

المحتويات

تقرير حوكمة الشركات

4 المقدمة

5 متطلبات مجلس الإدارة

11 لجان مجلس الإدارة

21 وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

28 الاستعانة بالجهات الخارجية

29 مراقب الحسابات الخارجي

30 أخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة

35 الموقع شركة الإلكتروني

البيانات المالية المجمعة

40 تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع.

44 بيان الدخل المجمع

45 بيان الدخل الشامل المجمع

46 بيان المركز المالي المجمع

49 بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

52 بيان التدفقات النقدية المجمع

54 إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

المقدمة

تمثل حوكمة الشركات لمجموعة الخليج للتأمين الركيزة الإستراتيجية لأعمالها لما لها من دور محوري في إرساء بيئة رقابة داخلية فعالة تدعم كفاءة الأداء وتحقيق الأهداف على نحو مستدام.

وانطلاقاً من قناعتها الراسخة، ترى المجموعة أن وجود إطار متكامل وفعال لحوكمة الشركات يعد عاملاً أساسياً لنجاح أعمالها، لما يسهم به في تعزيز الثقة لدى مختلف أصحاب المصالح وحملة الوثائق، وتمكين المجموعة من إحداث تطوير مستمر وتغييرات شاملة تتماشى مع قيمها المؤسسية وتوجهاتها الإستراتيجية.

وفي هذا الإطار، تلتزم المجموعة بتبني أفضل الممارسات المهنية والمعايير العالمية في مجال الحوكمة، والعمل على تطوير وتطبيق سياسات وإجراءات رفيعة المستوى من شأنها ترسيخ منظومة حوكمة داخلة لقيم شركات المجموعة، وتمكينها من تحويل رؤيتها الإستراتيجية إلى واقع ملموس.

وتتمثل رؤية مجموعة الخليج للتأمين في أن تكون نموذجاً يُحتذى به كمجموعة إقليمية رائدة في مجال حوكمة الشركات والمسؤولية الاجتماعية على مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

وبعد تقرير الحوكمة أحد أهم أدوات الشفافية والتواصل مع الجمهور وأصحاب المصالح، حيث يعكس الإطار العام للقواعد والسياسات والإجراءات التي يتم من خلالها إدارة المجموعة والرقابة على أعمالها، وتنظيم العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين وكافة أصحاب المصالح، إلى جانب إبراز التزام المجموعة بمسؤوليتها المجتمعية. ويهدف هذا التقرير إلى تمكين المساهمين والجمهور من الاطلاع على ممارسات الحوكمة المعتمدة لدى المجموعة وجهودها المستمرة في هذا المجال.

متطلبات مجلس الإدارة

1. بيان عن تشكيل مجلس الإدارة:

بناءً على قرار الجمعية العامة العادية لمجموعة الخليج للتأمين (ش.م.ك.ع.) الصادر بتاريخ 2023/05/15، تم الموافقة على تعيين وانتخاب مجلس إدارة جديد لمدة ثلاث سنوات، وقد تم تشكيل مجلس إدارة من أفراد ذوي خبرات، ومهارات ومعارف واسعة النطاق ومتنوعة ومتخصصة في مجال التأمين، ينتج عنها شكل متوازن وإيجابي للمجلس مما يمكن المجلس من ممارسة مهامه ومسؤولياته. وذلك على النحو التالي:

م. الاسم	تصنيف العضو (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل، أمين سر مجلس الإدارة)	ممثل عن	المؤهل العملي والخبرة العملية	تاريخ التعيين / الانتخاب	نسبة ملكية الأسهم
1. بيجان خسروشاهي	غير تنفيذي	فيرفاكس	الخبرات العلمية والعملية المذكورة في الصفحات التالية	2023/05/15	-
2. خالد سعود الحسن	تنفيذي	فيرفاكس		2023/05/15	-
3. جان كلوتير	غير تنفيذي	فيرفاكس		2023/05/15	-
4. روبرت كوين ماكلين	غير تنفيذي	فيرفاكس		2023/05/15	-
5. عبدالكريم الكباريتي	مستقل	-		2024/07/28	-
6. السيد / يوسف حمد الإبراهيم	مستقل	-		2024/12/02	-
رامي سليم البركي	أمين سر مجلس الإدارة			2023/05/15	-

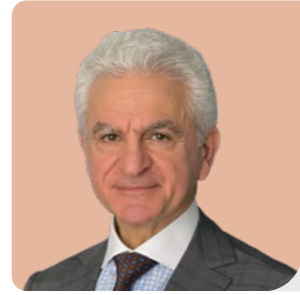
يتكون مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين من (6) أعضاء، منهم (1) عضو تنفيذي و (5) أعضاء غير تنفيذيين (منهم (2) مستقلين)، وجميع أعضاء مجلس الإدارة يتمتعون بسجل حافل بعضوية مجالس إدارة العديد من الشركات، ويمتلكون المهارات اللازمة لشغل هذا المنصب، وكذلك الخبرات والمعرفة بصناعة التأمين، كما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة يتم انتخابهم أو تعيينهم بالتمثيل عن طريق الجمعية العامة كل ثلاث سنوات، وقد تم إعادة انتخاب وتعيين الأعضاء في عام 2023 و 2024.

إن مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين لديه هيكل متناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المجموعة وأيضاً مع المهام والمسؤوليات الموكلة إلى أعضائه، وقد تم الأخذ في الاعتبار عند تكوين المجلس تنوع الخبرات المهنية والعملية بالإضافة إلى المهارات الفنية.

وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتحقق من استيفاء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من جميع متطلبات الجهات الرقابية ذات العلاقة ومراجعة الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية كلما دعت الحاجة لذلك ومراجعة طلبات الترشيح ذات العلاقة وفقاً لتعليمات هيئة أسواق المال ووحدة تنظيم التأمين ووزارة التجارة والصناعة.

بيجان خسروشاهي

رئيس مجلس إدارة المجموعة



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 إلى منصب عضو مجلس إدارة ممثلاً لشركة فيرفاكس فاينانشال هولدينج ليميتد في كل من الشركات التالية: مجموعة الخليج للتأمين (الكويت) و شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين (الكويت)، الشركة البحرينية الكويتية للتأمين (البحرين)، المجموعة 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 تي ليميتد (المملكة المتحدة). كولوناد إنسورانس SA - لوكسمبورغ، شركة ساوثريدج للتأمين العام SA - شيلي، لا ميريديونال كومبانيا الأرجنتين دي سيغوروس SA - الأرجنتين، سبس سيغوروس كولومبيا - SA. كولومبيا.

كما تقلد سابقاً منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة فوجي للتأمين البحري والحريق المحدودة (اليابان)، رئيس مجلس إدارة شركة AIG للتأمينات العامة سينول - (كوريا) في العام (2001-2004)، ونائب الرئيس والعضو المنتدب لشركة AIG سيجورتا اسطنبول (تركيا) في العام (1997-2001)، نائب الرئيس الإقليمي لشركة AIG للمجموعة الأمريكية للتأمين على الممتلكات والحوادث لقطاع وسط الأطلسي (الولايات المتحدة الأمريكية)، وكذلك تقلد العديد من المناصب الإدارية بمهام ومسئوليات متصاعدة لدى AIG(الولايات المتحدة الأمريكية) منذ العام 1986 وكذلك عضو مجلس إدارة مجلس الشؤون الخارجية وجمعية التأمين (فيلادلفيا)، وكذلك كان عضو مجلس USO(كوريا)، ورئيس لجنة التأمين في الغرفة التجارية الأمريكية (كوريا)، وعضو جمعية رجال الأعمال الأتراك.

خالد سعود الحسن

نائب 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 نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة الخليج للتأمين وذلك حتى نهاية عام 2025. حيث تقاعد السيد/ خالد سعود الحسن من منصب الرئيس التنفيذي اعتباراً من نهاية عام 2025 على أن يظل في منصب نائب رئيس مجلس الإدارة.

كما يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة للاتحاد الكويتي للتأمين (الكويت) وكذلك عضوية مجالس الإدارة في العديد من الشركات التابعة لمجموعة الخليج للتأمين وعضوية مجلس إدارة الاتحاد العام العربي للتأمين.

جان كلوتير

عضو مجلس الإدارة



يحمل السيد كلوتير درجة البكالوريوس في العلوم الإكتوارية من جامعة لافال في العام 1986 و هو عضو لجمعية الاكتواريين وأيضاً عضو في معهد الاكتواريين الكندي. وقد التحق السيد/ كلوتير بشركة فيرفاكس فاينانشال هولدينغس لميتيد في 1999 كـنائب الرئيس ورئيس الخبراء الاكتواريين، ليصبح نائب رئيس العمليات الدولية في العام 2009، ورئيس مجلس إدارة فيرفاكس. من العام 2013 حتى الآن. ونائب الرئيس للخدمات الاكتوارية في لومبورج كندا المحدودة (1990 - 1999) وهي شركة تأمين كندية للممتلكات والحوادث، وقد شغل السيد / كلوتير عدة مناصب في مجالس الإدارات لشركات فيرفاكس التابعة وكذلك في شركات صناعية ممثلاً لشركة فيرفاكس.

كوين ماكلين

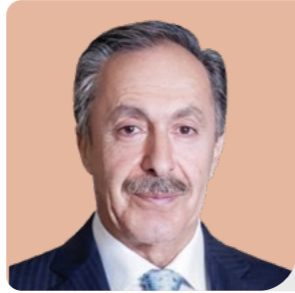
عضو مجلس الإدارة



يشغل السيد/ ماكلين منصب مدير محفظة لدى مجموعة هامبلين واتسا للاستثمار، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لشركة فيرفاكس فاينانشال. وهو أيضاً مدير محفظة دولي لشركة فيرفاكس للتأمين وهي تابعة للمحافظ الاستثمارية في الشرق الأوسط / إفريقيا (مجموعة الخليج للتأمين)، جنوب إفريقيا / بوتسوانا (برايت للتأمين). السيد/ كوين يشغل أيضاً منصب عضو مجلس الإدارة لمجموعة الخليج للتأمين، أيه اف جي ار ليميتد، ايه بي ار للطاقة، وفيرست كابيتال للتأمين. إن خبرة السيد/ ماكلين الأساسية كانت في مجال المحاسبة عمل خلالها في مجال التدقيق والضرائب. ودخل السيد/ ماكلين باحترافية عالية في مجال التطيل الاستثماري كمحلل استثماري حيث عمل مدير استثمار لدى مؤسسة استثمارية في تورونتو كندا تركز على حقوق المساهمين الدولية (أوروبا وآسيا). ويحمل شهادة محاسب معتمد ومحاسب قانوني معتمد وكذلك شهادة محلل استثمارات معتمد.

عبد الكريم الكباريتي

عضو مجلس الإدارة (مستقل)



السيد /عبد الكريم الكباريتي هو شخصية قيادية بارزة يتمتع بخبرة طويلة في المجالات المصرفية والاقتصادية والسياسية، حيث شغل عدة مناصب قيادية في الحكومات الأردنية، بالإضافة إلى دوره الفاعل في القطاع المالي والاستثماري على المستويين الإقليمي والدولي ويحمل السيد /الكباريتي بكالوريوس في إدارة الأعمال والإدارة المالية مع مرتبة الشرف من جامعة سانت إدواردز - الولايات المتحدة الأمريكية، كما حصل على دكتوراه فخرية في إدارة الأعمال من جامعة كوفنتري - المملكة المتحدة.

حالياً، يشغل عدة مناصب بارزة، منها:

- عضو مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين (مستقل)
- رئيس مجلس الإدارة - بنك الخليج الجزائر
- نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك برقان تركيا

- عضو مجلس الإدارة - بنك برقان (الكويت)، مصرف بغداد، مجموعة الخليج للتأمين، وشركة الألبان الأردنية.
- رئيس مجلس أمناء - جامعة عمان الأهلية

سابقاً، تولى العديد من المناصب المرموقة، من بينها:

- رئيس الوزراء ووزير الخارجية والدفاع في الأردن (1996 - 1997)
- رئيس الديوان الملكي الهاشمي (1999 - 2000)
- عضو مجلس الأعيان الأردني والنائب الأول لرئيس المجلس
- رئيس مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي (1997 - 2021)

بفضل رؤيته الإستراتيجية وخبرته العميقة، ساهم السيد الكباريتي في تطوير السياسات الاقتصادية، وتعزيز بيئته الاستثمار، وقيادة مؤسسات مالية كبرى، مما جعله من الشخصيات المؤثرة في المنطقة.

الدكتور / يوسف حمد الإبراهيم

عضو مجلس الإدارة (مستقل)



يتمتع د. يوسف حمد الإبراهيم بمسيرة مهنية متميزة في المجالات الأكاديمية، والخدمة العامة، والقطاع الخاص، حيث شغل عدة مناصب وزارية وأكاديمية وقيادية في مؤسسات كبرى. حاصل على درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كليرمونت للدراسات العليا - الولايات المتحدة الأمريكية، وله العديد من المؤلفات والتقارير والأبحاث المنشورة.

حالياً، يشغل عدة مناصب بارزة، منها:

- عضو مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين (مستقل)
- رئيس مجلس الإدارة - إنفستكوب
- عضو مجلس الأمناء واللجنة التنفيذية - الجامعة العربية المفتوحة
- رئيس لجنة التدقيق - الجامعة العربية المفتوحة
- عضو مجلس أمناء - جامعة حمد بن خليفة، قطر
- عضو مجلس أمناء - منتدى البحوث الاقتصادية (ERF)

سابقاً، تولى العديد من المناصب المرموقة، من بينها:

- وزير المالية، وزير التخطيط، وزير الدولة لشؤون التنمية الإدارية - الكويت
- وزير التربية ووزير التعليم العالي - الكويت
- مستشار اقتصادي في الديوان الأميري بدرجة وزير - حتى فبراير 2021
- عميد كلية إدارة الأعمال - جامعة الكويت
- المستشار الثقافي - المكتب الثقافي بسفارة الكويت في واشنطن
- عضو المجلس الأعلى للتخطيط والتنمية - برئاسة سمو رئيس مجلس الوزراء

3 بيان ونبذة عن اجتماعات مجلس الإدارة

الاجتماع بما لا يقل عن ثلاثة أيام عمل، وذلك لتمكين أعضاء مجلس الإدارة من الحصول على الوقت الكافي لدراسة الموضوعات المدرجة واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.

والجدول التالي يوضح نبذة عن اجتماعات مجلس الإدارة:

تتعدد اجتماعات المجلس بحضور غالبية الأعضاء، ففي السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2025، تم عقد (8) اجتماعات لمجلس الإدارة، حيث يُعقد اجتماع مجلس الإدارة بناءً على دعوة من الرئيس، تُرسل الدعوة وجدول الأعمال قبل موعد

أعضاء / اجتماعات اللجنة	1	2	3	4	5	6	7	8	عدد الاجتماعات
	429	430	431	432	433	434	435	436	
اسم العضو	تاريخ الاجتماع / الصفة	2025/01/30	2025/03/27	2025/05/15	2025/08/14	2025/09/18	2025/10/22	2025/11/13	2025/12/19
بيجان خسروشاهي	رئيس مجلس الإدارة للمجموعة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8/8
خالد سعود الحسن	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة	✓	-	-	✓	✓	✓	✓	8/6
روبرت كوين ماكلين	عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8/8
جان كلوتير	عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8/8
عبدالكريم الكباريتي	عضو مجلس الإدارة	✓	-	✓	✓	✓	✓	-	8/6
السيد / يوسف حمد الإبراهيم	عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8/8

3.1 بيان عن اجتماعات الجمعية العمومية العادية والغير عادية

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	نوع الجمعية	نسبة الحضور	تقرير التصويت
2025/1	2025/05/08	• عادية (سنوية) • غير عادية	%97.185	%97.185

3.2 أبرز القرارات وإنجازات مجلس الإدارة

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

- الإطلاع ومناقشة أهداف المجموعة وإستراتيجياتها وخططها وسياساتها.

- إعتماد الميزانية السنوية التقديرية والبيانات المالية الفصلية والسنوية.
- اعتماد وتحديث العديد من السياسات.
- تحديث إطار 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 ايجابي على حقوق المساهمين وحملة الوثائق.



رامي سليم البركي
أمين سر مجلس الإدارة

السيد/ رامي سليم البركي حاصل على درجة بكالوريوس التجارة في المحاسبة من جامعة المنصورة (مصر). ويتولى السيد / رامي في منصبه الحالي مسئولية إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وتطبيق السياسات المحاسبية ومعايير المحاسبة الدولية للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك يتولى مسئولية هيكلة رأس مال المجموعة وأعمال الخزائنة وتقارير استثماراتها وعمليات وحدة التأمين التكافلي ويقدم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن نوع هيكل رأس المال الذي تحتاجه الشركة سواء على المدى القصير (رأس المال العامل) ولأغراض المدى الطويل (استثمارات رأس المال) وفقاً لخطط الشركة للاستحواذ آت والتوسعات المستقبلية. السيد/ رامي، يشغل منصب أمين سر مجلس إدارة المجموعة بالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة شركة جي.أي. جي مصر للتأمين.

- عضو مجلس إدارة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي (KFAS) - برئاسة سمو أمير الكويت
- عضو مجلس أمناء معهد الكويت للاختصاصات الطبية (KIMS)
- عضو مجلس إدارة معهد دول الخليج العربية في واشنطن (AGSIW)
- عضو المجلس الاستشاري لمركز الدراسات العربية المعاصرة - جامعة جورج تاون، الولايات المتحدة
- رئيس وعضو مجلس إدارة مؤسسة الخليج للاستثمار
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المال للاستثمار
- عضو مجالس إدارات عدة منظمات غير حكومية، مثل التحالف الكويتي الأمريكي ومؤسسة إنجاز - الكويت بالتعاون مع مؤسسة جونيور أشيفمنت العالمية

يتميز د. الإبراهيم برؤية إستراتيجية وخبرة واسعة في الاقتصاد، التخطيط، والتنمية، مما جعله أحد الشخصيات القيادية البارزة في المنطقة.

2. بيانات ملكية كبار المساهمين

اسم الشركة	نسبة الملكية
شركة فيرفاكس الشرق الاوسط القابضة	%43.69
شركة فيرفاكس (بربادوس) انترناشونال كورپوريشن	%53.37

4. أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

إن مجموعة الخليج للتأمين تنظر إلى استقلالية أعضاء مجلس الإدارة باعتبارها ميزة أساسية نحو حوكمة شركات سليمة، إن معايير الاستقلالية بمجموعة الخليج للتأمين تتماشى مع القوانين وتنعكس أفضل التطبيقات، ومنها على سبيل المثال القرار رقم (58) لسنة 2023 بشأن إصدار قواعد حوكمة شركات التأمين الصادرة من وحدة تنظيم التأمين.

وبناءً على ذلك، فإن مجلس الإدارة يضم أعضاء غير تنفيذيين وأعضاء مستقلين، بالإضافة إلى أن لجنة الترشيحات والمكافآت تقوم بمراجعة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة بشكل سنوي والتحقق من استمرار توافر معايير الاستقلالية وعدم انتهاها، وذلك وفقاً لدليل شروط الاستقلالية المعتمد من مجلس الإدارة والمتوافق مع المتطلبات الرقابية المعمول بها.

لجان مجلس الإدارة

5. نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل مجلس الإدارة للجان متخصصة تتمتع بالاستقلالية

5.1 لجنة التدقيق

إن المجموعة على قناعة تامة بأن وجود لجنة للتدقيق تتمتع باستقلالية يعد أحد السمات الرئيسية الدالة على تطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة، حيث تعمل لجنة التدقيق على ترسيخ ثقافة الالتزام داخل المجموعة وذلك من خلال ضمان سلامة ونزاهة التقارير المالية للمجموعة، فضلاً عن التأكد من كفاية وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة في المجموعة.

إن لجنة التدقيق بمجموعة الخليج للتأمين تتمتع بالاستقلالية التامة، فضلاً عن أن جميع أعضائها من ذوي الخبرات المتخصصة الداعمة لأداء اللجنة لمهامها على أكمل وجه.

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء، عضو مجلس إدارة تنفيذي وعضو غير تنفيذي والعضو الثالث عضو مستقل، كما أن رئيسها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، ويقوم مدير التدقيق الداخلي بحضور الاجتماعات بالإضافة إلى ممثل عن المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) الذي يحضر بشكل دوري اجتماعات اللجنة.

إن لجنة التدقيق تشرف بالنيابة عن مجلس الإدارة في الأمور التي تتعلق بالتدقيق، بالتالي فإن اللجنة لديها مسؤولية الاقتران بأن التدقيق الداخلي يتم وفقاً للقواعد المهنية وأن نطاق العمل مناسب.

إن اجتماعات لجنة التدقيق تعقد بشكل يأخذ في الحسبان الاعتبارات الزمنية لإصدار التقارير المالية الخاصة بالمجموعة للجهات الخارجية وتجتمع اللجنة بما لا يقل عن أربع مرات سنوياً بشكل ربع سنوي.

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 تادية مهامه بشكل فعال.

ولمجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين خمسة لجان رئيسية وهي كالتالي:

- لجنة التدقيق** (تاريخ تشكيل وإختيار أعضاء لجنة التدقيق هو 15 مايو 2023 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس).
- لجنة إدارة المخاطر** (تاريخ تشكيل وإختيار أعضاء لجنة إدارة المخاطر هو 15 مايو 2023 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس).
- لجنة الترشيحات والمكافآت** (تاريخ تشكيل وإختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت هو 15 مايو 2023 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس).
- اللجنة التنفيذية والاستثمار** (تاريخ تشكيل وإختيار أعضاء اللجنة التنفيذية والاستثمار هو 15 مايو 2023 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس).

وقد قام مجلس إدارة المجموعة بتحديث لوائح ونظم عمل جميع اللجان ضمن إطار حوكمة الشركات 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 الإدارة.



5.1.1 عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال 2025

وتعقد الاجتماعات على أساس منتظم ووفقاً لقواعد حوكمة الشركات الصادرة من وحدة تنظيم التأمين، بحيث تجتمع اللجنة مرتين على الأقل في السنة.

واجتمعت اللجنة 4 اجتماعات خلال عام 2025 على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	رقم المسلسل السنوي	1	2	3	4
تاريخ الاجتماع / الصفة	تاريخ الاجتماع / الصفة	2025/03/27	2025/05/15	2025/08/13	2025/11/13
السيد / جان كولتير	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
السيد / خالد سعود الحسن	عضو لجنة	-	-	-	-
السيد / يوسف الإبراهيم	عضو لجنة	✓	✓	✓	✓

5.1.2 نبذة عن أبرز القرارات والإنجازات الصادرة من لجنة التدقيق خلال 2025 على سبيل المثال لا الحصر:

- مراجعة ومناقشة البيانات المالية المرحلية والسنوية للتأكد من صحتها ونزاهتها ورفعها لمجلس الإدارة لإعتمادها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراقبي الحسابات الخارجيين ومتابعة أدائهم ومراقبه وتقييم استقلاليتهم، والموافقة على تقديم خدمات أخرى غير المراجعة من قبل مراقب الحسابات الخارجي (إن وجد) وعقد الاجتماعات الدورية معهم.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها متى ما دعت الحاجة لذلك.
- التأكد من كفاية وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة داخل المجموعة.
- الاطلاع على تقارير التدقيق الداخلي ورفع التوصيات متى ما دعت الحاجة لذلك.
- الاطلاع على ومناقشة خطة التدقيق الداخلي السنوية واعتمادها ومتابعة تنفيذها.
- الاطلاع على تقارير إدارة الالتزام والحوكمة ومكافحة الجرائم المالية ورفع التوصيات (إن وجدت).
- التأكد من التزام المجموعة بالفوانين والسياسات والنظم والتعليمات ذات العلاقة ومراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية.
- مراجعة المعاملات مع الأطراف ذات الصلة وإطلاع مجلس الإدارة عليها.
- مراقبة الالتزام بسياسة تضارب المصالح في مجلس الإدارة.

وخلال عام 2025، عقدت لجنة المخاطر أربعة (4) اجتماعات، وذلك على النحو المبين بالجدول المرفوق، حيث تم استيفاء النصاب القانوني للاجتماعات، وشارك الأعضاء في مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول الأعمال واتخاذ القرارات والتوصيات اللازمة.

أعضاء / اجتماعات اللجنة	رقم المسلسل السنوي	1	2	3	4
تاريخ الاجتماع / الصفة	تاريخ الاجتماع / الصفة	2025/03/27	2025/05/14	2025/08/13	2025/11/13
السيد / جان كولتير	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
السيد / خالد سعود الحسن	عضو لجنة	-	-	-	-
د. يوسف حمد الإبراهيم	عضو لجنة	✓	✓	✓	✓

5.3 لجنة الترشيحات والمكافآت

إن توافر الخبرات المهنية والقدرات الفنية فضلاً عن الصفات الشخصية والأخلاقية الحسنة في الشخص المرشح لعضوية مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية للمجموعة يعد أحد الأركان الرئيسية للسلامة المالية للمجموعة وعنصراً هاماً لدرء المخاطر التي قد تتعرض لها، كما أن إقرار مكافآت مالية عادلة يساهم بشكل أساسي في إستقطاب الكوادر البشرية ذات الكفاءات المهنية والقدرات الفنية العالية، فضلاً عن ترسيخ مبدأ الانتماء للمجموعة وبالتالي المحافظة على الكوادر الجيدة، وتحفيز العاملين على إختلاف مستوياتهم الوظيفية للعمل على تحقيق أهداف المجموعة والرفع من شأنها.

وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي وعضو مجلس إدارة تنفيذي، ورئيسها من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.

5.3.1 عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال 2025

تعقد لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعات دورية، على الأقل مرة خلال السنة، وكذلك كلما دعت الحاجة، وتقوم بتدوين محاضر اجتماعاتها.

5.2.2 نبذة عن أبرز القرارات الصادرة من لجنة إدارة المخاطر خلال 2025 على سبيل المثال لا الحصر:

- يتمثل الهدف الرئيسي للجنة إدارة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة على وضع وتطوير إستراتيجيات وأهداف فعّالة لإدارة المخاطر، وتقديم التوصيات التي تتماشى مع طبيعة وحجم أنشطة المجموعة وبيئة الأعمال التي تعمل ضمنها.
- متابعة والإشراف على أنشطة إدارة المخاطر، ومراجعة الأداء العام لإطار إدارة المخاطر، والتأكد من توافقه مع إستراتيجية المجموعة، إضافة إلى متابعة تنفيذ خطط تجنب وتخفيف المخاطر الرئيسية.
- مراجعة ومراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية للمجموعة، ومتابعة التصنيف الائتماني، ونتائج اختبارات الضغط وسيناريوهات الإجهاد، والتقدم المحرز في خطط التخفيف من المخاطر، إلى جانب استعراض المخاطر الجوهرية على مستوى المجموعة والشركات التابعة.
- مراجعة المخاطر الرئيسية بصورة ربع سنوية، وقدمت التوصيات اللازمة لإدارة المخاطر والإدارة التنفيذية بهدف تعزيز آليات التخفيف والسيطرة.
- مراجعة واعتماد العديد من المبادرات الجديدة مثل قائمة وآليات إعادة التأمين المعتمدة على مستوى المجموعة، ومنصة الدفع الإلكتروني في الشركة الأم، وتعديلات على السلطات المالية للمجموعة بما يتماشى مع متطلبات العمل، وما إلى ذلك.
- التصديق على مبادرة المدفوعات الإلكترونية لمجموعة الخليج للتأمين وتقييمها.
- المصادقة على مذكرة إدارة مخاطر المتعلقة بعمليات الاحتيال الخاصة بمجموعة الخليج للتأمين وسياسة الاستئمار للمجموعة وأوصت بموافقة مجلس الإدارة عليها.
- لم تواجه لجنة المخاطر أي تحديات وعوائق في أداء مسؤولياتها.

وإجتمعت اللجنة خلال 2025 على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	رقم المسلسل السنوي	تاريخ الاجتماع / الصفة	1	2
عبد الكريم الكباريتي	رئيس لجنة	2025/11/05	✓	✓
بيجان خسروشاهي	عضو اللجنة	2025/03/17	✓	✓
خالد سعود الحسن	عضو لجنة	-	-	-

5.3.2 نبذة عن إنجازات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال 2025 على سبيل المثال لا الحصر:

- مراجعة طلبات الترشيح المقدمة لعضوية مجلس إدارة المجموعة.
- ولم تواجه لجنة الترشيحات والمكافآت أي تحديات وعوائق.

- خلال عام 2025، قدمت لجنة الترشيحات والمكافآت العديد من التوصيات الفعالة من أجل إنشاء إطار حوكمة قوي داخل كيانات المجموعة، ومنها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:
- التحقق من إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.
- التوصية بإعتماد هيكل التقرير السنوي المفصل عن كافة المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- مراجعة الإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- مراجعة تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية واللجان المنيثة لمجلس الإدارة ورفع التوصيات (إن وجدت) لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- مراجعة التحدّيات التي تمت على سياسة منح المكافآت والنسب الخاصة بالسياسة المحدثة والقيام بالتوصية لمجلس الإدارة بإعتمادها.

5.4 اللجنة التنفيذية والاستثمار

تعقد اللجنة اجتماعاتها بصفة دورية وكلما كان ذلك ضرورياً، حيث تتكوّن اللجنة من خمسة أعضاء.

5.4.1 عدد اجتماعات اللجنة التنفيذية والاستثمار خلال 2025

وقد اجتمعت اللجنة أربعة مرات خلال عام 2025 على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	الرقم المسلسل السنوي	تاريخ الاجتماع / الصفة	1	2	3	4
جان كلوتيه	رئيس اللجنة	2025/11/13	✓	✓	✓	✓
بيجان خسروشاهي	عضو لجنة	2025/08/14	✓	✓	✓	✓
خالد سعود الحسن	عضو لجنة	2025/05/15	-	-	-	✓
روبرت كوين ماكلين	عضو لجنة	2025/03/27	✓	✓	✓	✓

5.4.2 نبذة عن إنجازات اللجنة التنفيذية والاستثمار خلال 2025 على سبيل المثال لا الحصر:

- تطوير وإقتراح الخطط الإستراتيجية التي تعكس الأهداف طويلة المدى وأولويات المجموعة.
- متابعة ومراقبة تنفيذ الإستراتيجيات والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

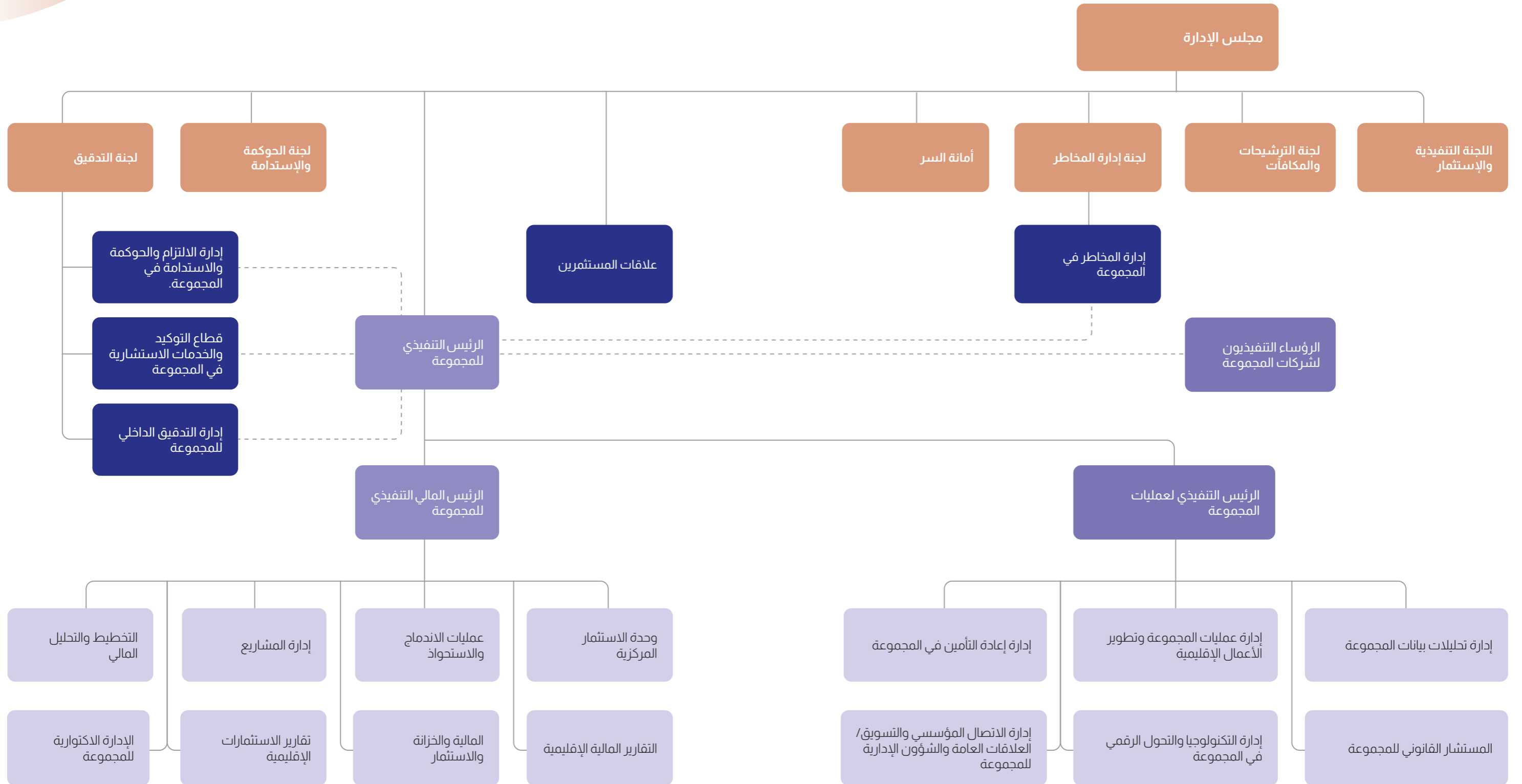
- مراقبة كفاءة وجودة عملية الاستثمار بالمقارنة مع الأهداف.
- مراقبة الحصص السوقية، معدلات النمو والاختراق.
- مراقبة المركز العام وأداء إستثمارات المجموعة.
- وأيضاً الاستثمارات الإستراتيجية بما فيها الاستثمار في الشركات التابعة والزميلة.
- مراقبة ومراجعة تحركات المحفظة الاستثمارية.
- مراقبة كفاءة وجودة عملية الاستثمار بالمقارنة مع الأهداف.

6. كتاب من مجلس الإدارة على تعيين أمين سر المجلس

في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2023/5/15، تم تعيين أمين سر مجلس الإدارة بقرار من المجلس، وتم تكليفه بمهام ومسؤوليات معتمدة من مجلس الإدارة ومتوافقة مع متطلبات قواعد حوكمة شركات التأمين.

7. نبذة عن هيكل مجموعة الخليج للتأمين

الميكال التنظيمي للمجموعة



8. أسماء الإدارة التنفيذية العليا والمدراء التنفيذيين

م. الاسم	المنصب	المؤهل العلمي والخبرة العملية	تاريخ التعيين
1. خالد سعود الحسن ¹	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة ²	الخبرات العلمية والعملية المذكورة في الصفحات التالية	1978/11/01
2. فريد جوزيف صابر	الرئيس التنفيذي لعمليات المجموعة		2016/10/31
3. أسامة كامل كشك	الرئيس المالي التنفيذي للمجموعة		2017/06/18
4. خالد مشاري السنغوسي	المدير التنفيذي للمجموعة إدارة الاتصال المؤسسي وعلاقات المستثمرين والشؤون الإدارية		2008/03/16
5. محمد أحمد سيد إبراهيم	المدير التنفيذي للمجموعة لقطاع التوكيد والخدمات الاستشارية بالمجموعة		2011/08/01
6. أحمد رجب	رئيس العمليات الاكتوارية		2011/12/18



أسامة كامل مصطفى علي كشك

الرئيس المالي التنفيذي للمجموعة



فريد جوزيف صابر

الرئيس التنفيذي لعمليات المجموعة

السيد/ فريد جوزيف صابر هو الرئيس التنفيذي لعمليات المجموعة. حاصل على بكالوريوس الحقوق وبكالوريوس إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية في بيروت ودبلوم في التأمين من معهد التأمين المعتمد (CII).

السيد/ فريد صابر رئيس تنفيذي ذو خبرة كبيرة وتاريخ عريق في مجال التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ويمتلك مهارات عدة في إدارة مخاطر الشركات والتأمينات العامة والتعامل مع المطالبات والتقاضى. وهو أيضاً عضو في مجلس إدارة شركة جي أي جي الجزائر، الشركة الجزائرية للتأمين على الحياة (AGLIC)، شركة Gulf Sigorta، جي أي جي مصر - حياة تكافل، مجموعة الخليج للتأمين - الكويت والشركة الخليجية للتأمين التكافلي وهي شركات تابعة لمجموعة الخليج للتأمين.

التحق السيد/ أسامة كشك بالمجموعة في 2017 بصفة الرئيس المالي التنفيذي للمجموعة. وهو مسئول عن تقديم التوجيهات القيادية والإستراتيجية إلى الشؤون المالية، التخطيط والتحليل المالي، إدارة الخزينة والاستثمار والاستحوادات والاندماج للمجموعة وتطوير وتنفيذ الإستراتيجية المالية للمجموعة وعن تكامل وتدفق المعلومات المالية إلى الإدارة ومجلس الإدارة والمساهمين والمؤسسات المالية، ويقوم بالعمل مع الرئيس التنفيذي للمجموعة في كافة الأمور المالية على مستوى المجموعة وشركاتها التابعة. السيد/ أسامة حاصل على ماجستير من كلية ماستريخت لإدارة الأعمال (الكويت)، بالإضافة إلى كونه حاصل على العديد من الشهادات المهنية من الولايات المتحدة الأمريكية مثل محاسب قانوني معتمد (CPA) وخبير مخاطر معتمد (CRP) ومدقق داخلي معتمد (CIA) ومدير أعمال مشارك معتمد (CABM). يمتلك السيد/ أسامة كشك أكثر من 30 سنة من الخبرة في المجالات المتعلقة بالشؤون المالية والمحاسبة وإدارة الخزينة والاستثمار وتدقيق الحسابات.



خالد مشاري السنغوسي

المدير التنفيذي للمجموعة إدارة الاتصال المؤسسي وعلاقات المستثمرين والشؤون الإدارية

السيد/ خالد السنغوسي حاصل على بكالوريوس إدارة الأعمال من الجامعة الوطنية الاقتصادية في صوفيا، بلغاريا. بدأ حياته المهنية كدبلوماسي، ثم انتقل إلى عالم التجارة في عام 2004. انضم في عام 2008 إلى شركة الخليج للتأمين كرئيس لإدارة التسويق والعلاقات العامة. وقد لعب دورًا حيويًا في تحويل الإدارة إلى ما يُعرف الآن باسم إدارة الاتصال المؤسسي للمجموعة وعلاقات المستثمرين. كما كان رائدًا بتوحيد العلامة التجارية للمجموعة لدى جميع الشركات التابعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. ومن خلال إشرافه على علاقات المستثمرين بالمجموعة، يطبق السيد السنغوسي الشفافية والكفاءة في علاقة المجموعة مع المساهمين والعملاء. كما يساهم باستمرار في خلق فرص جديدة تمكن المجموعة من تطوير من أعمالها ضمن إستراتيجيات محددة للمسؤولية الاجتماعية. وهو أيضاً عضو في لجنة الاستدامة للمجموعة (ESG) لتأسيس وتنفيذ أطر عمل استدامة بيئية، اجتماعية وحوكمة للاستفادة القصوى من أولوياتها الإستراتيجية. ويساهم السيد السنغوسي أيضاً من خلال توليه الشؤون الإدارية في المجموعة لإنشاء أسس لعمليات الشراء بتكلفة مستدامة.



محمد أحمد سيد إبراهيم

مدير تنفيذي للمجموعة قطاع التوكيد والاستشارات للمجموعة

يتولى السيد/ محمد إبراهيم قيادة وظائف التدقيق في المجموعة، حيث إنه يتمتع بسجل حافل بالنجاحات في إنشاء وإعادة هيكلة وظائف التدقيق في العديد من شركات المجموعة، كما أنه يتولى العديد من الأدوار التوكيدية والاستشارية الاستراتيجية للمجموعة ولديه أكثر من 17 عاماً من الخبرة المهنية في وضع أطر ومنهجيات الحوكمة المؤسسية، الرقابة، وإدارة المخاطر، الامتثال، مكافحة الجرائم المالية والحوكمة البيئية والمجتمعية والاستدامة. بالإضافة إلى الخبرة العملية الواسعة في بناء وتنفيذ إستراتيجيات التحول الرقمي لإدارة التدقيق

من خلال قيادة عمليات التحول الرقمي لإدارة التدقيق بالمجموعة وتضمين أحدث الاتجاهات التكنولوجية والطور الرقمية في العمليات الأساسية لوظائف التدقيق في المجموعة من خلال تكامل مخرجات الوظائف الرقابية وتفعيل منهجيات التوكيد المتكامل تماشياً مع إستراتيجية المجموعة. يحمل السيد/ محمد درجة بكالوريوس التجارة في مجال المحاسبة من جامعة القاهرة، وهو عضو بمعهد المدققين الداخليين (IIA - USA) وزميل جمعية مكتسفي الاحتيال (ACFE - USA)، كما أنه حصل على الشهادة الدولية في الالتزام الرقابي (ICA - UK) من الرابطة الدولية للالتزام. قبل التحاقه للعمل بالمجموعة، شغل السيد/ محمد عدة مناصب في مجال التدقيق بمؤسسات عالمية مرموقة منها KPMG و RSM.



أحمد رجب

رئيس العمليات الإكتوارية

تخرج السيد/ أحمد رجب بدرجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في العلوم الإكتوارية من جامعة القاهرة بجمهورية مصر العربية، وهو أيضاً حاصل على الزمالة الإكتوارية من معهد الإكتواريين الكندي - كندا. إضافة إلى ذلك، السيد/ رجب إكتواري مرخص من قبل وحدة تنظيم التأمين في الكويت. في عام 2014، حصل على لقب أخصائي تقييم معتمد دولي (ICVS) من الرابطة الدولية لأخصائي التقييم المعتمدين في الشرق الأوسط. خلال عام 2018، عمل في فيرفاكس - كندا كمحلل إكتواري لتقييم الاحتياطات الفنية للشركات التابعة، وتحليل الأداء التشغيلي، ودعم فريق التسعير الإكتواري وتطوير العمليات الإكتوارية المختلفة. في عام 2021، حصل على جائزة «أفضل مدير مخاطر للعام» في حفل جوائز صناعة التأمين في الشرق الأوسط (MEIA) كمدير أول بالمجموعة، يتولى إدارة المحفظة الفنية الخاصة بالمجموعة ومسؤول عن تطوير العمليات الإكتوارية بجميع شركات المجموعة. أيضاً، السيد/ أحمد رجب عضو في لجان المخاطر لبعض شركات المجموعة من ضمنها شركة الخليج للتأمين بالجزائر.

وبصفته رئيس العمليات الإكتوارية للمجموعة، فهو مسؤول عن إدارة المحفظة الفنية للمجموعة وذلك بهدف خلق قيمة طويلة الأجل لأعمال التأمين بالمجموعة، وبناء القدرات الداخلية بما يتماشى مع أفضل الممارسات الإكتوارية. علاوة على ذلك، فهو يقود تنفيذ الأنظمة الإكتوارية لتعزيز عملية الاندماج عبر شركات المجموعة بالإضافة إلى مساعي تحليل وأتمتة البيانات بالمجموعة. حيث يؤدي السيد/ رجب مع فريقه دورًا حيويًا واستراتيجيًا في تطوير الإدارات الإكتوارية الداخلية للمجموعة وكذلك علم البيانات بهدف تحقيق الأداء التشغيلي المتميز في جميع أنحاء المنطقة.

¹ تم ذكر المؤهل العلمي والخبرة العملية للسيد / خالد سعود الحسن في أعلى التقرير مع أعضاء مجلس الإدارة.

² تم الإفصاح بتاريخ 2025/12/19 عن تقاعد السيد / خالد سعود الحسن من منصبه كرئيس تنفيذي للمجموعة اعتباراً من تاريخ 31 ديسمبر 2025.

وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

1. موجز عن عمل وسياسات تقييم المخاطر ومتطلبات وحدة المخاطر.

هذا ويتمتع القائمون على إدارة المخاطر بالاستقلالية عن طريق تعيينهم المباشرة للجنة المخاطر المنبثقة من مجلس إدارة المجموعة، فضلاً عن تمتعهم بقدر كبير من الصلاحيات التنظيمية التي تمكنهم من القيام بمهامهم على أكمل وجه دون منحهم سلطات وصلاحيات تنفيذية.

كما يتوافر لإدارة المخاطر الكوادر البشرية المؤهلة والتي تتمتع بالكفاءات المهنية والقدرات الفنية المتخصصة في مجال التأمين.

يتوافر لدى المجموعة إدارة مستقلة لإدارة المخاطر وفقاً للهيكل التنظيمي للمجموعة وتعمل إدارة المخاطر بالمجموعة بشكل أساسي على قياس ومتابعة والحد من كافة أنواع المخاطر التي تواجه المجموعة بما يشمل المخاطر المالية والتشغيلية، وذلك بالطريقة التالية (على سبيل العرض لا الحصر).

- وضع الأنظمة والإجراءات الفعالة، والمتمثلة في قياس ومتابعة كافة أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة، على أن تتم هذه العملية بصورة مستمرة وتتم مراجعتها بشكل دوري وتعديل الأنظمة والإجراءات عند الحاجة.
- تطوير نظم التقارير الدورية، حيث أنها تعد أحد الأدوات الهامة في عملية متابعة المخاطر، والحد من حصولها.

1.1 نبذة عن تشكيل إدارة المخاطر بالمجموعة

م. الاسم	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	المؤهل العلمي	الخبرة العملية	الموظف البديل
1. شريف عبد المؤمن	مدير أول	2008/12/10	بكالوريوس محاسبة	• عمليات الدمج والاستحواذ • المحاسبة والتقارير	• جاياتري لانكا
2. جاياتري لانكا	نائب مدير	2023/02/01	• دراسات عليا في التأمين وإدارة المخاطر • دراسات عليا في الإدارة الأعمال والمالية.	• تحليل مخاطر التأمين وإعادة التأمين • إدارة المخاطر في التأمين وإعادة التأمين	• سنيها أبراهام
3. سنيها أبراهام	محلل مخاطر مبتدئ	2025/01/02	• خريج في الإحصاء (تخصص فرعي في العلوم الاكتوارية)	• حديث التخرج	• جاياتري لانكا

9.1 موجز عن كيفية تطبيق متطلبات التسجيل والتنسيق وحفظ محاضر اجتماعات مجلس الإدارة

يوجد لدى المجموعة سجل خاص تدون فيه محاضر اجتماعات مجلس الإدارة بأرقام متتابعة للسنة التي عقد فيها الاجتماع ومبيناً به مكان الاجتماع وتاريخه وساعة بدايته ونهايته، ذلك بالإضافة إلى إعداد محاضر المناقشات والمداولات بما فيها عمليات التصويت التي تمت وتبويبها وحفظها بحيث يسهل الرجوع إليها.

9.2 نبذة عن الآليات التي تتيح لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على المعلومات والبيانات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

تتوافر لدى مجموعة الخليج للتأمين آلية فعالة وواضحة بشأن توفير المعلومات والبيانات بشكل كامل ودقيق وفي الوقت المناسب لجميع أعضاء مجلس الإدارة بوجه عام ولأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين بوجه خاص.

كما أن المجموعة تولي اهتماماً كبيراً بتطوير البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات وخاصة المتعلقة بإصدار التقارير لضمان جودة ودقة المعلومات، حيث أن توافر المعلومات في الوقت المناسب وبشكل دقيق يعتبر عنصر رئيسي لمساعدة مجلس الإدارة في اتخاذ القرارات اللازمة.

1.2 موجز عن التقارير المرفوعة لجنة المخاطر مجلس الإدارة:

تقوم إدارة المخاطر برفع تقريراً شاملاً عن المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على أساس ربع سنوي، وتقييمات أخرى للمخاطر حسب الحاجة إلى الإدارة و/أو مجلس الإدارة؛ وقد تم تقديم تقارير ربع سنوية إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هذا العام، وموجز مضمون هذه التقارير على سبيل العرض لا الحصر ما يلي:

- تحليل مؤشرات المخاطر الرئيسية على مستوى المجموعة والشركات التابعة، بما يشمل الأداء التشغيلي، المركز المالي، الاستثمارات، السيولة، الرافعة المالية، مخاطر العملة، ملاءة رأس المال، والتصنيف الائتماني.
- تحديثات بشأن بنود العمل المتعلقة بالمخاطر التقنية، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر تكنولوجيا المعلومات والأمن السببراني، وأهم المخاطر على مستوى المجموعة والمبادرات التابعة، وأنشطة إدارة المخاطر، وتنسيقات التدقيق الداخلي، وما إلى ذلك.
- تقرير أكتواري يعرض تحديثات حول المشروعات الاكتوارية للمجموعة والاحتياطيات الفنية ووحدة علم البيانات. عدد وتواريخ الاجتماعات مع لجنة المخاطر خلال العام.

1.3 عدد وتواريخ الاجتماعات مع لجنة المخاطر خلال العام.

- خلال عام 2025 تم عقد (4) اجتماعات مع لجنة إدارة المخاطر.
- تم ذكر تفاصيل هذه الاجتماعات في النقطة 5.2.1.

1.4 تقرير موجز عن المخاطر الفعلية والناشئة والمحتملة للشركة على سبيل المثال لا الحصر:

- مخاطر إلغاء عقد عافية
- المخاطر المالية
- المخاطر الجيوسياسية
- المخاطر الناجمة عن السياسة التجارية الأمريكية وعوامل الاقتصاد الكلي الأخرى
- المخاطر السبرانية
- المخاطر التشغيلية
- وغيرها من المخاطر ذات الصلة

2. نبذة عن تشكيل إدارة الالتزام والحوكمة ومكافحة الجرائم المالية بالمجموعة:

#	الاسم	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	المؤهل العلمي	الخبرة العملية	الموظف البديل
1.	مناف المطيري	نائب مدير	2021/02/14	<ul style="list-style-type: none">ماجستير إدارة أعمالبكالوريوس تمويل	10+ سنوات في القطاع الخاص (قطاع البنوك والتأمين)	يوسف النقي
3.	حمزة مقداد	نائب مدير	2022/03/14	<ul style="list-style-type: none">بكالوريوس محاسبة	10+ سنوات في القطاع الخاص (الشركات الاستشارية والاستثمارية والعائلية وقطاع التأمين)	يوسف النقي
2.	يوسف النقي	مشرف	2021/03/14	<ul style="list-style-type: none">بكالوريوس محاسبة	10+ سنوات في القطاع الخاص (قطاع بنوك وشركات تأمين)	حمزة مقداد

2.1 موجز عن عمل ومتطلبات إدارة الالتزام والحوكمة ومكافحة الجرائم المالية.

إن إدارة الالتزام والحوكمة ومكافحة الجرائم المالية هي الجهة المسؤولة عن ضمان الامتثال للأنظمة واللوائح الداخلية والخارجية، بما في ذلك القوانين التنظيمية، السياسات الداخلية، والمعايير الأخلاقية التي تحكم عمل المجموعة وذلك وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية ذات العلاقة.

2.2 التقارير المرفوعة للجنة التدقيق / مجلس الإدارة:

خلال عام 2025 تم إصدار عدد من التقارير إلى لجنة التدقيق والتي تمت وفقاً لتقييم مخاطر الامتثال للشركة وكانت تشمل تقارير عددها 4، حيث تضمنت هذه التقارير على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- مراجعة التزام إدارات الشركة المختلفة حسب الحاجة.
 - عرض آخر المستجدات الرقابية من كافة الجهات ذات الصلة ومدى التزام الشركة بهذه المستجدات.
 - تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ذات العلاقة.
- عدد وتواريخ الاجتماعات مع لجنة التدقيق خلال العام.

2.3 عدد وتواريخ الاجتماعات مع لجنة التدقيق خلال العام.

- خلال عام 2025 تم عقد (4) اجتماعات مع لجنة التدقيق.
- تم ذكر تفاصيل هذه الاجتماعات في النقطة 5.1.1.

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

تؤكد إدارة الالتزام والحوكمة في الشركة أن معدل الإمتثال لتوصيات إدارة الالتزام ولجنة التدقيق يُعتبر جيداً جدًا، وأن الإدارة تقوم بالمتابعة المستمرة وعقد الاجتماعات الدورية مع الإدارة التنفيذية لضمان تنفيذ التوصيات وضمان الامتثال مع كافة المستجدات الرقابية ذات العلاقة.

3. نبذة عن تشكيل الوحدة الإكتوارية بالمجموعة:

اسم الموظف	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	سنوات الخبرة	المؤهلات العلمية	الموظف البديل
أحمد رجب	رئيس العمليات الإكتوارية	2011/12/18	18	<ul style="list-style-type: none">زميل بمعهد الإكتواريين الكنديبكالوريوس العلوم الإكتوارية	<ul style="list-style-type: none">بلال شريفرياض الشعبي
دينا أفنان	مشرف	2020/01/15	6	<ul style="list-style-type: none">ماجستير في العلوم الإكتوارية والإدارةبكالوريوس العلوم الإكتواريةطالبة بالمعهد البريطاني للإكتواريين	<ul style="list-style-type: none">عمر السعدي
عمر السعدي	محلل إكتواري	2024/04/28	2	<ul style="list-style-type: none">بكالوريوس الرياضيات المالية	
بلال شريف	نائب مدير	2024/09/01	9.5	<ul style="list-style-type: none">رفيق بالمعهد البريطاني للإكتواريينبكالوريوس العلوم الإكتوارية	<ul style="list-style-type: none">رياض الشعبي
ياض الشعبي	مشرف	2025/03/13	8	<ul style="list-style-type: none">ماجستير في العلوم الإكتواريةبكالوريوس العلوم الإكتوارية	<ul style="list-style-type: none">تومولامي يوري
تومولامي يوري	محلل إكتواري	2024/06/24	2	<ul style="list-style-type: none">ماجستير في التمويل والاستثماربكالوريوس العلوم الإكتوارية	

3.1 موجز عن عمل ومتطلبات الوحدة الاكتوارية.

عززت مجموعة الخليج للتأمين من مكانتها الرائدة في السوق الإقليمي على مدار السنوات الماضية من خلال إنشاء إدارة إكتوارية داخلية في كل شركة من شركات المجموعة، والتي تُعتبر وظيفة مهمة من أعمال التأمين. وتماشياً مع الإرشادات الدولية، تُعتبر الإدارة الإكتوارية للمجموعة 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):

- إنشاء إدارات إكتوارية داخلية قوية وفعالة على مستوى جميع شركات المجموعة
- الالتزام بجميع القوانين واللوائح والمتطلبات الرقابية المعمول بها
- التقليل من الاعتماد على الاستشارات الإكتوارية الخارجية
- دعم الإدارة العليا ومديري الأنشطة الفنية في عملية صنع القرار
- نشر الخبرة الإكتوارية على مستوى شركات المجموعة، مع الأخذ بالاعتبار للمسؤولية الاجتماعية للشركات بالدول التي تعمل بها المجموعة
- 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 شركات المجموعة
- إدارة الأنظمة الإلكترونية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17، والنمذجة، والحسابات، وإعداد التقارير، وتحليل التغيرات، إضافة إلى التحليلات المالية
- تقييم إستراتيجيات واتفاقيات إعادة التأمين على مستوى شركات المجموعة، وتحديد المعدلات المقبولة للاحتفاظ بالمخاطر، تقييم مخاطر الكوارث الطبيعية، كفاية رأس المال، اختبارات الحساسية، تراكم المخاطر، مخاطر التركيز، مخاطر الائتمان، والتغطيات المناسبة لاتفاقيات إعادة التأمين، إلخ.
- دمج البيانات الفنية، وإنشاء مراكز البيانات المركزية، وتحديد الفرص التجارية، وتنفيذ التحليلات التنبؤية

3.2 موجز عن التقارير المرفوعة إلى مجلس الإدارة

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

- التقرير الإكتواري السنوي (الخاص بوحدة تنظيم التأمين) يغطي هذا التقرير أعمال التأمين الخاصة بالشركة الأم لمجموعة الخليج للتأمين، بما في ذلك أنشطة الاكتتاب، وإدارة المطالبات، واتفاقيات إعادة التأمين، والاحتياطيات الفنية الإكتوارية، ومحفظة الاستثمار، وهامش الملاعة المالية، بالإضافة إلى افتراضات وحسابات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17.
- التقرير الإكتواري الربع سنوي (الخاص بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة المجموعة وكذلك الإدارة التنفيذية) يُقدّم التقرير ملخصًا تنفيذيًا لمدى الإنجاز بالأهداف الإستراتيجية الرئيسية للإدارة وتطوراتها، وكذلك مؤشرات الأداء الإكتوارية الرئيسية وتطوراتها، وتقييمات المخاطر الرئيسية، وأهم النقاط البارزة في الاحتياطات الفنية للمجموعة ربع السنوية، بالإضافة إلى ملخص لنتائج الخبر الإكتواري المُعتَمَد ربع السنوية، وتحليلا لمستوى الاحتياطيات الفنية لكل شركة، وتحليلا لمستوى هامش المخاطر لكل شركة، وتحليلا لمستوى الخصم لكل شركة، 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 للمجموعة، ومتطلبات المساهمين، ومتطلبات ومراجعات المدققين الخارجيين، وتقارير اختبار الأنظمة الإلكترونية، وتقييم الموردين، والتحقق من صحة النتائج.
- كما يلعب القسم دورًا رئيسيًا في الإشراف على أعمال شركات المجموعة وحسابات الاحتياطيات على المستوى المحلي، بالإضافة إلى المراجعات المستقلة لعمليات الاستحواذ المحتملة، كما تقوم الإدارة بعمل مراجعات دورية للحسابات الإكتوارية لشركات المجموعة بشكل ربع سنوي.

3.3 قرار تعيين الخبير الاكتواري موقع من رئيس مجلس الإدارة.

تمت الموافقة على تعيين الخبير الإكتواري لمجموعة الخليج للتأمين وذلك خلال العام 2025.

اسم الخبير الإكتواري المعين للمجموعة:	أحمد رجب
رقم الترخيص:	ACC20220001
صلاحية الترخيص:	2028/11/6
الإدارة/القسم:	الإدارة الإكتوارية للمجموعة

3.4 تقرير الاكتوارية حسب المادة (50) من قرار (58) لسنة 2023 وتعديلاته عن الشركة.

يقوم الخبير الإكتواري في المجموعة بإعداد التقرير السنوي للمجموعة وفقاً لما هو مذكور في اللائحة التنفيذية لوحدة تنظيم التأمين والقرار رقم (58) لسنة 2023، وتقوم المجموعة بإرسال نسخة من هذا التقرير بنتيجة الفحص إلى وحدة تنظيم التأمين بشكل سنوي.

3.5 تقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات الخبير الاكتواري.

عاماً بعد عام، تواصل مجموعة الخليج للتأمين جهودها لتعزيز وتحسين الإدارات الإكتوارية الداخلية في جميع شركات المجموعة، مع تعزيز اندماجها مع أنشطة الأعمال والأهداف الإستراتيجية. وقد تحققت الإنجازات التالية خلال عام 2025 بناءً على مجموعة من التوصيات الدورية، بالإضافة إلى الهدف الرئيسي المتمثل في توحيد وتبسيط العمليات الإكتوارية على مستوى المجموعة. كما يتم التخطيط لمزيد من التطورات خلال المرحلة المقبلة.

2025 – إنجازات وتطورات الإدارة الإكتوارية حتى الآن

- تعزيز القدرات الإكتوارية من خلال توسيع الفريق بخبراء ذوي خبرة اندمجوا بسلاسة وعززوا قدرتنا على دعم الاحتياجات المتنامية للمجموعة
- وضع إطار عمل شامل للمراجعة لضمان إشراف متسق وعالي الجودة على العمليات الإكتوارية الرئيسية

- تعزيز التعاون مع فرق الشركات التابعة من خلال مراجعات معمقة للاحتياطيات الفنية تتضمن رؤى الأعمال واتجاهات السوق، مما يتيح إعداد تقارير إدارية أقوى وفهمًا أفضل للتطورات الفنية
- تحسين الدعم المقدم للشركات التابعة من خلال إعادة هيكلة المسؤوليات الإكتوارية للمجموعة وذلك بهدف مواءمة الموارد مع المناطق الجغرافية المحددة ومتطلبات الأعمال بالمجموعة
- تبسيط إعداد التقارير الدورية من خلال الاستفادة من بنية البيانات القوية لدينا لإنتاج التقارير والملخصات بكفاءة ودقة أكبر
- دعم الإدارات الأخرى عن طريق الاستفادة من البيانات الإكتوارية بهدف تلبية متطلبات العمل كتخطيط الأعمال وتحليل نسبة الخسائر على مستوى المجموعة
- دمج العديد من الوظائف الجديدة في الأنظمة الإكتوارية والمالية لتلبية المتطلبات المتطورة
- تقديم العديد من الدورات التدريبية في جميع شركات المجموعة، تغطي المواضيع الفنية ومهارات التواصل المصممة خصيصًا لتلبية الاحتياجات المتنوعة للمشاركين
- المساهمة الفعالة في فرق عمل فيرفاكس، مما يتيح تبادل المعرفة والاستفادة من خبرات المجموعة بأكملها
- إدارة جميع المتطلبات والاستفسارات من قبل الجهات التنظيمية المحلية وكذلك الإقليمية، والمساهمين، إضافة إلى المدققين الخارجيين، والاستجابة لها بكفاءة، مع ضمان الامتثال الكامل للمعايير التنظيمية والحفاظ على مستوى عالٍ من الشفافية في جميع عمليات إعداد التقارير.

2026 - الطريق أمامنا

- إنشاء فريق عمل اكتواري على مستوى المجموعة لتعزيز التعاون بين الكيانات، وتوحيد المنهجيات، وتمكين تبادل الأفكار والاستفادة من الخبرات وأفضل الممارسات
- مواصلة تمكين الفريق من الابتكار وتوسيع مهاراتهم، مع التركيز على التحليلات المتقدمة والقدرات التقنية والتميز الإكتواري
- مواصلة تحسين الأنظمة الإكتوارية والمالية لتتوافق مع أحدث المعايير التي وضعتها الجهات التنظيمية المحلية والإقليمية
- الاستفادة من المهارات الجديدة لتحسين عملياتنا، بما في ذلك تطوير وحدة البيانات والمعلومات، والاستخدام الأوسع للبرمجة والذكاء الاصطناعي لتحسين الكفاءة والدقة ودعم عمليات اتخاذ القرار
- تعزيز الرقابة على الشركات التابعة من خلال تطوير إطار عمل منظم لتقييم العمليات الإكتوارية والقدرات الحالية وتحديد نقاط الضعف، بما يضمن تقديم دعم هادف وفعال يتماشى مع احتياجات العمل
- تعزيز القدرات الإكتوارية في تحسين التسعير الفني وإدارة المحافظ وإعادة التأمين من خلال زيادة الرقابة والتحليلات العميقة.

4. نبذة عن تطبيق متطلبات تشكييل إدارة مستقلة للتدقيق الداخلي بالمجموعة

يتوافر لدى المجموعة إدارة للتدقيق الداخلي تتمتع بالإستقلالية الفنية التامة وفقاً للهيكل التنظيمي حيث تتبع لجنة التدقيق وبالتبعية لمجلس إدارة المجموعة.

قامت إدارة التدقيق الداخلي بإعداد تقارير تتضمن مراجعة وتقيماً لنظم الرقابة الداخلية المطبقة في المجموعة، تتضمن ما يلي (على سبيل المثال لا الحصر):

- إجراءات الرقابة والإشراف على كفاءة وفعالية نظم الرقابة الداخلية اللازمة لحماية أصول المجموعة وصحة البيانات المالية وكفاءة عملياتها بجوانبها الإدارية والمالية والمحاسبية.

- مقارنة تطور عوامل المخاطر في المجموعة والأنظمة الموجودة لتقييم مدى كفاءة الأعمال اليومية للمجموعة، ومواجهة التغييرات غير المتوقعة في السوق.
- تقييم أداء الإدارة التنفيذية في تطبيق نظم الرقابة الداخلية.

4.1. نبذة عن تشكييل إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة

م.	الاسم	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	المؤهل العلمي	الخبرة العملية	الموظف البديل
1.	احمد اصبح	مدير إدارة التدقيق الداخلي	2024/03/05	ماجستير إدارة اعمال	22 عاماً في مجال التدقيق ¹	-

4.2 موجز عن عمل وسياسات ومتطلبات وحدة التدقيق الداخلي

تخضع وحدة التدقيق الداخلي لعدد من السياسات ضمن اطار العمل والانشطة المقدمه مثل: ميثاق لجنة التدقيق وغيرها، كما أن أنشطة التدقيق الداخلي في الشركة تمثل للمتطلبات الرقابية ذات العلاقة.

4.3 موجز عن التقارير المرفوعة إلى لجنة التدقيق / مجلس الإدارة

خلال عام 2025 تم إصدار عدد من التقارير إلى لجنة التدقيق والتي تمت وفقاً لتقييم المخاطر والهيكل التنظيمي المعتمد للشركة وكانت تشمل تقارير عددها 6، حيث لم تتضمن هذه التقارير أية ملاحظات جوهرية.

4.4 عدد الاجتماعات المنعقدة مع مراقب الحسابات الخارجي ونبذة عن أبرز الملاحظات عن الاجتماعات والتقارير المرفوعة وتقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات التدقيق الخارجي:

- خلال عام 2025 تم عقد (4) اجتماعات مع مدقق الحسابات الخارجي.
- قدم مراقب الحسابات الخارجي (4) تقارير ضمن اجتماعات لجنة التدقيق بشكل ربع سنوي حيث عرض أهم الملاحظات وتقديم التوصيات ذات العلاقة (إن وجد).

- وتم من خلال هذه الاجتماعات مراجعة البيانات المالية المصدرة من الشركة وإبداء أية ملاحظات (إن وجدت). وحيث اسفرت الاجتماعات عن عدم وجود أية ملاحظات جوهرية أو تحفظات تخص البيانات المالية وأنظمة الرقابة الداخلية.
- حصلت الشركة على نسخة من تقارير المدقق الخارجي وتم الالتزام بمضمونه من توصيات بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية.

4.5 تقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات التدقيق الداخلي.

تؤكد وحدة التدقيق الداخلي في الشركة التزام الشركة التام بتوصيات التدقيق الداخلي ولجنة التدقيق، مما يشير إلى فعالية المتابعة المستمرة وعقد الاجتماعات الدورية مع الأطراف المعنية.

¹ خبرة عملية تمتد لـ 22 عامًا، تشمل الخبرة الأخيرة في شركات التأمين خلال السنوات السبع الماضية في مجال التدقيق الداخلي والاستشارات وتأكيد جودة التدقيق الداخلي لشركات التأمين. حاصل على عدة شهادات مهنية، منها: CIA، CISA، ITIL، وCOBIT، وكما قام السيد / أحمد موسى اصبح بتقديم استقالته من المجموعة بتاريخ 2025/07/30. وتم تعيين السادة شركة / KPMG للقيام بأعمال التدقيق الداخلي للمجموعة.

الاستعانة بالجهات الخارجية

1. الاستعانة بالجهات الأخرى

إن المجموعة حريصة عند الإستعانة بالجهات الأخرى أن يظل مجلس إدارة المجموعة والإدارة التنفيذية مسؤولين عن الوظائف أو الأنشطة التي يتم الاستعانة بجهات خارجية لأدائها أو مساندة أعمالها، كما تحرص المجموعة عند الاستعانة

بجهات أخرى بأن لا يؤدي ذلك إلى أية مخاطر جوهرية على الشركة أو التأثير سلباً على قدرة الشركة على إدارة مخاطرها والوفاء بالتزاماتها القانونية والتنظيمية.

2. أسباب ومبررات الاستعانة بالجهات الأخرى.

إن الاستعانة بالجهات الأخرى يمكن أن تكون إستراتيجية ناجحة إذا تم تطبيقها بشكل مدروس ومتوازن مع أهداف الشركة، والاستعانة بالجهات الأخرى (Outsourcing) من قبل الشركات تعد إستراتيجية شائعة لأسباب ومبررات متعددة، ومنها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- تقليل التكاليف.
- التركيز على الأنشطة الأساسية.
- المرونة التشغيلية.
- تقليل المخاطر.
- تحسين إدارة الوقت.

3. نسخة من العقود الموقعة عند الاستعانة بالجهات الخارجية.

تقوم المجموعة بالإستعانة ببعض الجهات الخارجية لإدارة مشروع معين أو مساندة إدارات المجموعة في بعض الأمور التشغيلية، ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

- برايس وترهاوس كوبرز الشطي وشركاه - مراقب الحسابات.
- ميسان للمحاماة والاستشارات القانونية - مستشار قانوني.

- مكتب عبدالوهاب الرومي وشركاه - مزود خدمات ضريبية مساندة.
- شركة كويت نت للتجارة العامة والمقاولات - خدمات تكنولوجيا المعلومات وتحديث وصيانة والدعم الفني لموقع الشركة الإلكتروني.

مراقب الحسابات الخارجي

1. بيانات عن مراقب الحسابات

- خالد إبراهيم علي الشطي - برايس وترهاوس كوبرز الشطي وشركاه.
- مقيد لدى وحدة تنظيم التأمين.

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

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

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 طفيفه (إن وجدت) ولا تتضمن أي محتوى جوهرى.

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)

أخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة

1. إقرار وتعهد من رئيس مجلس الإدارة بالالتزام بتوقيع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الشركة على ميثاق الشرف والتأكد من اطلاع موظفي الشركة على قواعد الالتزام بأخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة.

مصالح كافة الأطراف ذات العلاقة بالمجموعة وبصفة خاصة المساهمين، وذلك دون تعارض في المصالح وبدرجة كبيرة من الشفافية.

كما تقوم المجموعة بمراجعة وتحديث ميثاق العمل المعتمد من مجلس الإدارة بشكل دوري للتحقق من إشتماله على جميع معايير ومحددات السلوك المهني والقيم الأخلاقية بالإضافة إلى التأكد من تماشيه مع جميع المتطلبات الرقابية، وقد قام جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتوقيع الإقرار السنوي لعام 2025 بشأن الالتزام بميثاق العمل.

إن تعزيز ثقافة السلوك المهني والقيم الأخلاقية داخل المجموعة يعد أحد الركائز الأساسية لتنفيذ أعمال المجموعة، لذا فإن المجموعة تولي إهتمام بضرورة التحقق من إلتزام كافة العاملين بالمجموعة سواء أعضاء مجلس الإدارة، أو الإدارة التنفيذية، أو العاملين الآخرين بالسياسات واللوائح الداخلية للمجموعة والمتطلبات القانونية والرقابية من خلال مراجعة ميثاق العمل والأخلاق بالإضافة إلى مراجعة دليل آليات الحد من تعارض المصالح، لقناعتنا بأنها سنؤدي إلى تحقيق

2. نبذة عن سياسة المبلغين عن الممارسات الخاطئة للشركة والبلاغات

ويمكن للموظفين تقديم البلاغات وفقاً للآليات المعتمدة لذلك كما يمكن لجميع أصحاب المصالح تقديم البلاغات بكل أمانة وسرية عن طريق البريد الإلكتروني whistleblower@gig.com.kw.

تحرص المجموعة على توفير بيئة عمل تتسم النزاهة والشفافية، حيث يمكن للموظفين الإبلاغ عن أي ممارسات خاطئة أو غير قانونية دون التعرض لخطر الإيذاء أو التمييز أو الضرر اللاحق، وتهدف سياسة المبلغين عن المخالفات إلى تعزيز النزاهة والامتثال للأنظمة والقوانين المعمول بها، وإن هذه الآلية هي عامل تمكين مهم في إدارة ممارسات الحوكمة الرشيدة.

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

إن سلامة البيانات المالية للمجموعة تعد أحد المؤشرات الهامة على نزاهة ومصداقية المجموعة في عرض مركزها المالي، وبالتالي تريد من ثقة المستثمرين في البيانات والمعلومات التي توفرها المجموعة، وتتيح للمساهمين ممارسة حقوقهم، لذلك فإن المجموعة قد قامت بوضع آليات واضحة للتأكد من سلامة ونزاهة بياناتها، وتقوم المجموعة بشكل سنوي بتوقيع تعهدات كتابية من قبل كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بسلامة ونزاهة البيانات المالية بحيث:

- تتعهد الإدارة التنفيذية تجاه مجلس الإدارة بأن التقارير المالية لمجموعة الخليج للتأمين يتم عرضها بصورة سليمة وعادلة، وأن تلك البيانات تستعرض كافة الجوانب المالية

للمجموعة، كما أنه يتم إعدادها وفق المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل كافة الجهات الرقابية، وأن الإدارة التنفيذية مسؤولة بشكل كامل عن صحة تلك البيانات ودقتها.

- وبالمثل يتعهد مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين بعرض بياناتها المالية بصورة سليمة وعادلة ودقيقة اتجاه المساهمين والمستثمرين.

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

تقوم المجموعة عند تعيين وإختيار مراقب الحسابات الخارجي بضمان استقلاليته وحياديته.

وخلال عام 2025 قامت المجموعة بالتحقق من استقلالية وحيادية مراقب الحسابات بما يتماشى مع متطلبات الجهات الرقابية، ومنها (على سبيل المثال لا الحصر):

- تم التأكد من كون مراقب الحسابات الخارجي مستقلاً عن المجموعة ومجلس إدارتها.

- تم التأكد من أن مراقبي الحسابات مقيدين في السجل الخاص لدى وحدة تنظيم التأمين وهيئة أسواق المال وغيرها من الجهات الرقابية ذات الصلة.
- قام مراقب الحسابات بحضور إجتماعات لجنة التدقيق لمناقشة آرائه مع لجنة التدقيق قبل رفع الحسابات السنوية إلى مجلس الإدارة لإتخاذ القرار بشأنها، وتجتمع اللجنة مع مراقب الحسابات بشكل دوري (ربع سنوي) خلال العام.
- تم التحقق من تمكين مراقب الحسابات الخارجي من حضور إجتماعات الجمعيات العامة وتلاوة التقرير المعد من قبله على المساهمين.

5. تقديم تقرير بمدى التزام الشركة لمتطلبات حوكمة الشركات الخاصة بقرار (58) لسنة 2023 وتعديلاته.

والمتطلبات الرقابية وذلك من خلال تبني أفضل الممارسات في مجال الحوكمة والشفافية، وضمان الالتزام المستمر بالمعايير الرقابية المعتمدة.

كما تواصل المجموعة تطوير أنظمتها وإجراءاتها الداخلية لتعزيز الكفاءة والامتثال، بما يساهم في تحقيق أهدافها الإستراتيجية وتعزيز ثقة المساهمين وأصحاب المصالح وحملة الوثائق.

إن هذا التقرير هو انعكاس لمدى التزام المجموعة لمتطلبات حوكمة الشركات الخاصة بقرار 58 لسنة 2023 وتعديلاته، ووفقاً للملحق رقم (1) لتعميم 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،

جاءت المجموعة مستوفية لجميع متطلبات حوكمة الشركات الخاصة بالوحدة ولم يكن هنالك أية ملاحظات في هذا الشأن، وإن المجموعة حريصة على الامتثال لجميع القوانين

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

تقوم المجموعة بعرض جميع التقارير على موقع المجموعة الإلكتروني من خلال الرابط www.gulfinsgroup.com، ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

- التقرير السنوي.
- تقرير الحوكمة.
- تقرير الإستدامة.
- البيانات المالية (المرحلية والسنوية).
- افصاحات البورصة.

وغيرها من التقارير.

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

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

8. الشكاوى المقدمة من العملاء والموظفين (تفاصيل الشكاوى والنتيجة النهائية والعقوبات)

م.	رقم الشكاوى	تاريخ الشكاوى	تفاصيل الشكاوى	العقوبات	النتيجة النهائية
1	18502	2025/07/03	رفض طلب الاستشارة في مستشفى دار الشفاء بسبب إلغاء مقدم الخدمة من الشبكة الطبية للمجموعة.	لا يوجد	تم حل الشكاوى
2	19304	2025/11/23	رفض طلب إجراء العملية الجراحية.	لا يوجد	تم حل الشكاوى

9. سجل الدورات المقدمة للموظفين

- تحرص الشركة على الاستثمار في رأس المال البشري باعتباره أحد الركائز الأساسية لتعزيز كفاءة الأداء المؤسسي وتحقيق الاستدامة. وفي هذا الإطار، تلتزم الشركة بتوفير برامج ودورات تدريبية دورية لموظفيها، تهدف إلى تطوير مهاراتهم الفنية والإدارية، ورفع مستوى الوعي بالمتطلبات التنظيمية وأفضل ممارسات الحوكمة والامتثال.
- الإجراءات الإدارية والفنية وأحكام عقد الجمعيات العامة للشركات المساهمة.
- دورة مسؤول الإفصاح المعتمد.
- صناعة المحتوى.
- أخصائي إعادة التأمين على الممتلكات والمسؤولية.

كما يتم تصميم البرامج التدريبية بما يتوافق مع طبيعة أعمال الشركة واحتياجات الإدارات المختلفة، وبما يضمن بناء قدرات الموظفين وتحسين جودة الأداء، ودعم تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة، وذلك انسجاماً مع المتطلبات الرقابية وأفضل الممارسات المعتمدة.

- وتجدون أدناه سجل للدورات التدريبية المقدمة للموظفين (على سبيل المثال لا الحصر) خلال عام 2025:
- الشهادة الدولية المتقدمة في الالتزام الرقابي.
 - أمين سر مجلس إدارة محترف.

موقع شركة إلكتروني

1. عرض سياسة الشركة في الاستعانة بالجهات الخارجية المتعلقة بأنشطة التأمين على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة، مع إجراء التعديلات اللازمة للمعلومات كلما دعت الحاجة.

يمكن الاطلاع على سياسة الشركة في الاستعانة من الجهات الخارجية من خلال زيارة الرابط أدناه:

<https://www.gulfinsgroup.com/ar/investor-relations/outourcing-policy>

2. عرض الهيكل التنظيمي للشركة واختصاصات مجلس الإدارة والعضوية الحالية لمجلس إدارتها وإدارة التنفيذية للشركة على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة، مع إجراء التعديلات اللازمة للمعلومات كلما دعت الحاجة.

يمكن الاطلاع على الهيكل التنظيمي للشركة من خلال زيارة الرابط أدناه:

https://www.gulfinsgroup.com/media/Group_Org_Structure_Ar.pdf

3. عرض إجراءات وآلية الشركة في استقبال الشكاوى على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة، مع إجراء التعديلات اللازمة للمعلومات كلما دعت الحاجة.

يمكن الاطلاع على إجراءات وآلية الشركة في استقبال الشكاوى من خلال زيارة الرابط أدناه:

https://www.gulfinsgroup.com/media/GPFC_GIG_Group_-_Arabic.pdf

10. هل صدر حكم نهائي لأحد الموظفين مخلة بالشرف والأمانة؟

لا يوجد.

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

لا يوجد.

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

لا يوجد.

4. عرض بيانات التواصل للشركة مع إجراء التعديلات اللازمة للمعلومات كلما دعت الحاجة.

يمكن الاطلاع على بيانات التواصل للشركة من خلال زيارة الرابط أدناه.

[/https://www.gulfinsgroup.com/en/contact-us](https://www.gulfinsgroup.com/en/contact-us)

5. عرض منتجات التأمين المقدمة من قبل الشركة مع بيان التفصيلات والمنافع الخاصة بكل منتج على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة مع إجراء التعديلات اللازمة للمعلومات كلما دعت الحاجة.

يمكن الاطلاع على منتجات التأمين المقدمة من الشركة عن طريق زيارة الموقع الإلكتروني من خلال الرابط أدناه:

[/https://www.gulfinsgroup.com](https://www.gulfinsgroup.com)

6. توافر الموقع الإلكتروني للشركة باللغتين العربية والإنجليزية.

يتوافر الموقع الإلكتروني باللغتين العربية والإنجليزية.

7. آخر تحديث تم على موقع الشركة الإلكتروني.

يتم تحديث الموقع الإلكتروني للشركة بشكل مستمر أو كلما دعت الحاجة لذلك.