الخليج للتأمين التكافلي
AlKhaleej Takaful Insurance

تقريـــر حوكمـــة الشركـــة

عن السنة المالية المنتهية في 31 – ديسمبر – 2021

الخليج للتأمين التكافلي
Al Khaleej Takaful Insurance Co.

((الفهـــــــــــرس))

المقدمـــــــــــــة .

الفصل الأول : نطـاق تطبيـق الحوكمـة والإلتـزام بمبادئهـا .

الفصل الثاني : المجلـــــــــــس .

1. تشكيـــــــل مجلـــــــس الإدارة .
2. الوظائـف والمهـام الرئيسيـة للمجلس .
3. تفويـــــــــض المهـــــــــام .
4. واجبـــات رئيـــس مجلـــس الإدارة .
5. إلتزامـــات أعضـــــاء المجلـــس .
6. اجتماعـــات المجلـــس وقراراتـــه .
7. أنشطـة مجلـس الإدارة لعـام 2021 .
8. تقييـــــــم مجلـــــــس الإدارة .
9. مكافـــــآت مجلـــــس الإدارة .
10. الإدارة التنفيذيـــــــــــــــة .
11. أميـن سـر المجلس وواجباته ومهامه .
12. لجـان المجلس واجتماعاتها : أ. لجنـة التدقيـق المخاطر . ب. لجنة الترشيحات والمكافآت . ج. لجنـة الاستثمار .

الفصل الثالث : أعمال الرقابة بالشركة :

1. التدقيـــــــق الداخلـــــــي .
2. الرقابة الداخلية على التقارير المالية .
3. إدارة المخاطـــــــــــــر .
4. الرقابـــــــة الخارجيـــــــة .
5. هيئـة الفتـوى والرقابـة الشرعيـة .

الفصل الرابع : الإفصاح والشفافية :

1. **الإفصـاح** : عـــــــــام .
2. **الإفصـاح** : تضارب المصالح والشفافية وإعلاء مصلحة الشركة .
3. **الإفصـاح** عن عمليات التداول .
4. **الإفصـاح** عن المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة .

الفصل الخامس : حقوق أصحاب المصالح :

1. المسـاواة بيـن المساهميـن فـي الحقـوق .
2. سجـــل المساهميـــن (الملكيـــة) .
3. حق المساهم في الحصول على المعلومات .
4. حقوق المساهمين المتعلقة بالجمعية العامة .
5. حقوق المساهمين فيما يتعلق بالتصويت وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة وتوزيع الأرباح .
6. حقوق المساهمين فيما يتعلق بالصفقات الكبرى .
7. حقوق أصحاب المصالح من غير المساهمين .
8. حـــــــــــق المجتمـــــــــــع .

الفصل السادس : عـــــــام :

أ. دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية .

ب. القضايـــا والمخالفـات والنزاعـات .

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 - ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

مقدمـــــــــــة :

تأسست شركة الخليج للتأمين التكافلي عام 1979 كشركة تأمين تقليدية لتقدم خدمات التأمين وإعادة التأمين بأنوعها ، وهي شركة مساهمة عامة مدرجة في سوق الدوحة للأوراق المالية (بورصة قطر) منذ عام 1997.

ولقد تحولت الشركة منذ عام 2010 إلى شركة تأمين تكافلية متفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية الغرّاء ، وتفتخر الشركة بخبرتها وخدماتها المميزة التي تقدمها منذ ما يزيد عن 40 عاماً .

وتسعى الشركة دائماً لتطوير منتجاتها وخدماتها وتقديمها بشكل متميز لعملاءها اعتزازاً بثقتهم وحفاظاً على ولاءهم للشركة ووقتهم الثمين .

لقد ساهمت الشركة منذ نشأتها ولا تزال في مسيرة التنمية والتطور الاقتصادي التي شهدتها البلاد تحت قيادتها الحكيمة ، وذلك من خلال تقديمها التغطيات التأمينية لمشاريع البنية التحتية الحكومية ، وتأمين الأصول والممتلكات للشركات والأفراد .

تؤكد الميزانيات السنوية للشركة أنها تتمتع بقاعدة رأسمال كافية وقوية ، ونسبة سيولة جيدة ، مدعومة باتفاقيات إعادة التأمين مع نخبة مميزة من شركات إعادة التأمين العالمية ذات التصنيف الائتماني المرموق .

وتحرص كافة المستويات الإدارية في الشركة بدءاً من مجلس الإدارة ، والإدارة التنفيذية العليا على الإلتزام باللوائح التنظيمية الداخلية وبمتطلبات الجهات الرقابية ، وأنظمة الحوكمة ، واللوائح والتعليمات الصادرة عنها .

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 - ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

تقرير الإدارة عن حوكمة الشركة لعام 2021

السادة / مساهمي شركة الخليج للتأمين التكافلي المحترمين
السادة / هيئـــة قطـــر للأســـواق الماليـــة المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،

* الفصل الأول : نطاق تطبيق الحوكمة والإلتزام بمبادئها

يؤمن مجلس إدارة شركة الخليج للتأمين التكافلي ، بضرورة ترسيخ مبادئ وممارسات الحوكمة الرشيدة ، وبما يساهم في خلق وتعزيز القيمة المضافة للشركة ومساهميها والارتقاء بسمعتها .

وفي هذا الإطار حرص مجلس الإدارة على الامتثال للنظام الأساسي للشركة ، وتطبيق مبادئ الحوكمة الواردة في نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية بموجب قرار رقم 5 لعام 2016 ، ومبادئ الحوكمة في شركات التأمين الصادر عن مصرف قطر المركزي ، ووضع في اعتباره تحقيق العدالة بين أصحاب المصالح ، وعدم التمييز بينهم ، وتعزيز الشفافية والإفصاح ، وإتاحة المعلومات أمامهم في الوقت المناسب ، وبما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم بالشكل الذي يرونه مناسباً .

ويحرص مجلس الإدارة على مراجعة وتحديث تطبيقات الحوكمة بالشركة كلما تطلب الأمر وعلى تطوير قواعد السلوك المهني وتقديم المصلحة العامة للشركة ، وحقوق أصحاب المصالح على المصلحة الخاصة .

ويعتبر من مسؤوليات واختصاصات المجلس تصميم نظام أو هيكل حوكمة للشركة ، يحقق العدالة والمساواة بين أصحاب المصالح ومعتمداً الإفصاح والشفافية وإتاحة المعلومات والبيانات بحيث يتمكن صناع القرار من اتخاذ القرار المناسب في الوقت المناسب .

ويحرص على الإلتزام بمتطلبات الحوكمة التي يقررها مصرف قطر المركزي بصفته سلطة المراقبة ، وكذلك نظام حوكمة الشركات الذي أطلقته هيئة قطر للأسواق المالية ، وبنصوص قانون الشركات وتعديلاته .

ودائماً تقوم الشركة بتحديث وتطوير إجراءاتها وهياكلها ضماناً لاستمراريتها في الامتثال لمعايير الحوكمة وإدارة المخاطر لتحقيق الشفافية والعدالة والمسؤولية الاجتماعية .

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 - ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

* الفصـــل الثانـــي : المجلـــس

1. تشكيـــل مجلـــس الإدارة :

لقد تم انتخاب مجلس الإدارة الحالي للفترة (2021 – 2023) في اجتماع الجمعية العامة للشركة التي انعقدت بتاريخ 2021/3/28 ، وتتوفر الشروط التي حددها القانون في أعضاءه ، كذلك لديهم خبرات متنوعة في عالم الأعمال والقطاع المالي وفيما يلي أسماء السادة / الأعضاء ، وصفاتهم ، وعدد الأسهم المملوكة لهم كما في 2021/12/31 ، وملخص السيرة الذاتية لكل عضو :

اسـم العضـو	الجهة التى يمثلها	صفة العضو	الأسهـم		السيـرة الذاتيـة
			العـدد	النسبة	
1- الشيخ / عبدالله بن أحمد عبدالله آل ثاني رئيس مجلس الإدارة	لوميراج العقارية	غير مستقل غير تنفيذي	3,446,206	%1,35	- بكالوريوس العلاقات الدولية والاقتصاد السياسي . - رجل أعمال . - نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة عضو مجلس إدارة شركة الإجارة القابضة .
2- الشيخ / محمد بن فهد محمد جبر آل ثاني نائب رئيس مجلس الإدارة	شخصياً	غير مستقل غير تنفيذي	4,484,199	%1,76	- بكالوريوس في الإدارة العامة . - رجل أعمال .
3- الشيخ / عبدالرحمن بن فهد محمد جبر آل ثاني العضو المنتدب	شخصياً	غير مستقل غير تنفيذي	12,763,851	%5	- بكالوريوس إدارة أعمال . - رجل أعمال .
4- السيد / عبدالله علي محمد الأنصاري عضو مجلس الإدارة	شخصياً	غير مستقل غير تنفيذي	2,576,000	%1,01	- بكالوريوس تخصص جغرافيا . - رجل أعمال . - عضو مجلس إدارة شركة زاد القابضة ، وشركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة . وشركة نيشان للاستثمار والتطوير العقاري .
5- السيد / شاهين جاسم حمد السليطي عضو مجلس الإدارة	شخصياً	مستقل	—	—	- بكالوريوس حقوق – قانون . - رجل أعمال .
6- الشيخ / جاسم بن حمد ناصر جاسم آل ثاني عضو مجلس الإدارة	شخصياً	مستقل	—	—	- ماجستير في التمويل والإدارة - مستشار الرئيس التنفيذي لشركة الديار. - عضو مجلس إدارة مؤسسة جسر قطر البحرين .

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 ـ ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

7- السيد / ناصر خالد خليفة عبدالله العطية عضو مجلس الإدارة	شخصياً	مستقل	—	—	بكالوريوس حقوق – قانون – خريج الكلية الملكية البريطانية البحرية . – المكتب القانوني أمن السواحل والحدود بوزارة الداخلية .
8- الشيخ / محمد بن عبدالرحمن جبر آل ثاني عضو مجلس الإدارة	دار الأعمال العقارية	غير مستقل غير تنفيذي	2,837,000	%1,11	– يدرس في جامعة Southeastern University – رجل أعمال .
9- السيد / سعد ناصر راشد سريع الكعبي عضو مجلس الإدارة	تماسك العقارية	غير مستقل غير تنفيذي	2,553,000	%1	– بكالوريوس إدارة أعمال. – ماجستير في الأعمال الدولية . – عضو مجلس إدارة بشركة ودام الغذائية .

2. الوظائف والمهام الرئيسية للمجلس :

يتولى المجلس الإشراف على أعمال الشركة ، وقد أعدّ المجلس ميثاقاً ينظم مهامه وحقوق وواجبات الرئيس والأعضاء ومسؤولياتهم وفقاً لأحكام القانون . وقد تم صياغة هذا الميثاق وفقاً لأحكام نظام حوكمة الشركات ونشره على الموقع الإلكتروني للشركة .

وطبقاً لهذا الميثاق ، يضطلع المجلس بمجموعة من المهام منها : التوجيه الاستراتيجي وفقاً لأهداف وخطط العمل لدى الشركة والإشراف على تنفيذها ، وكذلك وضع أنظمة وضوابط الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والإشراف عليها في ظل وجود إدارة تنفيذية فاعلة تعمل على رفع آداء الشركة ونموها ، إضافة إلى الإشراف ومراقبة مدى فعالية نظام حوكمة الشركة وتعديله عند الضرورة وفقاً لمتطلبات الهيئة والجهات الرقابية . وفيما يلي أهم ما تشمله :

1. اعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسة للشركة والإشراف على تنفيذها.
2. وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها .
3. وضع نظام حوكمة خاص بالشركة – والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فاعليته وتعديله عند الحاجة (وعلى أن يبقى أعضاء المجلس دائماً على اطلاع مستمر على التطورات في مجال الحوكمة وبأفضل الممارسات في هذا الخصوص).
4. وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها.
5. وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم .
6. وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح ، وإلتزامها بالإفصاح عن المعلومات للمساهمين والدائنين ، وأصحاب المصالح الأخرى .
7. توجيه الدعوة إلى جميع المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة بالطريق الذي رسمه القانون ، ويجب أن تشتمل الدعوة والإعلان على ملخص وافٍ عن جدول أعمال الجمعية العامة متضمناً البند الخاص بمناقشة تقرير الحوكمة واعتماده .

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 - ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

8. اعتماد الترشيحات الخاصة بالتعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا ، وخطة التعاقب على إدارتها .
9. وضع آلية للتعامل والتعاون مع مقدمي الخدمات المالية ، والتحليل المالي ، والتصنيف الائتماني وغيرهم من مقدمي الخدمات وجهات تحديد معايير ومؤشرات الأسواق المالية لتقديم خدماتهم بسرعة وأمانة وشفافية لكافة المساهمين .
10. وضع برامج التوعية اللازمة لنشر ثقافة الرقابة الذاتية وإدارة المخاطر بالشركة .
11. اعتماد سياسة واضحة ومكتوبة تحدد أسس وطريقة منح مكافآت أعضاء المجلس ، وحوافز ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا والعاملين بالشركة وفقاً لمبادئ هذا النظام وبدون أي تمييز على أساس العرق أو الجنس أو الدين ، وعرضها على الجمعية العامة سنوياً لإقرارها .
12. وضع سياسة واضحة للتعاقد مع الأطراف ذي العلاقة وعرضها على الجميعة العامة لإقرارها .
13. وضع أسس ومعايير تقييم آداء المجلس والإدارة التنفيذية العليا .

3. تفويض المهام :

بما لا يخل باختصاصات الجمعية العامة ، يتولى المجلس جميع الصلاحيات والسلطات اللازمة لإدارة الشركة ، ويجوز له تفويض لجانه في ممارسة بعض صلاحياته ، وله تشكيل لجنة خاصة أو أكثر للقيام بمهام محددة على أن ينص في قرار تشكيلها على طبيعة تلك المهام .

وتظل المسؤولية النهائية عن الشركة على المجلس وإن شكّل لجاناً أو فوض جهات أو أشخاصاً آخرين للقيام ببعض أعماله وعلى المجلس تجنب إصدار تفويضات عامة أو غير محددة المدة .

4. واجبات رئيس مجلس الإدارة :

رئيس مجلس الإدارة هو رئيس الشركة ويمثلها لدى الغير وأمام القضاء ، ويقوم بتنفيذ قرارات المجلس ويتقيد بتوصياته ويتحمل المسؤولية عن حسن إدارة الشركة بطريقة فعالة ومنتجة وتحقيق مصلحتها ، ويحل نائب الرئيس محل الرئيس عند غيابه والرئيس ليس عضو في أي من لجان المجلس وليس له أي منصب تنفيذي ويؤدي وظائفه ويتحمل مسؤولياته وفقاً للقوانين والأنظمة والميثاق وقد تم إعداد التوصيف الوظيفي (المهام والمسؤوليات) لرئيس مجلس الإدارة ضمن إطار الحوكمة للشركة وأهمها ما يلي :

1. رئيس مجلس الإدارة مسؤولاً عن سير العمل بمجلس الإدارة بطريقة مناسبة وفعّالة بما في ذلك حصول أعضاء مجلس الإدارة على المعلومات والوثائق والمستندات والسجلات الخاصة بالشركة في الوقت المناسب .
2. التأكد من قيام المجلس بمناقشة جميع المسائل الأساسية بشكل فعّال وفي الوقت المناسب.
3. الموافقة على جدول أعمال كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة مع الأخذ بعين الاعتبار أي مسألة يطرحها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة .
4. تشجيع جميع أعضاء المجلس على المشاركة بشكل كلي وفعال في تصريف شؤون المجلس لضمان قيام المجلس بما يحقق مصلحة الشركة .

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 - ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

5. السماح لأعضاء المجلس بالمشاركة الفعالة وتشجيع العلاقات البناءة فيما بينهم .
6. ضمان وجود قنوات التواصل الفعلي مع المساهمين وإيصال آرائهم إلى مجلس الإدارة .
7. إبقاء الأعضاء على اطلاع دائم بشأن تنفيذ أحكام هذا النظام ، ويجوز للرئيس تفويض لجنة التدقيق أو غيرها في ذلك.

5. إلتزامـات أعضـــاء المجلـــس :

يلتزم السادة / أعضاء المجلس ، بما يلي :

1. المشاركة في اجتماعات مجلس الإدارة والمشاركة في لجانه وإعطاء رأي مستقل حول مسائل (الخطط الاستراتيجية والأداء والمساءلة ومعايير العمل) .
2. ضمان إعطاء الأولوية لمصالح الشركة والمساهمين وأصحاب المصالح وتقديمها على المصلحة الخاصة .
3. مراقبة آداء الشركة في تحقيق غاياتها وأهدافها المتفق عليها ومراجعة التقارير الخاصة بآدائها بما فيها التقارير السنوية ونصف السنوية والربعية .
4. الإشراف على تطوير القواعد الإجرائية الخاصة بحوكمة الشركة للإشراف على تطبيقها بشكل يتوافق وتلك القواعد .
5. إتاحة مهاراتهم وخبراتهم واختصاصاتهم المتنوعة ومؤهلاتهم لمجلس الإدارة أو لجانه المختلفة من خلال حضورهم المنتظم لاجتماعات المجلس ومشاركتهم الفعالة في الجمعيات العمومية وفهمهم لآراء المساهمين بشكل متوازن وعادل .
6. يجوز لأكثرية أعضاء المجلس غير التنفيذيين طلب رأي مستشار خارجي مستقل على نفقة الشركة فيما يتعلق بأي مسؤولية تخص الشركة .
7. الإفصاح عن العلاقات المالية والتجارية والدعاوي القضائية التي قد تؤثر سلباً على القيام بالمهام والوظائف الموكلة إليهم .
8. تجنب الإدلاء بأي بيانات أو تصريحات دون إذن كتابي مسبق من الرئيس أو من يفوضه .

6. اجتماعات المجلس وقراراته :

تعقد اجتماعات المجلس بانتظام ، ويجب أن لا يقل عددها عن ستة اجتماعات خلال السنة المالية وفقاً للمادة 30 من النظام الأساسي للشركة والمادة 104 من قانون الشركات التجارية رقم 11 لسنة 2015 ، والمادة رقم 14 من نظام حوكمة الشركة والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية ، وقد عقد المجلس عدد ثمانية اجتماعات خلال عام 2021 والنصاب القانوني كان محققاً في هذه الاجتماعات .

واستناداً إلى نظام الحوكمة ، وميثاق المجلس ، يتم في نهاية السنة إجراء تقييم لآداء مجلس الإدارة ولجانه وفقاً لنموذج الاستبيان المخصص لهذا الغرض لمعرفة مدى إلمام كافة الأعضاء بواجباتهم المحددة في النظام الأساسي ، وقانون الشركات ، ونظام الحوكمة ، وتقييم مدى الحاجة لأي برامج تدريبية لكل عضو وفقاً لنتائج التقييم ، وفيما يختص بالإدارة التنفيذية العليا يتم على مستوى الشركة إجراء التقييم سنوياً وفقاً للأهداف ومؤشرات الآداء .

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 - ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

وفيما يلي جدول يوضح عدد الاجتماعات التي عقدها المجلس ، ونسبة حضور الأعضاء :

عقد المجلس ثمانية اجتماعات خلال عام 2021 موزعة كما يلي :

أ. ثلاثــة اجتماعــات من 2021/1/1 حتى 2021/3/28 .

ب. خمسة اجتماعات من 2021/3/29 حتى 2021/12/31 .

اســـــــم العضـــــــو	عدد اجتماعات مجلس الإدارة
1- الشيخ / عبدالله بن أحمد عبدالله آل ثاني – رئيس مجلس الإدارة	8/7
➢ 2- الشيخ / محمد بن فهد محمد جبر آل ثاني – نائب رئيس مجلس الإدارة	5/5
➢ 3- الشيخ / عبدالرحمن بن فهد محمد جبر آل ثاني – العضو المنتدب	5/5
4- السيد / عبدالله علي محمد الأنصاري – عضو مجلس الإدارة	8/7
➢ 5- السيد / شاهين جاسم حمد السليطي – عضو مجلس الإدارة	5/5
➢ 6- الشيخ / جاسم بن حمد ناصر جاسم آل ثاني – عضو مجلس الإدارة	5/5
➢ 7- السيد / ناصر خالد خليفة عبدالله العطية – عضو مجلس الإدارة	5/5
➢ 8- الشيخ / محمد بن عبدالرحمن جبر آل ثاني – عضو مجلس الإدارة	5/5
➢ 9- السيد / سعد ناصر راشد سريع الكعبي – عضو مجلس الإدارة	5/5

➢ **أعضاء جدد حيث تم انتخابهم بتاريخ 2021/3/28 ، وعقد المجلس منذ ذلك التاريخ خمسة اجتماعات .**

7. أنشطة مجلس الإدارة لعام 2021 :

تمكن مجلس الإدارة خلال عام 2021 من تحقيق عدد من الأهداف ، وأشرف على تنفيذها وأهمها ما يلي :

1. الموافقة على البيانات المالية الموحدة لعام 2020 ، ورفع توصية للجمعية العامة بذلك .
2. الموافقة على الاستراتيجية الشاملة للشركة .
3. الموافقة على خطة العمل للأعوام 2022 ، 2023 ، 2024 ، والموازنة التقديرية .
4. الموافقة على تقرير أداء الشركة لعام 2020 .
5. الموافقة على رفع توصية للجمعية العمومية بتعيين السادة / مكتب كي.بي.ام.جي ، مراقب لحسابات الشركة لعام 2021.
6. الموافقة على توصية لجنة المكافآت بخصوص مكافآت المجلس والموظفين والإدارة التنفيذية لعام 2020 .
7. الموافقة على تنظيم انتخابات مجلس الإدارة وعلى توصيات لجنة الترشيحات والحوكمة بخصوص المرشحين لعضوية المجلس .
8. اعتماد عدداً من القرارات الاستثمارية بناء على توصية اللجنة المختصة .
9. متابعة تنفيذ استراتيجية الشركة للسنوات القادمة والمتغيرات المحيطة بها .

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 - ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

10. الموافقة واعتماد مجموعة السياسات وأدلة العمل وفقاً لأنظمة الحوكمة .
11. الموافقة على البيانات المالية المرحلية لعام 2021 ، وعن آداء الإدارة التنفيذية العليا بشأن تطوير أنظمة الرقابة والمخاطر لدى الشركة .

8. تقييم مجلس الإدارة :

تم عمل تقييم ذاتي لآداء المجلس واللجان المنبثقة عنه وفقاً لنموذج الاستبيان الذي اعتمده المجلس ، وتضمنت عملية التقييم ما يلي :

1. المقدرة على تفهم واستيعاب أنشطة الشركة ، وسياساتها ، واستراتيجيتها ، والمناقشة حول هذه الأمور .
2. كيفية التعامل مع المخاطر أو الأخبار السيئة من حيث التقصي والمعالجة بطريقة بنّاءة وإيجابية .
3. التواصل والعلاقة مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس .
4. الانتظام في حضور اجتماعات المجلس واللجان التي يكون عضواً فيها وآداءها .

وراجعت لجنة الترشيحات نماذج التقييم الذاتي ، ورفعت تقريرها إلى مجلس الإدارة الذي يقيّم الآداء العام للمجلس ولجانه وفقاً لمتطلبات نظام الحوكمة ، وأظهر التقييم أن الإجراءات المتبعة على مستوى المجلس واللجان صحيحة ، ولا يوجد أمور جوهرية تثير القلق .

9. مكافـآت مجلـس الإدارة :

تستند الشركة في احتساب ومنح المكافآت لمجلس الإدارة ، والإدارة التنفيذية إلى منهجية وأسس منسجمة مع النظام الأساسي للشركة وتعليمات الجهات الرقابية بحيث تكون هذه المكافآت حافزاً لتعزيز آداء كافة المستويات الإدارية في الشركة وفقاً لهيكل الحوكمة الذي يشرف عليه المجلس .

ويوصي مجلس الإدارة باحتساب وتحديد المكافآت بناءاً على نتائج الشركة ضمن الحدود المسموح بها حسب القوانين وأنظمة الحوكمة ولا يتم صرفها إلا بعد إخطار السادة / مصرف قطر المركزي ، واعتماد الجمعية العمومية للشركة .

وقـد بلغـت مكافـآت السـادة / أعضـاء مجلـس الإدارة ، عـن السنـة الماليـة المنتهيـة فـي 2020/12/31 ما قيمته =/881,208 ريال قطري.

10. الإدارة التنفيذيـــــــة :

يشرف المجلس على آداء الإدارة التنفيذية المكونة من الرئيس التنفيذي ، والمسؤولين المباشرين أمامه ، حيث يتحملون المسؤولية عن تطور الآداء المالي للشركة ونتائجها وإنجازاتها في مختلف المجالات التشغيلية والاستثمارية ، وكذلك تحسين مستوى الآداء اليومي للشركة عن طريق تطوير الخطط ، ووضع البرامج التي تقود إلى ذلك بما ينسجم مع استراتيجية الشركة وأهدافها .

وقد قامت الإدارة التنفيذية خلال عام 2021 بآداء مسؤوليتها ، وتنفيذ التوصيات والقرارات والمهام المنوطة بها ، وبناءاً على التقييم السنوي فإن مجلس الإدارة راضٍ عن آداءها بهذا الخصوص .

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 ـ ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

11. أمين سر المجلس وواجباته ومهامه :-

يشغل المنصب السيد / فواز صبحي مفلح النمر ، بناءاً على قرار مجلس الإدارة في اجتماعه الرابع بتاريخ 2021/3/29 حاصل على شهادة جامعية في المحاسبة ، وشهادة مهنية ، وعضو في جمعية مدققي الحسابات الأردنية ، وله خبرة مهنية كافية في شؤون الشركات المالية المدرجة ، ويساعده في آداء مهام عمله من يراه من المسؤولين أو الموظفين ويقوم بمعاونة الرئيس والأعضاء فيما يقومون به من أعمال ، ويلتزم بأعمال المجلس وأهمها ما يلي :

1. تحرير وإعداد محاضر اجتماعات المجلس يحدد بها أسماء الأعضاء الحاضرين والغائبين ، ويبين فيها ما دار بالاجتماع ويثبت بها اعتراضات الأعضاء على أي قرار أصدره المجلس .
2. قيد قرارات المجلس في السجل المعد لهذا الغرض حسب تاريخ إصدارها .
3. قيد الاجتماعات التي يعقدها المجلس في السجل المعد لهذا الغرض مسلسلة ومرتبة وفقاً لتاريخ انعقادها موضحاً فيها : الأعضاء الحاضرين والغائبين ، والقرارات التي اتخذها المجلس في الاجتماع والاعتراضات إن وجدت .
4. حفظ محاضر اجتماعات المجلس وقراراته ، وتقاريره وكافة سجلات ومراسلات المجلس ومكاتباته في سجلات ورقية وإلكترونية.
5. إرسال الدعوة لأعضاء المجلس ، مرفقاً بها جدول الأعمال قبل التاريخ المحدد لانعقاد الاجتماع ، واستلام طلبات الأعضاء بإضافة بند أو أكثر إلى جدول الأعمال وإثبات تاريخ تقديمها .
6. التنسيق الكامل بين الرئيس وأعضاء المجلس ، وبين الأعضاء فيما بينهم ، وبين المجلس والجهات المعنية وأصحاب المصالح بما فيهم المساهمين والإدارة والموظفين .
7. تمكين الرئيس والأعضاء من الوصول السريع إلى جميع وثائق ومستندات الشركة وكذلك المعلومات والبيانات الخاصة بها .
8. حفظ إقرارات أعضاء المجلس بعدم الجمع بين المناصب المحظور عليهم الجمع بينها وفقاً للقانون وأحكام هذا النظام .

12. لجـــان المجلـــس :-

شكل المجلس عدداً من اللجان لزيادة الفاعلية في صنع القرار ولمساعدته في تنفيذ مهامه ، وتتألف كل لجنة من ثلاثة من أعضاء المجلس من ذوي الخبرات والمؤهلات المناسبة لمهام كل لجنة ، وتمارس كل لجنة عملها وفقاً لميثاقها وإطار عملها ، وبما ينسجم مع الواجبات المحددة في دليل الحوكمة والنظام الأساسي للشركة ، وقانون الشركات التجارية رقم 11 لسنة 2015 ، وكذلك التعليمات التنفيذية لمصرف قطر المركزي ، ونظام حوكمة الشركات ، والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية .

وفيما يلي تشكيل اللجان وأعضاءها ، ومنصب العضو في اللجنة :

أ. لجنة التدقيق والمخاطر :

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء جميعهم مستقلين :

السيـــــد / ناصـــر خالـــد العطيـــة – رئيس اللجنة
السيـــــد / شاهيـــن جاسم السليطـــي – عضو اللجنة
سعادة الشيخ / جاســم بن حمد آل ثاني – عضو اللجنة

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 - ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

وتقوم بمساعدة المجلس في الرقابة والإشراف على البيانات المالية ، وإبداء الرأي حول أنظمة الرقابة الداخلية ، ومراجعة تقارير المدققين حول المسائل التي تظهرها أعمال التدقيق ، ومتابعة مدى تعاون الإدارة في توفير المعلومات والبيانات خلال عملية التدقيق .

كما تتولى اللجنة مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي ، وإخطار المجلس بما تراه يستوجب ذلك ويتطلب اتخاذ قرار ، وتقوم بالتحقيق في أي مخالفات في الشركة عند حدوثها .

وقد أنجزت اللجنة عدداً من الأعمال خلال عام 2021 أهمها :

1- الموافقة على خطة التدقيق الداخلي المبني على المخاطر للعام 2021 .
2- الموافقة على البيانات المالية الربعية والسنوية ثم التوصيه بشأنها لمجلس الإدارة .
3- استعراض ملاحظات وتقارير التدقيق الداخلي ربع السنوية والسنوية ، ومتابعة تصويبها في مختلف الشؤون .
4- الموافقة على تعيين مراقب الحسابات للسنة الجديدة ، ورفع توصية بشأنها لمجلس الإدارة .
5- الموافقة على عدد من أدلة السياسات والإجراءات والتوصية بشأنها للمجلس .
6- الموافقة على سجل المخاطر في الشركة والتوصية بشأنه للمجلس .
7- رفع تقرير بأنشطة اللجنة خلال السنة المنتهية في 2021/12/31 لمجلس الإدارة .

علماً أن اللجنة عقدت خلال السنة المالية 2021 ستة اجتماعات . وبناءً على التقييم السنوي لأعمال اللجنة ، فإن مجلس الإدارة راضٍ عن آداءها وتنفيذ مسؤولياتها وتوصياتها المقدمة خلال السنة المنتهية في 31 / ديسمبر/ 2021 .

ب. لجنة المكافآت والترشيحات :

تتكون من ثلاثة أعضاء وهم السادة :

سعادة الشيخ / محمد بن فهد محمد جبر آل ثاني – رئيس اللجنة
السيد / عبدالله علي محمد علي الأنصاري – عضو اللجنة
سعادة الشيخ / محمد بن عبدالرحمن جبر آل ثاني – عضو اللجنة

وتقوم بمساعدة المجلس في تنفيذ مهامه المتعلقة بترشيح أعضاء مجلس الإدارة ، واقتراح مكافأة مجلس الإدارة حسب الأنظمة والقوانين ، وكذلك مكافأة الإدارة التنفيذية العليا والموظفين إلى جانب مساهمتها في تقييم آداء المجلس .

وقد أنجزت اللجنة عدداً من الأعمال خلال عام 2021 أهمها ما يلي :

1- الموافقة على تقرير الحوكمة لعام 2020 والتوصية لمجلس الإدارة لاعتماده .
2- الموافقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ، والإدارة التنفيذية ، والموظفين لعام 2020 .

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 - ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

3- رفع قائمة المرشحين لعضوية المجلس إلى مجلس الإدارة مع توصياتها في هذا الشأن ، وتزويد كل من المصرف المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية بنسخة منها .

4- الموافقة على تحديث ميثاق مجلس الإدارة ، وإقرار نموذج التقييم الذاتي للأعضاء .

5- رفع تقرير بأنشطة اللجنة خلال السنة المنتهية في 31- ديسمبر-2021 ، لمجلس الإدارة .

وقد عقدت اللجنة خلال السنة عدد أربعة اجتماعات ، وبناءاً على التقييم السنوي لعمل اللجنة ، فإن مجلس الإدارة راضٍ عن آداءها في تنفيذ مسؤولياتها ، والتوصيات التي قدمتها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 .

ج. لجنـــــة الاستثمـــــار :

وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء وهم السادة :

سعادة الشيخ / عبدالرحمن بن فهد محمد جبر آل ثاني - رئيس اللجنة

سعادة الشيخ / جاسـم بن حمـد ناصر جاسم آل ثاني - عضو اللجنة

السيـــــــد / سعـــــد ناصـــــر راشـــد الكعبـــي - عضو اللجنة

تقوم اللجنة بمساعدة المجلس بكل ما يتعلق بسياسة واستراتيجية الاستثمار وتناقش مبادرات وفرص الاستثمار المتوفرة المطروحة أمامها ، ورفع توصياتها بشأنها ومراقبة آداء محفظة الأوراق المالية ، ووضع استراتيجية الاستثمار طبقاً للتفويض الممنوح لها من المجلس وترفع تقاريرها إلى المجلس . وقد أنجزت اللجنة عدداً من الأعمال خلال السنة المنتهية في 2021/12/31 حيث أقرت اللجنة خطتها لتنويع المحفظة الاستثمارية وبناء محفظة متوازنة وفقاً للنسب الرقابية ، وتكوين محفظة صكوك وأسس تأجير الممتلكات الاستثمارية للشركة ، ووافقت على استراتيجية الشركة الاستثمارية ، ورفعت اللجنة تقريراً تفصيلياً بكافة أنشطتها لمجلس الإدارة . وقد عقدت اللجنة خلال السنة أربعة اجتماعات ، وبناءاً على التقييم السنوي لعمل اللجنة فإن مجلس الإدارة راضٍ عن آداءها في تنفيذ مسؤولياتها والتوصيات التي قدمتها خلال السنة المنتهية في 31- ديسمبر-2021 .

* الفصـل الثالـث : أعمـال الرقابـة بالشركـة

1 : التدقيـــق الداخلـــي :

تهدف إجراءات الرقابة الداخلية إلى حماية أصول الشركة ورأسمالها ، وتقييم المخاطر على مستوى إدارات وأقسام الشركة وإعداد خطة التدقيق الملائمة المبنية على هذه المخاطر .

وانطلاقاً من هذا الدور ومن أجل امتلاك نظام رقابة داخلية قوي ، أسندت الشركة مهمة التدقيق الداخلي لأحد المكاتب العالمية لتولي عملية الرقابة الداخلية بالتنسيق والتواصل مع مدير دائرة التدقيق الداخي بالشركة . إن عملية الإسناد الخارجي جرت بالتنسيق مع السادة / مصرف قطر المركزي .

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 - ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

ويتم توفير كافة البيانات للمدقق الداخلي لتمكينه من التحقق من إجراءات الرقابة والإشراف على المخاطر والشؤون المالية لتقييم مدى إلتزام الشركة بتطبيق الرقابة الداخلية والتقيد باللوائح والقوانين ذات الصلة ، وتتقيد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي في التخطيط والتنفيذ ، وإعداد التقارير تحت إشراف لجنة التدقيق والمخاطر ، ومتابعة تصويب الملاحظات الواردة فيها ، وتؤدي دائرة التدقيق الداخلي مهامها في ظل تعليمات واضحة من مجلس الإدارة ، والإدارة التنفيذية إلى كل وحدات ودوائر الشركة للتعاون معها والرد على أي موضوع أو قضية يطرحها المدققون .

وقد أنجزت إدارة التدقيق عدداً من الأعمال خلال السنة المنتهية في 2021/12/31 ، أهمها :

- إعداد خطة التدقيق المبنية على المخاطر .
- مراجعة التقارير ربع السنوية للشركة .
- متابعة تنفيذ برنامج إدارة التدقيق الداخلي .
- التنسيق بين المدققين الخارجيين والإدارة التنفيذية ، وكافة الدوائر على مستوى الشركة .
- متابعة وتقييم إجراءات التصويب لكل دائرة من الدوائر التشغيلية والمالية والاستثمارية الخاصة للملاحظة .
- التعاون مع كافة الدوائر ، والإجابة على استفساراتهم في كافة القضايا التي تعرض عليها .

2 : الرقابة الداخلية على التقارير المالية :

قامت الشركة بإعداد سياسات وإجراءات عمل للرقابة الداخلية على التقارير المالية وفقاً للمعايير الدولية الصادرة من لجنة الرعاية لمؤسسات تريد واي (COSO) في الإطار المتكامل للرقابة الداخلية 2013 ، بحيث تقدم ضمانات وتأكيد معقول ضد الأخطاء الجوهرية.

وأصدر السادة / كي.بي.ام.جي ، تقريراً مستقلاً يتضمن تأكيد معقول حول تقييمنا للرقابة الداخلية على التقارير المالية .

3 : إدارة المخاطـــــــر :

تسعى الشركة دائماً إلى تحسين ممارسات إدارة المخاطر لديها ، وفي سبيل ذلك تم تشكيل لجنة مخاطر على مستوى الإدارة التنفيذية إضافة إلى لجنة التدقيق والمخاطر المشكلة من مجلس الإدارة من أجل الارتقاء بعملية المراقبة ، وتسليط الضوء على المخاطر في جميع المستويات ، وتوفير أنظمة إدارة مخاطر ذات كفاءة لتمكين مساهمي الشركة من تحقيق أهدافهم ، والتغلب على العوائق التي تحول دون ذلك .

وهناك مجموعة من المخاطر المالية والتشغيلية المتأصلة والمصاحبة نتيجة قيام الشركة بأنشطتها التأمينية والاستثمارية وللتعرف على هذه المخاطر ، بادرت الشركة بتحديث وبإعداد سجل شامل لهذه المخاطر ، بهدف الاسترشاد به في تقييم وتحديد المخاطر التي تواجهها الشركة في أعمالها ، والعمل على الحد منها وفقاً للخطط الموضوعة لكل دائرة .

تتولى لجنة إدارة المخاطر عقد اجتماعات دورية يتم خلالها مراجعة ومتابعة السجل الرئيسي للمخاطر بالشركة ، وتطبيق الإجراءات المتوجبة للتخفيف واحتواء هذه المخاطر من الإدارة التنفيذية بالشركة ، ورفع التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة .

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 - ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

وتتعرض الشركة لمجموعة من المخاطر ، الناتجة عن الأدوات المالية التي لديها مثل الاستثمارات ، والعوائد الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين ، والنقد والبنود المماثلة ، وتشمل مخاطر النشاط ومخاطر السوق الناشئة من هذه الأدوات ويمكن تفصيلها كما يلي :

* **أولاً : مخاطر السوق** : وتتمثل في مجالات الاستثمار ، وتذبذب أسعار الأسهم والصكوك والأوراق المالية الأخرى ، وكذلك أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية والسيولة وغيرها ، ويمكن توضيحها كما يلي :

- **مخاطر العملات الأجنبية** : تتمثل مخاطر العملات في الخطر الناتج عن تقلب القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار العملات الأجنبية لا توجد موجودات مالية هامة مستحقة بالعملات الأجنبية . وعليه فإن الخطر ضئيل من تحقق خسائر في هذا البند .

- **مخاطر معدلات الربح** : تتعرض الشركة لمخاطر تقلب أسعار معدلات " الأرباح " على ودائعها لدى البنوك الإسلامية مما يجعل أرباحها تتأثر بهذا التقلب . وللحد من هذه المخاطر يتم مراقبة هذه الأسعار بصورة مستمرة واتخاذ ما يلزم من سياسات وقرارات لمعالجة ذلك .

- **مخاطر السيولة** : تتمثل مخاطر السيولة في عدم المقدرة على الوفاء بالإلتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاقها وتتم مراقبة هذا الخطر بشكل مستمر ومنتظم للتأكد من توفر الأموال الكافية لمواجهة احتياجات الشركة والتزاماتها من ربط الودائع لآجال مقيدة تمكنها من مواجهة الدفعات المستحقة للدائنين عند استحقاقها ، كما يتم إعداد التقارير الدورية التي توضح احتياجات السيولة للشركة والاحتفاظ بالموارد النقدية الكافية لتمويلها .

- **مخاطر الاستثمار** : يتمثل هذا الخطر في تقلب أسعار القيمة العادلة للآداة المالية في السوق بسبب عدة عوامل ذاتية أو خارجية المصاحبة لكل استثمار ، وتراقب الشركة هذا الخطر عن طريق تنويع محفظتها الاستثمارية ، ومراقبة التقلبات في الأسواق المالية المحلية والأجنبية .

- **مخاطر الائتمان** : تتمثل هذه المخاطر في عجز أحد أطراف الآداة المالية في الوفاء بالالتزامات المترتبة عليهم من أقساط تأمين وغيرها تؤدي إلى خسارة مالية للطرف الآخر ، وقد وضعت الشركة حدود للمخاطر الائتمانية المتعلقة بالطرف المقابل وذلك ضمن قابليتها لتحمل هذه المخاطر ويتم مراقبة هذه المخاطر باستمرار عن طريق لجنة الاختصاص التي تقوم بتقييم ومتابعة العملاء والحدود الممنوحة لهم ، وبذل العناية الواجبة عند منح أي حدود ائتمانية للعملاء ، واختلاف المبالغ الفعلية للتعويضات ومواعيد دفعها عن توقعات الشركة ويحدث هذا في حال تكرار المطالبات .

* **ثانياً : مخاطر النشاط :**

تتمثل مخاطر النشاط في عقود التكافل التي تصدرها الشركة وما يترتب عليها من إلتزامات بعد إصدار العقود وكذلك تذبذبات الأسعار عند الاكتتاب في هذه العقود، والتي يمكن تلخيصها بما يلي :

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 - ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

خطـــر التكافـــل :

تتمثل هذه المخاطر في تحقق الأخطار المكتتب بها بفروع التأمين المختلفة الحريق والحوادث العامة والسيارات والبحري والصحي والتذبذب بين المطالبات الفعلية والمتوقعة .

إن الاستراتيجية المتبعة للتخفيف من هذه المخاطر تتمثل في الحد من التركز في الأخطار عند الاكتتاب إضافة إلى السياسة الاكتتابية المتحفظة المستندة إلى انتقاء الأخطار المكتتب بها وفقاً لأسعار فنية مدروسة وكذلك إعادة تأمين جزء من هذه الأخطار في السوق الدولي للتأمين من خلال ترتيبات إعادة مع شركات تأميـن ذات تصنيف ائتماني قوي .

مخاطر إعادة التكافل :

تدخل الشركة كما هو متبع لدى شركات التأمين الأخرى في اتفاقيات لإعادة التكافل لتقليل تعرضها لخسائر ناتجة عن مطالبات كبيرة ، وقد تتعرض إلى مخاطر نتيجة تعرض معيدي التأمين الذين تتعامل معهم الشركة إلى مشكلة في الملاءة المالية بسبب تعرضهم إلى خسائر جسيمة . وللحد من ذلك تراعي الشركة التعامل مع معيدي تأمين موزعين على مناطق جغرافية متعددة وذوي ملاءة وتصنيف ائتماني قوي ، ويتم تقييم أوضاعهم سنوياً وعلى ضوء نتائج التقييم تحدد استمرارية العلاقة .

4 : الرقابـــــة الخارجيـــــة :

يتم تعيين مراقب الحسابات للشركة من قبل الجمعية العامة للشركة بتوصية من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة على أن يكون من المكاتب العالمية المرخص لها بالعمل من قبل الجهات الرسمية المعتمدة لدى السادة / مصرف قطر المركزي ، وتلتزم الشركة بالقوانين والأنظمة ذات الصلة التي تقضي أن لا يستمر المدقق الخارجي أكثر من المدة القانونية التي تحددها جهات الرقابة ويتضمن الباب السابع من النظام الأساسي للشركة واجبات مراقب الحسابات وكيفية تعيينه وأعماله وأتعابه وغيرها .

5 : هيئة الفتوى والرقابة الشرعية :

- نظراً لأن شركتنا تعمل على تقديم خدمات التأمين الإسلامي التكافلي ، فإن للشركة هيئة للفتوى والرقابة الشرعية برئاسة الأستاذ الدكتور / علي محيي الدين القره داغي ، وذلك لتقديم الرأي الملزم وإجراء الرقابة على كل ما يتعلق بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية الغـــرّاء .
- يقوم رئيس هيئة الرقابة بتوضيح أحكام الشريعة الإسلامية حول كافة الاستفسارات والمعاملات التي يسأل عنها فضيلته ومتابعة الإلتزام وتنفيذ هذه الأحكام من الإدارة التنفيذية للشركة .
- يقوم رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بإعطاء التعليمات اللازمة للإدارة التنفيذية لتنظيم أعمال الشركة من النواحي الشرعية .
- يقدم رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية تقرير سنوي موجه للسادة مساهمي الشركة وأعضاء جمعيتها العمومية عن أعمال الشركة خـــلال السنـــة الماليـــة المنتهيـــة لإعطـــاء الـــرأي المحايـــد عـــن مـــدى إلتـــزام إدارة الشركـــة بمبادئ الشريعة الإسلامية في معاملاتها أم لا ، ومن ثم عرضه على الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي .

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 - ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

* الفصل الرابع : الإفصاح والشفافية

1 : عـــــــــام :

تلتزم الشركة بالقواعد والشروط التي تحكم بمتطلبات الإفصاح والإدراج في السوق المالي الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية ومصرف قطر المركزي وكافة الجهات الرقابية من خلال الإفصاح عن المعلومات المالية لدى بورصة قطر ، والصحف المحلية ومصرف قطر المركزي ، والموقع الإلكتروني للشركة .

تؤكد الشركة أن أسس إعداد البيانات المالية تستند إلى معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومتطلبات قانون الشركات التجارية رقم 11 لسنة 2015 ، وكذلك لمعايير المحاسبة والتدقيق الدولية ومتطلباتها وتحرص على أن يتضمن تقرير المدققين الخارجيين إشارة صريحة عمّا إذا كانوا قد حصلوا على كل المعلومات الضرورية من عدمه وعلى أن يرد بهذا التقرير ما إذا كانت الشركة تتقيد بتلك المعايير .

كما أنه قد تم الإفصاح عن المعلومات الخاصة برئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وملكياتهم في أسهم الشركة وخبراتهم العلمية والعملية ، وعن التعاملات غير العادلة – إن وجدت – مع أي طرف ذي علاقة .

وتقوم الشركة بالإفصاح بدقة وبشكل مكتوب حول أي أخبار تخصها وبما لا يتعارض مع التشريعات والقوانين ذات الصلة سواء من المصرف أو الهيئة وغيرها ، وكذلك تتعامل بشكل مكتوب مع أي أخبار أو شائعات بمنتهى الشفافية.

وتقوم الشركة بالإفصاح عن أي أمور جوهرية تؤثر على قيمة أسهمها ، وعلى سبيل المثال وجود دعاوى تحكيم أو قضايا جوهرية وغيرها إذا كانت طرفاً فيها .

2 : تضارب المصالح والشفافية وإعلاء مصلحة الشركة :

تتبنى الشركة سياسة واضحة فيما يتعلق بآداء الموظفين وسلوكياتهم ، وفقاً لنصوص مدونة السلوك المهني التي اعتمدها مجلس الإدارة ، وتوجب على كافة المستويات الإدارية المنتسبة للشركة عدم الدخول في أي أنشطة ومعاملات أو ممارسات يترتب أو قد يترتب عليها تضارب مصالح ، ومنها قبول الهدايا أو طلبها أو الرشاوي أو القروض أو المكافآت أو الجوائز أو العمولات .

كما تلتزم الشركة بأحكام المواد (108 ، 109 ، 110 ، 111) من قانون الشركات التجارية رقم 11 لسنة 2015 المتعلقة بالضوابط ذات العلاقة بالسادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ، في علاقتهم مع الشركة .

ويتم الإفصاح عن المعاملات والصفقات التي تبرمها الشركة مع أطراف ذي علاقة ، ويكون لهم فيها مصلحة تتعارض مع مصلحة الشركة ، وتضع تحت تصرف المساهمين كشف تفصيلي يوضح حجم وطبيعة هذه المعاملات ، ويتم تلاوتها أمام الجمعية العامة للمساهمين والإفصاح عنها بالتقرير السنوي .

وتضع الشركة هدف تحقيق مصلحتها في كافة المعاملات التي تبرمها ، وتتم هذه التعاملات على أساس تجاري بحت ووفقاً لأسعار السوق ، ولا يحضر اجتماع المجلس أي طرف ذو علاقة أو صلة بعملية أو صفقة تبرمها الشركة عند مناقشة هذه العملية ولا يحق له التصويت .

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 ـ ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

ويدرك مجلس الإدارة ، والإدارة التنفيذية العليا ، وموظفي الشركة ، ومقدمي الخدمات ، أن كل المعلومات ذات الصلة بشركة الخليج للتأمين التكافلي أو شركاتها التابعة وعملاءها ، هي معلومات سرية ، ولا يجوز استغلالها لتحقيق أغراض شخصية أو عائلية أو أي فوائد أخرى لا تستند إلى القانون .

3 : الإفصاح عن عمليات التداول :

تعتمد الشركة قواعد وإجراءات للتعريف بالشخص المطلع سواء بحكم وظيفته أو من لديه إمكانية الوصول إلى بيانات جوهرية بحكم مهامه من شأنها التأثير إيجاباً أو سلباً على القرار الاستثماري للمتعاملين على سهم الشركة .
تقوم الشركة بإخطار أعضاء مجلس الإدارة ، والإدارة التنفيذية ، وكافة الأعضاء المطلعين بالقواعد والإجراءات ، وكذلك فترة الحظر التي تحددها الجهات الرقابية والضوابط التي تحددها هذه الجهات للإلتزام بها في حال رغب أي منهم التداول في أسهم الشركة .
ويتم إبلاغ شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية ببيانات المطلعين ، وأعضاء مجلس الإدارة ، والإدارة التنفيذية لحظر تداولهم أو الإفصاح عن تداولاتهم .

4: الإفصاح عن المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة :

تؤدي الشركة أنشطتها في قطاعات التأمين المختلفة ، وجراء ذلك تتعامل مع عدد من الأطراف المصنفين من ذوي العلاقة وفقاً للقوانين وأنظمة الحوكمة ، والمعايير المحاسبية ، وتجري هذه المعاملات على أساس تجارية ، وقد كانت خلال عام 2021 كما يلي :

الاشتراكـــات (الأقساط)	2,278,464 ريال قطري
التعويضـــــــــــات	152,339 ريال قطري

* الفصـل الخامـس : حقـوق أصحـاب المصالـح

1 : المساواة بين المساهمين في الحقوق :

يتضمن النظام الأساسي للشركة ولوائحها الداخلية ما يضمن لجميع المساهمين ممارسة حقوقهم القانونية على قدم المساواة مثل الحصول على الأرباح ، والتصرف بالأسهم ، والوصول إلى المعلومات بشكل مباشر أو من خلال الموقع الإلكتروني للشركة والاشتراك في المداولات والتصويت على القرارات والوصول إلى المعلومات بما لا يضر بمصالح الشركة . حيث يتم إدارة هذا السجل وفقاً للقواعد المعمول بها .

2 : سجل المساهمين [الملكية] :

تقوم شركة قطر للإيداع المركزي بمهام وصلاحيات وإدارة سجل المساهمين من خلال إثبات عمليات التداول من بيع وشراء وانتقال الملكية بأي صورة ، والتسجيل والرهن وغيرها وفقاً للإجراءات المعمول بها في السوق المالية القطرية .

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 - ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

تحتفظ شركة / قطر للإيداع المركزي ، بسجل المساهمين لشركتنا وكافة الشركات المدرجة ، وبناءً على هذا السجل لم تتجاوز ملكية أي مساهم الحد المسموح به حسب القوانين والنظام الأساسي للشركة ، وتقوم الشركة شهرياً بالحصول على سجل مساهميها وكذلك عند انعقاد الجمعية العمومية لاعتمادها في تسجيل نسبة الحضور وتوزيع الأرباح على المساهمين .

ويتضمن النظام الأساسي للشركة الحقوق الممنوحة للمساهمين بموجب القوانين واللوائح ذات الصلة . ويضمن مجلس الإدارة احترام جميع حقوق المساهمين بما يحقق العدالة والمساواة عن طريق توفير البيانات المفصلة للمساهمين عن حوكمة الشركة والبيانات المالية وغيرها من المعلومات الهامة الأخرى على الموقع الإلكتروني للشركة ووسائل الإعلام .

3 : حق المساهم في الحصول على المعلومات :

النظام الأساسي للشركة ولوائحها يضمن للمساهم الوصول إلى المعلومات التي يمكن الإفصاح عنها وتمكنه من ممارسة حقوقه بما لا يضر بمصالح الشركة أو حقوق المساهمين الآخرين ، وتوفر الشركة كافة المعلومات التي تهم المساهمين وتمكنهم من ممارسة حقوقهم على الوجه الأكمل ، وتقوم الشركة بتوفير مجموعة المعلومات التي تهم المساهم على الموقع الإلكتروني الخاص بها ومنها :

- الإفصاح عن نتائج وبيانات الشركة وفقاً للقوانين والأنظمة واللوائح التنظيمية المعمول بها .
- دعوة المستثمرين لحضور المؤتمر الهاتفي الدوري .
- الرد على المستثمرين ومناقشة استفساراتهم بشأن الآداء المالي والتشغيلي التي ترد إلى دائرة علاقات المستثمرين .
- تطوير الموقع الإلكتروني للشركة ، ونشر البيانات والإفصاحات والتقارير المالية من خلاله .
- الإعلان في الصحف والوسائل الإعلامية الأخرى .

4 : حقوق المساهمين المتعلقة بالجمعية العامة :

يتضمن النظام الأساسي للشركة تنظيم حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة والتي منها :

1. حق المساهم أو المساهمين المالكين ما لا يقل عن 10% من رأسمال الشركة ، طلب دعوة الجمعية العامة للانعقاد وفقاً للإجراءات التي يحددها القانون واللوائح في هذا الشأن .
2. الحق في طلب إدراج مسائل معينة في جدول أعمال الجمعية العامة ومناقشتها بالاجتماع إن لم يدرجها المجلس وقررت الجمعية ذلك .
3. حق حضور اجتماعات الجمعية العامة وإتاحة فرصة المشاركة الفعالة فيها والاشتراك في مداولاتها ومناقشة الموضوعات المدرجة في جدول الأعمال ، وتيسير كل ما من شأنه العلم بموعد ومكان انعقاد الجمعية وبالمسائل المدرجة بجدول الأعمال وبالقواعد التي تحكم المناقشات وتوجيه الأسئلة .
4. حق المساهم في أن يوكل عنه بموجب توكيل خاص وثابت بالكتابة مساهماً آخر من غير أعضاء المجلس في حضور اجتماع الجمعية العامة ، على ألا يزيد عدد الأسهم التي يحوزها الوكيل بهذه الصفة على 5% من أسهم رأسمال الشركة.

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 - ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

5. حق المساهم في توجيه الأسئلة إلى أعضاء المجلس وإلتزامهم بالإجابة عليها بالقدر الذي لا يعرّض مصلحة الشركة للضرر وحقه في الاحتكام إلى الجمعية العامة إذا رأى أن الإجابة على سؤاله غير كافية .
6. الحق في التصويت على قرارات الجمعية العامة ، وتيسير كل ما من شأنه العلم بالقواعد والإجراءات التي تحكم عملية التصويت.
7. حق المساهم في الاعتراض على أي قرار يرى أنه يصدر لمصلحة فئة معينة من المساهمين أو يضر بها أو يجلب نفعاً خاصاً لأعضاء المجلس أو غيرهم دون اعتبار لمصلحة الشركة وإثباته في محضر الاجتماع ، وحقه في إبطال ما اعترض عليه من قرارات وفقاً لأحكام القانون في هذا الشأن .

5 : حقوق المساهمين فيما يتعلق بالتصويت وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة وتوزيع الأرباح :

يتكون مجلس إدارة الشركة من عدد تسعة أعضاء ثلاثة منهم مستقلين وفقاً لنظام الأساسي للشركة ، وتلتزم الشركة بالإفصاح عن المرشحين لعضوية المجلس ، واطلاع المساهمين على المعلومات الخاصة بجميع المرشحين وسيرتهم الذاتية ، وحق المساهم في التصويت بنفسه أو عن طريق من يمثله قانوناً في اجتماعات الجمعية العامة للشركة بما يتوافق مع المتطلبات القانونية ، بدءاً من توجيه الدعوة وإخطارهم بالموضوعات المدرجة في جدول الأعمال والإفصاح عن نتائج الاجتماع فور انتهاءه ، ويتم ذلك بالوسائل التقليدية أو بوسائل التقنية الحديثة أو كليهما .

ويمكن للمساهمين استخدام حق التصويت بدون أي قيود أو عوائق إجرائية في اجتماع الجمعية العامة شخصياً أو عن طريق تفويض مساهم آخر يصوت نيابة عنه ، وتلتزم بتمكين المساهم من ممارسة هذا الحق وتيسير إجراءاته .

كما حدد النظام الأساسي أسس توزيع الأرباح على المساهمين والاحتياطات الواجب اقتطاعها من الأرباح ، ثم توزيع الأرباح التي تقرها الجمعية العمومية على المساهمين المسجلين لدى جهة الإيداع في آخر يوم تداول المحدد من الجهات الرقابية .

6 : حقوق المساهمين المتعلقة بالصفقات الكبرى :

يتضمن النظام الأساسي للشركة وجوب إلتزام الشركة بالآليات التي تحددها الجهات الرقابية عند إبرام الصفقات الكبرى لحماية حقوق المساهمين بصفة عامة ، ومساهمي الأقلية بصفة خاصة . وتتضمن القوائم المالية الإفصاح عن هيكل رأس المال ويتضمن هذا التقرير كبار المالكين الذين تزيد ملكيتهم عن 1% من عدد أسهم رأس المال .

وتحرص الشركة على معاملة كل المساهمين بصورة عادلة في اجتماع الجمعية العام ، ويتيح النظام الأساسي للشركة لمساهمي الأقلية الاعتراض على الصفقات الكبيرة التي قد تضر بمصالحهم أو تخل بهيكل رأس المال ، وإثبات اعتراضهم في محضر الاجتماع ، وإبطال الصفقات المعترض عليها وفقاً للقانون والنظام الأساسي للشركة .

7 : حقوق أصحاب المصالح من غير المساهمين :

تحترم الشركة حقوق أصحاب المصالح في الشركة من حملة الوثائق وموردين وغيرهم ، وتلتزم الشركة بتقديم ما لديها من معلومات تخصهم ، وتتلقى أي تظلم يتقدمون به ، وتتم مناقشته وفحصه والبت فيه بالسرعة الممكنة وفقاً للقوانين والإجراءات المطبقة وبما يضمن عدم المساس والإضرار بمصالح الآخرين وتهديدها أو يضر بمصالحها .

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 - ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com

8: حـــــق المجتمـــــع :

تأسست الشركة منذ ما يزيد عن أربعة عقود ، ومنذ ذلك الحين وهي تسعى إلى المساهمة في زيادة الوعي التأميني ، وتنمية المجتمع المحلي اقتصادياً واجتماعياً من خلال عدد من المبادرات مثل :

1. تعزيز وتطوير وتوجيه البرامج التدريبية واستقطاب الكوادر القطرية الراغبة في الانخراط في قطاع التأمين .
2. إتاحة فرص العمل والوظائف أمام المجتمع المحلي .
3. المساهمة في تكاليف وابتعاث عدد من الطلبة القطريين في دراستهم الجامعية .
4. المساهمة في التبرعات ، ودعم الشركات من خلال المشتريات أو الخدمات التي تحصل عليها من السوق المحلي .
5. الامتثال إلى قواعد الاستدامة ، وتوفير التغطيات التأمينية بمختلف أنواعها .

* الفصـــل الســـادس : عـــــام

أ. دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية :

تلتزم الشركة سنوياً باستقطاع مبلغ ما يعادل 2,5% من صافي أرباحها لدعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية والخيرية حسب القوانين وخلال عام 2020 حققت الشركة خسارة ، ولم يتم استقطاع أية مبالغ .

ب. القضايا والمخالفات والنزاعات :

تحرص الشركة على الإلتزام بالأنظمة والأحكام المنصوص عليها في التعليمات التنفيذية لمصرف قطر المركزي ونظام حوكمة الشركات ، والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية ، وقانون الشركات التجارية رقم 11 لسنة 2015 .

ولم ترتكب الشركة أي مخالفات خلال عام 2021 ، لكنها (كباقي شركات التأمين الأخرى) طرفاً في عدد من القضايا المنظورة أمام المحاكم إما كمدعية أو مدعى عليها ، وذلك جراء أعمالها العادية ، ولا تعتقد أن لها تأثير هام على أرباح الشركة .

والله ولي التوفيق ،،،،

عبدالله بن أحمد عبدالله آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

الخليج للتأمين التكافلي
شركة مساهمة قطرية
Al Khaleej Takaful Insurance
Qatari Shareholders Co.

Qatari Shareholding Company - Licensed by Qatar Central Bank
Capital QR 255,279,020 (Paid in full)
Address: 76 Grand Hamad Avenue - Area 5 – P.O.Box: 4555 Doha-Qatar
Tel: + 974 4404 1111 / Fax: + 974 4443 0530 / C.R. 7095
website: www.alkhaleej.com

شركة مساهمة عامة قطرية - مرخصة من مصرف قطر المركزي
راس المال 255,279,020 ريال قطري (مدفوع بالكامل)
العنوان : 76 شارع حمد الكبير – منطقة 5 ـ ص.ب 4555 الدوحة - دولة قطر
تليفون : 1111 4404 974 + / فاكس : 0530 4443 974 + / س.ت. 7095
email: ktg@alkhaleej.com