

شركة قطر للتأمين
"ش.م.ع.ق"

تقرير الحوكمة المؤسسية
السنوي للعام ٢٠٢٢م

جدول المشتملات

٣	1. مقدمة
٣	2. بيان الالتزام
٤	3. هيكل الحكومة
٤	4. مجلس الإدارة
٤	4-1 ميثاق مجلس الإدارة
٥	4-2 تشكيل مجلس الإدارة
٨	4-3 مهام المجلس ومسؤولياته
٨	4-4 واجبات الأمانة على أعضاء المجلس
٩	4-5 مهام رئيس مجلس الإدارة
٩	4-6 مهام العضو المنتدب
٩	4-7 المهام الأخرى لمجلس الإدارة
١٠	4-8 اجتماعات مجلس الإدارة
١٠	4-9 أمين سر المجلس
١١	4-10 لجان مجلس الإدارة
١١	4-10-1 لجنة الاستثمار
١٣	4-10-2 اللجنة التنفيذية والسياسات والتنظيم
١٣	4-10-3 لجنة التدقيق
١٥	4-10-4 لجنة الترشيحات والمكافآت
١٦	4-10-5 لجنة إدارة المخاطر والامتثال
١٧	4-11-1 تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية
		4-11-4 تقييم أداء المجلس
		4-11-4 اللجنة التنفيذية والسياسات والتنظيم - تقييم الأداء
		4-11-4 لجنة الترشيحات والمكافآت - تقييم الأداء
		4-11-4 لجنة إدارة المخاطر والامتثال - تقييم الأداء
		4-11-4 لجنة الاستثمار - تقييم الأداء
		4-11-4 لجنة التدقيق - تقييم الأداء
٢٠	5. مكافآت المجلس والإدارة التنفيذية
٢١	6. الأطراف ذات الصلة
٢١	7. إطار إدارة المخاطر
٢٢	7-1 إجراءات الحكومة في إدارة المخاطر
٢٣	7-2 إدارة رأس المال
٢٣	7-3 الجوانب التنظيمية
٢٣	7-4 إدارة مخاطر المشروعات

٢٤	الادارة التنفيذية للمجموعة	8.
٢٥	لجان الادارة	9.
٢٥	٩-لجنة الادارة التنفيذية للمجموعة :	
٢٥	٩-لجنة المخاطر بالمجموعة :	
٢٥	٣-لجنة الاحتياطيات الفنية بالمجموعة :	
٢٥	٤-لجنة السياسات والحكومة والامتثال بالمجموعة	
٢٦	١٠. مهام الرقابة الداخلية	
٢٦	١٠-١ إدارة مخاطر المجموعة	
٢٧	١٠-٢ امتثال المجموعة	
٢٧	١٠-٣ حوكمة المجموعة والضوابط الداخلية	
٢٨	١٠-٤ الادارة الاكتوارية للمجموعة	
٢٩	١٠-٥ التدقير الداخلي بالمجموعة	
٢٩	١١. المدقق الخارجي	
٢٩	١٢. أسهم رأس المال	
٢٩	١٣. العلاقات مع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين	
٣١	١٤. الإفصاح	
٣٢	١٥. النزاعات	
٣٢	١٦. المسؤولية المجتمعية	
٣٤	١٧. الخلاصة	

مجلس الإدارة

التاريخ : ٢١/٢٣/٢٠٢٠ م

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢٢ م

١. مقدمة

لقد تأسست شركة قطر للتأمين - شركة مساهمة عامة قطرية ("شركة قطر للتأمين" أو "الشركة") في عام ١٩٦٤ م ، بمشاركة من حكومة قطر وعدد من الشركاء الاستراتيجيين من المستثمرين الأفراد والشركات الذي أرسوا فيها ثقافة الحوكمة منذ البداية ، وقد أثرت الممارسات المستحدثة إيجابياً على علاقة الشركة مع المساهمين والهيئات الرقابية التي تقوم على حماية مصالح أصحاب المصلحة .

وقد انعكس ذلك إيجاباً على أداء الشركة ونموها ، وتحولها لتكون مجموعة عالمية للتأمين وإعادة التأمين وفي طليعة شركات التأمين في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا .

وقد تم إدراج أسهم الشركة في سوق الدوحة للأوراق المالية (بورصة قطر) منذ إنشائها في عام ١٩٩٧ م ، وعلى مر السنين ، وسعت الشركة من تواجدها العالمي من خلال مجموعة متنوعة من الأعمال والاستثمارات والاستحواذات الاستراتيجية وإنشاء شركات تابعة جديدة . يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة مجتمعة باسم "المجموعة" .

لدى شركة قطر للتأمين نظام للحوكمة والرقابة الداخلية ، الذي يتالف من الوثائق التأسيسية والسياسات والهيكل التنظيمي وأية تعديلات لاحقة ، ويقوم نظام الحكومة والرقابة الداخلية بتحديد وتنفيذ ومراقبة جميع متطلبات ومبادئ الحكومة الرشيدة وبالتالي فإنه يحقق أهداف نظام الحكومة الصادر عن هيئة قطر للأأسواق المالية "نظام الحكومة" ، ومبادئ الحكومة في شركات التأمين الصادرة عن مصرف قطر المركزي ، وأفضل ممارسات الحكومة الدولية .

وفيما يلي بيان لموقف الشركة حيال الالتزام بنظام الحوكمة :

٢. بيان الالتزام

يأخذ مجلس الإدارة على عاتقه التحقق من أن هيكل الحكومة يحدد القضايا الجوهرية التي تؤثر في قدرة المجموعة على إحداث القيمة ويتناولها ويعامل معها . ويقر المجلس بمسؤوليته عن ضمان نزاهة إجراءات تقارير الحكومة السنوية ، ويرى أن التقرير الذي بين أيدينا يستعرض القضايا الجوهرية كافة استعراضاً معقولاً وعادلاً .

ومجلس ملتزم باتباع أرقى معايير نزاهة العمل والقيم الأخلاقية ومبادئ الحكومة ، ويدرك مسؤولية المجموعة عن أن تراعي في مزاولة أعمالها الحصافة والشفافية والعدالة والمساءلة والمسؤولية المجتمعية ، ضمناً لاستدامتها والحفاظ على مصالح أصحاب المصلحة كافة . ويعي المجلس كذلك العلاقة بين الحكومة الجيدة من ناحية وممارسات إدارة المخاطر لبلوغ أهداف المجموعة الاستراتيجية والأداء من ناحية أخرى . وتتبني المجموعة نظام حوكمة تشكل فيه المبادئ الأخلاقية والنزاهة المعيار الأساسي للامتحان والعمل الكلي للشركة .



وتداب المجموعة على مراجعة وتعديل هيكلها وإجراءاتها لتسير القيادة الفعالة والاستدامة والمواطنة المؤسسية في سياق دعم استراتيجية المجموعة في جميع المناطق العاملة بها .

ويتبني المجلس أعلى معايير الحكومة المؤسسية ويدعمها ويرسخ لمبادئ نظام الحكومة . وتلتزم الشركة كذلك بمتطلبات الحكومة المؤسسية الجيدة التي تقررها السلطة التنظيمية الرئيسية (مصرف قطر المركزي) ، فضلاً عن الالتزام بأحكام القانون رقم (١١) لسنة ٢٠١٥م بشأن الشركات التجارية في دولة قطر وتعديلاته الصادرة بالقانون رقم (٨) لسنة ٢٠٢١م ، والقوانين والتشريعات الأخرى ذات الصلة ، وقد تم تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتوافق مع هذه التشريعات وتلك التعديلات ، وقد تم اعتماد هذه التعديلات من الجمعية العامة غير العادية للشركة في اجتماعها الذي انعقد بتاريخ ٢٧/٣/٢٠٢٢م .

يلتزم مجلس الإدارة بالعمل وفق مقتضيات نظام الحكومة أو أي نظام مكافئ له محلياً (بالنسبة للشركات التابعة لها في أنحاء العالم) في جميع عمليات المجموعة . وبخصوص السنة موضوع المراجعة ، يرى مجلس الإدارة أن مبادئ نظام حوكمة الشركات مجسدة في الثقافة المؤسسية والضوابط الداخلية والسياسات والإجراءات المنظمة للسلوك المؤسسي في المجموعة . وسيظل مجلس الإدارة ملتزماً بتعزيز مبادئ وممارسات نظام الحكومة في عمليات المجموعة بدولة قطر وخارجها بالقدر المناسب والمنطبق .

٣. هيكل الحكومة

وضعت شركة قطر للتأمين هيكل حوكمة داخلي يتضمن أدواراً ومسؤوليات محددة لكل مكون من مكونات النظام ، حيث يعين مساهموا الشركة مجلس الإدارة الذي يتولى دوره إدارة الشركة . وكون المجلس عدة لجان منوط بها أغراض محددة لأداء مسؤولياته بفاعلية ، إلا أن المسئولية العامة عن أداء هذه اللجان تقع على عاتق مجلس الإدارة . ويضطلع رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بمهام التوجيه والإرشاد الكامل لمجلس الإدارة . وفي عام ٢٠٢٢م ، ساعدت المجلس عدة لجان منبقة عنه وهي :

- لجنة التدقير
- لجنة إدارة المخاطر والامتثال
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة الاستثمار
- اللجنة التنفيذية والسياسات والتنظيم

وفضلاً عن لجان مجلس الإدارة ، للشركة أيضاً عدة لجان إدارية تتولى كل منها جانباً مهماً من جوانب العمل . وتشمل مهام المراقبة الداخلية الامتثال وإدارة المخاطر والأعمال الاكتوارية والحكومة والضوابط الداخلية وأعمال التدقيق الداخلي ، وهي عنصر مهم من هيكل حوكمة الشركة . ونورد لاحقاً في هذا التقرير دور ومسؤوليات المجلس ولجانه وللجان الإدارية وكل عمل من أعمال المراقبة الداخلية .

٤. مجلس الإدارة

٤-١. ميثاق مجلس الإدارة

يتالف ميثاق مجلس الإدارة من مبادئ ووصيات الحكومة المؤسسية المضمنة في نظام الحكومة ، حيث جرى وضع ميثاق المجلس لضمان تماشيه مع مبادئ الحكومة المؤسسية السليمة وفق التوصيات الواردة في نظام الحكومة . تشمل صلاحيات مجلس الإدارة : تحديد الأهداف الشاملة لشركة قطر للتأمين ؛ وضع استراتيجيات لتحقيق تلك الأهداف وإدارتها ؛ صياغة سياسة حوكمة واضحة

ومختصرة تلزم بها شركة قطر للتأمين ؛ تفويض مسؤوليات ومساءلة المجلس والفصل بينها ؛ وتقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء المجلس الأفراد . ويعتقد المجلس أنه قد أوفى بمسؤولياته وفقاً لميثاقه للفترة المسمولة بالتقدير .

وقد تم تعديل ميثاق مجلس الإدارة ليتوافق مع نظام الحكومة الحالي وتعديلات قانون الشركات التجارية رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ التي صدر بها القانون رقم (٨) لسنة ٢٠٢١م ، وتم اعتماد ذلك الميثاق المعديل في أول اجتماع لمجلس الإدارة في عام ٢٠٢٢م .

إختصاصات اللجان

يعتمد المجلس مواثيق لجان المجلس التي تصف اختصاصات اللجان وتم تضمينها المبادئ المنصوص عليها في نظام الحكومة .

٤-٤ تشكيل مجلس الإدارة

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة للمساهمين وفقاً للقواعد والشروط المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة . ويشترط في كل عضو مجلس إدارة امتلاك ٢,٠٠٠,٠٠٠ (مليوني) سهم كحد أدنى في الشركة .

تنص المادة رقم (٩٧) المعدلة من قانون الشركات التجارية والمادة (٦) من نظام الحكومة على وجوب أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء المستقلين ذوي الخبرة من غير المساهمين مع إعفائهم من شرط تملك أسهم العضوية .

تم انتخاب مجلس الإدارة لمدة ٣ سنوات للفترة من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٢م في اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة التي انعقدت بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٠م ، وفي اجتماع مجلس الإدارة الذي انعقد بتاريخ ٢٠٢١/٥/٣٠ بناءً على قرار من سعادة محافظ مصرف قطر المركزي - تم إعادة تشكيل مجلس الإدارة للفترة المتبقية من مدة المجلس ، ويتمتع أعضاء مجلس إدارة الشركة ، وجميعهم قطريون ، بخبرة واسعة تمتد لسنوات عدّة في القطاع المالي والاقتصاد الكلي . وفيما يلي بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وصفاتهم :

التصنيف	السيرة الذاتية وعضوية المجالس الأخرى	النسبة المئوية من رأس المال	عدد الأسهم المملوكة*	الجهة التي يمثلها	اسم العضو	م
غير مستقل غير تنفيذي	حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة ميتشجان بالولايات المتحدة الأمريكية ، والتحق بقطر للبرول - رئيساً لقسم التأمين ، وانضم إلى شركة قطر للتأمين عام ١٩٨٦م مديرًا عاماً للشركة ، ثم رئيساً تنفيذياً ثم رئيساً للمجموعة ، كما يمثل شركة	٦٪٠,٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٤	شخصياً	السيد / خليفة عبدالله تركي السبيعي رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب ****&***	(١)

	قطر للتأمين في مجلس إدارة شركة الضمان للتأمين الإسلامي "بيمه" نائب رئيس المجلس .					
غير مستقل غير تنفيذي	حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ماريونت / الولايات المتحدة الأمريكية ، وعلى ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة (HEC Paris, Doha - Qatar 2016) الرئيس التنفيذي للاستثمار في أفريقيا وآسيا والمحيط الهادئ بجهاز قطر للاستثمار ، ورئيس مجلس إدارة شركة أوريدوو وليشا بنك عضو مجلس إدارة شركة الخطوط الجوية القطرية ونائب رئيس مجلس إدارة شركة بوينر ريتايل في تركيا	% ٥,٣٧	١٧٥,٤١٨,٢٦٠	شركة بروق التجارية	الشيخ فيصل بن ثاني بن فيصل آل ثاني نائب رئيس مجلس الإدارة	(٢)
مستقل غير تنفيذي	حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية من الولايات المتحدة الأمريكية ، نائب رئيس مجلس إدارة مصرف الريان ، وعضو مجلس إدارة فودافون قطر ، وزير سابق للاقتصاد والتجارة ، ونائب رئيس مجلس إدارة مجموعة المستثمرين القطريين ، عضو مجلس إدارة رابطة رجال الأعمال القطريين	% ٠,٠	-	شخصياً	الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني جاسم آل ثاني عضو	(٣)
غير مستقل غير تنفيذي	وكيل وزارة المالية ، عضو مجلس إدارة البنك التجاري ، رئيس مجلس إدارة الشركة العمانية القطرية للتأمين ، عضو اللجنة الإدارية لصندوق الأقصى والقدس (البنك الإسلامي للتنمية) جدة	% ١٠,٢٦	صندوق التقاعد المدني ٣٣٤,٩٧٥,٩٩٧	الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية (صندوق التقاعد المدني)	السيد / خلف أحمد المناعي عضو	(٤)
غير مستقل غير تنفيذي	تخرج في تخصص الاقتصاد من كلية بابson بالولايات المتحدة الأمريكية	% ١,٥١	٤٩,٤٦٣,٧١٥	شركة المرقب كابيتال	الشيخ تميم بن حمد بن جاسم جبر آل ثاني عضو	(٥)

(٦)	الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني عضو	شخصياً	٢,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٠٦	رجل أعمال ، وزير سابق ، رئيس مجلس إدارة شركة (كيو ال ام) وعضو مجلس إدارة شركة الكهرباء والماء القطرية وشركة وقود	غير مستقل غير تنفيذي
(٧)	الشيخ عبد الرحمن بن سعود بن فهد آل ثاني عضو	شخصياً	٩,٩٦٥,١٨٥	%٠,٣١	بكالوريوس علاقات دولية - ماجستير في العلاقات الدولية سنة ١٩٨٤ دبلوم أمن دولي ووطني - كلية جوناف كندي للحكومة - جامعة هارفرد ١٩٩٤ سفير سابق - وزير دولة عضو مجلس إدارة بنك قطر الوطني وشركة الملاحة القطرية	مستقل غير تنفيذي
(٨)	السيد / علي يوسف حسين كمال عضو	مجموعة الكمال الدولية	٩,١٦٢,٧٠٠	%٠,٢٨	بكالوريوس في إدارة الأعمال والشؤون المالية - بكالوريوس في الآداب وعلوم الاقتصاد ١٩٩٨ م - من جامعة كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية الرئيس التنفيذي لجميع شركات الكمال - والهرماس للاستثمار عضو مجلس إدارة شركة المناعي وبنك قطر الوطني	غير مستقل غير تنفيذي
(٩)	السيد / محمد جاسم محمد جيده عضو	شركة الجيدة للسيارات والتجارة	٢٥,٣٠٠,٠٠٠	%٠,٧٧	حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال في الإدارة الدولية من جامعة EPSCI - ESSEC Group (Paris - France) المدير التنفيذي لمجموعة الجيدة	غير مستقل غير تنفيذي

غير مستقل غير تنفيذي	حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة ولاية بورتلاند ، نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الفردان ، رئيس مجلس إدارة شركة الفردان للمجوهرات ، رئيس مجلس الإدارة لشركة دانة قطر ونائب رئيس مجلس إدارة شركة قطر كول ، عضو مجلس إدارة شركة المجموعة العالمية للتنمية ، وشريك في المدرسة الخاصة العالمية في قطر	٪٠,٥٤	١٧,٦١١,٨٢٠	شركة الفردان للاستثمار والتجارة	السيد / علي حسين إبراهيم الفردان عضواً **	(١٠)
مستقل غير تنفيذي	رجل أعمال ، يمتلك شركة حسن بن حسن الملا الجفيري وأولاده ، والشركة عضو مجلس إدارة بنك قطر الوطني			شخصياً	السيد / حسن بن حسن الملا الجفيري	(١١)

السيد / سالم خلف المناعي - الرئيس التنفيذي للمجموعة - يمتلك (٢٥٠,٠١٠) سهم من أسهم قطر للتأمين .

* عدد الأسهم المملوكة ونسبتها في رأس المال كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

* * في نوفمبر ٢٠٢٢ تم تعيين الشيخ تميم بن حمد بن جاسم جير آل ثاني - بديلاً عن الشيخ جاسم بن حمد بن جاسم جير آل ثاني - في عضوية مجلس الإدارة عن شركة المرقب كأبيتال .

٣-٤ مهام المجلس ومسؤولياته

مجلس الإدارة هو المسئول عن إدارة المجموعة ، ويتحمل مسؤولية وضع الأهداف وال استراتيجيات الازمة لنشاطها ومراقبة تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية .

يرد بيان مهام ومسؤوليات وصلاحيات المجلس في ميثاق مجلس الإدارة .

قام مجلس الإدارة بتفويض بعض المسؤوليات إلى لجانه التي تعمل وفق التفويف المنوح لها من مجلس الإدارة على النحو المبين لاحقاً في هذا التقرير .

٤-٤ واجبات الأمانة على أعضاء المجلس

يتحمل كل عضو في مجلس الإدارة أمام المجموعة واجبات العناية والرعاية والأمانة والتقييد بالمسؤوليات حسب تعريفها الوارد في ميثاق مجلس الإدارة ونظام الحكومة ، ويشمل ذلك أيضاً العمل وفق مبادئ

الوضوح في نقل المعلومات والشفافية ومقتضيات حسن النية وبالعنابة والأمانة والكفاءة المطلوبة لتحقيق مصلحة الشركة ومساهميها .

٤-٥ مهام رئيس مجلس الإدارة

يتحمل رئيس مجلس الإدارة مسؤولية حسن سير عمل المجلس والتتأكد من قيامه بمناقشة جميع المسائل الأساسية بشكل فعال وفي الوقت المناسب ، هذا إلى جانب مسؤولياته و اختصاصاته المنصوص عليهما في قانون الشركات التجارية ونظام الحكومة ، ولا يشارك رئيس المجلس في عضوية أي من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة .

كما لا يجمع رئيس مجلس الإدارة بين رئاسة المجلس والرئاسة التنفيذية للشركة .

٦-٤ مهام العضو المنتدب

- العمل كحلقة وصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لتنفيذ الأهداف الموضوعة بواسطة مجلس الإدارة والتتأكد من تحقيقها على الوجه الصحيح .
- يستعرض ويناقش الاستراتيجيات والخطط طويلة الأمد للمجموعة المقدمة من الإدارة التنفيذية ، ويقدم التوجيهات التي تمكن الشركة من مواجهة تحديات السوق .
- التتأكد من أن توجهات العمل تتماشى بصفة عامة مع الأهداف الموضوعة بواسطة مجلس الإدارة .
- اعتماد / رفع التوصيات لمجلس الإدارة فيما يختص بأية استثمارات / إعادة هيكلة / إعادة تمويل أو أية مبادرات استراتيجية أخرى .
- النظر في توصيات اللجان المختلفة للمجموعة .

بوصفه عضو منتدب - لا يضطلع رئيس مجلس الإدارة بأية مهام تنفيذية ، وإنما يمثل حلقة الوصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لنقل الأهداف الموضوعة بواسطة مجلس الإدارة والتتأكد من تنفيذها على الوجه الصحيح .

٧-٤ المهام الأخرى لمجلس الإدارة

مسؤوليات المجلس تم بيانها في ميثاق مجلس الإدارة ، وتشتمل واجبات المجلس على ما يلي :

- يضمن مجلس الإدارة أن تتاح لأعضائه إمكانية الوصول إلى المعلومات والوثائق والسجلات المتعلقة بالمجموعة ، كما يضمن قيام الإدارة التنفيذية بتزويد المجلس ولجانه بجميع الوثائق والمعلومات المطلوبة .
- يتتأكد مجلس الإدارة من دعوة أعضاء لجانه المختلفة والمدققين الداخليين وممثلي عن المدققين الخارجيين لحضور اجتماعات الجمعية العامة للشركة .
- يضمن المجلس وضع إجراءات لتعريف أعضاء مجلس الإدارة المعينين حديثاً بالشركة وبالمهام المنوطة بهم لضمان إلمامهم على نحو مناسب بسير عمل الشركة وعملياتها والتواهي المالية والقانونية .

- يتحمل أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية الإلمام الجيد بأدوارهم وواجباتهم وكسب المعرفة الازمة في كل ما يتعلق بالمجموعة .
- يضمن مجلس الإدارة إحاطة أعضائه على الدوام بأخر التطورات في مجال الحكومة وأفضل الممارسات في هذا الخصوص .
- يضمن مجلس الإدارة أن أعضائه ملمين بالقواعد المتبعة في المجموعة ووضع إجراءات واضحة لإقالة أعضاء مجلس الإدارة في حالة تغييرهم عن اجتماعات المجلس .

٨-٤ إجتماعات مجلس الإدارة

عملًا بأحكام قانون الشركات التجارية ونظام الحكومة المعهول بها ، يجب على مجلس الإدارة الاجتماع ست مرات على الأقل خلال السنة ، وقد بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها المجلس خلال عام ٢٠٢٢م (٦) ستة اجتماعات على النحو المبين أدناه . ويلزم لصحة اجتماعات المجلس حضور أغلبية أعضائه على أن يكون من بينهم الرئيس أو نائب الرئيس .

وطبقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة ، إذا تغير عضو مجلس الإدارة عن حضور ثلاثة اجتماعات متتالية أو أربعة اجتماعات متقطعة بغير عذر مقبول ، يعتبر هذا العضو مستقلاً .

وقد نصت المادة (٤٣) من النظام الأساسي المعدل للشركة على أن مجلس الإدارة يجتمع بدعوة من رئيسه ، وأن على الرئيس أن يدعو المجلس لاجتماع بناء على طلب عضويين من أعضائه .

جميع اجتماعات مجلس الإدارة التي انعقدت خلال العام الحالي كانت بدعوة من رئيس المجلس ، عدا الاجتماع رقم (٢) المنعقد بتاريخ ٢٠٢١/٥/٣٠ الذي تمت الدعوة إليه من سعادة محافظ مصرف قطر المركزي وجرى إرسال خطابات الدعوة للاجتماع مع جدول أعمال الاجتماع قبل أسبوع على الأقل من الموعد المحدد للاجتماع إلى كل عضو من أعضاء المجلس ، الذين يمكنهم إضافة أية موضوعات أخرى إلى جدول الأعمال .

الاجتماعات المنعقدة خلال العام :

الاجتماع	التاريخ	عدد الحضور بالأصلية أو بالإنابة
١	٢٧ فبراير ٢٠٢٢م	١١
٢	٢٦ أبريل ٢٠٢٢م	١١
٣	٢١ يونيو ٢٠٢٢م	١١
٤	٧ أغسطس ٢٠٢٢م	١١
٥	٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢م	١٠
٦	٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢م	١١

٩-٤ أمين سر المجلس

يتولى أمانة سر المجلس السيد / علي دربالة - المستشار القانوني للمجموعة ، وهو حاصل على درجة ليسانس في الحقوق عام ١٩٧٠م من جامعة الإسكندرية بجمهورية مصر العربية واشتغل بالمحاماة منذ تخرجه ، حيث قيد بنقابة المحامين المصرية في نوفمبر ١٩٧٠م ، ثم التحق بالعمل في شركة مصر

للتأمين منذ أبريل عام ١٩٧١م ، والتحق بشركة قطر للتأمين منذ نوفمبر عام ١٩٨٧م ، وتولى أمانة سر مجلس الإدارة فيها منذ عام ١٩٨٨م .

يتولى أمين سر المجلس تدوين وحفظ جميع محاضر اجتماعات المجلس وسجلاته والتقارير التي ترفع إلى المجلس ، ويضمن إيصال وتوزيع المعلومات المتعلقة بالشركة إلى من يطلبها من أعضاء مجلس الإدارة والرد على تساؤلاتهم وتقديم المشورة إليهم ، والتنسيق فيما بينهم وبين المجلس وأصحاب المصالح الآخرين بالشركة بما فيهم المساهمين والإدارة والموظفين .

٤-١٠ لجان مجلس الإدارة

أنشأ المجلس عدداً من اللجان الدائمة وعهد إليها ببعض المسؤوليات المذكورة في اختصاصاتها ، وذلك لمساعدة المجلس على النهوض بواجباته ومسؤولياته . تقع المسؤولية النهائية على عاتق المجلس ، أي أنه لا يمرر هذه المسئولية إلى اللجان .

وتبنى علاقة تلك اللجان بالمجلس على المكافحة التامة والشفافية ورفع التقارير منها إلى المجلس . ويحضر رؤساء اللجان الجمعية العمومية السنوية ويجيبون عن الاستفسارات التي يوجهها المساهمون . ويرى أعضاء كل لجنة معنية أنهم قد نهضوا بمسؤولياتهم المحددة ضمن اختصاصاتهم ، والوظائف الرئيسية التي تم إنجازها من هذه اللجان تم ذكرها باختصار في هذا الفصل .

والمجلس أن يشكل لجاناً آخر ، فضلاً عن اللجان الدائمة ، كلما استدعت الضرورة لأداء مهام أو أعمال خاصة .

لجان مجلس الإدارة هي كما يلي :

٤-١١ لجنة الاستثمار :

أعضاء اللجنة :

رئيس اللجنة
عضو
عضو
عضو

السيد / علي حسين إبراهيم الفردان
الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني
السيد / علي يوسف حسين كمال
السيد / محمد جاسم محمد جيده

المدعويين للحضور:

الرئيس التنفيذي للمجموعة
مدير الاستثمار بالمجموعة

الاجتماعات المنعقدة خلال العام :

الاجتماع	التاريخ	عدد الحضور
١	٢٧ فبراير ٢٠٢٢م	٣

٣	١٤ يونيو ٢٠٢٢ م	٢
٣	١١ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣

تختص لجنة الاستثمار بالمهام التالية :

١. توجيه السياسة الاستثمارية للمجموعة طبقاً للتفويض الممنوح لها من مجلس الإدارة ، ووضع استراتيجية الاستثمار في ضوء حركة التعاملات في الأسواق المالية .
٢. وضع الحدود لصلاحيات الإدارة التنفيذية في الاستثمار ، واتخاذ القرارات الازمة فيما يزيد على هذه الحدود .
٣. مراقبة إدارة محفظة الأوراق المالية للمجموعة بهدف تحقيق أفضل العوائد الممكنة .
٤. مناقشة مبادرات الاستثمار المحتملة للأموال الفائضة ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الفرص المحتملة للشراكات الاستثمارية .
٥. رفع التقرير إلى مجلس الإدارة حول أنشطة اللجنة ، وتقديم التوصيات بشأن الموضوعات التي تحتاج إلى موافقة المجلس .

الأنشطة المنفذة خلال العام :

١. قامت اللجنة في اجتماعاتها خلال السنة بمراجعة التقارير الدورية المعدة من جانب فريق إدارة الاستثمار فيما يخص تخصيص الأصول وأداء المحفظة الاستثمارية ومصفوفة الامثل ، وأجرت اللجنة مناقشات مفصلة حول أحداث مثل حرب أوكرانيا والعوامل الاقتصادية العالمية والتي أثرت على استثمارات المجموعة ، وبالتالي اتخذت خطوات لإزالة المخاطر وإعادة التوازن إلى المحفظة الاستثمارية .
٢. اعتمدت اللجنة تعديلات ثانوية على تخصيصات أصول شركة قطر للتأمين وحدود التعرض المتعلقة بالنقد والإيداعات وحد الاستثمار الفردي في الاستثمارات البديلة مثل العقارات ومحصص الملكية الخاصة وصندوق التحوط، الخ .
٣. وافقت اللجنة على تأسيس شركة إيكيلور القابضة التي استحوذت على نسبة (٥١٪) من محفظة شركة كيو إنفست كابيتال لإدارة الاستثمارات الإسلامية .
٤. وافقت اللجنة على شراء مبني المقر الرئيسي لشركة نستله الموجود في المملكة المتحدة في مطار جاتويك .

٤-١٠-٤ لجنة التنفيذية والسياسات والتنظيم :

أعضاء اللجنة :

رئيس اللجنة
عضو
عضو

الشيخ فيصل بن ثاني بن فيصل آل ثاني
الشيخ عبدالرحمن بن سعود بن فهد آل ثاني
السيد / علي حسين إبراهيم الفردان

المدعون الحضور :

الرئيس التنفيذي للمجموعة

الاجتماعات المنعقدة خلال العام :

الجتماع	التاريخ	عدد الحضور
١	٢٢ فبراير ٢٠٢٢ م	٣
٢	١٧ أكتوبر ٢٠٢٢ م	٢

تختص اللجنة بالمهام التالية :

١. التحقق من أن رؤية مجلس الإدارة قد تم تجسيدها في شكل أهداف واستراتيجيات وخطط عمل وتنفيذها .
٢. الموافقة على الاستراتيجية قصيرة إلى متوسطة المدى والموازنة للمجموعة بناءً على النتائج التي تم التوصل إليها وفقاً لتحليل حصتها في السوق ، والمعلومات التنافسية ، وفرص التطوير، في جميع أنحاء العالم ، وبشكل أكثر تحديداً للأسوق التي تعمل فيها المجموعة .
٣. ضمان إحاطة الإدارة في الوقت المناسب بخطط الأعمال ، بقدر ما يلزم ، ومراقبة تنفيذها .
٤. تفويض والموافقة على قبول المخاطر والنفقات التي تتجاوز حدود صلاحيات الرئيس التنفيذي للمجموعة أو التي تحتاج إلى موافقة خاصة من اللجنة .
٥. الإشراف على التزام المجموعة بمسؤولياتها الاجتماعية والبيئية .
٦. رفع تقرير إلى مجلس الإدارة بنشاطها وملحوظاتها وتوصياتها .

الأنشطة المنفذة خلال العام :

١. وافقت اللجنة على بيع شركات تأمين ماركرستادي .
٢. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد دراسة الهيكل التنظيمي والموارد البشرية لمجموعة قطر للتأمين .
٣. تابعت اللجنة عملية الاستحواذ على شركة رؤية للتأمين في سلطنة عُمان.

٤-٣-٤ لجنة التدقيق :

طبقاً لنظام الحكومة يجب أن يكون رئيس لجنة التدقيق غالباً أعضاؤها من المستقلين . ومن أجل ضمان سبل الإقصاص والشفافية الكافية فقد تم الإصلاح عن التشكيل الحالي للجنة التدقيق والذي لا يتوافق مع متطلبات نظام الحكومة ، وعلى ذلك سيتم الاستمرار بالتشكيل الحالي للجنة التدقيق .

أعضاء اللجنة :

رئيس اللجنة

الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني

عضو

الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني بن جاسم آل ثاني

عضو

السيد / خلف أحمد المناعي

المدعون الحضور :



مدير التدقيق للمجموعة

الاجتماعات المنعقدة خلال العام :

الجتماع	التاريخ	عدد الحضور
١	٢٤ فبراير ٢٠٢٢ م	٢
٢	١٩ أبريل ٢٠٢٢ م	٣
٣	١٩ يونيو ٢٠٢٢ م	٢
٤	١ أغسطس ٢٠٢٢ م	٣
٥	٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٢
٦	١٩ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣

تختص لجنة التدقيق بالمهام الرئيسية التالية :

تختص لجنة التدقيق بالمهام الرئيسية التالية:

١. تعيين/ إقالة المدققين الداخليين ومراجعة واعتماد الضوابط المنظمة للتدقيق الداخلي وخطة التدقيق الداخلي ومراجعة ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي بما في ذلك تقارير الرقابة الداخلية ربع السنوية ومتابعة الإجراءات المتخذة وتقديم الإرشادات والتوجيهات الازمة.
٢. مراجعة فاعلية وظيفة التدقيق الداخلي، بما في ذلك الامتثال إلى أفضل الممارسات ومعايير التدقيق الدولية، وضمان التنسيق بين المجلس والإدارة ووظيفة التدقيق الداخلي، حسب الضرورة.
٣. تقديم التوصيات الازمة إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين/ إقالة المدققين الخارجيين، وضمان استقلاليتهم، والإشراف على الضوابط الداخلية، ومتابعة أعمال المدققين الداخليين، وضمان امتثالها إلى المعايير الدولية المعنية بالتدقيق وإعداد التقارير المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
٤. الإشراف على دقة وكفاءة القوائم المالية ومراجعتها، بما في ذلك الإيضاحات والتناقش مع المدقق الخارجي حول ملاءمة القرارات والتقديرات المحاسبية قبل تقديم القوائم المالية إلى مجلس الإدارة والجمعية العمومية.
٥. النظر في تقارير المدقق الخارجي ومراجعتها وضمان متابعة الإجراءات المتعلقة بالتوصيات، وضمان التنسيق بين وظيفة التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي، حسب الضرورة .
٦. مراجعة السياسات المالية والمحاسبية وتقديم التوصيات المطلوبة إلى مجلس الإدارة، حسب الضرورة .
٧. مراجعة الأنظمة المالية ونظام المراقبة الداخلية وإدارة المخاطر، وضمان إجراء تدقيقات دورية، حسب الضرورة.
٨. مراجعات المعاملات مع الأطراف الثالثة وفقاً للمتطلبات التنظيمية والضوابط ذات الصلة.

٩. إدارة والإشراف على التحقيقات الخاصة والمهام الأخرى، حسبما يُقرها مجلس الإدارة، وإبلاغ مجلس الإدارة عن النتائج والتوصيات التي توصلت إليها اللجنة، وأي أمور أخرى تراها اللجنة مناسبة أو قد يطلبها مجلس الإدارة.

الأنشطة المنفذة خلال العام :

١. نظرت اللجنة في تقارير التدقيق الداخلي واللاحظات التي قدمتها إدارة التدقيق الداخلي واعتمدتها. لكن بالنظر إلى حجم وطبيعة العمليات، لم تمثل هذه اللاحظات أي نقاط ضعف في أنظمة الرقابة الداخلية.
٢. راجعت اللجنة مسودة القوائم المالية السنوية المدققة إلى جانب تقرير المدقق الخارجي عن سنة ٢٠٢١، وتمت الموافقة عليها بتقديمها أمام مجلس الإدارة.
٣. تم تقديم تقارير الرقابة الداخلية ربع السنوية عن تقييم الضوابط الداخلية لعام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ وفقاً للمادة رقم (٢٢) من قواعد الحكومة، عن طريق إدارة التدقيق الداخلي وتم النظر فيها وقبولها من جانب اللجنة.
٤. نظرت اللجنة في تقرير وظيفة المراقبة الداخلية السنوية الخاص بمهام التدقيق الداخلي عن سنة ٢٠٢١، وقبلتها.
٥. نظرت اللجنة في تعيين شركة "KPMG" بصفة المدققين الخارجيين عن سنة ٢٠٢٣ ووافقت على تقديمها إلى مجلس الإدارة.
٦. نظرت اللجنة في خطة التدقيق الداخلي لعام ٢٠٢٣ ووافقت عليها.

٤-١٠-٤ لجنة الترشيحات والمكافآت :

أعضاء اللجنة :

رئيس اللجنة	السيد / خلف أحمد المناعي
عضو	السيد / علي يوسف حسين كمال
عضو	السيد / علي حسين ابراهيم الفردان

المدعويين الحضور:

الرئيس التنفيذي للمجموعة
المدير المالي للمجموعة

الاجتماعات المنعقدة خلال العام :

الاجتماع	التاريخ	عدد الحضور
١	٢٠٢٢/٢/١٧	٣
٢	٢٠٢٢/١٠/٢٥	٣

تختص اللجنة بالمهام الرئيسية التالية :

١. تعريف وتعيين المرشحين الجدد لعضوية مجلس الإدارة من يظهرون القدرة على اتخاذ قرارات سليمة نيابة عن المجموعة ومساهمتها وتقديم قائمة المرشحين لعضوية المجلس إلى مجلس الإدارة، بما في ذلك توصياتها بشأنهم .
٢. وضع المبادئ والمعايير من أجل اختيار أفضل المرشحين المناسبين لعضوية مجلس الإدارة .
٣. تسهيل تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة ووضع خطة تعاقب لإدارة المجموعة لضمان توفر البدائل المناسبة في الوقت المناسب .
٤. الموافقة على سياسة منح المكافآت للإدارة التنفيذية والموظفين وأعضاء مجلس الإدارة بما يتماشى مع أحكام قانون الشركات التجارية (المادة ١١٩) ، والنظام الأساسي المعدل (المادة ٦٠) ، ونظام الحوكمة ، وتعليمات مصرف قطر المركزي .
٥. وضع قواعد المكافآت والبدلات للإدارة التنفيذية والموظفين بما يتماشى مع تقييم الأداء والنتائج المحققة وحسبما يراه مجلس الإدارة مناسباً .
٦. رفع التقارير إلى المجلس بشأن أنشطتها وملحوظاتها وتوصياتها .

الأنشطة المنفذة خلال العام :

- ١- الموافقة على الحد الأعلى للحوافز والمكافآت للإدارة التنفيذية والموظفين لسنة ٢٠٢١ م .
- ٢- وافقت اللجنة على سياسة المكافآت بالمجموعة لعام ٢٠٢٢ م مع رفعها لمجلس الإدارة للاعتماد .
- ٣- إجراء التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة ولجانه .
- ٤- الموافقة على فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة للفترة (٢٠٢٣ - ٢٠٢٥ م)

٤-١-٥ لجنة إدارة المخاطر والامتثال :

أعضاء اللجنة :

رئيس اللجنة
عضو
عضو

الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني جاسم آل ثاني
السيد / علي يوسف حسين كمال
السيد / محمد جاسم محمد جيد

المدعويين للحضور :

مدير المخاطر بالمجموعة
المدير الإكتواري للمجموعة
نائب مدير الامتثال بالمجموعة

الاجتماعات المنعقدة خلال العام :

الاجتماع	التاريخ	عدد الحضور
١	٢١ فبراير ٢٠٢٢ م	٣
٢	٢٠ أبريل ٢٠٢٢ م	٣
٣	١ أغسطس ٢٠٢٢ م	٢
٤	٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢ م	٢

تختص لجنة إدارة المخاطر والامتثال بالمهام الرئيسية التالية :

١. إعتماد إطار عمل إدارة المخاطر ومناقشة التقارير الدورية وفقاً للإطار المحدد بما يشمل التدريب ، ومراجعة واعتماد سياسات المخاطر وحدود الرغبة والقدرة على تحمل المخاطر بما يتماشى مع ملف تعريف العمل .
٢. التأكد من وجود هيكل لتحديد وتقييم ورصد والإبلاغ عن المخاطر المختلفة ورصد المخاطر والضوابط الرئيسية لإدارة هذه المخاطر بفعالية .
٣. مراجعة سياسات الامتثال ومكافحة غسل الأموال (AML) لضمان وجود آلية فعالة لمراقبة المتطلبات التنظيمية والإبلاغ عنها والتقييد بها . مراجعة تقارير الرصد ذات الصلة التي توضح بالتفصيل عدم الامتثال والإجراءات التصحيحية المطبقة .
٤. مراجعة الآراء الاكتوارية التي يتم تحريرها سنوياً للكيانات المنظمة بما في ذلك تقارير المركز المالي للكيانات المطلوبة .
٥. تقديم تقريرها إلى مجلس الإدارة عن أنشطتها التي أجريت خلال العام .

الأنشطة المنفذة خلال العام :

١. مراجعة ميثاق مجلس الإدارة وتقرير الحكومة لسنة ٢٠٢١ م ، وتقرير أنشطة اللجنة لسنة ٢٠٢٠ م ، وإقرار مجلس الإدارة عن إطار عمل إدارة المخاطر لسنة ٢٠٢١ م ، وقدمت توصيات باعتمادها من مجلس الإدارة .
٢. قامت اللجنة بمراجعة تقرير التقييم الذاتي للمخاطر الخاصة والقدرة على الوفاء بالديون لشركة قطر للتأمين (ORSA) ، وتقرير الحالة المالية لشركة قطر للتأمين (FCR) لسنة ٢٠٢١ م ، وقدمت توصيات باعتمادها من مجلس الإدارة .
٣. راجعت اللجنة ووافقت على إستراتيجية إدارة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر والملاعة الخاصة (ORSA) وتحديثات استمرارية الأعمال والامتثال والعقود وسياسة ودليل مكافحة غسيل الأموال ومنهجية تقييم مخاطر العملاء .
٤. راجعت لجنة إدارة المخاطر والتحديثات الاكتوارية بما في ذلك الأنشطة التي تمت خلال العام .
٥. راجعت اللجنة تحديثات الامتثال ومكافحة غسيل الأموال والتحديثات التنظيمية بما في ذلك الأنشطة التي جرى تنفيذها خلال السنة .
٦. راجعت اللجنة تحديثات تجديد برنامج إعادة التأمين للكيانات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وكذلك العمليات الدولية .

١١-٤ تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية

يتم إجراء تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه بواسطة لجنة الترشيحات والمكافآت باستخدام عملية التقييم الذاتي التي تأخذ في الاعتبار أوجه متعددة تشمل على أنشطة المجلس وللجان . يجتمع رئيس مجلس الإدارة أيضاً بشكل منفصل مع كل عضو لمناقشة أداء المجلس ولجانه ، ويتم تقييم أداء الإدارة التنفيذية مقابل تحقيق أهداف المجموعة التي حددتها مجلس الإدارة وتنفيذ الضوابط الداخلية .

١١-٤ تقييم أداء مجلس الإدارة

تم تقسيم تقييم أداء المجلس إلى أربعة أقسام

أ) نشاط مجلس الإدارة :

- ١- مشاركة المجلس في عملية التخطيط الاستراتيجي والتجاري.
- ٢- مراجعة أداء الأعمال مقابل الاستراتيجيات وخطط العمل المحددة.
- ٣- عمليات صنع القرار السليمة والحكيمة والمناقشات الصحبة والبناءة.
- ٤- معالجة تضارب المصالح المحتمل.
- ٥- يتلقى الدعم الكامل من الإدارة التنفيذية.

ب) الحوكمة :

- ١- مراجعة هيكل الحوكمة وفعاليته في الوفاء بالمسؤوليات ذات الصلة.
- ٢- التمسك بالقيم الأساسية ومعايير السلوك المهني والامتثال للإطار التنظيمي.

ج) عضوية مجلس الإدارة :

- ١- مجموعة كافية من المواهب والمهارات والخبرات، والاستخدام الفعال لها لإنجاز دور مجلس الإدارة.
- ٢- خط اتصال مفتوح وعلاقات ودية ومستوى عالي من الثقة والاحترام فيما بينهم .

د) المهارات الشخصية :

- ١- أداء الأعضاء بشكل فردي لمسؤولياتهم الإدارية والاستراتيجية.
- ٢- تقديم مساعدة إيجابية لمجلس الإدارة • إعداد جيد وتكرис الوقت الكافي اللازم للاضطلاع بمسؤوليات المجلس. تبادل وجهات النظر وطرح القضايا للمناقشة.

١١-٤-٢ اللجنة التنفيذية والسياسات والتنظيم - تقييم الأداء :

تم تقسيم تقييم أداء اللجنة التنفيذية والسياسات والتنظيم إلى قسمين :

أ) نشاط اللجنة :

- ١- الخبرة والمعرفة المناسبة لتحقيق أهداف اللجنة.
- ٢- مراجعة واعتماد استراتيجية أعمال الشركة وميزانيتها السنوية لضمان مواعيدها مع أهداف الشركة.
- ٣- مراجعة أداء الأعمال مقابل الميزانيات والأهداف المحددة للسنة.
- ٤- المراجعة والموافقة على قبول مخاطر أعمال التأمين الهامة ومشاريع الأعمال.
- ٥- مراجعة جهود الشركة ومساهمتها في الرفاهية الاقتصادية والاجتماعية للعملاء والموظفين والمجتمع والبيئة (مبادرات ESG) .

ب) المهارات الشخصية :

- ١- فهم الأعضاء بشكل فردي والوفاء بالمسؤوليات المتعلقة باللجنة.
- ٢- تقديم مساهمة إيجابية لمجلس الإدارة. إعداد جيد وتكرис الوقت الكافي اللازم للاضطلاع بمسؤوليات المجلس. وتبادل وجهات النظر وطرح القضايا للمناقشة.

٣-١١-٤ لجنة الترشيحات والمكافآت - تقييم الأداء :

تم تقسيم تقييم أداء لجنة الترشيحات والمكافآت إلى قسمين :

(أ) نشاط اللجنة :

- ١- الخبرة والمعرفة المناسبة لتحقيق أهداف اللجنة.
- ٢- مراجعة واعتماد سياسة المكافآت الخاصة بالشركة بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.
- ٣- مراجعة مكافآت وحوافز أعضاء مجلس الإدارة للموظفين بما يتماشى مع سياسة المكافآت والمتطلبات التنظيمية.
- ٤- تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس.
- ٥- آلية لضمان أن ترشيحات أعضاء مجلس الإدارة تمثل المرشحين المناسبين لدور المجلس.

(ب) المهارات الشخصية :

- ١- فهم الأعضاء بشكل فردي والوفاء بالمسؤوليات المتعلقة باللجنة.
- ٢- تقديم مساهمة إيجابية لمجلس الإدارة. إعداد جيد وتكرис الوقت الكافي اللازم للاضطلاع بمسؤوليات المجلس. وتبادل وجهات النظر وطرح القضايا للمناقشة.

٤-١١-٤ لجنة إدارة المخاطر والامتثال - تقييم الأداء :

تم تقسيم تقييم أداء لجنة إدارة المخاطر والامتثال إلى قسمين :

(أ) نشاط اللجنة :

- ١- الخبرة والمعرفة المناسبة لتحقيق أهداف اللجنة.
- ٢- مراجعة إطار إدارة المخاطر بما في ذلك استراتيجية إدارة المخاطر والسياسة والرغبة في المخاطرة وحدود التسامح.
- ٣- مراجعة تنفيذ ورصد السياسات المتعلقة بالامتثال، بما في ذلك مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإبلاغ عن النتائج والإجراءات العلاجية الموضعة.
- ٤- مراجعة التقارير المتعلقة بترتيبات إعادة التأمين والتحديثات الاكتوارية بما في ذلك الآراء التحفظية والاكتوارية.

(ب) المهارات الشخصية :

- ١- فهم الأعضاء بشكل فردي والوفاء بالمسؤوليات المتعلقة باللجنة.
- ٢- تقديم مساهمة إيجابية لمجلس الإدارة. إعداد جيد وتكرис الوقت الكافي اللازم للاضطلاع بمسؤوليات المجلس. تبادل وجهات النظر وطرح القضايا للمناقشة.

٤-١١-٥ لجنة الاستثمار - تقييم الأداء :

تم تقسيم تقييم أداء لجنة الاستثمار إلى قسمين :

(ا) نشاط اللجنة :

- ١- الخبرة والمعرفة المناسبة لتحقيق أهداف اللجنة.
- ٢- مراجعة استراتيجية الاستثمار لضمان مواهمتها مع أهداف الشركة. مراجعة حدود الاستثمار واستخدام الأرصدة عبر فئات الأصول المختلفة.
- ٣- مراجعة أداء المحافظ الاستثماري مقابل الخطة والإجراءات المقترنة للتحسينات.
- ٤- مراجعة واعتماد المبادرات الاستثمارية والمقترنات وتوزيع الأموال والتوصيات المقدمة إلى المجلس بشأن إنشاء مشاريع استثمارية جديدة.

(ب) المهارات الشخصية :

- ١- فهم الأعضاء بشكل فردي والوفاء بالمسؤوليات المتعلقة باللجنة.
- ٢- تقديم مساهمة إيجابية لمجلس الإدارة. إعداد جيد وتكرис الوقت الكافي اللازم للاضطلاع بمسؤوليات المجلس. تبادل وجهات النظر وطرح القضايا للمناقشة.

٦-١١-٤ لجنة التدقيق - تقييم الأداء :

تم تقسيم تقييم أداء لجنة التدقيق إلى قسمين :

(ا) نشاط اللجنة :

- ١- الخبرة والمعرفة المناسبة لتحقيق أهداف اللجنة.
- ٢- مراجعة ممارسات المحاسبة وإعداد التقارير الهامة، بما في ذلك المعاملات الكبيرة والمعقدة وغير العادية وتأثيرها على البيانات المالية للشركة.
- ٣- الإشراف على دقة وصحة القوائم المالية.
- ٤- مراجعة فعالية إدارة الشركة للمخاطر والضوابط الداخلية على التقارير المالية السنوية والمؤقتة والتقارير التنظيمية وغيرها من التقارير ، بما في ذلك المعلومات المتعلقة بأمن التكنولوجيا والضوابط.
- ٥- مراجعة فعالية وظيفة التدقيق الداخلي ، بما في ذلك الامتثال لأفضل الممارسات ومعايير التدقيق الدولية.

(ب) المهارات الشخصية :

- ١- فهم الأعضاء بشكل فردي والوفاء بالمسؤوليات المتعلقة باللجنة.
 - ٢- تقديم مساهمة إيجابية لمجلس الإدارة . إعداد جيد وتكرис الوقت الكافي اللازم للاضطلاع بمسؤوليات المجلس . تبادل وجهات النظر وطرح القضايا للمناقشة.
- أظهرت التقييمات التي تم إجراؤها عن عام ٢٠٢٢م فعالية مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية في بلوغ أهدافها .

٥. مكافآت المجلس والإدارة التنفيذية

تعد سياسة المكافآت بالمجموعة جزء لا يتجزأ من هيكل الحكومة والحوافز الذي يشرف عليه المجلس ، وتهدف إلى تعزيز الأداء والبحث على قبول المخاطرة في حدود المعقول وغرس ثقافة المخاطرة بالمجموعة .

والمجلس ، من خلال تفويض سلطاته إلى لجنة الترشيحات والمكافآت ، يضطلع بالإشراف على تنفيذ الإدارة نظام المكافآت ، وتتولى هذه اللجنة مراجعة وتقدير مدى اتباع منهجية المجموعة في المكافآت مع الأخذ في الاعتبار نظام الحكومة ومبادئ الحكومة وطبقاً لعمليات إدارة المخاطر ورأس المال والسيولة . ويراجع المجلس خطط المكافآت وعملياتها ونتائجها سنوياً .

وتتم مراجعة سياسة المكافآت بالمجموعة سنوياً تماشياً مع النظم المناسبة .

وتحدد الجمعية العمومية مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بناءً على توصيات المجلس . وتحدد تلك المكافآت وفق نتائج نشاط الشركة والحدود التي أقرتها المادة (١١٩) من قانون الشركات التجارية ، والمادة (٦٠) من النظام الأساسي للشركة ، ونظام الحكومة .

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لمجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١م مبلغ (١٥,٥) مليون ريال ، والمكافآت المقترحة لعام ٢٠٢٢م سوف يتم رفعها إلى الجمعية العامة العادية للاعتماد .

أُفصح عن مكافآت الإدارة التنفيذية تحت عنوان "إصلاحات الأطراف ذات الصلة" في القوائم المالية الموحدة المدققة للمجموعة والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢م .

٦. الأطراف ذات الصلة

تطبق الشركة فيما يتعلق بجميع الأطراف ذات الصلة سياساتها بشأن "معاملات الأطراف ذات الصلة" المقررة وفقاً لأحكام التشريعات ذات الصلة وقانون الشركات التجارية ونظام الحكومة الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية (QFMA) ومبادئ الحكومة الصادرة عن مصرف قطر المركزي (QCB) لضمان تحقيق أقصى قدر من الشفافية والنزاهة والمكافحة . للحصول على معلومات حول معاملات الأطراف ذات الصلة ، يرجى الرجوع إلى "إصلاحات الأطراف ذات الصلة" في القوائم المالية الموحدة المدققة للمجموعة والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢م .

٧. إطار إدارة المخاطر

صُمم إطار إدارة المخاطر لتقييم المخاطر وإدارتها ومراقبتها من جميع المصادر، بهدف زيادة القيمة قصيرة وطويلة الأجل لأصحاب المصلحة . يتضمن إطار إدارة المخاطر تحديد وتقدير وإدارة المخاطر التي تواجهها المجموعة على النحو التالي :

○ مخاطر التأمين

تنير المجموعة مخاطر التأمين من خلال الصياغة والتنفيذ الدقيق لاستراتيجيتها وإرشاداتها بشأن الاكتتاب ، مع ضمان وجود ترتيبات كافية لإعادة التأمين والإدارة الاستباقية للمطالبات ، وتهدف استراتيجية الاكتتاب بالمجموعة على الحد من تركز مخاطر المجموعة ، بحيث تتنوع المخاطر المكتتبة على مجموعة واسعة من المنافع المؤمنة من حيث النوع والمستوى وقيمة المخاطرة والصناعة والجغرافية ، وتطبق حدود اكتتاب الضمان وجود هذا التنوع .

وفي معرض مزاولتها لأعمالها الطبيعية وفي سبيل تقليل مخاطر التعرض المالي الناتجة من المطالبات الكبيرة ، تبرم المجموعة عقود إعادة تأمين مع أطراف أخرى ، بحيث توفر هذه العقود تنوع كبير في أعمال المجموعة ، الأمر الذي يمكن الإدارة من السيطرة على مخاطر الخسائر المحتملة نتيجة المخاطر الكبيرة ، إلى جانب توفير مزيد من فرص النمو . ويتوسع جزء كبير من أعمال إعادة التأمين بالمجموعة على عقود إعادة

التأمين الاتفاقي وإعادة التأمين اختياري وعقود إعادة تأمين فائض الخسارة . وتقدر الأموال المستحقة على شركات إعادة التأمين بطريقة تتفق مع المطالبات المستحقة ووفق عقود إعادة التأمين .

○ مخاطر التشغيل

إذا لم تفلح الرقابة ، قد تضر المخاطر التشغيلية بسمعة الشركة وتترك آثاراً قانونية أو تنظيمية به وقد تؤدي إلى الخسارة المالية ، والمجموعة وإن كانت لا تتوقع القضاء على جميع المخاطر التشغيلية ، غير أنها تسعى لإدارة تلك المخاطر من خلال إطار رقابة صارم ومتابعة تلك المخاطر ومجابتها .
وتحتل المجموعة السياسات والنظم والإجراءات الموضوعة للفصل الفعال بين الواجبات وضوابط الدخول وإجراءات التفويض والتسوية وتدريب الموظفين وعمليات التقييم . ويدعم تلك الإجراءات إطار امتحان وتدقيق داخلي .

○ مخاطر الائتمان

وضعت المجموعة نطاقاً لحدود المخاطر الائتمانية ومنها حدود مخاطر الطرف المقابل ، والقطاعات ، والدول بهدف إدارة مخاطرها في حدود قابلية تحمل المجموعة لمخاطر الائتمان . وتتولى لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة متابعة هذه الحدود بصفة منتظمة . وبالنسبة لجميع فئات الأصول المالية التي تمتلكها المجموعة ، خلاف المتعلقة بعقود إعادة التأمين ، فإن أقصى مخاطر ائتمانية تتعرض لها المجموعة هي القيمة الدفترية المثبتة في التقارير المالية في تاريخ إعداد تلك التقارير .

وترجع المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها المجموعة الأساسية إلى مستحقات التأمين وإعادة التأمين والنقد وما في حكمه في الحسابات البنكية وأصول عقود إعادة التأمين ومحفظة الأوراق المالية ذات الدخل الثابت الجاهزة للبيع .

○ مخاطر الاستثمار

تدبر المجموعة المخاطر الاستثمارية من خلال تقدير حجم المخاطر المصاحبة لكل استثمار ، والاستثمار فقط وفق استراتيجية الاستثمار بالمجموعة وحجم المخاطر المقبولة . وينبغي الحصول على موافقة لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة على أي استثمار مقترن يتجاوز الحدود المقررة .

وتسعى المجموعة إلى تحجيم مخاطر الاستثمار عن طريق امتلاك محفظة استثمارات متنوعة والرصد المستمر لمستجدات أسواق الأسهم والسندات المحلية والدولية . وتراقب المجموعة أيضاً العوامل الأساسية التي تؤثر في تحركات أسواق الأسهم والسندات ، ومنها الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها .

١-٧ إجراءات الحوكمة في إدارة المخاطر

يتمثل الهدف الأساسي من إطار إدارة المخاطر بالشركة في حماية مساهميها مما يمكن أن يعوق المجموعة عن تحقيق أهدافها على صعيد الأداء المالي ، والمجلس ولجانه مسؤول عن إقرار استراتيجية إدارة المخاطر بالمجموعة ومراقبة تطبيقها ، ويتحمل بالدرجة الأولى مسؤولية الإشراف على إدارة المخاطر بالمجموعة ، ويناط بالرئيس التنفيذي للمجموعة والإدارة التنفيذية ، ممثلة بلجنة إدارة المخاطر بالمجموعة ولجان المخاطر في مختلف الشركات العاملة ، تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر المقررة على مستوى المجموعة ، وتسعى المجموعة من خلال لجنة إدارة المخاطر بالمجموعة إلى :

○ توفيق مهام إدارة المخاطر بالمجموعة مع أهداف وسياسات الشركة ككل ؟

- استخلاص صورة كاملة للمخاطر على مستوى المجموعة لإدارتها إدارة متناسبة ومقبولة ؛
- التعامل مع المخاطر بحصافة ؛
- ضمان تطبيق نهج متسق على مستوى المجموعة لتحديد المخاطر وتقييمها وقياسها والتخفيف من آثارها ومراقبتها والإبلاغ عنها ؛

تضطلع مختلف قيادات إدارة المخاطر في الشركات التابعة للمجموعة بإدارة ملفات المخاطر في شركاتهم ورصد التقدم المحرز في إدارتها وتطبيق استراتيجيات تخفيف آثار المخاطر .

وتجري إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة تقييماً دوريًا لكفاية وفاعلية منظومة إدارة المخاطر وإجراءاتها لمراقبة المخاطر وإدارتها على مستوى المجموعة .

٤-٧ إدارة رأس المال

يحدد إطار إدارة المخاطر الداخلية بالمجموعة المخاطر التي تتعرض لها كل وحدة من وحدات العمل والتي تتعرض لها المجموعة ككل ، ويقيم أثرها على رأس المال الاقتصادي للمجموعة ، وتبين تقديرات إطار إدارة المخاطر الداخلية مقدار رأس المال المطلوب لتخفيف مخاطر الإعسار إلى مستوى بعيد محدد من الخطورة بناءً على عدد من اختبارات الجهد المالي وغير المالي للوضع الرأسمالي للشركة .

كما تقوم المجموعة بشكل دوري بمراقبة مركز رأس المال للتأكد من كفايته وفقاً للمتطلبات التنظيمية المقررة .

٣-٧ الجوانب التنظيمية

يتمثل الهدف من النظم المطبقة على المجموعة في حماية حقوق مساهمي المجموعة كاملة واحتفاظ المجموعة بمركز ملاءة يكفي للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة التي تفرضها الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية .

وتتضمن عمليات المجموعة لمتطلبات تنظيمية في كل مكان تعمل به . وهذه النظم لا تقتضي الموافقة على المجموعة ومراقبتها فحسب بل تفرض أيضاً بعض القيود (ومنها مثلاً المحافظة على مستوى معين من الكفاية الرأسمالية) لضمان قدرة المجموعة على الوفاء بالالتزاماتها عند استحقاقها .

ويتولى ضبط الامتثال والإبلاغ عن قضايا غسل الأموال في كل شركة من شركات المجموعة تحديد مخاطر الامتثال وغسل الأموال وتقييمها فيما يخص أعمالهم ومراقبة تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر وضمان الإبلاغ عن المخالفات والمعاملات المشبوهة في الموعد المناسب واتخاذ التدابير التصحيحية في شأنها .

٤-٨ إدارة مخاطر المشروعات

تتناول إدارة مخاطر المشروعات بالمجموعة إدارة المخاطر ورأس المال فضلاً عن مراقبة المخاطر . وقد طبقت المجموعة نموذج إدارة مخاطر تتفرع منه ثلاثة خطوط دفاعية هي :

- الخط الأول - الإدارة التشغيلية المسئولة عن إدارة المخاطر من خلال تطبيق وتنفيذ الضوابط والرقابة الإدارية ،
- الخط الثاني - مهام الامتثال والمخاطر والأعمال الاكتوارية التي تعمل بشكل مستقل على خط الدفاع الأول بمنظور ورؤية مستقلة ، و
- الخط الثالث - التدقيق الداخلي والخارجي الذي يقدم ضمانات مستقلة .

إضافة إلى ذلك ، كونت المجموعة لجأاً لإدارة المخاطر في كل شركة تابعة تعمل جميعها تحت إدارة لجنة إدارة المخاطر والالتزام بالمجموعة ، والتي ترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة عن طريق مدير إدارة المخاطر بالمجموعة .

تألف دورة إدارة مخاطر المشروعات بالمجموعة من الآتي :

- تحديد المخاطر وتقييمها . يخصص لكل خطورة محددة مسؤول منوط به مراقبتها وإدارتها بفاعلية . إضافة إلى ذلك ، تخضع العلاقات المتداخلة بين المخاطر للتقييم على مستوى المجموعة من خلال اختبار المحاكاة والجهد ،
- قياس المخاطر ،
- إدارة المخاطر من خلال حدود مناسبة ومفاتيح تحكم وتحطيط الطوارئ ، و
- مراقبة المخاطر من خلال الضوابط الأساسية ومؤشرات المخاطر ، لضمان تحديد مشكلات العمل ومعالجتها الصحيحة من قبل الإدارة .

٨. الإدارة التنفيذية للمجموعة

تولى لجنة الإدارة التنفيذية بالمجموعة العاملة تحت إدارة الرئيس التنفيذي للمجموعة مساعدة الرئيس التنفيذي للمجموعة في الإدارة التشغيلية لشركة قطر للتأمين وفق الحدود القانونية والمفوضة للسلطة . وتشمل اختصاصاتها الأساسية التوجيه الاستراتيجي والتنسيق ومراقبة الأداء .

والرئيس التنفيذي للمجموعة هو السيد / سالم خلف المناعي - وهو خريج دراسات عليا من جامعة ساوث ويزلز في ويلز ، وقد بدأ حياته المهنية في شركة قطر للتأمين عام ٢٠٠١ م في إدارة تأمين السيارات . وبعد عامين ، حصل على منحة دراسية لإكمال الدراسات العليا من المملكة المتحدة ، وفي عام ٢٠٠٦ م ، انضم إلى إدارة التأمين البحري في شركة قطر للتأمين وتم تعيينه لاحقاً في منصب مساعد نائب رئيس التأمين على الشحن البحري ، وفي عام ٢٠١٣ م ، تولى السيد المناعي مسؤولية نائب الرئيس التنفيذي لشركة كيو إل إم للتأمين الصحي وتأمينات الحياة . وفي عام ٢٠١٥ م ، تم تعيينه نائباً لرئيس المجموعة والرئيس التنفيذي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ، بناءً على خبرته الواسعة ، ، تم تعيينه في عام ٢٠١٩ م في منصب نائب رئيس المجموعة والرئيس التنفيذي لمجموعة QIC ، وبعد ذلك تولى منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة في عام ٢٠٢٠ . وهو يمثل شركة قطر للتأمين في مجالس إدارة شركات كيو إل إم للتأمين على الحياة والتأمين الصحي وغيرها من الشركات التابعة والزميلة لمجموعة قطر للتأمين ، كما أنه عضو في مجلس إدارة أكاديمية قطر للمال والأعمال و (Q Care) القابضة .

وتعدم اللجنة كل من الإدارة التنفيذية للمجموعة والرئيس التنفيذي للمجموعة من خلال المناصب التالية :

- نائب الرئيس التنفيذي للعمليات الدولية للمجموعة
- نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة لعمليات الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
- مستشار الرئيس التنفيذي للمجموعة
- المستشار القانوني للمجموعة
- المدير المالي للمجموعة
- مدير التدقيق بالمجموعة
- مدير الاستثمار بالمجموعة
- مدير المخاطر بالمجموعة

- المدير الاكتواري للمجموعة
- مدير الشؤون الإدارية للمجموعة
- مدير الإدارة الرقمية

٩. لجان الإدارة

نظمت الإدارة التنفيذية نفسها إلى لجان إدارية دائمة تهدف إلى أداء المسؤوليات المفوضة بفاعلية وإدارة العمليات اليومية للمجموعة .

١-٩ لجنة الإدارة التنفيذية للمجموعة :

ومهام هذه اللجنة هي :

- صياغة برؤية ورسالة المجموعة والتوصية بها.
- التوصية بخطة عمل واستراتيجية المجموعة طويلة الأجل جنباً إلى جنب مع الموازنة السنوية للمجموعة.
- مراجعة والتوصية بمقترن من أجل الاستحواذ والدمج والتأسيس وبيع الاستثمار في الشركات الزميلة والعقارات الاستثمارية.
- التوصية بفتح / إغلاق مكاتب فرعية أو تشكيل / إغلاق كيان.
- مراجعة الانحرافات الرئيسية عن الموازنة والتي تتجاوز الحدود المسموح بها مع التوصية بخطة العمل.

٢-٩ لجنة المخاطر بالمجموعة :

تحتخص هذه اللجنة بما يلي :

- تشجيع وتسهيل ترسیخ ثقافة الإدارة الفعالة للمخاطر في جميع أنحاء المجموعة.
- التوصية بإنشاء إطار عمل متكمال لإدارة المخاطر على مستوى المجموعة.
- ضمان وجود هيكل معمول به لتحديد وتقييم وتقدير ومتابعة مختلف المخاطر والإبلاغ عنها.
- ضمان تنفيذ تقبل المخاطر وحدود تحمل المخاطر واستراتيجية التخفيف منها وفقاً للحدود المعتمدة من مجلس الإدارة.

٣-٩ لجنة الاحتياطيات الفنية بالمجموعة :

تتمثل الأهداف الأساسية لهذه اللجنة فيما يلي :

- ضمان وضع سياسة لإدارة الاحتياطي وتحديثها كلما اقتضت الضرورة .
- مراجعة المخصصات الاحتياطية الكافية واحتياطي الأقساط والمطالبات ، ويشمل ذلك المطالبات المتحققة وغير المبلغ عنها ، وفق أفضل المعايير المحاسبية .
- مراجعة تقارير الاحتياطي الدورية والتوصية بالإجراءات المناسبة .

٤-٩ لجنة السياسات والحكمة والامتثال بالمجموعة



تتمثل الأهداف الأساسية لهذه اللجنة في :

- مراجعة وإعادة إنشاء وتحديث الهيكل التنظيمي على مستوى المجموعة.
- دراسة ومراجعة سياسة واستراتيجية إعادة التأمين للمجموعة.
- المراجعة والاعتراض على حلول إعادة التأمين المقترحة والتوصية بهيكل إعادة التأمين الأنسب للأعمال بشكل فردي و/أو جماعي.
- المراجعة الدورية للمناصب الخاصة بإعادة التوزيع، وإعادة التأهيل، وخطة الإحلال وضمان تنفيذها على نحو جيد.
- مراجعة سياسات الحكومة وأنظمتها وضوابطها الداخلية وكتيباتها.
- مراجعة والتوصية برؤية وأهداف تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني للمجموعة، وضمان توافق الاستراتيجية والخطة السنوية لتكنولوجيا المعلومات للمجموعة مع الرؤية الشاملة.
- مراجعة مبادرات وتطورات تكنولوجيا المعلومات بشكل دوري واعتماد الأولويات والموازنات والاستثمارات بما يحقق أفضل مصلحة للأعمال للمجموعة ككل.
- مراجعة متطلبات وشهادات الأمان وعمليات التدقيق ذات الصلة وضمان معالجة أي مشكلات متعلقة بها.

١٠. مهام الرقابة الداخلية

تم تنظيم إدارات الرقابة داخل شركة قطر للتأمين ، لتشمل إدارة المخاطر والحكومة والامتثال تحت قيادة مدير إدارة المخاطر بالمجموعة ، كما تشمل العمليات الاكتوارية ويرأسها كبير الخبراء الاكتواريين بالمجموعة وهي إدارة منفصلة . نظراً للتعقيد البالغ في أعمال المجموعة والبيئة التنظيمية الناشئة وزيادة التركيز على المسائلة الداخلية والخارجية ، وبذلك ، بات ركن مخاطر الحكومة والامتثال يضم مبادرات الحكومة والمخاطر والامتثال بالمجموعة ، بهدف تعظيم القيمة وتوفير المزايا التنافسية الضرورية ، وبالتالي مساعدة الإدارة في مراقبة الأعمال .

تتمثل أعمال الرقابة في إدارة المخاطر والحكومة والامتثال والإدارة الاكتوارية وهما يتبعان لجنة إدارة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة ، وتضم المهام التالية :

- إدارة المخاطر بالمجموعة
- إدارة الامتثال بالمجموعة
- حوكمة المجموعة والضوابط الداخلية

إن التدقيق الداخلي يعتبر ركيزة مستقلة للمجموعة تقدم تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة ، وذلك عبر لجنة التدقيق المنبقة عن مجلس الإدارة ، وفي حين أن التقارير الإدارية لمدير التدقيق الداخلي للمجموعة هي إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة ، فإن رفع التقارير الوظيفية هو إلى لجنة التدقيق ، ويجوز لمجلس الإدارة دعوة مدير التدقيق الداخلي لطلب توضيحات بشأن أي من الأمور التي يراها المجلس مناسبة للحصول على آراء مستقلة .

١-١٠ إدارة مخاطر المجموعة

تتولى إدارة المخاطر المؤسسية بالمجموعة إدارة المخاطر، وكذلك مراقبة مخاطر المجموعة، وتجري الإدارية ، بالتنسيق مع مختلف قطاعات العمل ، تقييماً كمياً ونوعياً للمخاطر قياساً بنسب السماح المقررة وإحالته

إلى لجان المخاطر بالشركات الفرعية ذات الصلة وللجنة إدارة المخاطر بالمجموعة وللجنة إدارة المخاطر والإمثاث التابعة لمجلس الإدارة .

ويستخدم كذلك تحليل السيناريوهات واختبار المجهود لصياغة الاستراتيجية وتحطيم الأعمال لتحديد الأحداث والتغيرات المستقبلية المحتملة في الأوضاع الاقتصادية والتي قد تختلف تأثيرات سلبية على خطة أعمال المجموعة ومركزها المالي . وتساعد إدارة المخاطر بالمجموعة الأقسام الأخرى بالمجموعة في تحليل المخاطر الناشئة وإدارة رأس المال ، وما إلى ذلك .

٤-١٠ إمثاث المجموعة

تتولى المجموعة دراسة الإمثاث لقوانين السارية ولوائح الصناعة والقواعد والمعايير الأخلاقية التي تطبقها والسياسات الداخلية لديها كجزء أصيل من إدارة أعمالها . ويتولى فريق الإمثاث بالمجموعة تسهيل إدارة الإمثاث عبر تحليل المتطلبات القانونية والتنظيمية ومراقبة تطبيقها وتنفيذها، فضلاً عن مهام الإمثاث المنوطة بأفرع ووحدات العمل .

تضمن مراقبة المتطلبات التنظيمية إجراءات العناية الواجبة وإبلاغ الجهات المختصة بهدف مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، وعلاوة على ذلك ، يقوم فريق الإمثاث الداخلي بإجراء المراجعات وفق قوائم مراقبة العقوبات المطبقة .

وتمتلك المجموعة أيضاً أنظمة وعمليات مطبقة لضمان الإمثاث لجميع المتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية لمصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية والهيئات التنظيمية الأخرى ذات الصلة .

٣-١٠ حوكمة المجموعة والضوابط الداخلية

تم إنشاء وظيفة حوكمة المجموعة والضوابط الداخلية لتطوير إطار الحوكمة والرقابة الداخلية بهدف تدعيم ممارسات الحكومة وحماية مصالح المساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين من الأحداث التي قد تعيق تحقيق أهداف الأداء المالي المحددة بشكل مستدام ، يتحقق ذلك من خلال :

- ضمان الإشراف والإدارة المناسبين لأعمال الشركة ؛
- ضمان التوزيع الواضح للأدوار والمسؤوليات ؛ وتصميم ضوابط على التقارير المالية لضمان دقة واتكمال وتوقيت البيانات المالية الموحدة للشركة .

الحوكمة

يدرك المجلس الأهمية الحاسمة للوظيفة وإطار الحوكمة المعتمد على أساس ميثاق الحوكمة مع أهداف واضحة تتماشى مع أهداف مجلس الإدارة ولجانه ولجان الإدارة التنفيذية المرتبطة به . إن وجود نظام حوكمة قوي في جميع أنحاء المجموعة أمر ضروري لضمان سير الأعمال بسلامة ، للمساعدة في اتخاذ القرارات الفعالة ودعم تحقيق الأهداف .

الضوابط الداخلية



تشير المراقبة الداخلية إلى سياسات المجموعة وإجراءاتها وممارساتها التي تضمن قيام المجموعة بتحقيق الأهداف المحددة في الاستراتيجية ، وتحقيق أفضل استخدام للموارد اقتصادياً وارتكاز قرارات الإدارة على معلومات موثوق بها . كما تضمن الرقابة الداخلية أيضاً أمور التخفيف من المخاطر وحماية الملكية بشكل مناسب . كما يتم ضمان التوافق مع اللوائح والمبادئ الأخلاقية المعتمدة من خلال الرقابة الداخلية . يتحمل المجلس مسؤولية تنظيم والحفاظ على ضوابط داخلية كافية وفعالة ، والتأكد من أن المجموعة لديها مجموعة كافية من الإرشادات وتشرف على فعالية وكفاءة الرقابة الداخلية . إن إطار الرقابة الداخلية للمجموعة الذي وافق عليه المجلس والذي يعتمد على نموذج "الخطوط الثلاثة للدفاع" ، يتم استكماله بهيكلاً تنظيمي واضح وسلطات مؤتقة ومسؤوليات ونظام لسياسات والإجراءات . يتطلب الإطار من الإدارة إبلاغ لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بالمسائل الهامة ذات الصلة بالمخاطر على أساس منتظم ومستمر لضمان أن تكون لدى اللجنة والمجلس رؤية واضحة للمسائل المادية التي تواجه المجموعة ، وأن يكون لديها ما يلزم من المعلومات والأدوات اللازمة لتحليل وإدارة هذه المخاطر بشكل مناسب .

تم تطوير إطار العمل باستخدام أفضل المبادئ التوجيهية والمعايير الموضوعة في الرقابة الداخلية - الإطار المتكامل (٢٠١٣) ، الصادر عن لجنة المنظمات الراعية التابعة لهيئة Treadway Commission للالتزام بنظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسوق المالية .

وفقاً للمادة (٢٢) من نظام الحوكمة الصادر عن هيئة قطر للأسوق المالية، يتم إعداد تقارير الرقابة الداخلية ربع السنوية وت تقديمها من قبل المدقق الداخلي إلى لجنة التدقيق . وقد قدم المدقق الداخلي تقارير الرقابة الداخلية على النحو الواجب إلى لجنة التدقيق بناءً على تقييم الضوابط الداخلية من خلال إجراء عمليات تدقيق دورية ومخصصة على أساس المخاطر في هذه السنة المالية ٢٠٢٢م . وتقييم امتنال الشركة لأنظمة الرقابة الداخلية عند التحديد وإدارة المخاطر والامتثال للقوانين واللوائح كانت كافية ومرضية مع بعض نطاق التحسينات في مجالات الاستثمار وإدارة المخاطر .

الضوابط الداخلية على التقارير المالية (ICOFR)

قامت المجموعة خلال العام بإجراء تقييم رسمي لمدى كفاية تصميم نظام الضوابط الداخلية على التقارير المالية (ICOFR) الذي يتكون من عدد كبير من الضوابط الداخلية والإجراءات الرامية إلى تقليل مخاطر الأخطاء في البيانات المالية .

وهذه يجب مراجعتها بشكل مستقل من قبل المدقق الخارجي المعين كي بي إم جي (KPMG) ويجب أن يكون التقرير المتعلق بها متاحاً على موقع المجموعة الإلكتروني للرجوع إليه .

٤- الإدارة الاكتوارية للمجموعة

تم إنشاء الإدارة الاكتوارية بالمجموعة لدعم المجموعة في مختلف القطاعات التي تحتاج عادة إلى دعم اكتواري ، وكذلك للتنسيق ومساعدة الفرق الاكتوارية الحالية بالكيانات الدولية التابعة للمجموعة . وتضم القطاعات التي تحتاج إلى الدعم اكتواري إدارتين رئيسيتين : إدارة الاحتياطي ، المنوط بها

ضمان تحوط المجموعة بشكل صحيح لمواجهة التزاماتها المستقبلية، وإدارة الأسعار ؛ التي تساعد في تقييم وتعزيز ربحية الأعمال بأسلوب استراتيجي .

٥- التدقيق الداخلي بالمجموعة

تجرى هذه الإدارة مراجعة مستقلة لنظم الرقابة الداخلية والحكومة حول تواجد تلك الأنظمة وفعاليتها ومكامن الضعف فيها ، وهي الأنظمة التي تشمل إدارة المخاطر ونظام صيانة وحفظ الأصول ودقة القوائم المالية للمجموعة . كما تراجع فعالية أدوات ووظائف الامتثال كأداة المراقبة الداخلية للإدارة ، والتي تشكل عامل طمأنة لمجلس الإدارة بوجود نظم رقابة داخلية قوية في الشركة تناسب مع حجم وطبيعة أعمالها .

٦. المدقق الخارجي

اعتمد المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة المنعقد بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٢م ،
تعيين السادة / KPMG - مدققاً خارجياً لعام ٢٠٢٢م ، بناء على توصية مجلس الإدارة .

وقد قدم المدقق الخارجي "تقرير المدقق المستقل" حول تدقيق البيانات المالية الموحدة، والذي يشكل جزءاً من التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢م ، وتقرير المصادقة المستقلة حول الامتثال لقواعد الحكومة الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ، وتقرير المصادقة المستقلة بشأن التصميم والتنفيذ والفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية على التقارير المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م رهنا بموافقة المساهمين في الجمعية العمومية في عام ٢٠٢٣م .

٧. أسهم رأس المال

رأس المال الشركة المصرح به والمصدر هو (٣,٢٦٦,١٠١,٣٣٠ ريال) ، مقسم على عدد (٣,٢٦٦,١٠١,٣٣٠ سهم) ، جرى دفعه بالكامل ، ولا يحق لأي مساهم - عدا شركة بروق التجارية وحكومة قطر أو الكيانات الحكومية - الاحتفاظ بحصة تزيد نسبتها على (٥٪) من رأس المال ، وبلغ إجمالي عدد مساهمي الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م عدد (٢٠٨٤) مساهم من الكيانات الحكومية والبنوك والشركات والأفراد من جنسيات مختلفة ، وبلغ عدد كبار المساهمين (٢١٦) مساهمًا ، وهم من يمتلك عدد (مليوني سهم فأكثر) من أسهم الشركة ، مرفق قائمة بأسمائهم وعدد الأسهم التي يمتلكها كل منهم .

وفقاً للمادة (٢٨) من نظام الحكومة ، فإن لدى الشركة سياسة تداول من الداخل تحظر الكشف غير المصرح به عن أي معلومات مادية غير عامة وتداول أي أوراق مالية للشركة ، بما في ذلك أسهمها أو أدوات التمويل من المستوى الثاني من قبل أي شخص في حيازة معلومات مادية غير عامة.

٨. العلاقات مع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين

أ) تحفظ الشركة بقوتها اتصال مفتوحة وشفافة مع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين الذين يتمتعون بجميع الحقوق المكفولة لهم بموجب القوانين واللوائح ذات الصلة وفقاً لمتطلبات الحكومة المؤسسية .

ب) تقوم الشركة بنشر المعلومات والبيانات المالية لتكون متاحة للمستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح بشكل منتظم وذلك عن طريق الموقع الإلكتروني للشركة ووسائل الإعلام المختلفة إضافة إلى بورصة قطر .

ج) تحفظ الشركة سجل لمساهمين يجري تديثه شهرياً ليتوافق مع سجل مساهمي الشركة المودع لدى شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية التي تتولى كافة الأمور المتعلقة بعمليات تداول أسهم الشركات المدرجة في البورصة .

د) يحق لمساهم الحصول على نسخة من عقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي وكافة المستندات الأخرى ذات الصلة والتي تحدها هيئة قطر للأأسواق المالية وذلك مقابل الرسوم التي تقررها الهيئة .

ه) كل سهم من أسهم الشركة يخول صاحبه الحق في حصة معادلة لحصة غيره من الأسهم بلا تمييز ، في حالة وجود أي مبالغ مستحقة للشركة ، يتم فرض قيود على هذه الأسهم في سجل المساهمين بمقدار حصتهم في ربح الشركة أو أصولها ، ويكون لآخر مالك للسهم مُقيّد إسمه في سجل المساهمين لدى شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية الحق في قبض المبالغ المستحقة عن السهم سواء كانت حصصاً في الأرباح أو نصبياً من الموجودات .

و) يضمن النظام الأساسي للشركة وضع دليل حماية حقوق المساهمين وإجراءات ممارسة هذه الحقوق ، ويضمن أيضاً حماية حقوق مساهمي الأقلية بوجه خاص في حال أجرت الشركة معاملات كبيرة .

ز) لكل مساهم الحق في حضور الجمعية العامة بطريق الأصالة أو الوكالة أو التوكيل على النحو الذي تنظمه التشريعات السارية ، ويكون لكل مساهم عند التصويت عدد من الأصوات تعادل عدد أسهمه .

ح) يضمن مجلس الإدارة حقوق أصحاب المصالح وفقاً لما تنصي به التشريعات السارية ، كما يضمن المجلس معاملة موظفي الشركة وفقاً لمبادئ العدل والمساواة بدون أي تمييز ، ويمكنهم من الإبلاغ عن شكوكهم حول أية مسائل يحتمل أن تثير الريبة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غير ذلك ، مع حمايتهم من أي رد فعل سلبي أو ضرر .

ط) يتم عقد اجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين خلال الشهور الأربع التالية لنهاية السنة المالية ، ويتم الإعلان عن الاجتماع ونشر كافة البيانات والمعلومات والتقارير والقوائم المطلوبة لذلك الاجتماع بما يتوافق مع قانون الشركات التجارية ، ونظام طرح وإدراج الأوراق المالية الصادر عن هيئة قطر للأأسواق المالية ، وقواعد التعامل في بورصة قطر ، والنظام الأساسي للشركة ، كما يتم توفير صور من هذه الأوراق لمن يحتاجها من المساهمين بغرض تمكينهم من مناقشة أداء الشركة .

ي) يشتمل التقرير السنوي لمجلس الإدارة إلى المساهمين ، على سياسة واضحة لتوزيع الأرباح ، كما يتم الإعلان عن موعد صرفها فور اعتماد الجمعية العامة للتوزيع المقترن للأرباح .

ك) تضمن الشركة الحفاظ على حقوق أصحاب المصلحة واحترامها ، ويجوز لكل صاحب مصلحة طلب معلومات تتعلق بمصلحته ، ويجب على الشركة تقديمها في الوقت المناسب وبطريقة لا تهدد مصالح الآخرين أو تضر بمصالح الشركة .

الجمعية العامة السنوية

تعقد الشركة الجمعية العامة وفقاً للإجراءات المنصوص عليها في النظام الأساسي للشركة وبما يتوافق مع القوانين واللوائح بما في ذلك نظام الحوكمة .

في اجتماع الجمعية العامة العادية الذي انعقد بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٢م ، صادقت الجمعية العامة العادية على ما يلي :

- ١) تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والخطة المستقبلية للشركة .
- ٢) تقرير مراقبي الحسابات عن البيانات المالية للشركة لسنة ٢٠٢١م .
- ٣) ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر لسنة ٢٠٢١م .
- ٤) توزيع أرباح عن السنة المالية ٢٠٢١م بنسبة (١٠٪) من رأس المال المدفوع بواقع عشرة دراهم لكل سهم .
- ٥) إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة واعتماد مكافآتهم البالغ قدرها (١٥,٥ مليون ريال) .
- ٦) تقرير الحوكمة لعام ٢٠٢١م .
- ٧) سياسة المكافآت للمجموعة لسنة ٢٠٢٢م .
- ٨) تعين السادة / KPMG - مراقبين للحسابات لسنة المالية (٢٠٢٢م) بأتعاب قدرها (١,١٦٠,٢١٢ ريال) .

أيضاً صادقة الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في ذات التاريخ على ما يلي :

- ١) تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع تعديلات قانون الشركات التجارية رقم (١١) لسنة ٢٠١٥م الصادر بالقانون رقم (٨) لسنة ٢٠٢١م ، وتوجيهات مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأأسواق المالية ، ومتطلبات العمل بالشركة .
- ٢) تفويض رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب أو نائبه في التوقيع منفرداً على المحررات اللازمة لتعديل النظام الأساسي .

٤. الإفصاح

طبقاً لسياسة الامتثال الخاصة بشركة قطر للتأمين، تحظر الشركة السلوكات أو الأنشطة التي تؤدي إلى انتهاك القوانين أو عدم الامتثال للوائح أو تعریض الشركة لمخاطر عدم الامتثال . يجب أن تظل تعاملات الشركة مع المنظمين والسلطات القانونية والمدققين وما إلى ذلك دائماً شفافة تماماً .

وتلتزم الشركة التزاماً تاماً بجميع متطلبات الإفصاح بما في ذلك الإدراج في السوق كما هو مطلوب بموجب التشريعات القائمة وتعليمات الجهات الرقابية المختلفة ، وقد امتنعت للمتطلبات المنصوص عليها في هذا الصدد .

ومن أهم هذه المتطلبات نشر المعلومات حول أسهم الشركة من أجل إطلاع المساهمين والمستثمرين والمتعاملين بهدف وصول المعلومة المؤثرة في أسعار الأسهم إليهم بشكل متساوٍ وفي آن واحد بما يتيح فرصاً متساوية لاتخاذ القرارات الاستثمارية .

ويتحقق مجلس الإدارة ، من خلال قسم الالتزام ، من أن جميع عمليات الإفصاح التي تقوم بها الشركة تتيح معلومات دقيقة وصحيحة ، وأن التقارير المالية للشركة مطابقة لمعايير وإرشادات المحاسبة والتدقيق المنطبقة ، وتتضمن عملية الحكومة لضمان دقة وصحة جميع الإيضاحات الواردة في تقرير حوكمة الشركة تقديم ذلك التقرير إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال المنبثق عن مجلس الإدارة للمراجعة قبل مراجعته واعتماده بشكل نهائي من قبل مجلس الإدارة لرفعه إلى الجمعية العامة . كما تم مراجعة تقرير الحكومة وتدقيقه من قبل المدقق الخارجي لضمان الاستقلالية والمصداقية .

وقد تم خلال العام الإفصاح عن كافة القرارات التي أصدرها مجلس الإدارة والتي تهم السادة المساهمين وجمهور المستثمرين والمتعاملين في أسهم الشركة ، وذلك بالإخطار الفوري لبورصة قطر وهيئة قطر للأسواق المالية ، بالإضافة إلى النشر في الصحف المحلية وعلى الموقع الإلكتروني للشركة .

كما يتم نشر التقارير المالية المدققة للشركة بالصحف وعلى الموقع الإلكتروني للشركة ، وذلك إعمالاً لنصوص قانون الشركات التجارية وتعليمات بورصة قطر وهيئة قطر للأسواق المالية وقانون مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية .

يتم الحفاظ على خطوط الاتصال المفتوحة لضمان الشفافية والإفصاح الأمثل ، ويتم تشجيع أصحاب المصلحة على إبداء وجهات نظرهم للمجموعة . كما يتم التواصل مع المساهمين المؤسسين ومجتمع الاستثمار والاتصالات العامة من قبل قسم العلاقات العامة بالشركة ، لدى الشركة سياسة علاقات عامة واتصالات تتعامل مع عملية الاتصال بين الشركة وأصحاب المصلحة المتعددين داخلياً وخارجياً . وهو يتضمن بناء العلاقات مع وسائل الإعلام وأصحاب المصلحة ، والتواصل عبر وسائل التواصل الاجتماعي ، وإدارة السمعة ، والاتصالات في الأزمات . وفقاً للسياسة ، يجب أن يمثل رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة شركة قطر للتأمين أمام وسائل الإعلام . يتم تفويض المتحدثين الرسميين المعينين من قبل شركة قطر للتأمين من وقت لآخر لتمثيل شركة قطر للتأمين أمام وسائل الإعلام لضمان الحفاظ على قنوات الاتصال المناسبة .

وخلال عام ٢٠٢٢م ، لم تخضع المجموعة لأية عقوبات تنظيمية مادية لعدم الامتثال لأحكام النظام .

١٥. النزاعات

تعمل المجموعة في قطاع التأمين وتتعرض لدعوى قضائية ترفع منها أو ضدها في سياق أعمالها العادلة . ومن غير العملي التنبو بالنتائج النهائية لجميع الدعاوى المقدمة ، ولا يعتقد مجلس الإدارة أن هذه الدعاوى سيكون لها تأثير مادي على عملياتها .

١٦. المسؤولية المجتمعية

يلتزم مجلس الإدارة بأعلى معايير النزاهة التجارية والقيم الأخلاقية والحكومة ، وهو يدرك مسؤولية شركة قطر للتأمين في إدارة شؤونها من خلال الحكومة والشفافية والمساءلة والإنصاف والمسؤولية الاجتماعية ، وبالتالي ضمان استدامتها مع الحفاظ على مصالح جميع أصحاب المصلحة .

تتضمن مبادرات المسؤولية الاجتماعية التي تطلقها شركة قطر للتأمين تقديم الدعم للجهود المجتمعية في المجالات الثقافية والرياضية والعلمية والصحية ، وتحرص المجموعة نسبة (٢٥٪) من الأرباح المحلية لصندوق دعم الأنشطة الرياضية والاجتماعية ، وقد بلغت قيمة هذه النسبة حسبما ورد بالبيانات المالية المدققة بـ (١١,٠٤,٠٨٣ ريال) يتم دفعها إلى صندوق دعم الأنشطة بعد اعتماد هذه البيانات من الجمعية العامة العادية للشركة ، كما تضمنت المبادرات التي تم الاضطلاع بها رعاية مهرجان كنارا الدولي للجوداد العربي للترويج للثقافة والرياضة والسياحة في قطر، والمشاركة في حملة التبرع بالدم لمؤسسة حمد الطبية ، والترحيب بمجموعة من المتربين الصيفيين وتهيئتهم للتزام شركة قطر للتأمين ببناء رأس المال البشري الوطني في قطر ، ودعم المعرض الدولي للصيد والصقور لحفظ الإرث الثقافي "سهيل" ، ودعم الحدث الرياضي الوطني السنوي لسباق قوة التحمل "Samla" ، والتعاون مع أكاديمية قطر للمال والأعمال في مبادرة "برنامج كواذر" المصمم لإعداد قادة الأعمال وصناع القرار في المستقبل . قطاع الخدمات المالية والمصرفية .

١٧. الخلاصة

تلزم المجموعة منذ تأسيسها التزاماً راسخاً بمتطلبات ومبادئ الحكومة المؤسسية التي أرستها القواعد واللوائح المطبقة ، وسوف تستمر المجموعة في تحقيق أرقى المستويات على صعيد ثقافة حوكمة مؤسسية مواكبة للمعايير الدولية .

وبالله التوفيق ،،،

خليفة عبدالله تركي السبيعي

رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

سالم خلف المناعي

الرئيس التنفيذي للمجموعة



مِرْفَق بِتَقْرِيرِ الْحُوكْمَةِ عَنْ عَامٍ ٢٠٢٢

المساهمون المالكون لعدد (مليوني سهم) فأكثر كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

رقم المساهم	الإسم	عدد الأسهم	النسبة
1	صندوق المعاشات الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية	57737	10.59%
2	شركة بروق التجارية	63475	5.37%
3	صندوق المعاشات العسكرية الهيئة العامة للتقاعد	453647	3.85%
4	المانع كابيتال القابضه	297357	3.83%
5	خالد حمد عبدالله جاسم ال ثاني	555	3.40%
6	يوسف حسين على عبدالله كمال	320	2.88%
7	خالد محمد على عبدالله ال ثاني	554	2.32%
8	حمد جاسم جبر محمد ال ثاني	60000	2.01%
9	محمد يوسف حسين على كمال	56494	1.99%
10	الهرماس للاستثمار	396267	1.72%
11	خليفه خالد حمد عبدالله ال ثاني	7153	1.66%
12	شركة المرقب كابيتال	60187	1.51%
13	الملاحة القطرية	2016	1.25%
14	خليفه عبدالله النعمه	616	1.04%
15	احمد يوسف عبدالله فخرو	676	1.01%
16	عبد الله خليفه عبدالله العطبيه	164	1.00%
17	KBH HOLDING LIMITED	293295	0.92%
18	على يوسف حسين على كمال	47240	0.82%
19	ادخار للتجارة والمقاولات	511115	0.81%
20	الغارية للاستثمار العقاري	230700	0.80%
21	شركة الجيد للسيارات والتجاره	4796	0.77%
22	9 صندوق وادي السيل	256404	0.77%
23	شركه ابراهيم بن يوسف جيده واولاده	7108	0.75%
24	حالول للاستثمار العقاري	86575	0.73%
VANGUARD EMERGING MARKETS			
25	STOCK INDEX FUND	399781	0.70%
26	شركة بوزوير للعقارات	196285	0.68%
27	فتور نظيم رضا اغا	63645	0.67%
28	حمد القابضه	294444	0.66%
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL			
29	STOCK INDEX FUND	399751	0.64%
30	الجيد العالمية العقاريه	292658	0.63%
31	ناصر ابراهيم حسن الهيل	341	0.61%
32	شركه حسن حسن الملا واولاده للتجاره	641	0.61%
33	شركة ابناء عبدالجليل عبدالغنى ناصر للتجاره	196202	0.56%
34	شركة الفردان للاستثمار	4800	0.54%

0.53%	17,437,834	جهاز قطر للاستثمار	604	35
0.52%	17,000,000	احمد عبدالرحمن المانع	682	36
0.50%	16,243,260	ورثة ا منه عبدالله محمد الغزال	16453	37
0.49%	15,866,710	حسن علياكيبر غلومرضا رضوانى	888	38
0.48%	15,739,800	ورثة محمد وسلطان ابناء يوسف عبيدان فخرو	17819	39
ISHARES CORE MSCI EMERGING				
0.46%	15,185,423	MARKETS ETF	14498	40
0.46%	15,047,000	٨ صندوق وادي السيل	256403	41
0.46%	14,970,610	ايجل للتوكيلات التجارية	75177	42
0.46%	14,937,210	الداودية كابيتال	219321	43
0.45%	14,856,425	حيدر القابضه	297459	44
0.45%	14,630,040	مشعل بن حمد بن خليفه ال ثاني واخوانه	552	45
0.44%	14,228,520	احمد على اكبر على اكبر	7116	46
0.43%	14,180,660	محمد مبارك صالح الخليفي	404	47
0.43%	14,093,030	محمد داود محمد حسين ابوكشيشه	402	48
0.41%	13,543,970	خالد عبدالله حسين نعمه النعمه	623	49
0.39%	12,891,510	فاطمه حسن الملا الجفري	430	50
0.39%	12,773,460	شركة راس ركن للاستثمار العقاري	87170	51
0.38%	12,310,111	وقود لفحص المركبات فاحص	99950	52
0.36%	11,900,000	جاسم محمد جيده	5925	53
0.36%	11,796,330	الوجبة لتطوير الاعمال	5198	54
0.34%	11,200,000	NORGES BANK	18790	55
0.34%	11,194,500	احمد عبدالله احمد الحال	750	56
0.31%	10,226,000	فهد سعيد احمد الفقيه العمودي	6565	57
0.31%	10,150,700	حسن على يوسف على الدرويش	1439	58
0.31%	9,965,185	عبدالرحمن سعود فهد جاسم ال ثاني	12215	59
0.30%	9,721,880	مي عبدالله حسين نعمه النعمه	392	60
INTERTRUST EMPLOYEE BENEFIT				
0.30%	9,686,460	TRUSTEE LIMITED	21764	61
VANGUARD FIDUCIARY TRUST				
COMPANY INSTITUTIONAL TOTAL				
INTERNATIONAL STOCK MARKET				
0.30%	9,643,155	INDEX TRUST II	296971	62
0.29%	9,500,000	علي جعفر سليمان ابراهيم الصراف	172107	63
0.28%	9,162,700	مجموعة الكمال الدوليه	200480	64
0.28%	9,160,000	فاروق عبدالله حسين نعمه النعمه	174	65
0.27%	8,865,560	يوسف احمد الباكر	843	66
0.27%	8,731,130	تيم حمد جاسم جبر ال ثاني	73110	67
0.27%	8,731,130	فلاح حمد جاسم جبر ال ثاني	86868	68
0.27%	8,731,130	نيست كونسلتنسي	295858	69
0.26%	8,370,190	على محمد الخاطر	479	70
0.25%	8,037,900	وصيه المتوفينناصر خالد خميس الريان	56796	71
0.23%	7,432,680	نفيسه احمد محمد احمد	223	72
0.21%	7,000,000	بنك الدوحة	667	73
0.21%	6,941,566	شمان مرزوق شملان على الشملان	19042	74



0.21%	6,832,400	DAWODIA INVESTMENTS III	296308	75
0.21%	6,805,711	البنك التجارى القطرى	1533	76
0.21%	6,778,455	نوريه مرزوق الشملان	266755	77
0.20%	6,604,488	شريده سعد جبران الكعبي	228	78
0.20%	6,521,360	عبدالرحمن يعقوب الجابر	486	79
0.20%	6,507,810	شركه مرزوق الشملان واولاده	56643	80
DIVERSIFIED GROWTH COMPANY QIC				
0.20%	6,486,471	GCC EQUITY FUND	396380	81
0.20%	6,480,650	عبدالله احمد ال ثاني	169	82
0.20%	6,422,650	مازن جاسم جيده	5343	83
0.19%	6,083,500	ناصر خليل ابراهيم يوسف الجيده	340	84
0.18%	6,009,120	عبدالعزيز حسين صلات	1216	85
0.18%	6,000,000	خليفة جبر خليفه طوار الكواري	95409	86
0.18%	6,000,000	بنك قطر الوطني	666	87
0.18%	6,000,000	يوسف عبدالله حسين نعمه النعمه	184	88
0.18%	5,956,160	يوسف جاسم فخرو	324	89
0.18%	5,945,400	احمد ناصر العبيدان	5029	90
0.17%	5,539,488	محمد عبدالله زيد ال محمود	34525	91
0.17%	5,523,280	محمد نور عبدالله محمد العبيدي	391	92
0.17%	5,485,320	٦ صندوق وادي السيل	11228	93
0.16%	5,322,510	العديد للاستثمار العقاري	296061	94
EMERGING MARKETS SMALL CAPITALIZATION EQUITY INDEX				
0.16%	5,259,949	NONLENDABLE FUND	23663	95
0.16%	5,251,500	QE INDEX ETF	297315	96
0.16%	5,142,220	نوف جاسم جيده	5127	97
0.16%	5,135,130	سعد عبدالعزيز سعد ال سعد الكواري	5750	98
0.16%	5,070,000	ماجد سعد راشد ال سعد	753	99
0.15%	5,004,420	علي سعود عبدالعزيز جاسم ال ثاني	549	100
0.15%	5,000,000	غاده عبدالله حسين نعمه النعمه	424	101
0.15%	4,814,290	فاطمه على المسلماني	5406	102
0.15%	4,800,000	شركة المجاز للاستثمار ذ.م.م	272787	103
0.14%	4,704,890	ناصر عبدالرحمن تلفت	339	104
0.14%	4,674,140	ناصر عبدالرحمن درويش فخرو	4394	105
0.14%	4,553,120	١٠ صندوق وادي السيل	256405	106
0.14%	4,535,608	محمد مبارك ناصر العلي المعاضيد	408	107
0.14%	4,535,042	عادل عبدالعزيز عبدالله خشابي	18944	108
0.14%	4,475,400	عبدالله صالح المانع	39405	109
0.13%	4,336,151	شيخه ضابط محمد الضابط الدوسري	22354	110
0.13%	4,298,740	حجر احمد حجر ال بوطاعي البنعلى	702	111
0.13%	4,290,980	٧ صندوق وادي السيل	256402	112
0.13%	4,148,470	عبدالعزيز ابراهيم رضوانى	22199	113
0.13%	4,126,206	سعاد مرزوق شملان على الشملان	1344	114
0.13%	4,110,740	لوميراج العقارية	1537	115

0.12%	4,079,870	سحيم خالد حمد عبدالله ال ثاني المحجور عليها امل عبدالغنى عبد الغنى ناصر	7149	116
0.12%	4,026,130	عبدالغنى	49047	117
0.12%	3,995,852	فهد محمد جبر القابضه	57798	118
0.12%	3,967,320	شركة الزيارة للاستثمار العقاري	296060	119
0.12%	3,952,350	شبكة الجزيرة الفضائية	85580	120
0.12%	3,925,378	حمد عبدالعزيز جبر محمد المسلم	272828	121
0.12%	3,924,500	نور عبدالعزيز عبدالله تركي السبعبي	8214	122
0.12%	3,912,670	عبد الله عيد محمود ابراهيم البرديني	20119	123
0.12%	3,771,938	ISHARES PUBLIC LIMITED COMPANY	14428	124
0.12%	3,767,542	المتخصصه العالميه للخدمات	397908	125
0.11%	3,670,500	Jassem Yousif Ahmed Al-Jamal	4955	126
0.11%	3,656,740	جامعة قطر	235482	127
0.11%	3,605,000	محمد جاسم محمد ابراهيم جيدة	17883	128
0.11%	3,579,630	عتيق فرج الحمد	483	129
0.11%	3,574,260	شركة الجيدة للاستثمار والتطوير العقاري	421318	130
0.11%	3,564,940	PERLIER INVESTMENT COMPANY	293127	131
		STATE STREET GOLBAL ADVISORS		
		TRUST COMPANY INVESTMENT		
		FUNDS FOR TAX EXEMPT		
0.11%	3,553,590	RETIREMENT PLANS	252231	132
0.11%	3,516,147	خالد سعيد احمد الفقيه العمودي	7000	133
0.11%	3,500,000	شركة قطر وعمان للاستثمار	22205	134
		CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES		
0.11%	3,483,145	RETIREMENT SYSTEM	399261	135
0.11%	3,451,090	عبد الله جاسم محمد جبر المسلم	53624	136
0.11%	3,433,490	جاسم على ال ثاني	544	137
0.10%	3,394,590	محمد جاسم محمد جبر المسلم	58285	138
0.10%	3,332,660	هند عبدالغنى ال عبدالغنى	226	139
0.10%	3,270,025	البنك الاهلى القطرى	2591	140
		EMERGING MARKETS SMALL		
0.10%	3,251,003	CAPITALIZATION EQUITY INDEX FUND	23670	141
0.10%	3,247,960	وقف محمد جاسم ال ثاني	86905	142
0.10%	3,240,000	زيدان حسني حسين عبدالله الزيدان	5772	143
		VANGUARD FTSE ALLWORLD EXUS		
0.10%	3,237,818	INDEX FUND	399786	144
0.10%	3,222,690	احمد درويش جاسم الدرويش	1572	145
0.10%	3,150,000	جبر ياسر محمد جبر المسلم	19993	146
0.10%	3,143,980	ورثه احمد محمد الفهد الكواري	56929	147
0.10%	3,111,330	باسم احمد خليل الباكر	5954	148
		THE EMERGING MARKETS SMALL CAP		
		SERIES OF THE DFA INVESTMENT		
0.09%	3,096,864	TRUST COMPANY	296793	149
0.09%	3,086,378	EPICURE QATAR OPPORTUNITIES		
		LIMITED	256657	150



0.09%	3,060,000	مجموعة الدوحة للتأمين	60219	151
0.09%	3,059,240	حمد عبدالرحمن ال ثاني	34586	152
0.09%	3,023,060	علي جاسم محمد جاسم ال ثاني	811	153
0.09%	3,007,730	بنك قطر للتنمية	50922	154
0.09%	3,000,250	ورثة خليل ابراهيم غلوم رضا رضوانى	800	155
0.09%	3,000,000	محمد ابراهيم محمد الميرزه	4499	156
0.09%	3,000,000	احمد محمد ابراهيم نابينا	110797	157
TEACHERS RETIREMENT SYSTEM OF THE STATE OF ILLINOIS				
0.09%	2,999,831	DIMENSIONAL EMERGING MARKETS VALUE FUND	255804	158
0.09%	2,968,785	المتوفى محمد مرزوق شملان على الشملان	296789	159
0.09%	2,966,140	محمد عبدالرحمن حمد عبدالله ال ثاني	19726	160
0.09%	2,953,990	شركة أزوم للاستثمار العقاري	534	161
0.09%	2,913,645	عبدالعزيز عبدالرحمن حمد عبدالله ال ثاني	276666	162
0.09%	2,864,290	عبدالله على جبر محمد ال ثاني	533	163
0.09%	2,831,384	احمد حسين محمد عبدالله	4680	164
0.09%	2,813,040	فهد حسين ابراهيم الفردان	16929	165
0.09%	2,804,128	حسن عبدالله فخرو	47016	166
0.09%	2,781,950	فهد عبدالرحمن احمد العبيدان	123	167
0.09%	2,778,980	في حمد جاسم جبر ال ثاني	6336	168
0.08%	2,762,325	شريفه حمد جاسم جبر ال ثاني	86852	169
0.08%	2,761,349	لمياء حمد جاسم جبر ال ثاني	73109	170
0.08%	2,760,950	العنود حمد جاسم جبر ال ثاني	73108	171
0.08%	2,759,376	بيك مانجمنت كونسلتنسي	76052	172
0.08%	2,759,366	نور حمد جاسم جبر ال ثاني	295856	173
0.08%	2,758,329	عبدالرحمن ابراهيم عبدالعزيز العبدالغنى	76054	174
0.08%	2,710,190	جيوبين كونسلتنسي	99714	175
0.08%	2,681,927	EMERGING MARKETS CORE EQUITY PORTFOLIO OF DFA INVESTMENT	295855	176
0.08%	2,601,240	DIMENSIONS GROUP INC.	296903	177
0.08%	2,587,320	مريم حسن على يوسف درويش	67736	178
0.08%	2,567,890	عبدالرحمن محمد عبدالعزيز الخليفي	50820	179
0.08%	2,523,826	ISHARES CORE MSCI TOTAL INTERNATIONAL STOCK ETF	14509	180
0.08%	2,523,575	مريم حمد جاسم جبر ال ثاني	73107	181
0.08%	2,514,290	ابراهيم عبداللطيف الابراهيم المهندي	703	182
0.08%	2,500,150	عبدالرحمن حسن محمد عبدالله الهيدوس	409	183
0.07%	2,449,500	ورثة سعد محمد عبد اللطيف المانع	5753	184
0.07%	2,436,350	الشريف للمشاريع	235271	185
0.07%	2,417,820	عائشه يوسف فخرو	7040	186
0.07%	2,405,040	فيصل راشد عمير الجبر النعيمي	165	187
0.07%	2,355,000	محمد عبدالله محمد اليوسف السليمي	24463	188
0.07%	2,339,064	ISHARES MSCI QATAR ETF	23921	189

SCHWAB EMERGING MARKETS				
		EQUITY ETF		
0.07%	2,322,553	جاسم محمد المسلم واولاده للعقارات والخدمات	397855	190
0.07%	2,310,580	محمد راشد عبدالله فهد الخطاطر	297176	191
0.07%	2,300,000	مريم احمد العبدالملك	21706	192
0.07%	2,289,793		236	193
MIDDLE EAST NORTH AFRICA				
		FINANCIAL INVESTMENTS W.L.L		
0.07%	2,285,602	جاسم جابر الجابر	419013	194
0.07%	2,283,150	عبدالرحمن خالد حمد عبدالله ال ثاني	47002	195
0.07%	2,255,610	ابراهيم محمد العسيري	253	196
0.07%	2,249,180	عبدالله محمد الجابر	298	197
0.07%	2,189,270	عبدالحميد علي اكير غلوم رضا رضوانى	469	198
0.07%	2,180,000	محمد سليمان حيدر محمد الحيدر	43797	199
0.07%	2,177,850	شركة قطر الوطنية لصناعة الاسمنت	294	200
0.07%	2,159,113	عبدالله صالح يعقوب الساعي	7182	201
0.07%	2,139,280	عبدالله خالد العطية	4671	202
0.07%	2,125,900	جاسم حسين ابو عباس الجابر	18085	203
0.06%	2,118,466	عبدالله سعد محمد الجباره الرميحي	1489	204
0.06%	2,103,200	خلف احمد المناعي	158282	205
0.06%	2,102,014		107	206
0.06%	2,100,000	ندى محمد نواف ناصر ال ثاني	2090787	207
0.06%	2,063,358	ناصر احمد عبد الرحمن يوسف العبيدان	97797	208
0.06%	2,022,793	ناصر عبدالله احمد الخال	272	209
0.06%	2,011,986	طارق مزروق شملان على الشملان	18986	210
0.06%	2,007,230	راشد محمد الخطاطر	47143	211
0.06%	2,004,330	مريم سلطان الكواري	532	212
0.06%	2,002,280	عيسى مطر على الريبيع الكواري	149	213
0.06%	2,000,004	خليفة عبدالله تركي السبعي	56646	214
0.06%	2,000,000	سعود خالد حمد عبدالله ال ثاني	49587	215
0.06%	2,000,000	ابراهيم محمد ابراهيم نابينا	63476	216
88.22%	2,881,204,028			