



شركة خاضعة لأحكام وقانون شركات ووكلاء التأمين رقم (٢٤) لسنة ١٩٦١ - ورقم ١٢٥ لسنة ٢٠١٩ - رقم الأجازة (١٧)
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار كويتي - رقم السجل التجاري (٣٢٩٩٦٦)

تقرير الحوكمة

المقدمة :

انطلاقاً من التزام الشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي بتطبيق مبادئ الحوكمة، وإعمالاً للقرار رقم (58) لسنة 2023 الصادر عن وحدة تنظيم التأمين بشأن قواعد حوكمة الشركات الذي يهدف إلى تعزيز مبادئ الشفافية والنزاهة والمساءلة في قطاع التأمين حرصت الشركة على استكمال متطلبات الحوكمة وتعزيز منظومة الرقابة والشفافية بما يضمن حماية حقوق المساهمين والمشاركين ودعم الاستدامة والالتزام الشرعي في نموذج التأمين التكافلي.

قامت الشركة بإعادة تشكيل مجلس الإدارة خلال عام 2025 ليضم خمسة أعضاء من ضمنهم عضوين مستقلين، وتعيين أمين سر المجلس، إضافة إلى عقد ستة اجتماعات دورية اعتمد خلالها المجلس البيانات المالية السنوية والربع سنوية، وتعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي، وزيادة رأس المال، وتشكيل اللجان المنبثقة.

كما شكل المجلس ثلاث لجان رئيسية هي: لجنة التدقيق، لجنة المخاطر، ولجنة الترشيحات والمكافآت، وقد باشرت أعمالها وفق سياسات معتمدة ومتوافقة مع متطلبات وحدة تنظيم التأمين. كما تم التعاقد مع جهات خارجية متخصصة لإدارة المخاطر والتدقيق والالتزام والوحدة الاكتوارية لضمان أعلى معايير الكفاءة والاستقلالية.

وفي إطار الشفافية والإفصاح، اعتمدت الشركة سياسة للإفصاح والشفافية وسلوك المهنة، وحدثت ميثاق العمل والقيم الأخلاقية، وضعت آلية للإبلاغ عن المخالفات سيتم نشرها على الموقع الإلكتروني الرسمي للشركة. كما حرصت على تطبيق سياسات الحد من تعارض المصالح وتعزيز ثقافة الالتزام والحوكمة المؤسسية لدى جميع العاملين.

دققت البيانات المالية للشركة عن السنة المنتهية في 2024/12/31 من قبل مراقب حسابات خارجي، وقد أكد المدقق الخارجي أن البيانات المالية تعكس بصورة عادلة المركز المالي للشركة دون وجود مخالفات جوهرية.

أن العمل ضمن إطار فعال فعال لحوكمة شركات التأمين يعتبر عاملاً أساسياً لنجاح أعمال الشركة وله الدور البارز في تعزيز الثقة وأتاحة الفرصة للقيام بتغييرات شاملة ومستدامة تتماشى ومبادئ وقيم الشركة.

ومن هنا ترى الشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي أن اعتناق هذه المبادئ تؤدي إلى إرساء بيئة حوكمة تساعد في تحقيق رؤية الشركة إلى واقع ملموس.

ويعد هذا التقرير من أهم مبادئ الشفافية والتواصل مع العملاء وذلك بعد أن قامت الشركة خلال العام 2024 و2025 بالإجراءات والنظم والقواعد التي يتم بموجبها إدارة الشركة والرقابة عليها وتنظيم العلاقات بين



شركة خاضعة لأحكام وقانون شركات ووكلاء التأمين رقم (٢٤) لسنة ١٩٦١ - ورقم ١٢٥ لسنة ٢٠١٩ - رقم الأجازة (١٧)
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار كويتي - رقم السجل التجاري (٣٢٩٩٦٦)

مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين وأصحاب المصالح ويتيح للمساهمين والجمهور معرفة ما تقوم به الشركة في هذا الإطار وذلك من خلال الأمور المذكورة على النحو التالي:

أولاً : تشكيل مجلس الإدارة وأمانة السر.

بناء على قرار الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ 2025/04/30 بالموافقة على إنتخاب عضوين 2 مجلس إدارة مستقلين ومكملين لمجلس الإدارة الحالي ، وبناء على إجتماع مجلس الإدارة رقم 3 لسنة 2025 والذي تمت الموافقة على إعادة تشكيل مجلس الإدارة ليصبح :

- 1 - السيد / غانم مزعل فهد الشمري - رئيس مجلس الإدارة.
- 2 - السيد / عبدالعزيز سعود فرج المطيري - نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.
- 3 - السيد / محمد سعود فرج المطيري - عضو مجلس إدارة.
- 4 - السيد / نايف نشاء سعود العتيبي - عضو مجلس إدارة مستقل.
- 5 - السيد / سليمان مشعل سليمان السعيد - عضو مجلس إدارة مستقل.

أمين السر.

تم الموافقة على تعيين السيدة / سحر ماجد فاعور - أمين سر مجلس الإدارة وذلك اعتباراً من 2025/01/01. لديها خبرة ممتدة في مجال التأمين لأكثر من 15 سنة وحاصلة على شهادات تأمين تخصصية ومعتمدة CERTCII والعديد من الدورات الخاصة في مجال التأمين وحوكمة الشركات، تعمل في الشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي من تاريخ 2020/07/15 مدير عام .

أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.

تؤمن الشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي بأن استقلالية أعضاء مجلس الإدارة تمثل أحد الركائز الأساسية للحوكمة الرشيدة، وعنصرًا جوهريًا لضمان الحياد والموضوعية في اتخاذ القرارات والإشراف على أعمال الإدارة التنفيذية.

ويشكل مجلس الإدارة في الشركة مزيجًا من الأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين والمستقلين، بما يحقق التوازن بين الخبرة والإشراف والرقابة، ويعزز فعالية أداء المجلس. وتحرص الشركة على أن تتوافق معايير الاستقلالية المعتمدة لديها مع أحكام القرار رقم (58) لسنة 2023 الصادر عن وحدة تنظيم التأمين بشأن قواعد حوكمة الشركات ولائحته التنفيذية.



شركة خاضعة لأحكام وقانون شركات ووكلاء التأمين رقم (٢٤) لسنة ١٩٦١ - ورقم ١٢٥ لسنة ٢٠١٩ - رقم الأجازة (١٧)
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار كويتي - رقم السجل التجاري (٣٢٩٩٦٦)

كما تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مراجعة حالة الاستقلالية لأعضاء المجلس بصورة دورية، للتأكد من استمرار توافر شروطها وعدم انتفائها وفقاً للسياسات الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة والمتوافقة مع المتطلبات الرقابية.

وتقوم الشركة سنوياً بإعداد وتوقيع إقرارات الإفصاح عن الاستقلالية من قبل جميع الأعضاء، ويتم توقيعها واعتمادها من قبل الأعضاء المستقلين تعزيزاً لمبدأ الشفافية والمساءلة

ثانياً : إجتماعات مجلس الإدارة.

يعقد مجلس الإدارة إجتماعاته بانتظام وبحضور جميع الأعضاء، حيث تم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 عقد ثمانية (8) إجتماعات دورية بناءً على دعوة من رئيس المجلس، وبالتنسيق المسبق مع الأعضاء.

تتم الدعوات والاجتماعات باستخدام الوسائل الحديثة للتواصل، مع تحديد جداول الأعمال مسبقاً ومناقشة البنود المعروضة باستفاضة، واتخاذ القرارات المناسبة وفق ما يحقق مصلحة الشركة والمساهمين والمشاركين.

تحتفظ الشركة بسجل منظم لمحاضر إجتماعات مجلس الإدارة يعد ويحفظ بتسلسل رقمي، يوضح تاريخ ومكان الاجتماع وساعتي البداية والانتها، إلى جانب ملخص المناقشات والمداومات وآراء الأعضاء بشأن القرارات المتخذة.

ويقوم أمين سر مجلس الإدارة، المعين بموجب قرار صادر عن المجلس، بمهامه وفق السياسات والإجراءات المعتمدة من المجلس والمتوافقة مع متطلبات وحدة تنظيم التأمين، بما يضمن حفظ السجلات بدقة وشفافية.

ثالثاً: أبرز قرارات وإنجازات مجلس الإدارة خلال عام 2025

خلال العام 2025، اعتمد مجلس الإدارة عددًا من القرارات والإجراءات الجوهرية التي تعكس التزامه بتطبيق قواعد الحوكمة وتعزيز الكفاءة التشغيلية والمالية للشركة، ومن أبرزها:

- اعتماد البيانات المالية السنوية والبيانات المالية الربع سنوية ومتابعة الأداء المالي للشركة بشكل دوري.
- تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي بما يتوافق مع متطلبات حوكمة شركات التأمين ورفعها إلى الجمعية العامة غير العادية لاعتمادها.
- إعادة تشكيل مجلس الإدارة بما يتوافق مع متطلبات قرار وحدة تنظيم التأمين رقم (58) لسنة 2023. ليضم خمسة أعضاء، من ضمنهم عضوان مستقلان



شركة خاضعة لأحكام وقانون شركات ووكلاء التأمين رقم (٢٤) لسنة ١٩٦١ - ورقم ١٢٥ لسنة ٢٠١٩ - رقم الأجازة (١٧)
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار كويتي - رقم السجل التجاري (٣٢٩٩٦٦)

- الموافقة على زيادة رأس مال الشركة دعمًا لقدراتها المالية وتعزيزًا لمركزها التنافسي.
- اعتماد البيانات المالية الربع سنوية ومتابعة الأداء المالي بشكل دوري.
- تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (التدقيق، المخاطر، الترشيحات والمكافآت).
- الموافقة على الاستعانة بجهات خارجية متخصصة في مجالات التدقيق، والمخاطر، والالتزام، والوحدة الاكتوارية.
- تعيين أمين سر مجلس الإدارة واعتماد مهامه ومسؤولياته وفق الإطار التنظيمي المعتمد.
- اعتماد ميثاق عمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- اعتماد دليل سياسات تعارض المصالح.
- اعتماد السياسات والإجراءات الخاصة بوحدة الرقابة الداخلية (إدارة المخاطر، التدقيق الداخلي، الالتزام).
- اعتماد عدد من السياسات والإجراءات التشغيلية والتنظيمية للشركة.
- اعتماد دليل قواعد الكفاءة والنزاهة والسلوك المهني.
- متابعة تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والتوصيات الصادرة عنها.
- اعتماد تقرير الحوكمة السنوي للشركة ونشره على الموقع الإلكتروني للشركة مع البيانات المالية.

رابعاً: اجتماعات الجمعية العمومية

عقدت الشركة خلال عام 2025 اجتماعات الجمعية العمومية العادية وغير العادية وفقاً لأحكام قانون الشركات والأنظمة المعمول بها.

الجمعية العمومية العادية

انعقدت بتاريخ 30 أبريل 2025، وتم خلالها:

- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31.
- المصادقة على تقرير مراقب الحسابات.
- المصادقة على تقرير هيئة الرقابة الشرعية.
- الموافقة على الاستقطاع للاحتياطي القانوني.
- الموافقة على توزيع أسهم منحة بنسبة 25% من رأس المال.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة.
- إعادة تعيين مراقب الحسابات للسنة المالية 2025.
- إعادة تعيين هيئة الرقابة الشرعية.



شركة خاضعة لأحكام وقانون شركات ووكلاء التأمين رقم (24) لسنة 1961 - ورقم 125 لسنة 2019 - رقم الأجازة (17)
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع 6,250,000 دينار كويتي - رقم السجل التجاري (329966)

الجمعيات العمومية غير العادية

خلال عام 2025 عقدت الشركة جمعيتين عموميتين غير عاديتين:

- الجمعية غير العادية المنعقدة بتاريخ 23 مارس 2025، والتي تم خلالها تعديل بعض مواد عقد التأسيس والنظام الأساسي بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية.
- الجمعية غير العادية المنعقدة بتاريخ 12 يونيو 2025، والتي تم خلالها الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من 5,000,000 دينار كويتي إلى 6,250,000 دينار كويتي من خلال إصدار أسهم منحة بنسبة 25% من رأس المال.

خامسا : مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

قامت الشركة بتحديد وتوثيق المهام والمسؤوليات لكل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ضمن السياسات واللوائح الداخلية المعتمدة، بما يحقق التوازن في الصلاحيات والسلطات ويضمن ممارسة كل جهة لدورها وفق إطار الحوكمة الرشيدة.

يتولى مجلس الإدارة وضع التوجهات الاستراتيجية للشركة واعتماد الخطط والسياسات العامة، إلى جانب متابعة الأداء المالي والإداري وضمان الالتزام بالضوابط الشرعية والرقابية. أما الإدارة التنفيذية فتتحمل مسؤولية تنفيذ هذه السياسات والخطط والإشراف على الأنشطة التشغيلية اليومية.

وتبقى المسؤولية النهائية عن أداء الشركة على عاتق مجلس الإدارة، حتى في الحالات التي يتم فيها تشكيل لجان أو تفويض مهام محددة إلى جهات أو أفراد آخرين، مع استمرار المتابعة والإشراف لضمان كفاءة التنفيذ.

سادسا : تطبيق متطلبات تشكيل مجلس الإدارة للجان متخصصة تتمتع باستقلالية.

حرص مجلس الإدارة، بعد إعادة تشكيله في عام 2025، على إنشاء لجان متخصصة تتسم بالاستقلالية والفعالية، وذلك وفقاً لمتطلبات وحدة تنظيم التأمين وأفضل الممارسات في الحوكمة.

تُعد هذه اللجان حلقة وصل رئيسية بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، ووسيلة لتعزيز كفاءة الإشراف والرقابة. وقد تم تحديد مهامها ومسؤولياتها في لوائح داخلية معتمدة من المجلس ومطابقة للمتطلبات الرقابية.

وبموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 10 أغسطس 2025، تمت الموافقة على تشكيل اللجان لمدة ثلاث سنوات، متوافقة مع مدة عضوية مجلس الإدارة، على النحو التالي:



شركة خاضعة لأحكام وقانون شركات ووكلاء التأمين رقم (٢٤) لسنة ١٩٦١ - ورقم ١٢٥ لسنة ٢٠١٩ - رقم الأجازة (١٧)
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار كويتي - رقم السجل التجاري (٣٢٩٩٦٦)

1 - لجنة المخاطر:

السيد / محمد سعود فرج المطيري - رئيس اللجنة.
السيد / سليمان مشعل سليمان السعيد - عضو في اللجنة.
السيد / عبدالعزيز سعود فرج المطيري - عضو في اللجنة.

2- لجنة التدقيق:

السيد / نايف نشاء سعود العتيبي - رئيس اللجنة.
السيد / محمد سعود فرج المطيري - عضو في اللجنة.
السيدة / سحر ماجد فاعور - عضو في اللجنة.

3 - لجنة الترشيحات والمكافآت :

السيد / نايف نشاء سعود العتيبي - رئيس اللجنة.
السيد / غانم مزعل فهد الشمري - عضو في اللجنة.
السيد / محمد هاني المجذوب - عضو في اللجنة.

سابعا : المهام والمسؤوليات الخاصة بلجان مجلس الإدارة.

تم تحديد مهام ومسؤوليات كل لجنة من لجان مجلس الإدارة بوضوح ضمن اللوائح والسياسات الداخلية، بما يضمن تكامل الأدوار وتحقيق التوازن بين مهام مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

تختص اللجان بمهام محددة تشمل مراجعة التقارير المالية، وتقييم المخاطر، ومتابعة الالتزام، والنظر في الترشيحات والمكافآت، وذلك ضمن أطر رقابية معتمدة.

كما تعمل الشركة حاليًا على تطوير البنية التحتية لأنظمة المعلومات لتعزيز كفاءة إعداد التقارير الشهرية والسنوية وضمان دقتها وجودتها، إذ تُعد المعلومات الدقيقة والمحدثة في الوقت المناسب ركيزة أساسية لمساندة مجلس الإدارة في اتخاذ القرارات الاستراتيجية السليمة.



شركة خاضعة لأحكام وقانون شركات ووكلاء التأمين رقم (٢٤) لسنة ١٩٦١ - ورقم ١٢٥ لسنة ٢٠١٩ - رقم الأجازة (١٧)
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار كويتي - رقم السجل التجاري (٣٢٩٩٦٦)

ثامنا : نزاهة التقارير المالية :

تُعد سلامة ودقة ونزاهة البيانات المالية من الركائز الأساسية التي تقوم عليها مصداقية الشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي، إذ تمثل انعكاسًا حقيقيًا لوضعها المالي والتشغيلي، وعنصرًا رئيسيًا في تعزيز ثقة المساهمين والمستثمرين والجهات الرقابية، وعليه وضعت الشركة آليات واضحة ومعتمدة لضمان نزاهة التقارير المالية وسلامة إعدادها، من أبرزها:

التزام الإدارة التنفيذية بتقديم جميع التقارير المالية إلى مجلس الإدارة بصورة عادلة ودقيقة وشفافة، وبما يعكس المركز المالي الحقيقي للشركة ونتائجها التشغيلية ووفقًا لمعايير المحاسبة الدولية والجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة مع تحمل الإدارة التنفيذية المسؤولية الكاملة عن صحة ودقة المعلومات المالية وكفاية الإفصاح الوارد في التقارير المرفوعة.

- تأكيد مجلس الإدارة على التزامه بعرض البيانات المالية بصورة سليمة وموضوعية أمام المساهمين والمستثمرين، بما يعزز مبدأ الشفافية والمساءلة.

تاسعا : التأكيد على استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي.

تلتزم الشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي بتطبيق سياسة واضحة ومعتمدة بشأن تعيين واختيار مراقب الحسابات الخارجي، بما يضمن استقلاليته التامة وحياده المهني في أداء مهامه الرقابية، ويعزز مصداقية التقارير المالية الصادرة عن الشركة.

وتتضمن إجراءات الشركة في هذا الشأن ما يلي:

- التحقق من استقلالية مراقب الحسابات الخارجي عن الشركة ومجلس إدارتها، والتأكد من عدم قيامه بأي أعمال إضافية للشركة لا تدخل ضمن نطاق التدقيق والمراجعة قد تؤثر على حياده واستقلاليته.
- التأكد من قيد مراقب الحسابات الخارجي في السجلات الرسمية لدى الجهات المختصة والرقابية، واستيفائه لجميع الشروط الواردة في قرارات وحدة تنظيم التأمين ذات الصلة.
- تمكين مراقب الحسابات الخارجي من أداء مهامه بحرية كاملة، بما في ذلك حضور اجتماعات الجمعية العامة وتلاوة تقريره على المساهمين.
- تم تعيين مكتب الواحة لتدقيق الحسابات، ويمثله السيد / علي عويد الرخيص، بصفته المدقق الخارجي للشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي، والمسؤول عن تدقيق ومراجعة البيانات المالية للشركة كما في 31 ديسمبر من كل عام.

يقر ويتعهد مجلس الإدارة بعدم امتلاك المدقق الخارجي لأي أسهم في الشركة، وعدم وجود صلة قرابة أو علاقة مهنية أو وظيفية تربطه بأي من أعضاء المجلس أو موظفي الشركة، بما يضمن الحفاظ على الاستقلالية التامة والحيادية المهنية.



شركة خاضعة لأحكام وقانون شركات ووكلاء التأمين رقم (٢٤) لسنة ١٩٦١ - ورقم ١٢٥ لسنة ٢٠١٩ - رقم الأجازة (١٧)
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار كويتي - رقم السجل التجاري (٣٢٩٩٦٦)

عاشرا: آلية نظم سليمة لإدارة المخاطر.

تولي الشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي أهمية كبيرة لبناء نظام متكامل لإدارة المخاطر يهدف إلى حماية مصالح المساهمين والمشاركين وضمان استقرار الأداء المالي والتشغيلي.

وفي هذا الإطار، تعاقبت الشركة في نوفمبر 2024 مع شركة بيكر تلي للاستشارات لتقديم خدمات إدارة المخاطر والإشراف على تطبيق الإطار الشامل لإدارة المخاطر داخل الشركة. ويغطي هذا الإطار جميع أنواع المخاطر التشغيلية والمالية والاستراتيجية والامتثال، إضافة إلى المخاطر المحتملة التي قد تواجه الشركة مستقبلاً.

تعتمد إدارة المخاطر في الشركة على منهجية منهجية قائمة على:

- تحديد المخاطر في مختلف الإدارات والأنشطة.
- تقييم وقياس درجة الخطورة والأثر المحتمل.
- تصنيف وترتيب المخاطر وفق أولوياتها وأهميتها.
- تطوير خطط التخفيف والمتابعة الدورية لضمان فاعلية الإجراءات المتخذة.

إحدى عشر: النظام الخاص بوحدة الإلتزام.

حرصت الشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي على إنشاء وحدة التزام فاعلة تهدف إلى ضمان التقيد التام بالتشريعات الصادرة عن وحدة تنظيم التأمين وجميع القوانين واللوائح ذات الصلة وإعداد التقارير الدورية عن مستوى الإلتزام.

وفي هذا الإطار، تعاقبت الشركة مع شركة بيكر تلي للاستشارات لتقديم خدمات الدعم والإشراف الفني على أعمال وحدة الإلتزام، وذلك ضمن منهجية متكاملة تهدف إلى تعزيز ثقافة الإلتزام المؤسسي وتطوير الضوابط الرقابية الداخلية.

إثنى عشر: النظام الخاص بالوحدة الأكتوارية.

في إطار التزام الشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي بمتطلبات وحدة تنظيم التأمين والقرارات ذات الصلة، فقد تعاقبت الشركة مع شركة بيكر تلي للاستشارات، وهي جهة معتمدة لدى الجهات الرقابية، لتولي أعمال الوحدة الأكتوارية بالشركة.



شركة خاضعة لأحكام وقانون شركات ووكلاء التأمين رقم (٢٤) لسنة ١٩٦١ - ورقم ١٢٥ لسنة ٢٠١٩ - رقم الأجازة (١٧) رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار كويتي - رقم السجل التجاري (٣٢٩٩٦٦)

ثالث عشر : النظام الخاص بوحدة التدقيق الداخلي.

تحرص الشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي على تعزيز الرقابة الداخلية من خلال وحدة تدقيق داخلي مستقلة تعمل وفق سياسات معتمدة من مجلس الإدارة، وقد تعاقدت الشركة مع شركة بيكر تلي للاستشارات حيث تتولى وحدة التدقيق الداخلي تزويد لجنة التدقيق ومجلس الإدارة بتقارير مستقلة تتناول جودة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية وإطار الحوكمة بالشركة، مع الالتزام التام بمعايير المراجعة الداخلية واستقلالها التام عن الإدارة التنفيذية.

رابع عشر : النظام الخاص هيئة الرقابة الشرعية.

نظام الرقابة الشرعية بالشركة هو عبارة عن :

1 - السادة / شركة شورى للإستشارات الشرعية – هيئة رقابة شرعية معتمدة لدى الجهات الرقابية ويتكون أعضاء الهيئة من السادة كلا من :

- فضيلة الشيخ / عبدالستار علي القطان – رئيس الهيئة
- فضيلة الشيخ / د. سعد عبدالله الكندري – عضو الهيئة
- فضيلة الشيخ / د. يزيد محمد القطان – العضو التنفيذي للهيئة

وقد تم وضع سياسات هيئة الرقابة الشرعية والتي تتضمن تشكيلها واختصاصها واجتماعاتها والتقارير الصادرة عنها وكل ما يتعلق بأعمال هيئة الرقابة الشرعية وأ اعتماد تلك السياسات بالشركة.

2 - المدقق الشرعي الداخلي.

السيد / عبدالرحمن محمد البلقاسي – مدقق شرعي داخلي وتم الموافقة عليه من قبل الجهات الرقابية.

خامس عشر : تعزيز السلوك والقيم الأخلاقية.

تحرص الشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي على ترسيخ ثقافة السلوك المهني والقيم الأخلاقية داخل الشركة كأحد ركائز عملها، من خلال التزام جميع المستويات الإدارية بسياسات الشركة ولوائحها الداخلية والمتطلبات الرقابية. وتقوم الشركة بمراجعة وتحديث ميثاق العمل والأخلاق بشكل دوري لضمان توافقه مع المعايير الرقابية وأفضل الممارسات. كما يتم تدريب الموظفين على القيم المؤسسية وآليات الحد من تعارض المصالح، بما يحقق الشفافية ويعزز الثقة بين جميع الأطراف ذات العلاقة، وقد وقّع جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين على إقرار الفهم والالتزام بمدونة السلوك المهني.



شركة خاضعة لأحكام وقانون شركات ووكلاء التأمين رقم (٢٤) لسنة ١٩٦١ - ورقم ١٢٥ لسنة ٢٠١٩ - رقم الأجازة (١٧)
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار كويتي - رقم السجل التجاري (٣٢٩٩٦٦)

سادس عشر : سياسات وأليات الحد من تعارض المصالح.

اعتمد مجلس إدارة الشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي سياسات واضحة للحد من حالات تعارض المصالح وخلال عام 2025 قام جميع أعضاء مجلس الإدارة بالتوقيع على الأقرار الخاص بالأفصاح عن تضارب المصالح.

سابع عشر : أليات لإفصاح والشفافية.

تؤمن الشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي بأهمية الإفصاح والشفافية كأحد الأسس الجوهرية لمتابعة أنشطتها وتقييم أدائها، لذا اعتمدت سياسة واضحة للإفصاح والشفافية تُحدّد إجراءات الإفصاح والرقابة عليها، مع الالتزام بتحديثها بشكل دوري. كما تقوم الشركة بمراجعة وتحديث سجل إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بانتظام، بما يضمن تعزيز الثقة والوضوح في تعاملاتها وتحقيق أعلى درجات الحوكمة المؤسسية.

- اليات الإفصاح والتبليغ عن المخالفات.

تعمل الشركة على إعداد سياسة شاملة للمبلغين عن الممارسات الخاطئة للشركة وستقوم بنشرها على الموقع الرسمي للشركة.

كما وتعمل الشركة على إعداد نموذج إبلاغ سواء للموظفين أو أي جهة خارجية أصحاب مصالح أو خلاف ذلك وستقوم بنشره على الموقع الرسمي للشركة.

ثامن عشر : احترام حقوق المساهمين.

تلتزم الشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي باحترام حقوق المساهمين وضمان ممارستهم لحقوقهم الأساسية بعدالة ومساواة، وفقاً لما نص عليه النظام الأساسي ولوائح الشركة الداخلية. كما تعمل الشركة على تعزيز مشاركة المساهمين في اجتماعات الجمعية العامة وتشجيعهم على الحضور والتصويت، بما يعزز مبدأ الشفافية والمساءلة. ويُعد هذا الالتزام جزءاً من إطار الحوكمة المعتمد الذي يهدف إلى حماية مصالح المساهمين وتحقيق العدالة بين جميع الأطراف ذات العلاقة.

تاسع عشر : تقرير حول تدقيق البيانات المالية المراجعة.

تم تدقيق البيانات المالية المراجعة للشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، والمتضمنة بيان المركز المالي وبيان الدخل والتدفقات النقدية، وقد أكد المدقق الخارجي أن هذه البيانات تعكس بعدالة ووضوح المركز المالي وأداء الشركة وتدفقاتها النقدية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. كما أوضح المدقق أن عملية التدقيق أجريت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ومتطلبات الاستقلالية المهنية، وذلك على النحو الموضح في قسم "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية".



شركة خاضعة لأحكام وقانون شركات ووكلاء التأمين رقم (٢٤) لسنة ١٩٦١ - ورقم ١٢٥ لسنة ٢٠١٩ - رقم الأجازة (١٧)
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار كويتي - رقم السجل التجاري (٣٢٩٩٦٦)

عشرون : مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة.

تهدف عملية تدقيق البيانات المالية المجمعة للشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي إلى الحصول على تأكيد معقول بأن هذه البيانات خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأيه حولها. ويُعد التأكيد المعقول مستوى عاليًا من الثقة، إلا أنه لا يضمن اكتشاف جميع الأخطاء المادية المحتملة، إذ قد تنشأ تلك الأخطاء عن الغش أو عن السهو. وتُعتبر الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر - منفردة أو مجتمعة - على القرارات الاقتصادية التي يتخذها مستخدمو البيانات المالية استنادًا إليها.

مدى امتثال البيانات المالية للمتطلبات القانونية والرقابية

ان الشركة الكويتية العالمية للتأمين التكافلي تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة، وأن البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتطابق تمامًا مع ما هو مدوّن في تلك الدفاتر. كما تم الحصول على جميع المعلومات والإيضاحات اللازمة لأغراض التدقيق، وتبيّن أن البيانات المالية المجمعة تتضمن كافة الإفصاحات المطلوبة وفقًا لقانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 وتعديلاته، ولائحته التنفيذية، وكذلك عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وما طرأ عليهما من تعديلات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

وقد تبين لنا، استنادًا إلى ما وصل إلى علمنا وبحسب ما نعتقد عدم وجود أي مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 من شأنها أن يكون لها تأثير مادي على نشاط الشركة أو مركزها المالي.

وقد تبين لنا، استنادًا إلى ما وصل إلى علمنا وبحسب ما نعتقد من خلال أعمال التدقيق المنفذة، عدم وجود أي مخالفات جوهرية لأحكام القانون رقم (125) لسنة 2019 بشأن تنظيم التأمين أو لائحته التنفيذية أو القرارات الصادرة عن وحدة تنظيم التأمين، من شأنها التأثير المادي على نشاط الشركة أو مركزها المالي.

وفي الختام، تؤكد الشركة حرصها على الالتزام الكامل بالمتطلبات القانونية والرقابية ذات الصلة، وحرصها على اتباع أفضل ممارسات الحوكمة، مع التزامها بتحديث تقرير الحوكمة سنويًا بما يتماشى مع الأطر التنظيمية السليمة المعتمدة في دولة الكويت.

غانم مزعل الشمري

رئيس مجلس الإدارة

