

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 وتعكس 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 وفعالية 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 إجتماعات اللجنة.

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

إن إجتماعات لجنة التدقيق تعقد بشكل يأخذ في الحسبان الاعتبارات الزمنية لإصدار التقارير المالية الخاصة بالمجموعة للجهات الخارجية وتجتمع اللجنة بما لا يقل عن أربع مرات سنويًا 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:

- 1. 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).
- 2. 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).
- 3. 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).
- 4. 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.

المعتمدين	المعتمدين
السادة / مجلس الإدارة السادة / إدارة الالتزام والحوكمة مجموعة الخليج للتأمين (ش.م.ع) دولة الكويت تحت طية وبعد.	السادة / مجلس الإدارة السادة / إدارة الالتزام والحوكمة مجموعة الخليج للتأمين (ش.م.ع) دولة الكويت تحت طية وبعد.
الموضوع: إقرار وتعهد عضو مجلس الإدارة المستقل	
أقر وتعهد أنا الموقع أدناه / يوسف حمد الإبراهيم بصفتي عضو مجلس إدارة مستقل في مجموعة الخليج للتأمين (ش.م.ع) "الشركة أو المجموعة" وأحمل بطاقة منفية رقم 255121401008 بأني على معرفة تامة بمسؤولياتي وواجباتي وأتعهد كما حددها القانون رقم 7 لسنة 2010 ولائحته التنفيذية بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتها وكذلك القانون رقم (125) لسنة 2019 بشأن تنظيم التأمين ولائحته التنفيذية، وكذلك قواعد حوكمة شركات التأمين المسكدة برأي رقم 58 لسنة 2023.	
كما أقر بقبلي لأبوء بما يلي صفة الاستقلالية على طريقتي وجه الخصوص ما يلي:	
1) لا تتجاوز حيازتي أو حيازات أو أي من أقربى من الدرجة الأولى مجتمعين، بشكل مباشر أو غير مباشر، نسبة 1٪ من أسهم الشركة.	
2) ليس لدي صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية العليا في الشركة، أو في أي شركة من شركات المجموعة أو الأطراف الرئيسية ذات العلاقة.	
3) لست موظفاً في الشركة أو بأي شركة من شركات المجموعة، أو لدي أي من أسحاب المصالح أو المساهمين الرئيسيين في الشركة أو شركات المجموعة أو أي شركة تخضع للاستحواذ من قبل المجموعة خلال العامين السابقين.	
4) لست موظفاً لدى الأشخاص الاعتباريين الذين يمكنهم حصص سيطرة في الشركة.	
5) لست شركة في شركة التدقيق الخارجي "مراقب حسابات الشركة" أو عضواً في فريق التدقيق الشركة وشركات المجموعة، وليس لي علاقة وثيقة من الدرجة الأولى مع الشركة المسؤول عن عملية التدقيق الخارجي خلال العامين السابقين.	
كما تعهد بالالتزام التام بشروط الاستقلالية المنقطة بمتنوني، وبالامتناع عن أي تغيير قد يؤثر على استقلالي لاحقاً وذلك فور حدوثه.	
وهذا إقرار مني بذلك،،	
 يوسف حمد الإبراهيم عضو مجلس الإدارة المستقل التاريخ: / 2024	

المعتمدين	المعتمدين
السادة / مجلس الإدارة السادة / إدارة الالتزام والحوكمة مجموعة الخليج للتأمين (ش.م.ع) دولة الكويت تحت طية وبعد.	السادة / مجلس الإدارة السادة / إدارة الالتزام والحوكمة مجموعة الخليج للتأمين (ش.م.ع) دولة الكويت تحت طية وبعد.
الموضوع: إقرار وتعهد عضو مجلس الإدارة المستقل	
أقر وتعهد أنا الموقع أدناه / يوسف حمد الإبراهيم بصفتي عضو مجلس إدارة مستقل في مجموعة الخليج للتأمين (ش.م.ع) "الشركة أو المجموعة" وأحمل بطاقة منفية رقم 255121401008 بأني على معرفة تامة بمسؤولياتي وواجباتي وأتعهد كما حددها القانون رقم 7 لسنة 2010 ولائحته التنفيذية بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتها وكذلك القانون رقم (125) لسنة 2019 بشأن تنظيم التأمين ولائحته التنفيذية، وكذلك قواعد حوكمة شركات التأمين المسكدة برأي رقم 58 لسنة 2023.	
كما أقر بقبلي لأبوء بما يلي صفة الاستقلالية على طريقتي وجه الخصوص ما يلي:	
1) لا تتجاوز حيازتي أو حيازات أو أي من أقربى من الدرجة الأولى مجتمعين، بشكل مباشر أو غير مباشر، نسبة 1٪ من أسهم الشركة.	
2) ليس لدي صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية العليا في الشركة، أو في أي شركة من شركات المجموعة أو الأطراف الرئيسية ذات العلاقة.	
3) لست موظفاً في الشركة أو بأي شركة من شركات المجموعة، أو لدي أي من أسحاب المصالح أو المساهمين الرئيسيين في الشركة أو شركات المجموعة أو أي شركة تخضع للاستحواذ من قبل المجموعة خلال العامين السابقين.	
4) لست موظفاً لدى الأشخاص الاعتباريين الذين يمكنهم حصص سيطرة في الشركة.	
5) لست شركة في شركة التدقيق الخارجي "مراقب حسابات الشركة" أو عضواً في فريق التدقيق الشركة وشركات المجموعة، وليس لي علاقة وثيقة من الدرجة الأولى مع الشركة المسؤول عن عملية التدقيق الخارجي خلال العامين السابقين.	
كما تعهد بالالتزام التام بشروط الاستقلالية المنقطة بمتنوني، وبالامتناع عن أي تغيير قد يؤثر على استقلالي لاحقاً وذلك فور حدوثه.	
وهذا إقرار مني بذلك،،	
 يوسف حمد الإبراهيم عضو مجلس الإدارة المستقل التاريخ: / 2024	

وخلال عام 2025، عقدت لجنة المخاطر أربعة (4) اجتماعات، وذلك على النحو المبين بالجدول المرفق، 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
السيد / جان كولتير	رئيس اللجنة	2025/03/27	2025/05/14	2025/08/13	2025/11/13
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

تعد 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:

- يمثل الهدف الرئيسي للجنة إدارة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة على وضع وتطوير إستراتيجيات وأهداف فعالة 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 الاحتيايل الخاصة بمجموعة الخليج للتأمين وسياسة الاستثمار للمجموعة وأوصت بموافقة مجلس الإدارة عليها.
- لم تواجه لجنة المخاطر أي تحديات وعوائق في أداء مسؤولياتها.

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
السيد / جان كولتير	رئيس اللجنة	2025/03/27	2025/05/15	2025/08/13	2025/11/13
السيد / خالد سعود الحسن	عضو لجنة	-	-	-	-
السيد / يوسف الإبراهيم	عضو لجنة	✓	✓	✓	✓

5.1.2 نبذة عن أبرز القرارات والإجازات 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 وفعالية 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 بالقوانين 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.

- الاطلاع على نتائج عمليات التفتيش التي تمت من قبل الجهات الرقابية والإجراءات التي تمت من قبل مراقب الالتزام والإدارة التنفيذية العليا بهذا الشأن والنظر برفع التوصيات لمجلس الإدارة. (إن وجد)
- ولم تواجه لجنة التدقيق أي تحديات وعوائق.

5.2 لجنة إدارة المخاطر

تتولى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين مسئولية وضع السياسات واللوائح الخاصة بإدارة المخاطر بما يتسق مع نزعة المخاطر المعتمدة للمجموعة.

وتتكون لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة: يضم عضواً تنفيذياً، وعضواً غير تنفيذي، وعضواً مستقلاً، على أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء غير التنفيذيين، بما يضمن الاستقلالية والحوكمة الفعالة في أداء مهامها.

5.2.1 عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال 2025

تعد لجنة المخاطر اجتماعات دورية لا تقل عن أربعة اجتماعات سنوياً، إضافة إلى الاجتماعات الاستثنائية كلما دعت الحاجة، ويتم توثيق أعمال اللجنة من خلال محاضر رسمية يتم حفظها وفقاً للسياسات المعتمدة.

وإجتمعت اللجنة خلال 2025 على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	رقم المسلسل السنوي	1	2
	تاريخ الاجتماع / الصفة	2025/03/17	2025/11/05
عبد الكريم الكباريتي	رئيس لجنة	✓	✓
بيجان خسروشاهي	عضو اللجنة	✓	✓
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 المنبثقة لمجلس الإدارة ورفع التوصيات (إن وجدت) لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- مراجعة التحديثات التي تمت على سياسة منح المكافآت والنسب الخاصة بالسياسة المحدثة والقيام بالتوصية لمجلس الإدارة بإعتمادها.

5.4 اللجنة التنفيذية والاستثمار

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

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.

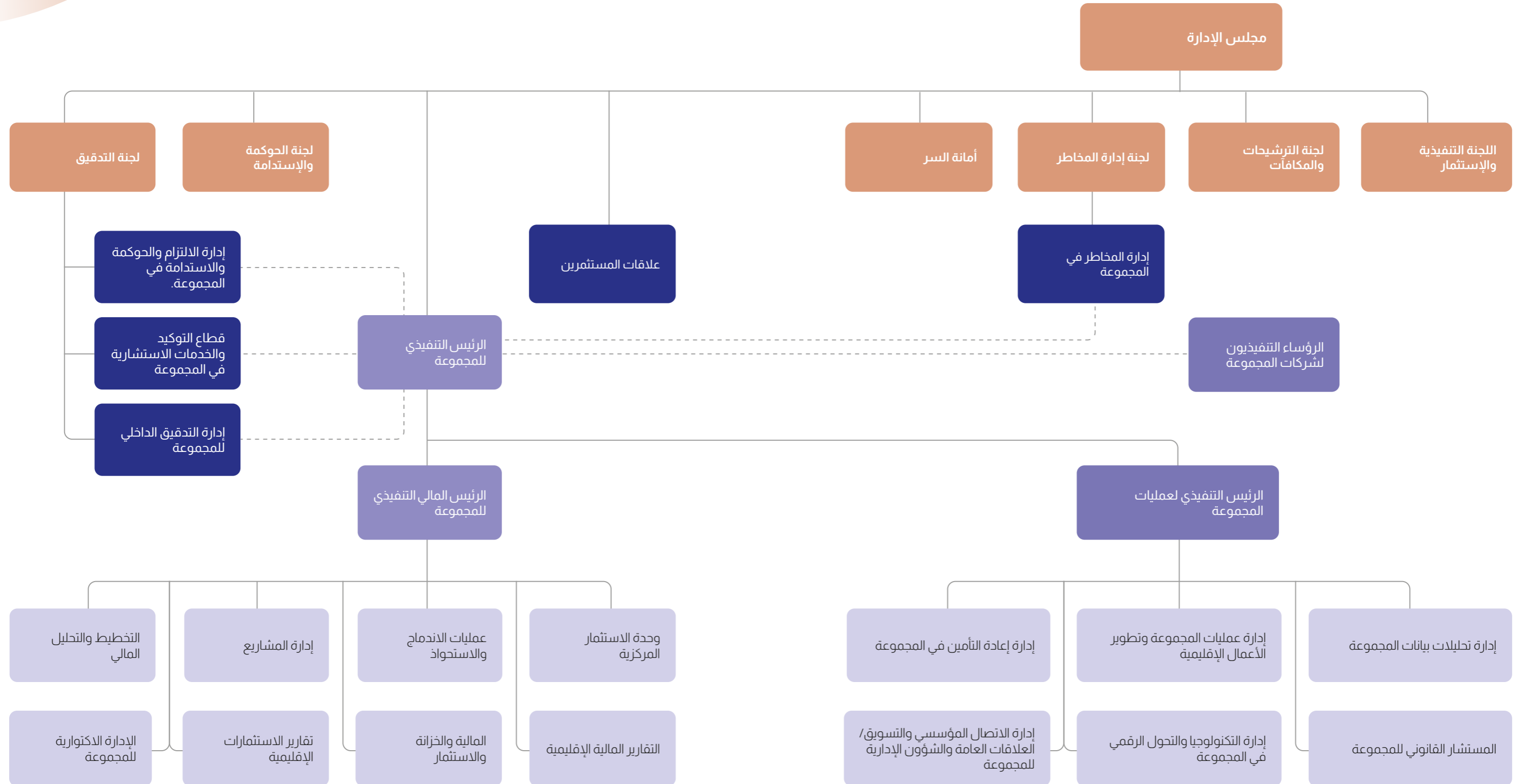
- مراقبة كفاءة وجودة عملية الاستثمار بالمقارنة مع الأهداف.
- مراقبة الحصص السوقية، معدلات النمو والاختراق.
- مراقبة المركز العام وأداء إستثمارات المجموعة، وأيضاً الاستثمارات الإستراتيجية بما فيها الاستثمار في الشركات التابعة والزميلة.
- مراقبة ومراجعة تحركات المحفظة الاستثمارية.
- مراقبة كفاءة وجودة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

الهيكل 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



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 والتفاوض، 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 الشئون المالية، التخطيط والتحليل المالي، إدارة الخزينة والاستثمار والاستحواذات والاندماج للمجموعة وتطوير وتنفيذ الإستراتيجية المالية للمجموعة وعن تكامل وتدقيق 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.

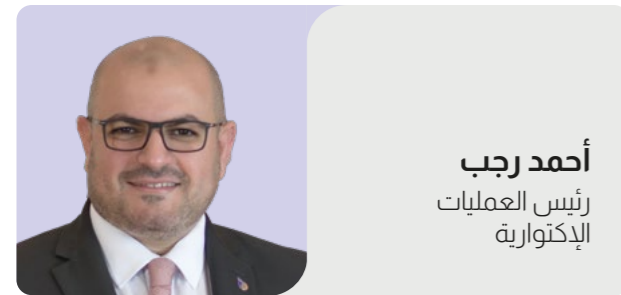


السيد/ خالد السنغوسي حاصل على بكالوريوس إدارة الأعمال من الجامعة الوطنية الاقتصادية في صوفيا، بلغاريا. بدأ حياته المهنية كدبلوماسي، ثم انتقل إلى عالم التجارة في عام 2004. انضم في عام 2008 إلى شركة الخليج للتأمين كرئيس لإدارة التسويق والعلاقات العامة. وقد لعب دوراً حيوياً في تحويل الإدارة إلى ما يُعرف الآن باسم إدارة الاتصال المؤسسي للمجموعة وعلاقات المستثمرين. كما كان رائداً 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.



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 وتضمن أحدث الاتجاهات التكنولوجية والطلول 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 مكشفي 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.



تخرج السيد/ أحمد رجب بدرجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في العلوم الاكتوارية 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 الاحتياطيات 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 (MEIIA) 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 دوراً حيوياً واستراتيجياً 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 الاضطلاع بتاريخ 2025/12/19 عن نقاعد 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 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 إهتماماً 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.