



برقان تكافل
BURGAN TAKAFUL

شركة بركان تكافل للتأمين التكافلي

تقرير الحوكمة عن السنة المالية
المنتهية في ٣١-١٢-٢٠٢٥

يسرني أن أضع بين أيديكم تقرير الحوكمة السنوي لشركة برقان تكافل للتأمين التكافلي ، عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2025 ، وذلك استنادا لمتطلبات وحدة تنظيم التأمين ، بإصدار نظام الحوكمة الذي يستوجب على أن تفصح عن التزامها بتطبيق مبادئ وأحكام النظام ، ومبادئ حوكمة شركات التأمين بموجب القرار رقم ٥٨ لسنة ٢٠٢٣ والتعاميم اللاحقة اعتبارا من ١-١-٢٠٢٥

أن نجاح الحوكمة يتطلب الفهم الشامل والصحيح والإقتناع بدورها والإلتزام السليم بالتطبيق إلى جانب وجود آليات تفعيل مبادئ الشفافية والنزاهة والمساءلة والمحاسبة ومكافحة الفساد ، ذلك أن هذه الآليات هي صمام الأمان للتطبيق الجيد لمبادئ الحوكمة. ومن ثم حماية الشركات والمؤسسات من الإنهاريات وتدعيم قدراتها التنافسية. ذلك أن هذه الآليات هي صمام الأمان للتطبيق الجيد لمبادئ الحوكمة. ومن ثم حماية الشركات والمؤسسات من الإنهاريات وتدعيم قدراتها التنافسية.
والله الموفق ،،،

أحمد يوسف الجسمي

رئيس مجلس الإدارة

تقوم شركة برقان تكافل للتأمين التكافلي بالالتزام بتطبيق سياسات الحوكمة الفعالة من خلال مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع العاملين في الشركة امتثالاً للقوانين والقرارات الصادرة عن وحدة تنظيم التأمين اعتباراً من 1-1-2025 ، بالإضافة إلى مراقبة أعلى مستوى من السلوك المهني للحفاظ على معايير الحكومة والامتثال التنظيمي. والشركة ملتزمة بتعزيز النزاهة ، والحفاظ على الميثاق الأخلاقي والمهني في جميع أنشطتها والذي ينعكس على أداء الشركة لمواجهة كافة التحديات ومواكبة السوق المحلي والعالمي.

وهنا يأتي الدور الأساسي لكلاً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية جنباً إلى جنب كقادة للشركة. وتوفر قواعد الحوكمة هيكل ذو سياسات ومبادئ توجيهية واضحة للمجلس والإدارة والأطراف ذات العلاقة لضمان تحقيق أهداف الشركة.

يقوم المجلس متمثلاً في اللجان المعنية، بالإشراف والمتابعة الفعالة لتنفيذ قواعد الحوكمة والذي يجب أن يضمن التزام الشركة بالقوانين والأنظمة المعمول بها.

يتحمل المجلس مسؤولية الإشراف على تنفيذ الأهداف الإستراتيجية للشركة وإستراتيجية المخاطر، ومعايير حوكمة الشركات ومراجعة جميع السياسات ذات الصلة من خلال إدارة الالتزام وبالتنسيق مع الجهات المعنية على أساس سنوي أو عند الحاجة حسب تقدير المجلس وبموجب أي قوانين أو أنظمة معمول بها. وذلك لضمان المراجعة المستمرة لتطبيق كافة الممارسات الفعالة.

- تشكيل مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة الشركة من 5 أعضاء ويضم أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين وعدد 2 عضو مستقل لديهم الخبرات العلمية والمهنية والمهارات المتخصصة والقدرة على إتخاذ القرارات السليمة التي تساهم في تحقيق مصالح الشركة ، ومن مهامهم وضع أهداف الشركة الإستراتيجية وعمل نظام حوكمة فعال خاص بالشركة لضمان دقة وسلامة البيانات والمعلومات الواجب الإفصاح عنها.

حيث تم إعادة انتخابهم في الجمعية العامة العادية من خلال التصويت السري بتاريخ 05 فبراير 2026 لمدة ثلاث سنوات .

ويضم المجلس عدد 2 عضو مستقل وفقا لمتطلبات الامتثال لحوكمة الشركات.

وفيما يلي بيانات أعضاء مجلس الإدارة لشركة بركان تكافل للتأمين التكافلي

أعضاء مجلس الإدارة لشركة برقان تكافل للتأمين التكافلي

تاريخ التعيين / الانتخاب	نسبة الملكية أسهم في الشركة %	المؤهل العلمي	تصنيف العضو	منصب العضو	العضو
12/12/2022	0.0002	كلية تجارة – جامعة الكويت	منتخب	رئيس مجلس الإدارة	أحمد يوسف الجسمي
12/12/2022	3.8088	ماجستير إدارة أعمال	منتخب	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	عمرو محمد صالح
12/12/2022	78.6905	ماجستير في الجيولوجيا	منتخب	عضو مجلس الإدارة	لمياء عبد العزيز ابو قماز
06/01/2025	0.0002	دكتوراه في علوم الكمبيوتر	مستقل	عضو مجلس الإدارة	جمال خلف العيد
06/01/2025	0.0002	البكالوريوس في القانون	مستقل	عضو مجلس الإدارة	محسن سعد أبو صليب

أمين سر مجلس الادارة

الاسم	المنصب	المؤهل العلمي	نسبة الملكية أسهم في الشركة %	تاريخ التعيين
أحمد عوض الله عبدالعال	نائب الرئيس التنفيذي للعمليات واعادة التأمين	بكالوريوس تجارة	0	12/02/2023

مهام أمين السر

- يقوم بممارسة مهامه وفقا للاطار العام للحوكمة المعتمد من مجلس الادارة والسياسات واللوائح المنظمة لمهامه ومسئولياته.
- مساندة مجلس الادارة خلال اجتماعات المجلس من خلال الدعوة لتلك الاجتماعات واعداد جداول ومحاضر الاجتماعات.
- يتولى حفظ كافة الوثائق الخاصة بمجلس الادارة ، بما في ذلك سجلات العضوية واللوائح.
- التأكد من الاحتفاظ بسجلات الشركة بما يتوافق مع القانون ، وتوفيرها حين طلبها من قبل شخص مفوض.

الادارة التنفيذية بشركة بركان تكافل للتأمين التكافلي تتكون من :

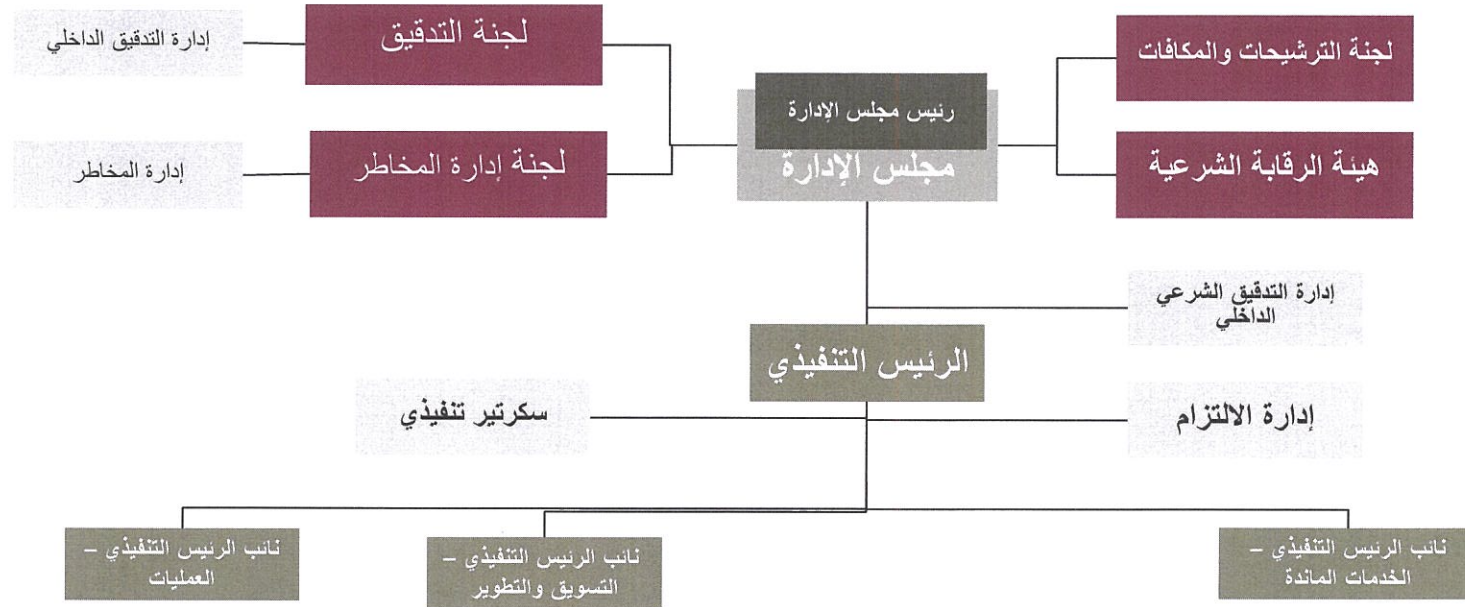
الاسم	المنصب	المؤهل العلمي	نسبة الملكية أسهم في الشركة %	تاريخ التعيين
عمرو محمد صالح	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	ماجستير إدارة أعمال	3.8088	1/1/2016
أحمد عوض الله عبدالعال	نائب الرئيس التنفيذي للعمليات واعداء التأمين	بكالوريوس تجارة	0	1/11/2016
خلف عبدالرحمن حمادة	مساعد الرئيس التنفيذي للسيارات والإنتاج	دبلوم سكرتارية وإدارة - تطبيقي	0	1/11/2020

اجتماعات مجلس الادارة : خلال عام ٢٠٢٥ تم انعقاد ٦ اجتماعات كالتالي :

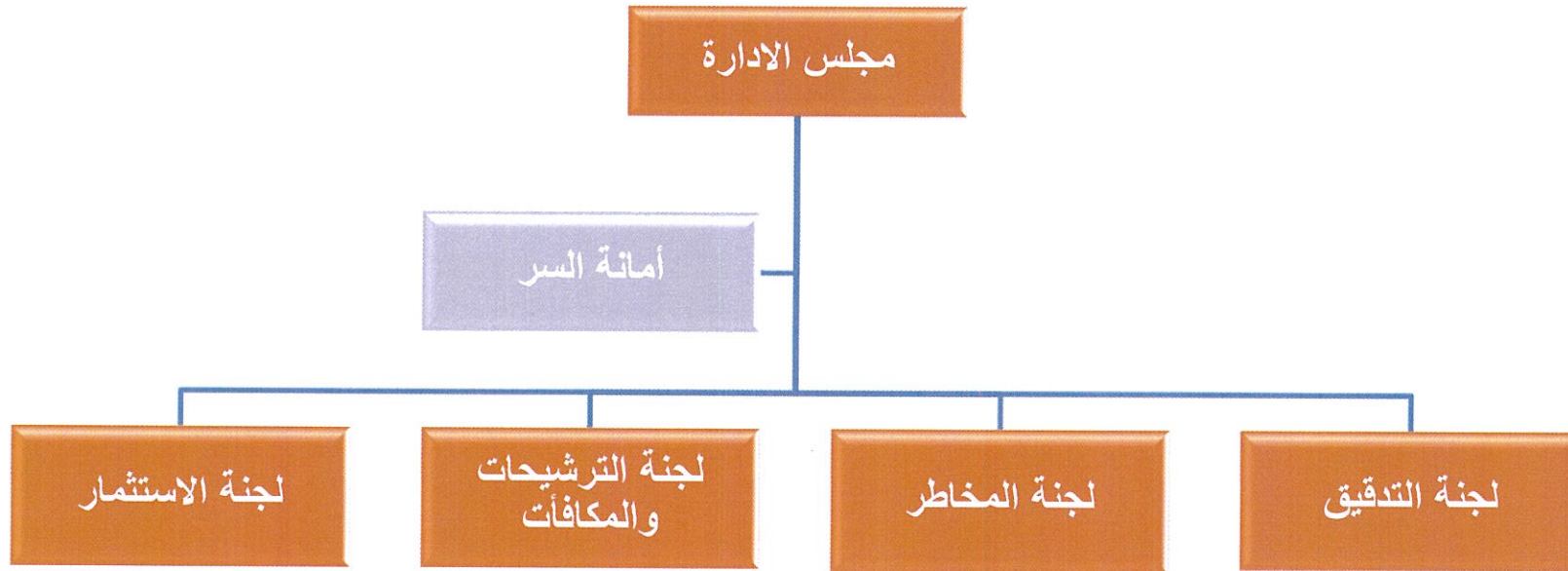
عدد الاجتماعات	اجتماع رقم ١ اجتماع رقم ٢ اجتماع رقم ٣ اجتماع رقم ٤ اجتماع رقم ٥ اجتماع رقم ٦						المنصب	الإسم
	المنعقد في 20/01/2025	المنعقد في 14/02/2025	المنعقد في 20/03/2025	المنعقد في 14/05/2025	المنعقد في 13/08/2025	المنعقد في 12/11/2025		
6	√	√	√	√	√	√	رئيس مجلس الإدارة	أحمد يوسف الجسمي
6	√	√	√	√	√	√	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	عمرو محمد صالح
6	√	√	√	√	√	√	عضو مجلس الإدارة	لمياء عبد العزيز ابو قماز
5	√	√	√	√	√	√	عضو مجلس الإدارة	جمال خلف العيد
6	√	√	√	√	√	√	عضو مجلس الإدارة	محسن سعد أبو صليب

أبرز القرارات المتخذة في اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2025:

- اعتماد البيانات المالية للشركة - ربع سنوية - السنوية
- تشكيل لجان مجلس الإدارة (لجنة المكافآت والترشيحات - التدقيق - المخاطر - الاستثمار)
- الموافقة على شراء قسيمة B27 تقسيم المستقبل (المنطقة الحرة) لصالح المساهمين
- الموافقة على الاكتتاب في زيادة رأسمال شركة ميثاق للتأمين التكافلي - الامارات العربية المتحدة لحساب المساهمين



هيكل تنظيمي للجان مجلس الادارة



في اطار الدور المتطور الذي ينهض به مجلس الإدارة فيما يتعلق بالاشراف والتخطيط الاستراتيجي والحوكمة وإدارة المخاطر والضوابط الرقابية للشركة ، تم تشكيل تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس للقيام بأعمالها بكفاءة وفعالية ، وتتمثل اللجان فيما يلي :

لجنة التدقيق :

حرصا من مجلس الإدارة على أداء التزاماته فيما يتعلق بالاشراف على جودة وسلامة الممارسات المحاسبية والتدقيق والرقابة الداخلية ، قام مجلس الإدارة بقراره بتاريخ ٢٠/١/٢٠٢٥ بتشكيل لجنة التدقيق تعمل لجنة التدقيق على ترسيخ ثقافة الإلتزام داخل الشركة وذلك من خلال ضمان سلامة ونزاهة التقارير المالية للشركة. وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء لديهم الخبرات المتخصصة لمساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الإشرافية الخاصة بعملية إعداد التقارير المالية ونظام الرقابة الداخلية وعملية التدقيق وإجراءات الشركة الخاصة بمراقبة الإلتزام بالقوانين والأنظمة وقواعد السلوك المهني.

أعضاء لجنة التدقيق:

صفة العضو	منصب العضو	العضو
مستقل	رئيس اللجنة	محسن سعد أبو صليب
	عضو	أحمد عوض الله
منتخب	عضو	لمياء عبد العزيز ابو قماز

لجنة المخاطر :

حرصاً من مجلس الإدارة على تحسين الاشراف الفعال للمجلس على المعاملات الهامة بالشركة ، قام مجلس الإدارة بقراره بتاريخ ٢٠٢٥/٠١/٢٠ بتشكيل لجنة إدارة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء تقوم بوضع استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر والتأكد من تنفيذها. كما تتابع أنواع المخاطر المختلفة التي قد تتعرض لها الشركة لتساعد مجلس الإدارة على فهم وتحليل طبيعة وحجم هذه المخاطر لتقييم مستوى المخاطر المقبول في الشركة والتأكد من عدم تجاوز الشركة لهذا المستوى.

أعضاء لجنة إدارة المخاطر :

صفة العضو	منصب العضو	العضو
مستقل	رئيس اللجنة	محسن سعد أبو صليب
منتخب	عضو	عمرو محمد صالح
منتخب	عضو	لمياء عبد العزيز ابو قماز

لجنة الترشيحات والمكافآت :

حرصاً من مجلس الإدارة على أداء دوره في وضع معايير اختيار أعضاء مجلس الإدارة وآلية تقييم المكافآت ، قام مجلس الإدارة بقراره بتاريخ ٢٠٢٥/٠١/٢٠ بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بوضع سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بما يتناسب مع أهداف الشركة. كما تقوم بإعداد التقرير السنوي عن تلك المكافآت للعرض على الجمعية العامة للشركة. وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء تعمل على التوصية بقبول الترشيح وإعادة الترشيح لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :

صفة العضو	منصب العضو	العضو
منتخب	رئيس اللجنة	عمرو محمد صالح
منتخب	عضو	لمياء عبد العزيز ابو قماز
مستقل	عضو	جمال خلف العيد

لجنة الاستثمار:

حرصا من مجلس الإدارة على أداء دوره في استثمار الأموال المتوفرة بالشركة سواء الخاصة بالمساهمين أو أموال حملة الوثائق ، ، قام مجلس الإدارة بقراره بتاريخ ٢٠٢٥/٠١/٢٠ بتشكيل لجنة الاستثمار خلفا للجنة السابقة ، وذلك تطبيقا لاشتراطات الحوكمة من شمول اللجنة على عضو مستقل

تقوم لجنة الاستثمار بمراجعة السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة الاستثمار لضمان الامتثال لإستراتيجية الاستثمار والصلاحيات الممنوحة للإدارة ، وتطوير ومراجعة استراتيجية الإستثمار بشكل دوري ورفع التوصيات الى مجلس الإدارة ، ومراجعة محفظة الاستثمار والعمليات الاستثمارية بشكل دوري وتقديم توصيات الى مجلس ، ودراسة المحفظة الاستثمارية الحالية للشركة والتوصية على إعادة توزيع الاصول .

أعضاء لجنة الاستثمار:

صفة العضو	منصب العضو	العضو
منتخب	رئيس اللجنة	لمياء عبد العزيز ابو قماز
منتخب	عضو	أحمد يوسف الجسمي
مستقل	عضو	جمال خلف العيد

اجتماعات لجنة الاستثمار لعام 2025

خلال عام 2025 تم انعقاد 2 اجتماع كالتالي :

عدد الاجتماعات	إجتماع رقم ٢ المنعقد في 10/02/2025	إجتماع رقم ١ المنعقد في 21/01/2025	المنصب	الإسم
2	√	√	رئيس	لمياء عبدالعزيز ابوقماز
2	√	√	عضو	أحمد يوسف الجسمي
2	√	√	عضو	محسن سعد أبو صليب

أبرز القرارات المتخذة في اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2025

الموافقة على شراء عقار المنطقة الحرة B27

الموافقة على الاستثمار في شركة ميثاق للتأمين التكافلي – الامارات العربية المتحدة

مناقشة مجموعة من الفرص الاستثمارية

- تتمثل عمليات التدقيق الخارجي الشرعي في الآتي:
 - التحقق من أن الشركة قامت بواجبها تجاه الالتزام بتنفيذ الاحكام الإسلامية
 - التأكد من وجود نظام رقابي سليم بجميع مقوماته، ويحتوي على اليات وكوابح واضح لضمان تنفيذ العمليات وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية
 - التأكد من أن جميع الأنشطة المنفذة من قبل الشركة سبق اجازتها من قبل الهيئة الشرعية
 - التأكد من تنفيذ متطلبات وتوصيات الهيئة الشرعية
 - التأكد من أن العقود والنماذج المستخدمة في تنفيذ العمليات صحيحة ومجازة من الهيئة الشرعية.
- ويتم تنفيذ هذه المهام عن طريق البدء بالتخطيط ثم الفحص ثم التوثيق ثم التقرير وأخيرا المتابعة.
 - التخطيط: حيث يقوم المدقق الشرعي الخارجي برسم خطة التدقيق وتحديد برنامج العمل الملائم للفترة المالية، بحيث يمكنه إجراء عمليات الفحص والتدقيق الشرعي بصورة موضوعية ومقتعة، وتحقق الهدف المنشود منها، كما تؤدي إلى طمأنة الشركة بحيادية ومصداقية وشفافية المدقق الشرعي.
 - الفحص: وتستند عمليات الفحص الشرعي إلى مجموعة مستندات وأساليب فنية وإجراءات يتعين على المدقق الشرعي مراعاتها عند مزاولته للمهنة، حيث تشمل هذه الخطوة تنفيذ خطة وبرنامج التدقيق الشرعي.
 - التوثيق: وهي الأعمال التوثيقية لعمليات الفحص والتدقيق الشرعي على مستوى كل نوع من أنواع العقود والمعاملات المالية والاتفاقيات المشمولة في نطاق التدقيق الشرعي وهذا يعتمد بشكل أساسي على استمارات التدقيق الشرعي التي يقوم المدقق الخارجي بإعدادها.

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

العضو	منصب العضو
د/ أنور شعيب العبدالسلام	رئيس هيئة الرقابة الشرعية
د / عدنان الملا	عضو
د/ بندر المطيري	عضو

ملخص الانجازات خلال عام 2025

اعتماد المعاملات التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في 31-12-2025

تقارير ربع سنوية عن صحة المعاملات خلال السنة المالية 2025 - وإجازة المنتجات التأمينية الجديدة.

الموافقة على شراء عقار المنطقة الحرة B27

الموافقة على الاستثمار في شركة ميثاق للتأمين التكافلي – الامارات العربية المتحدة

الجمعية العمومية : خلال العام 2025 تم عقد 2 جمعية عمومية (عادية)

أبرز القرارات المتخذة في اجتماع الجمعية العمومية العادية بتاريخ 06-01-2025

انتخاب عضوين مستقلين

أبرز القرارات المتخذة في اجتماع الجمعية العمومية العادية بتاريخ 24-03-2025

اعتماد الميزانية العمومية للشركة عن عام 2024 وتقرير مجلس الإدارة وإعادة تعيين هيئة الرقابة الشرعية وإعادة تعيين مراقب الحسابات وتوزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة وعدم توزيع أرباح عن عام 2024

نهاية تقرير الحوكمة لعام ٢٠٢٥