تقرير الحوكمة
2022

إن حوكمة الشركات
جزء أساسي من ثقافة المجموعة

كلمة رئيس لجنة حوكمة الشركات لعام 2022

حضرات السادة مساهمي مجموعة الخليج للتأمين الكرام،

يسُرني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي وأعضاء مجلس الإدارة، أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لحوكمة الشركات لمجموعة الخليج للتأمين عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

تتبع فلسفة حوكمة الشركات لدى مجموعة الخليج للتأمين من إيمانها الراسخ بأن الحوكمة الفعالة والشفافة والرشيدة هي أمرًا حيويًا لتحقيق الاستقرار والربحية والنمو المرغوب فيه للأعمال، وكذلك النهوض بثقة المستثمرين وتعزيز العائد على الاستثمارات للمساهمين. وقد ازدادت أهمية حوكمة الشركات أيضًا في الآونة الأخيرة بشكل ملحوظ، وذلك نظرًا للمنافسة المتزايدة باستمرار في الشركات والمتطلبات الرقابية في كل منطقة تزاول المجموعة نشاطها بها.

تستند فلسفة حوكمة الشركات لدينا إلى المبادئ التالية:

- الحفاظ على معايير حوكمة الشركات على أساس اللوائح المنصوص عليها، وليس مجرد تحقيق الغاية من هذه اللوائح.
- تحقيق مستوى عالٍ من الشفافية والإفصاح.
- ضمان النزاهة في التمييز بين الموارد الشخصية والتجارية.
- إرساء قنوات تواصل خارجية واضحة وصحيحة بشأن الاستراتيجية والعمليات.
- الحفاظ على هيكل مؤسسي معقول يعتمد فقط على احتياجات العمل.
- خلق توازن بين أهداف العمل والأهداف الاجتماعية.
- ضمان المعاملة العادلة والمتكافئة لجميع المساهمين.
- ترسيخ ثقافة السلوك المهني والقيم الأخلاقية بين أصحاب المصلحة.
- الحفاظ على استقلالية مراقبي الحسابات.

وفي سبيل تحقيق المبادئ المذكورة أعلاه، وضعت المجموعة عملية متعددة المستويات والمراحل تتبع من ثقافتها، وسياساتها، وقيمها وأخلاقياتها، لا سيما المسائل المتعلقة بالإدارة والتعامل مع مختلف أصحاب المصلحة. كما أنها ملتزمة بالارتقاء المستمر بمعايير الحوكمة وتعزيزها وخلق قيمة ليست مجزية لشركاتها فحسب، بل تظل مستدامة بما يحقق المصالح طويلة الأجل لجميع أصحاب المصلحة.

فرقد عبد الله الصانع

رئيس لجنة الحوكمة

فيما يلي ملخص لبعض السياسات التي تطبقها المجموعة، والتي تتوافق مع أفضل الممارسات الدولية والتشريعات المعمول بها في مجال حوكمة الشركات.

المحتويات

1. المقدمة
2. القاعدة الأولى: بناء هيكل متوازن لمجلس الادارة
3. القاعدة الثانية: التحديد السليم للمهام والمسؤوليات
4. القاعدة الثالثة: اختيار أشخاص من ذوي الكفاءة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
5. القاعدة الرابعة: ضمان نزاهة التقارير المالية
6. القاعدة الخامسة: وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية
7. القاعدة السادسة: تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية
8. القاعدة السابعة: الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب
9. القاعدة الثامنة: احترام حقوق المساهمين
10. القاعدة التاسعة: إدراك دور أصحاب المصالح
11. القاعدة العاشرة: تعزيز وتحسين الأداء
12. القاعدة الحادية عشر: التركيز على أهمية المسؤولية الاجتماعية

المقدمة

ترى المجموعة بأن حوكمة الشركات شرط مسبق وضروري، إن لم تكن أصلًا من الأصول التي لا تقدر بثمن، لتهيئة بيئة قوية للرقابة الداخلية التي من شأنها أن تدعم إنجاز الأعمال على نحو يتسم بالفاعلية.

كما أن المجموعة لديها اعتقاد راسخ بأن وجود إطار فعال لحوكمة الشركات يعتبر عاملًا أساسياً لنجاح أعمالها لما له من أهمية في تعزيز الثقة بها وإتاحت الفرص للقيام بتغيرات شاملة ومستدامة تتماشى مع قيم المجموعة.

ومن خلال إعتناق هذه المبادئ وأخذها على محمل الجد، تسعى المجموعة بإستمرار لتطبيق معايير وممارسات مهنية عالية وسياسات عالمية المستوى تؤدي إلى إرساء بيئة حوكمة تدعم قيم شركاتنا وتساعدنا على تحقيق رؤيتنا إلى واقع ملموس.

ومن هذا المنطلق، فإن رؤيتنا أن تكون مجموعة الخليج للتأمين نموذجاً يحتذى به كمجموعة إقليمية في مجال الحوكمة والمسؤولية الإجتماعية على مستوى الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

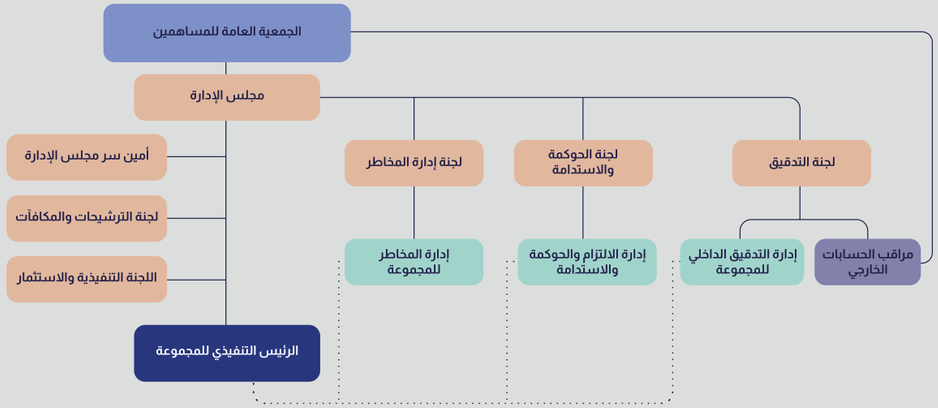
وخلال عام 2022، حافظت المجموعة على إستمراريتها بالإلتزام بتطبيق القواعد الخاصة بمبادىء حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة اسواق المال بالكويت والتي توفر إطاراً شاملًا لحوكمة الشركات.

ويعد تقرير الحوكمة من أهم منابر الشفافية والتواصل مع الجمهور، ذلك أن الحوكمة تتجسد في مجموعة القواعد والإجراءات التي يتم بموجبها إدارة المجموعة والرقابة عليها، فضلا عن أنها تنظم العلاقات بين مجلس الادارة والادارة التنفيذية والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، كما تُعنى أيضاً بالمسؤولية المجتمعية للمجموعة، ويعمل هذا التقرير على بيان ما تقدم للجمهور ويتيح للمساهمين معرفة ما تقوم به المجموعة في هذا الإطار.

القاعدة الاولى: بناء هيكل متوازن لمجلس الادارة

2. نبذة عن هيكل / تشكيل مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين

سخر المجلس جميع خبراته لرفع مستوى أداء المجموعة ليتوافق مع تطلعات المساهمين وأصحاب المصالح، وواكبنا أطر الحوكمة لضمان فاعلية مجلس الإدارة وتأهيل أعضائه للقيام بمسؤولياتهم تجاه القضايا الرئيسية فضلًا عن التشجيع وتسهيل مساهماتهم الإيجابية، وإستعان المجلس بلجان تابعة له لإسناد بعض المهام والمسؤوليات إليها، بحيث تقوم كل لجنة برفع تقاريرها وتوصياتها بشكل دوري لمجلس الإدارة وذلك من باب المسؤولية والشفافية، الشكل التالي يوضح هيكل الحوكمة بالمجموعة:



2.1 بيان عن تشكيل مجلس الإدارة

بناءً على قرار الجمعية العامة العادية لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك (عامة) الصادر بتاريخ 2020/03/23، تم الموافقة على انتخاب مجلس إدارة جديد لمدة ثلاث سنوات، وقد تم تشكيل مجلس إدارة من أفراد ذات خبرات، مهارات ومعارف واسعة النطاق ومتنوعة، ينتج عنها شكل متوازن وإيجابي للمجلس مما يمكن المجلس من ممارسة مهامه ومسؤولياته مع الأخذ في الإعتبار إحتياجات الأعمال المتجددة.

م.	الاسم	تصنيف العضو (تنفيذي /غير تنفيذي/مستقل، أمين سر مجلس الإدارة)	المؤهل العملي والخبرة العملية*	تاريخ الانتخاب
1	فرقد عبد الله الصانع	غير تنفيذي	الخبرات العلمية والعملية مذكورة في الصفحات التالية	2020/03/23
2	فيصل حمد العيار	غير تنفيذي		2020/03/23
3	خالد سعود الحسن	تنفيذي		2020/03/23
4	الشيخة / أدانا ناصر صباح الاحمد الصباح	غير تنفيذي		2020/11/01
5	عبد الإله محمد رفيع معرفي	مستقل		2020/03/23
6	بيجان خسروشاهي	غير تنفيذي		2020/03/23
7	جان كلوتير	غير تنفيذي		2020/03/23
8	روبرت كوين ماكلين	غير تنفيذي		2020/03/23
9	عبد العزيز سعود الفليج	مستقل		2020/03/23
10	عبد الله محمد المنصور	مستقل		2020/03/23
11	رامي سليم البركي	أمين سر مجلس الإدارة		2021/10/10

* الخبرات العلمية والعملية مذكورة بالتفاصيل أدناه.

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 دليل نموذج الكفاءة والنزاهة الخاص بالمجموعة ومراجعة الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل سنوي.

يتكون مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين من (10) أعضاء، منهم (1) عضو تنفيذي و(9) أعضاء غير تنفيذيين (منهم (3) مستقلين)، وجميع أعضاء مجلس الإدارة محترفين مع سجل 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 عن طريق الجمعية العامة كل ثلاث سنوات، وقد تم إعادة انتخاب الأعضاء في عام 2020.

فرقد عبد الله الصانع

رئيس مجلس الادارة للمجموعة

يحمل السيد/ فرقد الصانع درجة البكالوريوس في التجارة تخصص محاسبة من جامعة القاهرة – جمهورية مصر العربية، لقد تقلد السيد/ الصانع عدة مناصب إدارية قيادية لأكثر من ثلاثون عاماً في الكويت، وقد انضم إلى شركة الخليج للتأمين في العام 2001، وحالياً يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة لمجموعة الخليج للتأمين. وقد اتسمت خبرة السيد/ فرقد الصانع بالتنوع حيث بدأ حياته المهنية متولياً عدة مناصب منها مدقق داخلي لدى شركة نفط الكويت، نائب المدير العام لدى شركة وفرة العقارية، المدير العام لدى الشركة التجارية العقارية، عضو مجلس الإدارة لدى شركة مشاريع الكويت (كيبكو)، عضو مجلس الإدارة لدى شركة العقارات المتحدة، رئيس مجلس الإدارة لدى شركة مجمعات الأسواق وعضو مجلس الإدارة لدى شركة الأرجان العالمية العقارية، عضو مجلس الإدارة لدى شركة مينا هومز العقارية.

فيصل حمد العيار

نائب رئيس مجلس الإدارة

يتولى السيد فيصل العيار منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة مشاريع الكويت (القابضة)، وقد انضم إلى كيبكو في عام 1990 عندما كانت شركة المشاريع شركة استثمارية إقليمية تدير أصولًا بقيمة 220 مليون دولار أمريكي. وقد تحولت الشركة تحت قيادته إلى إحدى الشركات القابضة الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. تتركز أنشطة الشركة الرئيسية في قطاعات الخدمات المالية، والإعلام، والعقار، والصناعة والتربية والتعليم وتعمل في 24 دولة ولديها أصول مجمّعة بقيمة 32 مليار دولار أمريكي. وكان للسيد العيار دور بارز في إنشاء وتطوير OSN وهي أكبر شركة في مجال خدمات التلفزة الفضائية المدفوعة في المنطقة، وفي تطوير الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية (سدافكو) التي تعتبر إحدى شركات إنتاج الألبان الرائدة في السعودية، وتوسعة وبيع شركة الوطنية للاتصالات التي تعتبر من شركات تشغيل الهاتف المحمول الرئيسية في المنطقة.

يتولى السيد فيصل العيار رئاسة مجلس إدارة شركة بانثر ميديا غروب - دبي، الإمارات العربية المتحدة (OSN)، وهو نائب رئيس مجلس إدارة كل من مجموعة الخليج للتأمين، وبنك الخليج المتحد - البحرين، وشركة الخليج المتحد القابضة - البحرين. والبنك الأردني الكويتي - الأردن، والشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية (سدافكو) – السعودية ومبرة مشاريع الخير - الكويت. كما أنه عضو مجلس إدارة شركة الخليج مصر للسياحة والفنادق – مصر، وهو أيضاً عضو مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في الكويت والرئيس الفخري للجمعية الكويتية لاختلافات التعلم.

بدأ السيد العيار حياته المهنية كطيار في القوات الجوية الكويتية، وحصل على جائزة الإنجاز من جمعية المصرفيين العرب لأمريكا الشمالية في عام 2005، كما فاز بجائزة المنتدى الاقتصادي العربي في تونس، وجائزة المنتدى الاقتصادي العربي في بيروت عام 2007 بالإضافة إلى جائزة الملتقى المالي في الكويت عام 2009 وذلك تقديراً لدوره في قطاع الاستثمار ونجاحاته في السوق المالي العالمي.

خالد سعود الحسن

عضو مجلس الادارة والرئيس التنفيذي للمجموعة

يحمل السيد / خالد الحسن درجة البكالوريوس في العلوم السياسية والاقتصاد من جامعة الكويت 1976، ولديه خبرة تأمينية وادارية تتجاوز الثلاثين عاماً في العديد من المناصب الادارية والقيادية. وقد التحق بشركة الخليج للتأمين منذ العام 1978. ويشغل السيد خالد الحسن منصب عضو مجلس الادارة والرئيس التنفيذي لمجموعة الخليج للتأمين ورئيس مجلس الادارة للاتحاد الكويتي للتأمين (الكويت) وكذلك عضوية مجالس الإدارة في العديد من الشركات التابعة لمجموعة الخليج للتأمين وعضوية مجلس إدارة الاتحاد العام العربي للتأمين وشركة إعادة التأمين العربية في بيروت.

الشيخة / أدانا ناصر صباح الاحمد الصباح

عضو مجلس الإدارة

الشيخة دانا ناصر صباح الاحمد الصباح , هي مؤسس ورئيس مجلس أمناء الجامعة الامريكية في الكويت , ورئيس شركة التعليم المتحدة ,(UEC) وهي شركة رائدة في قطاع التعليم بالكويت إذ تدير الشركة عدد من المدارس الأميركية والهندية والباكستانية الرائدة في الكويت وتعمل تحت مظلتها سبع مدارس متكاملة المراحل تضم أكثر من 12,500 طالب

فضلا عن ذلك, تشغل الشيخة دانا الصباح منصب الرئيس التنفيذي لشركة الفتوح القابضة, والتي تمتلك حصة الأغلبية في شركة مشاريع الكويت (كيبكو), وهي شركة قابضة متعددة القاطاعات وصاحبة محفظة استثمارية متنوعة تغطي دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

الشيخة دانا الصباح حاصلة على الدكتوراة الفخرية في الرسائل الإنسانية من جامعة دارتموث في الولايات المتحدة الأمريكية , ودرجة البكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة الكويت, كما درست في جامعة إنديانا بمدينة بلومنجتون الأمريكية.

بيجان خسروشاهي

عضو مجلس الإدارة

السيد/ خسروشاهي من مواليد العام 1961، وقد حصل على درجة البكالوريوس في العام 1983 والماجستير في العام 1986 في الهندسة الميكانيكية من جامعة دريكسيل (الولايات المتحدة الأمريكية). ويتقلد السيد / بيجان حاليا منصب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي لشركة فيرفاكس انترناشونال (لندن) بالإضافة الى منصب عضو مجلس ادارة ممثلا لشركة فيرفاكس فاينانشال هولدينج ليميتد في كل من الشركات التالية: مجموعة الخليج للتأمين (الكويت) وشركة الخليج للتأمين واعادة 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 اللاينس للتأمين (دبي) وبي ار أي تي ليميتد (المملكة المتحدة). كولوناد إنسورانس S.A. - لوكسمبورغ، شركة ساوثريدج للتأمين العام S.A. - شيلي، لا ميريديونال كومبانيا الأرجنتين دي سيغوروس S.A. - الأرجنتين، سبس سيغوروس كولومبيا S.A. - كولومبيا.

كما تقلد سابقاً منصب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي لشركة فوجي للتأمين البحري والحريق المحدودة (اليابان)، رئيس مجلس إدارة شركة AIG للتأمينات العامة سيئول- (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 الادارية 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.

جان كلوتير

عضو مجلس الإدارة

يحمل السيد كلوتير درجة البكالوريوس في العلوم الإكتوارية من جامعة لافال في العام 1986 وهو عضو لجمعية الاكتواريين وأيضا عضو في معهد الاكتواريين الكندي. وقد التحق السيد/ كلوتير بشركة فيرفاكس فاينانشال هولدينغس لميتيد في 1999 كنائب الرئيس ورئيس الخبراء الاكتواريين، ليصبح نائب رئيس العمليات الدولية في العام 2009. ورئيس مجلس إدارة فيرفاكس انترناشونال من العام 2013 حتى الآن. ونائب الرئيس للخدمات الاكتوارية في لومبورد كندا المحدودة (1990 - 1999) وهي شركة تأمين كندية للممتلكات والحوادث، وقد شغل السيد / كلوتير عدة مناصب في مجالس الادارات لشركات فيرفاكس التابعة وكذلك في شركات صناعية ممثلا لشركة فيرفاكس.

كوين ماكلين

عضو مجلس الادارة

يشغل السيد/ ماكلين منصب مدير محفظة لدى مجموعة هامبلين واتسا للاستثمار، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لشركة فيرفاكس فاينانشال. وهو أيضا مدير محفظة دولي لشركة فيرفاكس للتأمين وهي تابعة للمحافظ الاستثمارية في الشرق الأوسط / افريقيا (مجموعة الخليج للتأمين)، جنوب إفريقيا / بوتسوانا (برايت للتأمين). السيد/ كوين يشغل أيضا منصب عضو مجلس الادارة لمجموعة الخليج للتأمين، أيه اف جي ار ليميتد، ايه بي ار للطاقة، وفيرست كابيتال للتأمين. ان 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 (اوروبا وأسيا). ويحمل شهادة محاسب معتمد ومحاسب قانوني معتمد وكذلك شهادة محلل استثمارات معتمد.

عبد العزيز سعود الفليج

عضو مجلس الإدارة

السيد/ الفليج هو من رموز رجال الأعمال في الكويت ويدير شركته الخاصة وهي مؤسسة عبد العزيز سعود الفليج، وهو من المشاركين الفاعلين في الأنشطة الاجتماعية والخدمات المجتمعية في بلده.

عبد الإله محمد رفيع معرفي

عضو مجلس الإدارة

يحمل السيد/ معرفي دبلوم في علوم الحاسب الآلي، ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة لمجموعة شركات معرفي الرائدة في الكويت، وقد تقلد عدة مناصب قيادية في مجموعة شركات معرفي وكان رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للشركة الوطنية للاتصالات ش.م.ك من مايو إلى أكتوبر من العام 1998، ورئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة الأولى للفنادق ش.م.ك.م منذ إبريل 2005.

عبد الله محمد المنصور

عضو مجلس الإدارة

يحمل السيّد/ عبدالله المنصور درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال والمحاسبة من جامعة القاهرة، وشغل العديد من المناصب الإدارية في البنك التجاري الكويتي وبيت التمويل الكويتي وعضوية مجالس إدارة شركات عدة رائدة مثل شركة الاستثمارات الخارجية (1987-1994)، وشركة الاستثمارات الوطنية (1990-1994)، وشركة الفنادق (1988-2000)، وشركة كاب كورب الاستثمارية (2010-2013)، ونائب الرئيس لشركة الأمان للاستثمار (2014-2017) ورئيس مجلس الادارة لشركة الامان للاستثمار (2017-2020) وعضو مجلس إدارة بنك برقان (2021 - 2022).

رامي سليم البركي

أمين سر مجلس الإدارة

السيد/ رامي سليم البركي حاصل على درجة بكالوريوس التجارة في المحاسبة من جامعة المنصورة (مصر). ويتولى السيد / رامي في منصبه الحالي مسئولية إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وتطبيق السياسات المحاسبية ومعايير المحاسبة الدولية للمجموعة، بالإضافة إلى ذلك يتولى مسئولية هيكلة رأس مال المجموعة وأعمال الخزانة وتقارير 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) وفقا لخطط الشركة للاستحواذ آت والتوسعات المستقبلية. السيد/ رامي، يشغل منصب أمين سر مجلس إدارة المجموعة بالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة شركة جي.أي. جي للتأمين – مصر والشركة الخليجية للتأمين التكافلي.

2.2 بيان عن اجتماعات مجلس الإدارة

تنعقد اجتماعات المجلس بحضور غالبية الأعضاء، ففي السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2022، تم عقد (6) اجتماعات لمجلس الإدارة، حيث ينعقد اجتماع مجلس الإدارة بناءً على دعوة خطية من الرئيس، ترسل الدعوة وجدول الأعمال قبل ثلاثة أيام عمل من الموعد المحدد على أقل تقدير بحيث يتم تمكين أعضاء المجلس بوقت كاف من دراسة الموضوعات المطروحة واتخاذ القرارات المناسبة، هذا ويتضمن عقد المجموعة والنظام الأساسي تنظيم عملية حضور اجتماعات مجلس إدارة المجموعة، فضلًا عن كيفية التعامل مع حالات عدم انتظام الأعضاء في حضور تلك الاجتماعات، الجدول التالي يوضح نبذة عن اجتماعات مجلس الادارة:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	الرقم المسلسل السنوي							عدد الاجتماعات
	1	2	3	4	5	6		
	الرقم المسلسل المجمع							
	403	404	405	406	407	408		
	تاريخ الاجتماع / الصفة	التبعية / الاستقلالية	تنفيذي / غير تنفيذي	2022/03/01	2022/04/06	2022/05/11	2022/08/11	2022/11/13	2022/12/22	
فرقد عبد الله الصانع	رئيس المجلس	كيبكو	غير تنفيذي	√	√	√	X	√	√	6/5
فيصل حمد العيار	نائب الرئيس	كيبكو	غير تنفيذي	√	√	X	√	√	X	6/4
خالد سعود الحسن	عضو والرئيس التنفيذي	كيبكو	تنفيذي	√	√	√	√	√	√	6/6
عبد الله المنصور	عضو	مستقل	غير تنفيذي	√	√	√	√	√	√	6/6
عبد العزيز الفليج	عضو	مستقل	غير تنفيذي	√	X	X	√	√	√	6/4
عبد الاله معرفي	عضو	مستقل	غير تنفيذي	√	√	X	√	√	√	6/5
روبرت كوين ماكلين	عضو	فيرفاكس	غير تنفيذي	√	√	√	√	√	√	6/6
بيجان خسروشاهي	عضو	فيرفاكس	غير تنفيذي	√	√	√	√	√	√	6/6
جون كلوتيه	عضو	فيرفاكس	غير تنفيذي	√	X	√	√	X	√	6/4
الشيخة/أدانا الصباح	عضو	أماكن	غير تنفيذي	X	X	√	√	√	√	6/4

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

يوجد لدى المجموعة 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 والمداولات بما فيها عمليات التصويت التي تمت وتبويبها وحفظها بحيث يسهل الرجوع إليها.

كما أن لدى المجموعة أمين سر تم تعيينه بقرار من مجلس الإدارة ويوجد لائحة واضحة بشأن مهام ومسؤوليات أمين سر مجلس الإدارة معتمدة من مجلس الإدارة ومتوافقة مع متطلبات هيئة أسواق المال.

2.4 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 (72) لسنة 2015 بشأن إصدار اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاته – الكتاب (15) حوكمة الشركات.

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

نسخة من اقرارات الأعضاء المستقلين

القاعدة الثانية: التحديد السليم للمهام والمسؤوليات

3. نبذه عن التحديد السليم لمهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

إن لدى المجموعة فصل واضح في الاختصاصات فيما بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وذلك بما يضمن الاستقلالية الكاملة، حتى يتسنى لمجلس لإدارة الاضطلاع بمسؤولياته بصورة فعالة.

3.1 نبذة عن كيفية قيام الشركة بتحديد مهام ومسؤوليات وواجبات كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالإضافة إلى السلطات والصلاحيات التي يتم تفويضها للإدارة التنفيذية

قامت المجموعة 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.

3.1.1 مهام مجلس الإدارة

1) اعتماد الأهداف والاستراتيجيات والخطط والسياسات الهامة للمجموعة، ومن ذلك ما يلي، كحد أدنى:
   - الاستراتيجية الشاملة للمجموعة وخطط العمل الرئيسية ومراجعتها وتوجيهها.
   - الهيكل الرأسمالي الأمثل للمجموعة وأهدافها المالية.
   - سياسة واضحة لتوزيع الأرباح على اختلاف أنواعها (نقدية/عينية)، وبما يحقق مصالح المساهمين والمجموعة.
   - أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في المجموعة.
   - الهياكل التنظيمية والوظيفية في المجموعة وإجراء المراجعة الدورية عليها.
2) إقرار الميزانيات التقديرية السنوية واعتماد البيانات المالية المرحلية والسنوية.
3) الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية للمجموعة، وتملك الأصول والتصرف بها.
4) التأكد من مدى التزام المجموعة بالسياسات والإجراءات التي تضمن احترام المجموعة للأنظمة واللوائح الداخلية المعمول بها.
5) ضمان دقة وسلامة البيانات والمعلومات الواجب الإفصاح عنها وذلك وفق سياسات ونظم عمل الإفصاح والشفافية المعمول بها.
6) إرساء قنوات اتصال فعالة تتيح لمساهمي المجموعة الإطلاع بشكل مستمر ودوري على أوجه الأنشطة المختلفة للمجموعة وأية تطورات جوهرية.
7) وضع نظام حوكمة خاص بالمجموعة والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فاعليته وتعديله عند الحاجة.
8) متابعة أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وفق مؤشرات الأداء الموضوعية (KPIs).
9) إعداد تقرير سنوي يتلى في الجمعية العامة السنوية للشركة يتضمن متطلبات وإجراءات استكمال قواعد حوكمة الشركات ومدى التقيد بها، على أن يتم تضمين هذا التقرير في التقرير السنوي المعد عن أنشطة الشركة مع بيان القواعد التي تم الالتزام بها والقواعد التي لم يتم التقيد بها مع مبررات عدم الالتزام وفقا للملحقات الخاصة بذلك.
10) تشكيل لجان مختصة منبثقة عنه وفق ميثاق يوضح مدة اللجنة وصلاحيتها ومسؤولياتها وكيفية رقابة المجلس عليها، كما يتضمن قرار التشكيل تسمية الأعضاء وتحديد مهامهم وحقوقهم وواجباتهم، هذا فضلًا عن تقييم أداء وأعمال هذه اللجان والأعضاء الرئيسيين بها.
11) التأكد من أن الهيكل التنظيمي للمجموعة يتسم بالشفافية والوضوح بما يتيح عملية اتخاذ القرار وتحقيق مبادئ الحوكمة الرشيدة، والفصل في السلطات والصلاحيات بين كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وفي هذا المجال يقوم المجلس بما يلي:

- اعتماد اللوائح والأنظمة الداخلية المتعلقة بعمل المجموعة وتطويرها، وما يتبع ذلك من تحديد للمهام والواجبات والمسؤوليات بين المستويات التنظيمية المختلفة.
- اعتماد سياسة تفويض وتنفيذ الأعمال المنوطة بالإدارة التنفيذية.

12) تحديد الصلاحيات التي يتم تفويضها للإدارة التنفيذية، وإجراءات اتخاذ القرار ومدة التفويض، كما يحدد المجلس الموضوعات التي يحتفظ بصلاحية البت فيها، وترفع الإدارة التنفيذية تقارير دورية عن ممارساتها للصلاحيات المفوضة.

13) الرقابة والإشراف على أداء أعضاء الإدارة التنفيذية، والتأكد من قيامهم بأداء كافة المهام الموكلة إليهم، حيث يقوم مجلس الإدارة بما يلي:

- التأكد من أن الإدارة التنفيذية تعمل وفق السياسات واللوائح المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- عقد اجتماعات دورية مع الإدارة التنفيذية لبحث مجريات العمل وما يعتريه من معوقات ومشاكل، وكذلك استعراض ومناقشة المعلومات الهامة ذات الصلة بنشاط المجموعة.
- وضع معايير أداء للإدارة التنفيذية تتسق مع أهداف واستراتيجية المجموعة.

14) تحديد شرائح المكافآت التي سيتم منحها للموظفين.

15) تعيين أو عزل أياً من أعضاء الإدارة التنفيذية، ومن ذلك الرئيس التنفيذي.

16) وضع سياسة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حفظ حقوقهم.

17) وضع آلية لتنظيم التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة، وذلك للحد من تضارب المصالح.

18) ان يتأكد وبصفة دورية من فاعلية وكفاية نظم الرقابة الداخلية المعمول بها في المجموعة، ومن ذلك:

- التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
- التأكد من تطبيق أنظمة رقابية مناسبة لقياس وإدارة المخاطر، وذلك من خلال تحديد نطاق المخاطر التي قد تواجه المجموعة وإنشاء بيئة ملمة بثقافة الحد من المخاطر على مستوى المجموعة، وطرحها بشفافية مع أصحاب المصالح والأطراف ذات الصلة بالمجموعة.

19) وضع خطة / سياسة لتضمين عوامل الاستدامة في الاستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية وعملية قياس وإدارة المخاطر إن تطلب الأمر.

3.1.2 رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة

إن مهام ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة واضحة ومنفصلة بشكل تام، كما أن كلا الوظيفتين مستقلة عن الأخرى وهنالك تقسيم واضح للمهام والمسؤوليات المناطة بكلا المنصبين.

3.1.3 مهام ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة

إن رئيس مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن حسن سير عمل مجلس الإدارة بطريقة مناسبة وفعالة بما في ذلك حصول أعضاء مجلس الإدارة والأعضاء المستقلين على المعلومات الكاملة والصحيحة في الوقت المناسب، وتتضمن واجبات ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

1. التأكد من قيام المجلس بمناقشة جميع المسائل الأساسية بشكل فعال وفي الوقت المناسب.
2. تمثيل المجموعة أمام الغير وذلك وفق ما ينص عليه النظام الأساسي.
3. تشجيع جميع أعضاء المجلس على المشاركة بشكل كلي وفعال في تصريف شؤون المجلس لضمان قيام المجلس بما فيه مصلحة المجموعة.
4. ضمان التواصل الفعال مع المساهمين وإيصال آراءهم إلى مجلس الإدارة.
5. تشجيع العلاقات البناءة والمشاركة الفعالة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية وبين الأعضاء التنفيذين وغير التنفيذين والمستقلين.
6. خلق ثقافة تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين أعضاء المجلس.

3.1.4 مهام ومسؤوليات الإدارة التنفيذية

إن الإدارة التنفيذية للمجموعة تتمثل في مجموعة الأشخاص المناط بهم القيام بإدارة عمليات المجموعة اليومية، هذا ويتمثل الدور الرئيسي الملقى على عاتق الإدارة التنفيذية في التالي:

- تنفيذ الخطط الإستراتيجية للمجموعة وما يرتبط بها من سياسات ولوائح داخلية، والتأكد من كفايتها وفاعليتها.
- المسؤولية الكاملة عن الأداء العام للمجموعة ونتائج أعمالها، وذلك من خلال إنشاء هيكل إدارة يعزز المسائلة والشفافية.

وفيما يلي بعض مهام ومسؤوليات الإدارة التنفيذية الواجب الالتزام بها في ضوء السلطات والصلاحيات المخولة لها من قبل مجلس الإدارة:

1. العمل على تنفيذ كافة السياسات واللوائح والأنظمة الداخلية للمجموعة، المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
2. تنفيذ الاستراتيجية والخطة السنوية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
3. إعداد التقارير الدورية (مالية وغير مالية) بشأن التقدم المحرز في نشاط المجموعة في ضوء خطط وأهداف المجموعة الإستراتيجية، وعرض تلك التقارير على مجلس الإدارة.
4. وضع نظام محاسبي متكامل يحتفظ بدفاتر وسجلات وحسابات تعكس بشكل مفصل ودقيق البيانات المالية وحسابات الدخل، بما يتيح المحافظة على أصول المجموعة وإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.
5. إدارة العمل اليومي وتسيير النشاط، فضلًا عن إدارة موارد المجموعة بالشكل الأمثل، والعمل على تعظيم الأرباح وتقليل النفقات، وذلك بما يتفق مع أهداف واستراتيجية المجموعة.
6. المشاركة الفعالة في بناء وتنمية ثقافة القيم الأخلاقية داخل المجموعة.
7. وضع نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، والتأكد من فاعلية وكفاية تلك النظم، والحرص على الإلتزام بنزعة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

3.2 إنجازات مجلس الإدارة خلال العام

تعددت إنجازات مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2022 فيما يتعلق بتطبيقات حوكمة الشركات، ومن أبرز تلك الإنجازات، على سبيل المثال لا الحصر ما يلي (مع الأخذ في الإعتبار أن كل الإنجازات تم عرضها بشكل تفصيلي في الأقسام الأخرى بالتقرير السنوي):

- الإطلاع ومناقشة أهداف المجموعة وإستراتيجياتها وخططها وسياساتها.
- إعتماد الميزانية السنوية التقديرية والبيانات المالية الفصلية والسنوية.
- تطبيق نظام حوكمة الشركات ومراقبة فاعلية تنفيذه طبقا لقانون هيئة أسواق المال.
- متابعة أداء فريق الإدارة التنفيذية والإشراف عليهم.
- تطبيق آلية تنظيم التعامل مع الأطراف ذات الصلة والحد من تضارب المصالح.
- التأكد من فاعلية الضوابط الداخلية والإطار العام للمخاطر على نحو دوري.
- مراجعة وإعتماد السياسات والإجراءات الخاصة بالمجموعة.

3.3 نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل مجلس الإدارة للجان متخصصة تتمتع بالاستقلالية

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 تأدية مهامه بشكل فعال.

ولمجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين خمسة لجان رئيسية وهي كالتالي:

1. لجنة التدقيق (تاريخ تشكيل وإختيار أعضاء لجنة التدقيق هو 23 مارس 2020 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 23 مارس 2020 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس).
3. لجنة الحوكمة (تاريخ تشكيل وإختيار أعضاء لجنة الحوكمة هو 23 مارس 2020 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس).
4. لجنة الترشيحات والمكافآت (تاريخ تشكيل وإختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت هو 23 مارس 2020 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس).
5. اللجنة التنفيذية والاستثمار (تاريخ تشكيل وإختيار أعضاء اللجنة التنفيذية والإستثمار هو 23 مارس 2020 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس).

وقد قام مجلس إدارة المجموعة بإقرار لوائح ونظم عمل جميع اللجان 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 الادارة.

3.3.1 لجنة التدقيق

إن المجموعة على قناعة تامة بأن وجود لجنة للتدقيق تتمتع بإستقلالية يعد أحد السمات الرئيسية الدالة على تطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة، حيث تعمل لجنة التدقيق على ترسيخ ثقافة الإلتزام داخل المجموعة وذلك من خلال ضمان سلامة ونزاهة التقارير المالية للمجموعة، فضلًا عن التأكد من كفاية وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة في المجموعة.

إن لجنة التدقيق بمجموعة الخليج للتأمين تتمتع بالاستقلالية التامة، فضلًا عن أن جميع أعضائها من ذوي الخبرات المتخصصة.

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء، إثنين منهم من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والعضو الثالث عضو غير تنفيذي، كما ان رئيسها من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، ويقوم مدير التدقيق الداخلي بحضور الإجتماعات بالإضافة إلى ممثل عن المدقق الخارجي 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 وفقا للقواعد المهنية وأن نطاق العمل مناسب.

إن إجتماعات لجنة التدقيق تعقد بشكل يأخذ في الحسبان الإعتبارات الزمنية لإصدار التقارير المالية الخاصة بالمجموعة للجهات الخارجية وتجتمع اللجنة بما لا يقل عن أربع مرات سنويا بشكل ربع سنوي.

3.3.1.1 مسؤوليات ومهام لجنة التدقيق

تشمل مسؤوليات ومهام لجنة التدقيق ولا تقتصر على:

1. مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، وإبداء الرأي والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.
2. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين أو إعادة تعيين مراقبي الحسابات الخارجيين أو تغييرهم وتحديد أتعابهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم، ومراجعة خطابات تعيينهم.
3. متابعة أعمال مراقبي الحسابات الخارجيين، والتأكد من عدم قيامهم بتقديم خدمات إلى المجموعة عدا الخدمات التي تقتضيها مهنة التدقيق.
4. دراسة ملاحظات مراقبي الحسابات الخارجيين على القوائم المالية للمجموعة ومتابعة ما تم في شأنها.
5. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
6. تقييم مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية المطبقة داخل المجموعة وإعداد تقارير تتضمن رأي وتوصيات اللجنة في هذا الشأن.
7. الإشراف على إدارة التدقيق الداخلي في المجموعة من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهمات المحددة من قبل مجلس الإدارة.
8. التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي، ونقله، وعزله، وتقييم أدائه، وأداء إدارة التدقيق الداخلي.
9. مراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي وابداء الملاحظات عليها.
10. مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي، والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بشأن الملاحظات الواردة في التقارير.
11. مراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
12. التأكد من التزام المجموعة بالقوانين والسياسات والنظم والتعليمات ذات الصلة.

3.3.1.2 عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال 2022

اجتمعت اللجنة 4 مرات خلال العام 2022 بشكل ربع سنوي على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	رقم المسلسل السنوي	1	2	3	4
	رقم المسلسل المجمع	63	64	65	66
	تاريخ الاجتماع / الصفة	2022/2/20	2022/5/10	2022/8/10	2022/11/10
السيد / عبد الاله محمد رفيع معرفي	رئيس اللجنة – عضو مستقل	√	√	√	√
السيد / جان كولتير	عضو لجنة	√	√	√	√
السيد / عبد الله محمد المنصور	عضو لجنة – عضو مستقل	√	√	√	√
محمد أحمد ابراهيم	مديرأول - إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة، وأمين سر اللجنة	√	√	√	√

3.3.1.3 نبذة عن إنجازات لجنة التدقيق خلال 2022

- مراجعة ومناقشة البيانات المالية المرحلية والسنوية للتأكد من صحتها ونزاهتها ورفعها لمجلس الإدارة لإعتمادها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراقبي الحسابات الخارجيين ومتابعة أدائهم.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- التأكد من كفاية وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة داخل المجموعة وإعداد تقرير في هذا الشأن.
- الإطلاع على تقارير التدقيق الداخلي ورفع التوصيات.
- الإطلاع على ومناقشة خطة التدقيق الداخلي للعام الحالي.
- التأكد من التزام المجموعة بالقوانين والسياسات والنظم والتعليمات ذات العلاقة ومراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية.
- تعيين مكتب تدقيق مستقل لإعداد تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية تماشياً مع متطلبات هيئة أسواق المال - حوكمة الشركات.
- إعداد تقرير لجنة التدقيق ورفعه لمجلس الإدارة لإعتماده وتلاوته في الجمعية العامة للشركة.
- كما اطلعت اللجنة على تقرير مكتب التدقيق المستقل والخاص بمراجعة جودة أعمال التدقيق الداخلي في المجموعة كل ثلاث سنوات وفقاً تعليمات الهيئة بهذا الخصوص، والذي قدم تقريره، وكان رأيه الفني يفيد بإلتزام الإدارة بمعايير التدقيق الداخلي الدولية وأفضل الممارسات المهنية واستخدام حلول مؤتمته في عمليات الإدارة.
- مراجعة السياسات المحاسبية الجديدة الخاصة بمعايير IFRS 9 & 17.

وخلال عام 2022، قامت لجنة التدقيق بتقييم مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية المطبقة بالشركة، وقد رأت اللجنة أن نظم الرقابة الداخلية المطبقة كافية للتحقق من أثر المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

3.3.2 لجنة إدارة المخاطر

إن لجنة إدارة المخاطر بمجموعة الخليج للتأمين تقوم بوضع السياسات واللوائح لإدارة المخاطر وذلك بما يتسق مع نزعة المجموعة لتحمل المخاطر.

تتكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء اثنين منهم من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، والعضو الثالث عضو غير تنفيذي، كما ان رئيسها من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.

3.3.2.1 مسؤوليات ومهام لجنة إدارة المخاطر

إن مهام ومسئوليات لجنة إدارة المخاطر تشتمل ولا تقتصر على:

1. إعداد ومراجعة إستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل إعتمادها من مجلس الإدارة، والتأكد من تنفيذ هذه الإستراتيجيات والسياسات، وأنها تتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة المجموعة.
2. ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.
3. تقييم النظم والآليات المتعلقة بتحديد وقياس ومتابعة أنواع المخاطر المختلفة التي قد تتعرض لها المجموعة، وذلك لتحديد أوجه القصور بها.
4. مساعدة مجلس الإدارة على تحديد وتقييم مستوى المخاطر المقبول في المجموعة، والتأكد من عدم تجاوز المجموعة لهذا المستوى من المخاطر بعد إعتماده من قبل مجلس الإدارة.
5. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل إعتماده من قبل مجلس الإدارة.
6. التأكد من إستقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تعرض المجموعة للمخاطر.
7. التأكد من أن موظفي إدارة المخاطر لديهم الفهم الكامل للمخاطر المحيطة بالمجموعة، والعمل على زيادة وعي العاملين بثقافة المخاطر وإدراكهم لها.
8. إعداد التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة، وتقديم هذه التقارير إلى مجلس إدارة المجموعة.
9. مراجعة المسائل التي تثيرها لجنة التدقيق المرتبطة بالمخاطر والتي قد تؤثر على إدارة المخاطر في المجموعة.

3.3.2.2 عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال 2022

تعقد لجنة ادارة المخاطر اجتماعات دورية، على الأقل أربعة مرات خلال السنة، وكذلك كلما دعت الحاجة، وتقوم بتدوين محاضر اجتماعاتها.

إجتمعت اللجنة أربع مرات خلال عام 2022 على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة		رقم المسلسل السنوي	1	2	3	4
		رقم المسلسل المجمع	44	45	46	47
		تاريخ الاجتماع / الصفة	20/02/2022	10/05/2022	10/08/2022	10/11/2022
عبد الاله محمد رفيع معرفي	رئيس اللجنة		√	√	√	√
جان كلوتير	عضو لجنة		√	√	√	X
عبد الله محمد المنصور	عضو لجنة		√	√	√	√
أحمد رجب	مدير أول للمجموعة - الادارة الإكتوارية والمخاطر للمجموعة وأمين سر اللجنة		√	√	√	√
إبراهيم سعيد	نائب مدير بالمجموعة – إدارة المخاطر للمجموعة		√	√	X	X

3.3.2.3 نبذة عن إنجازات لجنة إدارة المخاطر خلال 2022

- الهدف الرئيسي للجنة المخاطر هو مساعدة مجلس الإدارة في وضع استراتيجيات وأهداف مناسبة لإدارة المخاطر، وتقديم توصيات تتماشى مع طبيعة وحجم أنشطة المجموعة.
- خلال عام 2022، اجتمعت اللجنة 4 مرات، جميع الاجتماعات كانت عن بعد، للإشراف على أحدث أنشطة إدارة المخاطر، ومراقبة الأداء، ومراجعة الاستراتيجيات التوسعية للمجموعة، والمصادقة على خطط تجنب المخاطر الرئيسية.
- قامت اللجنة بمراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية للمجموعة عن قرب، والتصنيف الائتماني للشركة وكذلك التأثير المحتمل لعمليات الاستحواذ للمجموعة، وذلك على مؤشرات كفاية رأس المال ومعدلات السيولة.
- اللجنة راجعت المخاطر الرئيسية للشركة الأم وكل الشركات التابعة على أساس ربع سنوي وقدمت توصيات إلى إدارة المخاطر والادارة التنفيذية عند الضرورة.
- وافقت اللجنة على الهيكل التنظيمي للأدارة الأكتوارية وادارة المخاطر لكي تتماشى مع أفضل الممارسات واحتياجات العمل والكفاءة والتعليمات الجديدة ووافقت على الموارد الإضافية المقترحة في كلا الادارتين.
- قامت اللجنة بالمصادقة على الصلاحيات المالية المقترحة وتم رفعها لمجلس الادارة للموافقة.
- قامت اللجنة بالمصادقة على سياسة المخصصات الفنية من أجل توحيد طريقة حسب المخصصات الفنية عبر المجموعة.

- خلال العام ولتماشى مع مسؤليات اللجنة، قامت اللجنة بمراجعة بعض المعاملات مع أطراف ذات العلاقة وتم المصادقة عليهم ورفعهم لمجلس الادارة للموافقة النهائية.
- فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية، وافقت اللجنة على خطة تقييم مخاطر تكنولوجيا المعلومات للمجموعة وقامت بالمصادقة على إطار عمل ادارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات للمجموعة ووثائق ومستندات إطار عمل وظيفة لأمن المجموعة السيبراني والذي تم رفعه لمجلس الادارة للموافقة.

3.3.3 لجنة الحوكمة

لجنة الحوكمة بالمجموعة تختص بتطبيقات الحوكمة حيث يكون دورها الأساسي وضع إطار ودليل الحوكمة والإشراف على تنفيذه وتعديله عند الضرورة.

تتكون لجنة الحوكمة من ثلاثة أعضاء، وأحد أعضائها من أعضاء لجنة التدقيق المستقلين والعضو الثالث تنفيذي، ويترأسها رئيس مجلس إدارة المجموعة.

3.3.3.1 مسؤوليات ومهام لجنة الحوكمة

إن مهام ومسئوليات لجنة الحوكمة تشتمل ولا تقتصر على:

- التأكد من أن معايير وتطبيقات الحوكمة التي يتم إعتمادها من قبل مجلس الإدارة تتفق مع المتطلبات الواردة من هيئة أسواق المال بشأن قواعد حوكمة الشركات.
- الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة.
- التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من أنه يتم الإلتزام بدليل الحوكمة.
- متابعة أية موضوعات متعلقة بتطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة (سنوياً كحد أدنى) بالتقارير والتوصيات بناءً على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.
- إعداد تقرير سنوي يتضمن متطلبات وإجراءات إستكمال قواعد حوكمة الشركات ومدى التقيد بها، على أن يتم تضمين هذا التقرير في التقرير السنوي المعد عن أنشطة المجموعة.

3.3.3.2 عدد اجتماعات لجنة الحوكمة خلال 2022

تعقد لجنة الحوكمة اجتماعات دورية، على الأقل مرة خلال السنة، وكذلك كلما دعت الحاجة، وتقوم بتدوين محاضر اجتماعاتها.

اجتمعت اللجنة خلال عام 2022 على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	رقم المسلسل السنوي	1
	رقم المسلسل المجمع	09
	تاريخ الاجتماع / الصفة	2022/02/08
فرقد عبد الله الصانع	رئيس اللجنة	√
عبد الله محمد المنصور	عضو لجنة	√
خالد سعود الحسن	عضو لجنة	√

3.3.3.3 نبذة عن إنجازات لجنة الحوكمة خلال 2022

خلال عام 2022 قدمت لجنة الحوكمة العديد من التوصيات الفعالة من أجل تدعيم إرساء إطار حوكمة الشركات بالمجموعة فعلى سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

1. التأكد من أن معايير وتطبيقات الحوكمة التي يتم إعتمادها من قبل مجلس الإدارة تتفق مع المتطلبات الواردة من هيئة أسواق المال بشأن قواعد حوكمة الشركات.
2. الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة.
3. متابعة أية موضوعات متعلقة بالحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة (سنوياً كحد أدنى)، بالتقارير والتوصيات بناءً على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.
4. إعداد تقرير سنوي يتضمن متطلبات وإجراءات إستكمال قواعد حوكمة الشركات ومدى التقيد بها، على أن يتم تضمين هذا التقرير في التقرير السنوي المعد عن أنشطة المجموعة.

3.3.4 لجنة الترشيحات والمكافآت

إن توافر الخبرات المهنية والقدرات الفنية فضلًا عن الصفات الشخصية والأخلاقية الحسنة في الشخص المرشح لعضوية مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية للمجموعة يعد أحد الأركان الرئيسية للسلامة المالية للمجموعة وعنصراً هاماً لدرء المخاطر التي قد تتعرض لها، كما أن إقرار مكافآت مالية عادلة يساهم بشكل أساسي في إستقطاب الكوادر البشرية ذات الكفاءات المهنية والقدرات الفنية العالية، فضلًا عن ترسيخ مبدأ الانتماء للمجموعة وبالتالي المحافظة على الكوادر الجيدة، وتحفيز العاملين على إختلاف مستوياتهم الوظيفية للعمل على تحقيق أهداف المجموعة والرفع من شأنها.

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء اثنين من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، ورئيسها من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين والمستقلين والعضو الثالث عضو غير تنفيذي.

3.3.4.1 مسؤوليات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت

إن مهام ومسئوليات لجنة الترشيحات والمكافآت تشتمل ولا تقتصر على:

1. التوصية بقبول الترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية.
2. المراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، وكذلك إستقطاب طلبات الراغبين في شغل المناصب التنفيذية حسب الحاجة، ودراسة ومراجعة تلك الطلبات.
3. وضع توصيف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين.
4. تقترح ترشيح الأعضاء المستقلين وإعادة ترشيحهم للانتخاب بواسطة الجمعية العامة، والتأكد من عدم إنتفاء صفة الإستقلالية عن عضو مجلس الإدارة المستقل.
5. وضع سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.
6. المراجعة الدورية (سنوية) لسياسة منح المكافآت، وتقييم مدى فاعليتها في تحقيق الأهداف المرجوة منها والمتمثلة في إستقطاب الكوادر البشرية والحفاظ على الموظفين ذوي الكفاءة المهنية والقدرات الفنية اللازمة للرفع من شأن المجموعة.
7. التحقق من توافر المستوى المناسب من التدريب لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
8. إعداد تقرير المكافآت بشكل سنوي يتضمن إجمالي المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء واية مبالغ أو منافع أو مزايا، أياً كانت طبيعتها أو مسماها في صورة مباشرة أو غير مباشرة من خلال الشركة أو الشركات التابعة.

3.3.4.2 عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال 2022

تعقد لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعات دورية، على الأقل مرة خلال السنة، وكذلك كلما دعت الحاجة، وتقوم بتدوين محاضر إجتماعاتها.

اجتمعت اللجنة خلال 2022 على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	رقم المسلسل السنوي	1	2
	رقم المسلسل المجمع	08	09
	تاريخ الاجتماع / الصفة	2022/02/08	2022/04/14
عبد الله محمد المنصور	رئيس اللجنة	√	√
خالد سعود الحسن	عضو لجنة	√	√
عبد الإله محمد رفيع المعرفي	عضو لجنة	√	√

3.3.4.3 نبذة عن إنجازات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال 2022

خلال عام 2022، قدمت لجنة الترشيحات والمكافآت العديد من التوصيات الفعالة من أجل إنشاء إطار حوكمة قوي داخل كيانات المجموعة، ومنها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

1. التحقق من إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.
2. التوصية بإعتماد هيكل التقرير السنوي المفصل عن كافة المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
3. مراجعة الإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
4. مراجعة تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية واللجان المنبثقة لمجلس الإدارة ورفع التوصيات (إن وجدت) لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
5. التحقق من إلتزام أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بميثاق العمل المهني والحفاظ على سرية المعلومات.
6. التأكد من التزام الأعضاء بدليل سياسات وإجراءات الحد من إساءة استخدام البيانات والمعلومات الجوهرية.
7. التحقق من التزام أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بإجراءات الحد من تعارض المصالح.
8. التأكد من تقديم البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
9. مراجعة التحديثات التي تمت على سياسة منح المكافآت والنسب الخاصة بالسياسة المحدثة والقيام بالتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
10. مراجعة الهيكل التنظيمي المحدث للمجموعة والقيام بالتوصية لمجلس الإدارة لإعتماده.
11. مراجعة طلبات الترشح المقدمة لعضوية مجلس إدارة المجموعة.

3.3.5 اللجنة التنفيذية والاستثمار

فوّض مجلس الإدارة المسؤوليات التالية للجنة والتي تعقد إجتماعاتها بصفة دورية وكلما كان ذلك ضروريا حيث تتكوّن اللجنة من خمسة أعضاء وهم رئيس مجلس الإدارة، نائبه، الرئيس التنفيذي، وعضوين من مجلس إدارة.

3.3.5.1 مسؤوليات ومهام اللجنة التنفيذية والاستثمار

إن أهم مهام اللجنة (على سبيل المثال لا الحصر) هي كالتالي:

1. تطوير وإقتراح الخطط الإستراتيجية التي تعكس الأهداف طويلة المدى وأولويات المجموعة لعرضها على مجلس الإدارة لإتخاذ القرار اللازم.
2. متابعة ومراقبة تنفيذ الإستراتيجيات والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
3. مراقبة النتائج المالية والتشغيلية ومقارنتها بالخطط الموضوعة والموازنة التقديرية.
4. مراقبة كفاءة وجودة عملية الإستثمار بالمقارنة مع الأهداف.
5. ترتيب الأولويات في تخصيص رأس المال والموارد البشرية والفنية.
6. التأكيد على وجود إدارة ذات كفاءة وفاعلية.
7. مراقبة الحصص السوقية، معدلات النمو والإختراق.
8. الإشراف الدوري لنسب الثبات ومعدل الخسائر المجمعة (إن وجدت)، وإتخاذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب.
9. مراقبة تنفيذ عملية توسّع المجموعة.
10. مراقبة المركز العام وأداء إستثمارات المجموعة، وأيضا الإستثمارات الإستراتيجية بما فيها الإستثمار في الشركات التابعة والزميلة.
11. مراقبة ومراجعة تحركات المحفظة الإستثمارية.
12. متابعة ومراجعة تنويع المحفظة الإستثمارية في ضوء الإستراتيجية الإستثمارية للمجموعة.
13. مناقشة الإقتراحات والعروض المقدمة من مسؤولي الإستثمار بالمجموعة في ضوء الإستراتيجية الإستثمارية ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لإتخاذ التدابير والموافقات التي يراها مناسبة.
14. مراقبة كفاءة وجودة عملية الإستثمار بالمقارنة مع الأهداف ورفع نتائج أعمال اللجنة إلى مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة والموافقات.

3.3.5.2 عدد اجتماعات اللجنة التنفيذية والاستثمار خلال 2022

وقد اجتمعت اللجنة أربعة مرات خلال عام 2022 على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	الرقم المسلسل السنوي	1	2	3	4
	الرقم المسلسل المجمع	85	86	87	88
	تاريخ الاجتماع / الصفة	2022/02/21	2022/05/11	202/08/11	2022/11/13
فرقد عبد الله الصانع	رئيس اللجنة	√	√	X	√
فيصل حمد العيار	عضو	√	X	√	X
خالد سعود الحسن	عضو	√	√	√	√
روبرت كوين ماكلين	عضو	X	√	√	√
بيجان خسروشاهي	عضو	√	√	√	√
الشيخة/أدانا الصباح	عضو	√	√	√	X
رامي سليم البركي	أمين سر	√	√	√	√

3.4 نبذة عن الآليات التي تتيح لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على المعلومات والبيانات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

تتوافر لدى مجموعة الخليج للتأمين آلية فعالة وواضحة بشأن توفير المعلومات والبيانات بشكل كامل ودقيق وفي الوقت المناسب لجميع أعضاء مجلس الإدارة بوجه عام ولأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين بوجه خاص.

كما أن المجموعة تولي إهتماماً كبيراً بتطوير 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 إتخاذ القرارات اللازمة.

القاعدة الثالثة: إختيار أشخاص من ذوي الكفاءة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

4. نبذه عن آليات إختيار الأعضاء المرشحون لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

لدى المجموعة آليات واضحة بشأن إختيار أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بدور محوري من أجل ضمان إختيار الأشخاص ذوي الكفاءة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

إن دليل قواعد الكفاءة والنزاهة لدى مجموعة الخليج للتأمين يمثل الحد الأدنى من المتطلبات الواجب توافرها في أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية المرشحون للمجموعة، وقد تم وضع هذا الدليل وفقا لأفضل التطبيقات العالمية وتماشياً مع متطلبات الجهات الرقابية، كما تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة الإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل سنوي.

4.1 نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت

بالإضافة إلى ما تم الاشارة إليه، فان لجنة الترشيحات والمكافآت جاءت متماشية مع جميع المتطلبات الرقابية من حيث إجراءات التشكيل، الإجتماعات وبتنفيذ المهام المخولة إليها ومنها (على سبيل المثال لا الحصر):

- التحقق من عدم ترشيح أي شخص غير مستوف للمتطلبات الرقابية، وأن تأخذ بعين الإعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في إجتماعات المجلس وتأديتهم لواجباتهم ومسؤولياتهم.
- وضع ومراجعة الوصف الوظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين.
- التأكد من عدم إنتفاء صفة الاستقلالية عن عضو مجلس الإدارة المستقل بشكل دوري.
- وضع سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الادارة وكبار التنفيذيين ومراجعتها عند اللزوم.
- إعداد التقارير السنوية التي تتضمن المكافآت الشاملة التي يتم منحها إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- مراجعة الإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل دوري.
- مراجعة تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية واللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بشكل دوري.
- التحقق من عدم وجود حالات تعارض مصالح لدى أعضاء مجلس الإدارة بشكل دوري.
- التحقق من توافر المستوى المناسب من التدريب والتعريف لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل دوري.

4.2 تقرير المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية

4.2.1 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

يوضح الجدول التالي المكافآت الممنوحة للأعضاء مجلس الإدارة في العام 2022، هذا وتخضع المكافأة المقترحة لمجلس الإدارة لموافقة الجمعية العامة السنوية للشركة.

المكافآت والمزايا لأعضاء مجلس الادارة								
إجمالي عدد الأعضاء	المكافآت والمزايا من خلال الشركة الأم			المكافآت والمزايا من خلال الشركات التابعة				
	المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي)		المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)	المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي)			المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)	
	تأمين صحي	مكافأة سنوية	مكافأة لجان	تأمين صحي	مكافأة سنوية	الرواتب الشهرية	مكافأة سنوية	مكافأة لجان
10	1,107	185,000	65,000	-	-	-	16,000	-

4.2.2 مكافآت الإدارة التنفيذية:

إن نظام المكافآت الخاص بالإدارة التنفيذية مرتبط بأداء الشركة ومدى تحقيق أهداف النمو على المدى الطويل وتتناسب مع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر للوظيفة، تشمل المكافآت شريحة ثابتة متمثلة في رواتب وعلاوات ومزايا أخرى ثابتة بالإضافة إلى شريحة متغيرة تتمثل في علاوات متغيرة.

ويوضح الجدول التالي المكافآت الممنوحة للإدارة التنفيذية في العام 2022، كما يلي:

إجمالي المكافآت والمزايا الممنوحة لعشرة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى مكافآت، يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي أو من يقوم مقامهما إن لم يكونا من ضمنهم												
إجمالي عدد المناصب التنفيذية	المكافآت والمزايا من خلال الشركة الأم						المكافآت والمزايا من خلال الشركات التابعة					
	المكافآت والمزايا المتغيرة	المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي)					المكافآت والمزايا المتغيرة	المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي)				
	مكافأة سنوية	بدل تعليم الأبناء	بدل مواصلات	بدل سكن	تذاكر سنوية	تأمين صحي	الرواتب الشهرية (الإجمالية خلال العام)	مكافأة سنوية	بدل تعليم الأبناء	بدل مواصلات	بدل سكن	تذاكر سنوية	تأمين صحي	الرواتب الشهرية (الإجمالية خلال العام)
13	437,350	-	17,800	9,000	12,426	11,903	796,530	-	-	-	-	-	-	-

4.2.3 لا توجد أية انحرافات جوهرية عن سياسة المكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

القاعدة الرابعة: ضمان نزاهة التقارير المالية

5. نبذة عن آليات التحقق من سلامة ونزاهة التقارير المالية

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

5.1 ضمان نزاهة التقارير المالية (التعهدات الكتابية):

- تتعهد الإدارة التنفيذية تجاه مجلس الإدارة بأن التقارير المالية لمجموعة الخليج للتأمين يتم عرضها بصورة سليمة وعادلة، وأن تلك البيانات تستعرض كافة الجوانب المالية للمجموعة، كما أنه يتم إعدادها وفق المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل هيئة أسواق المال والجهات الرقابية الأخرى، وأن الإدارة التنفيذية مسؤولة بشكل كامل عن صحة تلك البيانات ودقتها.
- وبالمثل يتعهد مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين بعرض بياناتها المالية بصورة سليمة وعادلة ودقيقة اتجاه المساهمين والمستثمرين.

5.2 نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل لجنة التدقيق

بالإضافة إلى ما تم الإشارة إليه، فإن لجنة التدقيق جاءت متماشية مع جميع المتطلبات الرقابية من حيث إجراءات التشكيل، الإجتماعات وتنفيذ المهام المخولة إليها ومنها (على سبيل المثال لا الحصر) ما يلي:

- قامت اللجنة بمراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، وإبداء الرأي والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.
- قامت اللجنة بتقييم مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية المطبقة داخل المجموعة وإعداد تقارير تتضمن رأي وتوصيات اللجنة في هذا الشأن.
- قامت اللجنة بالإشراف على إدارة التدقيق الداخلي في المجموعة من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهمات المحددة من قبل مجلس الإدارة.
- قامت اللجنة بمراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي.
- قامت اللجنة بمراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي، والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بشأن الملاحظات الواردة في التقارير.
- قامت اللجنة بالتحقق من التزام المجموعة بالقوانين والسياسات والنظم والتعليمات ذات العلاقة.
- قامت اللجنة بإجراء التحقق من إستقلالية مراقبي الحسابات، ومراجعة خطابات تعيينهم.

5.3 عدم وجود حالات تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الادارة

خلال عام 2022 لم يكن هناك أي حالات تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الادارة.

5.4 التأكيد على إستقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي

إن لدى مجموعة الخليج للتأمين سياسة معتمدة وواضحة بشأن تعيين وإختيار مراقب الحسابات الخارجي وذلك لضمان استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي.

وخلال عام 2022 قامت لجنة التدقيق بالمجموعة بالتحقق من إستقلالية وحيادية مراقب الحسابات وفقاً للشروط الواردة بالسياسات واللوائح الداخلية للمجموعة والمتماشية مع متطلبات الجهات الرقابية، ومنها (على سبيل المثال لا الحصر):

- تم التأكد من كون مراقب الحسابات الخارجي مستقلًا عن المجموعة ومجلس إدارتها، وعدم قيامه بأعمال إضافية للمجموعة لا تدخل ضمن أعمال المراجعة والتدقيق والتي قد تؤثر على الحيادية أو الإستقلالية.
- تم التأكد من أن مراقبي الحسابات مقيدين في السجل الخاص لدى هيئة اسواق المال، بحيث يكون مستوفياً كافة الشروط الواردة بمتطلبات قرار هيئة اسواق المال بشأن نظام قيد مراقبي الحسابات.
- قام مراقب الحسابات بحضور إجتماعات لجنة التدقيق لمناقشة آرائه مع لجنة التدقيق قبل رفع الحسابات السنوية إلى مجلس الإدارة لإتخاذ القرار بشأنها، وتجتمع اللجنة مع مراقب الحسابات بشكل دوري (ربع سنوي) خلال العام.
- تم التحقق من تمكين مراقب الحسابات الخارجي من حضور إجتماعات الجمعيات العامة وتلاوة التقرير المعد من قبله على المساهمين.

القاعدة الخامسة: وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

6. نبذة عن أطر ونظم إدارة المخاطر والرقابة الداخلية بالمجموعة

توجد العديد من وظائف الحوكمة والرقابة داخل مجموعة الخليج للتأمين والتي تساعد على التحقق من أن المخاطر قد تم تحديدها وإدارتها بشكل مناسب كما أن الرقابة الداخلية موجودة وتعمل بكفاءة، ويطلق على عملية التنسيق بين تلك الوظائف بمنهج «التوكيد المتكامل» أو «خطوط الدفاع الثلاثة».

إن منهج «التوكيد المتكامل» يدعم الإدارة في تحمل مسؤولياتها ويزيد الثقة في أن المخاطر قد تم التعرف عليها، بالإضافة إلى أن إجراءات تخفيف آثار تلك المخاطر قد تم تنفيذها، وفقاً لما هو موضح في النموذج التالي:

لجنة التدقيق	مجلس الإدارة	لجنة المخاطر
خط الدفاع الأول (الإدارة)	المشاركة في الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر اليومية - متابعة عمليات الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر - تطبيق الرقابة الداخلية واستجابة المخاطر	التدقيق الخارجي
خط الدفاع الثاني (المخاطر) (الالتزام)	الإشراف على عمليات الرقابة والالتزام وإدارة المخاطر - تقديم الإرشاد والتوجيه - تطوير إطار إدارة المخاطر الشامل	
خط الدفاع الثالث (التدقيق الداخلي)	مراجعة خطوط الدفاع الأولي والثانية - تقديم اراء مستقلة - الموضوعية وتقديم التأكيد	

إن مجلس الإدارة يعد مسؤولًا بشكل أساسي عن الإشراف على أنشطة التوكيد، وعلى الرغم من أن كل وظيفة توكيد لديها تفويض بالقيام بمسؤوليات محددة إلا أن تلك الوظائف تتكاتف وتتعاون فيما بينها من خلال تبادل المعلومات، التخطيط وأنشطة أخرى.

6.1 نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل إدارة مستقلة لإدارة المخاطر بالمجموعة

يتوافر لدى المجموعة إدارة مستقلة لإدارة المخاطر وفقا للهيكل التنظيمي للمجموعة وتعمل إدارة المخاطر بالمجموعة بشكل أساسي على قياس ومتابعة والحد من كافة أنواع المخاطر التي تواجه المجموعة، وفق ما يلي (على سبيل المثال لا الحصر):

- وضع الأنظمة والإجراءات الفعالة لإدارة مخاطر المجموعة، وذلك كي تكون المجموعة قادرة على أداء مهامها الرئيسية والمتمثلة في قياس ومتابعة كافة أنواع المخاطر التي تتعرض لها، على أن تتم هذه العملية بشكل مستمر وتتم مراجعتها بشكل دوري وتعديل الأنظمة والإجراءات عند الحاجة.
- تطوير نظم التقارير الدورية، حيث أنها تعد أحد الأدوات الهامة في عملية متابعة المخاطر، والحد من حصولها.

هذا ويتمتع القائمون على إدارة المخاطر بالإستقلالية عن طريق تبعيتهم المباشرة للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة المجموعة، فضلًا عن تمتعهم بقدر كبير من الصلاحيات وذلك من أجل القيام بمهامهم على أكمل وجه دون منحهم سلطات وصلاحيات مالية.

كما يتوافر لإدارة المخاطر الكوادر البشرية المؤهلة والتي تتمتع بالكفاءات المهنية والقدرات الفنية المتخصصة في مجال التأمين.

6.2 نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل لجنة المخاطر بالمجموعة

بالإضافة إلى ما تم الإشارة إليه في البند (3.3.2.1)، فإن لجنة المخاطر قد جاءت متماشية مع جميع المتطلبات الرقابية من حيث إجراءات التشكيل، الاجتماعات وتنفيذ المهام المخولة إليها ومنها (على سبيل المثال لا الحصر) ما يلي: -

- تم إعداد ومراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة، والتأكد من تنفيذ هذه الإستراتيجيات والسياسات، وأنها تتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة المجموعة.
- تم التحقق من توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.

- تم تقييم النظم والآليات المتعلقة بتحديد وقياس ومتابعة أنواع المخاطر المختلفة التي قد تتعرض لها المجموعة، وذلك لتحديد أوجه القصور بها.
- قامت اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة على تحديد وتقييم مستوى المخاطر المقبول في المجموعة، والتأكد من عدم تجاوز المجموعة لهذا المستوى من المخاطر بعد إعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- تم التأكد من استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تعرض المجموعة للمخاطر.

6.3 نبذة عن أنظمة الضبط والرقابة الداخلية بالمجموعة

بالإضافة إلى ما تم الإشارة إليه بشأن تقنيات التوكيد الفعالة ومنهج خطوط الدفاع الثلاثة المطبقة بالمجموعة، فإن لدى المجموعة أنظمة ضبط ورقابة داخلية تغطي جميع أنشطة المجموعة، وتراعي المجموعة في الهيكل التنظيمي مبادئ الضبط الداخلي لعملية الرقابة المزدوجة«Four Eyes Principle" والمتمثلة في التالي:

- التحديد السليم للسلطات والمسؤوليات.
- الفصل التام في المهام وعدم تعارض المصالح.
- الفحص والرقابة المزدوجة.
- التوقيع المزدوج.

6.4 نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل إدارة مستقلة للتدقيق الداخلي بالمجموعة

يتوافر لدى المجموعة إدارة للتدقيق الداخلي تتمتع بالإستقلالية الفنية التامة وفقاً للهيكل التنظيمي حيث تتبع لجنة التدقيق وبالتبعية لمجلس إدارة المجموعة.

قامت إدارة التدقيق الداخلي بإعداد تقارير تتضمن مراجعة وتقيماً لنظم الرقابة الداخلية المطبقة في المجموعة، تتضمن ما يلي (على سبيل المثال لا الحصر):

- إجراءات الرقابة والإشراف على كفاءة وفاعلية نظم الرقابة الداخلية اللازمة لحماية أصول المجموعة وصحة البيانات المالية وكفاءة عملياتها بجوانبها الإدارية والمالية والمحاسبية.
- مقارنة تطور عوامل المخاطر في المجموعة والأنظمة الموجودة لتقييم مدى كفاءة الأعمال اليومية للمجموعة، ومواجهة التغيرات غير المتوقعة في السوق.
- تقييم أداء الإدارة التنفيذية في تطبيق نظم الرقابة الداخلية.

القاعدة السادسة: تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية

7. نبذة عن آليات تعزيز وترسيخ ثقافة السلوك المهني والقيم الأخلاقية

إن تعزيز ثقافة السلوك المهني والقيم الأخلاقية داخل المجموعة يعد أحد الركائز الأساسية لتنفيذ أعمال المجموعة، لذا فإن المجموعة تولي إهتمام بضرورة التحقق من إلتزام كافة العاملين بالمجموعة سواء أعضاء مجلس الإدارة، أو الإدارة التنفيذية، أو العاملين الآخرين بالسياسات واللوائح الداخلية للمجموعة 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 بالمجموعة وبصفة خاصة المساهمين، وذلك دون تعارض في المصالح وبدرجة كبيرة من الشفافية.

7.1 نبذة عن ميثاق العمل الذي يشتمل على معايير ومحددات السلوك المهني والقيم الأخلاقية

تقوم المجموعة بمراجعة وتحديث ميثاق العمل المعتمد من مجلس الإدارة بشكل دوري للتحقق من إشتماله 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 بتوقيع الإقرار السنوي لعام 2022 بشأن الالتزام بميثاق العمل.

7.2 نبذة عن سياسات وآليات الحد من حالات تعارض المصالح

يوجد لدى المجموعة سياسة واضحة للحد من حالات تعارض المصالح، معتمدة من مجلس الادارة، وخلال عام 2022، قام جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالتوقيع على الإقرار السنوي بشأن الالتزام بإجراءات الحد من تعارض المصالح، وجديراً بالذكر أن المجموعة قامت بتوقيع عقد تسهيلات ائتمانية مع طرف ذو علاقة - بنك برقان، تبلغ قيمته أكثر من 5% من إجمالي أصول المجموعة وتم مراجعته من قبل مستشار استثمار مستقل، وكذلك تم الافصاح عن هذا التعاقد بتفاصيله بتاريخ 20 سبتمبر 2022، وذلك على الرابط أدناه:

https://www.boursakuwait.com.kw/ar/news/view#60621

القاعدة السابعة: الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

8 نبذة عن آليات الإفصاح والشفافية

تدرك المجموعة جيداً أهمية الإفصاح والشفافية لكونها أحد السمات الأساسية لأساليب متابعة أنشطة المجموعة وتقييم أدائها، لذا فقد دأبت المجموعة على إقامة منتدى الشفافية السنوي منذ سنوات عديدة ماضية، كما حرصت على إجراء تحديث على آليات الإفصاح الخاصة بها بالإضافة إلى إجراء التحديث الدوري على سجل إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

8.1 نبذة عن تطبيق آليات العرض والإفصاح الدقيق والشفاف التي تحدد جوانب ومجالات وخصائص الإفصاح

يوجد لدى مجموعة الخليج للتأمين دليل سياسات وآليات إفصاح وشفافية معتمد والذي يتضمن (على سبيل المثال لا الحصر) ما يلي:

- أساليب الإفصاح عن المعلومات والبيانات المالية وغير المالية التي تتعلق بالوضع المالي للمجموعة والأداء والملكية.
- كيفية الإفصاح وبمنتهى الشفافية عن كافة المعلومات والبيانات في الوقت المناسب لكافة الأطراف أصحاب المصالح دون تمييز، على أن تكون البيانات والمعلومات دقيقة وصحيحة وغير مضللة.
- تصنيف المعلومات التي يتم الإفصاح عنها من حيث طبيعتها (معلومات مالية، معلومات غير مالية (، أو من حيث دورية الإفصاح عنها، بالإضافة إلى المعلومات الجوهرية.

هذا وقد تم وضع سياسات وإجراءات الشفافية والإفصاح وفقاً لأفضل التطبيقات العالمية وبالتماشي مع جميع متطلبات الجهات الرقابية، وتقوم المجموعة بمراجعة سياسات الإفصاح والشفافية بشكل دوري والقيام بتحديثه عند اللزوم.

8.2 نبذة عن تطبيق متطلبات سجل إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

يوجد لدى المجموعة سجل خاص بإفصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية متضمناً جميع المعاملات والإقرارات بما يعكس حقيقة أوضاع الأطراف ذات علاقة، ويكون متاحاً للإطلاع عليه من قبل كافة مساهمي المجموعة، دون أي رسم أو مقابل، وتقوم المجموعة بتحديث بيانات هذا السجل بشكل دوري.

8.3 نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل وحدة تنظيم شؤون المستثمرين

إن إدارة الاتصالات المؤسسي وعلاقات المستثمرين للمجموعة تتولى بدورها مسئولية توفير المعلومات المناسبة والبيانات للمستثمرين الحاليين والمستقبليين. تُعتبر هذه الإدارة مستقلة بذاتها «وفقًا للهيكل التنظيمي للمجموعة المُعتمد من مجلس الإدارة» بما يسمح لها بتوفير بيانات ومعلومات عادله وبمنتهى الشفافية, وتقارير دقيقة ودورية. منذ عام 2012، تعمل الإدارة على نشر وبانتظام للمعلومات من خلال قنوات الإفصاح، على سبيل المثال لا الحصر، الموقع الرسمي للمجموعة، إدارة علاقات المستثمرين, الاجتماعات العامة السنوية، النبذة التعريفية للمجموعة، وسائل التواصل الاجتماعي , الحملات الدعائية والإعلانات، إلخ.

8.4 نبذة عن كيفية تطوير البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات، ومدى الاعتماد عليها في عمليات الإفصاح

تسعى المجموعة باستمرار لخلق قنوات اتصال فعَّالة لتبقى على تواصل مع المساهمين وغيرهم من أصحاب المصالح. لذلك، خلال عام 2022 قامت المجموعة بعمل تحديث كامل لمحتوى موقعها الالكتروني طبقا لأفضل الممارسات المتبوعة، وبما يتماشى مع مفهوم العلامة التجارية الحديث للمجموعة ومن المتوقع إنطلاقها قريبا. تم تحديث كافة الاقسام على الموقع الرسمي بما يشمل إدارة علاقات المستثمرين، حيث تم عرضها بطريقة تساعد المساهمين، والمستثمرين الحاليين والمستقبليين على ممارسة حقوقهم وتقييم أداء المجموعة. بالاضافة إلى ذلك, واصلنا تقديم تقارير سنوية رقمية بنجاح كجزء من تبسيط معلومات أصحاب المصالح بطريقة أكثر ملاءمة. نحن نسعى جاهدين لاتخاذ كل خطوة لتعزيز التجربة الرقمية لأصحاب المصالح من خلال تحسين وتطوير البنية الأساسية لنظم المعلومات.

القاعدة الثامنة: احترام حقوق المساهمين

9 نبذة عن آليات حماية وإحترام حقوق المساهمين

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

9.1 نبذة عن متطلبات تحديد وحماية الحقوق العامة للمساهمين لضمان العدالة والمساواة بين كافة المساهمين

إن النظام الأساسي للمجموعة ولوائحها الداخلية تتضمن بشكل واضح الإجراءات والضوابط اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم بما يحقق العدالة والمساواة، وبما لا يتعارض مع القوانين واللوائح المعمول بها والقرارات والتعليمات الصادرة في هذا الشأن.

9.2 نبذة عن إنشاء سجل خاص يحفظ لدى وكالة المقاصة

تقوم المجموعة بإمساك سجل خاص يحفظ لدى وكالة المقاصة تقيد فيه أسماء المساهمين وجنسياتهم وموطنهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم، ويتم التأشير في سجل المساهمين بأي تغييرات تطرأ على البيانات المسجلة فيه وفقاً لما تتلقاه المجموعة أو وكالة المقاصة من بيانات.

9.3 نبذة عن كيفية تشجيع المساهمين على المشاركة والتصويت في الاجتماعات الخاصة بجمعيات الشركة

يوجد لدى المجموعة سياسات وإجراءات معتمدة من مجلس الإدارة ومتماشية مع جميع المتطلبات الرقابية والتي تتضمن على وجه التفصيل آلية المشاركة في إجتماعات الجمعية العامة للمساهمين وإجراءات انعقاد الجمعية بالشكل الذي يضمن الآتي:

- أن تتيح للمساهمين المشاركة الفعالة في إجتماعات الجمعية العامة ومناقشة الموضوعات المدرجة على جدول الأعمال وما يرتبط بها من إستفسارات تتعلق بأوجه النشاط المختلفة، وتوجيه الأسئلة بشأنها إلى أعضاء مجلس الإدارة ومراقب الحسابات الخارجي، وعلى مجلس الإدارة أو مراقب الحسابات الخارجي الإجابة على الاسئلة بالقدر الذي لا يعرض مصالح المجموعة للضرر.
- أن تمكن المساهمين الذين يملكون نسبة خمسة بالمائة من رأس مال المجموعة من إضافة بنود على جدول أعمال اجتماعات الجمعية العامة.
- أن تتيح للمساهمين الاطلاع على كافة البيانات الواردة في السجل الخاص بإفصاحات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية.
- أن تكون الموضوعات المعروضة على الجمعية العامة مصحوبة بمعلومات كافية تمكن المساهمين من إتخاذ قراراتهم بشكل سليم.

أما فيما يتعلق بآليات التصويت، فيوجد لدى المجموعة آليات معتمدة من مجلس الإدارة ومتماشية مع جميع المتطلبات الرقابية لضمان إتاحة الفرصة لكافة المساهمين أن يمارسوا حق التصويت دون وضع أية عوائق تؤدي إلى حظر التصويت، حيث أن التصويت يعد حق أصيل للمساهم ولا يمكن إلغاؤه بأي طريقة.

القاعدة التاسعة: إدراك دور أصحاب المصالح

10. نبذة عن آليات حماية حقوق أصحاب المصالح

تؤمن المجموعة بأن إسهامات أصحاب المصالح تشكل مورداً بالغ الأهمية لبناء القدرة التنافسية لها وتدعيم مستويات ربحيتها، لذا فهي تدعم جميع سبل التعاون مع أصحاب المصالح، ويوجد لدى المجموعة سياسة معتمدة تكفل الحماية والإعتراف بحقوق أصحاب المصالح وتشجعهم على متابعة أنشطة المجموعة المختلفة.

10.1 نبذة عن النظم والسياسات التي تكفل الحماية والاعتراف بحقوق أصحاب المصالح

يوجد لدى مجموعة الخليج للتأمين سياسات تشتمل على القواعد والإجراءات التي تكفل الحماية والإعتراف بحقوق أصحاب المصالح، وتتيح حصولهم على تعويضات في حال إنتهاك أي من حقوقهم، معتمدة من مجلس الإدارة وذلك وفقاً لما هو مستقر عليه في القوانين الصادرة في هذا الشأن، وتقوم المجموعة بمراجعتها بشكل دوري للتأكد من تماشيها مع متطلبات الجهات الرقابية وتقوم بتحديثها عند اللزوم ومنها على سبيل المثال لا الحصر الآليات التالية:

- آليات تعويض أصحاب المصالح في حالة إنتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود.
- آليات تسوية الشكاوى أو الخلافات التي قد تنشأ بين المجموعة وأصحاب المصالح.
- آلية واضحة لترسية العقود والصفقات بأنواعها المختلفة.

11.2 نبذة عن كيفية تشجيع أصحاب المصالح على المشاركة في متابعة أنشطة المجموعة المختلفة

يوجد لدى مجموعة الخليج للتأمين آليات وأطر تكفل الإستفادة القصوى من إسهامات أصحاب المصالح وحثهم على المشاركة في متابعة نشاطها، وبما يتفق مع تحقيق مصالحها على الوجه الأكمل.

ومن هذه السياسات سياسة الإبلاغ عن المخالفات، وذلك لتسهيل قيام أصحاب المصالح بإبلاغ مجلس إدارة المجموعة عن أي ممارسات غير سليمة قد يتعرضون إليها، مع توفير الحماية المناسبة للأطراف التي تقوم بالإبلاغ.

القاعدة العاشرة: تعزيز وتحسين الأداء

11. نبذه عن آليات التدريب والتأهيل ودورها في تعزيز وتحسين أداء المجموعة

ومن باب الحرص على تحسين أداء المجلس وتعزيز قراراته، قامت المجموعة بتقييم أداء المجلس وأعضاء المجلس وأعضاء الإدارة التنفيذية من خلال إستبيان ذاتي للأعضاء، وفقاً لأفضل التطبيقات العالمية لتحليل الإستبيانات ووضع مسارات نركز عليها خلال العام لتطوير وتنمية أداء المجلس وتتم مراجعة تلك التقييمات بشكل سنوي من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.

11.1 نبذة عن تطبيق متطلبات وضع الآليات التي تتيح حصول كلٍ من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على برامج ودورات تدريبية بشكل مستمر

يوجد لدى المجموعة آليات تتيح الاهتمام بالجوانب التدريبية لكلٍ من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وذلك من خلال وضع برامج تعريفية للأعضاء المعينين حديثاً بالإضافة إلى وجود خطط لبرامج تدريبية ومؤتمرات مناسبة بالشكل الذي يساعد على أداء المهام المنوطة بهم.

11.2 نبذة عن كيفية تقييم أداء مجلس الإدارة ككل وأداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

يوجد لدى المجموعة سياسة واضحة ومعتمدة من مجلس الإدارة بشأن تقييم الأداء، متضمنة مؤشرات قياس الأداء الموضوعية بشكل واضح ومكتوب، وخلال عام 2022 تم إجراء تقييم لجميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالإضافة إلى مجلس الإدارة ككل، وقد تم مراجعة تلك التقييمات بواسطة لجنة الترشيحات والمكافآت.

11.3 نبذة عن جهود مجلس الإدارة لخلق القيم المؤسسية لدى العاملين في المجموعة، وذلك من خلال تحقيق الأهداف الإستراتيجية وتحسين معدلات الأداء

يقوم مجلس إدارة المجموعة بالعمل على خلق القيم داخل المجموعة وذلك على المدى القصير والمتوسط والطويل، وذلك من خلال وضع الآليات والإجراءات التي تعمل على تحقيق الأهداف الإستراتيجية للمجموعة، وتحسين معدلات الأداء مما يساهم بشكل فعال على خلق القيم المؤسسية لدى العاملين ويحفزهم على العمل المستمر للحفاظ على السلامة المالية للمجموعة.

كما تعمل المجموعة على التطوير المستمر لنظم التقارير المتكاملة الداخلية المعمول بها لديها كي تصبح أكثر شمولية، حيث أن ذلك يساعد كلٍ من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على اتخاذ القرارات بشكل منهجي وسليم، ومن ثم تحقيق مصالح المساهمين.

القاعدة الحادية عشر: التركيز على أهمية المسؤولية الإجتماعية

12. التركيز الكامل على مفهوم المسؤولية الإجتماعية

إن مجموعة الخليج للتأمين على قناعة تامة بدورها الجوهري في المساهمة في تحقيق التنمية المستدامة للمجتمع بوجه عام وللعاملين بالمجموعة بوجه خاص وذلك من خلال التركيز على المسؤولية الإجتماعية للمجموعة، لذا فقد أبدت المجموعة اهتماماً بوضع سياسة شاملة للمسؤولية الإجتماعية لإبراز دور المجموعة في مجال العمل الإجتماعي.

12.1 نبذة عن سياسة المسؤولية الإجتماعية والتي تكفل تحقيق التوازن بين كلٍ من أهداف المجموعة وأهداف المجتمع

إن سياسة المسؤولية الإجتماعية لدى المجموعة تعمل على تطوير الظروف المعيشية والإجتماعية والإقتصادية للمجتمع الذي تزاول نشاطها فيه، وتشتمل على الآتي (على سبيل المثال لا الحصر):

- المساعدة في توفير فرص عمل وتهيئة الظروف المناسبة لها.
- العمل على دعم وتشجيع العمالة الوطنية، ورفع كفاءتها وتنافسيتها.
- دعم المشروعات الصغيرة وفتح آفاق جديدة تخدم فئات المجتمع.
- تصميم أنشطة المجموعة بما يتفق مع الحالة الإقتصادية والوضع الثقافي للمجتمع.
- حماية البيئة من التلوث والأضرار البيئية الأخرى.
- توفير برامج تدريب لتنمية قدرات فئات مستهدفة من المجتمع.
- المساهمة في الحد من أضرار الظواهر السلبية المنتشرة في المجتمع، والقيام بالمبادرات الخيرية التطوعية.

12.2 نبذة عن البرامج والآليات المستخدمة والتي تساعد على إبراز جهود المجموعة المبذولة في مجال العمل الاجتماعي

بالإضافة إلى ما تم الإشارة إليه بشأن جهود المجموعة المبذولة في مجال العمل الإجتماعي، فإن لدى المجموعة آليات واضحة للإفصاح عن أهداف المسؤولية الإجتماعية التي تقوم بها المجموعة للعاملين في المجموعة، كما تقوم بالإفصاح عن خطط عمل المسؤولية الإجتماعية التي تقدمها المجموعة وفق التقارير الدورية ذات العلاقة بأنشطة المجموعة.

فرقد عبد الله الصانع
رئيس مجلس الإدارة