

تقرير حوكمة الشركات

إنطلاقاً من مبدأ الشفافية والإفصاح اللذان يعززان من استقرار ونمو الشركة، وتطبيقاً لأفضل الممارسات التنظيمية والرقابية العالمية، وامتثالاً لتعليمات الجهات الرقابية، قمنا بإعداد هذا التقرير الذي نهدف من خلاله بيان حرصنا على تعزيز الكفاءة الإدارية للشركة، وتعزيز إجراءات الرقابة والتدقيق، ورفع مستوى الدور الاجتماعي الفعال في المجتمع، وتعزيز العدالة والشفافية والمعاملة النزيهة، والحد من مفهوم تعارض المصالح. قمنا بإعداد تقرير حوكمة الشركات، والذي يحتوي على مجموعة من القواعد التي تمثل الركيزة الأساسية في بناء هذا التقرير، وهي كما يلي:

القاعدة 1 - بناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة

القاعدة 2 - التحديد السليم للمهام والمسؤوليات

القاعدة 3 - اختيار أشخاص من ذوي الكفاءة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

القاعدة 4 - ضمان نزاهة التقارير المالية

القاعدة 5 - وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

القاعدة 6 - تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية

القاعدة 7 - الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

القاعدة 8 - احترام حقوق المساهمين

القاعدة 9 - إدراك دور أصحاب المصالح

القاعدة 10 - تعزيز وتحسين الأداء

القاعدة 11 - التركيز على أهمية المسؤولية الاجتماعية

القاعدة 1

مجلس الإدارة

يقدر مجلس الإدارة أن مهارات وخبرات وسمات أعضائه تناسب مع مسؤولياتهم ونشاطات الشركة. يقدم أعضاء مجلس الإدارة مجموعة من الخبرات للمجلس وتشمل، على سبيل المثال لا الحصر:

- خبرة دولية وإقليمية ومحلية؛
- خبرة تقنية تتعلق ببيئة الأعمال والبيئة التنظيمية والاقتصادية التي تعمل فيها شركة أرزان؛ و
- خبرة ومعرفة بالقطاع المالي.

تكوين مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من 6 أعضاء بما فيهم رئيس مجلس الإدارة، وعضو مستقل، وعضو تنفيذي، وذلك حتى تاريخ 31 ديسمبر 2016.

الاستقلالية

هناك عضو من ضمن أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذي له تمام الإستقلالية. وتتفق العناصر التي أخذها مجلس الإدارة في الاعتبار لتحديد استقلال الأعضاء مع لوائح هيئة أسواق المال الكويتية ذات الصلة. يتم مراجعة البيانات الخاصة بمهارات وخبرات مجلس الإدارة لضمان تكوين المجلس تكويناً مناسباً.

تاريخ الانتخاب	المؤهلات والخبرة العملية	تصنيف العضو	الاسم
26 يونيو 2014	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في العلوم - الهندسة المدنية، جامعة ميامي، (1980)، الولايات المتحدة الأمريكية. • بكالوريوس في الدراسات العامة - الرياضيات، جامعة ميامي، (1981)، ميامي، الولايات المتحدة الأمريكية. • ماجستير في العلوم - الهندسة المدنية، جامعة الكويت، (1991)، دولة الكويت. <p>34 عام من الخبرة في المؤسسات المصرفية والاستثمارية والمالية.</p>	تنفيذي (رئيس مجلس الإدارة بالإنبابة)	جاسم حسن زينل
26 يونيو 2014	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس تجارة - محاسبة، جامعة الكويت، (1975)، دولة الكويت. <p>40 عام من الخبرة في المؤسسات المصرفية والاستثمارية والعقارية والمالية.</p>	غير تنفيذي	إبراهيم صالح الذريان
26 يونيو 2014	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في العلوم - إدارة الأعمال، جامعة بوليتكنك، (1986)، بومونا، كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية. • ماجستير في إدارة الأعمال - محاسبة، جامعة جورج واشنطن، (2004)، واشنطن العاصمة، الولايات المتحدة الأمريكية. <p>30 عاما من الخبرة في المؤسسات الاستثمارية والعقارية والمالية.</p>	غير تنفيذي	عماد عبدالله العيسى
26 يونيو 2014	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في الفنون - إدارة أعمال، جامعة بيروت الأمريكية، (2000)، بيروت، لبنان. • ماجستير في إدارة الأعمال - محاسبة، جامعة جورج واشنطن، (2004)، واشنطن العاصمة، الولايات المتحدة الأمريكية. • شهادة محلل مالي معتمد - CFA، (2008)، الولايات المتحدة الأمريكية. • شهادة محاسب قانوني عام - CPA، (2005)، الولايات المتحدة الأمريكية. • شهادة مدير مالي معتمد - CFM، (2002)، الولايات المتحدة الأمريكية. • شهادة محاسب إداري معتمد - CMA، (2001)، الولايات المتحدة الأمريكية. <p>20 عاما من الخبرة في مجال التدقيق والاستشارات والمؤسسات الاستثمارية والعقارية والمالية.</p>	غير تنفيذي	رامي خالد عبدالله
26 يونيو 2014	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في إدارة الأعمال - تمويل، جامعة الكويت، (2004)، دولة الكويت. • ماجستير في الإدارة الاستراتيجية، كلية ماسترخت لإدارة الأعمال - الكويت، (2008)، دولة الكويت. <p>15 عاما من الخبرة في المؤسسات الاستثمارية والعقارية والمالية.</p>	غير تنفيذي ومستقل	عمار طالب حاجيه
26 يونيو 2014	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في العلوم - علم الأحياء، جامعة بيروت الأمريكية، (1999)، بيروت، لبنان. • درجة الماجستير في إدارة الأعمال - تمويل، الجامعة اللبنانية الأمريكية، (2002)، بيروت، لبنان. • شهادة محلل مالي معتمد - CFA، (2005)، الولايات المتحدة الأمريكية. <p>15 عاما من الخبرة في المؤسسات الاستثمارية والعقارية والمالية.</p>	غير تنفيذي	عبد الحميد محمد محرز
10 يناير 2013	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في إدارة الأعمال - بنوك، جامعة جرانت تاون 2014، الولايات المتحدة الأمريكية. <p>18 سنة خبرة في المؤسسات المصرفية والاستثمارية والمالية.</p>	أمين السر	ربا فتي غانم

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور

يتوقع من كل أعضاء مجلس الإدارة حضور اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس، ويتوقع منهم التحضير المسبق للاجتماع وتخصيص وقت كافي لكل اجتماع للقيام بمسؤولياتهم نحو الشركة والمساهمين على الوجه الأمثل.

يتم جدولة الاجتماعات في بداية تقويم كل عام ويعقد الاجتماع كل ربع سنة على الأقل، ويتم تقديم مستندات كافية ووافية لأعضاء مجلس الإدارة لتمكينهم من تقييم الموضوعات المطالبين باتخاذ قرار بشأنها، وتشمل المستندات التي يتم تقديمها لمجلس الإدارة ما يلي:

- الكشوف المالية الربع سنوية؛
- محاضر الاجتماع السابقة لاجتماع مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه؛
- الجوانب/ التطورات داخل كل قسم من الأقسام العاملة؛ و
- تقارير بالمشكلات التنظيمية الهامة.

عدد الاجتماعات	اجتماع رقم (6/2016) عقد بتاريخ 21/12/2016	اجتماع رقم (5/2016) عقد بتاريخ 10/11/2016	اجتماع رقم (4/2016) عقد بتاريخ 18/08/2016	اجتماع رقم (3/2016) عقد بتاريخ 30/06/2016	اجتماع رقم (2/2016) عقد بتاريخ 1/05/2016	اجتماع رقم (1/2016) عقد بتاريخ 29/03/2016	إسم العضو
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	جاسم حسن زينل (رئيس مجلس الإدارة بالإنابة)
2	✓	✓	x	x	x	x	إبراهيم الذريان (نائب رئيس مجلس الإدارة)
4	x	✓	✓	x	✓	✓	عبد الحميد محرز (عضو مستقل)
5	✓	x	✓	✓	✓	✓	عماد عبدالله (عضو)
5	x	✓	✓	✓	✓	✓	رامي خالد عبدالله (عضو)
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عمار طالب حاجيه (عضو مستقل)
1	مستقيل	مستقيل	مستقيل	مستقيل	x	✓	أحمد القطامي (عضو)

مسؤوليات مجلس الإدارة

يتمركز دور مجلس الإدارة على توجيه أرزان ومراقبتها فضلاً عن الإدارة اليومية لها، وبصفة عامة يتحمل مجلس الإدارة ووفقاً للصلاحيات الممنوحة له مسؤولية تحديد كل الأمور التي تتعلق بتوجهات أرزان الاستراتيجية، وسياساتها، وممارساتها، وإدارتها، وعملياتها. تتحمل الإدارة التنفيذية دور إدارة أرزان وفقاً لتوجيهات وتفويضات مجلس الإدارة. تجدر الإشارة إلى أن المجلس يعمل وفق ميثاق عمل معتمد يضم المسؤوليات الرئيسية التالية فضلاً عن مسؤوليات أخرى على النحو المنصوص عليه في اللوائح والقوانين المتصلة بذلك:

- وضع أهداف أرزان واستراتيجياتها وخططها والتصديق عليها؛
- مراجعة عمليات حوكمة الشركات وتقييم الإنجاز وفقاً للأهداف؛
- الاشراف على مراقبة ومراجعة أداء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية؛
- التصديق على متطلبات أرزان الخاصة بالتمويل والاقتراض؛
- التصديق على الميزانية السنوية وضمان أنه يتم قياس الأداء وفقاً للميزانية وخطط العمل؛
- التوصية بعمليات التملك والدمج والاستحواذ والتصفية الخاصة بالشركات العاملة إلى المساهمين للحصول على موافقتهم، عند وفي حالة اشتراط ذلك وفقاً للقانون المحلي؛
- النظر في القوائم المالية السنوية، والقوائم المؤقتة وإعلانات أرباح الأسهم والإخطارات إلى المساهمين وفقاً لتوصية لجنة تدقيق مجلس الإدارة، واعتماداتها؛
- تولى المسؤولية الأولى بشأن أنظمة إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والأنظمة المالية والتشغيلية؛
- تولى المسؤولية الأولى بشأن الالتزام التشريعي؛ و
- ضمان تقييم متوازن لوضع المجموعة في التقارير الصادرة إلى المساهمين.

قاعدة 2 و 3

لجان مجلس الإدارة

يستند نظام الرقابة والإدارة الداخلي لشركة أرزان على التوجيهات واللوائح الصادرة عن هيئة أسواق المال، وبنك الكويت المركزي، وبورصة الكويت، وعقد تأسيس الشركة، والنظام الأساسي، وممارساتها الداخلية. يتمتع مجلس الإدارة بمسؤولية مطلقة بشأن عمليات الشركة، والتفويض ببعض صلاحياته إلى لجان مجلس الإدارة. قام مجلس الإدارة بتشكيل أربع لجان منبثقة عنه؛ لمساعدته في مراقبة اتخاذ القرارات والوظائف الخاصة بشركة أرزان. تقوم كل لجنة من لجان مجلس الإدارة بأداء مهامها وفقاً لميثاقها الخاص الذي يتم تحديده في ميثاق مجلس الإدارة، وذلك وفقاً للوائح التنظيمية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

1. لجنة التدقيق:

تتولى لجنة التدقيق المسؤولية بمساعدة مجلس الإدارة في التصريف الفعال لمسئوليته تجاه التقارير المالية، وأدوات الرقابة الداخلية، والتدقيق الداخلي والخارجي، ووضع ثقافة الالتزام الخاصة بالشركة عبر ضمان استقلالية المدققين الخارجيين ونزاهة وإنصاف التقارير المالية للشركة، وضمان كفاية وكفاءة أدوات الرقابة الداخلية للشركة. تعمل اللجنة استناداً إلى ميثاق عمل معتمد من قبل مجلس الإدارة.

تتكون لجنة التدقيق من الأعضاء التالية أسمائهم:

- إبراهيم الذربان - رئيس
- عمار حاجيه - عضو مستقل
- عماد العيسى - عضو
- أحمد القطامي - عضو
- ربي غانم - أمين سر اللجنة

عدد الاجتماع	اجتماع رقم (5/2016) منعقد بتاريخ 21/12/2016	اجتماع رقم (4/2016) منعقد بتاريخ 10/11/2016	اجتماع رقم (3/2016) منعقد بتاريخ 18/8/2016	اجتماع رقم (2/2016) منعقد بتاريخ 1/5/2016	اجتماع رقم (1/2016) منعقد بتاريخ 29/3/2016	اسم العضو
2	✓	✓	x	x	x	إبراهيم الذربان (رئيس)
4	✓	x	✓	✓	✓	عماد عبدالله العيسى (عضو)
5	✓	✓	✓	✓	✓	عمار طالب حاجيه (عضو مستقل)
0	مستقبل	مستقبل	مستقبل	x	x	أحمد القطامي (عضو)

2. لجنة المخاطر:

تتولى لجنة المخاطر مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤولية الرقابة الخاصة على وظيفة إدارة المخاطر للشركة، وذلك يشمل عمليات تحديد المخاطر التي تتعرض لها الشركة وتقييمها ومراقبتها والحد من آثارها. تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في وضع توجه واستراتيجية إدارة المخاطر للشركة، وإطار العمل الكلي لإدارة المخاطر، ومراقبة تطبيق الإدارة التنفيذية لهذه الاستراتيجية. تعمل اللجنة استناداً إلى ميثاق عمل معتمد من قبل مجلس الإدارة.

تتكون لجنة المخاطر من الأعضاء التالية أسمائهم:

- إبراهيم الذربان - رئيس
- جاسم حسن زينل - عضو
- عمار حاجيه - عضو مستقل

تم تشكيل اللجنة في نوفمبر 2016، وبالتالي لم تنعقد أي اجتماعات خلال هذا العام - 2016.

3. لجنة الترشيحات والمكافآت:

تقوم هذه اللجنة بتصريف المسئوليات ذات الصلة بأتعاب مجلس إدارة شركة أرزان وإدارتها التنفيذية بالتماشي مع أداؤهم ومؤهلاتهم ومستويات الخبرة التي يتمتعون بها. تتولى اللجنة أيضا مسئوليات إضافية ذات صلة بالترشيحات وفقا للوائح هيئة أسواق المال ونصوص القوانين الأخرى. تعمل اللجنة استنادا إلى ميثاق عمل معتمد من قبل مجلس الإدارة.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من الأعضاء التالية أسمائهم:

• رامى عبدالله - عضو

• جاسم حسن زينل - عضو

تم تشكيل اللجنة في نوفمبر 2016، وبالتالي لم تتعقد أي اجتماعات خلال هذا العام - 2016.

4. اللجنة التنفيذية

تقوم اللجنة بالرقابة الاستراتيجية على أقسام الشركة، وكذلك مراجعة الأداء الكلي للشركة. تهدف اللجنة إلى تحقيق مراجعة استباقية لتقدم سير الأعمال في وحدات الأعمال فيما يتعلق بتحقيق أهداف الميزانية الخاصة بها، والتقدم الذي يتم في المشاريع والمبادرات الاستراتيجية الأساسية، والتعرف على الفرص المتاحة لتعزيز التكامل بين الأقسام. تعمل اللجنة استنادا إلى ميثاق عمل معتمد من قبل مجلس الإدارة.

تتألف اللجنة التنفيذية من الأعضاء التالية أسمائهم:

• جاسم حسن زينل - رئيس

• رامى عبدالله - عضو

تم تشكيل اللجنة في نوفمبر 2016، وبالتالي لم تتعقد أي اجتماعات خلال هذا العام - 2016.

قاعدة 4

التقارير المالية:

يتولى مجلس الإدارة المسئولية عن مراقبة ومراجعة مصداقية القوائم المالية، والسياسات المحاسبية والمعلومات الواردة في التقرير السنوي. أثناء القيام بهذه المسئولية؛ يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بدعم مستمر عبر بعض العمليات لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر التي تواجهها الشركة. حيث تتم عملية الرقابة المستقلة لضمان فعالية الإدارة التنفيذية في تسيير الأعمال وتحقيق أهداف الشركة من قبل إدارة التدقيق الداخلي، وقسم إدارة المخاطر، واللجان الفرعية الأخرى لمجلس الإدارة.

التدقيق الخارجي:

إن المدققين الخارجيين للشركة هم السادة/ جرانت ثورنتون ورودل الشرق الأوسط. يتم مراجعة استقلالية المدققين الخارجيين والاقرار بمصداقيتها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة بشكل سنوي. يتم التعامل معهم بغير خدمات التدقيق وفقا للشروط الآتية:

• يتوجب على شركات التدقيق الخارجي للشركة أن تتمتع بمعايير وعمليات خارجية لمراقبة وضمان استقلاليتها؛

• يتوجب وضع أدوات وقائية لضمان عدم وجود تهديد على موضوعية واستقلالية ممارسة التدقيق، بما ينشأ عن تقديم خدمات غير خدمات التدقيق من قبل المدققين الخارجيين.

قاعدة 5

أنظمة الرقابة الداخلية:

يتم تحقيق نزاهة ومصداقية أنظمة الرقابة الداخلية عبر السياسات والإجراءات وأتمتة العمليات والاختيار الواعي للموظفين، ورفع درجة وعي الموظفين، وهيكلة تنظيمي يفصل بين المسؤوليات. تم وضع إجراءات الرقابة الداخلية لحماية أصول الشركة وضمان المصادقة على القرارات والإجراءات وعمليات التحويل بشكل ملائم وتسجيلها مالياً. يتم إجراء عمليات تقييم ذاتية لتقييم المخاطر ومراجعات واختبار الالتزام بشكل دوري من قبل إدارة المخاطر وإدارة الامتثال في الشركة.

التدقيق الداخلي:

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بتقديم التقارير بشكل مستقل إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. يتم تنفيذ عمليات التدقيق من قبل فريق تدقيق داخلي ضمن الشركة وفقاً لخطة التدقيق الداخلي المعتمدة من قبل لجنة التدقيق. يتم تقديم تقارير شاملة من قبل المدققين الداخليين مباشرة إلى لجنة التدقيق. هذا بالإضافة إلى أنه يتم تبني سياسات وإجراءات تصحيحية ملائمة عند الضرورة. يتم تنفيذ خطة التدقيق الداخلي عبر تقييم أدوات رقابة المخاطر المؤثرة ويتم تقييم فعالية إدارة المخاطر، وأنظمة الرقابة والحوكمة.

إدارة المخاطر

تتمتع شركة أرزان بإطار عمل شامل لإدارة رقابة المخاطر يتم تطبيقه لضمان خضوع وحوكمة الشركة وكياناتها ذات الصلة بشكل ملائم. يقوم مجلس الإدارة بتوجيه إطار عمل السياسات والعمليات ويتولى مسؤولية إدارة المخاطر وجميع أنظمة رقابة المخاطر القائمة في أرزان. يعمل مجلس إدارة أرزان على ضمان دمج إدارة المخاطر في ثقافة وسياسات وعمليات الشركة. يتمتع المسؤولون في قسم إدارة المخاطر بصلاحيات واسعة بغرض أداء أدوارهم بدون منحهم صلاحيات وسلطات تنفيذية ومالية.

يقوم قسم إدارة المخاطر بتحديد وقياس وتقييم وإصدار التقارير بشأن جميع المخاطر المؤثرة التي تتعرض لها أرزان، عبر مؤشرات مخاطر أساسية معروفة وفقاً لفئات المخاطر ذات الصلة. ويعمل كذلك على تنفيذ أنشطة دورية لمراقبة المخاطر والتحكم فيها مع إعداد وتنفيذ سياسات جديدة بشأن المراجعة والرقابة. يهدف القسم إلى تعزيز قدراته في مجال رقابة المخاطر وذلك من خلال استخدام أفضل برامج تقنية المعلومات في مجال إدارة وتقييم المخاطر. يقوم قسم إدارة المخاطر برفع تقارير ربع سنوية إلى مجلس الإدارة.

القاعدة 6

ميثاق عمل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

يتوفر لدى شركة أرزان ميثاق عمل للسلوك المهني يلتزم فيه مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكل العاملين بالشركة. ويحدد الميثاق الموضوعات الآتية:

الالتزام بالقوانين والقواعد واللوائح: يلتزم كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالقوانين والقواعد واللوائح المعمول بها في شركة أرزان والشركات التابعة لها.

تعارض المصالح: يفند هذا البند قواعد إدارة التعامل مع حالات تعارض المصالح. وعند ظهور أي تعارض من هذا النوع، يتم نقلها مباشرة إلى إدارة الامتثال ويتم تسجيلها في السجل الخاص بذلك.

التداول بناء على معلومات داخلية: يحظر على كل أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين استخدام بيانات ومعلومات خاصة وغير معدة للنشر، أو استخدامها بهدف التداول في الاسهم وتحقيق مكاسب تجارية من خلال هذه البيانات والمعلومات.

مصالح الشركة: لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين استخدام ممتلكات الشركة أو معلوماتها أو مناصبهم فيها من أجل تحقيق مصالح ومكاسب شخصية ولا يجوز لهم التنافس مع الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

التنافس والتعامل العادل: يلتزم كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالتعامل العادل واحترام حقوق عملاء الشركة ومورديها ومنافسيها والعاملين فيها. ولا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين تحقيق مكاسب غير عادلة من أي طرف من خلال التلاعب أو إخفاء المعلومات أو إساءة استخدام المعلومات السرية أو تحريف الوقائع الجوهرية أو أية ممارسات تجارية أخرى غير مشروعة.

حفظ السجلات، الضوابط المالية والافصاحات: يجب حفظ دفاتر وسجلات وحسابات والبيانات المالية للشركة بشكل مفصل ولا بد أن تعكس معاملات الشركة بشكل ملائم ويتم الإفصاح عنها وفقاً لأي قوانين أو لوائح معمول بها ولا بد من أن تتوافق مع المتطلبات القانونية المطبقة ومع نظام الشركة وضوابطها الداخلية.

سرية المعلومات: لا بد لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من المحافظة على سرية المعلومات والمعلومات المملوكة للشركة والتي توكل إليهم من الشركة أو عملائها أو مورديها، إلا إذا كان الإفصاح عن تلك المعلومات مرخص/ مطلوب بموجب القوانين أو اللوائح أو إذا تم الإفصاح عنها على النحو الطبيعي للتجارة عملاً بقاعدة «الحاجة للإطلاع».

الحماية والاستخدام الصحيح لأصول الشركة: يلتزم مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية بحماية أصول الشركة بما يشمل المعلومات المملوكة للشركة والتي تشمل حقوق الملكية الفكرية مثل الاسرار التجارية وبراءات الاختراع والعلامات التجارية وحقوق الطبع والنشر، بالإضافة إلى خطط الخدمة والتسويق والتجارة وقواعد البيانات والسجلات ومعلومات الرواتب وأي بيانات مالية وتقارير غير معلنة. ويعد الكشف والتوزيع الغير مسموح به تعدياً على سياسة الشركة. ويمكن أن يعتبر أيضاً تصرفاً غير مشروع ويؤدي إلى عقوبات مدنية وجنائية.

التقارير المالية: يتحمل مجلس الادارة والادارة التنفيذية مسؤولية اعداد التقارير المالية بمهنية عالية ووفقا للمعايير الدولية، والرد على الاستفسارات المتعلقة بمتطلبات الافصاح العامة الى المساهمين واصحاب المصالح وأية أطراف أخرى.

القاعدة 7

الافصاح والشفافية

تلتزم الشركة بتطبيق اعلى مستويات الشفافية، حيث اعتمد مجلس الادارة سياسات واجراءات الافصاح لضمان تقديم معلومات دقيقة وفي وقت مناسب لحملة الاسهم واصحاب المصالح، ويقوم قسم الامتثال بالتنسيق مع كل اقسام الشركة للكشف عن المعلومات بشكل دقيق وفي وقت مناسب لهيئة أسواق المال وبورصة الكويت وأصحاب المصالح، وقد اعتمد مجلس ادارة شركة أرزان سياسة الافصاح والشفافية.

وحدة علاقات المستثمرين

يكون الهدف من هذه الوحدة زيادة التواصل والشفافية مع حملة الاسهم والرد على شكواهم، بالإضافة الى ذلك، تقوم الوحدة بما يلي:

- الاشراف على أداء أمين السجلات ووكيل نقل الاسهم في الشركة.
- التوصية بمقاييس التطوير العام في جودة الخدمات المقدمة إلى المستثمرين.

القاعدة 8

حقوق المساهمين

الشركة ملتزمة بحماية حقوق المساهمين وقد اعتمد مجلس الادارة السياسات التي تضمن حماية حقوق كل المساهمين وتوفر لهم ممارسة تلك الحقوق التي يمنحها قانون الشركات التجارية بدولة الكويت وتعليمات هيئة أسواق المال بدولة الكويت.

نظام نقل الاسهم

أسهم الشركة قابلة للنقل من خلال نظام الابداع.

أمين السجلات ووكيل نقل الاسهم

الشركة الكويتية للمقاصة

ص.ب. 22077

صفاة 13081

الكويت

info@maqasa.com

القاعدة 9

حقوق أصحاب المصالح

تقر شركة أرزان بحقوق أصحاب المصالح وتعمل على تشجيع التعاون بين الشركة وأصحاب المصالح في مختلف المجالات. وقد اعتمد مجلس ادارة الشركة سياسة حقوق أصحاب المصالح.

القاعدة 10

التدريب

قامت شركة أرزان بتطوير خطط تدريب لمجلس الادارة والادارة التنفيذية والعاملين بالشركة. ويتم تنفيذ برامج التدريب بشكل منتظم وفقاً لخطة الشركة المعتمدة للتدريب.

تقييم الاداء

تقييم اداء الادارة التنفيذية:

تعتبر الشركة إدارة الأداء أداة قوية لترجمة خطط أعمالها إلى إجراءات وتطوير ثقافة الشركة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تقيّم الشركة الادارة التنفيذية من خلال نظام الموارد البشرية (MENAME) وفقاً لمؤشرات الأداء الرئيسية المعتمدة لكل ادارة في بداية كل عام، يتم توحيد بيانات الأداء التي تم الحصول عليها خلال العام، وتلخص البيانات من أجل إجراء تقييم سنوي شامل لكل ما تم إنجازه، وكيف تحققت تلك النتائج.

تقييم اداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه:

عبارة عن سياسات وإجراءات معتمدة يتم من خلالها تنفيذ عملية رسمية لمراجعة الأداء السنوي لأعضاء مجلس الإدارة، ومدى فعالية أداءهم وإسهامهم في التصرف بشؤون مجموعة أرزان المالية. الهدف من عملية تقييم الاداء هو وجود طريقة رسمية ومنظمة ومتناسقة لتقييم اداء مجلس الادارة واللجان المنبثقة منه، وذلك من أجل اتخاذ خطوات لتحسين أداء مجلس الإدارة. سوف يتم الاستفادة من هذه العملية أيضاً لتقديم توصيات مجلس الادارة الى المساهمين في مرحلة إعادة انتخاب الأعضاء.

تتكون هذه العملية من استبيانات تغطي متطلبات/ توقعات واسعة بموجب منهج قواعد حوكمة الشركات لتقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة تقيماً ذاتياً، وتقييم خاص للجان المنبثقة عنه، وتقييم للأداء العام لمجلس الادارة؛ من أجل اتخاذ الخطوات التي من شأنها تحسين اداء مجلس الادارة.

علاوة على ذلك، يشمل هذا التقييم المتطلبات المنصوص عليها في ميثاق عمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، وميثاق عمل الشركة، وسياسات وإجراءات تعارض المصالح. يتم ذلك من خلال قيام أعضاء مجلس الإدارة بتعبئة الاستبيانات المذكورة أدناه:

أ- استبيان التقييم الذاتي (أ)

ب- استبيان تقييم اللجنة (ب)

ج- استبيان تقييم مجلس الادارة (ج)

وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة تلك التقييمات وتقديم تقرير موجز الى مجلس الادارة بتوصياتها.

مكافآت مجلس الإدارة :

لم يتم صرف مكافأة عن العام 2016 لاعضاء مجلس الإدارة .

مكافآت الإدارة التنفيذية :

المكافآت الثابتة: تضم الرواتب والمزايا (تضم مكافأة نهاية الخدمة)، والتي تمنح بموجب سلم الدرجات والرواتب المعتمد من قبل مجلس الإدارة، والقوانين واللوائح السارية، ودليل السياسات والإجراءات الخاص بإدارة الموارد البشرية.

المكافآت المتغيرة: ترتبط المكافآت المتغيرة بعملية تحقيق الأهداف المحددة سابقا، وتم تصميم هذا النوع من المكافآت لتحفيز ومكافأة أعضاء الإدارة التنفيذية. يتم تخصيص المكافآت المتغيرة وفقا للأداء الفردي لعضو الإدارة التنفيذية والأداء العام للشركة، ويتم تقديم المكافآت المتغيرة بشكل نقدي.

التصنيف	عدد الموظفين	مجموع المكافآت الثابتة (د.ك.)	مجموع المكافآت المتغيرة (د.ك.)	المجموع الكلي (د.ك.)
الإدارة التنفيذية	3	276,584	لا يوجد (حتى تاريخ عقد اجتماع الجمعية العمومية)	276,584

القاعدة 11

المسؤولية الاجتماعية للشركة

تكون الشركة ملتزمة بتحقيق التنمية المستدامة للمجتمع والاقتصاد بوجه عام وللعمالين بها بشكل خاص. تمتلك الشركة سياسة المسؤولية الاجتماعية التي تم اعتمادها من قبل مجلس الادارة لضمان المساهمة في تحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية المستدامة.

خطاب الرأي

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.م.
الصفاة 13125
دولة الكويت

30 مارس 2017

تحية طيبة وبعد،

تقرير تقييم ومراجعة أنظمة الرقابة الداخلية

وفقا لخطاب تعييننا المؤرخ في 11 يناير 2017، قمنا بتقييم ومراجعة أنظمة الرقابة الداخلية لمجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار (ش.م.ك.م.) للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2016.

وقد شمل الفحص كافة الإدارات / الوظائف بالشركة وهي كما يلي:

- الحوكمة
- الاستثمار
- المالية والمحاسبة
- المخاطر والإلتزام
- نظم المعلومات
- التدقيق الداخلي
- تمويل الشركات
- تمويل الأفراد والتحصيل
- إدارة الاصول
- الشؤون الادارية والموارد البشرية
- مكافحة غسل الأموال
- الشؤون القانونية
- العمليات
- التسويق

لقد قمنا بفحصنا وفقا لمتطلبات اللائحة التنفيذية لهيئة أسواق المال (الكتاب الخامس عشر " حوكمة الشركات" مادة 6 - 9).

وبصفتكم أعضاء مجلس إدارة الشركة فإنكم مسئولون عن إرساء نظم للرقابة الداخلية مع الأخذ في الاعتبار المنافع المتوقعة والتكاليف المتعلقة بتأسيس تلك الأنظمة والإلتزام بمتطلبات هيئة أسواق المال المذكورة في الفقرة أعلاه. إن الهدف من التقرير هو إعطاء تأكيدات معقولة وليست قاطعة

تابع / خطاب الرأي

عن مدى إنسيابية الإجراءات والأنظمة المتبعة بغرض حماية الموجودات ضد اية خسائر ناتجة عن أي استخدام أو تصرف غير مصرح به، وأن المخاطر الرئيسية يتم مراقبتها وتقييمها بشكل ملائم، وأن المعاملات يتم تنفيذها طبقاً لإجراءات التفويض المقررة وأنه يتم تسجيلها بشكل صحيح، وذلك لتمكينكم من القيام بأعمالكم بشكل سليم.

ونظراً لنواحي القصور في أي نظام من أنظمة الرقابة الداخلية، قد تحدث أخطاء أو مخالفات ولا يتم اكتشافها. إضافة إلى ذلك فإن توقع التقييم للأنظمة على الفترات المستقبلية يخضع لخطر أن تصبح معلومات الإدارة وإجراءات الرقابة غير ملائمة بسبب التغييرات في الظروف، أو أن تقل درجة الالتزام بتلك الإجراءات.

مع الاستثناءات للأمور الموضوعية للتقارير المرفقة، ونظراً لطبيعة وحجم عمليات الشركة، خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2016، وأهمية وتقييم المخاطر لملاحظتنا في رأينا:

أ. أنظمة الرقابة الداخلية للشركة قد تم إنشاؤها والاحتفاظ بها طبقاً لمتطلبات هيئة أسواق المال وقواعد حوكمة الشركات.

ب. الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على العرض العادل للقوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

ج. الإجراءات التي تم أخذها من قبل الشركة لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير، تعتبر إجراءات مرضية.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير ،،،

قيس محمد النصف

مراقب حسابات - ترخيص رقم 38 فئة (أ)
BDO - النصف وشركاه

إقرار مجلس الإدارة بنزاهة وعدالة البيانات المالية

30 مارس 2017

نقر نحن أعضاء مجلس الإدارة بموجب هذا المستند، حسبما وصل إليه علمنا، أن البيانات المالية المجمعة لمجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار ش.م.ك.ع (الشركة الأم) وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة "بالمجموعة")، والتي تتكون من:

- أ. بيان المركز المالي المُجمع كما في 31 ديسمبر 2016،
- ب. بيان الدخل المُجمع،
- ج. بيان الدخل الشامل الآخر المُجمع،
- د. بيان التغيرات في حقوق الملكية المُجمع،
- هـ. بيان التدفقات النقدية المُجمع،

للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك فُلُخص السياسات المحاسبية الهامة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2016، وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

الأعضاء	المنصب	التوقيع
جاسم حسن زينل	رئيس مجلس الإدارة بالإنيابة	
إبراهيم صالح الذريان	نائب رئيس مجلس الإدارة	
عماد عبدالله العيسى	عضو مجلس الإدارة	
رامي خالد عبدالله	عضو مجلس الإدارة	
عمار طالب حاجيه	عضو مجلس الإدارة مستقل	
عبد الحميد محمد محرز	عضو مجلس الإدارة	

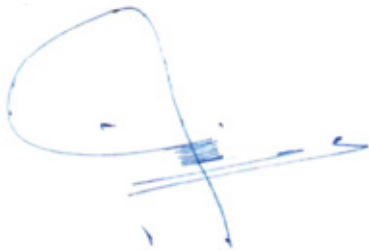
إقرار الرئيس التنفيذي ورئيس الإدارة المالية بنزاهة وعدالة البيانات المالية

30 مارس 2017

نقر نحن الرئيس التنفيذي ورئيس الإدارة المالية بموجب هذا المستند، حسبما وصل إليه علمنا، أن البيانات المالية المجمعة لمجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار ش.م.ك.ع (الشركة الأم) وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة "بالمجموعة")، والتي تتكون من:

- أ. بيان المركز المالي المُجمَع كما في 31 ديسمبر 2016،
- ب. وبيان الدخل المُجمَع،
- ج. وبيان الدخل الشامل الآخر المُجمَع،
- د. وبيان التغيرات في حقوق الملكية المُجمَع،
- هـ. وبيان التدفقات النقدية المُجمَع،

للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك مُلخص السياسات المحاسبية الهامة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المُجمَع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2016، وعن أدائها المالي المُجمَع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.



محمد فريد
رئيس الإدارة المالية



جاسم حسن زينل
الرئيس التنفيذي