

المحتويات

تقرير حوكمة الشركات

4 المقدمة

5 متطلبات مجلس الإدارة

11 لجان مجلس الإدارة

21 وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

28 الاستعانة بالجهات الخارجية

29 مراقب الحسابات الخارجي

30 أخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة

35 الموقع شركة الإلكتروني

البيانات المالية المجمعة

40 تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع.

44 بيان الدخل المجمع

45 بيان الدخل الشامل المجمع

46 بيان المركز المالي المجمع

49 بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

52 بيان التدفقات النقدية المجمع

54 إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

المقدمة

تمثل حوكمة الشركات لمجموعة الخليج للتأمين الركيزة الإستراتيجية لأعمالها لما لها من دور محوري في إرساء بيئة رقابية داخلية فعالة تدعم كفاءة الأداء وتحقيق الأهداف على نحو مستدام.

وانطلاقاً من قناعتها الراسخة، ترى المجموعة أن وجود إطار متكامل وفعال لحوكمة الشركات يعد عاملاً أساسياً لنجاح أعمالها، لما يسهم به في تعزيز الثقة لدى مختلف أصحاب المصالح وحملة الوثائق، وتمكين المجموعة من إحداث تطوير مستمر وتغييرات شاملة تتماشى مع قيمها المؤسسية وتوجهاتها الإستراتيجية.

وفي هذا الإطار، تلتزم المجموعة بتبني أفضل الممارسات المهنية والمعايير العالمية في مجال الحوكمة، والعمل على تطوير وتطبيق سياسات وإجراءات رفيعة المستوى من شأنها ترسيخ منظومة حوكمة داعمة لقيم شركات المجموعة، وتمكينها من تحويل رؤيتها الإستراتيجية إلى واقع ملموس.

وتتمثل رؤية مجموعة الخليج للتأمين في أن تكون نموذجاً يُحتذى به كمجموعة إقليمية رائدة في مجال حوكمة الشركات والمسؤولية الاجتماعية على مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

ويعد تقرير الحوكمة أحد أهم أدوات الشفافية والتواصل مع الجمهور وأصحاب المصالح، حيث يعكس الإطار العام للقواعد والسياسات والإجراءات التي يتم من خلالها إدارة المجموعة والرقابة على أعمالها، وتنظيم العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين وكافة أصحاب المصالح، إلى جانب إبراز التزام المجموعة بمسؤوليتها المجتمعية. ويهدف هذا التقرير إلى تمكين المساهمين والجمهور من الاطلاع على ممارسات الحوكمة المعتمدة لدى المجموعة وجهودها المستمرة في هذا المجال.

متطلبات مجلس الإدارة

1. بيان عن تشكيل مجلس الإدارة:

واسعة النطاق ومتنوعة ومتخصصة في مجال التأمين، ينتج عنها شكل متوازن وإيجابي للمجلس مما يمكن المجلس من ممارسة مهامه ومسؤولياته. وذلك على النحو التالي:

بناءً على قرار الجمعية العامة العادية لمجموعة الخليج للتأمين (ش.م.ك.ع) الصادر بتاريخ 2023/05/15، تم الموافقة على تعيين وانتخاب مجلس إدارة جديد لمدة ثلاث سنوات، وقد تم تشكيل مجلس إدارة من أفراد ذوي خبرات، ومهارات ومعارف

م. الاسم	تصنيف العضو (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل، أمين سر مجلس الإدارة)	ممثل عن	المؤهل العملي والخبرة العملية	تاريخ التعيين / الانتخاب	نسبة ملكية الأسهم
1. بيجان خسروشاهي	غير تنفيذي	فيرفاكس	الخبرات العلمية والعملية المذكورة في الصفحات التالية	2023/05/15	-
2. خالد سعود الحسن	تنفيذي	فيرفاكس		2023/05/15	-
3. جان كلوتير	غير تنفيذي	فيرفاكس		2023/05/15	-
4. روبرت كوين ماكلين	غير تنفيذي	فيرفاكس		2023/05/15	-
5. عبدالكريم الكباريتي	مستقل	-		2024/07/28	-
6. السيد / يوسف حمد الإبراهيم	مستقل	-		2024/12/02	-
رامي سليم البركي	أمين سر مجلس الإدارة			2023/05/15	-

يتكون مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين من (6) أعضاء، منهم (1) عضو تنفيذي و (5) أعضاء غير تنفيذيين (منهم (2) مستقلين)، وجميع أعضاء مجلس الإدارة يتمتعون بسجل 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 أو تعيينهم بالتمثيل عن طريق الجمعية العامة كل ثلاث سنوات، وقد تم إعادة انتخاب وتعيين الأعضاء في عام 2023 و 2024.

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 الجهات الرقابية ذات العلاقة ومراجعة الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية كلما دعت الحاجة لذلك ومراجعة طلبات الترشيح ذات العلاقة وفقاً لتعليمات هيئة أسواق المال ووحدة تنظيم التأمين ووزارة التجارة والصناعة.