

تقرير حوكمة الشركات للعام

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين

تاريخ الاصدار
الإدارة
فترة الفحص
مارس 2026
إدارة الالتزام والحوكمة والاستدامة
01 يناير 2025 - 31 ديسمبر 2025

الفهرس

1	متطلبات مجلس الإدارة
11	متطلبات إدارة المخاطر
12	متطلبات وحدة الالتزام
13	متطلبات الوحدة الاكتوارية
15	متطلبات وحدة التدقيق الداخلي
16	متطلبات الاستعانة بالجهات الأخرى
17	متطلبات مراقبي الحسابات الخارجي
17	متطلبات أخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة

متطلبات مجلس الإدارة

المقدمة

تولي الشركة أهمية بالغة لحوكمة الشركات باعتبارها ركيزة أساسية لتحقيق النجاح والاستدامة، حيث تسهم في تعزيز الثقة والشفافية وتنظيم العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين وأصحاب المصالح. وانطلاقاً من التزامها بأعلى المعايير المهنية وأفضل الممارسات العالمية، تسعى الشركة لترسيخ بيئة حوكمة فعّالة تدعم رؤيتها وقيمتها، وتؤكد دورها في المسؤولية المجتمعية، بما يتيح للجمهور والمساهمين الاطلاع على جهودها في هذا المجال من خلال هذا التقرير.

1. بيان عن تشكيل مجلس الإدارة

بناءً على قرار الجمعية العامة العادية لشركة شركة الخليج للتأمين ش.م.ك.م الصادر بتاريخ 14/05/2024، تمت الموافقة على تعيين وانتخاب مجلس إدارة جديد لمدة ثلاث سنوات. ويتكون مجلس الإدارة من (7) أعضاء، بواقع عضو تنفيذي واحد، وأربعة أعضاء غير تنفيذيين، وعضوين مستقلين. ويضم المجلس نخبة من الأعضاء ذوي الخبرات والمهارات المتخصصة في قطاع التأمين، بما يحقق التوازن والتنوع اللازمين لتمكينه من أداء مهامه ومسؤولياته بكفاءة، مع مراعاة متطلبات الأعمال وتطوراتها. حيث يتمتع أعضاء المجلس بسجل مهني متميز وخبرات سابقة في عضوية مجالس إدارة شركات متعددة، إلى جانب امتلاكهم الكفاءات المناسبة لشغل مناصبهم. وذلك على النحو التالي:

No.	الاسم	تصنيف العضو	الخبرات العلمية والعملية المذكورة	تاريخ التعيين / الانتخاب	نسبة ملكية الأسهم
1	خالد سعود الحسن	غير تنفيذي	الخبرات العلمية والعملية المذكورة في الصفحات التالية	28/03/2024	0
2	بيجان خسروشاهي	غير تنفيذي		28/03/2024	
3	علي الهندال	تنفيذي		28/03/2024	
4	سليمان صقير اوغلو	غير تنفيذي		28/03/2024	
5	فريد صابر	غير تنفيذي		28/03/2024	
6	عبد الإله محمد رفيع معرفي	مستقل		05/09/2024	
7	وفاء يوسف الزعابي	مستقل		05/09/2024	
	هيثم زريقي	أمين سر مجلس الادارة		26/03/2025	

خالد سعود الحسن : رئيس مجلس الإدارة

يحمل السيد / خالد الحسن درجة البكالوريوس في العلوم السياسية والاقتصاد من جامعة الكويت 1976، ولديه خبرة تأمينية وإدارية تتجاوز الثلاثين عاماً في العديد من المناصب الإدارية والقيادية. وقد التحق بشركة الخليج للتأمين منذ العام 1978. ويشغل السيد خالد الحسن منصب عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الخليج للتأمين ورئيس مجلس الإدارة للاتحاد الكويتي للتأمين (الكويت) وكذلك عضوية مجالس الإدارة في العديد من الشركات التابعة لشركة الخليج للتأمين وعضوية مجلس إدارة الاتحاد العام العربي للتأمين وشركة إعادة التأمين العربية في بيروت.

بيجان خسروشاهي : نائب رئيس مجلس الإدارة للشركة

السيد/ خسروشاهي من مواليد العام 1961، وقد حصل على درجة البكالوريوس في العام 1983 و الماجستير في العام 1986 في الهندسة الميكانيكية من جامعة دريكسيل (الولايات المتحدة الأمريكية). ويتقلد السيد / بيجان حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة فيرفاكس انترناشونال (لندن) بالإضافة الى منصب عضو مجلس ادارة ممثلاً لشركة فيرفاكس فاينانشال هولدينج ليميتد في كل من الشركات التالية: شركة الخليج للتأمين (الكويت) و شركة الخليج للتأمين و اعادة التأمين (الكويت)، الشركة البحرينية الكويتية للتأمين (البحرين)، الشركة العربية المصرية للتأمين (مصر)، البنك التجاري الدولي (مصر)، شركة الشرق العربي للتأمين (الأردن)، البنك الأردني الكويتي (الأردن)، شركة اللانيس للتأمين (دبي) و بي ار أي ليميتد (المملكة المتحدة). كولوناد إنسورانس S.A. - لوكسمبورغ، شركة ساوثريدج للتأمين العام S.A. - شيلى، لا ميريدونال كومبانيا الأرجنتين دي سيغوروس S.A. - الأرجنتين، سبس سيغوروس كولومبيا S.A. - كولومبيا. كما تقلد سابقاً منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة فوجي للتأمين البحري و الحريق المحدودة (اليابان)، رئيس مجلس إدارة شركة AIG للتأمينات العامة سيئول- (كوريا) في العام (2001-2004)، و نائب الرئيس و العضو المنتدب لشركة AIG سيجورتا اسطنبول (تركيا) في العام (2001-1997)، نائب الرئيس الإقليمي لشركة AIG للشركة الأمريكية للتأمين على الممتلكات و الحوادث لقطاع وسط الأطلسي (الولايات المتحدة الأمريكية)، و كذلك تقلد العديد من المناصب الإدارية بمهام و مسؤوليات متصاعدة لدى AIG(الولايات المتحدة الأمريكية) منذ العام 1986 و كذلك عضو مجلس إدارة مجلس الشؤون الخارجية وجمعية التأمين (فيلادلفيا)، وكذلك كان عضو مجلس USO(كوريا)، و رئيس لجنة التأمين في الغرفة التجارية الأمريكية (كوريا)، و عضو جمعية رجال الأعمال الأتراك.

علي الهندال : عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة

السيد/ علي الهندال حاصل على ماجستير إدارة أعمال من كلية ماسترخت للأعمال، وبكالوريوس في تكنولوجيا المعلومات من جامعة فيلادلفيا، بالإضافة إلى دبلوم متقدم في التأمين من معهد CII. وانضم إلى مجموعة الخليج للتأمين في عام 2005، وتخرّج من الدورة الثانية لبرنامج التنمية الإدارية التابع للمجموعة، والذي يهدف إلى تطوير الجيل القادم من القيادات التنفيذية. وخلال الفترة من 2013 إلى 2016 شغل منصب مساعد المدير العام، وكان مسؤولاً عن قيادة شعبي التأمين الصحي وتأمين الحياة، إلى جانب إعداد الخطط قصيرة وطويلة الأجل، كما أصبح عضو مجلس إدارة الشركة المصرية للتأمين التكافلي على الحياة خلال الفترة من عام 2013 وحتى يوليو 2017. كما شغل منذ عام 2017 منصب نائب الرئيس التنفيذي للعمليات والمسؤول عن العمليات الفنية بالشركة. إضافة إلى عضويته في مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين في الأردن منذ مارس 2017. وفي مارس 2023 تم تعيينه عضواً في مجلس إدارة الشركة البحرينية الكويتية للتأمين في البحرين، ثم في مارس 2024 تولّى منصب الرئيس التنفيذي لشركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين في دولة الكويت، كما انضم في مايو 2024 إلى اللجنة الفنية في اتحاد التأمين الخليجي، وفي أغسطس 2024 أصبح عضواً في مجلس إدارة الخليج للتأمين في المملكة العربية السعودية.

سليمان صقير أوغلو: عضو مجلس الإدارة

سليمان صقير أوغلو هو شخصية بارزة في قطاع التأمين، بدأ سليمان مسيرته المهنية عام 1995 في مجموعة Monumental Agency، التابعة لشركة Aegon USA بفضل خبرته الواسعة في مجال التأمين وإدارته الناجحة، يُعتبر سليمان صقير أوغلو من القادة البارزين في هذا القطاع يشغل السيد سليمان صقير أوغلو حاليًا منصب عضو مجلس الإدارة في شركة الخليج للتأمين في الكويت والرئيس التنفيذي في تركيا.

فريد جوزيف صابر: عضو مجلس الادارة

السيد/ فريد صابر ذو خبرة واسعة وتاريخ عريق يمتد لأكثر من 28 عامًا في قطاع التأمين بمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ويمتلك مهارات متقدمة في إدارة مخاطر الشركات، والتأمينات العامة، وإدارة المطالبات والتفاوض. وهو يشغل عضوية مجلس إدارة عدد من الشركات التابعة لمجموعة الخليج للتأمين، من بينها الشركة الخليجية للتأمين التكافلي في الكويت، Gulf Sigorta في تركيا، الجزائرية لتأمينات الحياة و GIG-Algeria في الجزائر، والشركة المصرية للتأمين التكافلي - حياة في مصر. بالسيد/ فريد جوزيف صابر حاصل على مؤهلات أكاديمية مرموقة، تشمل بكالوريوس الحقوق وبكالوريوس إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية في بيروت ودبلوم في التأمين من معهد التأمين المعتمد (CII).

عبد الإله محمد رفيع معرفي: عضو مجلس ادارة (مستقل)

يحمل السيد/ معرفي دبلوم في علوم الحاسب الآلي وقد تقلد عدة مناصب قيادية في مجموعة شركات معرفي وكان رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للشركة الوطنية للاتصالات ش.م.ك من مايو إلى أكتوبر من العام 1998، ورئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة الأولى للفنادق ش.م.ك.م منذ إبريل 2005.

وفاء يوسف الزعابي: عضو مجلس ادارة (مستقل)

مهندسة كيميائية كويتية بارزة وقيادية في قطاع النفط. حصلت على درجة البكالوريوس والماجستير في الهندسة الكيميائية من جامعة الكويت. التحقت بمؤسسة البترول الكويتية وتدرجت في مناصب متعددة داخل المؤسسة، حتى وصلت إلى منصب العضو المنتدب للتخطيط والمالية. كما شغلت عضوية مجلس إدارة شركة نفط الكويت، وعضوية مجلس إدارة الشركة الكويتية لنفط الخليج بين عامي 2010 و2015، وعضوية مجلس إدارة شركة السور للوقود.

2. بيانات ملكية كبار المساهمين

اسم الشركة	نسبة الملكية
مجموعة الخليج للتأمين	100%

3. بيان ونبذة عن اجتماعات مجلس الإدارة

تتعقد اجتماعات المجلس بحضور غالبية الأعضاء، ففي السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2025، تم عقد (6) اجتماعات لمجلس الإدارة، حيث ينعقد اجتماع مجلس الإدارة بناءً على دعوة من الرئيس، وترسل الدعوة وجدول الأعمال قبل ثلاثة أيام عمل من الموعد المحدد على أقل تقدير بحيث يتم تمكين أعضاء

المجلس بوقت كاف من دراسة الموضوعات المطروحة واتخاذ القرارات المناسبة، الجدول التالي يوضح نبذة عن اجتماعات مجلس الإدارة:

التسلسل	رقم المحضر	تاريخ المحضر	عدد الأعضاء	عدد الحضور	المعتذرين عن الحضور
1	91	26/03/2025	7	6	خالد الحسن - بعذر طبي
2	92	14/05/2025	7		
3	93	15/07/2025	7		
4	94	13/08/2025	7	7	لا يوجد
5	95	12/11/2025	7		
6	96	15/12/2025	7		

3.1 بيان عن اجتماعات الجمعية العمومية العادية والغير عادية

تاريخ الاجتماع	نوع الجمعية	نسبة الحضور
05/05/2025	عادية	99.9167%
	غير عادية	

3.2 أبرز القرارات وانجازات مجلس الإدارة

تعددت إنجازات مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2025، ومن أبرزها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- الاطلاع ومناقشة أهداف الشركة، وإستراتيجياتها، وخطتها، وسياساتها.
- اعتماد الميزانية السنوية التقديرية والبيانات المالية الفصلية والسنوية.
- تطبيق نظام حوكمة الشركات ومراقبة فاعلية تنفيذه طبقاً لقانون وحدة تنظيم التأمين
- متابعة أداء فريق الإدارة التنفيذية والإشراف عليهم.
- التأكد من فاعلية الضوابط الداخلية والإطار العام للمخاطر على نحو دوري.
- الحرص على تحقيق أفضل النتائج المالية والفنية بما ينعكس بشكل إيجابي على حقوق المساهمين وحملة الوثائق.

4. أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

تؤمن شركة الخليج للتأمين بأن استقلالية أعضاء مجلس الإدارة ركيزة أساسية لتعزيز الحوكمة السليمة، وتلتزم في هذا الإطار بالمعايير المتوافقة مع القوانين وأفضل الممارسات، بما في ذلك القرار رقم (58) لسنة 2023 بشأن قواعد حوكمة شركات التأمين الصادر عن وحدة تنظيم التأمين. ويضم مجلس الإدارة أعضاء غير تنفيذيين وأعضاء مستقلين عن الإدارة التنفيذية، حيث يوقع الأعضاء المستقلون إقراراً بالاستقلالية، مع التزامهم بإخطار المجلس فوراً بأي مستجد قد يؤثر على صفة استقلالهم.

5. لجان مجلس الإدارة

يتم تشكيل اللجان وتعيين أعضائها من قبل مجلس الإدارة بعد كل دورة إنتخابية للمجلس، وتعتبر اللجان المنبثقة من المجلس حلقات وصل بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، إن الغرض من تشكيل هذه اللجان هو تمكين المجلس من تأدية مهامه بشكل فعال. ولمجلس إدارة شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين أربعة لجان رئيسية حيث أن تاريخ تشكيل واختيار أعضاء اللجان هو 30 سبتمبر 2024 كما أن مدة عمل كل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس ، وهي كالتالي:

م.	الأعضاء	رئيس اللجنة	اسم اللجنة
1	اللجنة التنفيذية	السيد/ بيجان خسروشاهي	السيد/ خالد الحسن السيد/ علي الهندال السيد/ عبد الإله معرفي
2	لجنة التدقيق	السيد/ فريد صابر	السيدة/ وفاء الزعابي السيد/ سليمان صقير اوغلو
3	لجنة إدارة المخاطر	السيد/ عبد الإله معرفي	السيد/ فريد صابر السيد/ سليمان صقير اوغلو
4	لجنة الترشيحات والمكافآت	السيدة/ وفاء الزعابي	السيد/ خالد الحسن السيد/ علي الهندال السيد/ فريد صابر

كما أن لدى الشركة أمين سر / السيد هيثم زريقي و تم تعيينه بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 26/03/2025 وقد قام مجلس إدارة الشركة بإقرار لوائح ونظم عمل جميع اللجان والتي تتضمن تحديد مهام كل لجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه المدة وكيفية رقابة مجلس الإدارة عليها في ميثاق عمل محدد لكل لجنة كما أن مهام وصلاحيات اللجان قد تم تحديدها بالإضافة إلى تفويض اللجان بها من قبل مجلس الادارة.

5.1 لجنة التدقيق

تتمتع لجنة التدقيق في شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين باستقلالية كاملة، ويضم أعضاؤها خبرات متخصصة تدعم أداء اللجنة وتمكّنها من تنفيذ مهامها بكفاءة عالية. وتضطلع اللجنة، نيابةً عن مجلس الإدارة، بالإشراف على جميع الأمور المتعلقة بالتدقيق، مما يجعلها مسؤولة عن التأكد من أن التدقيق الداخلي يتم وفقاً للمعايير المهنية المعتمدة وأن نطاق العمل مناسب. وتعدّ اللجنة اجتماعاتها بما يراعي المواعيد الزمنية لإصدار التقارير المالية الموجهة للجهات الخارجية، على أن تجتمع بما لا يقل عن أربع مرات سنوياً، أي بشكل ربع سنوي.

عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال 2025

وتعقد الاجتماعات على أساس منتظم وحسب الحاجة، واجتمعت اللجنة 4 اجتماعات خلال عام 2025 على النحو التالي:

التاريخ / الصفة	أعضاء اللجنة	26/03/2025	14/05/2025	13/08/2025	12/11/2025
السيد / فريد صابر	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
السيد / سليمان صقر اوغلو	عضو لجنة	✓	✓	✓	✓
السيد / وفاء الزعابي	عضو لجنة	✓	✓	✓	✓

نبذة عن أبرز القرارات والانجازات الصادرة من لجنة التدقيق خلال 2025

- مناقشة تقرير المدقق الخارجي
- مناقشة وتحليل البيانات المالية
- الموافقة على البيانات المالية
- الموافقة على السياسات المحاسبية
- الموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المدققين الخارجيين
- تقديم مشاريع الشركة
- مناقشة حالة الامتثال ومكافحة غسل الأموال
- مناقشة حالة تقارير التدقيق الداخلي وتوصيات التدقيق والمتابعات
- مناقشة التقرير الاكثوري الخارجي وتوصياته

5.2 لجنة إدارة المخاطر

إن لجنة إدارة المخاطر بشركة الخليج للتأمين تقوم بوضع السياسات واللوائح لإدارة المخاطر وذلك بما يتسق مع نزعة الشركة لتحمل المخاطر. وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء اثنين منهم من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، والعضو الثالث عضو غير تنفيذي، كما ان رئيسها من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.

عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال 2025

وتعقد الاجتماعات على أساس منتظم وحسب الحاجة، واجتمعت اللجنة 4 اجتماعات خلال عام 2025 على النحو التالي:

أعضاء اللجنة	التاريخ / الصفة	20/03/2025	08/05/2025	07/08/2025	06/11/2025
السيد/ عبد الإله محمد معرفي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
السيد/ فريد صابر	عضو لجنة	✓	✓	✓	✓
السيد/ سليمان صقير أوغلو	عضو لجنة	✓	✓	✓	X

نبذة عن أبرز القرارات والانجازات الصادرة من لجنة المخاطر خلال 2025

- تحديث الخطة التفصيلية لإدارة المخاطر
- متابعة تنفيذ التوصيات السابقة وقرارات لجنة مخاطر
- التصديق على محاضر الاجتماعات السابقة
- تقييم أهم المخاطر
- مناقشة تقارير هامش الملاعة المالية
- التصديق على مصفوفة تفويض الصلاحيات للإدارات
- تحليل محفظة الاستثمارات
- إقرار وثائق إدارة استمرارية الأعمال وإطار الرغبة في المخاطرة
- موجز مخاطر تقنية المعلومات

5.3. اللجنة التنفيذية

تُعد اللجنة التنفيذية إحدى اللجان الإدارية في الشركة، حيث تختص بمتابعة تنفيذ الاستراتيجيات والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة، والإشراف على سير الأعمال التشغيلية للشركة. وتعمل اللجنة على دعم الإدارة التنفيذية في اتخاذ القرارات المتعلقة بالأمور التشغيلية والمالية والاستثمارية، بما يضمن تحقيق أهداف الشركة وتعزيز كفاءة الأداء واستدامة النمو، وذلك في إطار الالتزام باللوائح والتعليمات التنظيمية ذات الصلة.

عدد اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال 2025

وتعقد الاجتماعات على أساس منتظم وحسب الحاجة، واجتمعت اللجنة 4 اجتماعات خلال عام 2025 على النحو التالي:

التاريخ / الصفة	أعضاء اللجنة	26/03/2025	29/04/2025	03/08/2025	12/11/2025
السيد/ بيجان خسروشاهي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
السيد/ خالد الحسن	عضو لجنة	عذر طبي	عذر طبي	✓	✓
السيد/ علي الهندال	عضو لجنة	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبد الإله معرفي	عضو لجنة	✓	✓	✓	✓

نبذة عن إنجازات اللجنة التنفيذية خلال 2025

- تطوير واقتراح الخطط الإستراتيجية للأعمال حسب الاختصاص والتي تعكس الأهداف طويلة المدى وأولويات للشركة.
- متابعة ومراقبة تنفيذ الإستراتيجيات والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

5.4. لجنة الترشيحات و المكافآت

تتولى لجنة المكافآت والترشيحات في شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين مسؤولية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، ومراجعة مؤهلاتهم واستقلاليتهم، إضافةً إلى وضع ومراجعة سياسات المكافآت والحوافز بما يحقق العدالة والشفافية ويتماشى مع أفضل ممارسات الحوكمة، وبما يدعم تحقيق أهداف الشركة واستدامة أدائها.

عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال 2025

وتعقد الاجتماعات على أساس منتظم وحسب الحاجة، واجتمعت اللجنة مرتين خلال عام 2025 على النحو التالي:

أعضاء اللجنة	التاريخ/الصفة	24 مارس 2025	9 نوفمبر 2025
السيد/ وفاء الزعابي	رئيس اللجنة	✓	✓
السيد/ خالد الحسن	عضو لجنة	عذر طبي	✓
السيد/ علي الهندال	عضو لجنة	✓	✓
السيد/ فريد صابر	عضو لجنة	✓	✓

نبذة عن إنجازات لجنة المكافآت والترشحات خلال 2025

- باشرت اللجنة اختصاصاتها وفقاً لمهامها المعتمدة، وأسفرت اجتماعاتها عن القرارات والتوصيات التالية:
- الموافقة على ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت.
 - الموافقة ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة لاعتماد عدد من سياسات الموارد البشرية
 - الموافقة ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة بشأن إجمالي مخصصات المكافآت السنوية للموظفين.
 - الموافقة ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة بشأن المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة.

7. بيان عن هيكل شركة الخليج للتأمين

تم توظيف خبرات مجلس الإدارة لتعزيز أداء الشركة بما يخدم المساهمين وأصحاب المصالح وحملة الوثائق، مع الالتزام بأطر الحوكمة لضمان فعالية الأداء. ويعتمد المجلس على لجانته المتخصصة لتوزيع المهام ورفع تقارير وتوصيات دورية، بما يحقق الشفافية والامتثال للمتطلبات الرقابية. ويوضح الشكل هيكل الحوكمة المعتمد في الشركة.

8. أسماء الإدارة التنفيذية العليا والمدراء التنفيذيين

الاسم	المنصب	المؤهل العلمي	تاريخ التعيين	الخبرة العملية
علي الهندال	الرئيس التنفيذي	ماجستير	01/05/2005	الخبرات العلمية والعملية المذكورة في الصفحات التالية
هيثم خالد زريقي	الرئيس المالي التنفيذي	بكالوريوس	03/07/2023	
دعاء تيسير ابو رزق	الرئيس التنفيذي لتأمينات الحياة والصحي	ماجستير	27/01/2013	
وائل السيد عبد الرازق	رئيس القطاع المالي	بكالوريوس	11/01/1992	
احمد حسين محمد	رئيس القطاع التجاري	ماجستير	05/12/2004	
طاهر خالد الخطيب	رئيس قطاع القانونية	ماجستير	10/01/2022	

دعاء تيسير ابو رزق

حاصلة على بكالوريوس صيدلية من جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية وتحمل شهادة الزمالة ACII من معهد التأمين القانوني البريطاني . و درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة مانشستر-المملكة المتحدة . حيث بدأت مسيرتها المهنية مايقارب الـ 18 عاماً حيث عملت في مجال إدارة النفقات الطبية لدى شركة ميونخ ري العالمية، ثم انضمت إلى المجموعة في عام ٢٠١٣ حيث عملت كمدير لإدارة الشبكات الطبية ثم تدرجت لتصبح رئيس قطاع عمليات التأمين الصحي منذ عام ٢٠١٧ إلى ان أصبحت الرئيس التنفيذي لتأمينات الحياة و الصحي في عام ٢٠٢٤. كما و تعمل السيدة دعاء كعضو مجلس إدارة بشركة جي اي جي مصر- حياة تكافل . وتمتلك السيدة دعاء خبرة واسعة في التخطيط الاستراتيجي، التحول الرقمي، هندسة العمليات وتطوير المنتجات. كما وتمتلك خبرة كبيرة في وضع استراتيجيات تطوير القطاع الصحي والشراكة بين القطاعين العام والخاص.

وائل السيد عبد الرازق

حاصل علي درجة بكالوريوس التجارة في المحاسبة من جامعة طنطا - مصر. وبدأ السيد/ وائل رحلته مع مجموعة الخليج للتأمين - الكويت منذ عام 1992 حيث تولى العديد من المسؤوليات من خلال مسيرة حافلة بالإنجازات شهدت العديد من عمليات الاستحواذات والنجاحات التي حققتها مجموعة الخليج للتأمين. يتولى السيد وائل في منصبه الحالي مسؤولية إدارة العمليات المالية وعمليات الخزينة والائتمان و الموازنة السنوية بالإضافة الي الاشراف على عمليات الرقابة المالية وتطوير السياسات والإجراءات المالية مما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للشركة. ويشغل السيد وائل منصب عضو مجلس الإدارة و عضو لجان التدقيق في كل من جي أي جي مصر - حياه تكافل.

احمد حسين محمد

حاصل على درجة بكالوريوس العلوم في هندسة الكمبيوتر مع تخصص مساند في علوم الكمبيوتر من جامعة ولاية أوريغون (الولايات المتحدة الأمريكية)، ودرجة ماجستير إدارة الأعمال من كلية الكويت ماستريخت لإدارة الأعمال، بالإضافة إلى شهادة زمالة المعهد الملكي البريطاني للتأمين (ACII) ويمتلك خبرة تتجاوز عشرين عاماً في قطاع التأمين، عمل خلالها في مجالات الاكتتاب، المطالبات، إعادة التأمين، وتطوير المنتجات، مع تركيز على المخاطر ذات المبالغ التأمينية العالية والتغطيات الإقليمية والتعويضات الفنية المتخصصة والكبيرة. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة الخليجية للتأمين التكافلي خلال الفترة 2020-2023، ويشارك بفاعلية في أعمال لجنة التطوير باتحاد التأمين الكويتي. كما يتعاون مع الجهات الرقابية في وضع الأطر التنظيمية، البرامج التأمينية الموحدة، والتشريعات الخاصة بالتأمين، ويقوم بتقديم ورش عمل ودورات تدريبية لدعم تطوير القطاع.

طاهر خالد الخطيب

حاصل على ليسانس الحقوق من جامعة الكويت، ودرجة الماجستير في القانون من جامعة لاتروب (أستراليا) في تخصص التحكيم والوساطة الدولية، وكذلك حاصل على درجة ماجستير في القانون الاقتصادي الدولي من جامعة جورج تاون (الولايات المتحدة الأمريكية). وبدأ السيد طاهر حياته المهنية مع مجموعة TAG للمحاماة، منذ حوالي 20 عامًا كمحام تجاري، تلى ذلك تخصصه في صياغة وتوثيق عقود تمويل المشاريع مع الصندوق الكويتي للتنمية وصندوق الأوبك (النمسا)، وذلك لأعوام عدة سبقت انضمامه لمجموعة الخليج للتأمين. وعمل الخطيب في العديد من المجالات بما في ذلك قضايا الشركات والتحكيم والتأمين التكافلي ومكافحة الاحتكار والمحاكم الإدارية ومكافحة الفساد والاتفاقيات الدولية متعددة الأطراف عبر مختلف مجالات الأعمال. مثل الخطيب دولة الكويت في الأولمبياد الذهبية كلاعب رياضي، كما شغل لاحقاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة نادي الرياضات الذهبية الكويتية. كما انتدب كمحاضر في القانون المدني. وهو مسجل حالياً في جمعية المحامين الكويتية كمحام مرخص أمام المحكمة الدستورية العليا.

9. موجز عن متطلبات التسجيل والتنسيق وحفظ محاضر اجتماعات مجلس الإدارة والآليات التي تتيح للأعضاء الحصول على المعلومات والبيانات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

تحفظ الشركة بسجل خاص تُدوّن فيه محاضر اجتماعات مجلس الإدارة بأرقام متسلسلة وفق السنة التي عُقد فيها الاجتماع، مع توضيح مكان الاجتماع وتاريخه ووقت بدايته ونهايته. كما يتم إعداد محاضر تتضمن المناقشات والمداولات ونتائج التصويت، وتبويبها وحفظها بطريقة منظمة تسهّل الرجوع إليها عند الحاجة.

تطبق الشركة آلية واضحة وفعّالة لتوفير المعلومات والبيانات الدقيقة وفي الوقت المناسب لجميع أعضاء مجلس الإدارة، مع التركيز بشكل خاص على الأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين. كما تولي اهتماماً بتطوير البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وأنظمة إعداد التقارير لضمان جودة البيانات، بما يدعم اتخاذ القرارات بكفاءة وفعالية.

متطلبات ادارة المخاطر

1. نبذة عن تشكيل إدارة المخاطر بشركة

م.	اسم الموظف	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	المؤهل	الخبرة العملية	الموظف البديل
1	عوف بالله عبدالله	محلل مخاطر أول	23 يوليو 2023	درجة الماجستير في إدارة الأعمال- التمويل	إدارة المخاطر	محمد العجيل (لنطاق معين)
2	محمد ماجد العجيل	محلل مخاطر مبتدئ	8 ديسمبر 2024	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال	مبتدئ	عوف بالله عبدالله

2. موجز عن عمل وسياسات تقييم المخاطر ومتطلبات وحدة المخاطر

ترفع إدارة المخاطر تقاريرها إداريًا إلى الرئيس التنفيذي، ووظيفيًا إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، والتي يرأسها عضو مستقل. تتكون الإدارة من نحو أربعة أعضاء، وتضطلع بمسؤولية الإشراف على منظومة إدارة المخاطر على مستوى الشركة بالكامل، بما في ذلك وظيفة إدارة مخاطر أمن المعلومات كعنصر أساسي ضمن الإطار العام لإدارة المخاطر.

3. موجز عن التقارير المرفوعة للجنة المخاطر مجلس الإدارة

يقدم قسم إدارة المخاطر تقريرًا شاملاً عن المخاطر إلى لجنة مخاطر المجلس على أساس ربع سنوي، بالإضافة إلى تقييمات المخاطر الأخرى على أساس الحاجة إلى الإدارة و/أو المجلس؛ وقد تم تقديم عدد تقريرين في المجلد إلى لجنة المخاطر، والتي يتم تلخيص محتوياتها أدناه.

4. عدد وتواريخ الاجتماعات مع لجنة المخاطر خلال العام

تم ذكر التفاصيل في النقطة 5.2

5. تقرير موجز عن المخاطر الفعلية والناشئة والمحتملة للشركة (على سبيل المثال لا الحصر)

- المخاطر الناشئة
- المخاطر التنظيمية والامتثال
- مخاطر التوظيف
- مخاطر العمليات
- مخاطر استمرارية الأعمال
- مخاطر تقنية المعلومات
- وغيرها من المخاطر ذات العلاقة

متطلبات ادارة الالتزام

1. نبذة عن تشكيل إدارة الالتزام والحوكمة بشركة:

م.	الاسم	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	المؤهل العلمي	الخبرة العملية	الموظف البديل
1	رغد فاضل الراشد	نائب مدير	02/03/2025	ماجستير إدارة أعمال - بكالوريوس نظم معلومات	8 سنوات في القطاع الخاص (قطاع البنوك)	خلف المطيري
2	خلف حمود المطيري	محامي	15/12/2024	ماجستير قانون عام وعلوم إدارية ليسانس حقوق	7 سنوات في القطاع القانوني	نور الصراف
3	نور عدنان أحمد	اختصاصي	14/01/2020	بكالوريوس محاسبة	10 سنوات في قطاع الإدارة المالية	رغد الراشد

2. موجز عن عمل ومتطلبات وحدة الالتزام

تتولى إدارة الالتزام في الشركة مسؤولية ضمان الامتثال للأنظمة واللوائح الداخلية والخارجية، بما يشمل القوانين التنظيمية والسياسات الداخلية والمعايير الأخلاقية التي تحكم أعمال الشركة، وذلك وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية ذات العلاقة.

3. التقارير المرفوعة للجنة التدقيق / مجلس الإدارة

خلال عام 2025 تم إصدار عدد من التقارير الى لجنة التدقيق والتي تمت وفقاً لتقييم مخاطر الامتثال للشركة وكانت تشمل تقارير عددها 4، حيث تضمنت هذه التقارير تقييم مخاطر الالتزام الرئيسة لدى الشركة وتقييم أداء مختلف أجزاء الشركة وتقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

4. عدد وتواريخ الاجتماعات مع لجنة التدقيق خلال العام

خلال عام 2025 تم عقد (4) اجتماعات مع لجنة التدقيق وتم ذكر تفاصيل هذه الاجتماعات في النقطة 5.1

5. تقرير موجز عن عمل الشركة بتطبيق السياسات الداخلية ومدى الالتزام بالقوانين الخارجية ذات العلاقة

تؤكد إدارة الالتزام والحوكمة في الشركة أن مستوى الامتثال لتوصيات إدارة الالتزام ولجنة التدقيق يُعد مرتفعاً، حيث يتم تنفيذ التوصيات بشكل منهجي ومدروس. وتحرص الإدارة على المتابعة المستمرة من خلال آليات رقابية فعّالة، تشمل مراجعة دورية للتقارير، وتقييم مدى الالتزام، وعقد اجتماعات منتظمة مع الإدارة التنفيذية لضمان التطبيق الكامل للتوصيات. كما تعمل الإدارة على تعزيز ثقافة الامتثال داخل الشركة، بما يضمن الالتزام بالقوانين واللوائح والمعايير المهنية، ويعكس حرص الشركة على الشفافية والمصادقية في جميع أعمالها.

متطلبات الوحدة الاكتوارية

1. نبذة عن تشكيل الوحدة الاكتوارية بشركة

م.	المسمى الوظيفي	اسم الموظف	تاريخ التعيين	سنوات الخبرة	المؤهلات العلمية	الموظف البديل
1	رودلف مرون	مشرف	27/11/2016	8.5	- بكالوريوس العلوم الاكتوارية - طالب بمعهد الإكتواريين الكندي	داليا أفنان
2	داليا أفنان	قائد فريق	01/09/2025	4	- ماجستير في العلوم الاكتوارية - طالبة بمعهد الإكتواريين البريطاني	سندو مورالديران
3	سندو مورالديران	محلل اكتواري أول	09/10/2022	9	بكالوريوس الهندسة الكهربائية والإلكترونية	حوراء ماجد
4	حوراء ماجد	محلل اكتواري مبتدئ	02/06/2025	2	- بكالوريوس العلوم الاكتوارية - طالبة بمعهد الإكتواريين الكندي	

2. موجز عن عمل ومتطلبات الوحدة الاكتوارية.

عززت شركة الخليج للتأمين الكويت من مكانتها الرائدة في السوق الإقليمي على مدار السنوات الماضية من خلال إنشاء إدارة إكتوارية داخلية في الشركة، والتي تعتبر وظيفة مهمة من أعمال التأمين الداخلية. وتماشياً مع الإرشادات الدولية والقوانين المحلية، تعتبر الإدارة الإكتوارية للشركة مقياس لضمان الجودة بهدف ضمان إمكانية اتخاذ بعض القرارات المهمة بناءً على الاستشارات الإكتوارية الفنية والمتخصصة، إضافة إلى الفهم الشامل لطبيعة أعمال التأمين الإحصائية والنماذج والمخاطر المرتبطة بها.

وفيما يلي أبرز الأدوار والمسؤوليات الرئيسية للإدارة (على سبيل المثال لا الحصر):

- الالتزام بجميع القوانين واللوائح والمتطلبات الرقابية المعمول بها
- دعم الإدارة العليا ومديري الأنشطة الفنية في عملية صنع القرار
- نشر الخبرة الإكتوارية على مستوى الشركة
- مراقبة محفظة التأمين، وتطوراتها والمخاطر والفرص المرتبطة بها
- تحسين جودة البيانات واتساقها وعمليات التحقق من صحتها ومطابقتها
- تعزيز عملية إنشاء التقارير والتحليلات الداخلية
- خلق ميزة تنافسية وقيم لجميع أصحاب المصالح
- وضع سياسات الاحتياطات الفنية، ومراقبة التغير بها، وتقييم كفايتها (أو تحديد العجز بها)

- مراجعة تقدير المخصصات الفنية طبقاً لأفضل الممارسات على مستوى الشركة
- إدارة الأنظمة الألكترونية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 , و النمذجة و الحسابات , وإعداد التقارير , و تحليل التغيرات , إضافة الى التحليلات المالية
- تقييم إستراتيجيات و اتفاقيات إعادة التأمين على مستوى الشركة , وتحديد المعدلات المقبولة للاحتفاظ بالمخاطر , وتقييم مخاطر الكوارث الطبيعية , كافة رأس المال , اختبارات الحساسية , تراكم المخاطر , مخاطر التركيز , مخاطر الائتمان , و التغطيات المناسبة لاتفاقيات إعادة التأمين
- تحقيق التكامل بالبيانات الفنية , وإنشاء مراكز البيانات المركزية , وتحديد فرص الأعمال , وتطبيق التحليلات التنبؤية

3. قرار تعيين الخبير الاكتواري موقع من رئيس مجلس الإدارة

تمت الموافقة على تعيين الخبير الاكتواري للشركة وذلك خلال العام 2023.

- اسم الخبير الاكتواري المعين للشركة: شركة لوكس اکتواريس لخبير اکتواري
- رقم الترخيص: 5412/2023
- الإدارة/القسم: الإدارة الإکتوارية للشركة

4. موجز عن التقارير المرفوعة إلى مجلس الإدارة

تماشياً مع المتطلبات الرقابية بالإضافة إلى متطلبات العمل، تقوم الإدارة الإکتوارية بإعداد مجموعة من التقارير المتنوعة لأهداف وجهات متعددة. وفيما يلي أهم هذه التقارير (على سبيل المثال لا الحصر):

التقرير الإکتواري السنوي (الخاص بوحدة تنظيم التأمين)

يغطي هذا التقرير أعمال التأمين الخاصة بالشركة، بما في ذلك أنشطة الاكتتاب، وإدارة المطالبات، واتفاقيات إعادة التأمين، والاحتياطيات الفنية الإکتوارية، ومحفظة الاستثمار، وهامش الملاءة المالية، بالإضافة إلى افتراضات وحسابات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17.

التقرير الإکتواري النصف سنوي (الخاص بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة شركة وكذلك الإدارة التنفيذية)

يُقدّم التقرير ملخص تنفيذي لمدى الإنجاز بالأهداف الاستراتيجية الرئيسية للإدارة وتطوراتها، وكذلك مؤشرات الأداء الرئيسية الإکتوارية وتطوراتها، وتقييمات المخاطر الرئيسية، وأهم النقاط البارزة في الاحتياطيات الفنية للشركة ربع السنوية، وملخصاً لنتائج الخبير الإکتواري المُعيّن ربع السنوية، وتحليلاً لمستوى الاحتياطيات الفنية للشركة، وتحليلاً لمستوى هامش المخاطر ومستوى الخصم للشركة، ومستوى المخصصات الفنية الخاصة بالمطالبات، ومدى كفايتها على أفضل تقدير.

المتطلبات الأخرى (لأصحاب المصلحة المختلفين)

إضافة إلى التقارير الدورية المذكورة أعلاه، يُلبي القسم الاحتياجات الخاصة بالإدارة التنفيذية للشركة، ومتطلبات المساهمين، ومتطلبات ومراجعات المدققين الخارجيين، وتقارير اختبار الأنظمة الإللكترونية، وتقييم الموردين، والتحقق من صحة النتائج.

كما يلعب القسم دوراً رئيسياً في الإشراف على أعمال الشركة وحسابات الاحتياطيات على المستوى المحلي

5. التقرير الاكتواري حسب المادة (50) من قرار (58) لسنة 2023 وتعديلاته عن الشركة

التقرير الأكتواري تم إعداده من قبل شركة لوكس اکتوارييس لخبير اکتواري بمساعدة وتنسيق الوحدة اکتواريية في الشركة و الذي يحتوي على جميع متطلبات وحدة تنظيم التأمين ذات العلاقة والتي تشمل المتطلبات المذكورة في المادة 50 من القرار رقم 58 لسنة 2023 بشأن إصدار قواعد حوكمة الشركات

6. تقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات الخبير اکتواري

تحرص شركة الخليج للتأمين على استمرار جهودها لتعزيز وتحسين الإدارات اکتواريية الداخلية فيها، مع تعزيز اندماجها مع أنشطة الأعمال والأهداف الاستراتيجية. ونورد تالياً بعض الانجازات استمرراً لعام 2024 خلال عام 2025 بناءً على مجموعة من التوصيات الدورية:

- توسيع الفريق من خلال تعيين اکتواريي إضافي للمساعدة في المتطلبات اکتواريية وتحقيق أهداف الشركة
- العمل من خلال خطة منظمة تركز على تطوير الأقسام والأفراد وبناء المهارات اللازمة.
- تصميم وتنفيذ نظام إلكتروني متكامل على مستوى شركة لدعم أنشطة التقارير الربع سنوية.
- تقديم تحسينات إضافية لإرشادات شركة الشاملة، إضافة إلى التدريب اکتواريي وتحسين المنهجيات الفنية.
- تطوير أتمتة المهام لتبسيط عملية إنشاء التقارير والملخصات الدورية من خلال الاستفادة من قدرات البيانات المعززة.
- تطوير إطار شامل للرقابة الداخلية لتعزيز الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية طبقاً للمعيار الدولي رقم 17.

متطلبات وحدة التدقيق الداخلي

1. نبذة عن تشكيل إدارة التدقيق الداخلي بالشركة:

م.	الاسم	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	المؤهل العلمي	الخبرة العملية	الموظف البديل
1	دلال الشايح	نائب مدير	10/01/2021	ماجستير تمويل	11 عاماً في مجال التدقيق	سوبحا اير

2. موجز عن عمل وسياسات ومتطلبات وحدة التدقيق الداخلي

وحدة التدقيق الداخلي هي إدارة مستقلة تابعة للجنة التدقيق الداخلي التابعة لمجلس الإدارة، وتهدف إلى تقييم كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية، حماية الأصول، وضمان صحة البيانات المالية. تعمل وفق سياسات ومعايير دولية، وتُرفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق الداخلي.

3. موجز عن التقارير المرفوعة إلى لجنة التدقيق / مجلس الإدارة (عددتها - مضمونها)

تعقد اجتماعات لجنة التدقيق الداخلي كل ثلاثة أشهر لمراجعة التقارير المالية والتقارير الاكتوارية وتقارير الامتثال، و خطة التدقيق المنفذة وما تم إنجازه مقارنة بالخطة المعتمدة ، و نتائج المراجعات و أبرز الملاحظات على الرقابة الداخلية، الالتزام بالسياسات، وكفاءة العمليات . و التوصيات ومقترحات عملية لتحسين الأداء وضبط المخاطر. و متابعة التنفيذ و مدى استجابة الإدارات للتوصيات السابقة ونسبة الإنجاز . بالإضافة الى اي تقارير خاصة اخرى التي يتطلب عرضها على لجنة التدقيق.

4. عدد الاجتماعات المنعقدة مع مراقب الحسابات الخارجي ونبذة عن أبرز الملاحظات عن الاجتماعات

يتم الاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي على أساس ربع سنوي ، لمناقشة رأيهم حول البيانات المالية للشركة، وأي تطورات ذات علاقة (إن وجدت) وأهم ملاحظات التدقيق الخارجي و التوصيات التحسينية (إن وجدت) و تأكيد استقلاله المدقق الخارجي.

5. تقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات التدقيق الداخلي

يتم تقديم تقرير متابعة بحالة توصيات التدقيق الداخلي بشكل دوري إلى لجنة التدقيق و يهدف هذا التقرير إلى بيان مستوى التزام الشركة بتنفيذ التوصيات الصادرة عن وحدة التدقيق الداخلي، وتوضيح أثر ذلك على تحسين أنظمة الرقابة الداخلية وكفاءة العمليات.

متطلبات الاستعانة بالجهات الأخرى

1. الاستعانة بالجهات الأخرى

تحرص الشركة عند الاستعانة بجهات خارجية على بقاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مسؤولين عن الوظائف والأنشطة المسندة، مع ضمان عدم ترتب أي مخاطر جوهرية أو تأثير سلبي على قدرتها في إدارة المخاطر والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والوفاء بالتزاماتها.

2. أسباب ومبررات الاستعانة بالجهات الأخرى

يمكن أن تمثل الاستعانة بالجهات الخارجية (Outsourcing) استراتيجية ناجحة إذا طُبقت بصورة مدروسة ومتوازنة بما يتماشى مع أهداف الشركة. وتلجأ الشركات إلى هذا النهج لعدة أسباب، أبرزها تقليل التكاليف، والتركيز على الأنشطة الأساسية، وتعزيز المرونة التشغيلية، وتحسين إدارة الوقت، وتقليل المخاطر، وضمان الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.

3. نسخة من العقود الموقعة عند الاستعانة بالجهات الخارجية

تقوم شركة بالاستعانة ببعض الجهات الخارجية لإدارة مشروع معين أو مساندة إدارات الشركة في بعض الأمور التشغيلية، ومنها على سبيل المثال برايس وترهاوس كوبرز الشطي وشركاه - مراقب الحسابات ومكتب بدر البدر وهنادي الفريح للمحاماة والتحكيم وغيرها من الجهات الخارجية حسب احتياجات العمل ذات العلاقة.

متطلبات مراقب الحسابات الخارجي

1. بيانات عن مراقب الحسابات

خالد إبراهيم علي الشطي PWC - برايس ووترهاوس كوبرز الشطي وشركاه

2. موجز عن التقارير المرفوعة إلى وحدة التدقيق الداخلي / لجنة التدقيق / مجلس الإدارة

قدم المدقق الخارجي 4 تقارير ضمن اجتماعات لجنة التدقيق بشكل ربع سنوي حيث عرض أهم الملاحظات (إن وجد) والتوصيات للإدارة التنفيذية إضافة إلى مجريات مهمة التدقيق الخارجي.

3. عدد الاجتماعات المنعقدة مع وحدة التدقيق الداخلي / لجنة التدقيق ونبذة عن أبرز الملاحظات عن الاجتماعات

اجتمع مدقق الحسابات الخارجي مع لجنة التدقيق وفريق التدقيق الداخلي في الشركة بواقع 4 اجتماعات وكانت الملاحظات الواردة من مدقق الحسابات الخارجي طفيفة (إن وجد) ولا تتضمن أي محتوى جوهري.

4. تقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات التدقيق الخارجي

حصلت الشركة على نسخة من تقارير المدقق الخارجي وتم الالتزام بمضمونه من توصيات بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية (متى ما ورد أمر ذو علاقة بهذا الشأن)

متطلبات أخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة

1. إقرار وتعهد من رئيس مجلس الإدارة

تعزز الشركة ثقافة السلوك المهني والقيم الأخلاقية باعتبارها ركيزة أساسية لعملها، وتحرص على التزام جميع العاملين، بما في ذلك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، بالسياسات واللوائح والمتطلبات القانونية والرقابية، من خلال مراجعة ميثاق العمل وأخلاقيات المهنة ودليل إدارة تعارض المصالح. ويتم تحديث الميثاق دورياً لضمان توافقه مع المعايير الرقابية، مع توقيع إقرار سنوي بالالتزام من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

2. نبذة عن سياسة المبلغين عن الممارسات الخاطئة للشركة والبلاغات

تحرص الشركة على توفير بيئة عمل قائمة على النزاهة والشفافية، مع إتاحة آلية تمكّن الموظفين من الإبلاغ عن أي ممارسات خاطئة أو مخالفة دون التعرض للتمييز أو الضرر، وفق السياسة المعتمدة للمبلغين عن المخالفات. وتهدف هذه الآلية إلى تعزيز الامتثال والحوكمة الرشيدة ودعم الالتزام بالأنظمة والقوانين المعمول بها.

3. التعهدات الكتابية من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بسلامة ونزاهة التقارير المالية

تعد سلامة البيانات المالية من المؤشرات الأساسية على نزاهة الشركة ومصداقية عرض مركزها المالي، بما يعزز ثقة المستثمرين ويمكّن المساهمين من ممارسة حقوقهم. ولهذا وضعت الشركة آليات واضحة لضمان دقة وسلامة بياناتها المالية، مع التزام مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتوقيع تعهدات

سنوية تؤكد مسؤوليتهم عن صحة البيانات ومطابقتها للمعايير الدولية للتقارير المالية والمتطلبات الرقابية، وضمان عرضها بصورة عادلة وشفافة تجاه المساهمين والمستثمرين.

4. تعهد كتابي من مجلس الإدارة باستقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي.

تحرص الشركة عند اختيار وتعيين مراقب الحسابات الخارجي على ضمان استقلاليته وحياديته، بما يتوافق مع متطلبات الجهات الرقابية. حيث يتم التحقق من استيفاء مراقب الحسابات لشروط الاستقلال والتسجيل لدى الجهات المختصة، وحضوره اجتماعات لجنة التدقيق لمناقشة النتائج والتقارير بشكل دوري قبل اعتماد الحسابات، إضافةً إلى تمكينه من حضور اجتماعات الجمعية العامة وتلاوة تقريره أمام المساهمين.

5. تقديم تقرير بمدى التزام الشركة لمتطلبات حوكمة الشركات

يعكس هذا التقرير التزام الشركة بمتطلبات حوكمة الشركات وفق القرار رقم (58) لسنة 2023 وتعديلاته، وبما يتماشى مع الملحق رقم (1) من تعميم وحدة تنظيم التأمين رقم (4) لسنة 2025 الخاص بتقرير فحص امتثال حوكمة الشركات وتعميم رقم (22) لسنة 2025 بشأن تحديث متطلبات تقرير فحص امتثال حوكمة الشركات الخاص بقواعد الحوكمة. وتحرص الشركة على الالتزام المستمر بالقوانين والمعايير الرقابية من خلال تبني أفضل ممارسات الحوكمة والشفافية، وتطوير أنظمتها وإجراءاتها الداخلية بما يعزز الكفاءة ويدعم تحقيق أهدافها الاستراتيجية، ويرسخ ثقة المساهمين وأصحاب المصالح وحملة الوثائق.

6. عرض البيانات المالية وتقرير الحوكمة على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة

تقوم شركة بعرض جميع التقارير على موقع الشركة الإلكتروني من خلال الرابط www.GIG.com.kw ومنها على سبيل المثال لا الحصر: تقرير الحوكمة وغيرها من التقارير ذا العلاقة.

7. تقرير سنوي يتضمن تطبيق القواعد ويعتمد التقرير من قبل مجلس الإدارة

يتم عرض التقرير السنوي بتطبيق قواعد الحوكمة ومدى إلتزام الشركة بها إلى لجنة التدقيق ويعتمد من قبل مجلس الإدارة.

8. الشكاوى المقدمة من العملاء والموظفين

م.	رقم الشكاوى	تاريخ الشكاوى	تفاصيل الشكاوى	العقوبات (إن وجدت)	النتيجة النهائية
1	18502	3 نوفمبر 2025	عدم استلام بوليصة التأمين في البريد الالكتروني	لا يوجد	تم حل الشكاوى حيث البريد كان في مجلد الرسائل غير المرغوب فيها للعميل

9. سجل الدورات المقدمة للموظفين

تولي الشركة اهتماماً كبيراً بتنمية رأس المال البشري باعتباره عنصراً أساسياً في تعزيز الأداء وتحقيق الاستدامة، وتوفر برامج تدريبية مستمرة تهدف إلى تطوير مهارات الموظفين الفنية والإدارية، وتعزيز

الوعي بالمتطلبات التنظيمية وممارسات الحوكمة والامتثال، بما يتوافق مع احتياجات العمل والأهداف الاستراتيجية.

وتشمل البرامج التدريبية تطوير المهارات الشخصية (Soft Skills)، والتدريبات الفنية والتخصصية، والتدريب في مجالات تقنية المعلومات والأمن السيبراني، إلى جانب البرامج التأهيلية المتخصصة (على سبيل المثال لا الحصر): شهادة الدولية المتقدمة في الالتزام الرقابي، أمين سر مجلس إدارة محترف، أخصائي إعادة التأمين على الممتلكات والمسؤولية.

وذلك بما يسهم في رفع كفاءة الأداء، وتعزيز القدرات المهنية، وضمان الالتزام بالمعايير الرقابية وأفضل الممارسات المعتمدة

10. هل صدر حكم نهائي لأحد الموظفين مخرلة بالشرف والأمانة.

لا يوجد.

11. هل يوجد موظف ليس لديه شهادة خلو من الأحكام القضائية مخرلة بالشرف والأمانة.

لا يوجد.

12. هل صدر حكم بشهر إفلاس او صدر قرار بحبس وفاءً لدين عليه لإحدى أعضاء مجلس الإدارة او ذوي المناصب القيادية.

لا يوجد.

الموقع الإلكتروني للشركة

يتوافر الموقع الإلكتروني باللغتين العربية والانجليزية. حيث يتم تحديثه بشكل مستمر أو كلما دعت الحاجة لذلك. ويمكن الاطلاع على المتطلبات من خلال الروابط التالية.

سياسة الشركة في الاستعانة بالجهات الخارجية المتعلقة بأنشطة التأمين

www.gig.com.kw/ar/outsourcing-policy

الهيكل التنظيمي للشركة واختصاصات مجلس الإدارة والعضوية الحالية لمجلس إدارتها والإدارة التنفيذية للشركة

www.gig.com.kw/ar/organization-structure

إجراءات وآلية الشركة في استقبال الشكاوى

www.gig.com.kw/documents/d/gig/ar_gig_complaint

بيانات التواصل للشركة

www.gig.com.kw/ar/contact-us

منتجات التأمين المقدمة من قبل الشركة مع بيان التغطيات والمنافع

www.gig.com.kw/ar/gig-rewards

شارع أحمد الجابر - شرق - الكويت
ص.ب. 24518 الصفاة 13106 الكويت

Ahmed Al-Jaber St., Al-Sharq, Kuwait P.O.
Box 24518 Safat 13106 Kuwait

لمعلومات إضافية عن خدماتنا أو عناوين فروعنا
تفضلوا بزيارة موقعنا الإلكتروني

For more information about our services
or our branches please visit our web page

ترخيص تجاري: 1684/2007 سجل تجاري: 323485
رأس المال المدفوع: 25,000,000 د.ك. مرخصة بالتأمين التقليدي