

بموجب أحكام القانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، ووفقاً للقرار رقم (58) لسنة 2023 بشأن اصدار قواعد حوكمة الشركات والمعدل بالقرار رقم (59) لسنة 2023 ، يتعين على الشركات الخاضعة لقواعد الحوكمة بموجب القرارات سالفة الذكر بتزويد وحدة تنظيم التأمين بالبيانات الواردة في الملحق رقم (1) من هذا التعميم في موعد أقصاه 90 يوم من انتهاء السنة المالية من كل عام.

وعليه يتعين على كافة الشركات المخاطبة بالالتزام بهذا التعميم والملحق الوارد به، مع الأخذ بعين الاعتبار ان عدم الالتزام يعطي الوحدة الحق بمساءلة الشركات المخالفة بموجب أحكام القانون رقم (125) لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين ولائحته التنفيذية وتعديلاتها والقرارات والتعاميم الصادرة من الوحدة وأي قانون آخر ذو صلة وذلك لاتخاذ كافة الإجراءات القانونية.

رئيس وحدة تنظيم التأمين

محمد سليمان العتيبي



صدر بتاريخ: 2025/2/17

ملحق رقم (1): تقرير فحص امتثال حوكمة الشركات

رقم المرفق	مستوفي / غير مستوفي (ارفاق أسباب عدم الاستيفاء)	متطلبات فروع الشركات الأجنبية	الرقم
		اسم مدير الفرع - المؤهل العلمي والخبرة العملية- تاريخ التعيين	1
		التقرير السنوي من الشركة الأم يقدم تفاصيل إطار الحوكمة الشركات لديها ومدى توافقه مع النظام التنظيمي في بلد الأم على أن يتضمن: 1- كيفية قيام مجلس الإدارة أو لجانته في بلد الأم بمناقشة وتحليل وتقديم التوجيه للفرع العامل في الكويت. 2- الهيكل التنظيمي والمسؤوليات والواجبات لكل عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا. 3- كيفية ممارسة مهام الرقابة فيما يتعلق بالفرع بالكويت وخطوط اتصالها مع مجلس الإدارة.	2
		عرض البيانات المالية وتقرير الحوكمة على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة، مع إجراء التعديلات اللازمة للمعلومات كلما دعت الحاجة.	3

رقم المرفق	مستوفي / غير مستوفي (ارفاق أسباب عدم الاستيفاء)	متطلبات مجلس الإدارة	الرقم
		تشكيل مجلس الإدارة - تصنيف العضو -أمين سر -المؤهل العلمي والخبرة العملية- تاريخ التعيين/ الانتخاب.	1
		نسبة ملكية الأسهم لأعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين لدى الشركة.	2
		بيان ونبذة عن اجتماعات مجلس الإدارة (عدد وتاريخ وحضور الاجتماعات المنعقدة - اجتماعات الجمعية العمومية العادية والغير عادية - أبرز القرارات وانجازات مجلس الإدارة).	3
		بيانات بالأعضاء المستقلين ونسبة ملكية الأسهم لدى الشركة (ان وجدت) مع كتاب إقرار وتعهد بضمان استقلالية العضو المستقل والإفصاح عن أية بيانات من شأنها أن تؤثر على صفته عضواً مستقلاً لدى الشركة حسب المادة (10) من قرار (58) لسنة 2023 موقع من رئيس مجلس الإدارة والعضو المستقل.	4
		تقرير موجز عن عمل اللجان على أن تشمل (أعضاء اللجان-أبرز القرارات الصادرة - أبرز التحديات والعوائق - عدد وتواريخ الاجتماعات المنعقدة خلال العام - إنجازات اللجان- الجهات الخارجية التي تم الاستعانة بها لأي لجنة (ان وجدت) مع موافقة مجلس الإدارة تعيين الجهة الخارجية- موجز عن نظام الرقابة الداخلي للشركة وإدارة المخاطر).	5
		كتاب من مجلس الإدارة على تعيين أمين سر المجلس	6

		7	بيان الهيكل التنظيمي للشركة بما يتوافق مع متطلبات قرار رقم (58) لسنة 2023 بشأن حوكمة الشركات وتعديلاته.
		8	أسماء الإدارة التنفيذية العليا والمدراء التنفيذيين -المنصب- المؤهل العلمي والخبرة العملية- تاريخ التعيين
		9	موجز عن مهام ومسؤوليات والسياسة الداخلية المتبعة لمجلس الإدارة عن تطبيق متطلبات عمل المجلس من حيث (التنسيق بين أعضاء المجلس لحضور الاجتماعات - جدول أعمال المجلس - مكان انعقاد الاجتماعات - موعد انعقاد الاجتماعات - سجل التصويت على قرارات المجلس - حفظ السجلات المتعلقة باجتماعات المجلس - محاضر الاجتماعات).

رقم المرفق	مستوفي / غير مستوفي (ارفاق أسباب عدم الاستيفاء)	متطلبات إدارة المخاطر	الرقم
		اسم الموظف-المسمى الوظيفي-تاريخ التعيين- المؤهل العلمي والخبرة العملية - الموظف البديل.	1
		موجز عن عمل وسياسات تقييم المخاطر ومتطلبات وحدة المخاطر.	2
		موجز عن التقارير الرفوعة للجنة المخاطر/ مجلس الإدارة (عددتها - مضمونها)	3
		عدد وتواريخ الاجتماعات مع لجنة المخاطر خلال العام.	4
		تقرير موجز عن المخاطر (الفعلية والناشئة والمحتملة) للشركة.	5

رقم المرفق	مستوفي / غير مستوفي (ارفاق أسباب عدم الاستيفاء)	متطلبات وحدة الالتزام	الرقم
		اسم الموظف-المسمى الوظيفي-تاريخ التعيين- المؤهل العلمي والخبرة العملية - الموظف البديل.	1
		موجز عن عمل ومتطلبات وحدة الالتزام.	2
		التقارير الرفوعة للجنة التدقيق/ مجلس الإدارة (عددتها - مضمونها)	3
		عدد وتواريخ الاجتماعات مع لجنة التدقيق خلال العام.	4
		تقرير موجز عن عمل الشركة بتطبيق السياسات الداخلية ومدى الالتزام بالقوانين الخارجية ذات العلاقة.	5

رقم المرفق	مستوفي / غير مستوفي (ارفاق أسباب عدم الاستيفاء)	متطلبات الوحدة الاكتوارية	الرقم
		اسم الموظف-المسمى الوظيفي-تاريخ التعيين- المؤهل العلمي والخبرة العملية - الموظف البديل.	1
		موجز عن عمل ومتطلبات الوحدة الاكتوارية.	2
		قرار تعيين الخبير الاكتواري موقع من رئيس مجلس الإدارة	3
		موجز عن التقارير المرفوعة إلى مجلس الإدارة (عدها - مضمونها)	3
		تقرير الاكتوارية حسب المادة (50) من قرار (58) لسنة 2023 وتعديلاته عن الشركة.	4
		تقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات الخبير الاكتواري.	5

رقم المرفق	مستوفي / غير مستوفي (ارفاق أسباب عدم الاستيفاء)	متطلبات وحدة التدقيق الداخلي	الرقم
		اسم الموظف-المسمى الوظيفي-تاريخ التعيين- المؤهل العلمي والخبرة العملية - الموظف البديل.	1
		موجز عن عمل وسياسات ومتطلبات وحدة التدقيق الداخلي.	2
		موجز عن التقارير المرفوعة إلى لجنة التدقيق / مجلس الإدارة (عدها - مضمونها)	3
		عدد الاجتماعات المنعقدة مع مراقب الحسابات الخارجي ونبذة عن أبرز الملاحظات عن الاجتماعات.	4
		تقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات التدقيق الداخلي.	5

رقم المرفق	مستوفي / غير مستوفي (ارفاق أسباب عدم الاستيفاء)	متطلبات الاستعانة بالجهات الأخرى	الرقم
		موافقة مجلس الإدارة بالاستعانة بالجهات الأخرى.	1
		أسباب ومبررات الاستعانة بالجهات الأخرى.	2
		نسخة من العقود الموقعة عند الاستعانة بالجهات الخارجية.	3

رقم المرفق	مستوفي / غير مستوفي (ارفاق أسباب عدم الاستيفاء)	متطلبات مراقبي الحسابات الخارجي	الرقم
		بيانات عن مراقبي الحسابات.	1
		موجز عن التقارير المرفوعة إلى وحدة التدقيق الداخلي / لجنة التدقيق / مجلس الإدارة (عدها - مضمونها)	2
		عدد الاجتماعات المنعقدة مع وحدة التدقيق الداخلي / لجنة التدقيق ونبذة عن أبرز الملاحظات عن الاجتماعات.	3
		تقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات التدقيق الخارجي.	4

رقم المرفق	مستوفي / غير مستوفي (ارفاق أسباب عدم الاستيفاء)	متطلبات هيئة الرقابة الشرعية	الرقم
		بيانات أعضاء اللجنة الشرعية.	1
		موجز عن التقارير المرفوعة إلى المدقق الشرعي / مجلس الإدارة (عدها - مضمونها)	2
		عدد الاجتماعات المنعقدة مع المدقق الشرعي / مجلس الإدارة ونبذة عن أبرز الملاحظات عن الاجتماعات.	3
		تقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات اللجنة الشرعية.	4

رقم المرفق	مستوفي / غير مستوفي (ارفاق أسباب عدم الاستيفاء)	متطلبات أخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة	الرقم
		تقديم 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.	1
		تقديم نبذة عن سياسة المبلغين عن الممارسات الخاطئة للشركة والبلاغات (إن وجدت).	2
		التعهدات الكتابية من قبل كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بسلامة ونزاهة التقارير المالية.	3
		تعهد كتابي من مجلس الإدارة باستقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي.	4
		تقديم تقرير بمدى التزام الشركة لمتطلبات حوكمة الشركات الخاصة بقرار (58) لسنة 2023 وتعديلاته، والتبريرات في حال عدم الالتزام لبعض القواعد.	5
		عرض البيانات المالية وتقرير الحوكمة على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة، مع اجراء التعديلات اللازمة للمعلومات كلما دعت الحاجة.	6