

تقرير حوكمة الشركات لشركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك.م

السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025

حضرات السادة مساهمي شركة بيتك كابيتال الكرام ...
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

إيماناً من أعضاء مجلس إدارة شركة بيتك كابيتال للاستثمار ("الشركة") بأهمية تطبيق قواعد حوكمة الشركات في تعزيز الكفاءة الادارية والعدالة والشفافية، ومن هذا المنطلق تسعى الشركة للتطبيق الأمثل لقواعد الحوكمة الصادرة عن هيئة أسواق المال. ففي نوفمبر 2015، أصدر مجلس مفوضي هيئة أسواق المال اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم الأوراق المالية وتعديلاته، وقواعد حوكمة الشركات جزء من اللائحة التنفيذية الجديدة التي يتعين بموجبها على جميع الشركات الخاضعة لرقابة الهيئة الوفاء بها، حيث قامت الشركة بأداء تقييم ذاتي مفصل لمحتوى قواعد الحوكمة للتأكد من مطابقة تلك المتطلبات والعمل على الالتزام التام بها في أسرع وقت ممكن. فيسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقرير الحوكمة السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

القاعدة الأولى: بناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة

1.1. نبذة عن تشكيل مجلس الإدارة

يلخص الجدول التالي المعلومات المتوفرة لعام 2025 عن مهنة كل عضو حالي في مجلس الإدارة ومنصبه الإداري وسنوات الخبرة وتاريخ بدء العضوية والمؤهلات الأكاديمية له:

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب الإداري	تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل / غير مستقل	طبيعة العضوية	سنوات الخبرة	المدة الحالية البدء / الانتهاء	المؤهلات الأكاديمية
الكسندر ليدل	رئيس	غير تنفيذي / غير مستقل	ممثل عن المساهم الرئيسي	30+	2024/6/13 حتى تاريخه	بكالوريوس في العلوم من جامعة لندن.
خالد يوسف الشملان	نائب رئيس	غير تنفيذي / غير مستقل	ممثل عن المساهم الرئيسي	29	الفترة الأولى 2020/07/16 حتى 2020/11/24 الفترة الثانية 2021/5/31 حتى تاريخه	بكالوريوس اقتصاد من جامعة الكويت.
عبدالعزیز ناصر المرزوق	عضو	تنفيذي / غير مستقل	ممثل عن بيتك للوساطة	28	2011/6/1 حتى 2/2/2026	درجة الماجستير في إدارة الأعمال من المملكة المتحدة.
دايفد اولوان	عضو	غير تنفيذي / غير مستقل	ممثل عن المساهم الرئيسي	30+	2024/6/13 حتى تاريخه	درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة إدنبره.

عادل أحمد البنوان	عضو	مستقل	انتخاب	30+	2016/9/29 حتى تاريخه	درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سان دييغو.
-------------------	-----	-------	--------	-----	-------------------------	---

أمين السر	المنصب الإداري	سنوات الخبرة	تاريخ التعيين	المؤهلات الأكاديمية
باسل عبدالرحمن البكر	أمين سر المجلس	30+	2017/12/19 حتى تاريخه	شهادة بكالوريوس محاسبة بالإضافة إلى العديد من الشهادات المهنية.

1.2. اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة ثمانية اجتماعات خلال العام 2025 ضمن اجتماعات دور الانعقاد الحالي، كما في عام 2024 إذ يتم الدعوة للاجتماع كلما دعت الحاجة إلى ذلك و عدد الاجتماعات المنعقدة تتوافق مع المتطلبات الرقابية والمتعلقة بحوكمة الشركات والتي يجب ألا تقل عن ستة اجتماعات خلال العام، وألا تقل عن اجتماع واحد كل ربع سنة. وقد أصدر مجلس الإدارة خلال عام 2025 مجموعة من القرارات التي أثبتت في قرارات بالتمرير في 2025.

يبين الجدول أدناه أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة وعدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام 2025:

#	اسم عضو مجلس الإدارة	تاريخ ورقم الاجتماعات خلال عام 2025								عدد الاجتماعات
		2025-1 2025/3/19	2025-2 2025/4/20	2025-3 2025/5/8	2025-4 2025/5/28	2025-5 2025/7/16	2025-6 2025/7/27	2025-7 2025/11/11	2025-8 2025/12/16	
1	الكسندر ليدل رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8
2	خالد يوسف الشملان نائب رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8
3	عبدالعزیز ناصر المرزوق عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8
4	دايفد اولوان عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8
5	عادل أحمد البنوان عضو مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8

(✓) حضور الاجتماع (x) تعذر عن حضور الاجتماع (-) لم يكن/يعد عضو في المجلس

1.3. تسجيل وتنسيق وحفظ محاضر اجتماعات مجلس إدارة الشركة

يحتفظ أمين سر مجلس الإدارة بسجل خاص لمحاضر اجتماعات مجلس الإدارة بأرقام متتابعة للسنة التي عقد فيها الاجتماع، ويتم تدوين المحاضر حسب متطلبات قواعد الحوكمة الصادرة عن هيئة أسواق المال. ويقوم أمين سر المجلس بتدوين مناقشات المجلس واقتراحات الأعضاء ونتائج التصويت الذي يتم خلال اجتماعات المجلس، إن مسؤوليات أمين سر مجلس الإدارة محددة كتابياً وفقاً للتشريعات والنظم ذات الصلة. يتم توقيع أعضاء مجلس الإدارة وأمين السر على محاضر الاجتماعات بالإضافة إلى توقيع جميع الحضور على محاضر اجتماعات مجلس الإدارة.

1.4. اقرار العضو المستقل بأنه تتوافر فيه ضوابط الاستقلالية، وترفق نسخة الاقرار مع التقرير.

القاعدة الثانية: التحديد السليم للمهام والمسؤوليات

2.1. واجبات ومسؤولية أعضاء مجلس الإدارة

2.1.1. المسؤوليات العامة لمجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو السلطة المهيمنة على شؤون الشركة وتصريف أمورها ووضع السياسات التي تنتهجها، وللمجلس أن يصدر القرارات واللوائح الداخلية المتعلقة بعمليات الشركة وبالشؤون المالية والإدارية ونظام موظفي الشركة وأن يضع النظم الأخرى التي يراها كفيلة بتحقيق الأغراض التي أسست من أجلها الشركة.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن "بيتك كابيتال"، بما في ذلك وضع الأهداف الاستراتيجية له، واستراتيجية المخاطر، ومعايير الحوكمة وكذلك مسؤولية تطبيق هذه الأهداف والمعايير والإشراف على سلامة تطبيقها، بالإضافة إلى مسؤولية الإشراف على الإدارة التنفيذية بما في ذلك الرئيس التنفيذي.

لمجلس الإدارة أوسع السلطات والصلاحيات لإدارة الشركة والقيام بجميع الأعمال التي تقتضيها إدارة الشركة وفقاً لأغراضها. ويجوز له الإقراض والاقتراض وبيع ورهن عقارات الشركة وعقد الكفالات والتحكيم والصلح والتبرعات بمقتضى الشروط والقيود التي يقرها مجلس الإدارة من وقت لآخر. وللمجلس الحق في أن يشتري المنقولات وجميع الحقوق والامتيازات المنقولة أو الثابتة وله أن يستأجر ويؤجر وأن يصرح بسحب الأموال والأوراق المالية المملوكة للشركة وتحويلها وبيعها.

ولمجلس الإدارة على العموم مزاولة جميع هذه الأعمال ولا يحد من سلطته إلا ما نص عليه القانون أو نظام الشركة أو قرارات الجمعية العامة.

2.1.2. دور رئيس مجلس الإدارة

في إطار أهمية هذا الدور يعمل رئيس مجلس الإدارة على ضمان حسن سير أعمال المجلس، والمحافظة على الثقة المتبادلة فيما بين الأعضاء، وضمان على اتخاذ المجلس للقرارات استناداً على أسس ومعلومات سليمة، كما يسعى إلى تبادل وجهات النظر داخل المجلس والتأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين في الوقت المناسب.

2.1.3. العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

هناك تعاون وتحديد واضح للسلطات بين مجلس الإدارة والإدارة العليا لبيتك كابيتال، وهو ما يعتبر من أهم ركائز الحوكمة حيث يتمثل دور المجلس في الإرشاد والقيادة، بينما تتولى الإدارة العليا إعداد وتنفيذ الاستراتيجيات والسياسات المعتمدة من قبل المجلس، مع تأكيد استقلالية المجلس وأعضائه عن الإدارة العليا، ويتأكد المجلس من قيام الإدارة التنفيذية بتنفيذ السياسات المتعلقة بمنع أو الحد من الأنشطة والعلاقات التي قد تؤثر على جودة قواعد الحوكمة بالشركة مثل تعارض المصالح وسياسات منح المكافآت. كما لدى الشركة لائحة للصلاحيات الإدارية والمالية معتمدة من مجلس الإدارة تحدد نطاق صلاحية الإدارة التنفيذية.

2.2. إنجازات مجلس الإدارة خلال العام 2025

واصلت مجموعة بيت التمويل الكويتي مكانتها الريادية في مجال ترتيب وإصدار الصكوك الدولية خلال عام 2025 عبر ذراعها الاستثمارية، شركة بيتك كابيتال. وقد نجحت الشركة في قيادة وترتيب إصدارات لصكوك تجاوزت قيمتها الإجمالية 29 مليار دولار أمريكي لصالح عدد من الحكومات والمؤسسات والشركات في مختلف القطاعات والدول، إضافة إلى تطوير منتجات الصكوك والعمل على إصدار أدوات مستدامة وخضراء لعدد من الجهات. كما حافظت الشركة على موقعها ضمن أوائل قائمة الجهات المنظمة لإصدارات الصكوك عالمياً، مما يعكس ريادتها وكفاءتها في الأسواق الدولية.

وشملت هذه الإنجازات إصدار صكوك سيادية بارزة بقيمة إجمالية بلغت نحو 11 مليار دولار أمريكي، مع عدد من الحكومات، من بينها جمهورية مصر العربية، والجمهورية التركية، ومملكة البحرين، وسلطنة عمان، وجمهورية اندونيسيا، بالإضافة إلى إصدار دولة قطر حيث حقق هذا الإصدار أفضل وأقل تسعير بالمقارنة بجميع الإصدارات التاريخية بالمنطقة مما يعكس الثقة العالية التي تحظى بها مجموعة بيتك في الأسواق العالمية، وكفاءتها في هيكلة وترتيب أدوات الدين الإسلامي على المستوى الدولي.

وعلى الصعيد المحلي في دولة الكويت، قامت الشركة بترتيب إصدار لصالح بنك بوبيان بقيمة 500 مليون دولار أمريكي وإصدار الشريحة الثانية لرأس المال لبنك الكويت الدولي بقيمة 300 مليون دولار، بالإضافة إلى إصدارين لصالح مجموعة بيت التمويل الكويتي بقيمة إجمالية تعادل 1.850 مليار دولار أمريكي، وقد تم إنجاز العديد من الإصدارات لبنوك إقليمية منها بنك عجمان، وبنك المشرق، ومصرف قطر الإسلامي وإصدار بنك دبي الإسلامي، وإصدار الشريحة الأولى من رأس المال لصالح بنك واقف كاتيليم التركي، وتم التعاون مع مجموعة البنك الإسلامي للتنمية بإصدارين لصالحه بقيمة 2.25 مليار دولار أمريكي، بالإضافة إلى الجهات التابعة له، وهي المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص.

وبالقطاع النفطي، ساهمت شركة بيتك كابيتال في ترتيب إصدارات للعديد من الشركات، أهمها شركة أرامكو السعودية بقيمة إجمالية تعادل 3 مليارات دولار أمريكي ويعتبر التسعير الأفضل لهم تاريخياً، بالإضافة إلى شركة بترول أبو ظبي الوطنية - أدنوك بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي ويعتبر إصدار الصكوك الأعلى عالمياً ضمن التصنيف الائتماني AA من قبل الشركات، وشركة البترول البحرينية - بابكو بقيمة 1 مليار دولار أمريكي.

من جانب الشركات الأخرى، قامت شركة بيتك كابيتال بدور مدير رئيسي مشارك ووكيل اكتتاب للصكوك المضمونة من قبل حكومة المملكة العربية السعودية لصالح الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري بقيمة 2.5 مليار دولار أمريكي، كما تم إصدار صكوك لصالح شركة الدار للاستثمار العقاري - أبو ظبي بقيمة 500 مليون دولار أمريكي، وكذلك الإصدار الأول من قبل الشركات في تركيا لصالح شركة الاتصالات التركية ترك تيليكوم بقيمة 600 مليون دولار أمريكي وتماشياً مع خطط البنك الطموحة للنمو في مجال إدارة الأصول وتوفير المنتجات لعملائنا، نجحت بيتك كابيتال في نمو صناديقها في أسواق النقد بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي، مع تحقيق أعلى العوائد في السوق، مع الحفاظ على أعلى المعايير، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

وفي إطار أنشطة أسواق رأس المال، قامت شركة بيتك كابيتال بدور المستشار المالي ومقدم العرض الإلزامي في صفقة استحواذ نفذتها شركة مدرجة (شركة أعيان للإجارة والاستثمار) في بورصة الكويت على شركتين مدرجتين (شركة أعيان العقارية وشركة مبرد القابضة)، حيث تضمنت الصفقة تنسيق جميع مراحل العملية بالتعاون مع الجهات التنظيمية. بلغت القيمة السوقية التقريبية للشركة المستحوذة في نهاية أغسطس 2025 نحو 419 مليون دولار أمريكي، بينما بلغت القيمة السوقية المجمعة للشركتين المستهدفتين حوالي 197 مليون دولار أمريكي.

في 2025 نجحت شركة بيتك كابيتال في إطلاق صندوقين عقاريين في الولايات المتحدة الأمريكية بإجمالي حجم تجاوز 145 مليون دولار أمريكي، الأمر الذي يمثل محطة فارقة في مسيرة التوسع المستمر للشركة في السوق الأمريكية. ومن خلال هذين الصندوقين، استكملت الشركة الاستحواذ على عقار مكتبي من الفئة "A" في العاصمة واشنطن، وثلاث مجمعات سكنية في أسواق رئيسية تشهد نمواً متسارعاً على مستوى الولايات المتحدة، وذلك بهدف تحقيق دخل مستقر وتحسين الأداء التشغيلي وتعزيز قيمة الأصول على المدى الطويل. وقد عكست هذه الإنجازات التوسع العقاري لشركة بيتك كابيتال، والذي ساعدها بتقديم فرص استثمارية متنوعة وتحقيق قيمة مُستدامة لمستثمريها.

وخلال عام 2025، واصلت شركة بيتك كابيتال للاستثمار تطوير خدمات التداول والوساطة من خلال تحقيق عدد من الإنجازات الاستراتيجية بالتعاون مع بيت التمويل الكويتي. وكان من أبرزها إطلاق منتج التمويل بغرض التداول بالأسهم في بورصة الكويت، والذي وفر للعملاء خيارات أوسع وفرصاً استثمارية أكثر مرونة. كما استطاعت بيتك كابيتال من اجتياز اختبارات السوق الخاصة ببورصة الكويت المتعلقة بمشروع الحسابات الفرعية بنجاح. واستكمالاً لما سبق، اجتازت أيضاً شركة بيتك للوساطة المالية - الذراع المختصة بخدمات الوساطة اختبارات الوسيط المؤهل (Qualified Broker)، ما يؤكد جاهزيتها لتقديم خدمات تداول أكثر تقدماً، وهو ما يعكس التزام الشركة بمواكبة التحديثات التقنية ومتطلبات السوق في إطار المحافظة على مركزها الريادي في خدمات التداول والوساطة. وقد اختتم العام بإنجاز نوعي تمثل في وصول بيتك للوساطة المالية للمركز الأول ضمن تصنيف بورصة الكويت لشركات الوساطة، وهو إنجاز يعكس التحسين المستمر والتركيز على تلبية احتياجات العملاء.

وتأكيداً على مركز شركة بيتك كابيتال المرموق، حصلت خلال عام 2025 جوائز عالمية مميزة تضمنت كلا من:

- أفضل بنك استثمار في الكويت للتميز المصرفي من ميد الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MEED MENA)
- أفضل بنك استثمار في الكويت للتميز من يورو مني (Euromoney)
- أفضل بنك استثمار في الأسواق المبتدئة من مجموعة جلوبال فايننس العالمية (Global Finance)

• أفضل بنك استثمار في الكويت من مجموعة جلوبال فايننس العالمية (Global Finance)

كما شهد عام 2025 مرحلة تحول رقمية محورية في مسيرة بيتك كابيتال، حيث تمكنت الشركة من أتمتة العديد من عملياتها الأساسية ودمج أنظمتها التشغيلية بما في ذلك التداول والمحاسبة وإدارة المحافظ والالتزام في منصة ذكية موحدة، وأصبح الأمر يحتاج إلى وقت أقصر عما كان عليه في السابق، مما أسهم في تقليص المدة الزمنية للتنفيذ وتمكين الشركة من تقديم خدمات أسرع وأكثر دقة لعملائها دون الحاجة إلى أي توقعات ورقية.

ومن منطلق تحسين تجربة العملاء، أطلقت بيتك كابيتال التطبيق الإلكتروني للشركة (KFH Wealth)، الذي أصبح قناة تفاعلية متكاملة للتواصل مع العملاء، الذي يمكن العملاء من متابعة ثرواتهم، حيث أضيفت إليه ميزات جديدة تتيح للمستثمرين تنفيذ معاملاتهم وإدارتها عن بُعد بكل سهولة ويسر. وتزامناً مع استعداد الشركة لإطلاق مزيد من الخصائص والخدمات الرقمية، فإنها تسعى إلى تحسين هذه التجربة وتكوين منظومة رقمية متكاملة توفر للمستثمرين السرعة والأمان والبساطة في كل خطوة.

2.3. اللجان التابعة للمجلس كما في ديسمبر 2025

يدعم مجلس الإدارة في أداء مهامه ثلاث لجان منبثقة عن مجلس الإدارة تطبيقاً لتعليمات الحوكمة الصادرة عن هيئة أسواق المال، حيث تساعد هذه اللجان أعضاء المجلس على القيام بالمهام والمسؤوليات المناطة بهم، كما يلتزم مجلس الإدارة بمتطلبات تشكيل اللجان المنصوص عليها في تعليمات حوكمة الشركات وذلك لضمان استقلالية الأعضاء.

• لجنة التدقيق والالتزام

تشكلت لجنة التدقيق والالتزام في 13 يونيو 2024 وتتزامن عضويتهم في هذه اللجنة مع عضويتهم في مجلس الإدارة وذلك بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الالتزام بمسؤولياته لضمان سلامة ونزاهة التقارير المالية للشركة والتحقق من مدى كفاية وفاعلية نظم الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وإرساء ثقافة الالتزام داخل الشركة. فقد عقدت اللجنة عدد اربع اجتماعات خلال عام 2025، وصدر عن اللجنة محضر واحد كقرار بالتمير.

لدى اللجنة لائحة معتمدة تحدد مهام ومسؤوليات وصلاحيات اللجنة كما تضم اللائحة خصائص تشكيل وتنظيم اجتماعاتها. ومن أهم مهام ومسؤوليات لجنة التدقيق المذكورة في اللائحة:

1. مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، وإبداء الرأي والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.
2. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وإعادة تعيين مراقبي الحسابات الخارجيين أو تغييرهم وتحديد أتعابهم.
3. دراسة ملاحظات مراقبي الحسابات الخارجيين على القوائم المالية للشركة ومتابعة ما تم في شأنها.
4. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

5. تقييم مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية المطبقة داخل الشركة وإعداد تقرير يتضمن رأي وتوصيات اللجنة في هذا الشأن.
6. الإشراف الفني على إدارة التدقيق الداخلي في الشركة من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام المحددة من قبل مجلس الإدارة.
7. التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي، ونقله، وعزله، وتقييم أدائه، وأداء إدارة التدقيق الداخلي.
8. التوصية بتعيين رئيس المطابقة والالتزام، وتقييم أدائه.
9. مراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي، وإبداء ملاحظاتها عليها.
10. مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي، والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بشأن الملاحظات الواردة في التقارير.
11. مراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
12. التأكد من التزام الشركة بالقوانين والسياسات والنظم والتعليمات ذات العلاقة.

وأهم خصائص تشكيل لجنة التدقيق والالتزام هي كالاتي:

- تضم لجنة التدقيق ثلاثة أعضاء مجلس إدارة.
- أحد أعضائها من الأعضاء المستقلين.
- لا يشغل عضويتها رئيس مجلس الإدارة أو العضو التنفيذي.
- أحد أعضائها على الأقل من ذوي المؤهلات العلمية والخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية.

أسماء السادة أعضاء لجنة التدقيق والاجتماعات المنعقدة خلال العام 2025 هي كالاتي:

عدد الاجتماعات	تاريخ ورقم الاجتماعات خلال عام 2025				المنصب	اسم عضو مجلس الإدارة
	2025/2/4 2025/1/10	2025-3 2025/7/27	2025-2 2025/5/6	2025-1 2025/3/13		
4	√	√	√	√	رئيس اللجنة (مستقل)	عادل أحمد البنوان
3	√	√	√	X	عضو (غير تنفيذي)	خالد يوسف الشملان
4	√	√	√	√	عضو (غير تنفيذي)	دايفد أولوان

(√) حضور الاجتماع (x) تعذر عن حضور - المدقق الداخلي حضر جميع اجتماعات اللجنة - مراقب الحسابات: شبيخة الفليح حضرت الاجتماعات رقم 1 و خالد العلمي حضر الاجتماع رقم 2+3 وعبد اللطيف المحمود رقم 4

أهم إنجازات اللجنة خلال العام 2025:

1. التقارير المالية:

- أ- التأكد من استقلالية المدقق الخارجي شفهيًا وكتابيًا في كل اجتماع قبل مناقشة البيانات المالية، بما في ذلك مراجعة خطاب تعيينه مع أتعابه والتوصية بذلك لمجلس الإدارة للاعتماد.
- ب- مناقشة الأمور المالية الهامة مع المدقق الخارجي للتأكد من أنها تمثل صورة حقيقية وعادلة.
- ت- مراجعة البيانات المالية الدورية والتوصية بها لمجلس الإدارة لاعتمادها.

2. إدارة التدقيق الداخلي:

- أ- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي وفقا للخطة المعتمدة والتأكد من الالتزام بها.
- ب- مناقشة الملاحظات مع المدققين الداخليين والإدارة والتأكد من إتخاذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب.
- ت- متابعة الملاحظات المفتوحة لضمان سد فجوات الرقابة الداخلية وتقليل المخاطر المتبقية إلى مستوى منخفض.
- ث- مناقشة ومراجعة تقارير التدقيق الداخلي للشركات التابعة.
- ج- تقييم أداء مدير التدقيق الداخلي والإدارة.

3. قطاع المطابقة والالتزام وحوكمة الشركات ومكافحة غسل الأموال:

- أ- مراجعة ومناقشة التقارير الربع السنوية حول مهام المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال والالتزام.
- ب- مناقشة تقارير التفتيش من الجهات الرقابية والتنبيهات والاندازات وإعطاء التوجيهات للإدارة لمعالجة هذه الأمور.
- ت- مراجعة قائمة جميع العملاء ذوي المخاطر العالية بشكل ربع سنوي.
- ث- مراجعة ومناقشة تقرير تحليل الفجوات حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وخطة العمل ذات الصلة ومتابعتها.
- ج- تقييم أداء رئيس المطابقة والالتزام.

4. إدارة التدقيق الشرعي الداخلي:

- أ- مراجعة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي وفقا للخطة المعتمدة والتأكد من الالتزام بها.
- ب- مناقشة الملاحظات مع المدققين الشرعيين الداخليين والإدارة للتأكد من اتخاذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب.
- ت- متابعة الملاحظات المفتوحة لضمان سد فجوات الرقابة الداخلية وتقليل المخاطر المتبقية إلى مستوى منخفض.

• لجنة المخاطر

تشكلت لجنة المخاطر في 13 يونيو 2024 وتتزامن عضويتهم في هذه اللجنة مع عضويتهم في مجلس الإدارة وذلك بهدف مساعدة المجلس بالإشراف على تأسيس نظام فعال لإدارة المخاطر بما يتسق مع نزعة الشركة لتحمل المخاطر. فقد عقدت اللجنة عدد أربع اجتماعات خلال عام 2025، وصدر عن اللجنة محضر واحد كقرار بالتمرير. لدى اللجنة لائحة معتمدة تحدد مهام ومسؤوليات وصلاحيات اللجنة كما تضم اللائحة خصائص تشكيل وتنظيم اجتماعاتها.

ومن أهم مهام ومسؤوليات لجنة المخاطر هي كالاتي:

1. إعداد ومراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر ونزعة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة، والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات، وأنها تتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة وأحكام الشريعة الإسلامية.
2. ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.
3. تقييم نظم وآليات تحديد وقياس ومتابعة أنواع المخاطر المختلفة التي قد تتعرض لها الشركة وذلك لتحديد أوجه القصور بها.
4. مساعدة مجلس الإدارة على تحديد وتقييم مستوى المخاطر المقبول في الشركة والتأكد من عدم تجاوز الشركة لهذا المستوى من المخاطر بعد اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
5. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تعرض الشركة للمخاطر.
6. التأكد من أن موظفي إدارة المخاطر لديهم الفهم الكامل للمخاطر المحيطة بالشركة، والعمل على زيادة وعي العاملين بثقافة المخاطر وإدراكهم لها.
7. مراجعة التقارير الدورية المقدمة من إدارة المخاطر وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس إدارة الشركة.
8. مراجعة المسائل التي تثيرها لجنة التدقيق المرتبطة والتي قد تؤثر على إدارة المخاطر في الشركة.
9. مراجعة الصفقات والتعاملات المقترح أن تقوم بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة، وتقديم التوصيات المناسبة بشأنها إلى مجلس الإدارة.
10. تقوم اللجنة بمراجعة خطط الشركة لمواجهة الكوارث واستمرارية الأعمال بصورة دورية.

أسماء السادة أعضاء لجنة المخاطر والاجتماعات المنعقدة خلال العام 2025 هي كالاتي:

عدد الاجتماعات	تاريخ ورقم الاجتماعات خلال عام 2025				المنصب	اسم عضو مجلس الإدارة
	2025/4 2025/11/27	2025-3 2025/9/23	2025-2 2025/6/15	2025-1 2025/3/18		
3	X	✓	✓	✓	عضو (غير تنفيذي) رئيس اللجنة	دايفد أولوان
-	-	-	-	X	عضو (غير تنفيذي) حتى 2025/6/14	خالد يوسف الشملان
4	✓	✓	✓	✓	عضو (مستقل)	عادل أحمد البنوان
3	✓	✓	✓	-	عضو (تنفيذي) من 2025/6/15	عبدالعزیز ناصر المرزوق

(v) حضور الاجتماع (x) تعذر عن حضور الاجتماع

ومن أهم انجازات لجنة المخاطر:

1. تعزيز إطار استمرارية الأعمال وذلك لتحسين المرونة والاستعداد للأزمات واستمرارية العمليات الحيوية.
2. تطوير إطار ESG والتقارير، وذلك لتعزيز الشفافية في الحوكمة وثقة أصحاب المصلحة
3. رسم خرائط أحداث المخاطر وفق ORX وذلك لتصنيف أقوى للمخاطر والقياس المعياري والتحليلات على مستوى الشركة
4. إجراء مراجعات مركزة تشمل تحليل تأثير الرسوم الجمركية
5. تطوير إجراءات الأطراف ذات العلاقة وذلك لتطبيق تدابير وقائية لتعزيز الرقابة على عمليات المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
6. تطوير الإجراءات لتعزيز الامتثال التنظيمي والأتمتة وفاعلية الرقابة
7. تحسينات تقييم مخاطر الطرف الثالث وذلك عن طريق تعزيز اتفاقيات مستوى الخدمة (SLA) وسياسات إدارة الموردين
8. تطوير معرفة ومهارات فريق إدارة المخاطر
9. تطوير وتحديث مؤشرات المخاطر الرئيسية على المستويين الإداري والمؤسسي و تقوية مؤشرات الإنذار المبكر وتصعيد المخاطر بشكل استباقي

• لجنة الترشيحات والمكافآت

تشكلت لجنة الترشيحات والمكافآت في 13 يونيو 2024 وتتزامن عضويتهم في هذه اللجنة مع عضويتهم في مجلس الإدارة وذلك بهدف إعداد التوصيات المتعلقة بالترشيحات لمناصب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وكذلك تقديم التوصيات الخاصة بالسياسات واللوائح المنظمة لمنح التعويضات والمكافآت وتحديد الشرائح المختلفة للمكافآت التي سيتم منحها للموظفين.

فقد عقدت اللجنة اجتماعان خلال عام 2025، و صدر عن اللجنة قرار واحد بالتمديد. كما أن اللجنة قد اجتمعت في 17 مارس 2026 لدراسة المكافآت التي سوف يتم منحها للموظفين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025. وأعدت اللجنة بيان تفصيلي بمكافآت مجلس إدارة شركة بيتك كابيتال للاستثمار والإدارة التنفيذية والمدير المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 ورفعته إلى مجلس الإدارة. كما لدى اللجنة لائحة معتمدة تحدد مهام ومسؤوليات وصلاحيات اللجنة كما تضم اللائحة خصائص تشكيل وتنظيم اجتماعاتها.

ومن أهم مهام ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت هي كالاتي:

1. التوصية بقبول الترشيح وإعادة الترشيح لأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية.
2. وضع سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
3. تحديد الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ومراجعة تلك الاحتياجات بصورة سنوية.
4. استقطاب طلبات الراغبين في شغل المناصب التنفيذية حسب الحاجة، ودراسة ومراجعة تلك الطلبات.

5. تحديد الشرائح المختلفة للمكافآت التي سيتم منحها للموظفين، مثل شريحة المكافآت الثابتة، وشريحة المكافآت المرتبطة بالأداء، وشريحة المكافآت في شكل أسهم، وشريحة مكافآت نهاية الخدمة.
6. إعداد وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين.
7. التأكد من عدم انتفاء صفة الاستقلالية عن الأعضاء المستقلين الحاليين والمرشحين لعضوية مجلس الإدارة.
8. إعداد تقرير سنوي مفصل عن كافة المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، سواء كانت مبالغ أو منافع أو مزايا، أيا كانت طبيعتها ومسماهها، على أن يعرض هذا التقرير على الجمعية العامة للشركة للموافقة عليه.
9. مراجعة ودراسة -على أساس سنوي- الخطة المقترحة للإحلال الوظيفي وآلية اختيار وتقييم المعايير التي يتم على أساسها اختيار بدلاء الإدارة التنفيذية والموظفين الذين سيشركون في خطة الطوارئ ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.

أسماء السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت والاجتماعات المنعقدة خلال العام 2025 هي كالاتي:

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	2025-1 2025-3-19	2025-2 2025-11-11	عدد الاجتماعات
الكسندر ليدل	رئيس اللجنة غير تنفيذي	√	√	2
عادل أحمد البنوان	عضو مستقل	√	√	2
خالد يوسف الشملان	عضو غير تنفيذي	X	√	1

ومن أهم انجازات لجنة الترشيحات والمكافآت :

- 1- استقطاب الخبرات والكفاءات التي تعود بالنفع على الشركة مثل تعيين السيد محمد حمد محمد الهاجري رئيس الخدمات الاستثمارية المصرفية.
- 2- مراجعة واعتماد المكافآت والحوافز لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- 3- اعداد خطة التدريب المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لسنة 2025

2.4. تحرص الشركة على توفير وتقديم كافة التقارير إلى أعضاء مجلس الإدارة في الوقت المناسب وذلك لتساعدهم على اتخاذ القرارات بشكل منهجي وسليم وعلى أن يتم تقديم هذا التقارير بدرجة عالية من الجودة والدقة.

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

3.1. متطلبات تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت

أهم خصائص تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت هي كالاتي :

- تضم لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة أعضاء مجلس إدارة.
- أحد أعضائها من الأعضاء المستقلين.
- رئيس اللجنة عضواً من الأعضاء غير التنفيذيين.

3.2. تقرير المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

تعد لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة بيتك كابيتال للاستثمار تقرير سنوي يتضمن اجمالي المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية والمدراء سواء كانت مبالغ او منافع او مزايا وذلك ضمن التقرير السنوي للحوكمة والذي يرفع إلى الجمعية العامة للشركة.

3.2.1. ملخص عن سياسة المكافآت والحوافز المتبع لدى الشركة.

لدى الشركة سياسات معتمدة للمكافآت والحوافز لأعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية والموظفين، السياسة المذكورة مفصل فيها المكافآت والمزايا الثابتة والمتغيرة وذلك على حسب كل درجة وظيفية. كما تشمل السياسة المكافآت السنوية والمؤجلة والحالات التي تستحق هذا النوع من المكافآت.

ففي نهاية كل سنة مالية يتم عرض المكافآت المقترحة على السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومن ثم يتم رفع التوصية إلى مجلس الإدارة. فحسب النظام الأساسي للشركة فإنه لا يتم صرف مكافآت السادة أعضاء مجلس الإدارة إلا بعد أخذ موافقة الجمعية العامة عليها.

3.2.2. المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة.

تم ذكرها في بند منفصل من بنود جدول أعمال الجمعية العامة العادية. فقد اقترح المجلس صرف مكافأة للسادة أعضاء مجلس الادارة بإجمالي مبلغ وقدره [REDACTED] دينار كويتي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025. فيما يلي تفصيل للمكافآت والمزايا الممنوحة للسادة أعضاء مجلس الإدارة.

المكافآت والمزايا لأعضاء مجلس الإدارة*			
اجمالي عدد الأعضاء	المكافآت والمزايا من خلال الشركة الأم		المكافآت والمزايا من خلال الشركات التابعة
	المكافآت والمزايا المتغيرة (د.ك)	المكافآت والمزايا الثابتة (د.ك)	المكافآت والمزايا المتغيرة (د.ك)
	مكافأة حضور اجتماع ولجان	مكافأة سنوية	مكافأة حضور اجتماع ولجان
خمسة أعضاء	[REDACTED]	-	-

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

3.2.3. المكافآت الممنوحة للإدارة التنفيذية.

المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية *												
المكافآت والمزايا من خلال الشركات التابعة					المكافآت والمزايا من خلال الشركة الأم					اجمالي عدد المناصب التنفيذية	السنة المالية	
المكافآت والمزايا المتغيرة (د.ك)	المكافآت والمزايا الثابتة (د.ك)				المكافآت والمزايا المتغيرة (د.ك)	المكافآت والمزايا الثابتة (د.ك)						
	مكافأة سنوية	البونص المؤجل	تذاكر سنوية	تأمين صحي	الرواتب الشهرية* *	مكافأة سنوية ****	البونص المؤجل ***	تذاكر سنوية	تأمين صحي			الرواتب الشهرية **
-	-	-	-	-	-	██████	██████	██████	██████	██████	5	2025

* إجمالي المكافآت والمزايا الممنوحة لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى مكافآت، يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي أو من يقوم مقامهما إن لم يكونا من ضمنهم، هذا ولا يوجد أية انحرافات جوهرية عن سياسة المكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

** الاجمالية خلال العام (اجمالي رواتب العام بالإضافة الى البونص المؤجل والمنصرف في يناير لنفس العام عن الأعوام السابقة)

*** هو المؤجل والمستحق صرفه ابتداء من العام التالي

**** هو البونص المدفوع عن نفس العام

القاعدة الرابعة: ضمان نزاهة التقارير المالية

فيما يلي القواعد المتبعة في الشركة لضمان نزاهة التقارير المالية:

4.1. التعهدات الكتابية

يلتزم كل من رئيس الجهاز التنفيذي والمدير المالي بتقديم التقارير المالية للشركة بصورة سليمة وعادلة، وإنها تعد وفق معايير المحاسبة الدولية من خلال عرض تلك البيانات على مجلس الإدارة بشكل ربع سنوي لاعتمادها وذلك بعد مراجعتها من قبل مدقق الحسابات الخارجي للشركة، وكذلك تقديمهما تعهداً لمجلس الإدارة بسلامة ونزاهة التقارير المالية السنوية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

كما يلتزم مجلس إدارة الشركة بسلامة ودقة البيانات المالية التي يتم موافاة مراقبي الحسابات الخارجيين بها من خلال توقيع رئيس مجلس الإدارة على تلك البيانات، وقد اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية في اجتماعه رقم (2026/1) المنعقد في 17 مارس 2026.

يتضمن التقرير السنوي المرفوع للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 تعهداً من مجلس الإدارة بسلامة ونزاهة البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 للشركة والتقارير ذات الصلة بنشاط الشركة.

4.2. نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل لجنة التدقيق والالتزام

لدى الشركة لجنة منبثقة من مجلس الإدارة تختص بالتدقيق والالتزام الرقابي وذلك حسب المتطلبات الواردة في اللائحة التنفيذية لهيئة أسواق المال، حيث يشغل عضويتها:

- عضو مستقل.
- أحد أعضائها من ذوي المؤهلات العلمية والخبرات العملية في المجال المحاسبي.
- رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ليسوا من بين أعضاء اللجنة.

4.3. تعارض بين توصيات لجنة التدقيق والالتزام وقرارات مجلس الإدارة

خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 لم يكن هناك أي تعارض بين توصيات لجنة التدقيق والالتزام وقرارات مجلس الإدارة.

4.4. استقلالية وحيادية مراقب الحسابات

تراعى الشركة الآتي خلال تعيينها لمراقب الحسابات الخارجي لتضمن حيادتيه واستقلاليته:

- ترشيح مراقب الحسابات الخارجي يكون بناء على توصية من لجنة التدقيق المرفوعة إلى مجلس الإدارة، والجمعية العامة العادية هي المسؤولة عن تعيينهم/أو إعادة تعيينهم.
- التأكد من أن مراقب الحسابات الخارجي يكون من مراقبي الحسابات المقيد في السجل الخاص لدى الهيئة.
- التأكد من حيادتيه واستقلاليته عن الشركة ومجلس إدارتها.
- يجتمع مراقب الحسابات بصفة دورية مع لجنة التدقيق.
- يحضر مراقب الحسابات إلى الجمعية العامة لتلاوة ومناقشة التقرير المعد من قبله على المساهمين.

القاعدة الخامسة: وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

5.1. متطلبات تشكيل إدارة المخاطر

حسب الهيكل التنظيمي للشركة والمعتمد من مجلس الإدارة فإن تبعية إدارة المخاطر تعود إلى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة مباشرة. وذلك لضمان التطبيق الأمثل لقواعد الحوكمة فضلا عن تمتعهم بقدر كبير من الصلاحيات، دون منحهم سلطات وصلاحيات مالية.

تتشكل إدارة المخاطر من ثلاثة موظفين يملكون المؤهلات العلمية والخبرة العملية التي تؤهلهم وتمكنهم للقيام بعملهم على أكمل وجه. وتعمل الإدارة بشكل أساسي على قياس ومتابعة والحد من كافة أنواع المخاطر التي تواجه الشركة. ولديها سياسات واجراءات معتمدة من مجلس الإدارة تبين فيها مهامها ومسئولياتها وأسلوب عملها بالتفصيل.

5.2. متطلبات تشكيل لجنة إدارة المخاطر

لدى الشركة لجنة منبثقة من مجلس الإدارة تختص بإدارة المخاطر وذلك حسب المتطلبات الواردة في اللائحة التنفيذية لهيئة أسواق المال، حيث يشغل عضويتها:

- ثلاثة أعضاء.
- رئيس لجنة المخاطر من الأعضاء غير التنفيذيين.
- رئيس مجلس الإدارة ليس من بين أعضاءها.

5.3. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

يقوم مجلس الإدارة بشكل منتظم من خلال اللجان المنبثقة عنه بمراجعة فاعلية نظم الرقابة الداخلية والتي يتم تقييمها من قبل وظائف الرقابة الداخلية المتعددة، وكذلك يقوم المجلس بالتأكد من أن وظائف الرقابة الداخلية في وضع تنظيمي صحيح، ولديها الموظفين والموارد الكافية لتنفيذ مسؤولياتها بشكل مستقل وفعال. ويقوم مجلس الإدارة أيضا بمراجعة خطابات الإدارة الصادرة من مدقق الشركة الخارجي ومراجعة التقارير المتعلقة بالمحاسبة والسجلات الأخرى ونظم الرقابة الداخلية (ICR) الصادرة من مدقق الشركة (ICR). كما لدى الشركة أنظمة ضبط ورقابة داخلية تعمل على الحفاظ على سلامة الشركة المالية ودقة بياناتها وكفاءة عملياتها وأهمها:

- لائحة للصلاحيات المالية والإدارية معتمدة من مجلس الإدارة.
- الفصل التام بين عمل إدارات الشركة المختلفة من خلال وجود Chinese wall.
- ضمان الاستقلالية الفنية التامة لكل من وحدة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر.
- كما ترفع وحدة التدقيق الداخلي تقاريرها إلى لجنة التدقيق الداخلي التي تتضمن مراجعة وتقييم نظم الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة.

5.4. متطلبات تشكيل وحدة التدقيق الداخلي

حسب الهيكل التنظيمي للشركة والمعتمد من مجلس الإدارة فإن تبعية إدارة التدقيق الداخلي تعود إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة لضمان استقلاليتهم هذا ويقوم المجلس بتحديد مهام ومسؤوليات هذه الإدارات ويتم تعيين/عزل مدير إدارة التدقيق الداخلي من قبل مجلس الإدارة بناءً على ترشيح لجنة التدقيق.

كما تعقد لجنة التدقيق (المنبثقة من مجلس الإدارة) اجتماعات دورية (أربع مرات على الأقل) مع المدقق الداخلي، كما يحق للمدقق الداخلي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك دون حضور الإدارة التنفيذية. ففي عام 2025 حضر المدقق الداخلي عدد 4 اجتماعات لجنة التدقيق.

تتشكل وحدة التدقيق الداخلي من موظفين اثنين يملكون المؤهلات العلمية والخبرة العملية التي تؤهلهم وتمكنهم للقيام بعملهم على أكمل وجه.

القاعدة السادسة: تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية

6.1. ميثاق العمل الأخلاقي

يتوفر لدى الشركة سياسة لمعايير السلوك المهني لأعضاء مجلس الإدارة وجميع العاملين في الشركة لمساعدتهم في معرفة كيفية التعامل مع الأمور الأخلاقية، وتوفير آليات لتقديم تقارير بشأن القواعد غير الأخلاقية، وتعزيز قواعد المصادقية والمسئولية ضمن أعمال الشركة.

6.2. تعارض المصالح

كما يتوفر لدى الشركة سياسة خاصة للتعامل مع حالات تعارض المصالح والحد منها وأساليب معالجتها (إن وجدت). هذا ويجدد المساهمون موافقتهم سنوياً لأعضاء مجلس الإدارة (عن طريق الجمعية العامة العادية للشركة) بالدخول في عقود والتعامل مع أطراف ذات صلة.

وإذا كان لدى أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية في أي من الأعمال والعقود فيعين عليه إبلاغ المجلس بذلك ولا يشترك بالتصويت على القرار بهذا الشأن.

هذا وحسب سياسة الشركة الخاصة في التعامل مع الأطراف ذو العلاقة فإنه يتعين على الشركة تكليف خبير مستقل ليقدم تقريره إلى الجمعية العامة أو مجلس الإدارة بشأن صفقة بين الشركة وأي طرف ذو علاقة (حسب تعريف هيئة أسواق المال) بها. متى كانت قيمة الصفقة أو الترتيب يعادل 10% أو أكثر من إجمالي أصول بيتك كابيتال.

علماً بأنه خلال العام 2025 لم يكن هناك أي تعامل بين الشركة وأي طرف ذو علاقة (حسب تعريف هيئة أسواق المال) بها وقيمه تعادل 5% أو أكثر من إجمالي أصول بيتك كابيتال.

القاعدة السابعة: الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

7.1. آليات العرض والإفصاح الدقيق والشفاف

يتوفر لدى الشركة دليل شامل للإفصاح الدقيق والشفافية، ويشمل الدليل على آليات العرض والإفصاح الدقيق والشفاف. وكون شركة بيتك كابيتال للاستثمار شركة غير مدرجة في بورصة الكويت فلا ينطبق عليها تعليمات الإفصاح عن المعلومات الجوهرية والإفصاح عن المصالح، إنما يتم تجميع ملكياتها مع الشركة الأم (بيتك).

7.2. متطلبات سجل إفصاحات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء

يتوفر لدى الشركة سجل خاص لإفصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين مودع لدى قطاع المطابقة والالتزام، هذا ويقوم قطاع المطابقة والالتزام بإرسال اعلانات توعية دورية لموظفي الشركة بهذا الشأن. كما يُمكن القطاع أي من مساهمي الشركة من الاطلاع على هذا السجل في حال رغبته بذلك.

كما يتعين عليهم اخطار قطاع المطابقة والالتزام خلال يومي عمل من تداولهم في بورصة الكويت وذلك حسب النموذج المعتمد في الشركة لحفظه بالسجل الخاص في ذلك. هذا بالإضافة على افصاحاتهم عن عضوياتهم في مجالس إدارات شركات مدرجة في بورصة الكويت وحثهم على تحديثها بشكل دوري.

7.3 وحدة شؤون المستثمرين

يتوفر لدى بيتك كابيتال وحدة لتنظيم شئون المستثمرين، مسئوليتها إتاحة وتوفير البيانات والمعلومات والتقارير اللازمة للمستثمرين المحتملين للشركة، كما تتمتع هذه الوحدة بالاستقلالية المطلوبة وعلى نحو يتيح لها توفير البيانات والمعلومات والتقارير في الوقت المناسب وبشكل دقيق للمستثمرين. ويمكن للمستثمرين المحتملين التواصل مع الوحدة من خلال البريد الإلكتروني ورقم الهاتف المذكورين على موقع الشركة.

وتتكون الوحدة من موظف واحد لديه من الخبرة والمؤهلات التي تؤهله للإجابة على استفسارات وتساؤلات المستثمرين الحاليين والمحتملين.

7.4 البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات

تسعى شركة بيتك كابيتال جاهدة لمواكبة وتطوير البنية الأساسية التكنولوجية ومصادر الأمن السيبراني للحد من المخاطر، وذلك من خلال توفير أحدث الأدوات التكنولوجية لموظفيها والعمل على تثقيفهم فيها، وفي 2025 تبنت الشركة نظام آلي متكامل في مجال مكافحة غسل الاموال. يشمل الفحص الآلي للاسماء ومراقبة العمليات المالية بما يضمن الامتثال للمتطلبات الرقابية وتعزيز كفاءة ادارة المخاطر.

القاعدة الثامنة: احترام حقوق المساهمين

8.1 حماية الحقوق العامة للمساهمين

تسعى شركة بيتك كابيتال للتطبيق الأمثل لقواعد الحوكمة الرشيدة التي عن طريقها تكفل قيام كافة المساهمين بممارسة حقوقهم الأساسية بكل عدالة ومساواة. فالمساهمين لهم الحق في تعيين ممثليهم في مجلس الإدارة وكون شركة بيتك كابيتال للاستثمار مملوكة من مساهم رئيسي واحد (بيتك) وتمثل ملكيته ما نسبته (99.9%) فله كامل الحق في تعيين أعضاء مجلس الإدارة والتصرف في أسهمه والحصول على البيانات والمعلومات الخاصة بنشاط الشركة، وغيرها من المعلومات التي تمكنه من تقييم أداء الشركة هذا عطفاً على تزويده بتقارير متابعة أداء دورية كون الشركة تعتبر شركة تابعة لبيتك.

8.2 سجل المساهمين

الشركة مودعة سجل المساهمين لدى الشركة الكويتية للمقاصة حسب تعليمات الحوكمة، كما تتيح الشركة لمساهميها الاطلاع على سجل المساهمين على أن يتعاملوا مع البيانات الواردة فيه بكل سرية.

8.3. تشجيع المساهمين للمشاركة في الجمعيات العامة للشركة.

حق المشاركة في الجمعيات العمومية هو حق أصيل للمساهمين فلا تفرض الشركة أي رسوم مقابل حضور المساهمين للجمعية العامة، فتوجه شركة بيتك كابيتال للاستثمار دعوتها لمساهميها لحضور جمعيتها العامة العادية والغير عادية والمشاركة في اتخاذ القرارات الواردة في جدول الأعمال، هذا والشركة ملتزمة بالتقارير الواجب تلاوتها في الجمعية العامة والواردة في تعليمات حوكمة الشركات.

كما تُمكن شركة بيتك كابيتال مساهميها من الدعوة لجمعية عامة وذلك بناء على طلب مسبب يوجه إلى مجلس الإدارة، وتلتزم الشركة أن تدعو للجمعية خلال خمسة عشر يوم من تاريخ الطلب. هذا وتجدر الإشارة إلى أن الشركة لم تتلق من تاريخ تأسيسها أي طلب مسبب للدعوة إلى جمعية عامة عادية أو غير عادية سواء من مساهمي الشركة أو من مراقب الحسابات الخارجي.

القاعدة التاسعة: إدراك دور أصحاب المصالح

9.1. حماية حقوق أصحاب المصالح

تلتزم شركة بيتك كابيتال للاستثمار بحماية حقوق أصحاب المصالح وذلك لخلق بيئة مستقرة للعمل لضمان وضع مالي مستقر وقوي للشركة. وكجزء إطار عمل الحوكمة بالشركة، فقد تم تصميم سياسة معتمدة لحماية أصحاب المصالح تهدف إلى ضمان احترام وحماية حقوق أصحاب المصالح ومعاملة جميع أصحاب لمصالح بسواسية من غير تمييز في التعامل.

يتولى مجلس إدارة الشركة مسؤولية وضع معايير حماية حقوق جميع أصحاب المصالح وتحديثها متى كان ذلك مناسباً، ويقع على عاتق مسؤول المطابقة والالتزام مسؤولية متابعة تطبيق هذه السياسة نيابة عن الشركة.

9.2. تشجيع أصحاب المصالح على المشاركة في متابعة أنشطة لشركة

تمكن شركة بيتك كابيتال أصحاب المصالح من الوصول إلى المعلومات والبيانات المتعلقة بالمهام المسندة إليهم حتى يستطيعوا الحصول على تلك المعلومات والرجوع إليها بشكل سريع ومنتظم. كما تمكنهم من إبلاغ مجلس الإدارة عن أي ممارسات غير سليمة يتعرضون لها من قبل الشركة مع توفير الحماية المناسبة للأطراف التي تقوم بالإبلاغ.

هذا والجدير بالذكر، لم يتقدم إلى الشركة أي من أصحاب المصالح بشكوى عن أي ممارسة غير سليمة اتجاههم.

القاعدة العاشرة: تعزيز وتحسين الأداء

10.1. الدورات التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

تقوم أمانة السر في الشركة بتقديم دورة تأهيلية لأعضاء مجلس الإدارة قبل التحاقهم بعضوية مجلس إدارة الشركة، وتشمل متطلبات الإفصاح عن المصالح ومهامهم كأعضاء مجلس إدارة في الشركة وغيرها من الأمور.

هذا والإدارة التنفيذية تحرص كل الحرص على تدريب الطاقات الشبابية الكويتية في الشركة لتطوير مهاراتهم الفنية وتعيين أصحاب الخبرات لتحقيق الأهداف الاستراتيجية ودعم سياسة التميز والريادة وتحسين معدلات الأداء.

أيضاً يقوم قطاع المطابقة والالتزام بتوعية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بآخر التطورات والمتطلبات الرقابية الصادرة من الجهات الرقابية الخاضعة لها الشركة. والسياسة الداخلية للشركة تنظم عملية وضع البرامج والدورات التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

هذا بالإضافة إلى تقديم دورات في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك إلزاماً من الشركة للتطبيق الأمثل لتعليمات الجهات الرقابية وذلك حمايةً لمصالح الشركة.

10.2. تقييم أداء مجلس الإدارة ككل وأداء الأعضاء والإدارة التنفيذية

يتوجب على مجلس الإدارة، من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت، تقديم مراجعة سنوية لأداء مجلس الإدارة. يجب أن تتضمن المراجعات نبذة عن مهارات مجلس الإدارة ككل وكذلك تقييم أداء الأعضاء بموجب قواعد حوكمة الشركات وجميع القوانين الأخرى المطبقة.

ويتم تقييم السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل سنوي بناء على مؤشرات الأداء الموضوعية، ويتم الإفصاح عن هذه المؤشرات قبل بداية السنة لقياس الأداء بناءً عليها. وتختلف مؤشرات الأداء من موظف إلى آخر حسب طبيعة الأعمال المناطة به.

تعرض مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة العادية لأخذ موافقتها. وخلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 قرر مجلس إدارة الشركة رفع توصية إلى الجمعية العامة العادية بتوزيع مكافأة لأعضائه وقدرها [REDACTED] دينار كويتي وذلك عن أعمالهم خلال السنة المالية المذكورة.

10.3. القيم المؤسسية لدى العاملين في الشركة

والجدير بالذكر أن شركة بيتك كابيتال للاستثمار لديها سياسات وإجراءات معتمدة من مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية والتي عن طريقها سيتم خلق القيم المؤسسية. ومجلس الإدارة يسعى جاهداً لتحقيق الأهداف الاستراتيجية لشركة بيتك كابيتال وتحسين معدلات الأداء وذلك عن طريق الاستثمار في العنصر البشري والحرص على حضورهم للمؤتمرات والدورات التدريبية التي تطور من مهاراتهم في شتى المجالات ومن ثم تحقق الأهداف الاستراتيجية، كما يسعى أعضاء مجلس الإدارة على التواصل الدائم مع الموظفين في المناسبات المختلفة مما له الأثر الواضح والملموس على تحسين معدلات الأداء.

كما تقوم الادارة التنفيذية بإعداد تقارير دورية تعرض على مجلس الادارة تشمل المخاطر التي تواجه الشركة والتوقعات المستقبلية وغيرها من البنود التي من الممكن أن تساعد في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وخلق قيم مؤسسية.

القاعدة الحادية عشر: التركيز على اهمية المسؤولية الاجتماعية

11.1. التوازن بين أهداف الشركة والمجتمع

من منطلق إيماننا العميق بمسؤوليتنا تجاه المجتمع التي تعمل به الشركة، وانطلاقاً من ذلك تسعى الشركة لدعم القضايا التي تؤثر بشكل مباشر على الأفراد بما في ذلك دعم مبادرات الابتكار والتطور العلمي التكنولوجي ودعم الطاقات الشبابية والعمالة الوطنية.

وتحرص الشركة على استقطاب الطاقات الشبابية لتدريبهم وصقل خبراتهم بممارسات عملية وتأهيلهم لسوق العمل، ففي عام 2025 قامت شركة بيتك كابيتال للاستثمار بتدريب عدد من حديثي التخرج وطلبة في الجامعة بالتنسيق مع الجامعات المحلية بدولة الكويت .

11.2. جهود الشركة في مجال العمل الاجتماعي

لدى الشركة سياسة خاصة لبرنامج المسؤولية الاجتماعية ولزيادة الوعي بين موظفيها وإدراكها من الشركة بأهمية الدور الذي تلعبه الرياضة في المجتمع قامت الشركة بعمل دورة رياضية بالتنسيق مع اتحاد شركات الاستثمار وعدد من الانشطة الاجتماعية في مقر الشركة لتوطيد العلاقات بين موظفي الشركة وتنمية الصحة النفسية واللياقة البدنية، وهذا وتقوم شركة بيتك كابيتال بدورها في المسؤولية الاجتماعية من خلال البرامج المعتمدة في الشركة. وإيماناً بالطاقات الشبابية الكويتية وكفاءتهم العالية، تؤكد شركة بيتك كابيتال التزامها باستقطاب العمالة الوطنية للعمل لديها والسعي لتدريبهم ورفع كفاءتهم، فخلال العام 2025 بلغت نسبة العمالة الوطنية 52% من اجمالي العاملين في الشركة.

نسأل المولى العليم القدير أن نكون قد وفقنا في أداء مهام مجلس الإدارة في الصورة السليمة المرضية، وكل عام وأنتم بخير.



خالد يوسف الشملان

رئيس مجلس الإدارة