.
- التقييم الموضوعي والدوري (سنوي) لفاعلية مجلس الإدارة، وأداء الأعضاء واللجان ضمن أسس محددة ومعتمدة تتضمن مقارنة بالشركات الأخرى المشابهة، بالإضافة إلى مؤشرات الأداء المحددة، ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

تاريخ تشكيل اللجنة:

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 27 أكتوبر 2024 ومدة عضوية اللجنة هي (ثلاث سنوات)، على أن لا تتجاوز المدة المتبقية من عضوية مجلس الإدارة.

أعضاء اللجنة:

كما في 31 ديسمبر 2025، تألفت لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، وذلك على النحو التالي:

- السيد /عبد المحسن العمران –رئيس اللجنة.
- السيد / عبد الوهاب الرشيد –عضو.
- السيد / طلال النصف –عضو.

- عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام.

عقد اللجنة عدد (2) إجتماع خلال عام 2025 .

حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت – 2025

اسم العضو	2 فبراير 2025 (هاتف)	7 ديسمبر 2025 (هاتف)
عبد المحسن العمران* (رئيس اللجنة)	✓	✓
عبد الوهاب الرشيد	-	✓
طلال النصف	-	-
علي القويز	✓	-
جهد القبندي (حتى مغادرته)	✓	-

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

من أجل تسهيل عملية تنظيم وإدارة الشركة فإنه يتم توفير المعلومات التالية إلى المجلس في الأوقات المناسبة وبشكل كامل ودقيق:

- مراجعة خطط التشغيل للأعمال والميزانيات والمستجدات.
- النتائج الربع سنوية (المرحلية) / السنوية للشركة وقطاعات أعمالها .
- تقارير عن المخاطر والوقائع المهمة وكيفية الإستجابة لها.
- رسوم ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة.
- محاضر إجتماعات كافة اللجان .
- الأمور المتعلقة بالدعاوى القانونية ضد الشركة والمتعلقة بالعامّة أو بمنتجات وخدمات الشركة.
- أية مشاكل مهمة متعلقة بمجال أعمال الشركة.
- أية تغييرات في الإدارة التنفيذية.
- أية سياسات أو إجراءات هامة يستوجب تقديمها لمجلس الإدارة.
- التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تقرير المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. أولاً: نظام المكافآت والحوافز المتبع لدى الشركة وبشكل خاص ما يرتبط بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

تتبع الشركة إطار محكم لإحتساب المكافآت والحوافز لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، حيث يتسم إطار المكافآت بمبدأ تكافؤ الفرص والشفافية معتمداً بذلك على ربط المكافآت والحوافز بمستويات تقييم الأداء على مستوى الشركة ككل وكذلك على مستوى أداء الأفراد.

ثانياً: فيما يلي تفصيل المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من مبالغ ومنافع ومزايا، وتحليل لشرائح المكافآت:
مكافآت تم صرفها للعام 2024 و 2025

تقرير المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء
Remuneration Report for the Board of Directors, Executive Management, and Key Managers

الإدارة المكافآت والمزايا لأعضاء مجلس Remunerations and benefits of Members of Board of Directors							
المكافآت والمزايا من خلال الشركات التابعة Remunerations and benefits through the subsidiaries				المكافآت والمزايا من خلال الشركة الأم Remunerations and benefits through the parent company			اجمالي عدد الأعضاء Total number of members
المكافآت والمزايا المتغيرة Variable remuneration and benefits		المكافآت والمزايا الثابتة Fixed Remuneration and benefits		المكافآت والمزايا المتغيرة Variable remuneration and benefits		المكافآت والمزايا الثابتة Fixed Remuneration and benefits	
مكافأة لجان Committees' remuneration	مكافأة سنوية Annual remuneration	الرواتب (العام خلال الإجمالية) الشهرية Monthly salaries total of the year	تأمين صحي Health insurance	مكافأة لجان Committees' remuneration	مكافأة سنوية Annual remuneration	تأمين صحي Health insurance	
-	-	-	-	11,160	53,157	-	8

اجمالي 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 ضمنه Total remunerations and benefits granted to five senior executives who have received the highest remunerations. This is in addition to the Chief Executive Officer and the financial manager or their deputy, if not included							
المكافآت والمزايا من خلال الشركات التابعة Remunerations and benefits through the subsidiaries				المكافآت والمزايا من خلال الشركة الأم Remunerations and benefits through the parent company			إجمالي عدد المناصب التنفيذية Total executive position
المكافآت والمزايا المتغيرة Variable remuneration and benefits		المكافآت والمزايا الثابتة Fixed Remuneration and benefits		المكافآت والمزايا المتغيرة Variable remuneration and benefits		الثابتة المكافآت والمزايا Fixed Remuneration and benefits	
مكافأة سنوية Annual remuneration	الرواتب (العام خلال الإجمالية) الشهرية Monthly salaries total of the year	تأمين صحي Health insurance	مكافأة سنوية Annual remuneration	الرواتب (العام خلال الإجمالية) الشهرية Monthly salaries total of the year	تأمين صحي Health insurance	330,293	6
-	-	-	-	330,293	8,568		

The segments and types of remuneration and benefits presented are illustrative and non-exhaustive and are denominated in Kuwaiti Dinars.

* تفاصيل شرائح وأنواع المكافآت والمزايا المذكورة هي على سبيل المثال لا الحصر و بالدينار الكويتي.

- ثالثاً: أية مكافآت أخرى تم منحها بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل الشركة أو الشركات التابعة.
لا يوجد أية مكافآت أخرى تم منحها بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل الشركة أو الشركات التابعة.
- رابعاً: أية إنحرافات جوهرية عن سياسة المكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
تجدر الإشارة إلى أنه لا يوجد أي إنحرافات عن سياسة المكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

القاعدة الثالثة اختيار أشخاص من ذوي الكفاءة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ل

يتألف مجلس الإدارة من خمسة أعضاء، اثنان منهم مستقلان

عبد المحسن العمران
المؤسس / عضو مجلس إدارة



عبد المحسن هو المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة مكتب العائلة ش.م.ب (مقفلة) وتولّى في الماضي العديد من المناصب العليا في كل من إنفستكوروب وغولدمان ساكس في لندن، وبنك الرياض والبنك السعودي الدولي في لندن.

يحمل ماجستير إدارة الأعمال من جامعة سيتي - لندن، وبكالوريوس في الإدارة الصناعية والمالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

عثمان القرشي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



تمّ تعيين عثمان في منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة مكتب العائلة الكويتية للاستشارات الاستثمارية ش.م.ك. (م) في يناير 2025. ويتمتع بخبرة قيادية تمتد لأكثر من 30 عاماً في إدارة الأصول والعمليات المصرفية الاستثمارية لدى أبرز الصناديق السيادية والمؤسسات الاستثمارية الدولية.

على مدار مسيرته المهنية، شغل عثمان مناصب عليا في مكتب الاستثمار الكويتي في لندن، وبنك UBS الاستثماري في دبي، والهيئة العامة للاستثمار الكويتية، ومؤسسة الموانئ الكويتية. كما عمل مستشاراً لوزير التجارة والصناعة الكويتي بين ديسمبر 2020 ومارس 2021، وشارك كعضو مجلس إدارة في عدد من المؤسسات المالية الإقليمية والدولية. حصل عثمان على بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال من Western Oregon State College في الولايات المتحدة الأمريكية.

عبد الوهاب الرشيد
عضو مجلس إدارة مستقل



يشغل عبد الوهاب منصب عضو مستقل في مجلس إدارة شركة مكتب العائلة الكويتية للاستشارات الاستثمارية ش.م.ك. (م). وهو خبير متمرس في التمويل والاستثمار يتمتع بسجل حافل في إدارة الأصول والتحليل المالي والإصلاح الاقتصادي، وعضو مستقل في مجلس إدارة شركة أعيان العقارية.

تولّى عبد الوهاب منصب وزير المالية ووزير الدولة للشؤون الاقتصادية والاستثمار في الكويت (2021-2023)، حيث أشرف على السياسة المالية للدولة وإدارة المال العام والمحفظة الاستثمارية للدولة. وقبل ذلك، شغل مناصب قيادية في القطاع الخاص في مجالات إدارة الاستثمارات العقارية، وإدارة الأصول، والمصارف والاستثمار. كما ساهم كخبير في هيئة المنطقة الاقتصادية الشمالية، وترأس اللجنة الفنية في الصندوق الوطني لرعاية وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

حصل عبد الوهاب على ماجستير إدارة أعمال من جامعة الخليج للعلوم والتكنولوجيا، وبكالوريوس في التمويل من جامعة الكويت، كما أتمّ برامج تنفيذية في جامعتي كورنيل وفوردهام.

عادل المنقور عضو مجلس إدارة غير تنفيذي



تولى عادل المنقور منصب نائب الرئيس التنفيذي لشركة The Family Office في يناير 2013 حتى تقاعده في أغسطس 2023. شغل في السابق منصب المدير التنفيذي للخدمات المصرفية للمؤسسات في بنك الخليج الدولي (GIB) في البحرين ورئيس الائتمان في البنك العربي الوطني (ANB) في السعودية. ويحمل عادل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ولاية بورتلاند وبكالوريوس العلوم في الأعمال العامة والمحاسبة.

طلال النصف عضو مجلس إدارة مستقل



يشغل طلال منصب عضو مستقل في مجلس إدارة شركة مكتب العائلة الكويتية للاستشارات الاستثمارية ش.م.ك. (م). ويتمتع بخبرة تزيد على 35 عاماً في مجال العمليات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات والخدمات المالية. تولى طلال منصب رئيس العمليات المصرفية الخاصة في بنك بوبيان من عام 2015 إلى عام 2023، حيث لعب دوراً أساسياً في تطوير استراتيجية الأعمال المصرفية الخاصة الرقمية وإعادة هيكلة إطار إدارة الثروات في البنك. وقبل ذلك، أمضى أكثر من 25 عاماً في بيت التمويل الكويتي، حيث تولى عدة مناصب قيادية في مجال العمليات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات. ويشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، كما شغل عضوية مجالس إدارة كل من بيت الاستثمار الخليجي (الكويت) وإنوفست (البحرين) وشركة ألافكو (الكويت) ومستشفى السلام (الكويت). حصل طلال على بكالوريوس إدارة أعمال في التمويل والعمليات المصرفية بمرتبة الشرف من جامعة إسكس في المملكة المتحدة.

القاعدة الرابعة ضمان نزاهة التقارير المالية

• التعهدات الكتابية من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بسلامة ونزاهة التقارير المالية المُعدة.
يؤكد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أن البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 قد أُعدت وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، وأنها تعكس بصدق ونزاهة المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها. وقد أبدى رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمسؤول المالي تعهداتهم الكتابية بصحة هذه البيانات وسلامتها.

• نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل لجنة التدقيق.
تأسست لجنة التدقيق بتاريخ 27 أكتوبر 2024 وفق ميثاق مكتوب معتمد من مجلس الإدارة. تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء من بينهم اثنين مستقلين، برئاسة السيد عبد الوهاب الرشيد. عقدت اللجنة 4 اجتماعات خلال عام 2025. اعتمد مجلس الإدارة لأئحة لجنة التدقيق وفقاً لقرار هيئة أسواق المال رقم (72) لسنة 2015 بتاريخ 17 فبراير 2016.

• في حال وجود تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة، يتم تضمين بيان تفصيلي يوضح توصيات لجنة التدقيق، وقرار مجلس الإدارة، والسبب أو الأسباب التي دعت مجلس الإدارة إلى عدم التقيد بتلك التوصيات.

لم يُسجل أي تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة خلال عام 2025.

• التأكيد على استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي:
تلقت لجنة التدقيق خطاب تأكيد الاستقلالية من مراقب الحسابات الخارجي لعام 2025 وتحققت من خلوه عمله من أي تضارب في المصالح. ويُراجع هذا الأمر بصورة سنوية ويوثق في محاضر اجتماعات لجنة التدقيق.

القاعدة الخامسة وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

بيان مختصر عن تطبيق متطلبات تشكيل إدارة/ مكتب/وحدة مستقلة لإدارة المخاطر :

الشركة بأن تتوفر القدرة لمجلس إدارتها على فهم وتحليل طبيعة وحجم المخاطر التي تواجه أنشطة حيث تهتم الشركة وذلك للعمل على الحد منها قدر الإمكان، وتحديد الإجراء المناسب للتعامل معها، بغرض المحافظة على مصالح مساهميها والأطراف ذوي العلاقة. ولذلك قامت الشركة بالتعاقد مع مكتب (جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاه) لإدارة المخاطر والذي يتمتع بالاستقلالية للقيام بتحديد وقياس المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

وتتمتع وظيفة إدارة المخاطر بالاستقلالية اللازمة عن الإدارات التشغيلية والتنفيذية، وترتبط وظيفياً بلجنة إدارة المخاطر، بما يمكنها من أداء مهامها بموضوعية واستقلالية في تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة، ورفع التقارير والتوصيات ذات الصلة إلى لجنة إدارة المخاطر.

نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل لجنة إدارة المخاطر.

تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر بقرار صادر من مجلس الإدارة وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين ليس من بينهم رئيس مجلس إدارة الشركة وتتوافر في لجنة إدارة المخاطر الكوادر البشرية من ذوي الخبرات المتخصصة القادرة على القيام بالمهام المناطة بها ولديهم الفهم والإلمام بطبيعة أنشطة الشركة وطريقة عملها ومدة عضوية اللجنة ثلاث سنوات.

وتم تعيين أمين سر للجنة من غير أعضائها - وليس له حق التصويت على قراراتها - وتكون مهامه ومسؤولياته متعلقة بالترتيب لإجتماعات اللجنة وتدوين وقائعها وقراراتها وتوثيق وحفظ محاضر الإجتماعات والأوراق الخاصة، وتأدية كافة المهام الأخرى التي يمكن أن توكل إليه من حين لآخر من قبل اللجنة.

• موجز يوضح أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

تعني الشركة بأن يكون لديها أنظمة ضبط ورقابة داخلية تغطي جميع أنشطة وإدارات الشركة، بحيث يراعى في الهيكل التنظيمي لها المبادئ الأربع للضبط الداخلي "Four Eyes Principle" ولذلك إلزم مجلس إدارة الشركة بإنشاء وحدة للتدقيق الداخلي تكون عوناً لمجلس الإدارة للتأكد من سلامة ودقة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعمول بها ، كما قامت الشركة بالتوصية بالتعاقد مع مكتب (مكتب فاطمة صقر الرشود محاسبون قانونيون ومستشارون - LEA global) وهو مكتب تدقيق مستقل وذلك لإبداء الرأي في شأن كفاية أنظمة الرقابة الداخلية وكفاءتها وفاعليتها وإعداد تقرير بذلك (internal control report) وذلك للوصول إلى أعلى مستويات الكفاءة في مزاولة أنشطة كيان الأعمال وتقديم تقرير بذلك لهيئة أسواق المال بشكل سنوي وتماشياً مع متطلبات قواعد حوكمة الشركات .

• بيان مختصر عن تطبيق متطلبات تشكيل إدارة/ مكتب/وحدة مستقلة للتدقيق الداخلي.

قامت الشركة بالتعاقد مع مكتب (جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاه) للقيام بمهام التدقيق الداخلي والذي يتمتع بالاستقلالية للقيام بتحديد وقياس المخاطر التي تتعرض لها الشركة .

تتمتع وظيفة التدقيق الداخلي بالاستقلالية اللازمة عن الإدارات التشغيلية والتنفيذية، وترتبط وظيفياً بلجنة التدقيق، بما يمكنها من أداء مهامها بموضوعية واستقلالية في تقييم كفاية وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، ورفع نتائج أعمالها وتوصياتها إلى لجنة التدقيق.

وتؤكد الشركة أن المهام المسندة إلى مكتب جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاه والمتعلقة بإدارة المخاطر منفصلة عن مهام التدقيق الداخلي من حيث النطاق والمسؤوليات وخطوط التقرير، كما تم إسناد كل نطاق إلى فريق عمل مختلف، بما يضمن عدم تعارض المصالح والمحافظة على استقلالية كل من وظيفة إدارة المخاطر ووظيفة التدقيق الداخلي.

القاعدة السادسة تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية

• موجز عن ميثاق العمل الذي يشتمل على معايير ومحددات السلوك المهني والقيم الأخلاقية.

تعتمد الشركة مدونةً معتمدة لقواعد السلوك المهني والأخلاقيات تُطبَّق على جميع أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذية والموظفين، وتهدف إلى ترسيخ قيم النزاهة والشفافية والالتزام. وتشمل هذه المدونة معايير السلوك المهني، ومتطلبات الحفاظ على السرية، وإدارة تضارب المصالح، وحماية أصول الشركة، والامتثال للقوانين واللوائح ذات الصلة، إضافةً إلى آليات الإبلاغ عن المخالفات (الإبلاغ عن المخالفات). ويتم إلزام جميع المعنيين بالتوقيع على إقرارات الالتزام بالمدونة عند الانضمام وبصورة سنوية، بما يعزز ثقافة الامتثال والمساءلة داخل الشركة.

• موجز عن السياسات والآليات بشأن الحد من حالات تعارض المصالح.

- تتبنى الشركة سياسة واضحة لإدارة تضارب المصالح، تهدف إلى تحديد حالات التضارب المحتملة والحد منها ومعالجتها بصورة فعّالة، بما يضمن حماية مصالح الشركة وأصحاب المصالح. وتشمل هذه السياسة ما يلي:
 - إلزام جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتقديم إفصاحات سنوية مكتوبة عن أي تضارب مصالح محتمل أو قائم.
 - إدراج الإفصاحات المتعلقة بتضارب المصالح كبنء دائم ضمن جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة لضمان المتابعة المستمرة.
 - التزام العضو المعني بالإفصاح بالامتناع عن المشاركة في أي نقاش أو تصويت يتعلق بالموضوع محل التضارب.
 - توثيق جميع الحالات والقرارات المرتبطة بتضارب المصالح بشكل كامل وواضح في محاضر الاجتماعات.

القاعدة السابعة الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

• موجز عن تطبيق آليات العرض والإفصاح الدقيق والشفاف التي تحدد جوانب ومجالات وخصائص الإفصاح.

تلتزم الشركة بتطبيق آليات فعّالة للعرض والإفصاح بما يضمن دقة المعلومات وشفافيتها، وذلك وفقاً للمتطلبات التنظيمية ذات الصلة وأفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية. ويشمل ذلك اعتماد سياسات وإجراءات واضحة تحكم إعداد ومراجعة واعتماد المعلومات المالية وغير المالية قبل الإفصاح عنها، بما يعزز موثوقيتها واتساقها.

وتحرص الشركة على توفير إفصاحات دورية ومنظمة تتسم بالدقة والشمول، بما في ذلك التقارير المالية والتشغيلية، والإفصاح عن المعلومات الجوهرية في الوقت المناسب، بما يمكن أصحاب المصالح من اتخاذ قرارات مستنيرة. كما تلتزم الشركة بضمان أن تكون المعلومات المفصّح عنها واضحة وغير مضلّة، وتعكس بصورة عادلة المركز المالي والأداء التشغيلي للشركة.

وتدعم الشركة هذه الآليات من خلال تطبيق ضوابط رقابية داخلية تشمل مراجعات مستقلة، وفصلاً واضحاً للمهام، واعتماد مستويات مناسبة من الموافقات قبل النشر، إلى جانب الالتزام بسياسات حوكمة المعلومات وسرية البيانات. كما يتم توثيق جميع عمليات الإفصاح والاحتفاظ بسجلاتها وفقاً للمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

وتخضع ممارسات الإفصاح للمراجعة الدورية لضمان فعاليتها ومواءمتها مع التطورات التنظيمية وأفضل الممارسات، بما يعزز مستوى الشفافية ويُسهم في ترسيخ ثقة أصحاب المصالح.

وتلتزم الشركة بمتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة أسواق المال الكويت، ويشمل ذلك الإفصاح عن البيانات المالية الفصلية والسنوية، وتقرير حوكمة الشركات، والأحداث الجوهرية، مع الالتزام بإيداع جميع الإفصاحات ضمن المواعيد المقررة.

نبذة عن تطبيق متطلبات سجل إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

كما تحتفظ الشركة بسجل منظم ومحدّث لجميع إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، يشمل الحصص والمناصب في شركات أخرى، والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، وبيانات الأوراق المالية، ويتم توفير هذا السجل للجهات الرقابية عند الطلب.

ونظراً لكون الشركة مقفلة وغير مدرجة في البورصة، تتولى الإدارة التنفيذية مسؤولية التواصل المباشر مع المساهمين، حيث يتم إخطارهم بجميع القرارات والتطورات الجوهرية في الوقت المناسب.

كما تعتمد الشركة منظومة متكاملة من التقنيات الرقمية لدعم عمليات الإفصاح وإعداد التقارير، بما في ذلك أنظمة إدارة الوثائق الإلكترونية، ومنصات التواصل الآمن مع أعضاء مجلس الإدارة، وأنظمة التقارير المالية الآلية، بما يعزز كفاءة ودقة عمليات الإفصاح.

بيان مختصر عن تطبيق متطلبات تشكيل وحدة تنظيم شؤون المستثمرين.

تسعى الشركة لتوفير آلية اتصال فعّالة بينها وكافة المستثمرين الحاليين بحيث تمكنهم من الحصول على البيانات الأساسية الخاصة بالشركة وأنشطتها في الوقت المناسب لمساعدتهم على متابعة أنشطة الشركة وتقييم أدائها بناءً على معلومات وبيانات حديثة ودقيقة ولهذا الغرض أنشأت الشركة وحدة خاصة تعنى بشؤون المستثمرين تعمل كمركز إعلامي يوفر وسيلة اتصال فعّالة بين الشركة من جهة، وبين المستثمرين الحاليين من جهة أخرى.

نبذة عن كيفية تطوير البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات، والاعتماد عليها بشكل كبير في عمليات الإفصاح.

تم تطوير موقع الشركة الإلكتروني ليكون المصدر الرئيس للمعلومات التي تساعد المساهمين والمستثمرين الحاليين والمحتملين على ممارسة حقوقهم وتقييم أداء الشركة والتي تتوافق أيضاً مع متطلبات قواعد حوكمة الشركات وكذلك إفصاحات الشركة بالإضافة إلى قسم حوكمة الشركات بالموقع الإلكتروني و يتم تحديث وصيانة الموقع بصفة دورية.

القاعدة الثامنة احترام حقوق المساهمين

موجز عن تطبيق متطلبات تحديد وحماية الحقوق العامة للمساهمين، وذلك لضمان العدالة والمساواة بين كافة المساهمين.

تلتزم الشركة بضمان المعاملة المتساوية لجميع المساهمين وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الكويتي ونظامها الأساسي، بما يكفل العدالة وعدم التمييز في التعامل مع كافة المساهمين. وتشمل الحقوق المكفولة للمساهمين حق التصويت وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة، والحصول على المعلومات الجوهرية في الوقت المناسب، والمشاركة في اجتماعات الجمعيات العامة، والحصول على توزيعات الأرباح وفقاً للقرارات والسياسات المعتمدة.

كما تلتزم الشركة بتطبيق متطلبات تحديد وحماية الحقوق العامة للمساهمين بما يتماشى مع القوانين واللوائح التنظيمية ذات الصلة وأفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية، مع ضمان وضوح الإجراءات المرتبطة بهذه الحقوق وسهولة ممارستها.

وتعتمد الشركة آليات فعّالة لتعزيز الشفافية والإفصاح، من خلال توفير تقارير دورية دقيقة وشاملة، والإفصاح عن المعلومات الجوهرية التي قد تؤثر على قرارات المساهمين، بما يمكنهم من ممارسة حقوقهم على أسس مستنيرة.

وتحرص الشركة على حماية حقوق المساهمين من خلال تطبيق ضوابط الحوكمة ذات الصلة، بما في ذلك سياسات تضارب المصالح، ومنع إساءة استخدام المعلومات الداخلية، وضمان التعامل العادل في المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. كما تخضع هذه السياسات والإجراءات للمراجعة الدورية لضمان فعاليتها ومواءمتها مع المتطلبات التنظيمية والتطورات ذات الصلة.

تحتفظ الشركة بسجل خاص للمساهمين محفوظ لدى الشركة الكويتية للمقاصة من خلال حسابها المسجل برقم (1040)، وذلك التزاماً بمتطلبات البند (1) من المادة (9-7) من الكتاب الخامس عشر من اللائحة التنفيذية لقانون هيئة أسواق المال الكويتية. يتضمن هذا السجل أسماء المساهمين وجنسياتهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم، ويُحدّث بأي تغييرات تطرأ على البيانات المسجلة وفق ما تتلقاه الشركة أو الشركة الكويتية للمقاصة من بيانات. ولكل ذي شأن الحق في طلب الإطلاع على بيانات هذا السجل وفق الآليات والإجراءات المعمول بها لدى الشركة الكويتية للمقاصة، مع مراعاة أقصى درجات الحماية والسرية بما لا يتعارض مع أحكام القانون وهذه اللائحة وما يصدر عن الهيئة من تعليمات وضوابط رقابية. كما تُخطر الشركة المساهمين بمواعيد اجتماعات الجمعية العامة مسبقاً وفق المدد النظامية، وترودهم بوثائق الاجتماع وجدول أعماله بوقت كافٍ، بما يُتيح المشاركة الفعّالة في المناقشات والتصويت على القرارات.

القاعدة التاسعة إدراك دور أصحاب المصالح

• نبذة عن النظم والسياسات التي تكفل الحماية والإعتراف بحقوق أصحاب المصالح.

تلتزم الشركة بتطبيق إطار متكامل من النظم والسياسات التي تكفل حماية حقوق أصحاب المصالح والاعتراف بها، بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية وأفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية. ويشمل ذلك وضع سياسات وإجراءات واضحة تنظم العلاقة مع مختلف فئات أصحاب المصالح، بما في ذلك العملاء، والموظفين، والمساهمين، والموردين، والجهات الرقابية.

وترتكز هذه النظم على مبادئ العدالة والشفافية والمساءلة، حيث تضمن الشركة توفير قنوات تواصل فعّالة لتلقي الملاحظات والشكاوى ومعالجتها بشكل عادل وفي الوقت المناسب، مع الحفاظ على سرية المعلومات وحماية البيانات وفقاً للأنظمة المعمول بها. كما تلتزم الشركة بتطبيق سياسات تضارب المصالح، ومدونات السلوك المهني، وضوابط الامتثال، بما يعزز الثقة ويحد من المخاطر المرتبطة بسوء الممارسات.

نبذة عن كيفية تشجيع أصحاب المصالح على المشاركة في متابعة أنشطة الشركة المختلفة.

تحرص الشركة على إشراك أصحاب المصالح في الجوانب ذات الصلة من خلال الإفصاح المناسب والشفاف عن المعلومات الجوهرية، وضمان التعامل معهم على قدم المساواة دون تمييز. كما يتم مراجعة هذه السياسات بشكل دوري للتأكد من فعاليتها ومواءمتها مع التغيرات التنظيمية وأفضل الممارسات، بما يحقق توازناً مستداماً بين مصالح الشركة وأصحاب المصالح على المدى الطويل.

تُدرّك الشركة أهمية أصحاب المصالح المتنوعين (العملاء، والموظفون، والجهات التنظيمية، والمجتمع المحيط). وتشمل السياسات: الالتزام بالعقود وحقوق العملاء، واحترام حقوق الموظفين وضمان بيئة عمل ملائمة، والامتثال للمتطلبات التنظيمية، وإدارة العلاقات مع الموردين بنزاهة.

تحرص الشركة على إشراك أصحاب المصالح عبر: إيداع التقارير التنظيمية في مواعيدها، والتواصل الفعّال مع العملاء، وتوفير تقييم دوري للموظفين وفرص التطوير المهني، والمشاركة في المبادرات والأنشطة المجتمعية. تُنظم الشركة برنامجاً تدريبياً سنوياً لأعضاء مجلس الإدارة يغطي متطلبات الحوكمة التنظيمية، وإدارة المخاطر، والالتزام الرقابي، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح (AML / CFT / CPF)، إلى جانب التطورات المستجدة في قطاع الخدمات المالية.

كما يتلقى الأعضاء الجدد برامج إدراجية مخصصة (Induction Programs) تشمل تعريفاً بهيكل الشركة وأنشطتها، وإطار الحوكمة المعتمد، ووظائف الرقابة، إضافةً إلى لقاءات مباشرة مع الإدارة التنفيذية ووظائف الالتزام والمخاطر.

ويُجرى مجلس الإدارة تقييماً سنوياً شاملاً لأدائه الجماعي وأداء كل عضو بصورة فردية. كما تُجري لجنة التدقيق تقييماً سنوياً لأداء رؤساء وظائف الرقابة (التدقيق، والمخاطر، والالتزام). ويُقيّم الرئيس التنفيذي من قبل المجلس استناداً إلى أهداف أداء محددة مسبقاً. وقد استُكمل تقييم الأداء لعام 2025 وتم الإفصاح عن نتائجه للمساهمين.

ويولي مجلس الإدارة أهمية قصوى لخلق القيمة المؤسسية من خلال اعتماد خطة استراتيجية واضحة بأهداف قابلة للقياس، وربط مكافآت الإدارة بمؤشرات الأداء الرئيسية، وتعزيز مبادرات التحول الرقمي والذكاء الاصطناعي، وبناء ثقافة مؤسسية قائمة على النزاهة والتميز والابتكار.

القاعدة العاشرة تعزيز و تحسين الأداء

• موجز عن تطبيق متطلبات وضع الآليات التي تتيح حصول كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على برامج ودورات تدريبية بشكل مستمر.

قامت الشركة في سبيل ذلك بإعداد وتجهيز تقرير تعريفي ، يتم عرضه لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من أجل ضمان تمتعهم بفهم مناسب لسير عمل الشركة وعملياتها ويتضمن ذلك التقرير استراتيجية الشركة وأهدافها وكذلك الجوانب المالية والتشغيلية لكافة أنشطة الشركة .

نبذة عن كيفية تقييم أداء مجلس الإدارة ككل ، وأداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

يقوم مجلس الإدارة بتقييم أداء اللجان التابعة له (باستثناء لجنة الترشيحات والمكافآت) وأيضاً يقوم بتقييم أداء الإدارة التنفيذية، من خلال مؤشرات أداء موضوعية مناسبة تتوافق مع إستراتيجية الشركة والمهام والمسؤوليات الخاصة باللجان والإدارة التنفيذية. وتقيم لجنة الترشيحات والمكافآت أدائها ذاتياً ضماناً للشفافية والموضوعية. وتستخدم نتائج التقييم من قبل مجلس الإدارة في وضع خطط التطوير المستمر والتدريب والإجراءات التصحيحية والوقائية لمعالجة نقاط الضعف التي يتم تحديدها. وتنظيماً لهذه العملية قامت الشركة بإعتماد مصفوفة التقييم السنوي لمجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.

الشركة، وذلك من خلال العاملين في لدى (Value Creation) المؤسسة بخلق القيم نبذة عن جهود مجلس الإدارة تحقيق الأهداف الاستراتيجية وتحسين معدلات الأداء.

يسعى مجلس الإدارة دوماً إلى إستقطاب الكفاءات في مختلف الأعمال التي تزاولها الشركة مع تقويم المزايا التي تساعد على تحسين معدلات الأداء مما يساهم بشكل فعال على خلق القيم المؤسسية لدى العاملين وتحفيزهم على العمل والعطاء المستمر .

القاعدة الحادية عشرة التركيز على أهمية المسؤولية الاجتماعية

• موجز عن وضع سياسة تكفل تحقيق التوازن بين كل من أهداف الشركة وأهداف المجتمع.

تعتمد الشركة سياسة متكاملة تهدف إلى تحقيق التوازن بين أهدافها الاستراتيجية ومصالح المجتمع، وذلك من خلال دمج مبادئ الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية ضمن إطار الحوكمة المؤسسية. وترتكز هذه السياسة على ضمان تحقيق النمو المستدام وتعظيم القيمة الاقتصادية، بالتوازي مع مراعاة الأثر البيئي والاجتماعي لأنشطة الشركة. وتلتزم الشركة بتطبيق ممارسات مسؤولية تشمل الاستخدام الكفء للموارد، والالتزام بالمتطلبات التنظيمية والمعايير البيئية، وتعزيز الشفافية والنزاهة في جميع العمليات، إلى جانب دعم المبادرات المجتمعية ذات الأثر الإيجابي. كما تأخذ الشركة بعين الاعتبار مصالح أصحاب المصلحة عند اتخاذ القرارات الاستراتيجية، بما يضمن تحقيق توازن فعال بين الأداء المالي والمسؤولية المجتمعية على المدى الطويل.

تُدرج الشركة الاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكومية (ESG) ضمن قراراتها الاستراتيجية وإطار إدارة المخاطر، بما يعكس التزامها بتحقيق التوازن بين الأداء المالي والمسؤولية المجتمعية. وتشمل هذه السياسة الالتزام بمبادئ التمويل المسؤول، ودعم التطوير المهني للعاملين، والمساهمة في المبادرات التعليمية والاجتماعية ذات الأثر المستدام.

نبذة عن البرامج والآليات المستخدمة والتي تساعد على إبراز جهود الشركة المبدولة في مجال العمل الاجتماعي.

تعتمد الشركة نهجاً منظماً لتخطيط وتنفيذ ومتابعة مبادرات المسؤولية الاجتماعية، بما في ذلك تحديد أولويات المبادرات، وقياس أثرها، والإفصاح عنها ضمن التقارير الدورية ذات الصلة.

المبادرات الاجتماعية الرئيسية:

- تنفيذ برامج تدريب وتأهيل للكوادر الكويتية دعماً لتوجهات الدولة في تعزيز التوطين وبناء القدرات الوطنية.
- المشاركة في الفعاليات والمؤتمرات المالية والاقتصادية التي تسهم في تطوير القطاع المالي وتعزيز تبادل المعرفة.
- دعم المبادرات التعليمية والاجتماعية التي تعزز التنمية المستدامة في المجتمع.

كما تلتزم الشركة بترسيخ مبادئ الحوكمة الرشيدة وأخلاقيات الأعمال، وتعزيز ثقافة الشفافية والنزاهة في جميع تعاملاتها، باعتبارها عناصر أساسية تدعم مسؤوليتها المجتمعية وتكاملها المؤسسي.



رئيس مجلس الإدارة
الاسم: عبدالمحسن العمران
التاريخ: July 09, 2026