

تقرير الحوكمة

مقدمة

تحرص شركة ايلاف للتأمين التكافلي على تطبيق أفضل الممارسات السليمة في الحوكمة وذلك في إطار التعليمات الصادرة عن وحدة تنظيم التأمين بشأن قواعد حوكمة الشركات في شركات التأمين في الكويت في نوفمبر 2023، حيث قامت الشركة بالالتزام التام بما تضمنته تلك القرارات من حيث إعداد النظم والهيكل التنظيمية والعمليات التي تحقق الانضباط بالشركة، فضلاً عن الالتزام التام بتطبيق المواد الأساسية لقواعد ونظم الحوكمة في شركات التأمين الكويتية، حتى غدت الحوكمة جزءاً من ثقافة شركة ايلاف للتأمين التكافلي على كافة مستويات الشركة، وقد قطعت الشركة شوطاً كبيراً منذ صدور القرار رقم (58) لسنة 2023 بشأن إصدار قواعد حوكمة الشركات في استيفاء المتطلبات الواردة بالقرار حيث تم تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي لاستيفاء الأعضاء المستقلين بمجلس الأداة وانشاء لجان بمجلس الإدارة تماشياً للمتطلبات الواردة بالقرار سلف الذكر، وجاري حالياً العمل على استيفاء باقي المتطلبات فيما يتعلق بإعداد التقارير والاجتماعات الخاصة بلجان المجلس بالجهات المعنية الأخرى كوحدة التدقيق وفقاً لما تقضي به التعليمات .

إنّ اتباع معايير ومبادئ حوكمة الشركات من شأنه التأكيد على أن شركة ايلاف للتأمين التكافلي لديها القدرة على موازنة ممارسة الأنشطة ذات المخاطر بشكل مناسب. علاوة على ذلك، تري شركة ايلاف للتأمين التكافلي أن تطبيق معايير قوية للحوكمة من شأنه حماية مصالح كافة أصحاب المصالح الرئيسيين. كما تري الشركة أن اتباع مبادئ قوية لحوكمة الشركات من شأنه الحماية ضد كافة أشكال سوء الإدارة وأنشطة الاحتيال، فضلاً عن تعزيز المساءلة والشفافية لدى الشركة، وإعطاء الفرصة للموظفين بالشركة وأصحاب المصالح من الإبلاغ عن أي مخالفات تحدث بالشركة وتعهد الشركة بحماية المبلغين. ومما سبق عرضه فإن شركة ايلاف للتأمين التكافلي تفخر بوجود إطار حوكمة قوي وسليم ضمن الأطر التنظيمية والذي يساعد على تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة السليمة

كما ترى الشركة بأن حوكمة الشركات شرط مسبق وضروري، وهي من الأصول التي لا تقدر بثمن، لتهيئة بيئة قوية للرقابة الداخلية التي من شأنها أن تدعم إنجاز الأعمال على نحو يتسم بالفاعلية.

كما أن الشركة لديها اعتقاد راسخ بأن وجود إطار فعال لحوكمة شركات التأمين يعتبر عاملاً أساسياً لنجاح أعمالها لما له من أهمية في تعزيز الثقة بها وإتاحة الفرص للقيام بتغييرات شاملة ومستدامة تتماشى مع قيم الشركة.

ومن خلال اعتناق هذه المبادئ وأخذها على محمل الجد، تسعى الشركة باستمرار لتطبيق معايير وممارسات مهنية عالية وسياسات عالمية المستوى تؤدي إلى إرساء بيئة حوكمة تدعم قيم شركائنا وتساعدنا على تحقيق رؤيتنا إلى واقع ملموس.

ومن هذا المنطلق، فإن رؤيتنا أن تكون شركة ايلاف للتأمين التكافلي نموذجاً يحتذى به كشركة في مجال الحوكمة والمسؤولية الاجتماعية على مستوى قطاع التأمين في الكويت

وخلال عام 2024، قامت الشركة بتعديل أوضاعها وفقاً للقرار رقم (59) لسنة 2023 بشأن تعديل القرار رقم (58) لسنة 2023 بشأن إصدار قواعد حوكمة الشركات

ويعد تقرير الحوكمة من أهم منابر الشفافية والتواصل مع الجمهور، ذلك أن الحوكمة تتجسد في مجموعة القواعد والإجراءات التي يتم بموجبها إدارة الشركة والرقابة عليها، فضلاً عن أنها تنظم العلاقات بين مجلس الإدارة والادارة التنفيذية والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، كما تُعنى أيضاً بالمسؤولية المجتمعية للشركة، ويعمل هذا التقرير على بيان ما تقدم للجمهور ويتيح للمساهمين معرفة ما تقوم به الشركة في هذا الإطار وذلك من خلال بيان مجموعة من الأمور على النحو الآتي

أولاً: بيان عن تشكيل مجلس الإدارة وامين سر مجلس الإدارة

بناءً على قرار الجمعية العامة العادية لشركة ايلاف للتأمين التكافلي الصادر بتاريخ 2024/09/01، تم الموافقة على انتخاب مجلس إدارة جديد لمدة ثلاث سنوات، وقد تم تشكيل مجلس إدارة حيث تم انتخاب كلا من: -

- 1- محمود فؤاد محمد الغانم – رئيس مجلس الإدارة – حاصل على بكارلوس تجارة، ورئيس مجلس ادره الشركة منذ 2013.
- 2- فهد طالب عواد العواد – نائب رئيس مجلس الإدارة – حاصل على بكارلوس تجارة، ونائب رئيس مجلس الادارة الشركة منذ 4 سنوات
- 3- السيد محمد إبراهيم ناصر – عضو مجلس الإدارة - ماجستير في الأعمال المالية (Master in Finance)

بكالوريوس في الأعمال المالية والمصرفية (Bachelor's Degree in Banking & Finance)

محاسب مالي معتمد (Certified Public Accountant) CPA

Senior Vice President – Group Compliance & Risk Management
for MIG Holding من يناير 2015 وحتى الآن

رئيس – شركات التأمين وإعادة التأمين التقليدية بإدارة مراقبة التأمين بمصرف البحرين المركزي من سبتمبر 2004 وحتى ديسمبر 2014: عملت في هذه الفترة في ادارتين في المصرف (إدارة مراقبة التأمين وإدارة التفتيش على فترات مختلفة)

- 4- جراح صالح صنقور العسماوي - عضو مجلس الإدارة مستقل – حاصل على دبلوم إطفاء
- 5- عادل سامي الفرحان - عضو مجلس الإدارة مستقل – حاصل على بكالوريوس علوم بحرية

نبذة عن امين سر مجلس الإدارة

امين اسر/ حسان عبد المقصود سنجاب رشوان

تم التعيين بتاريخ 2025 / 09 / 04

حاصل على ليسانس الشريعة والقانون – حاصل على دورات تدريبية في حوكمة الشركات والالتزام وغسل الأموال.

يعمل في مجال التأمين منذ عام 2009 بشركة وثاق للتأمين التكافلي ويعمل بشركة ايلاف للتأمين التكافلي من 2016/10/03 مدير الشؤون القانونية منذ تاريخ 2016/10/03 وامين سر مجلس الإدارة منذ عام 2018.

أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

إن شركة ايلاف للتأمين التكافلي تنظر إلى استقلالية أعضاء مجلس الإدارة باعتبارها ميزة أساسية نحو حوكمة شركات سليمة، إن معايير الاستقلالية بشركة ايلاف للتأمين التكافلي تتماشى مع القوانين وتعكس أفضل التطبيقات، ومنها على سبيل المثال القرار رقم (58) لسنة 2023 بشأن إصدار قواعد حوكمة الشركات الصادر عن وحدة تنظيم التأمين واية تعديلات تطرأ عليه

وبناءً على ذلك، فإن مجلس الإدارة يتضمن أعضاء غير تنفيذيين وأعضاء مستقلين عن الإدارة، بالإضافة إلى أن لجنة الترشيحات والمكافآت سوف تقوم بمراجعة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة بشكل دوري والتحقق من عدم انتفاء صفة الاستقلالية وفقاً لدليل شروط الاستقلالية بشركة ايلاف للتأمين التكافلي والمعتمد من مجلس الإدارة والتمتاشي مع المتطلبات الرقابية.

قامت الشركة بإعداد إقرار / والافصاح السنوي لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين تم التوقيع عليه من قبل أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

ثانياً: بيان عن اجتماعات مجلس الإدارة

تتعقد 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، يتم التنسيق بين أعضاء المجلس لحضور الاجتماعات من خلال كافة وسائل التواصل الحديثة لتحديد تاريخ حضور الاجتماع وتحديد بنود جدول الأعمال التي يتم مناقشتها بالاجتماع حتى يتم دراسة الموضوعات المطروحة واتخاذ القرارات المناسبة

موجز عن كيفية تطبيق متطلبات التسجيل والتنسيق وحفظ محاضر اجتماعات مجلس الإدارة

يوجد لدى الشركة 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 بالمناقشات والمداومات بما فيها تسجيل آراء مجلس الإدارة ومقترحاتهم للقرارات المدرجة بمحضر الاجتماع

كما أن لدى الشركة أمين سر تم تعيينه بقرار من مجلس الإدارة ويوجد مهام ومسؤوليات أمين سر مجلس الإدارة معتمدة من مجلس الإدارة بالسياسات التي تم اعتمادها ومتوافقة مع متطلبات الجهة الرقابية.

ثالثاً: أبرز قرارات وانجازات مجلس الإدارة خلال عام 2025

- 1- اعتماد الدليل وميثاق مجلس الإدارة والسياسات الخاصة بحوكمة الشركات.
- 2- اعتماد البيانات المالية كما في 2024/12/31 ورفعها للجمعية العمومية لاعتمادها
- 3- قراره في إطفاء الخسائر المتركمة في صندوق المساهمين لتعزيز المركز المالي للشركة.
- 4- ترشيح أعضاء مستقلين للجمعية العمومية بعد توصية لجنة الترشيحات والمكافأة
- 5- اعتماد البيانات المالية الربع سنوية
- 6- التوصية الي الإدارة التنفيذية بالعمل على تفادي اية مخالفات شرعية صادرة عن المدقق الشرعي.
- 7- اعتماد توصية لجنة التدقيق بإعادة تعيين المدقق الخارجي
- 8- اعتماد دليل وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وسجل المخاطر وتقبل المخاطر.
- 9- اعتماد سياسة الاستثمار.
- 10- اعتماد المبادئ التوجيهية لسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 11- التعاقد مع إحدى الشركات المعتمدة لدي الجهة الرقابية للقيام بمهام الوحدة الالكترونية

- 12- مناقشة تقارير المخاطر.
13- مناقشة توصية اللجنة التنفيذية الخاصة بأعمال الديكور والاثاث الخاصة بمقر الشركة الجديد

رابعاً: مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

قامت الشركة بتحديد مهام ومسؤوليات كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل واضح في السياسات واللوائح المعتمدة بما يعكس التوازن في الصلاحيات والسلطات بين كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
وتظل المسؤولية النهائية عن الشركة على المجلس حتى وإن شكل لجاناً أو فوض جهات أو أفراداً آخرين للقيام ببعض أعماله.

خامساً: نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل مجلس الإدارة للجان متخصصة تتمتع بالاستقلالية

تم تشكيل اللجان وتعيين أعضائها من قبل مجلس الإدارة بعد دورة انتخابية للمجلس، وتعتبر اللجان المنبثقة من المجلس حلقات وصل بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، إن الغرض من تشكيل هذه اللجان هو تمكين المجلس من تأدية مهامه بشكل فعال وتم اعتماد الية تشكيل وهام ومسؤوليات تلك اللجان من ضمن السياسات التي اعتمدها مجلس الإدارة.

ولمجلس إدارة شركة ايلاف للتأمين التكافلي خمسة لجان رئيسية وهي كالتالي:

1. لجنة التدقيق (تاريخ تشكيل واختيار أعضاء لجنة التدقيق هو 15 ديسمبر 2024 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس) وتضم اللجنة كلا من: -

السيد محمد ابراهيم ناصر - رئيس اللجنة
عادل سامي موسى الفرحان - عضو
سوريا نارايان راما شاندرن - عضو خارجي

2. لجنة إدارة المخاطر (تاريخ تشكيل وإختيار أعضاء لجنة إدارة المخاطر هو 15 ديسمبر 2024 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس) وتضم اللجنة كلا من: -

السيد محمد ابراهيم ناصر - رئيس اللجنة
مازن صلاح زين الدين - عضو
احمد هاشم القزويني - عضو

3. لجنة الترشيحات والمكافآت (تاريخ تشكيل واختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت هو 15 ديسمبر 2023 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس). وتضم اللجنة كلا من: -

فهد طالب عواد العواد - رئيس اللجنة
محمود فؤاد محمد الغانم - عضو
عادل سامي موسي الفرحان- عضو

4. اللجنة التنفيذية تاريخ تشكيل واختيار أعضاء اللجنة التنفيذية والاستثمار هو 15 ديسمبر 2023 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس) وتضم اللجنة كلا من: -

فهد طالب عواد العواد - رئيس اللجنة
محمود فؤاد محمد الغانم - عضو
عادل سامي موسي الفرحان - عضو

5. لجنة الاستثمار تاريخ تشكيل واختيار أعضاء اللجنة والاستثمار هو 15 ديسمبر 2024 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس) وتضم اللجنة كلا من: -

فهد طالب عواد العواد - رئيس اللجنة
مازن صلاح زين الدين - عضو
سالم سعد جبرودي - عضو خارجي

وبتاريخ 2025/05/20 عقدت الجمعية العمومية العادية وتم قبول استقال السيد / مازن صلاح زين الدين وتعيين جراح صالح صنقور العسماوي ، وعليه تم اعادة تشكيل لجان مجلس الادارة كما يلي:-

- لجنة التدقيق: سيد محمد إبراهيم ناصر (رئيساً) | عادل سامي الفرحان (عضواً) سوريا نارايان راما شاندران (عضواً خارجياً). عقدت 6 اجتماعات في 2025.
- لجنة إدارة المخاطر: سيد محمد إبراهيم ناصر (رئيساً) | جراح العسماوي (عضو) أحمد هاشم القزويني (عضو) عقدت 4 اجتماعات في 2025.
- لجنة الترشيحات والمكافآت: فهد طالب العواد (رئيساً) جراح العسماوي (عضواً) عادل سامي الفرحان (عضواً). عقدت ثلاثة اجتماعات في 2025.
- اللجنة التنفيذية: فهد طالب العواد (رئيساً) السيد محمد ابراهيم (عضواً) عادل سامي الفرحان (عضواً). عقدت اجتماعاً واحداً في 2025.

- **لجنة الاستثمار:** فهد طالب العواد (رئيساً) | جراح العسماوي (عضواً) | سالم سعد الجبرودي (عضواً خارجياً). عقدت ثلاثة اجتماعات في 2025.

سادساً: مهام ومسئوليات لجان مجلس الإدارة

قامت الشركة بتحديد مهام ومسؤوليات لجان مجلس الإدارة بشكل واضح في السياسات المعتمدة بما يعكس التوازن في الصلاحيات والسلطات بين كل من مجلس الإدارة والإدارة كما أن الشركة تعمل على تطوير 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.

سابعاً: ضمان نزاهة التقارير المالية

إن سلامة البيانات المالية لشركة ايلاف للتأمين التكافلي تعد أحد المؤشرات الهامة على نزاهة ومصداقية الشركة في عرض مركزها المالي، وبالتالي تزيد من ثقة المستثمرين في البيانات والمعلومات التي توفرها الشركة، وتتيح للمساهمين ممارسة حقوقهم، لذلك فإن الشركة قد قامت بوضع آليات واضحة للتأكد من سلامة ونزاهة بياناتها ومنها

- تتعهد الإدارة التنفيذية تجاه مجلس الإدارة بأن التقارير المالية لشركة ايلاف للتأمين التكافلي والمقدمة الي مجلس الإدارة يتم عرضها بصورة سليمة وعادلة، وأن تلك البيانات تستعرض كافة الجوانب المالية للشركة، من بيانات ونتائج تشغيلية وأنه تم اعداد كافة التقارير المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والجهات الرقابية الأخرى، وأن الإدارة التنفيذية مسؤولة بشكل كامل عن صحة تلك البيانات ودقتها.
- وبالمثل يتعهد مجلس إدارة شركة ايلاف للتأمين التكافلي بعرض بياناتها المالية بصورة سليمة وعادلة ودقيقة اتجاه المساهمين والمستثمرين.

ثامناً: التأكيد على استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي

إن لدى شركة ايلاف للتأمين التكافلي سياسة معتمدة وواضحة بشأن تعيين واختيار مراقب الحسابات الخارجي وذلك لضمان استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي.

- تم التأكد من كون مراقب الحسابات الخارجي مستقلاً عن الشركة ومجلس إدارتها، وعدم قيامه بأعمال إضافية للشركة لا تدخل ضمن أعمال المراجعة والتدقيق والتي قد تؤثر على الحيادية أو الاستقلالية.
- تم التأكد من أن مراقبي الحسابات مقيدين في السجل الخاص لدى الجهات المختصة، بحيث يكون مستوفياً كافة الشروط الواردة بمتطلبات قرار وحدة تنظيم التأمين

• تم التحقق من تمكين مراقب الحسابات الخارجي من حضور اجتماعات الجمعيات العامة وتلاوة التقرير المعد من قبله على المساهمين.

إن المدقق الخارجي لشركة ايلاف للتأمين التكافلي السادة / كي بي ام جي القناعي وشركاه ويمثله مراقب الحسابات السيد / صافي عبد العزيز المطوع

هو المسئول عن تدقيق ومراجعة البيانات المالية للشركة كما في 12/31 من كل عام والبيانات المرحلة.

ويقر ويعهد مجلس الإدارة بأن مدقق الحسابات الخارجي لا يمتلك اية أسهم بالشركة وليس لديه صلة قرابة بأي من أعضاء المجلس، وليس موظفاً بالشركة او عضواً من أعضاء مجلس إدارتها

تاسعا: وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر

من خلال التعاقد مع شركة / أي بي إس للاستشارات الاقتصادية والادارية وذلك بتاريخ 2024/12/15، حيث تعمل إدارة المخاطر في الشركة على جميع المجالات التي توجد فيها مخاطر أو من المحتمل حدوثها لتقييم المخاطر لتحديد، وقياس وترتيب المخاطر حسب خطورتها وأهميته وتتأكد هذه الإدارة من فاعلية إدارة المخاطر العامة. ولدى جميع موظفي الشركة دور هام في إدارة هذه المخاطر، وتعمل إدارة المخاطر بشكل استباقي داخل الشركة وتكون إدارة المخاطر مرنة بما فيه الكفاية لدمج أي أعمال حديثة تقوم بها الشركة وتعتبر سياسة إدارة المخاطر شاملة وتعمم على أقسام الشركة المختلفة وتم وضع عملية تقييم وتحديد وتصنيف المخاطر من ضمن السياسات التي تم اعتمادها

عاشرا وضع نظم خاصة بوحدة الالتزام

من خلال تعيين مراقب التزام بالشركة والعمل على تحديد المهام والمسئوليات الخاصة به واعتماد ذلك من ضمن السياسات المعتمدة

حادي عشر : وضع نظم خاصة بالوحدة الاكتوارية

من خلال التعاقد مع شركة / بينكل للاستشارات الاقتصادية على ان يقوم السيد / الياس ادوارد رحال المعتمد لدي الجهة الرقابية للقيام بمتطلبات الوحدة الاكتوارية وفقا للمتطلبات الواردة بالقرارات الصادرة عن الجهة الرقابية.

ثاني عشر : وضع نظم خاصة بوحدة التدقيق الداخلي

من خلال التعاقد مع شركة / أي بي إس للاستشارات الاقتصادية والادارية وذلك بتاريخ 2024/12/15، حيث تعمل وحدة التدقيق الداخلي بفاعلية لتكون قادرة على تزويد لجنة

التدقيق ومجلس الإدارة بتأكيدات مستقلة فيما يتعلق بجودة وفعالية إطار حوكمة الشركات في الشركة وتتميز وحدة التدقيق الداخلي باستقلاليته عن الإدارة التنفيذية العليا ووحدات الرقابة الأخرى، وتم وضع عملية تقييم وتحديد وتصنيف المخاطر من ضمن السياسات التي تم اعتمادها

وتم وضع سياسات ومتطلبات واهداف وحدة التدقيق من ضمن السياسات التي تم اعتمادها

ثالث عشر: وضع نظم للرقابة الشرعية

حيث يوجد لدي الشركة نظام رقابة شرعية وهو عبارة عن

1- هيئة رقابة شرعية معتمدة لدى الجهة الرقابية وهي شركة أصول للاستشارات

الشرعية ويتكون أعضاء الهيئة من كلا من

- د / حمد يوسف المزروعى – رئيس الهيئة الشرعية
- د / محمد عبد الرحمن الشرفا – عضو الهيئة الشرعية
- د / عبد الرحمن محمد البالول – عضو الهيئة الشرعية

وتم وضع سياسات لهيئة الرقابة الشرعية تتضمن تشكيلها واختصاصاتها واجتماعاتها والتقارير الصادرة عنها وكل ما يتعلق بأعمال الهيئة الشرعية واعتماد تلك السياسة.

2- المدقق الشرعي الداخلي تمت الموافقة عليه من قبل الجهة الرقابية وهو الدكتور/

سليمان محمد سليمان الجويسر

وتم وضع سياسة لعمل المدقق الشرعي تتضمن التعيين والاختصاصات والمسئوليات والتقارير وكل ما يتعلق بأعمال التدقيق الشرعي الداخلي واعتماد تلك السياسة.

رابع عشر: تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية

إن تعزيز ثقافة السلوك المهني والقيم الأخلاقية داخل الشركة يعد أحد الركائز الأساسية لتنفيذ أعمال الشركة ، لذا فإن الشركي تولي إهتمام بضرورة التحقق من التزام كافة العاملين بالشركة سواء أعضاء مجلس الإدارة، أو الإدارة التنفيذية، أو العاملين الآخرين بالسياسات واللوائح الداخلية للشركة والمتطلبات القانونية والرقابية من خلال مراجعة ميثاق العمل والأخلاق بالإضافة إلى مراجعة دليل آليات الحد من تعارض المصالح، لقناعتنا بأنها ستؤدي إلى تحقيق مصالح كافة الأطراف ذات العلاقة بالشركة وبصفة خاصة المساهمين، وذلك دون تعارض في المصالح وبدرجة كبيرة من الشفافية.

تقوم الشركة بمراجعة وتحديث ميثاق العمل المعتمد من مجلس الإدارة بشكل دوري للتحقق من إشماله على جميع معايير ومحددات السلوك المهني والقيم الأخلاقية بالإضافة إلى التأكد من تماشيه مع جميع المتطلبات الرقابية، وقد قام جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين بالشركة بتوقيع الإقرار الخاص بالفهم لمدونة السلوك والمعايير الأخلاقية

خامس عشر : عن سياسات وآليات الحد من حالات تعارض المصالح

يوجد لدى الشركة سياسة واضحة للحد من حالات تعارض المصالح، معتمدة من مجلس الإدارة، وخلال عام 2025 قام جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

سادس عشر : عن آليات الإفصاح والشفافية

تدرك الشركة جيداً أهمية الإفصاح والشفافية لكونها أحد السمات الأساسية لأساليب متابعة أنشطة الشركة وتقييم أدائها، لذا فقد قامت الشركة بإعتماد سياسة الإفصاح والشفافية والعمل إجراء تحديث على آليات الإفصاح الخاصة بها بالإضافة إلى إجراء التحديث الدوري على سجل افصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

عن آليات التبليغ عن المخالفات

تم اعداد سياسة للمبلغين عن الممارسة الخاطئة للشركة ونشرها على الموقع الرسمي للشركة.

وتم عمل نموذج إبلاغ سواء للموظفين او أي جهة خارجية أصحاب مصالح او خلافهم ونشرها على الموقع الرسمي للشركة

سابع عشر: احترام حقوق المساهمين

يكفل إطار حوكمة الشركات بالشركة قيام المساهمين بممارسة حقوقهم الأساسية على قدر كبير من العدالة والمساواة بما يضمن المعاملة المتكافئة لجميع المساهمين، وهو ما ورد بشكل واضح بالنظام الأساسي للشركة ولوائحها الداخلية بالإضافة إلى مراجعة آليات المشاركة في اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين لضمان تشجيع جميع المساهمين على المشاركة والتصويت في تلك الاجتماعات.

وحرصت الشركة على انشاء سياسة لحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح تتماشى مع متطلبات الجهة الرقابية واعتمادها بمجلس الإدارة.

يوجد لدى الشركة سياسات وإجراءات معتمدة من مجلس الإدارة ومتماشية مع جميع المتطلبات الرقابية والتي تتضمن على وجه التفصيل قوق المساهمين وأصحاب المصالح

ثامن عشر: تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية للشركة والتي تتكون من بيان المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2025، وأن البيانات المالية للشركة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2025 وعن أدائها المالي وتدفعاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

وقد أوضح المدقق الخارجي بأن الشركة قامت بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

تاسع عشر: مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى بشأن البيانات المالية.

في رأينا أيضاً أن الشركة تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رآيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات جوهرية لأحكام القانون رقم 125 لسنة 2019 بشأن قانون شأن تنظيم التأمين ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما واية قرارات تصدر عن ووحدة تنظيم التأمين خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة أو مركزها المالي.

وفي الختام تود شركة ايلاف للتأمين التكافلي ان تلبي طلبات الجهة الرقابية اعمالا للقانون للقرارات ذات الصلة حرصا من الشركة على القيام بأفضل ممارسات الحوكمة، وتؤكد الشركة بأنه خلال الفترة القادمة سوف تعمل جاهدة على تحديث تقرير الحوكمة بشكل سنوي حتى يتماشى مع أطر الحوكمة الرشيدة

تم اعداد التقرير من قبل مراقب الالتزام لرفعه الي مجلس الإدارة

مراقب الالتزام

بدر بسام العتيبي

بدر العتيبي