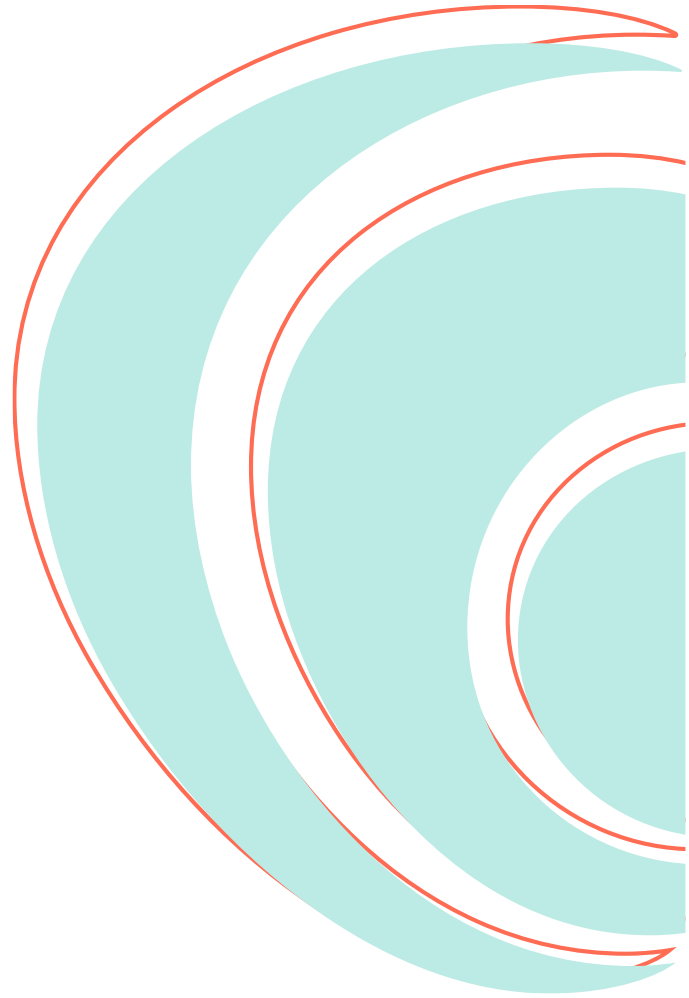


تقرير حوكمة الشركات عن سنة 2024
وفق متطلبات القرار رقم 58 لسنة 2023 الصادر من
وحدة تنظيم التأمين
للشركة اللبنانية السويسرية للضمان (ش.م.ل.)
فرع دولة الكويت

نوفمبر 2024



التاريخ: 07 نوفمبر 2024
المرجع: C050104-1425-11-2024

السيد/ أحمد سمير فرج المحترم،
المدير المالي،
الشركة اللبنانية السويسرية للضمان (ش.م.ل) – فرع الكويت

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: عقد الاتفاق
لتقديم خدمات استشارات التنظيم الإداري
مرجع رقم: E-C050104-0176-09-24-S031200

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، تجدون مرفقاً طيه المخرج النهائي للعقد، "تقرير حوكمة الشركات عن سنة 2024 وفق متطلبات القرار رقم 58 لسنة 2023 الصادر من وحدة تنظيم التأمين".

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،



19/11/2024
هشام سرور
الشريك التنفيذي

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	البيان	م.
1	تعيين شركة بيكر تلي لإعداد تقرير الحوكمة	-1
1	متطلبات الحوكمة على شركات التأمين في دولة الكويت	-2
1	متطلبات الحوكمة على شركات التأمين في الجمهورية اللبنانية	-3
2	إطار الحوكمة المطبق في الشركة الأم	-4
3	الهيكل التنظيمي ومسؤوليات الإدارة العليا	-5
4	فرع الشركة الأم في دولة الكويت	-6
5	دور مجلس الإدارة في الإشراف على عمليات الفرع	-7

1- تعيين شركة بيكر تلي لإعداد تقرير الحوكمة

تم تعيين شركة بيكر تلي للاستشارات (ذ.م.م.) (المشار إليها فيما يلي بعبارة "بيكر تلي") من قبل الشركة اللبنانية السويسرية للضمان – لبنان (ش.م.ل.) (المشار إليها فيما يلي بعبارة "الشركة الأم") من أجل إعداد تقرير الحوكمة بشأن عمليات الشركة الأم في دولة الكويت من خلال الشركة اللبنانية السويسرية للضمان (ش.م.ل.) - فرع الكويت (المشار إليها فيما يلي بعبارة "فرع الكويت") وفق متطلبات وحدة تنظيم التأمين في دولة الكويت.

2- متطلبات الحوكمة على شركات التأمين في دولة الكويت

تم إصدار القانون رقم (125) لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين في دولة الكويت بتاريخ 1 سبتمبر 2019، وتم بموجب هذا القانون تأسيس وحدة تنظيم التأمين، حيث تقوم الوحدة بتنظيم نشاط التأمين والرقابة عليه بما يتسم بالعدالة والشفافية والتنافسية، وتنمية نشاط التأمين وتطوير أدواته بما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية وتوفير حماية للمتعاملين في نشاط التأمين.

وقد أصدرت الوحدة اللائحة التنفيذية للقانون رقم (125) لسنة 2019 بالإضافة إلى عدد من القرارات والتعاميم لكيانات الأعمال التي تخضع لرقابتها، التي تنظم عمل هذه الكيانات. ومن ضمن إصدارات الوحدة القرار رقم 58 لسنة 2023 بشأن إصدار قواعد الحوكمة التي تسري على شركات التأمين والفروع الأجنبية.

وبموجب القرار رقم 58 أعلاه، يتعين على شركات التأمين في الكويت الالتزام بتعليمات محددة فيما يتعلق بالحوكمة، أما فروع الشركات الأجنبية، فإن لها متطلبات خاصة نصت عليها المادة 2 من القرار. وبموجبها، يتعين على الفرع إصدار تقرير من الشركة الأم يشرح إطار الحوكمة المطبق لديها ومدى توافقه مع النظام التنظيمي في بلدها الأم، بالإضافة إلى بيان كيفية تقديم التوجيه لعمليات الفرع في الكويت وممارسة مهام الرقابة وخطوط الاتصال مع مجلس الإدارة.

3- متطلبات الحوكمة على شركات التأمين في الجمهورية اللبنانية

تخضع شركات التأمين في الجمهورية اللبنانية إلى الجهات الرقابية والتنظيمية التالية:

- أ- لجنة مراقبة هيئات الضمان: وهي الجهة الرقابية على شركات التأمين في الجمهورية اللبنانية
- ب- هيئة التحقيق الخاصة – مصرف لبنان: وهي الجهة الرقابية فيما يتعلق بمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب في الجمهورية اللبنانية.

إن الجهات الرقابية أعلاه لم تصدر تعليمات محددة لشركات التأمين فيما يتعلق بحوكمة الشركات ولا يوجد لها أية متطلبات فيما يتعلق بنظام الحوكمة الداخلي.

وعليه، اختارت الشركة الأم تطبيق نظام الحوكمة لديها وفق أفضل الممارسات.

يتضمن البند التالي شرحًا لإطار الحوكمة المطبق في الشركة الأم.

4- إطار الحوكمة المطبق في الشركة الأم

وفقاً للبند 3 أعلاه، فإنه لا يوجد متطلبات إلزامية على شركات التأمين في الجمهورية اللبنانية فيما يتعلق بإطار الحوكمة، وعليه فقد اختارت الشركة الأم تطبيق إطار الحوكمة بصفة طوعية.

تم إنشاء إطار الحوكمة لدى الشركة الأم من خلال ممارسة مجلس الإدارة لصلاحياته التوجيهية والإشرافية، من حيث اعتماد النظم والسياسات الخاصة بالشركة، وتقوم الإدارة العليا، ممثلة بالرئيس التنفيذي، بتنفيذ هذه النظم والسياسات.

وتم أيضاً إنشاء وحدات تنظيمية متنوعة ومتخصصة لتنفيذ المهام المطلوبة منها، سواء فيما يتعلق بالشؤون التشغيلية أو الإدارية أو الرقابية.

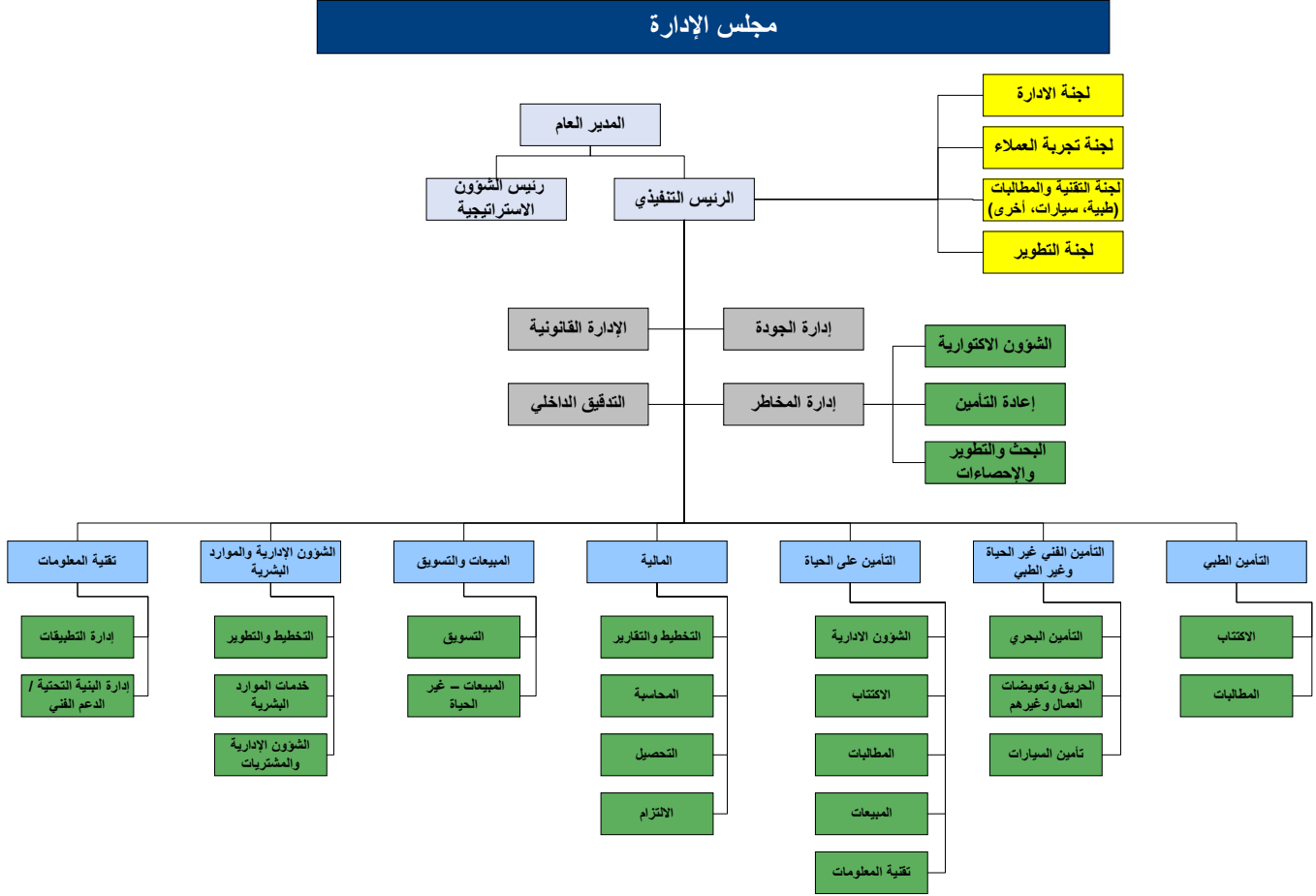
كما يتوفر لدى الشركة موقع إلكتروني تنشر عليه مختلف المعلومات عن الشركة واستراتيجيتها ومجلس إدارتها وأماكن تواجدها. بالإضافة إلى معلومات مفيدة لحاملي الوثائق مثل أماكن التواجد وإجراءات تقديم المطالبات. كما تم نشر أخبار عن بعض أنشطة الشركة الأم فيما يتعلق المسؤولية المجتمعية وتقارير الحوكمة.

5- الهيكل التنظيمي ومسؤوليات الإدارة العليا

يتوفر لدى الشركة الأم الهيكل التنظيمي التالي:

الشركة اللبنانية السويسرية للضمان

الهيكل التنظيمي



ملاحظة: تم ترجمة الهيكل التنظيمي الأصلي من اللغة الإنجليزية إلى اللغة العربية من قبل بيكر تلي.

يتبين من الهيكل التنظيمي أعلاه موقع مجلس الإدارة، الذي يتولى مسؤولية التوجيه والرقابة على مستوى الشركة الأم، ويترأس الرئيس التنفيذي كافة الأعمال التشغيلية والإدارية. كما أنه يحدد الفصل الواضح بين السلطات في مختلف الإدارات والوحدات التنظيمية، بالإضافة إلى الفصل بين المهام فيما يتعلق بمختلف الأنشطة التي تمارسها الشركة، سواء أكانت أنشطة تأمينية، أم أنشطة خدمية، أم أنشطة رقابية. مما يحقق القدر الكافي من الرقابة والحوكمة.

6- فرع الشركة الأم في دولة الكويت

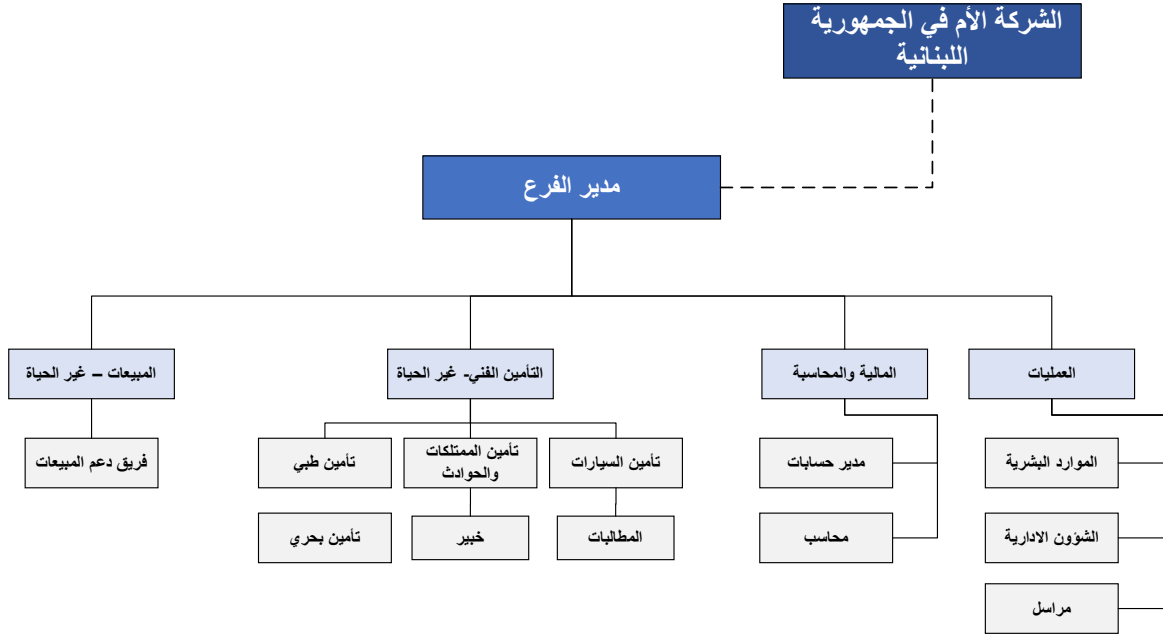
قامت الشركة الأم بتأسيس فرع لها في دولة الكويت، وهو مملوك بالكامل للشركة الأم. وتم تعيين السيد/ مارون القرم، مديرًا للفرع بموجب اجتماع مجلس إدارة الشركة الأم المنعقد بتاريخ 8 مارس 2024، وتم تحديد صلاحياته التي تضمن قيامه بكافة الأعمال بالنيابة عن الشركة الأم في دولة الكويت.

إن مدير فرع الكويت يمارس صلاحياته ويقوم بمهامه ويرفع تقاريره مباشرة إلى مجلس الإدارة بالشركة الأم.

يُظهر الشكل التالي الهيكل التنظيمي لفرع الشركة في دولة الكويت، مع توضيح خط الاتصال المباشر بين مدير الفرع والمقر الرئيسي للشركة الأم:

الشركة اللبنانية السويسرية للضمان – فرع دولة الكويت

الهيكل التنظيمي



ملاحظة: تم ترجمة الهيكل التنظيمي الأصلي من اللغة الإنجليزية إلى اللغة العربية من قبل بيكر تلي.

7- دور مجلس الإدارة في الإشراف على عمليات الفرع

إن مجلس الإدارة في الشركة الأم يشرف بشكل حثيث على كافة عمليات فرع الشركة في دولة الكويت، ويتم ذلك من خلال اجتماعات ربع سنوية مع مدير الفرع في دولة الكويت، وتتم هذه الاجتماعات في مقر الشركة الأم في الجمهورية اللبنانية، ويتم مناقشة تقارير شاملة تتضمن معلومات مالية وغير مالية عن عمليات الفرع في دولة الكويت.

ويقدم مجلس الإدارة خلال هذه الاجتماعات توجيهاته وتطلعاته بشأن عمليات الفرع في دولة الكويت.

----- نهاية التقرير -----