



تقرير حوكمة الشركات

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020

بناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة

يتمتع مجلس إدارة الشركة بهيكل يتناسب مع حجم وطبيعة نشاط الشركة وكذلك المهام والمسؤوليات المناط بها، وتم مراعاة عند تشكيل مجلس إدارة الشركة الحالي تنوع الخبرات العلمية والمهنية والمهارات المتخصصة لأعضاء مجلس إدارة الشركة، كما ننوه بأن أعضاء مجلس الإدارة على معرفة بالقوانين والأنظمة ذات العلاقة وبحقوق وواجبات مجلس الإدارة، حيث يتكون مجلس الإدارة من عدد كاف من الأعضاء بما يسمح له بتشكيل العدد اللازم من اللجان المنبثقة منه (المخاطر، التدقيق، الترشيحات والمكافآت) بالإضافة إلى تولي مجلس إدارة الشركة جميع الصلاحيات والسلطات اللازمة لإدارتها مع تحملهم المسؤولية النهائية عن الشركة على الرغم من تشكيله اللجان المنبثقة منه، ويتألف مجلس الإدارة من عدد 5 أعضاء غير تنفيذيين ومن ضمنهم العضو المستقل، حيث تم انتخابهم باجتماع الجمعية العامة والذي عقد بتاريخ 30 يوليو 2017 للفترة من 1 يناير 2020 إلى 12 أبريل 2020 وذلك على النحو التالي :

الاسم	تصنيف العضو (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)، أمين سر	المؤهل العلمي والخبرة العملية	تاريخ انتخاب/تعيين أمين السر
الشيخ / أحمد دعيج الصباح	غير تنفيذي	بكالوريوس إقتصاد وتمويل، ماجستير في الإدارة. رئيس مجلس إدارة البنك التجاري الكويتي.	30 يوليو 2017
ابتسام عدنان عبد النبي الموسى	غير تنفيذي	بكالوريوس تجارة. مدير تنفيذي - وحدة ائتمان الشركات - البنك التجاري الكويتي.	30 يوليو 2017
عزيزة اسماعيل حسن الشطي	غير تنفيذي	بكالوريوس حقوق. مستشار قانوني - البنك التجاري الكويتي.	30 يوليو 2017
عبد الله عبد الرحمن على الداود	غير تنفيذي	بكالوريوس علوم إدارية - تمويل. مدير اول قطاع الخدمات المصرفية للشركات - البنك التجاري الكويتي.	30 يوليو 2017
أحمد صادق حاجي معرفي	عضو مستقل	بكالوريوس تجارة - محاسبة. رئيس تنفيذي - شركة فودز ماستر. رئيس مجلس إدارة شركة البراق القابضة	30 يوليو 2017
شريف مصطفى محمد غانم	أمين سر	بكالوريوس تجارة - إدارة أعمال. مدير أول الشؤون المالية - شركة التجاري للوساطة المالية.	30 يوليو 2017

أعضاء مجلس الإدارة للفترة من 12 أبريل 2020 إلى 31 ديسمبر 2020 الذين تم انتخابهم باجتماع الجمعية العمومية بتاريخ 12 أبريل 2020 كالتالي:

الاسم	تصنيف العضو (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)، أمين سر	المؤهل العلمي والخبرة العملية	تاريخ انتخاب/تعيين أمين السر
الشيخ / جابر دعيج جابر الصباح	غير تنفيذي	بكالوريوس - إدارة أعمال - تسويق	12 أبريل 2020
الشيخ / فيصل فهد يوسف الصباح	غير تنفيذي	ماجستير - التمويل والمصارف بكالوريوس - إدارة الأعمال / إدارة الأعمال الدولية	12 أبريل 2020

12 أبريل 2020	بكالوريوس علوم الكمبيوتر وإدارة الأعمال – قسم التسويق مدير عام - قطاع الخزينة والاستثمار في البنك التجاري	غير تنفيذي	حسين علي يعقوب العيان
12 أبريل 2020	بكالوريوس نظم المعلومات مدير التسويات – مجموعة الأوراق المالية	غير تنفيذي	رامان خانا
12 أبريل 2020	بكالوريوس تجارة - محاسبة. رئيس تنفيذي - شركة فودز ماستر. رئيس مجلس إدارة شركة البراق القابضة	عضو مستقل	أحمد صادق حاجي معرفي
12 أبريل 2020 إلى 04 نوفمبر 2020	بكالوريوس تجارة - إدارة أعمال. مدير أول الشؤون المالية - شركة التجاري للوساطة المالية.	أمين سر	شريف مصطفى محمد غانم
04 نوفمبر 2020	بكالوريوس آداب – ماجستير إدارة أعمال – إدارة عامة وإستراتيجية نائب الرئيس التنفيذي – شركة التجاري للوساطة المالية	أمين سر	محمد عادل الرديني

● اجتماعات مجلس الإدارة للفترة من 01 يناير 2020 إلى 31 ديسمبر 2020 على النحو التالي :

نظم مجلس إدارة الشركة الاجتماعات الدورية المناطة به وحدد ما سيتم مناقشته من موضوعات ذات صلة بنشاط الشركة، لذلك اجتمع مجلس الإدارة (عشرة مرات) خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مع انعقاد اجتماع واحد في كل ربع سنة على الأقل بدعوة من رئيس مجلس الإدارة، كذلك حضر الاجتماع على الأقل نصف عدد أعضاء مجلس الإدارة ولم يقل عدد الحاضرين عن ثلاثة أعضاء، وبالإمكان عقد اجتماع مجلس إدارة طارئ بناءً على طلب كتابي مقدم من عضوين وبدعوة من قبل رئيس مجلس الإدارة، كما يتضمن عقد الشركة والنظام الأساسي تنظيم عملية حضور اجتماعات مجلس الإدارة وكيفية التعامل مع حالات عدم انتظام الأعضاء في الحضور، ويوفر أمين سر مجلس الإدارة لأعضاء مجلس الإدارة جدول أعمال المجلس بموضوعات محددة معززاً بالوثائق والمعلومات اللازمة قبل ثلاثة أيام عمل على الأقل من اجتماع مجلس الإدارة، ويقر مجلس الإدارة جدول الأعمال حال انعقاده وفي حال اعتراض أي عضو على الجدول تثبت تفاصيل الاعتراض في محضر الاجتماع.

اجتماعات مجلس الإدارة من الفترة 1 يناير 2020 إلى 12 أبريل 2020

اسم العضو	اجتماع رقم (1) المنعقد في 29 يناير 2020	اجتماع رقم (2) المنعقد في 17 فبراير 2020	اجتماع رقم (3) بالتمرير المنعقد في 30 مارس 2020	عدد الاجتماعات
الشيخ / أحمد دعيج الصباح (رئيس مجلس الإدارة)	✓	✓	✓	3
ابنسام عدنان الموسى (نائب رئيس مجلس الإدارة)	✓	✓	✓	3
أحمد صادق معرفي (عضو مستقل)	✓	✓	✓	3
عزيزة اسماعيل الشطي (عضو)	✓	✓	✓	3
عبد الله عبد الرحمن الداود (عضو)	✓	✓	✓	3

إجتماعات مجلس الإدارة من الفترة 12 أبريل 2020 إلى 31 ديسمبر 2020

عدد الإجتماعات	اجتماع رقم (10) المنعقد في 15 ديسمبر 2020	اجتماع رقم (9) المنعقد في 04 نوفمبر 2020	اجتماع رقم (8) المنعقد في 18 أكتوبر 2020	اجتماع رقم (7) المنعقد في 21 سبتمبر 2020	اجتماع رقم (6) المنعقد في 17 سبتمبر 2020	اجتماع رقم (5) المنعقد في 09 أغسطس 2020	اجتماع رقم (4) المنعقد في 12 أبريل 2020	اسم العضو
7	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الشيخ / جابر دعيج الصباح (رئيس مجلس الإدارة)
4	—	—	✓	✓	✓	—	✓	الشيخ/ فيصل فهد الصباح (نائب رئيس مجلس الإدارة)
7	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أحمد صادق معرفي (عضو مستقل)
7	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رامان خانا (عضو)
7	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	حسين علي يعقوب العريان (عضو)

طبقت الشركة متطلبات التسجيل والتنسيق وحفظ محاضر اجتماعات مجلس إدارة الشركة من خلال تعيين أمين سر مجلس الإدارة، السيد / شريف مصطفى غانم خلال الفترة من 1 يناير 2020 إلى 03 نوفمبر 2020 ثم عينت الشركة أمين سر مجلس الإدارة السيد/ محمد عادل الرديني خلال الفترة من 04 نوفمبر 2020 إلى 31 ديسمبر 2020، والذي بدوره يعمل على إنشاء سجل خاص تدون فيه محاضر اجتماعات مجلس الإدارة بأرقام متتابعة للسنة التي عقد فيها الاجتماع ومبيناً به مكان الاجتماع وتاريخه وساعة بدايته ونهايته، بالإضافة إلى إعداد محاضر المناقشات والمداولات بما فيها عملية التصويت التي تمت وتبويبها وحفظها بحيث يسهل الرجوع إليها.

القاعدة الثانية

التحديد السليم للمهام والمسؤوليات

- حددت الشركة سياسة مهام، ومسؤوليات، وواجبات كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وكذلك السلطات والصلاحيات التي يتم تفويضها للإدارة التنفيذية، وذلك من خلال السياسات واللوائح المعتمدة من مجلس إدارة الشركة بما يعكس التوازن في الصلاحيات والسلطات بين كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمتمثل في ميثاق عمل مجلس الإدارة والوصف الوظيفي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى أمين سر مجلس الإدارة، كما أن مسؤوليات مجلس الإدارة محددة بوضوح في النظام الأساسي للشركة بما يضمن عدم انفراد أي من الأطراف بالسلطات المطلقة.
- كما يتولى مجلس إدارة الشركة جميع الصلاحيات والسلطات اللازمة لإدارتها، وتظل المسؤولية النهائية عن الشركة على المجلس حتى وإن شكل لجاناً أو فوض جهات أخرى للقيام بأعماله.
- تتمثل إنجازات مجلس إدارة الشركة على سبيل المثال لا الحصر: تعزيز الكفاءة الإدارية للشركة مما ساهم في نمو الشركة وزيادة ربحيتها والحد من المخاطر التي تتعرض لها الشركة، كذلك الحصول على التمويل اللازم لإدارة الشركة بأقل تكلفة ممكنة، وتطبيق الشركة المبادئ التي تعزز الشفافية والعدالة والمعاملة النزيهة لجميع أطراف المساهمين والمستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح، كما يعزز مجلس الإدارة الإجراءات الرقابية وإجراءات التدقيق للتأكد من بذل العناية الواجبة تجاه الالتزام بكافة القوانين والتعليمات

الصادرة من الجهات الرقابية واتباع السياسات والنظم الداخلية لدى الشركة كما أشرف مجلس الإدارة على إجراءات مواجهة تداعيات جائحة كورونا ومدى انعكاس أثر تلك الإجراءات على الشركة. كما أقر مجلس الإدارة الأهداف والاستراتيجيات والخطط والسياسات الهامة للشركة، وأقر الميزانيات التقديرية السنوية والبيانات المالية المرحلية والسنوية، بالإضافة إلى الإشراف على النفقات الرأسمالية وتملك الأصول والتصرف بها، وتحديد الصلاحيات التي يتم تفويضها للإدارة التنفيذية.

- طبقت الشركة متطلبات تشكيل مجلس الإدارة للجان متخصصة تتمتع بالإستقلالية للفترة من 01 يناير 2020 إلى 31 ديسمبر 2020، مع العلم بأن مدة عضوية اللجنة ثلاث سنوات إلا إذا رأى مجلس الإدارة غير ذلك ، كالتالي:

لجنة التدقيق				
الاسم	المنصب	فترة العضوية وتاريخ تشكيل اللجنة	عدد الاجتماعات	مهام وانجازات اللجنة خلال العام
ابتسام عدنان الموسى	رئيس اللجنة	الفترة : 01 يناير 2020 إلى 12 أبريل 2020	1	- الإجتماع مع مراقب الحسابات الخارجي ومسئول التدقيق الداخلي. - مراجعة البيانات المالية السنوية والربع سنوية والميزانية التقديرية ورفع توصيه بشأنها لمجلس الإدارة - تقييم أداء مسئول التدقيق الداخلي ووحدة التدقيق الداخلي. - التأكد من استقلالية مراقب الحسابات الخارجي وعدم وجود تضارب مصالح مع الشركة ورفع توصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين مراقب الحسابات الخارجي. -مراجعة تقارير التدقيق الداخلي الربع سنوية. - إعداد تقرير لجنة التدقيق السنوي. - مراجعة ميثاق عمل لجنة التدقيق ورفعها لمجلس الإدارة للموافقة عليه. - مراجعة وإقرار خطة التدقيق الداخلي ورفعها لمجلس الإدارة للموافقة عليها. - مراجعة سياسات وإجراءات التدقيق الداخلي ورفعها لمجلس الإدارة للموافقة عليها. -مراجعة تقرير تقييم مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية. -مراجعة العروض المقدمة من مكاتب التدقيق لمراجعة وتقييم أداء وحدة التدقيق الداخلي لثلاث سنوات، ورفع توصية بشأنها لمجلس الإدارة. -مراجعة تقرير مراجعة وتقييم أداء وحدة التدقيق الداخلي لثلاث سنوات.
عبد الله عبد الرحمن الداود	عضو			
أحمد صادق معرفي	عضو	تاريخ تشكيل اللجنة : 30 يوليو 2017		
حسين علي يعقوب العريان	رئيس اللجنة	الفترة : 12 أبريل 2020 إلى 31 ديسمبر 2020	4	
رامان خانا	عضو			
أحمد صادق حاجي معرفي	عضو	تاريخ تشكيل اللجنة : 12 أبريل 2020		

لجنة المخاطر				
الاسم	المنصب	فترة العضوية وتاريخ تشكيل اللجنة	عدد الاجتماعات	مهام وانجازات اللجنة خلال العام
ابتسام عدنان الموسى	رئيس اللجنة	الفترة : 01 يناير 2020 إلى 12 أبريل 2020	2	- متابعة وتصنيف أنواع المخاطر والحد منها. - إعداد تقرير إدارة المخاطر النصف السنوي الأول والثاني. - إعداد التقرير النصف السنوي الأول والثاني حول طبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة. - متابعة خطط الطوارئ واستمرارية الأعمال.
عبد الله عبد الرحمن الداود	عضو			
عزيزة اسماعيل الشطي	عضو	تاريخ تشكيل اللجنة : 30 يوليو 2017		

- تقييم نظم وآليات وقياس ومتابعة أنواع المخاطر المختلفة التي قد تتعرض لها الشركة وذلك لتحديد أوجه القصور بها. - مراجعة استراتيجيات وسياسة إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.	3	الفترة : 12 أبريل 2020 إلى 31 ديسمبر 2020 تاريخ تشكيل اللجنة : 12 أبريل 2020	رئيس اللجنة	الشيخ / فيصل فهد يوسف الصباح
			عضو	حسين علي يعقوب العيان
			عضو	رامان خاتا

لجنة الترشيحات والمكافآت				
الاسم	المنصب	فترة العضوية وتاريخ تشكيل اللجنة	عدد الاجتماعات	مهام وانجازات اللجنة خلال العام
الشيخ / أحمد دعيج الصباح	رئيس اللجنة	الفترة : 01 يناير 2020 إلى 12 أبريل 2020 تاريخ تشكيل اللجنة : 30 يوليو 2017	2	- التوصية بقبول وترشح وإعادة ترشح أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. - مراجعة سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. - مناقشة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة. - إعداد تقرير المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. - إقرار وزيادات ومكافآت موظفي الشركة والإدارة التنفيذية.
عزيزة اسماعيل حسين الشطبي	عضو			- مراجعة الوصف الوظيفي للأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين والأعضاء المستقلين. - التأكد من عدم إنتفاء صفة الإستقلالية عن عضو مجلس الإدارة المستقل.
أحمد صادق معرفي	عضو			
الشيخ / جابر دعيج الصباح	رئيس اللجنة	الفترة : 12 أبريل 2020 إلى 31 ديسمبر 2020 تاريخ تشكيل اللجنة : 12 أبريل 2020	3	
الشيخ / فيصل فهد يوسف الصباح	عضو			
أحمد صادق حاجي معرفي	عضو			

- وضعت الشركة الآلية التي تتيح لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على المعلومات والبيانات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب، من خلال أمين السر وإشراف من قبل رئيس مجلس الإدارة للتأكد من حسن سير عمل مجلس الإدارة بطريقة مناسبة وفعالة وضمان حصول أعضاء مجلس الإدارة والعضو المستقل على المعلومات الكاملة والصحيحة في الوقت المناسب.
- كما يقوم أمين سر مجلس الإدارة بإنشاء سجل خاص تدون فيه محاضر اجتماعات لجان مجلس الإدارة بأرقام متتابعة للسنة التي عقد فيها الاجتماع ومبيناً به مكان الاجتماع وتاريخه وساعة بدايته ونهايته، بالإضافة إلى إعداد محاضر المناقشات والمداولات بما فيها عملية التصويت التي تمت وتبويبها وحفظها بحيث يسهل الرجوع إليها.

القاعدة الثالثة

اختيار أشخاص من ذوي الكفاءة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

- قام مجلس الإدارة بعد اختياره من الجمعية العامة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وهي لجنة مستقلة وتختص بإعداد التوصيات المتعلقة بالترشيحات لمناصب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وإعداد السياسات واللوائح المنظمة لمنح التعويضات والمكافآت، وحددت مدة عضويتها ثلاث سنوات إلا إذا رأى مجلس الإدارة غير ذلك، وتتكون من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين ومن ضمن الأعضاء (رئيس اللجنة، وعضو مجلس إدارة مستقل)، كما يحرص مجلس الإدارة على أن تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالمهام والمسؤوليات الواجب الالتزام بها وفق ما هو منصوص عليه في قواعد حوكمة الشركات، واجتمعت اللجنة بصورة منتظمة (خمس مرات) خلال السنة ويدون أمين سر مجلس الإدارة محاضر إجتماعها.

- تقرير المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. أعدت الشركة تقرير سنوي مفصل عن كافة المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، سواء كانت مبالغ أو منافع أو مزايا أياً كان طبيعتها ومسمياتها، على أن يعرض هذا التقرير على الجمعية العامة للشركة للموافقة عليه ويتلى من رئيس مجلس الإدارة.

القاعدة الرابعة

ضمان نزاهة التقارير المالية

- تعهدت الإدارة التنفيذية إلى مجلس إدارة الشركة كتابياً بأن التقارير المالية للشركة يتم عرضها بصورة سليمة وعادلة، وأنها تستعرض كافة الجوانب المالية للشركة من بيانات ونتائج تشغيلية ويتم إعدادها وفق معايير المحاسبة الدولية المعتمدة.
- تعهد أعضاء مجلس إدارة الشركة للمساهمين بسلامة ونزاهة كافة البيانات المالية وكذلك التقارير ذات الصلة بنشاط الشركة.
- قام مجلس الإدارة بعد اختياره من الجمعية العامة بتشكيل لجنة منبثقة منه تختص بالتدقيق تتكون من ثلاثة أعضاء أحدهم عضو مستقل ولا يشغل عضويتها رئيس مجلس الإدارة، ومن بين أعضائها عضو من ذوي المؤهلات العلمية و/أو الخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية كما يحق للجنة الاستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة مجلس الإدارة، وحددت مدة عضويتها ثلاث سنوات إلا إذا رأى مجلس الإدارة غير ذلك، كما يحرض مجلس الإدارة على أن تقوم لجنة التدقيق بالمهام والمسؤوليات الواجب الالتزام بها وفق ما هو منصوص عليه في قواعد حوكمة الشركات، واجتمعت اللجنة بصورة منتظمة (خمس مرات) وبشكل ربع سنوي كما يدون أمين سر مجلس الإدارة محاضر إجتماعها، كما تعقد اللجنة اجتماعاً دورياً مع مراقب الحسابات الخارجي وعقدت اللجنة أربع مرات على الأقل مع المدقق الداخلي كما يحق للمدقق الداخلي ومراقب الحسابات الخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل وذلك دون حضور الإدارة التنفيذية.
- وفي حال وجود تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة، يتم تضمين بيان يفصل ويوضح التوصيات والسبب أو الأسباب من وراء قرار مجلس الإدارة عدم التقيد بها، مع العلم لا يوجد خلال عام 2020 أي تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة.
- تم تعيين مراقب الحسابات الخارجي للشركة من قبل الجمعية العامة السنوية وتم التأكد من استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي عن الشركة ومجلس إدارتها من خلال :
 1. أن يكون ترشيح مراقب الحسابات بناءً على توصية من لجنة التدقيق المرفوعة إلى مجلس الإدارة.
 2. أن يكون من مراقبي الحسابات المقيدون في السجل الخاص لدى الهيئة، بحيث يكون مستوفياً كافة الشروط الواردة بمتطلبات قرار الهيئة بشأن نظام قيد مراقبي الحسابات.
 3. أن يتم التأكد من كون مراقب الحسابات الخارجي مستقلاً عن الشركة ومجلس إدارتها، وعدم قيامه بأعمال إضافية للشركة لا تدخل ضمن أعمال المراجعة والتدقيق والتي قد تؤثر على الحيادية أو الاستقلالية.
 4. أن يتم السماح لمراقب الحسابات بمناقشة آرائه مع لجنة التدقيق قبل رفع الحسابات السنوية إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرار بشأنها.
 5. أن يتم تمكين مراقب الحسابات الخارجي من حضور اجتماعات الجمعيات العامة وتلاوة التقرير المعد من قبله على المساهمين، موضعاً أي معوقات أو تدخلات واجهته من مجلس الإدارة أثناء تأدية أعماله، كما يجب أن يقوم مراقب الحسابات الخارجي بإبلاغ الهيئة عن أية مخالفات جوهرية أو معوقات وتفصيلها.

كما ننوه بأن مجلس الإدارة عين مراقب الحسابات الخارجي لمراقبة حسابات الشركة وفق ما ورد في قواعد حوكمة الشركات ومن ضمن القائمة المعتمدة بأسماء مراقبي الحسابات لدى هيئة أسواق المال للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتباعه من خلال الجمعية العمومية العادية.

القاعدة الخامسة

وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

يتوافر لدى الشركة وحدة مخاطر مستقلة تقوم بالعمل على تحديد وقياس ومتابعة كافة أنواع المخاطر التي تتعرض لها الشركة وتتم هذه العملية بشكل مستمر، كما تقوم بوضع الأنظمة والإجراءات الفعالة لإدارة المخاطر وفقاً لما ورد في سياسة وحدة إدارة المخاطر و اعتمادها من قبل لجنة المخاطر، كما يتوفر لدى القائمين على وحدة إدارة المخاطر الكفاءات المهنية والقدرات الفنية اللازمة، كما يتمتعون بالاستقلالية عن طريق تبعيةهم المباشرة للجنة إدارة المخاطر، فضلاً عن تمتعهم بقدر كبير من الصلاحيات، دون منحهم سلطات وصلاحيات مالية.

قام مجلس الإدارة بعد اختياره من الجمعية العامة بتشكيل لجنة إدارة المخاطر تختص بوحدة المخاطر ويكون دورها الأساسي وضع السياسات واللوائح لوحدة المخاطر وذلك بما يتسق مع نزعة الشركة للمخاطر. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء، وحددت مدة عضويتها ثلاث سنوات إلا إذا رأى مجلس الإدارة غير ذلك، وتتكون من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين ومن ضمنهم (رئيس لجنة إدارة المخاطر)، ورئيس مجلس الإدارة ليس عضواً فيها، وتقوم لجنة المخاطر بالمهام والمسؤوليات الواجب الالتزام بها وفق ما هو منصوص عليه في قواعد حوكمة الشركات، واجتمعت لجنة إدارة المخاطر (خمس مرات) خلال السنة ودونت محاضر اجتماعاتها.

- موجز يوضح أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- يعكس الهيكل التنظيمي للشركة ومصفوفة الصلاحيات لمبادئ الضبط الداخلي لعملية الرقابة المزدوجة (Four Eyes Principles)، من خلال التحديد السليم للسلطات والمسؤوليات والفصل التام في المهام والمسؤوليات، عدم تعارض المصالح، الفحص والرقابة المزدوجة، التوقيع المزدوج، ولدى الشركة أنظمة ضبط ورقابة داخلية تشمل جميع أنشطة الشركة.
- يتوافر لدى الشركة وحدة تدقيق مستقلة وتتكون وحدة التدقيق من الكوادر البشرية المؤهلة التي تتمتع بالكفاءات المهنية والقدرات الفنية.
- تتمتع وحدة التدقيق الداخلي بالاستقلالية الفنية التامة، وتتبع لجنة التدقيق وبالترتيب إلى مجلس الإدارة، ويتم تعيين مسؤول وحدة التدقيق الداخلي من قبل مجلس الإدارة وبناءً على ترشيح من قبل لجنة التدقيق.
- يقوم مجلس الإدارة بتحديد مهام ومسؤوليات مسؤول وحدة التدقيق الداخلي من خلال اعتماد بطاقات الوصف الوظيفي وسياسة الوحدة.
- تقوم وحدة التدقيق بالاستعانة بطرف خارجي بإعداد تقرير يتضمن مراجعة وتقييماً لنظم الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة انسجاماً مع قواعد الحوكمة.
- تم تكليف مكتب تدقيق مستقل للقيام بتقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية في الشركة وإعداد تقرير (Internal Control Report)، ويتم موافاة الهيئة به بشكل سنوي.
- يتم تكليف مكتب تدقيق آخر بمراجعة وتقييم أداء وحدة التدقيق الداخلي وذلك بشكل دوري كل ثلاث سنوات، وسوف يتم موافاة كل من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة بنسخة من هذا التقرير.

القاعدة السادسة

تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية

- يوجد لدى الشركة ميثاق للسلوك المهني والقيم الأخلاقية يشتمل على المحددات والمعايير المنصوص عليها في قواعد حوكمة الشركات، وبما يضمن الالتزام بأخلاقيات وقواعد السلوك المهني الرشيد والتوازن في تحقيق مصالح كافة الأطراف ذات العلاقة بالشركة والشفافية عند عرض المعلومات المالية والغير المالية.

- كما يتوافر لدى الشركة سياسة للحد من حالات تعارض المصالح وأساليب معالجتها والتعامل معها معتمدة من قبل مجلس الإدارة ووفق ما هو منصوص عليه في قواعد حوكمة الشركات. ويتعين على عضو مجلس الإدارة أن يبلغ مجلس الإدارة بما له من مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع، ولا يجوز للعضو ذي المصلحة الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن. كما عينت الشركة خبير مستقل لتقييم تقرير إلى مجلس الإدارة بشأن أي صفقة بين الشركة وأي طرف ذو علاقة بها أو أي ترتيب يدخل بموجبه كل من الطرفين في أي مشروع أو أصل أو يقدم تمويلاً له متى ما كانت قيمة الصفقة أو الترتيب يعادل 10% أو أكثر من إجمالي أصول الشركة على أن يقدم ذلك التقرير إلى مجلس الإدارة قبل الموافقة على الصفقة أو الترتيب.

القاعدة السابعة

الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

- يوجد لدى الشركة سياسة معتمدة من مجلس الإدارة بشأن تطبيق آليات العرض والإفصاح الدقيق والشفاف التي تحدد أساليب الإفصاح عن المعلومات والبيانات المالية وغير المالية التي تتعلق بالوضع المالي للشركة والأداء والملكية، وذلك من خلال وسائل الإفصاح الملائمة، على نحو يساعد أصحاب المصالح في الاطلاع على وضع الشركة بشكل متكامل.
- يوجد لدى الشركة سجل خاص بإفصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وهو متاح للاطلاع عليه من قبل كافة مساهمي الشركة دون أي رسم أو مقابل، وتقوم الشركة بتحديث بيانات هذا السجل بشكل دوري بما يعكس حقيقة أوضاع الأطراف ذات العلاقة. أنشأت الشركة وحدة تنظم شؤون المستثمرين، وهي مسؤولة عن إتاحة وتوفير البيانات والمعلومات والتقارير اللازمة للمستثمرين المحتملين بها. وتتمتع وحدة شؤون المستثمرين بالاستقلالية المناسبة من خلال تبعيتها للرئيس التنفيذي، مما يتيح لها توفير البيانات والمعلومات والتقارير في الوقت المناسب وبشكل دقيق و أن يكون ذلك من خلال وسائل الإفصاح المتعارف عليها وتتضمن الموقع الإلكتروني للشركة.
- أنشأت الشركة قسمًا مخصصًا على الموقع الإلكتروني للشركة (<http://www.tijarib.com>) لحوكمة الشركات، يعرض كافة المعلومات والبيانات الحديثة التي تساعد المساهمين على ممارسة حقوقهم وتقييم أداء الشركة.

القاعدة الثامنة

احترام حقوق المساهمين

- يتضمن النظام الأساسي للشركة ولوائحها الداخلية الإجراءات والضوابط اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم بما يحقق العدالة والمساواة، وبما لا يتعارض مع القوانين واللوائح المعمول بها والقرارات والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية، حيث تعامل الشركة جميع المساهمين بالتساوي ودون أي تمييز.
- تقوم الشركة بمراعاة الدقة والمتابعة المستمرة للبيانات الخاصة بالمساهمين من خلال توافر سجل خاص بالشركة يحفظ لدى وكالة مقاصه تقيده فيه أسماء المساهمين وجنسياتهم وموطنهم وعدد الأسهم المملوكة لهم. كما تتيح الشركة للمساهمين الاطلاع على سجلات المساهمين، ويتم التعامل مع البيانات الواردة في السجلات المذكورة وفقاً لأقصى درجات الحماية والسرية، وذلك بما لا يتعارض مع قانون هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية وما يصدر عنها من تعليمات وضوابط رقابية منظمة.
- تشجع الشركة المساهمين على المشاركة والتصويت في الاجتماعات الخاصة بالجمعية العامة للشركة ومن خلال ما يلي :
 - يتم تنظيم اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين وفق ما ورد في قواعد حوكمة الشركات والقوانين واللوائح والتعليمات ذات العلاقة.
 - تتضمن بنود جدول أعمال الجمعية العامة الحد الأدنى من البنود المطلوبة وفقاً لقواعد الحوكمة.
 - تتيح الشركة الفرصة لكافة المساهمين أن يمارسوا حق التصويت دون وضع أية عوائق تؤدي إلى حظر التصويت.

إدراك دور أصحاب المصالح

- يتوافر لدى الشركة النظم والسياسات التي تكفل الحماية والاعتراف بحقوق أصحاب المصالح.
- يتوافر لدى الشركة سياسة تشتمل على القواعد والإجراءات التي تكفل الحماية والاعتراف بحقوق أصحاب المصالح، وتتيح حصولهم على تعويضات في حال انتهاك أي من حقوقهم وفق ما ورد في قواعد حوكمة الشركات.
- لا يحصل أي من أصحاب المصالح على أية ميزة من خلال تعامله في العقود والصفقات التي تدخل في نشاطات الشركة الاعتيادية.
- يتوافر لدى الشركة سياسات ولوائح داخلية تتضمن آلية واضحة لترسية العقود والصفقات بأنواعها المختلفة، وذلك من خلال المناقصات أو أوامر الشراء المختلفة.
- شجعت الشركة أصحاب المصالح على المشاركة في متابعة أنشطة الشركة المختلفة.
- يتوافر لدى الشركة آليات وأطر تكفل الاستفادة القصوى من إسهامات أصحاب المصالح بالشركة، وتحثهم على متابعة نشاطها من خلال توفير إمكانية الحصول على المعلومات والبيانات ذات الصلة، وتوفير الآليات المناسبة لتسهيل قيام أصحاب المصالح بإبلاغ مجلس إدارة الشركة عن أي ممارسات غير سليمة يتعرضون إليها من قبل الشركة، مع توفير الحماية المناسبة للأطراف التي تقوم بالإبلاغ.

القاعدة العاشرة

تعزيز وتحسين الأداء

- وضعت الشركة الآليات التي تتيح حصول كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على برامج ودورات تدريبية بشكل مستمر لتنمية مهاراتهم وخبراتهم ومواكبة التطورات بالشكل الذي يساعدهم على أداء المهام المنوطة بهم. وذلك من خلال توافر خطة تدريب سنوية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومن خلال وضع البرامج التعريفية للأعضاء المعينين حديثاً لضمان تمتعهم بالفهم المناسب لسير عمل الشركة وعملياتها.
- وضعت الشركة آلية لتقييم أداء مجلس الإدارة ككل، وأداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- يتوافر لدى الشركة نظم وآليات لتقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل دوري، وذلك من خلال وضع مجموعة من مؤشرات قياس الأداء ترتبط بمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وجودة وحدة المخاطر وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية.
- يتوافر لدى الشركة مؤشرات أداء موضوعية (Key Performance Indicators-KPIs) لتقييم مجلس الإدارة ككل، ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانها، وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، وذلك بشكل سنوي.
- حرصت الشركة على أهمية خلق القيم المؤسسية (Value Creation) لدى العاملين في الشركة من خلال العمل الدائم على تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وتحسين معدلات الأداء والالتزام بالقوانين والتعليمات الخاصة بقواعد الحوكمة، حيث وفرت الشركة نظم التقرير المتكامل (Integrated Report) معتمد من قبل مجلس الإدارة، يساعد في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وخلق القيم المؤسسية وفق ما ورد في قواعد الحوكمة.

القاعدة الحادية عشر

التركيز على أهمية المسؤولية الاجتماعية

- يتوافر لدى الشركة سياسة تهدف إلى تحقيق التوازن بين أهداف الشركة والأهداف التي يسعى المجتمع لتحقيقها، وتعمل تلك السياسة على تطوير الظروف المعيشية والاجتماعية والاقتصادية للمجتمع الذي تزاوّل نشاطها فيه، وفق ما ورد في قواعد حوكمة الشركات.
- يتوافر لدى الشركة البرامج والآليات التي تساعد على إبراز جهود الشركة المبذولة في مجال العمل الاجتماعي، متمثلة في خطة المسؤولية الاجتماعية.