

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 التغييرات 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 رقابية 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 داعمة 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.

ويعد 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:

واسعة النطاق ومتنوعة ومتخصصة في مجال التأمين، ينتج عنها شكل متوازن وإيجابي للمجلس مما يمكن المجلس من ممارسة مهامه ومسؤولياته. وذلك على النحو التالي:

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

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.

- عضو مجلس الإدارة - بنك برفان (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 بيئة 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 والتفارير 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)

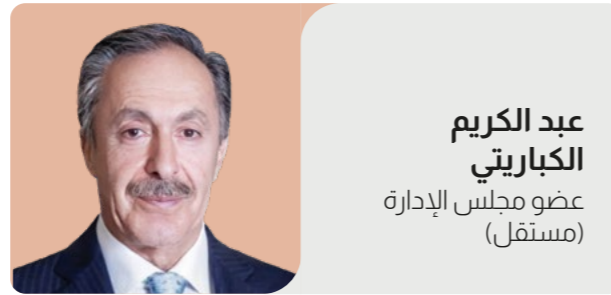
سابقاً، تولى العديد من المناصب المرموقة، من بينها:

- وزير المالية، وزير التخطيط، ووزير 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



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، إيه 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 التحليل 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 برفان تركيا



**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 الإكتواريين وأيضاً عضو في معهد الإكتواريين الكندي. وقد التحق السيد/ كلوتير بشركة فيرفاكس فاينانشال هولدينغس لميتيد في 1999 كنائب الرئيس ورئيس الخبراء الإكتواريين، ليصبح نائب رئيس العمليات الدولية في العام 2009. ورئيس مجلس إدارة فيرفاكس. من العام 2013 حتى الآن. ونائب الرئيس للخدمات الإكتوارية 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 ممثلة لشركة فيرفاكس.



**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 S.A. - لوكسمبورغ، شركة ساوثريدج للتأمين العام S.A. - شبلي، لا ميريدونال كومبانيا الأرجنتين دي سيغوروس S.A. - الأرجنتين، سبس سيغوروس كولومبيا - S.A. كولومبيا.

كما تقلد سابقاً منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة فوجي للتأمين البحري 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.

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 انعقد اجتماع مجلس الإدارة بناءً على دعوة من الرئيس، ترسل الدعوة وجدول الأعمال قبل موعد

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

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.

- اعتماد 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 إيجابي على حقوق المساهمين وحملة الوثائق.



رامي سليم البري
أمين سر مجلس الإدارة

السيد/ رامي سليم البري حاصل على درجة بكالوريوس التجارة في المحاسبة من جامعة المنصورة (مصر). ويتولى السيد / رامي في منصبه الحالي مسؤولية إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وتطبيق السياسات المحاسبية ومعايير المحاسبة الدولية للمجموعة، بالإضافة إلى ذلك يتولى مسؤولية هيكل رأس مال المجموعة وأعمال الخزائن وتقرير 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 للاستحواذات 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 جونور أنشيفمنت 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 القايزة	%43.69
شركة فيرفاكس (بربادوس) انترناشونال كوربوريشن	%53.37

لجان مجلس الإدارة

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.

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 مندية رقم 255121401008 بأني على معرفة تامة بمسؤولياتي وواجباتي وأتعهد بما 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 بقري رقم 58 لسنة 2023.	
كما أقر بقبلي لأبوء بما يلي صفة الاستقلالية على طريجه الخصوصي ما يلي:	
1) لا تتجاوز حيازتي أو حيازات أو أي من أقاربي 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 بالاتزام 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 مندية رقم 255121401008 بأني على معرفة تامة بمسؤولياتي وواجباتي وأتعهد بما 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 بقري رقم 58 لسنة 2023.	
كما أقر بقبلي لأبوء بما يلي صفة الاستقلالية على طريجه الخصوصي ما يلي:	
1) لا تتجاوز حيازتي أو حيازات أو أي من أقاربي 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 بالاتزام 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	