

تقرير
حوكمة الشركات



مقدمة:

تعتبر الحوكمة الرشيدة الركيزة الأساسية لتحقيق النجاح المستدام وتعزيز ثقة المستثمرين والمساهمين في الشركة. تستعرض «مجموعة أريزان المالية للتمويل والاستثمار» في هذا التقرير أبرز إنجازاتها وممارساتها في مجال الحوكمة لعام 2024، بما يعكس التزامها بالمعايير العالمية والممارسات الرائدة في هذا المجال.

القاعدة الأولى: بناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة:

إن دور مجلس الإدارة يمثل نقطة التوازن التي تضمن تحقيق أهداف المساهمين ومراقبة مهام الإدارة التنفيذية للشركة ويؤكد مجلس إدارة مجموعة أريزان المالية على أن الأعضاء يتمتعون بمهارات وخبرات تتوافق مع مسؤولياتهم واحتياجات الشركة. وتضم خبراتهم ما يلي:

- خبرات دولية وإقليمية ومحلية تتيح رؤية شاملة ومتعددة الأبعاد.
- معرفة تقنية متقدمة ببيئة الأعمال والأنظمة التنظيمية والاقتصادية ذات الصلة.
- خبرة عميقة ومعرفة متخصصة في القطاع المالي والاستثمار.

1.1 نبذة عن تشكيل مجلس الإدارة، وذلك على النحو الآتي:

تحظى قرارات مجلس الإدارة بتأثير جوهري على أداء الشركة واستقرارها المالي. ولضمان التزام الشركة بأفضل ممارسات الحوكمة، تم تشكيل مجلس إدارة يتألف من عدد كافٍ من الأعضاء يُمكن الشركة من إنشاء اللجان الفرعية الضرورية لضمان فاعلية الإدارة وتحقيق الأهداف الاستراتيجية.

يتألف مجلس الإدارة من 7 أعضاء، بما في ذلك عضوان مستقلان، للدورة الممتدة من 2023 إلى 2025.

قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة دقيقة لأوراق المرشحين لعضوية مجلس الإدارة للدورة الحالية 2023 - 2025. تم التأكد من استيفاء جميع المرشحين للمعايير المنصوص عليها في تعليمات هيئة أسواق المال، لا سيما المتعلقة بالكفاءة والنزاهة.

يضم المجلس عضوين مستقلين، وقد تأكدت لجنة الترشيحات والمكافآت من توافق صفاتهما مع شروط الاستقلالية المحددة في لوائح هيئة أسواق المال.

| الاسم | تصنيف العضو (تنفيذي/غير تنفيذي/ مستقل)، أمين السر | المؤهلات والخبرة العملية | تاريخ الانتخاب /تعيين أمين السر |
|-------------------------------|--|--|---------------------------------------|
| طلال جاسم البحر | رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي) | <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس إدارة اعمال - جامعة لويولا ماريماونت، الولايات المتحدة الأمريكية (2001). 19 عاما خبرة في قطاع العقاري والاستثمار | 12 أبريل 2023 |
| جاسم حسن زينل | نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي (عضو تنفيذي) | <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. 41 عاما من الخبرة في المؤسسات المصرفية والاستثمارية والمالية. | 12 أبريل 2023 |
| إبراهيم صالح الذريان | عضو مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي) | <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس تجارة - محاسبة، جامعة الكويت، (1975)، دولة الكويت. 46 عاما من الخبرة في المؤسسات المصرفية والاستثمارية والعقارية والمالية. | 12 أبريل 2023 |
| عماد عبد الله العيسى | عضو مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي) | <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة بوليتكنك (1986) بومونا، كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية. 36 عاما من الخبرة في المؤسسات الاستثمارية والعقارية والمالية. | 12 أبريل 2023 |
| بدر جاسم الهاجري | عضو مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي) | <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس علوم إدارية - تسويق، جامعة الكويت، (1999)، دولة الكويت. 23 عاما من الخبرة في المؤسسات المصرفية والاستثمارية والعقارية والمالية. | 12 أبريل 2023 |
| عيسى عبدالله المزيني | عضو مجلس الإدارة (عضو مستقل) | <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في العلوم - الهندسة المدنية، كلية ساينت مارتنيز، (1983)، الولايات المتحدة الأمريكية. 20 عاما من الخبرة في المؤسسات المصرفية والاستثمارية والتعليمية وتكنولوجيا المعلومات. | 12 أبريل 2023 |
| د. سليمان طارق العبدالجادر | عضو مجلس الإدارة (عضو مستقل) | <ul style="list-style-type: none"> دكتوراة في الاقتصاد المالي -جامعة لالتروب - استراليا 2009. ماجستير إدارة أعمال - تخصص تمويل وعقار - جامعة هارتفورد - الولايات المتحدة الأمريكية 2004. بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة هارتفورد - الولايات المتحدة الأمريكية 2002. 19 عاما من الخبرة في المؤسسات المصرفية والاستثمارية والمالية والأكاديمية. | 12 أبريل 2023 |
| ربا غانم | أمين سر مجلس الإدارة | <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس علوم إدارية - اعمال مصرفية، جامعة جراتاون، (2014)، الولايات المتحدة الأمريكية. 24 عاما من الخبرة في المؤسسات المصرفية والاستثمارية والمالية. | 10 يناير 2013 |



2.1 نبذة عن اجتماعات مجلس إدارة الشركة، وذلك من خلال البيان التالي:

تم عقد عدد 6 اجتماع لمجلس الإدارة في عام 2024 كما هو موضح:

| اسم العضو | اجتماع رقم (2024/01) عقد بتاريخ 2024/03/28 | اجتماع رقم (2024/02) عقد بتاريخ 2024/05/05 | اجتماع رقم (2024/03) عقد بتاريخ 2024/06/30 | اجتماع رقم (2024/04) عقد بتاريخ 2024/07/31 | اجتماع رقم (2024/05) عقد بتاريخ 2024/10/29 | اجتماع رقم (2024/06) عقد بتاريخ 2024/12/18 | عدد الاجتماعات |
|----------------------------|---|---|---|---|---|---|-------------------|
| طلال جاسم البحر | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 6 |
| جاسم حسن زينل | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 6 |
| إبراهيم صالح الزربان | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 6 |
| عماد عبد الله العيسى | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 6 |
| بدر جاسم الهاجري | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 6 |
| عيسى عبدالله المزيني | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 6 |
| د. سليمان طارق العبدالجادر | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 6 |

3.1 موجز عن كيفية تطبيق متطلبات التسجيل والتنسيق وحفظ محاضر اجتماعات مجلس إدارة الشركة

يخصص مجلس الإدارة الوقت الكافي للاطلاع بالمهام والمسؤوليات الموكلة إليه، بما يشمل التحضير للاجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه، والحرص على حضورها، فضلا عن تنظيم اجتماعات مجلس الإدارة بأرقام متتابعة لسنة انعقادها، مع تحديد مكان الاجتماع، وتاريخه، وساعة بدايته، ونهايته. كما تُعد محاضر تفصيلية تتضمن المناقشات والمداولات ونتائج التصويت، وتوقع من جميع الأعضاء وأمين السر. تُحفظ هذه المحاضر وجميع سجلات المجلس ودفاتره والتقارير الواردة إليه والصادرة عنه بشكل آمن، مع ضمان إتاحة الوصول الكامل والسريع للأعضاء إلى هذه الوثائق والسجلات.

لتسهيل مهام المجلس، تم تعيين أمين سر من بين موظفي الشركة، مع تحديد مهامه بما يتوافق مع قواعد الحوكمة ومتطلبات المسؤولية المنوطة به.

يعقد المجلس ما لا يقل عن ست اجتماعات سنويًا، بمعدل اجتماع واحد على الأقل كل ربع سنة. ويُزوّد الأعضاء بوثائق ومستندات كافية تمكنهم من تقييم الموضوعات المعروضة عليهم واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.

تشمل أهم المستندات التي يتم تقديمها لمجلس الإدارة ما يلي:

- البيانات المالية الربع سنوية.
- محاضر الاجتماع السابقة لمجلس الإدارة.
- محاضر اللجان المنبثقة عن المجلس.
- الجوانب/ التطورات داخل كل إدارة من إدارات الشركة.
- تقارير وملاحظات الجهات الرقابية.

4.1 إقرار العضو المستقل بأنه تتوافر فيه ضوابط الاستقلالية:

إقرار الضوابط الواجب توافرها في العضو المستقل في مجلس إدارة مجموعة أرزان

أقر أنا الموقع أدناه بصفتي عضواً مستقلاً في مجلس إدارة شركة مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار، بما يلي:

1. أنني لا أملك ما نسبته 5% أو أكثر من أسهم الشركة ولا ممثلاً عن أي مالك لهذه النسبة.
 2. ليس لي صلة قرابية من الدرجة الأولى مع أي من أعضاء مجلس إدارة الشركة أو الإدارة التنفيذية في الشركة أو في أي شركة من مجموعتها، أو الأطراف الرئيسية ذات العلاقة.
 3. أنني لست عضواً في مجلس إدارة في أي شركة من مجموعتها.
 4. أنني لست موظفاً بالشركة أو بأي شركة من مجموعتها أو لدى أي من أصحاب المصالح.
 5. أنني لست موظفاً لدى الأشخاص الاعتباريين الذين يملكون حصص سيطرة في الشركة.
 6. بأنني أتمتع بالاستقلالية على النحو الوارد في المادة (2-3) من الفصل الثالث من الكتاب الخامس عشر من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتها وأنني أتمتع بجميع شروط الاستقلالية، ولا يوجد لدي ما يناهز الاستقلالية، وما ذكر أعلاه على سبيل المثال لا الحصر.
 7. بأنني - كعضو مستقل - تتوافر لدي المؤهلات والخبرات والمهارات الفنية التي تتناسب مع نشاط الشركة وفقاً لما ورد في اللائحة التنفيذية لهيئة أسواق المال.
 8. أتعهد بإخطار الشركة فور فقدانني لأي من شروط الاستقلالية المذكورة أعلاه أو الشروط التي تحددها الجهات الرقابية (وزارة التجارة والصناعة و/أو هيئة أسواق المال).
- يحق للشركة اتخاذ الإجراءات اللازمة في حال تبين عدم صحة الإقرارات المبينة أعلاه.

اسم عضو مجلس الإدارة المستقل: د. سليمان طارق العبدالجادر

التوقيع: 



إقرار الضوابط الواجب توافرها في العضو المستقل في مجلس إدارة مجموعة أرزان

أقر أنا الموقع أدناه بصفتي عضواً مستقلاً في مجلس إدارة شركة مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار، بما يلي:

1. أنني لا أملك ما نسبته 5% أو أكثر من أسهم الشركة ولا ممثلاً عن أي مالك لهذه النسبة.
2. ليس لي صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من أعضاء مجلس إدارة الشركة أو الإدارة التنفيذية في الشركة أو في أي شركة من مجموعتها، أو الأطراف الرئيسية ذات العلاقة.
3. أنني لست عضواً في مجلس إدارة في أي شركة من مجموعتها.
4. أنني لست موظفاً بالشركة أو بأي شركة من مجموعتها أو لدى أي من أصحاب المصالح.
5. أنني لست موظفاً لدى الأشخاص الاعتباريين الذين يملكون حصص سيطرة في الشركة.
6. بأنني أتمتع بالاستقلالية على النحو الوارد في المادة (2-3) من الفصل الثالث من الكتاب الخامس عشر من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتها وأنني أتمتع بجميع شروط الاستقلالية، ولا يوجد لدي ما يناهز الاستقلالية، وما ذكر أعلاه على سبيل المثال لا الحصر.
7. بأنني - كعضو مستقل - تتوافر لدي المؤهلات والخبرات والمهارات الفنية التي تتناسب مع نشاط الشركة وفقاً لما ورد في اللائحة التنفيذية لهيئة أسواق المال.
8. أتعهد بإخطار الشركة فور فقدانني لأي من شروط الاستقلالية المذكورة أعلاه أو الشروط التي تحددها الجهات الرقابية (وزارة التجارة والصناعة و/أو هيئة أسواق المال).
9. يحق للشركة اتخاذ الإجراءات اللازمة في حال تبين عدم صحة الإقرارات المبينة أعلاه.

اسم عضو مجلس الإدارة المستقل: عيسى عبدالله المزيني.

التوقيع:

القاعدة الثانية: التحديد السليم للمهام والمسؤوليات:

1.2 نبذة عن كيفية قيام الشركة بتحديد سياسة مهام، ومسؤوليات، وواجبات كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وكذلك السلطات والصلاحيات التي يتم تفويضها للإدارة التنفيذية.

يشكل مجلس الإدارة في الشركة محور التوازن الذي يهدف إلى تحقيق تطلعات المساهمين ومتابعة أداء الإدارة التنفيذية. ويسعى المجلس إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة من خلال ضمان قيام الإدارة التنفيذية بمهامها بأعلى مستويات الكفاءة، والعمل على تعزيز القدرة التنافسية للشركة، وتحقيق معدلات نمو مرتفعة، وزيادة الأرباح بما يصب في مصلحة المساهمين. كما يحرص المجلس على أن تكون قرارات وإجراءات الإدارة التنفيذية موجهة بشكل دائم لخدمة هذه المصلحة.

وفي هذا السياق، اعتمد مجلس الإدارة سياسة حوكمة شاملة توضح بجلاء المهام والمسؤوليات الموكلة إلى كل من المجلس والإدارة التنفيذية. كما تضمنت السياسة مصفوفة الصلاحيات التي تعزز الفصل الواضح بين اختصاصات المجلس والإدارة التنفيذية، بما يضمن استقلالية كل منهما، ويمكن مجلس الإدارة من أداء مسؤولياته بكفاءة وفعالية. وتشمل السياسة أيضاً تحديد السلطات والصلاحيات المفوضة للإدارة التنفيذية، لضمان الوضوح والتنظيم في عملية اتخاذ القرار.

2.2 إنجازات مجلس الإدارة خلال العام:

يعمل مجلس الإدارة وفق ميثاق عمل معتمد يتضمن المسؤوليات الأساسية الموكلة إليه، إلى جانب التزامه باللوائح والقوانين ذات الصلة. وفيما يلي أبرز الأعمال التي قام بها المجلس خلال عام 2024:

- اعتماد الاستراتيجية الشاملة للمجموعة للأعوام 2025-2027
- التوصية للجمعية العامة بتوزيع أرباح نقدية وأسهم منحة للمساهمين للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
- اعتماد متطلبات التمويل والاقتراض الخاصة بمجموعة أريزان المالية.
- اعتماد الميزانية التقديرية السنوية والمرحلية وضمن قياس الأداء وفقاً للميزانية وخطط العمل.
- النظر في القوائم المالية السنوية، والقوائم المؤقتة وإعلانات أرباح الأسهم والاختارات إلى المساهمين وفقاً لتوصية لجنة تدقيق مجلس الإدارة، واعتماداتها.
- التأكد من كفاءة أنظمة إدارة المخاطر، والرقابة الداخلية، والأنظمة المالية، والتشغيلية.
- التأكد من مدى التزام الشركة بالسياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة لحقوق المساهمين وللأنشطة واللوائح الداخلية المعمول بها والتزام الشركة بتطبيق نظام الحوكمة.
- مناقشة واعتماد التعاملات المقترحة مع الأطراف ذات الصلة.
- مناقشة واعتماد تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة.
- متابعة أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وفق مؤشرات الأداء الموضوعية (KPI's).
- تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عن المجلس وأعضاء اللجان والرئيس التنفيذي.
- اعتماد مكافآت المجموعة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31
- اعتماد التقارير السنوية / النصف سنوية المرسلة إلى الجهات الحكومية/الرقابية.
- اعتماد التقارير المرفوعة للجمعية العمومية.
- مراجعة واعتماد تعديل السياسات والإجراءات الداخلية للشركة.
- مراجعة التقارير المرفوعة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

يتجلى من هذه الأنشطة حرص المجلس على ممارسة دوره في الإشراف والتوجيه بما يضمن تحقيق أهداف الشركة وحماية مصالح المساهمين.



3.2 نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل مجلس الإدارة للجان متخصصة تتمتع بالاستقلالية:

يعتمد نظام الرقابة والإدارة الداخلي لمجموعة أريزان المالية على التوجيهات واللوائح الصادرة عن هيئة أسواق المال، وبنك الكويت المركزي، وبورصة الكويت، إضافة إلى عقد تأسيس الشركة، والنظام الأساسي، والممارسات الداخلية للشركة. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن عمليات الشركة، مع إمكانية تفويض بعض صلاحياته إلى لجان متخصصة مبنثقة عنه.

وفي هذا الإطار، قام مجلس الإدارة بتشكيل ثلاث لجان رئيسية لدعمه في متابعة القرارات والوظائف الخاصة بالشركة. تؤدي كل لجنة من هذه اللجان مهامها بناءً على ميثاق خاص يحدد مسؤولياتها وصلاحياتها، كما هو موضح في ميثاق مجلس الإدارة. يتم إعداد هذه المواثيق وفقاً للوائح التنظيمية الداخلية المعتمدة من قبل المجلس، بما يضمن الامتثال الكامل للضوابط والمعايير الرقابية وتحقيق أعلى مستويات الحوكمة المؤسسية.

لجنة التدقيق:

تتولى لجنة التدقيق دوراً أساسياً في دعم مجلس الإدارة لضمان التصريف الفعال لمسؤولياته تجاه التقارير المالية، وأنظمة الرقابة الداخلية، والتدقيق الداخلي والخارجي، وتعزيز ثقافة الالتزام داخل الشركة. تضمن اللجنة استقلالية المدققين الخارجيين ونزاهة التقارير المالية، إضافة إلى كفاية وكفاءة أدوات الرقابة الداخلية للشركة. وتستند اللجنة في عملها إلى ميثاق معتمد من مجلس الإدارة.

فيما يلي أبرز المهام والأنشطة التي قامت بها لجنة التدقيق خلال عام 2024:

- مراجعة ومناقشة البيانات المالية المرحلية والختامية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، ودراسة ملاحظات مدققين الحسابات الخارجيين على القوائم المالية ومتابعتها.
- تقرير مراجعة وتقييم نظم الرقابة الداخلية للسنة المنتهية في 2023/12/31.
- تقرير مدى الالتزام بكافة المحددات والمتطلبات التشريعية الواردة في قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
- تقرير تقييم مدى الالتزام بالقواعد والأحكام المنصوص عليها في الكتاب السابع (أموال العملاء وأصولهم) للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين /إعادة تعيين مراقبي الحسابات الخارجيين، بعد التأكد من استقلاليتهم، وأن يكون من مراقبي الحسابات المقيدين في السجل الخاص لدى الهيئة.
- اعتماد تقرير لجنة التدقيق عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 والتوصية لمجلس الإدارة.
- اعتماد خطة التدقيق الداخلي للعام 2024-2025.
- تقييم أداء مدير التدقيق الداخلي عن الفترة المنتهية في 2023/12/31، واعتماد أهداف إدارة التدقيق للعام 2024.
- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من اتخاذ الإجراءات التصحيحية بشأنها.
- مراجعة نتائج تقرير مراجعة وتقييم أداء إدارة التدقيق الداخلي.
- مراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

تتكون لجنة التدقيق على النحو التالي:

عدد 4 أعضاء تم تعيينهم بموجب قرار مجلس الإدارة الصادر في اجتماعه رقم 2023/04 بتاريخ 2023/04/13 وذلك عن دورته (2023 - 2025) وهم:

- عماد العيسى - رئيس اللجنة (عضو غير تنفيذي).
- عيسى المزيني - نائب رئيس اللجنة - مستقل (عضو غير تنفيذي).
- بدر الهاجري - عضو اللجنة (عضو غير تنفيذي).
- د. سليمان العبدالجادر - عضو اللجنة - مستقل (عضو غير تنفيذي).

واجتمعت لجنة التدقيق خلال عام 2023 عدد 4 اجتماعات كما يلي:

| اسم العضو | اجتماع رقم (2024/01) عقد بتاريخ 2024/03/27 | اجتماع رقم (2024/02) عقد بتاريخ 2024/05/05 | اجتماع رقم (2024/03) عقد بتاريخ 31/07/2024 | اجتماع رقم (2024/04) عقد بتاريخ 2024/29/10/ | عدد الاجتماعات |
|--|--|--|--|---|----------------|
| عماد عبدالله العيسى (رئيس اللجنة) | √ | √ | √ | √ | 4 |
| عيسى عبدالله المزيني (نائب رئيس اللجنة) | √ | √ | √ | √ | 4 |
| بدر جاسم الهاجري (عضو اللجنة) | √ | √ | √ | √ | 4 |
| د. سليمان طارق العبدالجادر (عضو اللجنة) | √ | √ | √ | √ | 4 |
| مدقق الحسابات الخارجي | √ | √ | √ | √ | 4 |
| المدقق الداخلي | √ | √ | √ | √ | 4 |

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، ومن أبرز الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال عام 2024 على سبيل المثال لا الحصر:

- مناقشه تقارير مخاطر المقترحات الاستثمارية والائتمانية وتقديم الخدمات والأنشطة والمقترحات الإستراتيجية والتوصية لمجلس الإدارة.
- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة وتقديمها إلى مجلس الإدارة
- مراجعة تقارير مدى كفاية راس المال، ورفعها لمجلس الإدارة.
- مناقشة الصلاحيات المقترحة على الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة، وتفويض الصلاحيات والتوصية لمجلس الإدارة.
- مناقشة دراسات تقييم مخاطر غسل الأموال السنوي ورفعها لمجلس الإدارة للاعتماد.



- مناقشة تعديل السياسات والإجراءات الداخلية للشركة، ومواثيق اللجان والتوصية لمجلس الإدارة.
- مراجعة تقرير اختبار الاختراق الخارجي وتقرير نتائج خطط استمرارية الأعمال واسترجاع البيانات واعتماد خطط تخفيفية لها ورفعها لمجلس الإدارة.
- مراجعة تقارير نتائج اختبار خطة استمرارية الأعمال ومواجهه الكوارث، ورفعها لمجلس الإدارة.
- مناقشة تقرير الملاحظات والقضايا التي تثيرها لجنة التدقيق والتي تؤثر على إدارة مخاطر المجموعة (Risk Management)
- اعتماد تقييم إدارة المخاطر واعتماد KPIs
- مناقشة مقترحات شطب أرصدة العملاء والتوصية لمجلس الإدارة.
- مناقشة نتائج التفتيش الميداني ورفعها لمجلس الإدارة للاطلاع.
- مناقشة تقارير إدارة الحوادث Incident Management Report، ورفعها لمجلس الإدارة للاطلاع.
- مناقشة إستراتيجيه إدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات، والتوصية لمجلس الإدارة.
- مناقشة تقييم مخاطر استراتيجية المجموعة للثلاث أعوام القادمة 2025-2027 والتوصية لمجلس الإدارة.

تتكون لجنة المخاطر على النحو التالي:

عدد 4 أعضاء تم تعيينهم بموجب قرار مجلس الإدارة الصادر في اجتماعه رقم 2023/04 بتاريخ 2023/04/13 وذلك عن دورته (2023 - 2025) وهم:

- إبراهيم الذربان - رئيس اللجنة (عضو غير تنفيذي).
- جاسم زينل - نائب رئيس اللجنة (عضو تنفيذي).
- عيسى المزيني - عضو اللجنة - مستقل (عضو غير تنفيذي).
- بدر الهاجري - عضو اللجنة (عضو غير تنفيذي).

واجتمعت لجنة إدارة المخاطر خلال عام 2024 عدد 4 اجتماعات كما يلي:

| اسم العضو | اجتماع رقم (2024/01) عقد بتاريخ 28/03/2024 | اجتماع رقم (2024/02) عقد بتاريخ 30/06/2024 | اجتماع رقم (2024/03) عقد بتاريخ 25/09/2024 | اجتماع رقم (2024/04) عقد بتاريخ 17/12/2024 | عدد الاجتماعات |
|---------------------------------------|---|---|---|---|-------------------|
| إبراهيم صالح الذربان (رئيس اللجنة) | √ | √ | - | √ | 3 |
| جاسم حسن زينل (نائب رئيس اللجنة) | √ | √ | √ | √ | 4 |
| عيسى عبدالله المزيني (عضو اللجنة) | √ | √ | √ | √ | 4 |
| بدر جاسم الهاجري (عضو اللجنة) | √ | √ | √ | √ | 4 |

لجنة الترشيحات والمكافآت:

لجنة الترشيحات والمكافآت تضطلع بمسؤولية إدارة تعويضات أعضاء مجلس إدارة مجموعة أرزان المالية والإدارة التنفيذية، بما يتناسب مع أدائهم وخبراتهم. كما تشرف اللجنة على عمليات الترشيح، بما يضمن الامتثال للوائح هيئة أسواق المال والقوانين المعمول بها. وتعمل اللجنة وفق ميثاق معتمد من مجلس الإدارة:

فيما يلي أبرز الأعمال التي أنجزتها اللجنة خلال عام 2024:

- اعتماد تقرير المكافآت عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31، متضمنا تقرير المكافآت والرواتب والمزايا لأعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي، ورفعة للجمعية العامة.
- رفع التوصية لمجلس الإدارة للموافقة بشأن المكافآت المقترحة للمجموعة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
- تحديد واعتماد المؤشرات الموضوعية والكفاءات السلوكية لمجلس الإدارة وكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بما فيهم المستقلين، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة ادارة المخاطر، لجنة التدقيق والرئيس التنفيذي للعام 2024.
- اعتماد تقرير تقييم مجلس الإدارة وأعضاء المجلس واللجان التابعة للعام 2023، ورفعها لمجلس الإدارة.
- التوصية لمجلس الإدارة باعتماد التعديلات المقترحة على نظام تقييم الأداء لمجلس الإدارة ولجان المجلس والأعضاء والإدارة التنفيذية

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من 4 أعضاء تم تعيينهم بموجب قرار مجلس الإدارة الصادر في اجتماعه رقم 2023/04 بتاريخ 2023/04/13 وذلك عن دورته (2023 - 2025) وهم:

- طلال جاسم البحر - رئيس اللجنة (عضو غير تنفيذي)
- جاسم زينل - نائب رئيس اللجنة (عضو تنفيذي)
- ابراهيم الذريان - عضو اللجنة (عضو غير تنفيذي)
- عيسى المزيني - عضو اللجنة (عضو مستقل)

واجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2024 مرة واحدة كما يلي:

| اسم العضو | اجتماع رقم (2024/01) عقد بتاريخ 2024/03/27 | عدد الاجتماعات |
|--------------------------------------|---|-------------------|
| طلال جاسم البحر (رئيس اللجنة) | √ | 1 |
| جاسم حسن زينل (نائب رئيس اللجنة) | √ | 1 |
| ابراهيم صالح الذريان (عضو اللجنة) | √ | 1 |
| عيسى عبدالله المزيني (عضو اللجنة) | √ | 1 |



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

تلتزم الإدارة التنفيذية بتوفير المعلومات والبيانات بشكل كامل ودقيق وفي الوقت المناسب لجميع أعضاء مجلس الإدارة، مع إيلاء اهتمام خاص بتلبية احتياجات الأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين. يتم ذلك من خلال دور أمين سر مجلس الإدارة، الذي يتولى مسؤولية تزويد الأعضاء بجميع الوثائق اللازمة لمناقشات اجتماعات المجلس بوقت كافٍ.

تتيح هذه الآلية لأعضاء مجلس الإدارة الوصول إلى المعلومات والبيانات الأساسية التي تُمكنهم من القيام بواجباتهم ومهامهم بكفاءة وفعالية، مما يعزز دورهم في اتخاذ القرارات ودعم أداء الشركة وفقاً لأعلى معايير الحوكمة والشفافية.

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

1.3 نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت:

بعد اختيار مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة، قام المجلس بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت، التي تضم أربعة أعضاء، من بينهم عضو مستقل، ويرأس اللجنة عضو مجلس إدارة غير تنفيذي. وقد حدد المجلس مدة عضوية اللجنة وآلية عملها، بالإضافة إلى توضيح صلاحياتها ومسؤولياتها في ميثاق العمل الخاص بها، المعتمد رسمياً من قبل المجلس.

يأتي هذا التشكيل لضمان قيام اللجنة بدورها في دعم المجلس في مهام الترشيحات والمكافآت، بما يحقق أهداف الشركة وفق أعلى معايير الحوكمة والشفافية.

2.3 تقرير المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء:

1.2.3 ملخص سياسة المكافآت والحوافز المتبع لدى الشركة، وبشكل خاص ما يرتبط بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، والمدراء:

يتضمن النظام الأساسي للشركة سياسة واضحة لتنظيم منح المكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى سياسة مكافآت شاملة للشركة تقوم على المبادئ التالية:

- **الامتثال للقوانين:** الالتزام بأحكام قانون الشركات والتشريعات ذات الصلة.
- **استقطاب الكفاءات:** الحرص على جذب أفضل الكفاءات والمحافظة عليها لتعزيز أداء الشركة.
- **تعزيز المساواة والتنافسية:** ضمان تحقيق المساواة داخل الشركة والتنافسية مع السوق الخارجي.
- **الشفافية:** تطبيق أعلى درجات الشفافية في عمليات منح المكافآت.

تعكس هذه السياسة التزام مجموعة أريزان المالية بتطبيق أفضل الممارسات في إدارة الموارد البشرية وتعزيز الحوكمة المؤسسية.

- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

تلتزم مجموعة أريزان المالية بتطبيق نظام المكافآت الخاص بأعضاء مجلس الإدارة وفقًا لما نصت عليه المادة 198 من قانون الشركات. ويتم تقديم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة..

- مكافآت وحوافز الإدارة التنفيذية والمدراء:

المكافآت الثابتة: تشمل الرواتب والمزايا (بما في ذلك مكافأة نهاية الخدمة)، ويتم تحديدها بناءً على سلم الدرجات والرواتب المعتمد من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها، ودليل السياسات والإجراءات الخاص بإدارة الموارد البشرية.

المكافآت المتغيرة: تعتمد على تحقيق الأهداف المحددة مسبقًا، وتم تصميمها لتحفيز ومكافأة أعضاء الإدارة التنفيذية. يتم تخصيص المكافآت المتغيرة بناءً على الأداء الفردي لعضو الإدارة التنفيذية والأداء العام للشركة. تُقدّم المكافآت المتغيرة بشكل نقدي أو من خلال نظام خيار شراء الأسهم المعتمد في الشركة.

- مكافآت وحوافز موظفي الشركة

1. تهدف مجموعة أريزان المالية إلى تعزيز مبدأ الانتماء وتحفيز الموظفين على العمل لتحقيق أهداف المجموعة والارتقاء بها. وتسعى لضمان أن نظام المكافآت يعكس طبيعة المهام والمسؤوليات ويتسم بالعدالة والإنصاف..
2. تُمنح المكافآت بناءً على تقييم مستوى الأداء، حيث يتم تحديدها وفقًا لسياسة معتمدة تهدف إلى تحقيق الأهداف التشغيلية والمالية. كما تُراعى مساهمة الموظفين الفردية في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة.

تؤكد سياسة المكافآت التزام مجموعة أريزان المالية بالشفافية والإنصاف في جميع مستوياتها، بهدف تعزيز الأداء وتحقيق الأهداف الاستراتيجية، مع الحفاظ على أعلى معايير الحوكمة المؤسسية.

2.2.3 جدول المكافآت

أولاً/ المكافآت والمزايا لأعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة المالية من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2024

| المكافآت والمزايا من خلال الشركات التابعة | | المكافآت والمزايا من خلال الشركة الأم | | المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي) | | المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي) | | المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي) | | المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي) | | اجمالي العدد |
|---|----------|---------------------------------------|----------|---|----------|--|----------|---|----------|--|----------|--------------|
| مكافأة لجان | بدل حضور | مكافأة لجان | بدل حضور | مكافأة لجان | بدل حضور | مكافأة لجان | بدل حضور | مكافأة لجان | بدل حضور | مكافأة لجان | بدل حضور | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34,050 | 0 | 34,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 |

ثانياً / إجمالي المكافآت والمزايا الممنوحة لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى مكافآت مضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي أو من يقوم مقامهما للسنة المالية من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2024

| المكافآت والمزايا من خلال الشركات التابعة | | المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي) | | المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي) | | المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي) | | المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي) | | العدد | | | | | | | |
|---|----------|---|----------|--|----------|---|----------|--|----------|-------|--------|-------|-------|-------|--------|---------|---|
| مكافأة لجان | بدل حضور | مكافأة لجان | بدل حضور | مكافأة لجان | بدل حضور | مكافأة لجان | بدل حضور | مكافأة لجان | بدل حضور | | | | | | | | |
| 47,351 | 170,673 | 360 | 360 | 436 | 2,521 | 70,496 | 29,930 | 161,445 | 52,705 | 1,400 | 44,048 | 9,217 | 4,195 | 4,398 | 10,058 | 323,182 | 5 |

3.2.3 لا يوجد أية انحرافات جوهرية عن سياسة المكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

القاعدة الرابعة: ضمان نزاهة التقارير المالية:

1.4 التعهدات الكتابية من قبل كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بسلامة ونزاهة التقارير المالية المعدة.

مسؤولية مجلس الإدارة في الرقابة المالية وضمان النزاهة:

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية مراقبة ومراجعة مصداقية القوائم المالية، السياسات المحاسبية، والمعلومات الواردة في التقرير السنوي. لضمان تحقيق هذه المسؤولية، يحصل أعضاء مجلس الإدارة على دعم مستمر من خلال عمليات تهدف إلى تحديد وتقييم المخاطر التي تواجهها الشركة. حيث يتم إجراء عمليات رقابة مستقلة من قبل إدارة التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، واللجان الفرعية التابعة لمجلس الإدارة، لضمان فعالية الإدارة التنفيذية في تحقيق أهداف الشركة.

سلامة ونزاهة البيانات المالية:

تعد سلامة ونزاهة البيانات المالية أحد المؤشرات الرئيسية التي تعكس شفافية الشركة ومصداقيتها في عرض مركزها المالي. هذا الالتزام يعزز ثقة المساهمين والمستثمرين في البيانات والمعلومات التي تقدمها الشركة.

دور الإدارة التنفيذية:

تتعهد الإدارة التنفيذية كتابياً لمجلس الإدارة بأن التقارير المالية تُعرض بصورة سليمة وعادلة، وتشمل كافة الجوانب المالية للشركة، بما في ذلك البيانات والنتائج التشغيلية. كما تؤكد أن التقارير المالية معدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية المعتمدة من قبل الهيئة.

ويتضمن التقرير السنوي المقدم من مجلس الإدارة إلى المساهمين إقراراً بسلامة ونزاهة جميع البيانات المالية والتقارير ذات الصلة بنشاط الشركة. حيث تساهم هذه التعهدات في تعزيز مبدأ المساءلة، سواء مساءلة الإدارة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة أو مساءلة مجلس الإدارة من قبل المساهمين. وتؤكد هذه الآليات على التزام مجموعة أرزان المالية بأعلى معايير الشفافية والحوكمة، مما يعزز ثقة الأطراف ذات العلاقة في قدرتها على تحقيق أهدافها المالية والتشغيلية بمسؤولية ونزاهة.

2.4 نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل لجنة التدقيق.

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة التدقيق، حيث تم تحديد مدة عضوية اللجنة وآلية عملها، بالإضافة إلى تحديد صلاحياتها ومسؤولياتها وفق ميثاق عمل معتمد من قبل المجلس، وتتألف اللجنة من أربعة أعضاء، منهم عضوان مستقلان، ولا تتضمن عضوية اللجنة رئيس مجلس الإدارة أو أي من الأعضاء التنفيذيين، كما تضم اللجنة أعضاء يمتلكون مؤهلات علمية و/أو خبرة عملية في المجالات المحاسبية والمالية، وتجتمع اللجنة بصورة منتظمة أربع مرات على الأقل خلال السنة وبشكل ربع سنوي، وتقوم بتدوين محاضر اجتماعاتها. وتتعقد اللجنة اجتماعات مع مراقب الحسابات الخارجي، وأربع مرات على الأقل مع المدقق الداخلي.

وتلتزم لجنة التدقيق بدعم مجلس الإدارة من خلال مراقبة العمليات المالية، تقييم نظم الرقابة الداخلية، وضمان الامتثال للمعايير المالية والمحاسبية. حيث يعكس تشكيل اللجنة وآلية عملها التزام مجموعة أرزان المالية بتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة والشفافية.



3.4 خلال عام 2024 لا يوجد أي تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة.

4.4 التأكيد على استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي.

تتولى الجمعية العمومية العادية للشركة مسؤولية تعيين أو إعادة تعيين مراقب الحسابات الخارجي بناءً على اقتراح مجلس الإدارة، والذي يتم تقديمه استنادًا إلى توصية من لجنة التدقيق. وتراعي لجنة التدقيق بأن يكون مراقب الحسابات مقيد في السجل الخاص لدى الهيئة، بحيث يكون مستوفياً كافة الشروط الواردة بمتطلبات قرار الهيئة بشأن نظام قيد مراقبي الحسابات، كما تتأكد من أن مراقب الحسابات يتمتع بالاستقلالية التامة عن الشركة وعن مجلس إدارتها، ضمان عدم قيام مراقب الحسابات بأي أعمال إضافية للشركة لا تندرج ضمن نطاق أعمال المراجعة، والتي قد تؤثر على حياديته أو استقلاليته، وتناقش لجنة التدقيق مراقب الحسابات الخارجي بشأن القوائم المالية السنوية قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرار النهائي بشأنها، وتضمن اللجنة أن عملية المراجعة تتم وفقاً لأعلى معايير المهنية والشفافية بما يعزز نزاهة البيانات المالية وثقة المساهمين. تم تعيين السيدة/ هند عبدالله السريع من مكتب القطامي والعيبان وشركاهم (جرانت ثورنتون) كمراقب حسابات المجموعة للسنة المالية الحالية والتي تنتهي في 2024/12/31، بقرار صادر عن الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 2024/05/12.

يشارك مراقب الحسابات الخارجي في اجتماعات الجمعية العمومية العادية السنوية للشركة، يقوم مراقب الحسابات بتلاوة التقرير المعد من قبله على مساهمي الشركة. ويساهم حضور مراقب الحسابات وتقديم تقريره أمام المساهمين في تعزيز الشفافية والمصداقية، مما يدعم ثقة المساهمين في سلامة التقارير المالية وأداء الشركة.

تُظهر هذه الآلية التزام مجموعة أريزان المالية بتطبيق معايير الحوكمة الرشيدة، وتعزيز الشفافية في اختيار ومتابعة أداء مراقب الحسابات الخارجي لضمان جودة وحيادية عملية التدقيق.

القاعدة الخامسة: وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية:

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

تتمتع إدارة المخاطر في مجموعة أريزان باستقلالية تامة، حيث تتبع لجنة إدارة المخاطر، وبالتبعية مجلس الإدارة، لضمان تطبيق حوكمة فعالة على مستوى الشركة وكياناتها ذات الصلة. تمتلك المجموعة إطار عمل شامل لإدارة المخاطر يهدف إلى تعزيز الحوكمة وتنظيم الرقابة على المخاطر. يقوم مجلس الإدارة بتوجيه السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر، ويتحمل المسؤولية النهائية عن إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة المرتبطة بها.

ويعمل مجلس الإدارة على دمج مفهوم إدارة المخاطر في ثقافة الشركة وسياساتها وعملياتها اليومية. يتمتع مسؤولو قسم إدارة المخاطر بصلاحيات واسعة لأداء مهامهم، مع الحفاظ على استقلاليتهم وعدم منحهم صلاحيات تنفيذية ومالية.

يتولى القسم تحديد وقياس وتقييم المخاطر التي قد تؤثر على المجموعة، من خلال مؤشرات مخاطر أساسية مصممة وفقاً لفئات المخاطر ذات الصلة. ويقوم القسم بتنفيذ أنشطة دورية لمراقبة المخاطر والتحكم فيها، مع تطوير وتطبيق سياسات جديدة للمراجعة والرقابة.

تعزيز قدرات المجموعة في مجال رقابة المخاطر باستخدام أفضل حلول تقنية المعلومات في إدارة وتقييم المخاطر، لضمان فعالية أنظمة الرقابة والمراجعة لتقليل تأثير المخاطر وتعزيز استدامة الشركة.

يرفع قسم إدارة المخاطر تقارير ربع سنوية إلى مجلس الإدارة لتحديثه بالمخاطر والمستجدات، كما يتم رفع تقارير نصف سنوية إلى هيئة أسواق المال، مما يعكس التزام مجموعة أرزان المالية بمعايير الشفافية والامتثال التنظيمي.

يشكل هذا النهج الممنهج لإدارة المخاطر جزءًا أساسيًا من التزام مجموعة أرزان بتعزيز الحوكمة المؤسسية، وضمان استدامة الأعمال، وحماية مصالح المساهمين.

2.5 نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل لجنة إدارة المخاطر.

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة المخاطر التي تتألف من أربعة أعضاء، ويرأسها عضو غير تنفيذي، مع التأكيد على أن رئيس مجلس الإدارة لا يشغل عضوية اللجنة، وحدد المجلس مدة عضوية اللجنة وأسلوب عملها كما تم بيان صلاحيات ومسؤوليات اللجنة ضمن ميثاق عمل معتمد من قبل مجلس الإدارة، يتمشى مع أفضل الممارسات في مجال الحوكمة وإدارة المخاطر.

تعمل اللجنة على تعزيز دور مجلس الإدارة في تقييم وإدارة المخاطر التي قد تؤثر على الشركة، وضمان تطبيق إطار عمل شامل وفعال لإدارة المخاطر على مستوى الشركة وكياناتها ذات الصلة.

يعكس تشكيل اللجنة التزام مجموعة أرزان المالية بالحوكمة الرشيدة، وضمان استقلالية الهيئات المسؤولة عن الرقابة والإشراف، بما يساهم في حماية مصالح المساهمين وتعزيز استدامة الأعمال.

3.5 موجز يوضح أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

تعتمد الشركة على مجموعة من العناصر لضمان نزاهة ومصداقية أنظمة الرقابة الداخلية، وذلك من خلال:

- **سياسات وإجراءات واضحة:** تتوافق مع الإطار العام والسياسات المعتمدة من قبل الشركة.
- **أتمتة العمليات:** لضمان كفاءة تنفيذ السياسات وتقليل الأخطاء البشرية.
- **اختيار الموظفين بعناية:** لضمان وجود كفاءات قادرة على الالتزام بالمعايير المطلوبة.
- **رفع درجة وعي الموظفين:** من خلال برامج تدريبية وتوعوية لتعزيز ثقافة الرقابة والامتثال.
- **هيكل تنظيمي محكم:** يفصل بين المسؤوليات لتجنب تضارب المصالح وضمان الشفافية.

وتم تصميم إجراءات رقابة داخلية لحماية أصول الشركة وضمان مصادقة القرارات والإجراءات بطريقة منهجية ومنضبطة. كما تُجرى عمليات تقييم دورية للمخاطر من قبل قسم إدارة المخاطر، لضمان تحديد وتقييم المخاطر بشكل استباقي. وتقوم إدارة الالتزام بإجراء مراجعات دورية للتأكد من الامتثال للسياسات والإجراءات والمعايير التنظيمية.

يعزز هذا النظام الشامل للرقابة الداخلية الثقة في إدارة الشركة، ويحمي مصالح المساهمين، ويضمن استدامة الأعمال وفق أعلى معايير الحوكمة والشفافية.



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

تتميز إدارة التدقيق الداخلي بالشركة بامتعتها بالاستقلالية الفنية التامة، حيث تتبع لجنة التدقيق وبالتبعية مجلس الإدارة، مما يضمن أداء دورها الرقابي بشكل مستقل وفعال. حيث يتم رفع التقارير بشكل مباشر إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، لضمان الشفافية في عرض النتائج والتوصيات. ويقوم فريق التدقيق الداخلي بتنفيذ عمليات التدقيق وفقاً لخطة معتمدة مسبقاً من لجنة التدقيق. ويقدم المدقق الداخلي تقارير تفصيلية مباشرة إلى لجنة التدقيق، تشمل نتائج التقييمات والتوصيات. كما يتم تبني سياسات وإجراءات تصحيحية ملائمة عند الضرورة لمعالجة الملاحظات والحد من المخاطر.

يتم التركيز على تحديد وتقييم أدوات الرقابة المؤثرة على الشركة لضمان فعاليتها. كما يتم فحص أداء إدارة المخاطر ومدى كفاءة الأنظمة المرتبطة بها لضمان الامتثال للمعايير التنظيمية وتعزيز مستويات الشفافية والالتزام.

تُعد إدارة التدقيق الداخلي حجر الزاوية في ضمان نزاهة العمليات، وتعزيز حوكمة الشركة، ودعم مجلس الإدارة ولجنة التدقيق في تحقيق أهداف الشركة بأعلى مستويات الكفاءة والشفافية.

القاعدة السادسة: تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية:

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

تلتزم مجموعة أرزان المالية، بما في ذلك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع العاملين، بميثاق عمل للسلوك المهني الذي يتناول المبادئ التالية:

- 1. الالتزام بالقوانين والقواعد واللوائح:** يلتزم الجميع بالقوانين واللوائح المعمول بها داخل مجموعة أرزان المالية والشركات التابعة لها لضمان الامتثال الكامل..
- 2. التداول بناءً على معلومات داخلية:** يُحظر استخدام المعلومات الداخلية أو غير المعلنة لتحقيق مكاسب شخصية أو التداول في الأسهم بناءً على هذه المعلومات.
- 3. مصالح الشركة:** لا يجوز استخدام ممتلكات الشركة، أو معلوماتها، أو المناصب داخلها لتحقيق مكاسب شخصية. كما يُمنع التنافس مع الشركة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- 4. التعامل العادل:** يلتزم الجميع بالتعامل العادل مع العملاء، الموردين، المنافسين، والعاملين. تُمنع جميع الممارسات التجارية غير المشروعة مثل التلاعب، إخفاء المعلومات، إساءة استخدامها، أو تحريف الحقائق.
- 5. حفظ السجلات، والإفصاحات:** يجب أن تكون السجلات والبيانات المالية مفصلة، وتعكس معاملات الشركة بدقة، وتُفصح عنها وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها.
- 6. سرية المعلومات:** يُلزم الميثاق أعضاء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، والموظفين بالحفاظ على سرية المعلومات الخاصة بالشركة أو عملائها ومورديها، إلا إذا تطلب القانون الإفصاح عنها أو كان ذلك ضمن «قاعدة الحاجة للاطلاع».

7. **حماية أصول الشركة:** تتضمن حماية الأصول جميع الممتلكات المادية وغير الملموسة مثل الملكية الفكرية، الأسرار التجارية، براءات الاختراع، العلامات التجارية، المعلومات المالية، وخطط الأعمال. يُعد أي استخدام أو إفشاء غير مصرح به انتهاكًا لسياسة الشركة، وقد يؤدي إلى عقوبات قانونية.

8. **التقارير المالية:** يتحمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مسؤولية إعداد التقارير المالية بدقة ووفقًا للمعايير الدولية، والرد على الاستفسارات المتعلقة بالإفصاحات للمساهمين وأصحاب المصلحة وأطراف أخرى ذات صلة.

يساهم ميثاق السلوك المهني في ترسيخ ثقافة النزاهة، تعزيز الحوكمة، وضمان الامتثال لأعلى معايير المهنية والشفافية داخل مجموعة أرزان المالية.

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

قام مجلس إدارة الشركة بوضع سياسات وآليات واضحة ومحددة للتعامل مع حالات تعارض المصالح، ضمن إطار حوكمة الشركة ووفقًا لما نص عليه القانون واللوائح التنظيمية، تهدف هذه السياسات إلى حماية مصالح الشركة وضمان الشفافية والعدالة في إدارة العمليات.

معايير الحد من تعارض المصالح

1. **فصل المصالح:** يتم التأكيد على وجود فصل واضح بين مصالح الشركة والمصالح الشخصية لأي عضو في مجلس الإدارة.
2. **إفصاح المصالح المشتركة:** يُلزم أعضاء مجلس الإدارة بالإفصاح عن أي مصالح مشتركة، سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة، تتعلق بأي موضوع مطروح للنقاش أو القرار.
3. **تغليب مصلحة الشركة:** تضع السياسات آليات لضمان تغليب مصلحة الشركة على أي مصلحة شخصية قد تخص أحد أعضاء مجلس الإدارة.
4. **الامتناع عن المشاركة:** يُمنع عضو مجلس الإدارة الذي له مصلحة مشتركة مع الشركة من الاشتراك في مناقشة أو إبداء الرأي أو التصويت على الموضوعات ذات الصلة.

الإبلاغ عن الممارسات غير السليمة

- تتيح الشركة للعاملين فرصة الإبلاغ داخليًا عن أي ممارسات غير سليمة، سواء كانت تتعلق بالتقارير المالية، أنظمة الرقابة الداخلية، أو أي أمور أخرى مثيرة للريبة.
- يتم ضمان سرية المعلومات وحماية المبلغ حسن النية من أي رد فعل سلبي أو ضرر قد يلحقه نتيجة إبلاغه.
- توفر الشركة آلية لإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة في أي مسائل يتم الإبلاغ عنها.



أهمية السياسات

تهدف هذه السياسات إلى:

- تعزيز مبدأ الشفافية والنزاهة في عمل مجلس الإدارة.
 - حماية الشركة من التأثيرات السلبية المحتملة الناتجة عن تعارض المصالح.
 - تشجيع العاملين على التبليغ بثقة عن أي ممارسات غير سليمة، بما يساهم في تحسين أنظمة الرقابة الداخلية وتعزيز الثقة بين الأطراف ذات العلاقة.
- تعكس هذه السياسات التزام مجموعة أرزان المالية بتطبيق أعلى معايير الحوكمة، وضمان العدالة والنزاهة في اتخاذ القرارات، وحماية مصالح جميع أصحاب المصلحة.

القاعدة السابعة: الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب:

1.7 موجز عن تطبيق آليات العرض والإفصاح الدقيق والشفاف التي تحدد جوانب ومجالات وخصائص الإفصاح::

تلتزم مجموعة أرزان المالية بتطبيق أعلى معايير الشفافية، حيث اعتمد مجلس الإدارة سياسات وإجراءات دقيقة للإفصاح تهدف إلى ضمان تقديم المعلومات بطريقة واضحة ودقيقة وفي الوقت المناسب لحملة الأسهم وأصحاب المصالح.

سياسات الإفصاح

- **ضمان دقة المعلومات:** يتم التأكد من أن جميع المعلومات التي يتم الكشف عنها صحيحة وتعكس الوضع الحقيقي للشركة.
- **التوقيت المناسب:** يتم تقديم المعلومات لحملة الأسهم وأصحاب المصالح في الوقت المناسب لضمان تمكينهم من اتخاذ القرارات بناءً على معلومات موثوقة.

دور قسم الامتثال

- **التنسيق الداخلي:** يقوم قسم الامتثال بالتنسيق مع جميع أقسام الشركة لضمان إعداد وتقديم المعلومات المطلوبة بدقة.
- **التواصل مع الجهات الرقابية:** يتولى القسم مسؤولية الكشف عن المعلومات لهيئة أسواق المال وبورصة الكويت وفقاً للوائح والقوانين المعمول بها.

يعزز هذا الالتزام الثقة بين الشركة وأصحاب المصلحة، ويساهم في تحقيق الحوكمة الرشيدة وضمان الامتثال للتشريعات التنظيمية، مما يدعم مكانة الشركة في السوق ويحمي مصالح جميع الأطراف ذات الصلة.

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

تلتزم الشركة بتوفير سجل خاص يُنظم عمليات الإفصاح المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، والمدراء. يضم السجل جميع البيانات المتعلقة بالمكافآت، الرواتب، الحوافز، والمزايا المالية الأخرى، سواء تم منحها بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل الشركة أو الشركات التابعة لها. يتم تحديث السجل بشكل دوري لضمان أن البيانات تعكس الحالة الفعلية لجميع الأطراف ذات العلاقة، بما يتماشى مع متطلبات الشفافية والحوكمة. يُتاح لجميع مساهمي الشركة حق الاطلاع على السجل خلال ساعات العمل المعتادة، دون أي رسوم أو مقابل مالي، ويهدف هذا الإجراء إلى تعزيز مبدأ الشفافية وتمكين المساهمين من الوصول إلى المعلومات ذات الصلة. ويُعد هذا السجل جزءاً من التزام الشركة بالحوكمة الرشيدة، حيث يساهم في:

- ضمان الشفافية في الإفصاحات المتعلقة بالمزايا المالية.
- تعزيز ثقة المساهمين في إدارة الشركة.
- حماية حقوق المساهمين من خلال إتاحة المعلومات اللازمة بشكل واضح ودقيق.

3.7 بيان مختصر عن تطبيق متطلبات تشكيل وحدة تنظم شؤون المستثمرين.

أنشأت مجموعة أرزان وحدة تنظيم شؤون المستثمرين بهدف تعزيز التواصل والشفافية مع حملة الأسهم، والرد على شكاويهم بما يتوافق مع سياسات وإجراءات معتمدة.

مهام الوحدة

- 1. التواصل مع حملة الأسهم:**
 - توفير قنوات اتصال فعالة تُمكن المساهمين من الحصول على المعلومات والرد على استفساراتهم.
 - معالجة الشكاوى والملاحظات وفقاً لإجراءات واضحة تضمن العدالة والشفافية.
- 2. الإشراف على أداء أمين السجلات ووكيل نقل الأسهم:**
 - متابعة أداء الجهات المسؤولة عن إدارة سجلات الأسهم ونقلها، وضمان الالتزام بالمعايير والإجراءات المعتمدة.
- 3. التطوير المستمر:**
 - التوصية بمقاييس لتحسين جودة الخدمات المقدمة إلى المستثمرين.
 - العمل على تبني أفضل الممارسات لتعزيز تجربة المساهمين وضمان رضاهم.

تأتي هذه الخطوة ضمن التزام مجموعة أرزان المالية بتطبيق أعلى معايير الحوكمة المؤسسية، حيث تهدف وحدة تنظيم شؤون المستثمرين إلى:

- تعزيز الشفافية وثقة المساهمين.
- تحسين جودة الخدمات المقدمة إلى المستثمرين.
- ضمان الامتثال الكامل للسياسات والإجراءات التنظيمية.



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

أنشأت الشركة قسمًا مخصصًا للحوكمة على موقعها الإلكتروني، بهدف تعزيز الشفافية وتوفير المعلومات الحديثة التي تساعد المساهمين والمستثمرين الحاليين والمحتملين على ممارسة حقوقهم.

محتويات القسم

- 1. معلومات الشركة:**
 - تفاصيل شاملة عن الشركة، طبيعة عملها، ورسالتها.
- 2. مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:**
 - بيانات عن أعضاء مجلس الإدارة، خلفياتهم المهنية، وأدوارهم في الشركة.
 - معلومات حول الإدارة التنفيذية وخبراتها.
- 3. قسم خاص بالحوكمة:**
 - معلومات متعلقة بالسياسات والإجراءات الخاصة بالحوكمة المعتمدة من قبل الشركة.
- 4. رابط لنموذج إفصاحات المطلعين:**
 - تسهيل الوصول إلى نموذج الإفصاحات الخاص بالمطلعين لضمان الامتثال التنظيمي.
- 5. الإفصاحات والمعلومات الجوهرية:**
 - عرض كافة الإفصاحات عن المعلومات الجوهرية والتحديثات ذات الصلة.
 - نشر البيانات المالية للشركة بانتظام لتزويد المساهمين والمستثمرين برؤية واضحة عن الأداء المالي.

أهمية القسم

- **تعزيز الشفافية:** يُمكن المساهمين والمستثمرين من الاطلاع على المعلومات الأساسية بسهولة.
 - **تمكين المساهمين:** يتيح لهم ممارسة حقوقهم بفاعلية من خلال الوصول إلى المعلومات ذات الصلة.
 - **دعم الحوكمة:** يعكس التزام الشركة بتطبيق أفضل معايير الحوكمة المؤسسية.
- يشكل هذا القسم أداة أساسية لتحسين التواصل مع المساهمين والمستثمرين، ودعم الالتزام بالحوكمة والشفافية، مما يعزز ثقتهم في مجموعة أركان المالية ويعكس احترافيتها.

القاعدة الثامنة: احترام حقوق المساهمين:

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

تلتزم الشركة بحماية حقوق المساهمين من خلال سياسة معتمدة من قبل مجلس الإدارة، تضمن حقوق جميع المساهمين دون تمييز، وفقاً لقانون الشركات ولوائح هيئة أسواق المال في دولة الكويت. تهدف هذه السياسة إلى تعزيز الشفافية والمساواة، مع توفير كل المعلومات اللازمة للمساهمين لتمكينهم من ممارسة حقوقهم بفعالية.

مبادئ السياسة

- **المساواة بين المساهمين:** تُعامل الشركة جميع المساهمين بالتساوي، دون أي تمييز، ولا تحجب عنهم أي معلومة أو حق.
- **الالتزام بالإفصاح:** تضمن الشركة توفير المعلومات بدقة وفي الوقت المناسب.

حقوق المساهمين المكفولة

1. **تسجيل الملكية:** ضمان تسجيل قيمة ملكية المساهمين في سجلات الشركة.
2. **التصرف في الأسهم:** حق المساهمين في تسجيل ملكيتهم ونقلها و/أو تحويلها.
3. **توزيعات الأرباح:** حق المساهمين في الحصول على نصيبهم المقرر من الأرباح.
4. **موجودات الشركة:** حق المساهمين في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.
5. **البيانات والمعلومات:** توفير معلومات منتظمة وميسرة عن نشاط الشركة واستراتيجيتها التشغيلية والاستثمارية.
6. **الاجتماعات والتصويت:** حق المشاركة في اجتماعات الجمعية العامة والتصويت على قراراتها.
7. **حق انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.**
8. **حق مراقبة أداء الشركة وأعمال مجلس الإدارة.**
9. **حق مسائلة أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية، ورفع دعوى المسؤولية عند إخفاقهم في أداء واجباتهم.**
10. **حق الموافقة على أي عملية بيع أو شراء أو تصرف بالأصول إذا بلغت أو تجاوزت قيمتها 50% من إجمالي أصول الشركة.**

تعمل هذه السياسة على:

- تعزيز الشفافية والمساءلة.
- حماية حقوق المساهمين وضمان مشاركتهم الفعالة في القرارات الهامة للشركة.
- تعزيز ثقة المساهمين والمستثمرين في الشركة.



2.8 موجز عن إنشاء سجل خاص يحفظ لدى وكالة المقاصة، وذلك لضمان متطلبات المتابعة المستمرة للبيانات الخاصة بالمساهمين.

تحرص مجموعة أرزان المالية على المتابعة المستمرة لكل ما يتعلق ببيانات المساهمين من خلال سجل خاص محفوظ لدى وكالة المقاصة. يتضمن هذا السجل أسماء المساهمين، جنسياتهم، موطنهم، وعدد الأسهم المملوكة لكل مساهم.

تحديث السجل

- يتم تحديث السجل بناءً على أي تغييرات تطرأ على البيانات المسجلة فيه، وفقاً لما تتلقاه الشركة أو وكالة المقاصة من معلومات.
- يمكن لأي ذي شأن طلب الحصول على بيانات من هذا السجل من الشركة أو وكالة المقاصة.

سرية البيانات

تُعامل البيانات الواردة في سجل المساهمين بأقصى درجات الحماية والسرية. وذلك بما يتماشى مع القانون واللائحة التنفيذية، والتعليمات والضوابط الرقابية الصادرة عن الهيئة.

دعوة لتحديث البيانات

تحث مجموعة أرزان المالية جميع المساهمين على مراجعة وكالة المقاصة لتحديث بياناتهم لضمان دقة السجل وتفادي أي عوائق تتعلق بتواصل الشركة معهم.

بيانات وكالة المقاصة:

الشركة الكويتية للمقاصة
مبنى بورصة الكويت
شارع مبارك الكبير، شرق
الكويت
info@maqasa.com

أهمية السجل

- يضمن السجل دقة المعلومات المتعلقة بملكية الأسهم.
- يعزز الشفافية والامتثال للقوانين التنظيمية.
- يساهم في تحسين قنوات التواصل بين الشركة والمساهمين، مما يعزز الثقة ويعكس التزام الشركة بحماية حقوقهم.

3.8 نبذة عن كيفية تشجيع المساهمين على المشاركة والتصويت في الاجتماعات الخاصة بجمعيات الشركة.

تلتزم الشركة بتنظيم آلية واضحة وفعالة لضمان مشاركة المساهمين في اجتماعات الجمعية العامة، مع مراعاة الجوانب التالية:

1. يتم توجيه الدعوة إلى المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة، متضمنة جدول الأعمال، زمان، ومكان الاجتماع، ويتم الإعلان عن الاجتماع وفقاً للآلية المحددة في القانون واللوائح التنظيمية.
 2. التوكيل لحضور الاجتماع: للمساهم الحق في توكيل شخص آخر لحضور الاجتماع نيابة عنه، بموجب توكيل خاص أو تفويض تعده الشركة لهذا الغرض.
 3. يُمنع أعضاء مجلس الإدارة من التصويت على القرارات الخاصة بإبراء ذمتهم من المسؤولية، أو التي تتعلق بمصالح شخصية لهم أو لأزواجهم أو أقاربهم من الدرجة الأولى، أو بخلاف قائم بينهم وبين الشركة.
 4. توفر الشركة للمساهمين جميع المعلومات والبيانات المرتبطة بنود جدول الأعمال، بما في ذلك تقارير مجلس الإدارة، مراقب الحسابات، والبيانات المالية، قبل الاجتماع بوقت كافٍ.
 5. تتيح الشركة للمساهمين المشاركة الفعالة في اجتماعات الجمعية العامة ومناقشة الموضوعات المدرجة على جدول الأعمال وما يرتبط بها من استفسارات تتعلق بأوجه الأنشطة المختلفة، وتوجيه الأسئلة بشأنها إلى أعضاء مجلس الإدارة ومراقب الحسابات الخارجي، مع التزامهم بالإجابة على الأسئلة بالقدر الذي لا يعرض مصالح الشركة للضرر.
 6. يتمكن المساهمون الذين يملكون نسبة 5% من رأس مال الشركة من إضافة بنود على جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة.
 7. تتيح للمساهمين الاطلاع على كافة البيانات الواردة في السجل الخاص بإفصاحات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية.
 8. أن تكون الموضوعات المعروضة على الجمعية العامة مصحوبة بمعلومات كافية تمكن المساهمين من اتخاذ قرارات مدروسة وسليمة.
- تؤكد هذه الإجراءات التزام مجموعة أرزان المالية بمبادئ الحوكمة، بما يعزز الشفافية، المساواة، وحماية حقوق المساهمين، مع ضمان مشاركتهم الفعالة في القرارات الرئيسية للشركة.

القاعدة التاسعة: إدراك دور أصحاب المصالح:

1.9 نبذة عن النظم والسياسات التي تكفل الحماية والاعتراف بحقوق أصحاب المصالح:

تلتزم مجموعة أرزان المالية بالاعتراف بحقوق أصحاب المصالح وحمايتهم في جميع المجالات، انطلاقاً من مبادئ الحوكمة الرشيدة. وتكفل مجموعة أرزان المالية حماية حقوق أصحاب المصالح من موظفين، عملاء، موردين، ومستثمرين، وتعتمد سياسة واضحة لحماية هذه الحقوق، تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

آلية الإخطار عن الانتهاكات

- تم توفير رابط مخصص على الموقع الإلكتروني للشركة، يُتيح لأصحاب المصالح الإبلاغ عن أي أفعال قد تشكل انتهاكاً أو مخالفة لحقوقهم.



- تهدف هذه الآلية إلى ضمان معالجة الشكاوى والمخالفات بسرعة وشفافية، مع الحفاظ على سرية هوية المبلغ.

أهمية السياسة

- **تعزيز الثقة:** تساهم في بناء علاقة شفافة ومستدامة بين الشركة وأصحاب المصالح.
 - **الامتثال التنظيمي:** تتماشى مع المعايير القانونية ومتطلبات الحوكمة.
 - **الحماية الفعالة:** تضمن أن جميع أصحاب المصالح لديهم وسيلة مضمونة للإبلاغ عن الانتهاكات دون خوف من ردود فعل سلبية.
- تُظهر هذه السياسة التزام مجموعة أرزان المالية بتعزيز العدالة والشفافية، مما يدعم استدامة أعمالها ويعزز مكانتها كشركة مسؤولة ومتوافقة مع أفضل ممارسات الحوكمة.

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

تلتزم مجموعة أرزان المالية باتباع سياسات ولوائح داخلية لضمان أن معاملات أصحاب المصالح، بما في ذلك العقود والصفقات التي تكون الشركة طرفًا فيها، لا تتعارض مع مصلحة المساهمين، مع توفير آليات شفافة ومنظمة لتحقيق هذا الهدف.

المبادئ المنظمة للمعاملات

1. **منع تضارب المصالح:** ضمان ألا يحصل أي من أصحاب المصالح على ميزة خاصة من خلال العقود والصفقات التي تتعلق بأنشطة الشركة الاعتيادية.
2. **آلية ترسية العقود:** وضعت الشركة سياسات ولوائح تتضمن آلية واضحة لترسية العقود والصفقات. ويتم تنفيذ هذه الآليات من خلال المناقصات أو الممارسات المختلفة لضمان الشفافية والنزاهة.

تعزيز مشاركة أصحاب المصالح

- **الاستفادة من الإسهامات:** وضعت الشركة آليات تحفز أصحاب المصالح على المشاركة في متابعة أنشطة الشركة بما يتماشى مع تحقيق مصالحها بالشكل الأمثل.
- **إتاحة المعلومات:** توفر الشركة لأصحاب المصالح إمكانية الحصول على جميع المعلومات والبيانات المتعلقة بأنشطتهم. ويتم توفير المعلومات بشكل موثوق وفي الوقت المناسب لضمان الاستخدام الأمثل لها.

الإبلاغ عن الممارسات غير السليمة

- **الإبلاغ إلى مجلس الإدارة:** تسهل الشركة عملية الإبلاغ عن أي ممارسات غير سليمة قد يتعرض لها أصحاب المصالح من قبل الشركة.
- **توفير الحماية:** تضمن الشركة الحماية المناسبة للأطراف التي تقوم بالإبلاغ، مع الحفاظ على سرية هويتهم وتجنب أي تداعيات سلبية قد تلحق بهم.

أهمية السياسات

- **تعزيز الشفافية:** تساهم في بناء الثقة بين الشركة وأصحاب المصالح.
 - **تحقيق العدالة:** تضمن أن جميع التعاملات تتم بشكل منصف دون تمييز أو استغلال.
 - **دعم الحوكمة:** تلتزم الشركة بتطبيق أفضل الممارسات لضمان مصالح جميع الأطراف ذات العلاقة.
- تؤكد هذه السياسات التزام الشركة بتنظيم تعاملات أصحاب المصالح بما يتماشى مع مصالح المساهمين، مع تعزيز الثقة والشفافية في جميع جوانب العمل المؤسسي.

القاعدة العاشرة: تعزيز وتحسين الأداء:

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

حرصت مجموعة أرزان المالية على تطوير خطط تدريب شاملة تستهدف كلاً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين في الشركة. ويتم تنفيذ برامج التدريب بشكل منتظم وفقاً لخطة الشركة المعتمدة للتدريب. تهدف هذه البرامج إلى تعزيز المهارات والمعرفة لجميع الفئات المستهدفة، بما يتماشى مع أهداف الشركة الاستراتيجية.

تجسد هذه الجهود التزام مجموعة أرزان المالية بتطوير مواردها البشرية وتعزيز كفاءتها، مما ينعكس إيجابياً على الأداء العام للشركة.

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

تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه:

اعتمدت مجموعة أرزان المالية سياسات وإجراءات لتنفيذ عملية تقييم سنوي لأداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، بهدف مراجعة فعالية الأداء ومدى مساهمتهم في إدارة شؤون المجموعة، وتوفير آلية منظمة لتحسين أداء مجلس الإدارة واتخاذ الخطوات اللازمة للتطوير. وسوف يتم الاستفادة من هذه العملية أيضاً لتقديم توصيات مجلس الإدارة إلى المساهمين في مرحلة إعادة انتخاب الأعضاء. تشمل عملية التقييم تعبئة استبيانات من قبل أعضاء مجلس الإدارة تغطي جوانب التقييم الذاتي، تقييم أداء اللجان المنبثقة، وتقييم الأداء العام لمجلس الإدارة. ويتم إجراء التقييم وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في ميثاق عمل مجلس الإدارة، ميثاق عمل اللجان المنبثقة عنه، وسياسات وإجراءات تعارض المصالح.

وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة وتقديم تقرير سنوي موجز إلى مجلس الإدارة بتوصياتها

تقييم أداء الإدارة التنفيذية:

تعتبر مجموعة أرزان المالية عملية تقييم أداء الإدارة التنفيذية أداة قوية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية وترسيخ ثقافة التميز. حيث يتم تقييم الإدارة التنفيذية من خلال نظام الموارد البشرية (MENAME) وفقاً لمؤشرات الأداء الرئيسية المعتمدة لكل إدارة في بداية كل عام، كما يتم جمع بيانات الأداء على مدار العام لتوفير صورة شاملة عن الإنجازات. ويتم تلخيص البيانات لتقديم تقييم سنوي شامل للأداء. وتُمكن نتائج هذه التقييمات من تحسين الأداء التنفيذي من خلال تحديد المجالات التي تتطلب التطوير. وتساعد في توجيه الجهود لتحقيق أهداف الشركة بكفاءة.

تُعد هذه التقييمات أداة جوهرية لتحسين الأداء، دعم الشفافية، وتعزيز ثقة المساهمين وأصحاب المصالح، وتؤكد مجموعة أرزان المالية من خلال هذه الإجراءات التزامها بتعزيز الحوكمة، وضمان فعالية الأداء في جميع المستويات القيادية.



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

يلتزم مجلس الإدارة في مجموعة أريزان المالية بتعزيز القيم المؤسسية ونقلها إلى الموظفين، من خلال مجموعة من المبادرات التي تهدف إلى تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية ورفع مستويات الأداء.

آليات تعزيز القيم المؤسسية

1. تحقيق الأهداف الاستراتيجية:

- يعمل مجلس الإدارة على وضع وتنفيذ الخطط الاستراتيجية التي تترجم القيم المؤسسية إلى أهداف قابلة للقياس.
- يُظهر المجلس التزامًا واضحًا بتحقيق التميز المؤسسي، مما يشكل قدوة للموظفين.

2. تحسين معدلات الأداء:

- يتم تعزيز ثقافة الأداء المتميز من خلال تطبيق سياسات وأنظمة تشجع الموظفين على الابتكار والكفاءة.
- تُحدد مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) لتوجيه الموظفين نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.

3. البرامج التدريبية السنوية:

- تقدم مجموعة أريزان برامج تدريبية منتظمة تهدف إلى تطوير مهارات الموظفين وتحسين أدائهم.
- تشمل البرامج التدريبية مجالات فنية وإدارية تعزز التزام الموظفين بالقيم المؤسسية.

تُساعد هذه الجهود في ترسيخ القيم المؤسسية كجزء من ثقافة العمل اليومية، وتسهم البرامج التدريبية في تعزيز مهارات الموظفين، مما ينعكس إيجابيًا على الأداء المؤسسي، وتدعم هذه المبادرات بيئة عمل تشجع على الابتكار وتساهم في تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.

من خلال هذه الآليات، يؤكد مجلس الإدارة التزامه بقيادة الشركة نحو تحقيق التميز، وتعزيز القيم المؤسسية، ودعم النمو المستدام لكل من الشركة وموظفيها.

القاعدة الحادية عشر: التركيز على المسؤولية الاجتماعية:

1.11 موجز عن وضع سياسة تكفل تحقيق التوازن بين كل من أهداف الشركة وأهداف المجتمع:

تؤكد مجموعة أرزان المالية التزامها بتحقيق التنمية المستدامة على المستويين المجتمعي والاقتصادي، مع إيلاء اهتمام خاص بالعاملين لديها، حيث تمتلك المجموعة سياسة واضحة للمسؤولية الاجتماعية، معتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتهدف هذه السياسة إلى ضمان مساهمة المجموعة الفاعلة في تحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية المستدامة، وتهدف هذه السياسة إلى دعم المبادرات التي تسهم في تحسين جودة الحياة للمجتمع، وتشجيع ممارسات مستدامة تعزز الاقتصاد المحلي، وتحسين بيئة العمل لتعزيز رفاهية العاملين وتطوير مهاراتهم، وتحقيق التوازن بين الأهداف المؤسسية واحتياجات الموظفين. مع ضمان أن تكون جميع المبادرات التي تتبناها الشركة متوافقة مع معايير التنمية المستدامة.

تعكس سياسة المسؤولية الاجتماعية التزام مجموعة أرزان المالية بمبادئ التنمية المستدامة ودورها كشريك فعال في بناء مستقبل أفضل للمجتمع والاقتصاد، مع توفير بيئة عمل مثالية لموظفيها.

2.11 نبذة عن البرامج والآليات المستخدمة والتي تساعد على إبراز جهود الشركة المبذولة في مجال العمل الاجتماعي:

- تستخدم مجموعة أرزان المالية العديد من الوسائل لتسليط الضوء على جهودها في مجال العمل الاجتماعي، ومنها:
- وسائل التواصل الاجتماعي والموقع الإلكتروني: لضمان وصول المعلومات إلى شريحة واسعة من الجمهور.
 - الصحف والمجلات المحلية: لنشر مبادراتها وتعزيز وعي المجتمع بجهودها.

أبرز المبادرات المجتمعية لعام 2024

يناير 2024

1. **رعاية المشروع التوعوي الوطني لمكافحة المخدرات (عراس):**
 - المساهمة في إنشاء المنصة الإلكترونية الجديدة للمشروع، تأكيدًا على حرص مجموعة أرزان المالية على رفاه المجتمع ومكافحة المخاطر المؤثرة عليه.
2. **دعم الحملة الوطنية للتوعية بمرض السرطان (كان):**
 - التبرع ورعاية الحملة بهدف تعزيز الصحة العامة ومكافحة الأمراض في المجتمع.



فبراير 2024

• دعم الفعاليات الوطنية والفنية:

- المساهمة في دعم فعالية تكريم الفنان الراحل عبد الحسين عبد الرضا بالتعاون مع المسرح الوطني ومركز الشيخ جابر الأحمد الثقافي، دعماً للثقافة والفن.

مارس 2024

• التعاون مع جمعية النجاة الخيرية:

- التبرع لدعم الحملة الرمضانية، بما في ذلك مشروع إفطار الصائم في الكويت وفلسطين، ومساندة الأسر المتعففة.

مايو 2024

• مساندة جمعية الهلال الأحمر الكويتي:

- التبرع لدعم حملات مجتمعية وإنسانية متنوعة داخل الكويت، بالإضافة إلى جهود الإغاثة في فلسطين.

سبتمبر 2024

• رعاية مشروع بيت عبد الله والجمعية الكويتية لرعاية الأطفال في المستشفيات:

- دعم الأطفال المحتاجين للرعاية تأكيداً على التزام مجموعة أرزان المالية بدعم كافة شرائح المجتمع.

ديسمبر 2024

1. استضافة طلبة الجامعة بالتعاون مع شركة البورصة:

- تعريف الطلبة بمجموعة أرزان والخدمات التي تقدمها، وتوفير فرص عمل في القطاع الاستثماري.

2. دعم طلبة مدرسة بيان ثنائية اللغة:

- رعاية مشروع خيرى للطلبة بالتعاون مع جمعيات خيرية وشركات رائدة، دعماً للتعليم والمشاركات المجتمعية.

تؤكد مجموعة أرزان المالية من خلال هذه الجهود التزامها بالمسؤولية الاجتماعية ودورها في تحقيق التنمية المستدامة، مع تعزيز التفاعل الإيجابي مع المجتمع في مختلف المجالات.

إقرار مجلس الإدارة بنزاهة وعدالة البيانات المالية

مارس 2025

نقر نحن 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:

- بيان المركز المالي المجمع،
- بيان الأرباح أو الخسائر المجمع،
- بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع،
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع،
- بيان التدفقات النقدية المجمع،

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة، التي تعبر بصورة عادلة من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

| الأعضاء | المنصب | التوقيع |
|----------------------------|------------------------|---|
| طلال جاسم البحر | رئيس مجلس الإدارة |  |
| جاسم حسن زينل | نائب رئيس مجلس الإدارة |  |
| ابراهيم صالح الذريان | عضو مجلس الإدارة |  |
| عماد عبدالله العيسى | عضو مجلس الإدارة |  |
| بدر جاسم الهاجري | عضو مجلس الإدارة |  |
| عيسى عبدالله المزيني | عضو مجلس الإدارة |  |
| د. سليمان طارق العبدالجادر | عضو مجلس الإدارة |  |

إقرار الرئيس التنفيذي ورئيس المدراء الماليين بنزاهة وعدالة البيانات المالية

مارس 2025

نقر نحن الرئيس التنفيذي ورئيس المدراء الماليين 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 مُجمعة "بالمجموعة")، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي المُجمع،
- بيان الأرباح أو الخسائر المُجمع،
- بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المُجمع،
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المُجمع،
- بيان التدفقات النقدية المُجمع،

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة، التي تعبر بصورة عادلة من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المُجمع للمجموعة، وعن أدائها المالي المُجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

محمد فريد
رئيس المدراء الماليين

جاسم حسن زينل
الرئيس التنفيذي