



تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية عن الفترة 2025/01/01 حتى 2025/12/31

وفق القرار رقم 58 لسنة 2023 لوحدة تنظيم التأمين

المقدمة

يهدف هذا التقرير الى تقديم لمحة شاملة عن شركة الدولي للتأمين التكافلي ، و تسليط الضوء على مدى الالتزام و الامتثال باللوائح و القوانين لتحسين نظام الحوكمة في الشركة. مع الاخذ بعين الاعتبار الالتزام بمعايير الحوكمة الرشيدة و افضل الممارسات في القطاع التأميني وفق القرار رقم 58 لسنة 2023.

تلتزم الشركة بتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية بما يضمن:

1. تشكيل متوازن لمجلس الإدارة و اللجان المنبثقة منه و تحديد مهامه و المسؤوليات
2. تحديد مهام و مسؤوليات الإدارة التنفيذية
3. الاشراف على سياسة تضارب المصالح في الشركة
4. عمل الوحدات الرقابية (المخاطر- الالتزام-التدقيق الداخلي و الشرعي – الاكتواري)
5. استقلالية مراقب الحسابات
6. هيئة الرقابة الشرعية
7. الالتزام في اخلاقيات ممارسة المهنة و الكفاءة و النزاهة

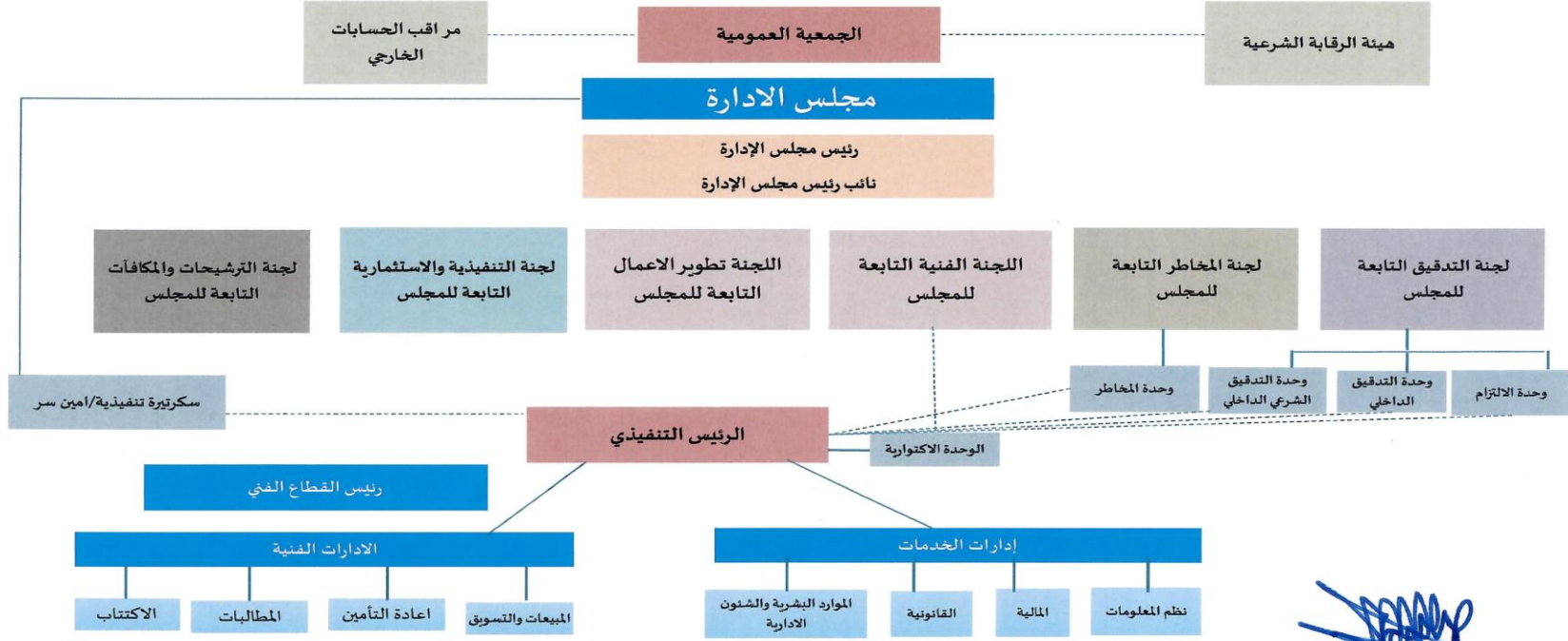
أطار الحوكمة

يُعد من الركائز الأساسية لضمان إدارة فعّالة وشفافة داخل المؤسسات، حيث يحدد مجموعة القواعد والأنظمة التي تنظم العلاقات بين الإدارة العليا وأصحاب المصلحة، مثل المساهمين والموظفين والجهات الرقابية. يهدف هذا الإطار إلى تعزيز المساءلة، والعدالة، والشفافية في اتخاذ القرارات، إضافة إلى الحد من المخاطر وتحقيق الاستدامة المؤسسية. كما يشمل توزيع الصلاحيات والمسؤوليات بوضوح، ووضع آليات رقابية تضمن الالتزام بالقوانين والمعايير المعتمدة، مما يسهم في تحسين الأداء المؤسسي وبناء الثقة لدى جميع الأطراف ذات العلاقة و اصدرت وحدة تنظيم التأمين التعليمات بهذا الشأن في القرار رقم 58 لسنة 2023.

الهيكل التنظيمي للشركة والذي يشمل هيكل الحوكمة



الهيكل التنظيمي لشركة الدولي للتأمين التكافلي



[Handwritten signature]

[Decorative flourish]



KIB TAKAFUL
شركة الدولي للتأمين التكافلي ش.م.ك.س.ع.
KIB Takaful Insurance Co. k.s.c.c

1. تشكيل مجلس الادارة و اللجان المنبثثة منه و مهامه و المسؤوليات

يتكون المجلس من 7 اعضاء يتمتعون بالكفاءة والخبرة المهنية اللازمة لإدارة أعمال الشركة والإشراف عليها. ويضم المجلس أعضاء غير تنفيذيين وأعضاء مستقلين بما يضمن تحقيق التوازن والاستقلالية في اتخاذ القرارات وتعزيز فعالية الرقابة على الإدارة التنفيذية. كما يتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة وفق إجراءات واضحة ومعتمدة تضمن توفر معايير النزاهة والملاءة المهنية، وبما يتوافق مع الضوابط والمعايير المعتمدة من وحدة تنظيم التأمين، مع مراعاة تجنب تضارب المصالح وضمان قيام المجلس بمهامه ومسؤولياته بكفاءة وشفافية. و تم تشكيل لجان منبثثة من قبل المجلس تقوم بالإشراف على أعمال الشركة و تم تعيين امين سر للمجلس و كافة اللجان. و تم تقييم اداء مجلس الادارة لسنة المنتهية بناء على الاسس و المعايير المعتمدة، و ذلك لحماية حقوق المساهمين و اصحاب المصلحة.

*	الإسم	تصنيف العضو	المؤهل العلمي والخبره العلميه	تاريخ التعيين/الانتخاب
1	أسامة جواد بوخمسين	رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	بكالوريوس الهندسة المدنية جامعة الكويت اضافة الى انواع الشركات العقارية من ايرستويث المملكة المتحدة ، خبرة تزيد عن 27 عامًا في مجالات التطوير العقاري والاستثمار والاستشارات الهندسية	2017 حتى تاريخه
2	صالح سليمان الطراد	نائب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	بكالوريوس علوم تخصص هندسة تصنيع جامعة بوسطن و الماجستير في مجال الاقتصاد المالي، خبرة تتجاوز 23 عامًا في القطاع المالي والاستثماري على المستويين الإقليمي والدولي	2018 حتى تاريخه
3	أنور جواد بوخمسين	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	بكالوريوس تجارة و اقتصاد و علوم سياسة جامعة الكويت، خبرة في المناصب القيادية وتولى مناصب قيادية عدة و خبرة تقارب 25 عام في القطاع المالي والاستثماري والتأميني	2025 حتى تاريخه

2019 حتى تاريخه	بكالوريوس علوم احياء بحرية جامعة فولورتون كاليفورنيا في الولايات المتحدة، خبرة تقارب 21 عامًا في قطاع التأمين وإعادة التأمين متخصص بالاسس الفنية للتأمين	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	مشاري منصور النشيط	4
2017 حتى تاريخه	حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الاعمال تخصص المحاسبة من جامعة الكويت عام 2006. كما حاز على شهادة تخصصية في برامج تنفيذية من جامعة هارفارد وجامعة STANFORD، كما أكمل عدة دورات تدريبية من مؤسسات مرموقة أخرى. خبرة تزيد عن 20 عامًا في مجالات المحاسبة والاستشارات المالية.	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	عبدالله عبدالرحمن العسوسي	5
2024 حتى تاريخه	بكالوريوس علوم سياسة جامعة كولورادو و ماجستير ادارة اعمال من جامعة الخليج، يتمتع بخبرة مهنية متنوعة تمتد لأكثر من 20 عاماً في القطاعين المالي والاستثماري	عضو مجلس ادارة مستقل	عمر عبدالمحسن الطبطبائي	6
2024 حتى تاريخه	بكالوريوس ادارة اعمال جامعة ميامي فلوريدا ، خبرة تمتد لأكثر من 18 عاماً في القطاع المصرفي وإدارة الثروات والاستثمارات،	عضو مجلس ادارة مستقل	فهد جاسم البغلي	7

ابرز قرارات وانجازات مجلس الادارة

اعتمد من خلالها قرارات و انجازات الشركة خلال العام 2025 و عددها مايقارب 26 ابرز القرارات اعتماد الميزانية السنوية و صفقة شراء برج جارفيقي، اعادة تشكيل مجلس الادارة و تعيين امين سر للمجلس و كافة اللجان ، و الهيكل التنظيمي للشركة ، و التعاقد مع جهات خارجية مختصة بالمخاطر و التدقيق الداخلي و ذلك حرصا على الالتزام بالتعليمات و القرارات الصادرة من الوحدة و متابعة كافة المستجدات في الشركة و وضع استراتيجيات جديدة لزيادة الاستثمارات و عملاء حملة وثائق جدد. و تم تحديد مسؤوليات كافة اللجان على ان يتم رفع مايلزم الى المجلس بشكل دوري لمتابعة حسن سير العمل وحرص مجلس الادارة على القيام بالمهام و المسؤوليات المنوطة الية بالاشراف على الشركة و يتم تدوين كافة الاعمال في سجل و تقرير المجلس و السنوي،

ملاحظة: انضم كل من السيد عمر الطبطبائي و فهد البغلي لعضوية مجلس الادارة كأعضاء مستقلين بتاريخ 2024/11/27 و باسروا الاعمال بعد بدء عضويتهم في اللجان، و في تاريخ 2025/12/30 تم استبدال عضو مجلس الادارة السيد جاسم العبهادي بالسيد انور بوخمسين و باشر اعمال عضويته منذ تاريخه و جاري العمل على التشكيل الجديد للجان بما يتناسب مع اللوائح و التعليمات ذات الصلة.

تشكيل اللجان المنبثقة من مجلس الادارة

*	اللجنة	الاعضاء	ابرز القرارات أو الانجازات
1	لجنة التدقيق	صالح الطراد رئيس اللجنة مشاري النشيط عضو لجنة عبدالله العسوسي عضو لجنة فهد البغلي عضو لجنة	<ul style="list-style-type: none"> اصدرت قرارات متنوعة و لم يتم تعديل على تشكيل اللجنة خلال السنة و اعتمدت اللجنة عدة سياسات و اجراءات خلال السنة و مناقشة المسجديات و المتطلبات القانونية و الاطلاع و المصادقة على التقارير اللازمة و عمل بموجب تعليمات متوافقة مع توجيهات الشركة لما فيه مصلحة كافة اصحاب المصلحة
2	لجنة المخاطر	صالح الطراد رئيس اللجنة عبدالله العسوسي عضو لجنة فهد البغلي عضو لجنة	<ul style="list-style-type: none"> اصدرت عدد مايقارب 4 قرارات و لم يتم تعديل على تشكيل اللجنة خلال السنة و عملت اللجنة على الاشراف و الحد من تقليل المخاطر المتنوعة التي قد تواجه الشركة خلال السنة و حرصت في ذلك من خلال التعاقد مع شركة متخصصة في ادارة المخاطر
3	لجنة الترشيحات و المكافآت	مشاري النشيط رئيس اللجنة صالح الطراد عضو لجنة أسامة بوخمسين عضو لجنة	<ul style="list-style-type: none"> اصدرت عدد مايقارب 4 قرارات و تم تعديل على اللجنة في شهر 12 بعد انضمام عضو جديد و جاري العمل على التشكيل الجديد بما يتناسب مع متطلبات الحوكمة و عملت اللجنة على الاشراف على كافة متطلبات الموظفين حسب حاجة العمل و تقييم كافة العاملين بما يتناسب مع مستقبل الشركة خلال السنة

	عضو لجنة	عمر الطبطبائي		
<ul style="list-style-type: none"> اصدرت اللجنة قرارات متنوعة و جاري العمل على تشكيل جديد على اللجنة بعد انضمام عضو جديد بما يتناسب مع خبرات الاعضاء و اصدرت خلال هذه السنة توصيات و قرارات تنفيذية و استثمارية لما فيه مصلحة مستقبل الشركة 	رئيس اللجنة	أسامة بوخمسين	لجنة التنفيذية و الاستثمارية	4
	عضو لجنة	صالح الطراد		
	عضو لجنة	مشاري النشيط		
<ul style="list-style-type: none"> تم عمل خطة عمل لتطوير الاعمال و اصدرت اللجنة توصيات لتطويرها لما فيه مصلحة الشركة و العملاء و جاري العمل على تشكيل جديد بعد انضمام العضو جديد 	رئيس اللجنة	عمر الطبطبائي	لجنة تطوير الاعمال	5
	عضو لجنة	مشاري النشيط		
	عضو لجنة	جاسم العبدالهادي		
<ul style="list-style-type: none"> عملت اللجنة و اصدرت عدة قرارات متنوعة فنية و تأمينية خلال السنة لما فيه مصلحة كافة حملة الوثائق بما يتناسب مع اسس و معايير التأمين و جاري العمل على تعديل تشكيل اللجنة بعد انضمام عضو جديد بما يتناسب مع خبرات الاعضاء 	رئيس اللجنة	أسامة بوخمسين	اللجنة الفنية	6
	عضو لجنة	مشاري النشيط		

أبرز قرارات و إنجازات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

خلال سنة 2025 ، قامت اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بدورها في دعم المجلس وتعزيز منظومة الحوكمة والرقابة داخل الشركة، حيث عقدت اللجان اجتماعات دورية متنوعة وفقاً لاختصاصات المعتمدة لكل لجنة وناقشت عدداً من الموضوعات الاستراتيجية والتشغيلية و و بين سجل كل لجنة كافة الاجتماعات و القرارات و الانجازات. وقد أصدرت اللجان مجموعة من التوصيات والقرارات التي ساهمت في تطوير سياسات وإجراءات العمل، وتعزيز أنظمة الرقابة الداخلية، ومتابعة التقارير المالية وتقارير التدقيق،

إضافة إلى الإشراف على إطار إدارة المخاطر والالتزام بالمتطلبات التنظيمية الصادرة من وحدة تنظيم التأمين. كما عملت اللجان على مراجعة وتحديث بعض السياسات الداخلية ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة لاتخاذ ما يلزم من قرارات، بما يساهم في تحقيق أهداف الشركة وتعزيز مبادئ الشفافية والحوكمة الرشيدة.

اسماء السادة الاعضاء	مجلس الادارة	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر	لجنة المكافآت و الترشيحات	لجنة التنفيذية و الاستثمارية	لجنة الفنية	لجنة تطوير الاعمال
اجمالي عدد الاجتماعات	14	22	4	9	5	21	4
الحد الأدنى	6	4	4	2	2	حسب الحاجة	حسب الحاجة
عدد الاجتماعات التي تم حضورها من قبل الاعضاء							
السيد/اسامة جواد بوخمسين	14	0	0	9	5	21	0
السيد/صالح سليمان الطراد	14	22	4	9	5	0	0
السيد/انور جواد بوخمسين	1	0	0	0	0	0	0
السيد/عبدالله عبدالرحمن العسوسي	14	22	4	0	0	0	0
السيد/مشاري منصور النشيط	14	22	0	9	5	21	4
السيد/عمر عبدالمحسن الطبطباني	14	0	0	9	0	0	4
السيد/فهد جاسم البغلي	14	22	4	0	0	0	0
السيد/جاسم العبدالهادي	14	0	0	0	0	0	4
ملاحظة عضو سابق للسنة المنتهية 2025							

2. مهام ومسؤوليات الإدارة التنفيذية بالتنسيق مع مجلس الإدارة

تتولى الإدارة التنفيذية مسؤولية إدارة العمليات اليومية للشركة وتنفيذ الاستراتيجيات والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وذلك بما يضمن تحقيق أهداف الشركة وتعزيز كفاءتها التشغيلية. كما تعمل الإدارة التنفيذية على التنسيق المستمر مع مجلس الإدارة لتزويده بتقرير سنوي او دوري ان لزم حول الأداء المالي والتشغيلي

ومستوى المخاطر والالتزام بالمتطلبات التنظيمية. وتشمل مسؤوليات الإدارة التنفيذية تنفيذ الخطط الاستراتيجية، وإدارة الموارد البشرية والمالية، إضافة إلى ضمان الالتزام بالقوانين واللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية بشكل دوري، كما تلتزم الإدارة التنفيذية برفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بتطوير الأعمال وتحسين الأداء المؤسسي، بما يساهم في تحقيق الاستدامة والنمو وتعزيز مبادئ الحوكمة الرشيدة داخل الشركة.

3. الاشراف على سياسة تضارب المصالح في الشركة

التزمت الشركة بوضع وتطبيق سياسات وإجراءات واضحة لإدارة حالات تضارب المصالح بما يضمن حماية مصالح الشركة وحملة الوثائق والمساهمين وأصحاب المصلحة. ويحرص أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع الموظفين على الإفصاح عن أي مصالح مباشرة أو غير مباشرة قد تتعارض مع مصالح الشركة، والامتناع عن المشاركة في أي قرارات أو إجراءات قد ينشأ عنها تضارب في المصالح. كما تقوم الشركة بمراجعة هذه الحالات ومعالجتها وفق الضوابط المعتمدة لضمان النزاهة والشفافية في جميع المعاملات والقرارات، وبما يتوافق مع متطلبات الحوكمة وسياسات وإجراءات تضارب المصالح المعتمدة لدى الشركة.

4. الوحدات الرقابية (الالتزام-المخاطر-التدقيق الداخلي/الشرعي – الاكتواري)

تلتزم الشركة بتعزيز منظومة الحوكمة من خلال وجود وحدات رقابية وفنية مستقلة تدعم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في أداء مهامهما، وتشمل إدارة الالتزام، وإدارة المخاطر، وإدارة التدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي، والخبير الاكتواري.

• وحدة المخاطر

تم الاستعانة بجهة خارجية بموافقة مجلس الادارة و ذلك للقيام بالمتطلبات القانونية و التشغيلية لأعمال الشركة الدورية على ان تقوم ادارة مخاطر بتحديد وقياس ومراقبة المخاطر التي قد تواجه الشركة ووضع الأطر المناسبة لإدارتها والحد من آثارها. بما يتناسب مع قدرة الشركة للوفاء بكافة التزاماتها.

• وحدة الالتزام

تتولى إدارة الالتزام متابعة التزام الشركة بجميع القوانين واللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية ذات الصلة، ووضع السياسات والإجراءات اللازمة لضمان الامتثال ونشر الوعي المؤسسي بأهمية الالتزام ورفع التوصيات اللازمة الى مجلس الادارة للحد من مخاطر عدم الالتزام. اضافة الى مهام مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب و منع انتشار التسليح.

• التدقيق الداخلي

تم الاستعانة بجهات خارجية بموافقة مجلس الادارة و ذلك للقيام بالمتطلبات القانونية و التشغيلية لأعمال الشركة الدورية على ان تعمل بشكل مستقل على تقييم فعالية أنظمة الرقابة الداخلية ورفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة، لضمان سلامة الإجراءات والعمليات داخل الشركة.

• التدقيق الشرعي الداخلي

يتولى المدقق الشرعي متابعة التزام الشركة بجميع تعليمات هيئة الرقابة الشرعية و اللجنة التدقيق لكافة التعليمات ذات الصلة، ووضع السياسات والإجراءات اللازمة لضمان الالتزام بمبادئ و اسس التأمين التكافلي في الشركة و رفع التقارير و القرارات اللازمة.

• الخبير الاكتواري

تم الاستعانة بجهات خارجية بموافقة مجلس الادارة و ذلك للقيام بالمتطلبات القانونية و التشغيلية لأعمال الشركة الدورية على ان تقوم بمهام الخبير الاكتواري مراجعة الأسس الفنية للتسعير وتقييم الاحتياطيات الفنية والتأكد من ملاءمتها، بما يدعم الاستقرار المالي للشركة ويتوافق مع المتطلبات التنظيمية لقطاع التأمين.

5. استقلالية مراقب الحسابات

تحرص شركة بضمنان استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية والمعايير المهنية المعتمدة. ويتم تعيين مراقب الحسابات من قبل الجمعية العامة للمساهمين بناءً على توصية مجلس الإدارة ولجنة التدقيق، مع مراعاة توفر معايير الاستقلالية والكفاءة المهنية وعدم وجود أي تعارض مصالح قد يؤثر على موضوعيته في أداء مهامه. كما يقوم مراقب الحسابات بمراجعة القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة، ويقدم تقاريره بصورة مستقلة إلى المساهمين، إضافة

إلى تعاونه مع لجنة التدقيق لمناقشة نتائج أعمال التدقيق والملاحظات الجوهرية المتعلقة بالرقابة الداخلية والتقارير المالية، بما يعزز مستوى الشفافية والمصدقية في البيانات المالية للشركة.

6. هيئة الرقابة الشرعية

توجد هيئة رقابة شرعية مستقلة تضم عدداً من المختصين في الفقه والمعاملات المالية الإسلامية. وتختص الهيئة بمراجعة واعتماد المنتجات التأمينية والعقود والسياسات ذات الصلة و اعداد التقرير السنوي الذي يغطي اعمال و مهام و قرارات الهيئة يرفع للادارات المعنية و اللجان المختصة و المجلس.

السادة الاعضاء:

- عبدالعزيز خليفة القصار رئيس هيئة الرقابة الشرعية
- محمد فهد الشامري عضو هيئة الرقابة الشرعية
- عبدالله محسن السقاف عضو هيئة الرقابة الشرعية

تلتزم الشركة بتطبيق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطتها ومنتجاتها التأمينية المتوافقة مع أحكام الشريعة، وذلك من خلال الالتزام بقرارات و رأي الهيئة ، كما تقوم الهيئة بمتابعة تنفيذ قراراتها وتقديم التوجيهات الشرعية اللازمة للإدارة التنفيذية، إضافة إلى إصدار التقارير الشرعية الدورية حول مدى التزام الشركة بالضوابط الشرعية المعتمدة. وتعمل الهيئة بالتنسيق مع الإدارات المعنية داخل الشركة بما يضمن الالتزام الكامل بالمعايير الشرعية وتعزيز مبادئ الحوكمة والشفافية في الأعمال المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

7. اخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة

تلتزم الشركة بتعزيز مبادئ أخلاقيات العمل المهنية وترسيخ قيم الكفاءة والنزاهة في جميع أنشطتها وعملياتها، بما يتوافق مع متطلبات وحدة تنظيم التأمين. وتحرص الشركة على أن يلتزم أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع الموظفين بأعلى معايير السلوك المهني، بما يشمل الأمانة والشفافية والموضوعية في أداء المهام والمسؤوليات. كما تعتمد الشركة سياسات وإجراءات واضحة لضمان اختيار الكفاءات المؤهلة لشغل المناصب المختلفة، مع الالتزام بمعايير النزاهة والسمعة المهنية،

والعمل على تطوير قدرات الموظفين من خلال التدريب المستمر. إضافة إلى ذلك، تطبق الشركة ضوابط تهدف إلى منع تضارب المصالح وتعزيز المساءلة والالتزام بالقوانين واللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، بما يسهم في حماية مصالح حملة الوثائق والمساهمين وكافة أصحاب المصلحة.

الخاتمة

تؤكد شركة التزامها بتطبيق قواعد الحوكمة الصادرة عن وحدة تنظيم التأمين وتعزيز إطار الرقابة وإدارة المخاطر بما يحقق الاستدامة المالية ويحافظ على حقوق جميع أصحاب المصلحة.

و بناء على تعليمات وحدة تنظيم التأمين فأن شركة الدولي للتأمين التكافلي طبقت متطلبات الحوكمة في 2025 و حرصت الشركة ايضا على تعديل هيكل الحوكمة للشركة و اعادة تشكيل اللجان بناء على توصيات اللازمة لتطبيق افضل ممارسات الحوكمة الرشيدة و جاري العمل على الاجراءات بعد دخول عضو جديد و سيتم العمل بتطبيق التشكيل الجديد في اقرب وقت و عليه الشركة ملتزمة بكافة قواعد الحوكمة الصادرة من وحدة تنظيم التأمين و تحرص على تطوير تطبيق قواعد الحوكمة و تجنب اي مخالفات ان وجد أو أي قصور بتطبيق أي من القواعد المطلوبة، الشركة حريصة على تعديل بناء على التوصيات و طلبات او ملاحظات الجهات الرقابية لما فيه مصلحة عمل الشركة و اتباع افضل ممارسات الحوكمة الرشيدة.