

شركة نور للإستثمار المالي
مستندات الجمعية العامة العادية
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الفهرس

رقم الصفحة	اسم المستند	رقم التقرير
3	تقرير مجلس الإدارة	1
8	تقرير الحوكمة	2
30	تقرير لجنة التدقيق	3
32	تقرير لجنة الترشيحات والمكافآت	4
36	تقرير الجزاءات	5
38	تقرير التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات الصلة	6
41	تقرير المسؤولية الاجتماعية	7

1- تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

يتشرف مجلس إدارة شركة نور للاستثمار المالي بحضور السادة المساهمين الكرام لإجتماع الجمعية العامة العادية للشركة، ويسر المجلس أن يضع بين أيديكم تقريره السنوي والبيانات المالية المدققة للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 ، سائلين الله عز وجل التوفيق والسداد.

حققت الأسواق المالية العالمية أداءً قوياً في عام 2024، حيث ارتفع مؤشر ناسداك بنسبة 28.6٪ وحقق مؤشر S&P 500 عوائد مرتفعة بنسبة 23٪. وفي المقابل، على صعيد الأسواق الإقليمية. ارتفع مؤشر "تداول" السعودي بنسبة 0.6% فقط، في حين ارتفع مؤشر السوق العام الكويتي بنسبة 8% (مقارنة بانخفاض قدره 6.5% في عام 2023)، مما يظهر التحديات الفريدة للمشهد الاقتصادي المحلي مقارنة بالسوق العالمي.

في هذه البيئة الاقتصادية، تابعت شركة نور مسار النمو وحققت ربحاً صافياً بلغ 42 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، بزيادة مئوية بلغت 14% مقارنة بالعام السابق. كما بلغ رصيد إجمالي حقوق المساهمين مبلغ وقدره 158 مليون د.ك. كما في 31 ديسمبر 2024 مقارنة بـ 112.46 مليون د.ك في نهاية السنة المالية السابقة. علماً بأن صافي حقوق المساهمين الحالي لا يعكس كامل القيمة السوقية لاستثمارات الشركة في الشركات الزميلة ، وذلك تماشياً مع المعايير المحاسبية المعتمدة.

كما ان الحدث الأبرز لنور خلال عام 2024 هو السداد الكامل لجميع القروض المصرفية. على مرور الاعوام السابقة بلغت نسبة الدين إلى حقوق الملكية 4.7 أضعاف في ذروتها في عام 2011، والتي نجحنا في تخفيضها على مدى السنوات القليلة الماضية من خلال الإدارة المالية المنضبطة. وفي عام 2024، قمنا بسداد الديون المتبقية البالغة 14.75 مليون دينار كويتي سداداً مبكراً، وعليه، توصلنا الى مركز مالي للشركة خالي من الديون على مستوى الشركة الأم مما يعزز فرص تحقيق النمو المستقبلي. وقد حققت الشركة تخفيضاً إجمالياً للديون بقيمة 100 مليون دينار كويتي منذ عام 2017.

عمليات الشركة:

الاستثمارات البديلة:

في ديسمبر 2024، وقعت الشركة اتفاقية للاستحواذ على حصة 17.5% في شركة جاي ثري لإدارة وتطوير الأراضي والعقارات ذ.م.م ("شركة J3"). أبرمت شركة J3 اتفاقية شراكة بين القطاعين العام والخاص مع المؤسسة العامة للرعاية السكنية على اساس BOT لبناء مجمع سكني ومركز تجاري في مدينة جابر الأحمد، المنطقة J3. وسيصبح المشروع أيقونة معاصرة ومعلماً بارزاً لمدينة جابر الأحمد، وسيتضمن تصميماً معمارياً حديثاً يضيف طابعاً مجتمعياً، مع عدة مكونات تجارية وسكنية ، فضلاً عن مرافق وخدمات لاستيعاب سكانها وزوارها. ومن المقرر أن يكتمل تشغيل المشروع في عام 2026، ويضم المشروع مساحة بناء تبلغ 63,000 متر مربع للمساحات السكنية و323,000 متر مربع لمتاجر التجزئة. وبعد استيفاء شروط الاتفاقية ستصبح نور شريكاً في شركة J3، إلى جانب الشركاء شركة مجموعة الصناعات الوطنية القابضة ش.م.ك.ع، وشركة المباني ش.م.ك.، وشركة التخصيص القابضة

ش.م.ك.ع. وتتوقع نور استثمار ما يقارب 16 مليون دينار كويتي في شركة J3، مع توقعات بتحقيق عوائد مجزية وقيمة طويلة الأمد للمساهمين.

واصلت استثمارات الشركة في الشركة الزميلة - بنك ميزان المحدود - أداءها الاستثنائي. وفي هذا العام، أعلن البنك عن ربحية بلغت 102 مليار روبية باكستانية (أي ما يعادل 368 مليون دولار أمريكي تقريباً)، بزيادة قدرها 20% على أساس سنوي، مما نتج عنه عائد على حقوق المساهمين بلغ نسبة 47%. وقد بلغت القيمة السوقية لحصة الشركة البالغة 35.15% في بنك ميزان 168 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 والمدرجة في دفاترها بقيمة 100 مليون دينار كويتي وذلك تماشياً مع المعايير المحاسبية المعتمدة. وبلغت حصة الشركة من نتائج بنك ميزان لهذا العام 38 مليون دينار كويتي، مسجلة نمواً يزيد عن 19% مقارنة بـ 31.9 مليون دينار كويتي في عام 2023. ومن المتوقع أن يطرح عام 2025 تحديات كبيرة للبنك وذلك مع الانخفاض الحاد الحالي في أسعار الفائدة في باكستان..

سجلت الشركة التابعة للشركة في الأردن نمواً مميّزاً بنسبة 13% في أرباحها خلال عام 2024 وذلك نتيجة إرتفاع الإيرادات التشغيلية. علاوة على ذلك، حصلت الشركة التابعة على حكم إيجابي من محكمة التمييز في الأردن في نزاع قضائي نتج عنه إلغاء مخصص بمبلغ 2.38 مليون دينار كويتي والذي تم تسجيله سابقاً في عام 2023.

وفيما يتعلق بالشركة التابعة في مجال تكنولوجيا المعلومات، فقد ارتفعت إيراداتها بعد تراجعها العام الماضي. وفي عام 2024، حققت الشركة التابعة إيرادات بقيمة 10.4 مليون دينار كويتي، مقارنة بـ 9.65 مليون دينار كويتي في العام السابق، وهو ما يمثل نمواً بنسبة 7%. كما حققت الشركة التابعة صافي ربح قدره 566 ألف دينار كويتي في العام ذاته.

وفي الجانب العقاري، لم يكن هناك تغيير كبير في المحفظة العقارية حيث بلغت قيمة المحفظة العقارية للشركة 12.75 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 كما حققت إيرادات إيجارية قدرها 830 ألف دينار كويتي بزيادة قدرها 11% مقارنة بـ 747 ألف دينار كويتي في العام السابق. بالإضافة إلى ذلك، سجلت المحفظة ربح إعادة تقييم بقيمة 277 ألف دينار كويتي.

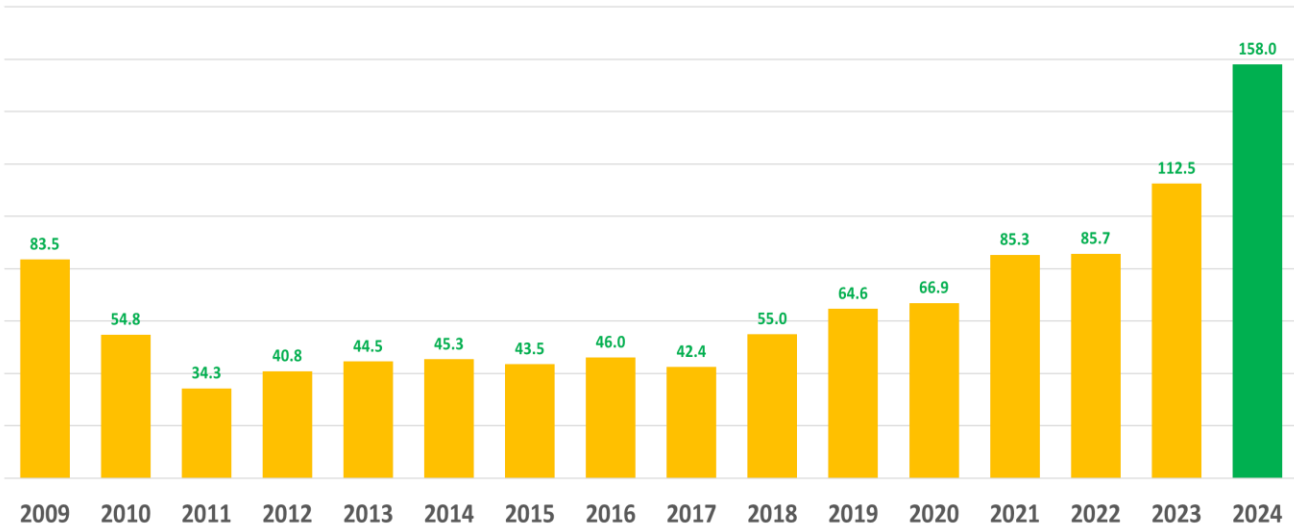
الاستثمار في الأوراق المالية:

حققت محفظة الأوراق المالية للشركة عائداً مرتفعاً يزيد عن 20% في عام 2024. وفي 31 ديسمبر 2024، بلغت قيمة المحفظة 16 مليون دينار كويتي، والتي تركز بشكل أساسي على استثمارات دول مجلس التعاون الخليجي. بالإضافة إلى ذلك، بدأت الشركة ببناء محفظة أدوات الدخل الثابت الصادرة عن البنوك الإقليمية والتي بلغت 7.4 مليون دينار كويتي كما في العام 2024. علاوة على ذلك، حقق صندوق نور الإسلامي الخليجي عائداً بنسبة 7.80%، متجاوزاً عائده القياسي البالغ 5.56%.

حقوق المساهمين:

ارتفعت حقوق المساهمين بمقدار 45.57 مليون دينار كويتي في عام 2024، لتصل إلى 158 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024، وهو أعلى مستوى تم تسجيله منذ العام 2008.

حقوق المساهمين (مليون دينار كويتي)



وقد نتج عن ذلك قيمة دفترية قدرها 310 فلس للسهم الواحد كما في 31 ديسمبر 2024 بعد دفع أرباح نقدية بقيمة 8 فلوس خلال عام 2024. ويمثل ذلك زيادة بنسبة 41% مقارنة بـ 220 فلساً للسهم الواحد كما في 31 ديسمبر 2023.

وقد انعكست مؤشرات الأداء والمعلومات أنفة الذكر ايجابياً على الشركة، الأمر الذي عزز مكانتها في السوق بفضل الجهود المتميزة والمدعومة بالتفاني والعمل الجاد والمستمر لمجلس الإدارة والفريق التنفيذي في السعي لخفض الالتزامات وتحقيق فرص التوسع والنمو. وتهدف الشركة إلى إنشاء مجموعة جديدة من المنتجات و الخدمات في مجال الخدمات المالية و قطاع الإستثمار متى ما توافرت الظروف المناسبة.

الأداء المالي للشركة:

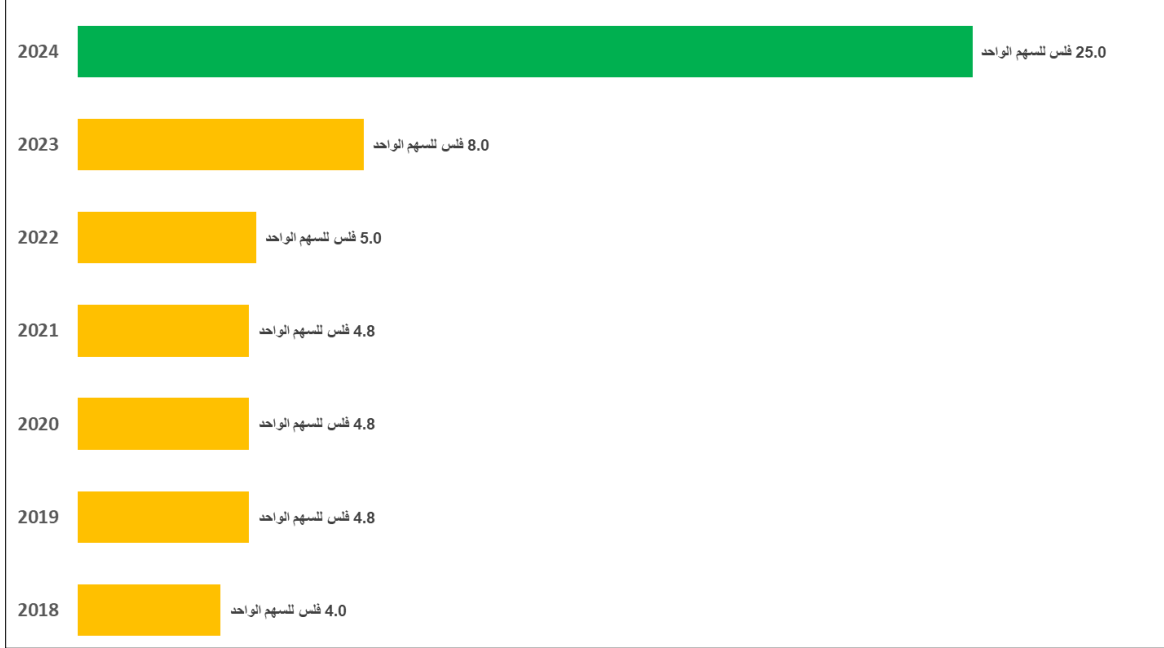
هذا وقد بلغ إجمالي دخل الشركة لعام 2024 من خلال قائمة الأرباح والخسائر المجمعة 59.4 مليون دينار كويتي، حيث بلغ دخل الشركة من أرباح الشركات الزميلة مبلغ 38.8 مليون دينار كويتي، ومبلغ 13.7 مليون دينار كويتي من عمليات الشركات التابعة في مجال تكنولوجيا المعلومات ومجال الفنادق، و مبلغ 2.3 مليون دينار كويتي من عكس مخصص ومبلغ 4.6 مليون دينار كويتي من استثمارات اخرى. وعلى الرغم من المكاسب غير المتكررة البالغة 8.6 مليون دينار كويتي المسجلة في العام السابق نتيجة دعوى قضائية ارتفع إجمالي الدخل بنسبة 4% خلال العام 2024.

وحققت الشركة صافي ربح لمساهميها بمبلغ 42.01 مليون دينار كويتي (بربحية 82.51 فلس للسهم الواحد) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 مقارنة بصافي ربح قدره 37.01 مليون دينار كويتي (بربحية 72.68 فلس للسهم الواحد) للعام السابق 2023.

توصيات مجلس الإدارة:

أوصى مجلس الإدارة للجمعية العامة للشركة بتوزيع أرباح نقدية لمساهمي الشركة بقيمة 25 فلس للسهم الواحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتي تخضع لموافقة الجمعية العامة للشركة والجهات المختصة. منذ عام 2018، ظلت الشركة متسقة في دفع أرباح نقدية للمساهمين. وفيما يلي نظرة عامة على توزيعات الأرباح منذ عام 2018:

توزيعات نقدية مدفوعة منذ السنة المالية 2018



• تمت التوصية بتوزيع ارباح نقدية لسنة 2024 من قبل مجلس الإدارة والتي تخضع لموافقة الجمعية العامة. ان مبالغ التوزيعات 2018-2021 هي على أساس الأسهم المخففة

كما أوصى مجلس الإدارة بالموافقة على منح مكافأة لأعضاء مجلس إدارة الشركة بمبلغ 130,000 دينار كويتي عن أعمالهم في مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وهي خاضعة لموافقة الجمعية العامة للشركة.

وفي الختام، يتقدم أعضاء مجلس الإدارة، بوافر الشكر والامتنان الى مساهمي الشركة، وعملائها، وجميع أصحاب المصلحة، لثقتهم ودعمهم على مدى الأعوام السابقة لمسيرة الشركة. كما ويعرب المجلس عن خالص الشكر والتقدير لجميع موظفي الشركة لجهودهم المخلصة وتفانيهم المستمر بالعمل ومساهماتهم البناءة.

مجلس الإدارة

والله ولي التوفيق ،،،

2- تقرير الحوكمة

المقدمة

يسر شركة نور للاستثمار المالي ("نور" أو "الشركة") أن تعرض عليكم تقرير الحوكمة السنوي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، والذي تم مراجعته وإعتماده من قبل مجلس الإدارة لتقديمه للسادة المساهمين الكرام.

تؤمن "نور" بأن تطبيق المحاور الأساسية للالتزام بمتطلبات الحوكمة له دور أساسي وفعال في الحفاظ على تطوير أعمال وأنشطة الشركة، وزيادة ربحيتها، والتقليل من المخاطر التي تتعرض لها، والتي تصب جميعها في مصلحة الشركة وبالتالي في مصلحة السادة المساهمين وأصحاب المصالح.

هذا وقد حرصت "نور" على إتباع المنهجية السليمة في إدارة كافة أنشطتها من خلال تطبيق مبادئ الحوكمة، حيث نتج عن اتباع ذلك النهج في توجيه مسار "نور" لتحقيق أعلى مستويات من النزاهة والدقة والشفافية، والذي يعكس التزامها بالقوانين واللوائح الصادرة من الجهات الرقابية المعنية.

ومن خلال هذا التقرير، سيتم عرض أهم المحاور الرئيسية التي حرصت "نور" على تطبيقها في سبيل تحقيق أهدافها واستكمال مسيرة النجاح والتقدم والازدهار لأعمالها وأنشطتها.

بدر حمد عبدالله الربيعه

رئيس مجلس الادارة

القاعدة الأولى : بناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة

نبذة عن تشكيل مجلس الإدارة

يضم مجلس إدارة "نور" نخبة من الأعضاء تتوافر لديهم الخبرات العلمية والعملية اللازمة لتمكينهم من أداء مهامهم بكفاءة وتحقيق أهداف واستراتيجيات الشركة:

أعضاء مجلس الإدارة:

المنصب	اسم العضو
رئيس مجلس الإدارة	السيد/ رياض سالم إدريس
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد/ بدر حمد الربيعه
عضو مجلس الإدارة	السيد/ عبد الغني محمد صالح بهباني
عضو مجلس الإدارة	الشيخ / خالد دعيح الصباح
عضو مجلس الإدارة - مستقل	السيد/ راشد أحمد الهارون

ملاحظة:

- عقدت الشركة جمعية عامة غير عادية بتاريخ 14 مايو 2024 لتخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة من 7 أعضاء إلى 5 أعضاء.
- تم عقد الجمعية العامة العادية لانتخاب أعضاء مجلس الإدارة (عدد 5 أعضاء) بتاريخ 4 سبتمبر 2024.
- تم إعادة تشكيل مجلس الإدارة بتاريخ 13 فبراير 2025 ليصبح منصب السيد/ بدر حمد الربيعه رئيس مجلس الإدارة و منصب السيد/ رياض سالم إدريس نائب رئيس مجلس الإدارة.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

م	اسم العضو	المنصب	ممثلا عن	المؤهل العلمي والخبرات العملية	تاريخ الانتخاب أو التعيين	التصنيف
1-	السيد/رياض سالم إدريس	رئيس مجلس الإدارة	منتخب	ماجستير في الهندسة الكيميائية أكثر من 28 عاماً من الخبرة العملية في العديد من المجالات ومنها على سبيل المثال لا الحصر الخدمات المالية والمصرفية، العقارية وتكنولوجيا المعلومات. وخلال مدة خبراته، تقلد السيد/ رياض العديد من المناصب التنفيذية والقيادية في العديد من الشركات المرموقة داخل وخارج دولة الكويت منها الشركات المدرجة وغير المدرجة.	4 سبتمبر 2024	غير تنفيذي
2-	السيد/ بدر حمد الربيعه	نائب رئيس مجلس الإدارة	منتخب	بكالوريوس في المحاسبة أكثر من 18 عاماً من الخبرة العملية في العديد من المجالات ومنها على سبيل المثال لا الحصر الخدمات المالية والمصرفية، والعقارية، والصناعية وتكنولوجيا المعلومات. وخلال مدة خبراته، تقلد السيد/ بدر العديد من المناصب التنفيذية والقيادية في العديد من الشركات المرموقة داخل وخارج دولة الكويت منها الشركات المدرجة وغير المدرجة.	4 سبتمبر 2024	غير تنفيذي
3-	السيد/ عبد الغني محمد صالح بهباني	عضو مجلس الإدارة	منتخب	بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية أكثر من 35 عاماً من الخبرات العملية في العديد من المجالات، ومنها على سبيل المثال لا الحصر الخدمات المالية والمصرفية، وشركات التأمين. وخلال مدة خبراته، تقلد السيد/ عبد الغني العديد من المناصب التنفيذية والقيادية لعدد من الشركات المرموقة، المدرجة وغير المدرجة داخل وخارج دولة الكويت.	4 سبتمبر 2024	غير تنفيذي

م	اسم العضو	المنصب	ممثلاً عن	المؤهل العلمي والخبرات العملية	تاريخ الانتخاب أو التعيين	التصنيف
-4	الشيخ/ خالد دعيج الصباح	عضو مجلس الإدارة	تعيين - ممثلاً عن مساهمين متحالفين	بكالوريوس إدارة أعمال - تخصص تمويل أكثر من 13 عاماً من الخبرة العملية في العديد من المجالات ومنها على سبيل المثال لا الحصر الخدمات المالية والمصرفية. وخلال مدة خبراته، تقلد الشيخ / خالد العديد من المناصب التنفيذية في العديد من الشركات المرموقة داخل دولة الكويت.	4 سبتمبر 2024	غير تنفيذي
-5	السيد/ راشد أحمد الهارون	عضو مجلس الإدارة	منتخب	بكالوريوس التمويل أكثر من 18 عاماً من الخبرة العملية في العديد من المجالات ومنها على سبيل المثال لا الحصر الخدمات المالية والمصرفية، والصناعية. وخلال مدة خبراته، تقلد السيد/ راشد العديد من المناصب التنفيذية والقيادية في العديد من الشركات المرموقة داخل وخارج دولة الكويت منها الشركات المدرجة وغير المدرجة.	4 سبتمبر 2024	مستقل
-6	السيد/ محمد صبري عبدالراضي	أمين سر المجلس	لا ينطبق	ليسانس الحقوق أكثر من 20 عاماً من الخبرة العملية في المجال القانوني. قضى من بينها أكثر من 14 عاماً في المؤسسات المالية والاستثمارية، حيث يشغل منصب رئيس وحدة الشئون القانونية. كما يتقلد عضوية مجالس إدارة العديد من الشركات المساهمة.	4 سبتمبر 2024	لا ينطبق

نبذة عن اجتماعات مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات (14 اجتماعاً) خلال عام 2024

إجمالي الحضور	الاجتماعات خلال عام 2024														الصفة	الاسم	م
	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1			
	26 ديسمبر	10 نوفمبر	21 أكتوبر	12 سبتمبر	4 سبتمبر	26 أغسطس	8 أغسطس	30 يوليو	21 مايو	5 مايو	24 مارس	11 مارس	3 مارس	10 يناير			
93%	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة	السيد/رياض سالم إدريس	1
93%	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	نائب رئيس الإدارة	السيد/بدر محمد الربيعه	2
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة	السيد/عبدالغني محمد صالح بهجاني	3
*100%	✓	✓	✓	✓	✓	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	عضو مجلس الإدارة	الشيخ/خالد دعيح الصباح	4
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مستقل	السيد/راشد أحمد الهارون	5

✓ حضور X عدم الحضور

ملاحظة:

- تم تعيين الشيخ/ خالد دعيح الصباح كعضو مجلس إدارة بالجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 04 سبتمبر 2024.

تسجيل وتنسيق وحفظ محاضر اجتماعات مجلس الإدارة

يتم الدعوة لإجتماعات مجلس الإدارة من قبل أمين سر المجلس بناءً على طلب رئيس مجلس الإدارة . يتم إرسال جدول أعمال الاجتماع بالإضافة إلى أي مستندات ذات صلة لجميع أعضاء المجلس قبل الاجتماع بوقت كافي (ثلاثة أيام عمل – إلا في حالات الاجتماعات الطارئة) ليتسنى لأعضاء مجلس الإدارة مراجعة المواضيع المطروحة والمستندات المتعلقة بها.

يتم توثيق جميع اجتماعات مجلس الإدارة من قبل أمين سر المجلس، حيث تدون جميع المواضيع المطروحة في جدول الأعمال والمناقشات في محضر الاجتماع. كما يتم تدوين جميع الاعتراضات و التحفظات في المحضر (إن وجدت). وبنهاية كل اجتماع، يقوم أمين سر المجلس بطباعة المحضر على الورق الرسمي للشركة، حيث يتم توزيعها على جميع الأعضاء الحاضرين (بما في ذلك المدعوين للإجتماع) للمراجعة والتوقيع.

كما يحرص أمين سر المجلس على إعداد سجلات دقيقة لمحاضر الإجتماع والحرص على الاحتفاظ بها في خزانة حفظ معدة لذلك، بحيث لا يمكن الوصول لتلك المحاضر إلا بموافقة ومعرفة أمين السر.

اقرارات الأعضاء المستقلين

مرفق إقرار العضو المستقل في الصفحات الأخيرة من هذا التقرير.

القاعدة الثانية : التحديد السليم للمهام والمسؤوليات

تحديد المهام والمسؤوليات والصلاحيات لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

قام مجلس الإدارة بمراجعة وإعتماد موثيق عمل لكل من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه، حيث تنظم أعمال وأنشطة المجلس ولجانه، كما تتضمن الموثيق المسؤوليات والمهام المنوطة بهم. وقد تم إعداد الموثيق وفقاً للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية. وقد تم اسناد الصلاحيات للإدارة التنفيذية مع مراعاة طبيعة الأعمال والأنشطة التشغيلية للشركة لتحقيق أهدافها واستراتيجياتها، بالإضافة إلى تقييم مدى أهمية تلك الصلاحيات لإدارة الأعمال اليومية للشركة.

علاوة على ما ذكر أعلاه، فقد اعتمد مجلس الإدارة مصفوفة صلاحيات (مالية وإدارية) توضح السلطات الممنوحة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كما يتم مراجعة تلك الصلاحيات (بشكل دوري) مع مراعاة المتطلبات التشغيلية، كما تهدف مراجعة تلك الصلاحيات ضمان عدم إنفراد أي طرف بالسلطة المطلقة.

يقوم مجلس الإدارة بمسؤولياته التي نص عليها عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة ووفقاً لتعليمات وقوانين هيئة أسواق المال والجهات الرقابية المعنية، والتي أساسها الحفاظ على مصالح المساهمين.

وتتضمن مهامه ومسؤولياته مايلي:

1. وضع استراتيجيات لتعزيز ربحية الشركة ومراقبة تنفيذها.
2. مراجعة وإعتماد البيانات المالية السنوية والمرحلية، بالإضافة إلى التأكد من أنها معدة وفقاً لمعايير المحاسبة المعتمدة من قبل الجهات الرقابية.
3. إعتماد السياسات واللوائح التي تنظم أعمال مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأنشطة الشركة، بالإضافة إلى التأكد من أن تلك السياسات واللوائح تتسم بالوضوح لتساعد في عملية اتخاذ القرار، وتحقيق مبادئ الحوكمة الرشيدة وفق نظام الحوكمة الذي تم إعتماده من مجلس الإدارة ووضع آلية للمتابعة.
4. تشكيل لجان منبثقة من المجلس لتمكينه من تادية مهامه بشكل فعال، بالإضافة إلى إعتماد اللوائح التي تنظم أعمال تلك اللجان.
5. التأكد من تطبيق نظم رقابة داخلية مناسبة والتأكد بشكل دوري من كفايتها وكفاءتها وذلك لتحديد وإدارة المخاطر التي تتعرض لها الشركة.
6. عمل تقييم سنوي لأداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وفق مؤشرات الأداء الموضوعية (KPIs).
7. إعداد ومراجعة تقرير سنوي يتلى على المساهمين يتضمن عرض الأداء المالي والتشغيلي للشركة.

أهم قرارات وإنجازات مجلس الإدارة خلال عام 2024

عقد مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 عدد 14 اجتماعاً (بالإضافة إلى 10 قرارات بالتمرير).

وكان لمجلس الإدارة دوراً حيوياً في تحقيق الإنجازات التالية خلال العام:

1. تسوية وسداد جميع مديونيات الشركة.
2. زيادة القيمة الدفترية لسهم الشركة.
3. تعزيز وتطوير أنشطة الشركة لتحقيق الأرباح.
4. توزيع أرباح على مساهمي الشركة بنسبة 8% (8 فلس كويتي لكل سهم) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

تشكيل لجان متخصصة ومستقلة

قام مجلس الإدارة بتشكيل أربعة لجان على مستوى المجلس (مذكورة لاحقاً)، وذلك لتمكين المجلس من تأدية مسؤولياته ومهامه بشكل فعال. كما تم التأكد من تعيين عدداً كافياً من الأعضاء في مجلس الإدارة ولجانه لتشمل أعضاء غير تنفيذيين وعضو مستقل، وذلك وفقاً للمتطلبات الرقابية واللوائح الداخلية المعتمدة والتي تتضمن تحديد مهام اللجنة، مدة عملها، الصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه المدة، رقابة مجلس الإدارة عليها. علاوةً على ذلك، يقوم المجلس بالإشراف على نتائج أعمال وتوصيات وقرارات اللجان من خلال المراجعة والتصديق على محاضر اجتماعاتها وأي تقارير تصدرها اللجان حسب الحالة.

1. لجنة التدقيق

تاريخ تشكيل اللجنة: 4 سبتمبر 2024	مدة اللجنة: ثلاث سنوات	عدد الاجتماعات خلال عام 2024 : 9 اجتماعات
-----------------------------------	------------------------	---

اختصاصات ومهام اللجنة

- تعزز اللجنة ثقافة الالتزام في الشركة من خلال الإشراف على ضمان سلامة ونزاهة البيانات المالية.
- مراجعة ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص البيانات المالية المرحلية والسنوية.
- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بتعيين أو إعادة تعيين مراقب الحسابات الخارجي بالإضافة إلى التأكد من استقلاليته.
- الحرص والتأكد من كفاية وملائمة أنظمة الرقابة الداخلية.
- الإشراف الوظيفي على إدارة التدقيق الداخلي في الشركة.

أعضاء لجنة التدقيق

م	اسم العضو	المنصب
1	السيد / بدر حمد الربيعه	رئيس اللجنة
2	الشيخ / خالد دعيح الصباح	عضو
3	السيد / راشد أحمد الهارون	عضو (مستقل)

أهم قرارات وإنجازات لجنة التدقيق خلال عام 2024

- مراجعة ومناقشة البيانات المالية المرحلية والسنوية، وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأنها.
- عقد اجتماعات منتظمة مع مراقب الحسابات الخارجي.
- مناقشة ومراجعة تقارير التدقيق الداخلي بالإضافة إلى تقرير مراجعة الضوابط الداخلية (ICR).
- الإشراف على كفاية وفاعلية نظم الضوابط الداخلية للشركة.
- عقد أربعة اجتماعات على الأقل مع المدقق الداخلي (على أساس ربع سنوي).
- تقييم أداء المدقق الداخلي ومراقب الحسابات الخارجي والتأكد من إستقلاليتهم.

2. لجنة المخاطر

عدد الاجتماعات خلال عام 2024 : 11 اجتماعات	مدة اللجنة: ثلاث سنوات	تاريخ تشكيل اللجنة: 4 سبتمبر 2024
--	------------------------	-----------------------------------

اختصاصات ومهام اللجنة

- تحديد وقياس ومتابعة وإدارة كافة أنواع المخاطر التي تتعرض لها الشركة.
- إعداد ومراجعة الإستراتيجيات والسياسات التي تتضمن تقييم النظم وآليات إدارة المخاطر.
- تحديد أي تحسينات أو تعديلات أو تدابير من شأنها مساعدة المجلس على تحديد مستويات المخاطر المقبولة للشركة.
- التأكد من عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة للشركة.

أعضاء لجنة المخاطر

م	اسم العضو	المنصب
1	السيد / عبدالغني محمد صالح بهياني	رئيس اللجنة
2	السيد/ بدر حمد الربيعه	عضو
3	السيد/ راشد أحمد الهارون	عضو (مستقل)

أهم قرارات وإنجازات لجنة المخاطر خلال عام 2024

- مراجعة ومناقشة تقارير المخاطر المختلفة الصادرة من إدارة المخاطر وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بالإعتماد.
- مراجعة المعاملات مع الأطراف ذات الصلة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة عنها قبل تنفيذها ، وتقرير المعاملات التي ستتم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

3. لجنة الترشيحات والمكافآت

عدد الاجتماعات خلال عام 2024 : 7 اجتماعات	مدة اللجنة: ثلاث سنوات	تاريخ تشكيل اللجنة: 4 سبتمبر 2024
---	------------------------	-----------------------------------

اختصاصات ومهام اللجنة

- مراجعة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأن انتخاب أو إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة، والتأكد من عدم إنتفاء صفة الاستقلالية من الأعضاء المستقلين.
- مراجعة جميع السياسات واللوائح المنظمة لمنح المكافآت والمزايا لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع العاملين في الشركة.
- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن المكافآت والمزايا لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الشركة، والتأكد من تضمين المبالغ الواجب الإفصاح عنها في التقرير السنوي للحوكمة للشركة المقدم إلى الجمعية العامة للموافقة.
- الإشراف على التقييم السنوي لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه، وتقييم الإدارة التنفيذية.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

م	اسم العضو	المنصب
1	السيد / عبدالغني محمد صالح بهباني	رئيس اللجنة
2	السيد/رياض سالم إدريس	عضو
3	السيد/راشد أحمد الهارون	عضو (مستقل)

أهم قرارات وإنجازات اللجنة خلال عام 2024

- توصية مجلس الإدارة بمبالغ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه والإدارة التنفيذية والموظفين.
- مراجعة طلبات الترشح لعضوية مجلس الإدارة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة.
- إعداد تقرير السنوي للمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

4. لجنة الائتمان

عدد الاجتماعات خلال عام 2024 : 4 اجتماعات	مدة اللجنة: ثلاث سنوات	تاريخ تشكيل اللجنة: 4 سبتمبر 2024
---	------------------------	-----------------------------------

اختصاصات ومهام اللجنة

- تحديد الحدود الائتمانية للعملاء، وفقاً للتعليمات الصادرة من بنك الكويت المركزي، بالإضافة إلى دراسة الطلبات المقدمة بمنح وتجديد التسهيلات الائتمانية.
- مراجعة التسوية النهائية للعملاء المتعثرين ودراسة تمديد الحدود الائتمانية حسب السياسة الائتمانية وفقاً للتعليمات الصادرة من بنك الكويت المركزي.
- مراجعة السياسة الائتمانية (والتوصية لمجلس الإدارة بإعتمادها) وذلك في ضوء استراتيجية الشركة والتعليمات الرقابية الصادرة من بنك الكويت المركزي.

أعضاء لجنة الائتمان

م	اسم العضو	المنصب
1	السيد / رياض سالم إدريس	رئيس اللجنة
2	الشيخ / خالد دعيح الصباح	عضو
3	السيد/ راشد أحمد الهارون	عضو (مستقل)

أهم قرارات وإنجازات اللجنة خلال عام 2024

- مراجعة ومراقبة كفاءة ومدى تطبيق سياسات مخاطر الائتمان.
- منح تسهيلات إئتمانية لأحد عملاء الشركة.
- التأكد من أن السياسات والإجراءات المطبقة تتماشى مع التعليمات والقوانين ذات الصلة.

ضمان حصول أعضاء مجلس الإدارة على المعلومات والبيانات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

يقوم أمين سر مجلس الإدارة بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية عن البنود التي سيتم مناقشتها في اجتماع مجلس الإدارة قبل انعقاد الاجتماع بثلاثة أيام عمل على الأقل (إلا في حالة الاجتماعات الطارئة)، وذلك لتمكين الأعضاء من مراجعة جميع المستندات والمعلومات ذات الصلة، ليتسنى لهم اتخاذ القرارات المناسبة، ويتم تدوين كافة مناقشات أعضاء مجلس الإدارة في الاجتماعات وذلك في محاضر مؤرخة ومتسلسلة يحتفظ بها في سجل خاص لذلك. كما يتضمن السجل بيان بالحاضرين وتدوين تصويتهم بشأن القرارات المتخذة خلال الاجتماع.

كما يتم تمكين أعضاء مجلس الإدارة من الوصول بشكل كامل وفوري إلى معلومات ووثائق وسجلات الشركة من خلال أمين سر المجلس، حيث يتم تنظيم المعلومات بشكل يسهل على أعضاء المجلس واللجان الوصول إليها في الوقت المناسب. كما تقوم الإدارة التنفيذية بتزويد مجلس الإدارة ولجانه (من خلال أمين سر المجلس) بجميع الوثائق والمعلومات المطلوبة وذلك لإتخاذ القرارات بالشكل المناسب والوقت المحدد.

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

تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت حالياً من 3 أعضاء من مجلس الإدارة، حيث أن أحد أعضائها من الأعضاء المستقلين، وهي برئاسة أحد الأعضاء غير التنفيذيين. وقد تم اختيار الأعضاء الذين يتمتعون بخبرات مهنية مناسبة بما يتوافق مع طبيعة عمل اللجنة والشركة. كما تم اختيار الأعضاء الذين لديهم قدرات فنية وقيادية وإدارية للعمل بالاستقلالية. وقد تم تحديد مهام اللجنة وفقاً لما ورد سابقاً في لجنة الترشيحات والمكافآت.

تقرير المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

إن المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وملخص سياسة المكافآت مرفق مع الجزء الخاص بتقرير المكافآت لعرضه وتلاوته بالتفصيل في الجمعية العامة للشركة وفقاً لقواعد الحوكمة.

القاعدة الرابعة : ضمان نزاهة التقارير المالية

التعهدات الكتابية بخصوص سلامة ونزاهة التقارير المالية

تم تقديم تعهدات كتابية من قبل جميع أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدير المالي ومساعديه والتي تفيد "بسلامة ونزاهة التقارير المالية" وأن البيانات المالية يتم عرضها بصورة سليمة وعادلة، وإن تلك البيانات تستعرض كافة الجوانب المالية للشركة من بيانات ونتائج تشغيلية، كما أنه يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية المعتمدة من قبل هيئة أسواق المال والجهات الرقابية المعنية.

تشكيل لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق حالياً من 3 أعضاء من بينهم عضو مستقل . ولا يشغل عضويتها رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء تنفيذيين. وتضم اللجنة عضو واحد على الأقل لديه المؤهلات العلمية والخبرة العملية في مجال المحاسبة والشؤون المالية. وفي حال وجود تعارض بين قرارات و/أو توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة، يتم توثيقها بشكل مفصل لتوضيح تلك التوصيات وأسباب رفض المجلس لها.

التأكد من استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي

تقدم لجنة التدقيق توصيتها بتعيين أو إعادة تعيين مراقب الحسابات الخارجي لكل سنة مالية بعد التأكد بأن مراقب الحسابات قد استوفى جميع المعايير والشروط والمتطلبات الرقابية، إلى مجلس الإدارة، والذي بدوره يوصي الجمعية العامة للإتخاذ القرار النهائي.

وقد تم التأكد من إستقلالية مراقب الحسابات الخارجي عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، فضلاً عن التأكد من عدم قيام مراقب الحسابات الخارجي بأعمال إضافية للشركة التي لا تدخل ضمن أعمال المراجعة والتدقيق و قد تؤثر على الحيادية أو الاستقلالية.

القاعدة الخامسة : وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

وحدة إدارة المخاطر

تم تأسيس وحدة إدارة مخاطر مستقلة تتبع لجنة المخاطر (المنبثقة من مجلس الإدارة) مباشرة. وللتأكد من أن الوحدة تقوم بمهامها بكفاءة واستقلالية، فقد تم منح الوحدة صلاحيات متعددة ومختلفة من دون السلطات مالية.

تشكيل لجنة إدارة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر حالياً من 3 أعضاء، يرأسها عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، وقد تم مراعاة أن لا يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً في هذه اللجنة لمزيد من الصلاحيات والاستقلالية. وتختص هذه اللجنة بإعداد ومراجعة الاستراتيجيات والسياسات التي تتضمن تقييم النظم وآليات إدارة المخاطر وبما يتسق مع نزعة الشركة لتحمل المخاطر.

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

لدى الشركة أنظمة رقابة داخلية وعمليات إدارة المخاطر تغطي جميع أنشطة الشركة التي تتسم بالكفاءة والفاعلية. كما يوجد هيكل تنظيمي معتمد من مجلس الإدارة يتناسب مع إستراتيجية وأنشطة الشركة، بالإضافة إلى السياسات والإجراءات المعتمدة لجميع إدارات الشركة. ويتم مراقبة مدى كفاءة وفاعلية تلك النظم من قبل وحدة تدقيق داخلي مستقلة. وتوضح وتحدد السياسات والإجراءات والواجبات والمسؤوليات لكل وظيفة، والصلاحيات وخطوط الاتصال لمختلف المستويات الإدارية، لتحقيق الرقابة المزدوجة ومبدأ الفصل في المسؤوليات لتجنب تعارض المهام.

هذا ويتم إعداد تقرير مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية (ICR) من قبل مراقب حسابات خارجي مستقل (بخلاف مراقب حسابات الشركة) بشكل سنوي وذلك حسب المتطلبات الرقابية لضمان كفاية نظم الرقابة الداخلية، ويتم تزويد هيئة أسواق المال بنسخة منه. لدى الشركة ضوابط داخلية تمكن الموظفين من الإبلاغ عن أي مخالفات وذلك تطبيقاً لسياسات وإجراءات التبليغ عن المخالفات والممارسات غير المشروعة، والتي تم إعتماؤها من مجلس الإدارة.

تشكيل وحدة مستقلة للتدقيق الداخلي

تم تشكيل وحدة مستقلة للتدقيق الداخلي تتبع لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة لضمان استقلاليتها. وقد تم تعيين مدير التدقيق الداخلي من قبل مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة التدقيق. وقام مجلس الإدارة بتحديد وإعتماد مهام وتبعية ومسئوليات وحدة التدقيق الداخلي.

القاعدة السادسة : تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية

ميثاق العمل والقيم الأخلاقية

قام مجلس الإدارة بوضع المعايير والمحددات التي ترسخ ثقافة السلوك المهني والقيم الأخلاقية داخل الشركة من خلال اعتماد ميثاق العمل الأخلاقي والذي ينطبق على أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع موظفي الشركة (والذي حدد المسؤوليات والالتزامات المفروضة على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين).

يتضمن ميثاق العمل الأخلاقي مجموعة من المحددات والمعايير تلزم أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية وموظفي الشركة بالقوانين والتعليمات، وتمثيل جميع المساهمين، والالتزام بما يحقق مصلحة كل من الشركة والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، وليس مصلحة مجموعة محددة فقط .

ويتضمن ميثاق العمل الأخلاقي عدم استغلال عضو مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية نفوذ المنصب من أجل تحقيق مصلحة شخصية له أو لغيره، وعدم استغلال أصول وموارد الشركة لتحقيق مصالح شخصية، والعمل على استخدام تلك الأصول والموارد بالشكل الأمثل فقط لتحقيق أهداف الشركة، والتأكيد على وضع نظام محكم وآلية واضحة تتضمن منع أعضاء مجلس الإدارة والموظفين من استغلال المعلومات التي اطلعوا عليها بحكم موقعهم، فضلاً عن حظر الإفصاح عن المعلومات والبيانات التي تخص الشركة، إلا في الحالات التي يسمح بها للإفصاح أو وفق المتطلبات الرقابية و/أو القانونية.

إدارة والحد من تعارض المصالح

إعتمد مجلس الإدارة سياسة تعارض المصالح، والتي تتضمن على أمثلة واضحة لحالات تعارض المصالح وكيفية التعامل معها وإدارتها، دون الإخلال بالحالات التي وردت بقانون الشركات الكويتي و/أو التعليمات الرقابية الأخرى.

علاوةً على ذلك، تلزم سياسة تعارض المصالح أعضاء مجلس الإدارة بالإفصاح عن أي مصلحة شخصية في الأعمال أو العقود المبرمة مع الشركة، ويتم توثيق هذا التبليغ في محضر الاجتماع. وعليه، يتمتع العضو ذي المصلحة من الإشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن.

فضلاً عن ذلك، يقوم رئيس مجلس الإدارة بالإفصاح للجمعية العامة عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها، ويرفق بهذا الإفصاح تقرير خاص من مراقب الحسابات.

القاعدة السابعة: الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

الإفصاح عن المعلومات الجوهرية

تلتزم الشركة بتوفير بيئة عمل تقوم على مبدأ الإفصاح والشفافية، حيث تم إعداد "دليل سياسات وإجراءات خاصة بالإفصاح" وإعتماده من مجلس الإدارة. ويحتوي الدليل على معايير للإفصاح عن المعلومات الجوهرية (وفقاً للاتحة التنفيذية لقانون هيئة أسواق المال)، وعناصر الإفصاح، والمعلومات الواجب الإفصاح عنها. كما يتضمن الدليل خطوات عمليات الإفصاح، والجهات التي يتم الإفصاح لها، بالإضافة إلى الوسائل وألية عرضها بما في ذلك النشر على الموقع الإلكتروني للشركة.

سجل إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

يتوفر لدى الشركة سجل خاص بإفصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، والذي يتم الاحتفاظ به لدى قسم المطابقة والالتزام، حيث يتم إبلاغ قسم المطابقة والالتزام قبل أي تداولات لهم أو لأبنائهم القصر على أسهم الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة أو الشركات التي تعتبر الشركة مطلعة فيها.

وحدة تنظيم شؤون المستثمرين يوجد لدى الشركة "وحدة تنظيم شؤون المستثمرين" مستقلة تتضمن مسؤولياتها الأساسية إتاحة وتوفير البيانات والمعلومات والتقارير اللازمة للمستثمرين الحاليين و المحتملين لها. كما تتوافر المعلومات الواجب إتاحتها للمستثمرين من خلال الموقع الإلكتروني للشركة.

تطوير البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعمليات الإفصاح

تعد تكنولوجيا المعلومات جزءاً أساسياً في أعمال الشركة، كما تعتمد الشركة استخدام تكنولوجيا المعلومات للتواصل والتفاعل مع المساهمين والعملاء وأصحاب المصالح الآخرين.

وتوجد أقسام مخصصة على الموقع الإلكتروني للشركة لحوكمة الشركات و لشؤون المستثمرين يتم من خلالهم عرض كافة المعلومات والبيانات الحديثة التي تساعد المساهمين، والمستثمرين الحاليين والمحتملين على ممارسة حقوقهم وتقييم أداء الشركة. كما يوجد قسم خاص لإفصاحات الشركة التي ترسل لبورصة الكويت، وقسم آخر لوضع البيانات المالية ونتائج الأعمال الدورية للشركة بحيث يتم تحميل البيانات المالية فور الإفصاح عن نتائج أعمال الفترة أو السنة المالية. فضلاً عن ذلك، يتم استخدام أنظمة آلية لمتابعة محافظ العملاء وحاملي الوحدات للصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الشركة ويتم استخراج التقارير الدورية للعملاء بشكل دوري بكل سهولة ويسر.

القاعدة الثامنة : احترام حقوق المساهمين

تحديد وحماية الحقوق العامة للمساهمين، لضمان العدالة والمساواة بين كافة المساهمين

يضمن النظام الأساسي واللوائح الداخلية المطبقة في الشركة الإجراءات والضوابط اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم بما يحقق مبدأ العدالة والمساواة، وبما لا يتعارض مع القوانين واللوائح والقرارات والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية في هذا الشأن.

وتتضمن الحقوق العامة للمساهمين عدة أمور منها قيد قيمة ملكية المساهم بها في سجلات الشركة والتصرف في الأسهم من تسجيل للملكية ونقلها وتحويلها والحصول على النصيب المقرر في توزيعات الأرباح، والحصول على البيانات والمعلومات الخاصة بنشاط الشركة واستراتيجيتها التشغيلية والاستثمارية بشكل منتظم وكذلك تشجيع المساهمين للمشاركة في اجتماعات الجمعية العامة والتصويت على قراراتها وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة. وتلتزم الشركة بمعاملة جميع مساهمي الشركة بالتساوي ودون أي تمييز.

سجلات وبيانات المساهمين

تقوم الشركة بحفظ سجل مساهميها لدى "الشركة الكويتية للمقاصة" وهي وكالة مقاصة مرخصة من هيئة أسواق المال. وتقوم المقاصة بشكل أسبوعي بتزويد الشركة بنسخة من سجل المساهمين حيث يحتوي على معلومات منها إسم ورقم المساهم وعدد الأسهم المملوكة له كما في تاريخ التقرير. كما أن البيانات الشخصية للمساهم (الاسم - العنوان - بيانات الاتصال) ومتوفرة كذلك لدى المقاصة.

تشجيع المساهمين على المشاركة والتصويت في اجتماعات الجمعية العامة

إن حق مشاركة المساهمين في اجتماعات الجمعية العامة للشركة والتصويت على قراراتها يعد حقاً أصيلاً ومكفولاً لجميع المساهمين، حيث تقوم الشركة بدعوة المساهمين لإجتماع الجمعية العامة السنوية بناءً على دعوة من مجلس الإدارة، أو كلما دعت الضرورة إلى ذلك.

وتكون الدعوة للمساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة متضمنة جدول الأعمال وزمان ومكان الانعقاد وطرق المشاركة في الاجتماع (إلكترونياً أو الحضور الشخصي) عن طريق الاقصاد في الموقع الإلكتروني لبورصة الكويت و الموقع الإلكتروني للشركة ووضع و اعلانات في صحيفتين يوميتين قبل خمسة عشر يوماً من تاريخ انعقاد الجمعية، ويحق للمساهم أن يوكل غيره في حضور اجتماع الجمعية العامة وذلك بمقتضى توكيل خاص.

وتتيح الشركة للمساهمين قبل انعقاد الجمعية العامة كافة المعلومات والبيانات المرتبطة ببنود جدول الأعمال، وبالأخص تقارير مجلس الإدارة ومراقب الحسابات والبيانات المالية وذلك من خلال الموقع الإلكتروني للشركة أو مراجعة المقر الرئيسي للشركة.

القاعدة التاسعة : إدراك دور أصحاب المصالح

الحماية والاعتراف بحقوق أصحاب المصالح

لدى الشركة سياسة تشمل القواعد والإجراءات التي تكفل الحماية والاعتراف بحقوق أصحاب المصالح، وتتيح حصولهم على تعويض في حال انتهاك أي من حقوقهم، وذلك وفقاً لما هو منصوص عليه في القوانين الصادرة من الجهات الرقابية في هذا الشأن.

تشجيع أصحاب المصالح في متابعة أنشطة الشركة

يدرك مجلس الإدارة أن نجاح الشركة هو نتيجة للجهود المشتركة للعديد من الأطراف بما في ذلك المساهمين والمقرضين والموظفين .

وتؤمن الشركة بأن أصحاب المصالح لهم دور فعال ومؤثر في نجاح أعمالها، وتؤكد الشركة على أهمية احترام حقوق أصحاب المصالح وفقاً للقوانين واللوائح والأنظمة ذات الصلة، وتقوم الشركة بتشجيع أصحاب المصالح لمتابعة أنشطة الشركة المختلفة. وقد تم وضع آلية تكفل الاستفادة القصوى من إسهامات أصحاب المصالح وحثهم على المشاركة في متابعة أنشطة الشركة، وذلك بما يتفق مع تحقيق مصالحها على الوجه الأكمل مع الإتاحة لأصحاب المصالح إمكانية الحصول على المعلومات والبيانات ذات الصلة بأنشطتهم. كما تم وضع آلية مناسبة لتسهيل قيام أصحاب المصالح بإبلاغ مجلس الإدارة عن أي ممارسات غير سليمة يتعرضون لها من قبل الشركة، مع توفير الحماية المناسبة للأطراف المبلغة.

القاعدة العاشرة : تعزيز وتحسين الأداء

آليات حصول مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على برامج التدريب بشكل مستمر

وضعت الشركة برامج تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وذلك لضمان فهمهم لأنشطة الشركة وعملياتها. وقد تضمنت تلك البرامج استراتيجية الشركة وأهدافها والجوانب المالية والتشغيلية لكافة أنشطتها، بالإضافة إلى الالتزامات القانونية والرقابية والمسؤوليات والمهام المناطة بهم، فضلاً عن صلاحياتهم وحقوقهم.

تقييم أداء مجلس الإدارة ككل، وأداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لدى الشركة آلية لتقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وذلك بشكل سنوي، حيث تم وضع مجموعة مؤشرات لقياس الأداء "KPIs" ترتبط بمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وجودة إدارة المخاطر وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية.

خلق القيم المؤسسية (Value Creation)، وتحقيق الأهداف الاستراتيجية وتحسين معدلات الأداء

يحرص مجلس الإدارة بالعمل على خلق القيم المؤسسية داخل الشركة وذلك على المدى القصير والمتوسط والطويل. وقد اعتمد المجلس ميثاق أخلاقيات العمل والذي يتضمن الالتزام بأفضل المعايير المهنية والقيم المؤسسية، كما سعى لربط مدى الالتزام بالقيم المؤسسية مع معدلات تقييم أداء موظفي الشركة وذلك لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية الخاصة بالشركة.

ومن أبرز الجهود التي تقوم بها الشركة لتشجيع القيم المؤسسية هي إتاحة الفرصة لجميع فئات الموظفين بطرح أفكارهم ومبادراتهم للإدارة التنفيذية حيث يتم عقد جلسات واجتماعات بشكل دوري بين الإدارة العليا والموظفين من كافة المستويات الإدارية، للاطلاع ومناقشة أي توصيات لتطوير أو تحسين إجراءات العمل والتي تصب في مصلحة الشركة.

القاعدة الحادية عشر : التركيز على أهمية المسؤولية الاجتماعية

التأكد من التوازن بين أهداف الشركة وأهداف المجتمع

تحرص "نور" وبشكل دائم على وضع بصمتها في دعم وتنمية المجتمع لتأكيد دورها الإيجابي في خدمته، حيث قامت بوضع سياسة تكفل تحقيق التوازن بين كل من أهداف الشركة وأهداف المجتمع تعتمد من مجلس الإدارة.

البرامج والآليات التي تساعد على إبراز جهود الشركة المبذولة في مجال العمل الاجتماعي

تم تنفيذ عدة مبادرات إيماناً من الشركة بمسؤوليتها الاجتماعية (مرفق تقرير تفصيلي بالمبادرات المذكورة).

إقرارات الأعضاء المستقلين

إقرار العضو المستقل

إلتزاماً بالمادة رقم (2-3) من الكتاب الخامس عشر (حوكمة الشركات) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتهما، أقر أنا الموقع أدناه بصفتي عضو مجلس إدارة (مستقل) في مجلس إدارة شركة نور للاستثمار المالي بما يلي:

1. لا أملك ما نسبته 5% أو أكثر من أسهم الشركة، كما أنني لا أمثل مساهمين يملكون 5% أو أكثر من أسهم الشركة.
 2. ليس لدي 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. لست عضواً في مجلس إدارة أي شركة من مجموعتها.
 4. لست موظفاً بالشركة أو بأي شركة من مجموعتها أو لدى أي من أصحاب المصالح.
 5. لست موظفاً لدى الأشخاص الاعتباريين الذين يملكون حصص سيطرة في الشركة.
 6. تتوافر لدي المؤهلات والخبرات والمهارات الفنية التي تتناسب مع أنشطة الشركة.
- كما أتعهد بإخطار مجلس الإدارة فور فقدانني لأي شرط من شروط الاستقلالية المذكورة أعلاه.

التاريخ: 13 فبراير 2025

راشد أحمد الهارون
عضو مجلس إدارة – مستقل

3- تقرير لجنة التدقيق

تقرير لجنة التدقيق ومراجعة الرقابة الداخلية

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

السادة المساهمين،

يسرنا أن نعرض عليكم التقرير السنوي للجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة ("اللجنة") للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

شاركت اللجنة على مدار السنة في مناقشات هادفة مع كل من مراقب الحسابات الخارجي والمدقق الداخلي والإدارة التنفيذية لتعزيز جميع الجهود لضمان حماية أصول الشركة وسلامة تقاريرها المالية.

وتضمنت أعمال ومهام اللجنة المسؤوليات والواجبات التالية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024:

- مراجعة البيانات المالية السنوية والمرحلية، بما في ذلك السياسات المحاسبية المتبعة، وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة.
- متابعة ومناقشة ملاحظات مراقب الحسابات الخارجي على البيانات المالية وذلك بعقد إجتماعات دورية خلال السنة.
- مراجعة ومناقشة المواضيع الخاصة بمراقب الحسابات الخارجي على سبيل المثال لا الحصر استقلاليتها، وشروط التعاقد، والأتعاب، والتأكد من أنه ضمن مراقبي الحسابات المسجلين لدى هيئة أسواق المال. وعليه، تمت التوصية لمجلس الإدارة بإعادة تعيينه للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.
- مراجعة وإعتماد خطة التدقيق الداخلي والتقارير الصادرة عن وحدة التدقيق الداخلي، بالإضافة إلى التأكد من تطبيق الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة في تلك التقارير.

علاوةً على ذلك، قامت اللجنة بمراجعة المعاملات المختلفة مع الأطراف ذات الصلة التي تم تنفيذها خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، وتقديم التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة بشأنها.

فضلاً عن ما ذكر أعلاه، أشرفت لجنة التدقيق على مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة، حيث لم يتم رصد أي أمور جوهرية في أنظمة الرقابة الداخلية خلال العام. وعلى الرغم من وجود بعض الملاحظات والتي تعتبر غير جوهرية في تطبيق أنظمة الرقابة، إلا أن اللجنة أبدت قبولها على تلك الملاحظات والتي قد تم التعامل معها من قبل الإدارة التنفيذية وليس لها أي تأثير جوهرية على عمليات الشركة وبياناتها المالية.

رياض سالم علي إدريس
رئيس لجنة التدقيق

4- تقرير لجنة الترشيحات والمكافآت

تقرير المكافآت للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

أولاً: سياسة مكافأة وبدلات أعضاء مجلس الإدارة:

تم إعتاد سياسة المكافآت من قبل مجلس الإدارة في شركة نور للاستثمار المالي ("نور" أو "الشركة")، والتي تتعلق بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة. وتهدف السياسة إلى ربط المكافآت الممنوحة لأعضاء المجلس بإدارة الشركة وإدارة المخاطر التي تتعرض لها إلى مستويات مقبولة. وتنص سياسة المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة على ما يلي:

- يجب ألا يتجاوز إجمالي المكافآت % 10 من صافي أرباح الشركة وذلك بعد خصم الاستهلاكات، والاحتياطات، وتوزيع أرباح على المساهمين لا تقل عن % 5 أو أكثر من رأس مال الشركة، كما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للشركة، وبما لا يتعارض مع المواد ذات الصلة في قانون الشركات الكويتي.
- يتم إعتاد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة في اجتماعها السنوي، وذلك بناءً على مقترح من لجنة الترشيحات والمكافآت وتوصيات مجلس الإدارة.
- يجوز إستثناء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين من الحد الأقصى للمكافآت، وذلك بناءً على موافقة الجمعية العامة.

تتكون مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة من ثلاثة أجزاء:

○ الجزء الأول: مكافأة وبدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة:

1. مكافأة عضوية مجلس الإدارة:

وهي عبارة عن مكافأة عضوية سنوية يتم منحها لكافة أعضاء مجلس الإدارة لتحملهم مخاطر المسؤولية القانونية تمثيلاً للشركة ومصالحها، وكذلك حسب مؤشرات قياس الأداء المعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع مراعاة ما حققته الشركة من أرباح وأن يأتي متماشياً مع أحكام المادة (198) من قانون الشركات الكويتي حيث تخضع لموافقة الجمعية العامة.

2. بدل حضور الاجتماعات:

يحق لأعضاء مجلس الإدارة بدلاً ثابتاً عن حضور اجتماعات مجلس الإدارة وفقاً للسياسة المعتمدة.

○ الجزء الثاني: بدل مشاركة في عضوية اللجان

يعتمد مجلس الإدارة مكافآت اللجان المنبثقة عنه وذلك بناءً على توصية لجنة المكافآت والترشيحات وهي عبارة عن الأمور التالية:

1. مكافآت متغيرة:

صممت المكافآت المتغيرة لتحفيز ومكافأة أعضاء اللجان على الأداء المتميز، وذلك وفقاً لأعمال وأنشطة الشركة. يتم تخصيص المكافآت المتغيرة بناءً على أداء العضو، واللجنة الذي هو عضو فيها، بالإضافة إلى أداء اللجنة بشكل عام. ويجري تخصيص تلك المكافآت من خلال تقييم الأداء ووفقاً لتقدير لجنة الترشيحات والمكافآت. وتتضمن المكافأة المتغيرة مكافأة سنوية، يتم تحديدها من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت وذلك قبل موافقة مجلس إدارة الشركة عليها.

وتتم إدارة عملية تقييم الأداء وفقاً لسياسة تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه، والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

2. بدل حضور الاجتماعات:

يحق لأعضاء اللجان بدلاً ثابتاً عن حضور اجتماعات اللجان وفقاً للسياسة المعتمدة.

ثانياً: سياسة مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية:

إن نظام المكافآت الخاص بأعضاء الإدارة التنفيذية يأخذ في الاعتبار البيئة التي تعمل فيها الشركة والنتائج التي تحققها ودرجة تحمل الشركة للمخاطر. ويشمل المكونات الرئيسية التالية:

1. المكافآت الثابتة:

تم تحديد المكافآت الثابتة مع الأخذ بعين الاعتبار مستوى المسؤوليات المسندة والمسار المهني لأعضاء الإدارة التنفيذية. ويتم الاتفاق على المكافآت الثابتة تعاقبياً مع أعضاء الإدارة التنفيذية كمقابل لمهاراتهم وكفاءاتهم وخبراتهم لتنفيذ مسؤولياتهم المنوطة بهم، حيث يتم مراجعتها بصورة دورية. وقد تم تحديد المكافآت الثابتة، بما فيها الرواتب والبدلات والمزايا، ضمن هيكل الرواتب والدرجات الوظيفية المعتمد من مجلس إدارة الشركة.

2. المكافآت المتغيرة:

صممت المكافآت المتغيرة لتعزيز الأداء الاستثنائي، وذلك بما يتفق مع إطار المخاطر العام للشركة. ويتم تخصيص المكافآت المتغيرة بناءً على أداء الموظف من خلال تقييم الأداء، بالإضافة إلى أداء الشركة بشكل عام. تتضمن المكافأة المتغيرة مكافآت نقدية سنوية، حيث يتم تحديدها والتوصية بها من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت واعتمادها من قبل مجلس الإدارة. وتتم عملية تقييم الأداء وفقاً لسياسة تقييم الأداء المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

ثالثاً: أية إنحرافات جوهرية عن سياسة المكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة:

لا توجد أية انحرافات جوهرية عن سياسة المكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

جدول المكافآت

أولاً: مكافآت مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

المكافآت والمزايا لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

المكافآت والمزايا من خلال الشركات التابعة				المكافآت والمزايا من خلال الشركة الام			إجمالي عدد الأعضاء
المكافآت والمزايا المتغيرة (ألف دينار كويتي)		المكافآت والمزايا الثابتة (ألف دينار كويتي)		المكافآت والمزايا المتغيرة (ألف دينار كويتي)		المكافآت والمزايا الثابتة (ألف دينار كويتي)	
مكافأة لجان	مكافأة سنوية	تأمين صحي	راتب شهري (إجمالي سنوي)	مكافأة لجان	مكافأة سنوية	تأمين صحي	
-	7.2	-	-	180	130	-	5

ثانياً: مكافآت أعضاء الجهاز التنفيذي:

المكافآت التي تم منحها للتنفيذيين للشركة عن وخلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

المجموع	المكافآت والمزايا من		البند	إجمالي عدد المناصب التنفيذية
	الشركات التابعة	الشركة الأم		
(ألف دينار كويتي)				
316.2	-	316.2	الراتب السنوي	7
9.8	-	9.8	تأمين صحي	
6.8	-	6.8	تذاكر سنوية	
-	-	-	بدل سكن	
-	-	-	بدل مواصلات	
-	-	-	بدل تعليم الأبناء	
148.3	18.4	129.9	مكافأة سنوية	
481.1	18.4	462.7	المجموع	

سيتم تلاوة تقرير المكافآت بالتفصيل في الجمعية العامة للشركة وفقاً لمتطلبات قواعد الحوكمة.

عبد الغني محمد صالح بهيماني
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

5- تقرير الجزاءات

تقرير الجزاءات لشركة نور للاستثمار المالي

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

تم توقيع جزاء بالإنذار على الشركة من قبل هيئة أسواق المال وذلك بناءً على قرار مجلس التأديب الصادر بتاريخ 14 أكتوبر 2024 نتيجة لمخالفة قواعد الإفصاح والشفافية، حكم البند رقم (1) من المادة (3-5-1) من الكتاب العاشر (الإفصاح والشفافية) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 وتعديلاتهما.

بدرحمد عبدالله الربيعه
رئيس مجلس الإدارة

6- تقرير التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات الصلة

تقرير التعاملات الهامة التي تمت مع الأطراف ذات الصلة

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

1. قائمة التعاملات الهامة:

التفاصيل	القيمة (د.ك)	نوع المعاملة	العلاقة	الشركة
ايراد اتعاب ادارة واستشارات	621	ايراد اتعاب ادارة		
مصاريف لمجموعة الصناعات الوطنية تم تحميلها على شركة نور	35,897	مصاريف	الشركة الأم الرئيسية	مجموعة الصناعات الوطنية
مصاريف شركة نور تم تحميلها على مجموعة الصناعات الوطنية	100,891	مصاريف		
أموال محولة لمصاريف تشغيلية و مشاريع	9,100	تحويل أموال	شركة تابعة	شركة المجموعة العربية للاستثمارات والتنمية العقارية والزراعية
توزيعات أرباح مستلمة من بنك ميزان المحدود	18,238,323	توزيعات أرباح مستلمة	شركة زميلة	بنك ميزان المحدود
أموال مستلمة مقابل مبلغ مستحق	170,000	أموال مستلمة	شركة تابعة	شركة اي تي بارتنرز لتكنولوجيا المعلومات ش.م.ك.م
أموال مستلمة مقابل مبلغ مستحق	41,886	تحويل أموال	شركة تابعة	شركة جبل علي العقارية ذ.م.م
سداد قرض رأس المال العامل بقيمة 35,000 د.ك مع فائدة بقيمة 509 د.ك	35,509	أموال مستلمة	شركة تابعة	الشركة العربية لخدمات الكمبيوتر - ش.م.ك (مقفلة)
ايراد اتعاب ادارة	992	ايراد اتعاب ادارة	شركة زميلة للشركة الأم الرئيسية	شركة أسمنت الكويت
ايراد اتعاب ادارة	1,500	ايراد اتعاب ادارة	شركة تابعة للشركة الأم الرئيسية	شركة الدر الوطنية العقارية
ايراد اتعاب ادارة	113,374	ايراد اتعاب ادارة	شركة تابعة	صندوق نور الاسلامي الخليجي
ايراد اتعاب ادارة	20,933	ايراد اتعاب ادارة	شركة تابعة	شركات تابعة أخرى

مصاريف متنوعة خاصة بالشركات التابعة دفعت خلال السنة	17,572	مصاريف		
توقيع اتفاقية شراء حصة 17.5% في شركة J3 لإدارة وتطوير الأراضي والعقارات ذ.م.م. تم دفع 30% من المبلغ في ديسمبر 2024 والباقي مستحق السداد بمجرد الانتهاء من نقل الأسهم بعد الموافقات	9,931,250	شراء استثمار	شركة زميلة للشركة الأم الرئيسية	شركة التخصيص القابضة ش.م.ك.ع

2. الأرصدة الهامة مع الأطراف ذات الصلة المتضمنة في بيان المركز المالي المجموع:

31 ديسمبر
2024
د.ك

2.1 مستحق من أطراف ذات صلة

5,094	- مستحق من أطراف ذات صلة أخرى
31,420	- مستحق من الشركة الأم الرئيسية
2,979,375	- دفعة مقدمة لشركة التخصيص القابضة لشراء حصة 17.5% من أسهم شركة J3

2.2 مستحق إلى أطراف ذات صلة

310,000	- مستحق إلى أطراف ذات صلة أخرى
---------	--------------------------------

2.3 استثمارات في أطراف ذات صلة

18,474	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
8,146,080	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

بدر حمد عبدالله الربيعه

رئيس مجلس الإدارة

7- تقرير المسؤولية الاجتماعية

تقرير المسؤولية الاجتماعية لسنة 2024

تحرص شركة نور للاستثمار المالي على تبني نهج متكامل للمسؤولية الاجتماعية، إيماناً منها بدورها في دعم المجتمع وتعزيز الاستدامة. وانطلاقاً من التزامها بقيم العطاء والتنمية، تواصل الشركة جهودها للمساهمة في المبادرات الاجتماعية والبيئية الهادفة، التي تعكس رؤيتها في تحقيق أثر إيجابي ومستدام في المجتمع.

وخلال العام 2024، ساهمت نور في عدة مشاريع و مبادرات تدعم شرائح المجتمع المختلفة، بدءاً من رعاية الأطفال المرضى، وتمكين الشباب، وتعزيز الثقافة البيئية، وصولاً إلى دعم المؤسسات غير الربحية والمواهب الشابة الكويتية.

يسعدنا تقديم هذا التقرير والذي يسلط الضوء على مساهمات و مبادرات شركة نور للاستثمار المالي في مجال المسؤولية الاجتماعية و البيئية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

1. زيارة مستشفى الجبراء وإدخال الفرحة على قلوب الأطفال

انطلاقاً من التزام الشركة بالمسؤولية الاجتماعية وبالتعاون مع الجمعية الكويتية لرعاية الأطفال المرضى في مستشفى الجبراء تم تنظيم زيارة خاصة للأطفال المرضى الذين يتلقون العلاج في المستشفى، بمشاركة شخصيات تنكيرية محببه لدى الأطفال لإضفاء أجواء من الفرحة والبهجة. كما تم توزيع الهدايا المناسبة لأعمارهم، بهدف إدخال السرور والسعادة في قلوبهم مما قد يساهم في رفع معنوياتهم خلال رحلة علاجهم.



2. توزيع هدايا للأطفال الذين يتلقون العلاج في مستشفى بيت عبدالله

خلال عام 2024 واصلت شركة نور للإستثمار المالي مسيرة تعاونها و دعمها للجمعية الكويتية لرعاية الأطفال في المستشفى (كاتش) ومستشفى بيت عبدالله لرعاية الأطفال (باتش) وهي منظمات خيرية غير ربحية تقدم خدمات الرعاية النفسية و الاجتماعية و خدمات الرعاية التلطيفية للأطفال المصابين بأمراض مستعصبة و عائلاتهم في مستشفيات الكويت و مستشفى بيت عبدالله.

وإيماناً منا بأهمية دعم الأطفال الذين يواجهون تحديات صحية، قامت الشركة بتقديم هدايا مخصصة للأطفال الذين يتلقون العلاج في مستشفى بيت عبدالله. وقد تم اختيار هذه الهدايا بعناية لتوفير لحظات من الفرحة والتخفيف من معاناتهم، مع التأكيد على أهمية التضامن المجتمعي بين القطاع الخاص و المؤسسات ذات النفع العام غير الربحية.



3. دعم مؤسسة لويك عبر الرزنامة السنوية

تحرص شركة نور على إيصال رسائل هادفة من خلال رزنامتها السنوية، واستمرت للسنة الثالثة على التوالي في دعم مؤسسات غير ربحية لها دور بارز في المجتمع. وقد شمل هذا الدعم نشر معلومات عن هذه المؤسسات، وأهدافها، وطرق التواصل معها، تعزيزاً لدور الشركة في نشر الوعي المجتمعي ودعم جهود هذه المؤسسات في خدمة المجتمع. وخلال العام 2024 دعمت نور مؤسسة لويك التي تلعب دوراً مهماً في تمكين الشباب وتطوير مهاراتهم. ويأتي هذا الدعم تأكيداً على إيماننا بأهمية الاستثمار في الأجيال القادمة وتعزيز قدراتهم لتحقيق النجاح.

4. "نور" تشجع وتدعم الكوادر والمواهب الشابة

إيماناً بدور المرأة الكويتية في التنمية والإبداع، تحرص الشركة على تبني وتمكين المواهب النسائية في مختلف المجالات. وفي هذا الإطار، تم التعاون مع الشابة الكويتية الموهوبة علياء ناصر كرم لعرض رسوماتها في الرزنامة السنوية. تهدف هذه المبادرة

إلى تمكين المبدعات الشابات، وتبسيط الضوء على إبداعهن بأسلوب حديث ومبتكر، بما يعزز دور المرأة الكويتية في القطاع الفني ويفتح أمامها آفاقاً جديدة للتميز والانتشار.

5. تعزيز ثقافة إعادة التدوير داخل بيئة العمل

انطلاقاً من المسؤولية البيئية استمرت الشركة في تعزيز مفهوم إعادة التدوير وفرز النفايات عن طريق توفير حاويات لإعادة تدوير البلاستيك والأوراق في مرافقها وذلك بهدف تشجيع الموظفين على تبني ممارسات بيئية مستدامة مما يساهم في تقليل النفايات وتعزيز دور الشركة في حماية البيئة.

و في الختام، إن ما قدمناه خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، كان جزءاً من واجبنا الإنساني ومسئولياتنا تجاه مجتمعنا، و سنواصل جهودنا و ذلك بدعم من مجلس الإدارة و جهود موظفين الشركة لترتقي بمبادراتنا لتتماشى مع طموحنا للمساهمة في بناء مستقبل أفضل لمجتمعنا و وطننا الحبيب.

بدرحمد عبدالله الربيعه
رئيس مجلس الإدارة