

شركة قطر للتأمين  
"ش.م.ع.ق"

تقرير الحوكمة المؤسسية  
السنوي للعام ٢٠٢٣ م

## المحتويات

|    |   |        |
|----|---|--------|
| ٤  | مقدمة .....   | ١.     |
| ٤  | بيان الالتزام .....   | ٢.     |
| ٥  | مبادئ حوكمة شركة قطر للتأمين .....                            | ٣.     |
| ٦  | الغرض والأهداف .....  | ٤.     |
| ٧  | هيكل الحكومة .....  | ٥.     |
| ٨  | مجلس الإدارة .....  | ٦.     |
| ٨  | ٦,١ ميثاق مجلس الإدارة .....                                  | ٦,١    |
| ٨  | ٦,٢ تشكيل مجلس إدارة .....                                    | ٦,٢    |
| ١٢ | ٦,٣ مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة .....                         | ٦,٣    |
| ١٢ | ٦,٤ واجب الثقة بأعضاء مجلس الإدارة .....                      | ٦,٤    |
| ١٢ | ٦,٥ مهام رئيس مجلس الإدارة .....                              | ٦,٥    |
| ٨  | ٦,٦ المهام الأخرى لمجلس الإدارة .....                         | ٦,٦    |
| ١٣ | ٦,٧ اجتماعات مجلس الإدارة .....                               | ٦,٧    |
| ١٤ | ٦,٨ أمين سر المجلس .....                                      | ٦,٨    |
| ١٤ | ٦,٩ لجان مجلس الإدارة .....                                   | ٦,٩    |
| ١٥ | ٦,٩,١ لجنة التنفيذية .....                                    | ٦,٩,١  |
| ١٧ | ٦,٩,٢ لجنة التدقيق .....                                      | ٦,٩,٢  |
| ١٩ | ٦,٩,٣ لجنة الترشيحات والمكافآت .....                          | ٦,٩,٣  |
| ٢٠ | ٦,٩,٤ لجنة إدارة المخاطر والامتثال .....                      | ٦,٩,٤  |
| ٢٢ | ٦,١٠ تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية .....  | ٦,١٠   |
| ٢٢ | ٦,١٠,١ تقييم أداء مجلس الإدارة .....                          | ٦,١٠,١ |
| ٢٢ | ٦,١٠,٢ لجنة التنفيذية والسياسات والتنظيم - تقييم الأداء ..... | ٦,١٠,٢ |
| ٢٣ | ٦,١٠,٣ لجنة الترشيحات والمكافآت - تقييم الأداء .....          | ٦,١٠,٣ |
| ٢٤ | ٦,١٠,٤ لجنة إدارة المخاطر والامتثال - تقييم الأداء .....      | ٦,١٠,٤ |
| ٢٧ | ٦,١٠,٥ لجنة التدقيق - تقييم الأداء .....                      | ٦,١٠,٥ |
| ٢٥ | ٧. مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية .....               | ٧      |
| ٢٥ | ٨. الأطراف ذات الصلة .....                                    | ٨      |
| ٢٥ | ٩. إطار إدارة المخاطر .....                                   | ٩      |
| ٢٧ | ٩,١ إجراءات الحوكمة في إدارة المخاطر .....                    | ٩,١    |
| ٢٨ | ٩,٢ إدارة رأس المال .....                                     | ٩,٢    |

|    |   |     |
|----|---|-----|
| ٢٨ | الجوانب التنظيمية.....                                  | ٩,٣ |
| ٢٨ | إدارة مخاطر المشروعات.....                              | ٩,٤ |
| ٢٩ | ١٠. الإدارة التنفيذية للمجموعة.....                     |     |
| ٣٠ | ١١. لجان الإدارة.....                                   |     |
| ٣٠ | ١١,١ لجنة الإدارة التنفيذية للمجموعة.....               |     |
| ٣٠ | ١١,٢ لجنة المخاطر بالمجموعة.....                        |     |
| ٣١ | ١١,٣ لجنة الاحتياطيات الفنية بالمجموعة :.....           |     |
| ٣١ | ٤ ١١ لجنة السياسات والحكومة والامتثال بالمجموعة : ..... |     |
| ٣١ | ١٢. مهام الرقابة الداخلية.....                          |     |
| ٣٢ | ١٢,١ إدارة مخاطر المجموعة.....                          |     |
| ٣٢ | ١٢,٢ إمتثال المجموعة.....                               |     |
| ٣٢ | ١٢,٣ حوكمة المجموعة والضوابط الداخلية.....              |     |
| ٣٤ | ١٢,٤ الإدارة الائتمانية للمجموعة.....                   |     |
| ٣٤ | ١٢,٥ التدقيق الداخلي للمجموعة.....                      |     |
| ٣٤ | ١٣. المدقق الخارجي.....                                 |     |
| ٣٥ | ١٤. أسهم رأس المال.....                                 |     |
| ٣٥ | ١٥. العلاقة مع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين.....    |     |
| ٣٧ | ١٦. الإفصاح.....  |     |
| ٣٩ | ١٧. النزاعات.....                                       |     |
| ٣٩ | ١٨. المسؤولية المجتمعية.....                            |     |
| ٤٠ | ١٩. الخلاصة.....  |     |

## تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢٣ 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 حمايةصالح أصحاب المصلحة .

وقد انعكس ذلك إيجاباً على أداء الشركة ونموها ، وتحولها لتكون مجموعة عالمية للتأمين وإعادة التأمين وأصبحت واحدة من الشركات الرائدة في مجال التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا) ، وأيضاً واحدة من أكبر الشركات القطرية .

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 .

تلزم شركة قطر للتأمين بمبادئ ومتطلبات وأحكام نظام الحكومة الخاص بهيئة قطر للأسوق المالية ("QFMA") والذي يُشار إليه فيما بعد بـ "نظام الحكومة" ، ومبادئ الحكومة الخاصة بمصرف قطر المركزي ("QCB") في شركات التأمين، ويُشار إليها فيما يلي بـ "مصرف قطر المركزي" مبادئ الحكومة". وهو ما يتتوافق مع مبادئ وأطر ومعايير الحكومة الدولية ، حيثما كان ذلك مناسباً .

وفيمما يلي بيان لموقف الشركة حيال الالتزام بنظام الحوكمة :

### ٢. بيان الالتزام

يأخذ مجلس الإدارة على عاته 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 .

والمجلس ملتزم باتباع أفضل معايير نزاهة العمل والقيم الأخلاقية ومبادئ الحكومة ، ويدرك مسؤولية المجموعة عن أن تراعي في مزاولة أعمالها الحكمة 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 . ويتبنى المجموعة نظام حوكمة تشكل فيه المبادئ الأخلاقية والنزاهة المعابر الأساسي للأمثال والعمل الكلي للشركة . وتدأب المجموعة على مراجعة وتعديل هيكلها وإجراءاتها لتيسير القيادة الفعالة والاستدامة والمواطنة المؤسسية في سبيل دعم استراتيجية المجموعة في جميع المناطق العاملة بها .

ويتبني المجلس أعلى معايير الحوكمة المؤسسية ويدعمها ويرسخ لمبادئ نظام الحكومة . وتلتزم الشركة بذلك بمتطلبات الحوكمة 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 ٢٠٢٣/٣/١٩م .

يلتزم مجلس الإدارة بالعمل وفق مقتضيات نظام الحكومة الصادر عن هيئة قطر للأأسواق المالية ومبادئ الحكومة الصادر عن مصرف قطر المركزي 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 ومصادر نظم الحكومة في عمليات المجموعة بدولة قطر وخارجها بالقدر المناسب والمنطبق .

### ٣. مبادئ حوكمة شركة قطر للتأمين

النزاهة : تلتزم شركة قطر للتأمين بمعايير النزاهة والأمانة والصدق والأخلاق في سير أعمالها .  
المهارة والرعاية والاجتهاد : تطبق شركة قطر للتأمين بمعايير بتطبيق المهارة والعناية والدقة في سير أعمالها .

المسؤولية : تتمتع شركة قطر للتأمين بالمسؤولية الكاملة عن العمل بما يحقق أفضل مصالحة لأصحاب المصلحة الخاصة بها، مثل المساهمين، والعملاء، والموظفين، والشركاء، والجهات التنظيمية ، والمجتمع ، وما إلى ذلك .

الشفافية : شركة قطر للتأمين تقدم إفصاحات صريحة وصادقة ومناسبة في الوقت المناسب للمساهمين .  
العدالة والإنصاف : تُظهر شركة قطر للتأمين العدالة والمساواة والإنصاف في سلوك نهجها ، واتخاذ قراراتها .

**الثقة والاحترام :** تقوم شركة قطر للتأمين على أساس الثقة من قبل المساهمين وتعاملهم بأقصى درجات الاحترام والكرامة .

**خلق القيمة :** تعمل شركة قطر للتأمين على خلق قيمة تجارية للمساهمين لديها وتحميها في جميع الأوقات .

#### **٤. الغرض والأهداف**

##### **أ. غرض شركة قطر للتأمين :**

توفير الحماية المالية لحاملي وثائق التأمين وخلق قيمة للمساهمين. تسعى شركة قطر للتأمين باستمرار إلى تلبية متطلبات العملاء بنجاح في جميع الأوقات كمنظمة مرنّة. تسعى شركة قطر للتأمين باستمرار إلى تحقيق قيمة مستدامة للمساهمين . ولتحقيق هدفها ، فإن شركة قطر للتأمين تعتمد في مسیرتها على أهداف استراتيجية معينة ،

##### **ب. الأهداف الاستراتيجية :**

تعتمد شركة قطر للتأمين على الأهداف الاستراتيجية الرئيسية المذكورة أدناه :

###### **ب. ١ نمو الأرباح المستدام :**

١. ترکز شركة قطر للتأمين على الاستقرار المالي طویل الأجل و النمو المسحوب بالربحية .
٢. يتولى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مسؤولية تطوير وتنفيذ الخطط الاستراتيجية التي تتوافق مع الأهداف المالية طویل الأجل للشركة .

٣. تشتمل الحكومة الفعالة على رقابة مالية صارمة وإدارة المخاطر لحماية الأصول والاستقرار المالي .

٤. تعد النسبة المجمعة وربحية السهم والعائد على حقوق المساهمين من معايير القياس الرئيسية للاستقرار المالي والأداء .

٥. توفر النسبة المجمعة نظرة ثاقبة حول ربحية الاكتتاب والكافأة التشغيلية ، والتي تعد من المؤشرات الرئيسية للاستقرار المالي .

٦. من ناحية أخرى ، تقدم ربحية السهم رؤية أوسع حول ربحية الشركة بشكل عام وقدرتها على تحقيق قيمة للمساهمين ، مما يسهم في النمو الربحي .

٧. يتم تحليل كل المقياسين جنباً إلى جنب مع المؤشرات المالية والتشغيلية الأخرى للحصول على رؤية شاملة للصحة المالية للشركة وآفاق نموها المستقبلية .

###### **ب. ٢ الابتكار والريادة التكنولوجية :**

١. تستخدم شركة قطر للتأمين وتستهدف توسيع استخدام التكنولوجيا والابتكار لتوسيع قدراتها على تقييم المخاطر (تحديد المخاطر بشكل أفضل ، وتقدير المخاطر الأمثل ، وتدابير التخفيف الاستباقية) ، وتبسيط عمليات التأمين ، وتعزيز تجربة العملاء .

٢. الاستفادة من تحليلات البيانات والذكاء الاصطناعي لتوسيع قطاعات الاكتتاب ، وتحسين دقة الاكتتاب (نسبة المطالبة) ، وتقليل خطوات معالجة المطالبات وكذلك الوقت ، وتمكين اكتشاف الاحتيال .
٣. تعزيز ثقافة الابتكار وجعل الموظفين يركزون على التقنيات الناشئة مثل الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي وتقنيات البلوكشين لاستكشاف تطبيقات جديدة لهذه التقنيات في مجال التأمين وإعادة التأمين .
٤. بناء شراكات استراتيجية لتطوير التقنيات .

### **بـ ٣. تقييمات رضا العملاء :**

١. يتم قياس معدلات رضا العملاء وتحسينها بشكل مستمر وفقاً للمقاييس المحددة وبطريقة محددة زمنياً .
٢. ستكون مجالات التركيز هي تقديم خدمة ممتازة وسرعة الاستجابة وتقديم حلول تأمين مبتكرة .
٣. يتم قياس التميز في خدمة العملاء من خلال صافي نقاط الترويج، ونسبة الاحتفاظ بالعملاء ، وقرارات الشكاوى .
٤. يتم قياس حلول التأمين المبتكرة من خلال معدل اعتماد المنتجات/الحلول الجديدة ، والحصة السوقية للمنتجات الجديدة ، ومعدل الاحتفاظ بالعملاء للمنتجات/الحلول الجديدة .

### **بـ ٤. من بين أفضل ٥ شركة رائدة في مجال التأمين على مستوى العالم :**

١. تركز شركة قطر للتأمين على تحقيق حصة سوقية كبيرة في المناطق التي تعمل فيها من خلال ميزة التكلفة ، وابتكار المنتجات ، وتقديم الخدمة ، والشراكات الاستراتيجية .
٢. تنوع محفظة المنتجات العالمية من خلال تطوير منتجات إعادة التأمين التي تلبي المخاطر ومتطلبات محددة للأسوق الدولية المختلفة .
٣. تعزيز قنوات التوزيع العالمية من خلال إقامة شراكات استراتيجية مع شركات التأمين ووسطاء التأمين ، والمنصات الرقمية في الأسواق الرئيسية .
٤. وضع إطار شامل لإدارة المخاطر يعالج الطبيعة المتعددة والдинاميكية للمخاطر في الأسواق المختلفة .
٥. الالتزام بامتثال التنظيم نصاً وروحًا في جميع العمليات العالمية .

### **٥. 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 بدوره 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 بمهام التوجيه والإرشاد الكامل لمجلس الإدارة . وفي عام ٢٠٢٣م ، ساعدت المجلس عدة لجان منبثقة عنه وهي :

- لجنة التدقيق
- لجنة إدارة المخاطر والامتثال
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- اللجنة التنفيذية

بالإضافة إلى اللجان التابعة للمجلس ، تتوفر أيضًا للشركة لجان إدارية مسؤولة عن وظيفة حيوية. تتألف وظائف التحكم الداخلي من الامتثال، وإدارة المخاطر، والتأمين ، والحكومة والتحكم الداخلي، والتدقيق الداخلي. تعتبر هذه الوظائف جزءاً هاماً من هيكل الحكومة الشامل. يتم توضيح دور ومسؤوليات المجلس ولجانه، ولجان الإدارة، وكل من وظائف التحكم الداخلي فيما يلي في هذا التقرير .

## ٦. مجلس الإدارة

### ١،٦ ميثاق مجلس الإدارة

يتألف 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 ومحترمة تتلزم بها شركة قطر للتأمين ؛ تفويض مسؤوليات وسائلة المجلس والفصل بينها ؛ وتقدير أداء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء المجلس الأفراد . ويعتقد المجلس أنه قد أوفى بمسؤولياته وفقاً لميثاقه للفترة المشتملة بالتقرير .

#### إختصاصات اللجان

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

### ٦,٢ تشكيل مجلس إدارة

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 ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ (عشرون مليون) سهم كحد أدنى في الشركة .

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

تم انتخاب مجلس الإدارة لمدة ٣ سنوات للفترة من ٢٠٢٣م إلى ٢٠٢٥م في اجتماع الجمعية العامة العادلة للشركة التي انعقدت بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٣م ، وتمت الموافقة على قائمة المرشحين لعضوية مجلس الإدارة للفترة (٢٠٢٣-٢٠٢٥م) في ١٦ مارس ٢٠٢٣م من قبل مصرف قطر المركزي . وتم الالتزام الكامل لمتطلبات الترشح التي تشرط امتلاك العضو غير المستقل للحد الأدنى للأسهم بواقع ٢,٠٠٠,٠٠٠ (مليونين) سهم، كما كان مطلوباً في الوقت الذي شهدت فيه الجمعية العامة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة .

انتخاب أعضاء مجلس الادارة

يمتع أعضاء مجلس إدارة الشركة، وجميعهم قطريون، بخبرة واسعة تمتد لسنوات عدّة في القطاع المالي والاقتصاد الكلي. وفيما يلى 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  |
|-------------------------|--|-----------------------------|----------------------|---|--|
| غير مستقل<br>غير تنفيذي | حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية من الولايات المتحدة؛ نائب رئيس مجلس إدارة مصرف الريان، وعضو مجلس إدارة فودافون قطر ووزير سابق الاقتصاد والتجارة ؛ نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة المستثمرين القطريين؛ عضو مجلس إدارة رابطة رجال الأعمال القطريين. | % ١٠,٦١                     | ٢٤٦,٦٥٩,٨٨٤          | الهيئة العامة لتقاعد والتأمينات الاجتماعية (صندوق التقاعد المدني) | الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني جاسم آل ثاني رئيس مجلس الإدارة |
| غير مستقل<br>غير تنفيذي | حاصل على شهادة في هندسة الطيران. عضو مجلس إدارة في شركة ناقلات، ورئيس مجلس إدارة شركة المحاجر ومواد البناء القطرية (جابرو) ش.م.ع.ع، عضو مجلس إدارة في شركة الحصن للاستثمار (مملوكة للحكومة؛ شراكة بين  | % ٠,٨٠                      | ٢٥,٩٨٢,٦٦٠           | نائب رئيس مجلس الإدارة شركة الغاربة للاستثمار العقاري             | السيد عبد الرحمن عيسى المناعي عضو                        |

|   |   |                    |             |        |   |                      |
|---|---|--------------------|-------------|--------|---|----------------------|
|   | جهاز قطر للاستثمار/جهاز الاستثمار)، وعضو مجلس إدارة في شركة كيوبيرمناز ذ.م.م. |                    |             |        |   |                      |
| ٣ | السيد / خليفة عبدالله تركي السبيعي عضو  | مستقل              | ٢,٠٠٠,٠٠٤   | % ٠,٠٦ | حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة ميشيغان بالولايات المتحدة الأمريكية (١٩٨١). عمل سابقاً في شركة قطر للبترول قبل أن يتولى قيادة شركة قطر للتأمين منذ عام ١٩٨٦ . وكان آخر منصب شغل فيه منصب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لمجموعة قطر للتأمين. وكان أيضاً نائب رئيس مجلس إدارة شركة الضمان الإسلامية للتأمين (بيما). مستقل                         |                      |
| ٤ | الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني عضو   | شخصياً             | ٢,٠٠٠,٠٠٤   | % 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 |
| ٥ | الشيخ فيصل بن ثانى بن فيصل آل ثانى عضو  | شركة بروق التجارية | ١٧٥,٤١٨,٢٦٠ | % ٥,٣٧ | 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 أوريدو وليشا بذك وعضو مجلس إدارة شركة الخطوط الجوية القطرية ونائب رئيس مجلس إدارة شركة بوينر ريتايل في تركيا | غير مستقل غير تنفيذي |

|    |   |                                 |            |           |        |   |                      |
|----|---|---------------------------------|------------|-----------|--------|---|----------------------|
| ٦  | 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 م   | مستقل غير تنفيذي     |
| ٧  | الشيخ تميم بن حمد بن جاسم جبر آل ثاني عضو   | شركة المراقب كابيتال            | ٥٢,٣٥٨,٥٠٨ | % ١,٦٠    | ١٠٠%   | تخرج في تخصص الاقتصاد من كلية بابson بالولايات المتحدة الأمريكية  | غير مستقل غير تنفيذي |
| ٨  | السيد / علي يوسف حسين كمال عضو              | مجموعة الكمال الدولية           | ٩,١٦٢,٧٠٠  | % ٠,٢٨    | ١٠٠%   | بكالوريوس في إدارة الأعمال والشئون 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 جيدة عضو             | شركة الجيدة للسيارات والتجارة   | ٢٥,٣٠٠,٠٠٠ | % ٠,٧٧    | ١٠٠%   | حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال في الإدارة الدولية من جامعة EPSCI - ESSEC Group (Paris - المدير France) التنفيذي لمجموعة الجيدة  | غير مستقل غير تنفيذي |
| ١٠ | السيد / علي حسين إبراهيم الفردان عضو        | شركة الفردان للاستثمار والتجارة | ١٧,٦١١,٨٢٠ | % ٠,٥٤    | ١٠٠%   | 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   | غير مستقل غير تنفيذي |

|                         |   |       |         |        |  |    |
|-------------------------|---|-------|---------|--------|--|----|
|                         | مجلس إدارة شركة قطر كول ، عضو مجلس إدارة شركة المجموعة المتعددة للتنمية ، وشريك في المدرسة الخاصة العالمية في قطر   |       |         |        |  |    |
| غير مستقل<br>غير تنفيذي | حاصل على بكالوريوس العلوم، هندسة البترول - جامعة جنوب كاليفورنيا، ماجستير إدارة الأعمال في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت يشغل منصب الرئيس والمدير التنفيذي منذ عام ٢٠١٥ ، عضو مجلس إدارة الشركة المجموعة المتعددة للتنمية. وهو أيضًا عضو مجلس إدارة البنك التجاري القطري. | %٠٠٠٣ | ١٠٦,٤٣٣ | شخصياً | السيد ابراهيم جاسم عبد الرحمن آل عثمان فخرو<br>عضو | ١١ |

السيد/ سالم خلف المناعي ، الرئيس التنفيذي للمجموعة يملك ٩,٥٠٠,٠١٠ سهماً في شركة قطر للتأمين .

\* عدد الأسهم المملوكة ونسبة رأس المال كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣ م .

### ٦.٣ مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

يت Helm مجلس الإدارة المسؤولية عن إدارة المجموعة ، وهذا يتضمن تحديد الأهداف والاستراتيجيات اللازمة لتشغيل المجموعة ومتابعة تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية . تحدد مسؤوليات المجلس في ميثاق مجلس الإدارة .

لقد قام المجلس بتفويض بعض المسؤوليات للجان مجلس الإدارة ، والتي تعمل وفقاً للتکلیف الذي قام به مجلس الإدارة كما تم تفصيله لاحقاً في هذا التقریر .

### ٦.٤ واجب الثقة بأعضاء مجلس الإدارة

يت Helm كل عضو في مجلس الإدارة واجب الحيطة والحذر والثقة تجاه المجموعة ، والالتزام بالمسؤوليات كما هو محدد في ميثاق مجلس الإدارة. ويشمل ذلك مبادئ الإفصاح الواضح والشفافية ، وحسن النية ، والرعاية ، والثقة ، والكفاءة ، الضرورية لتحقيق مصلحة الشركة ومصلحة المساهمين .

### ٦.٥ مهام رئيس مجلس الإدارة

يت Helm رئيس مجلس الإدارة مسؤولة حسن سير عمل المجلس والتأكد من قيامه بمناقشة جميع المسائل الأساسية بشكل فعال وفي الوقت المناسب ، هذا إلى جانب مسؤولياته

واختصاصاته المنصوص عليها 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 .

## ٦,٦ المهام الأخرى لمجلس الإدارة

مسئولييات 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 وممثليين عن المدققين الخارجيين لحضور اجتماعات الجمعية العامة للشركة .
- يضمن المجلس وضع إجراءات لتعريف أعضاء مجلس الإدارة المعينين حديثاً بالشركة وبالمهام المنوطة بهم لضمان إمامتهم على نحو مناسب بسير عمل الشركة وعملياتها ونواحي 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 .

## ٦,٧ اجتماعات مجلس الإدارة

عملاً بأحكام قانون الشركات التجارية ونظام الحكومة المعمول بها ، يجب على مجلس الإدارة الاجتماع ست مرات على الأقل خلال السنة ، وقد بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها المجلس خلال عام ٢٠٢٣م (٧) سبعة 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 تغيب عضو مجلس الإدارة عن حضور ثلاثة اجتماعات متتالية أو أربعة اجتماعات متقطعة بغير عذر مقبول ، يعتبر هذا العضو مستقيلاً .

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 ، 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 أيّة موضوعات أخرى إلى جدول الأعمال .

#### الاجتماعات المنعقدة خلال العام :

| الاجتماع | التاريخ          | الأعضاء الحضور بالأصل أو بالنيابة |
|----------|------------------|-----------------------------------|
| ١        | ٢١ فبراير ٢٠٢٣ م | ١١                                |
| ٢        | ١٩ مارس ٢٠٢٣ م   | ٨                                 |
| ٣        | ٥ مايو ٢٠٢٣ م    | ٩                                 |
| ٤        | ١٢ يونيو ٢٠٢٣ م  | ١١                                |
| ٥        | ١٤ أغسطس ٢٠٢٣ م  | ١١                                |
| ٦        | ٢٩ أكتوبر ٢٠٢٣ م | ١١                                |
| ٧        | ١٢ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٩                                 |

#### ٦,٨ أمين سر المجلس

يتولى أمانة سر المجلس السيد/ خالد عبد المجيد غانم ، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة (تخصص المحاسبة) من جامعة الإسكندرية، جمهورية مصر العربية عام ٢٠٠٧ م . والتحق بشركة قطر للتأمين في عام ٢٠١٢ م كسكرتير تنفيذي لرئيس المجموعة والرئيس التنفيذي للمجموعة ، شغل منصب سكرتير تنفيذي لرئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب ، ويشغل حالياً وظيفة أمين سر مجلس الإدارة في شركة قطر للتأمين وكان خلال هذه السنوات مساعداً لأمين سر مجلس الإدارة .

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 .

#### ٦,٩ 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 . في اجتماع مجلس

الإدارة الذي عقد في ١٩ مارس ٢٠٢٣ ، وافق مجلس الإدارة على تشكيل لجان جديدة مدرجة أدناه. تم دمج وظائف ومسؤوليات لجنة الاستثمار السابقة مع تلك التابعة للجنة التنفيذية .

هناك إفصاح كامل وشفافية وتقديم تقارير من هذه اللجان إلى مجلس الإدارة. يحضر رؤساء اللجان الجمعية العمومية السنوية وهم متاحون للرد على أي أسئلة من المساهمين. جميع أعضاء اللجان ذات الصلة يشعرون بالرضا بأنهم قد قاموا بواجباتهم كما هو موضح في إطار العمل الخاص بهم. يتم ذكر الوظائف الرئيسية التي تقوم بها اللجان المعنية بإيجاز في هذا القسم .

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

لجان مجلس الإدارة هي كما يلي :

#### ٦،٩،١ اللجنة التنفيذية

أعضاء اللجان :

|        |  |
|--------|--|
| الرئيس | السيد/ عبد الرحمن بن عيسى المناعي        |
| عضو    | الشيخ فيصل بن ثاني بن فيصل آل ثاني       |
| عضو    | الشيخ تميم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني |
| عضو    | السيد/ علي حسين إبراهيم الفردان          |
| عضو    | السيد/ علي يوسف كمال                     |

أمين سر اللجنة :

مدير علاقات المستثمرين

المدعوين للحضور:

الرئيس التنفيذي للمجموعة  
الرئيس التنفيذي للاستثمار للمجموعة  
نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة للعمليات الدولية  
نائب الرئيس الأول لتمويل المجموعة

### الاجتماعات المنعقدة خلال العام :

| الجتماع | التاريخ          | عدد الحضور |
|---------|------------------|------------|
| ١       | ٥ فبراير ٢٠٢٣ م  | ٥          |
| ٢       | ٢ مايو ٢٠٢٣ م    | ٥          |
| ٣       | ١١ يونيو ٢٠٢٣ م  | ٤          |
| ٤       | ٧ أغسطس ٢٠٢٣ م   | ٥          |
| ٥       | ٢٨ أغسطس ٢٠٢٣ م  | ٤          |
| ٦       | ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣ م | ٣          |
| ٧       | ١١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٤          |

### 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 للأسواق 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 خلال العام :

١. ناقشت اللجنة وقدمت توصيات بخصوص الميزانية للموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة .
٢. قامت اللجنة بتعديل الحد الأدنى لعدد الأسهم التي يجب أن يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين لانتخابهم إلى ٢٠ مليون سهم .
٣. وافقت اللجنة على اتفاقية بيع شركة الخليج الغربي في جبل طارق .
٤. بعد إجراء التدقيق المالي، قررت اللجنة عدم تقديم عرض للاستحواذ المحتمل في المملكة العربية السعودية .
٥. أعدت اللجنة دراسة حول تأثير محفظة الاستثمار وأداء الاستثمار في حالة سيناريوهات مختلفة للركود .

٦. وافقت اللجنة على الاستحواذ على أرض وبناء هايبرماركت لولو في المسيلة من بنك ليشا بقيمة ٢٧٨,٢٥ مليون روپہ ٠

٧. وافقت اللجنة على إصدار خطاب ضمان لشركة انتاريس للتأمين بالمملكة المتحدة للحصول على التصنيف الائتماني الخاص بالمجموعة ٠

## ٦,٩,٢ لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة :

|        |   |
|--------|---|
| الرئيس | الشيخ عبد الرحمن بن سعود بن فهد آل ثاني     |
| عضو    | محمد جاسم الجيدة                            |
| عضو    | السيد/ إبراهيم جاسم عبد الرحمن العثمان فخرو |

أمين سر اللجنة :

مدير التدقيق للمجموعة

المدعويين للحضور :

الرئيس التنفيذي للمجموعة

الاجتماعات المنعقدة خلال العام :

| الجتماع | التاريخ          | عدد الحضور |
|---------|------------------|------------|
| ١       | ١٩ فبراير ٢٠٢٣ م | ٣          |
| ٢       | ٧ مايو ٢٠٢٣ م    | ٣          |
| ٣       | ١١ يونيو ٢٠٢٣ م  | ٣          |
| ٤       | ١٣ أغسطس ٢٠٢٣ م  | ٣          |
| ٥       | ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢ م | ٣          |
| ٦       | ١١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣          |

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 اللازمة ٠

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 ٠

٣. تقديم التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين/ إقالة المدققين الخارجيين ، وضمان استقلاليتهم ، والإشراف على الضوابط الداخلية ، ومتابعة أعمال المدققين الداخليين ، وضمان امتنالها 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 يقرها مجلس الإدارة ، وإبلاغ مجلس الإدارة عن النتائج والتوصيات التي توصلت إليها اللجنة ، وأي أمور أخرى تراها اللجنة مناسبة أو قد يتطلبها مجلس الإدارة .

#### **الأنشطة 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 الملاحظات أي نقاط ضعف في أنظمة الرقابة الداخلية .
٢. راجعت اللجنة تقرير المدقق الخارجي KPMG عن سنة ٢٠٢٢ م .
٣. تمت مناقشة واعتماد البيانات المالية المدققة رباع السنوية للربعين الثاني والثالث من عام ٢٠٢٣ التي قدمها مدققي حسابات KPMG من قبل اللجنة لتقديمها أمام مجلس الإدارة .
٤. تم تقديم التقارير المالية المدققة للربعين الأول والثاني من عام ٢٠٢٣ بشأن تقييم الضوابط الداخلية وفقاً للمادة (٢٢) من قواعد الحوكمة عن طريق إدارة التدقيق الداخلي وتم النظر فيها وقبولها من جانب اللجنة. تم توصية اللجنة بمراجعة منهج تقرير الرقابة الداخلية اعتباراً من الرابع الثالث من عام ٢٠٢٣ م ، والذي سيتم عرضه في الاجتماع التالي للجنة .

٥. الموافقة على قرارات تتعلق بتعيين بعض المدققين لتقديم شهادات تتعلق بـ (الامتثال لتعليمات مصرف قطر المركزي بشأن برنامج إعادة التأمين وبرنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإفصاح إلى بورصة قطر الخاص بشركة قطر للتأمين عن طريق XBRL لعام ٢٠٢٣م) .

٦. عرض التحديث الخاص بمعايير IESBA المعدلة للخدمات غير المتعلقة بتدقيق البيانات المالية التأكيد والموافقة عليها .

٧. نظرت اللجنة في تقرير وظيفة المراقبة الداخلية السنوية الخاصة بمهام التدقيق الداخلي عن سنة ٢٠٢٢، وقبلتها .

٨. نظرت اللجنة في تعيين شركة "KPMG" بصفة المدققين الخارجيين عن سنة ٢٠٢٤ ووافقت على تقديمها إلى مجلس الإدارة .

٩. نظرت اللجنة في خطة التدقيق الداخلي لعام ٢٠٢٤ ووافقت عليها .

### ٦,٩,٣ لجنة الترشيحات والمكافآت

**أعضاء اللجنة :**

|        |  |
|--------|--|
| الرئيس | السيد/ علي حسين الفردان                    |
| عضو    | السيد/ علي يوسف حسين كمال                  |
| عضو    | السيد/ إبراهيم جاسم عبدالرحمن العثمان فخرو |

**أمين سر اللجنة :**

مدير التدقيق للمجموعة

المدعويين بالحضور :

الرئيس التنفيذي للمجموعة

**الاجتماعات المنعقدة خلال العام :**

| عدد الحضور | التاريخ          | الاجتماع |
|------------|------------------|----------|
| ٣          | ١٢ فبراير ٢٠٢٣ م | ١        |

**تختص اللجنة بالمهام الرئيسية التالية :**

- تعريف وتعيين المرشحين الجدد لعضوية مجلس الإدارة ممن يظهرون القدرة على اتخاذ قرارات سليمة نيابة عن المجموعة ومساهميها 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 الحكومة ، 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 خلال العام :**

١. الموافقة على سياسة المكافأة لعام ٢٠٢٣م . الموافقة على الحد الأعلى للحوافز والمكافآت للإدارة التنفيذية والموظفين لسنة ٢٠٢٢م .
  ٢. وافقت اللجنة على سياسة المكافآت بالمجموعة لعام ٢٠٢٢م مع رفعها لمجلس الإدارة للاعتماد .
  ٣. إجراء التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة ولجانه .
- ❖ ملحوظة : تم عقد الاجتماع المذكور أعلاه قبل انتخاب أعضاء جدد في لجنة الترشيحات والمكافآت ، وبالتالي حضره أعضاء اللجنة السابقون .

#### **٤ لجنة إدارة المخاطر والامتثال :**

##### **أعضاء اللجنة :**

|        |  |
|--------|--|
| الرئيس | الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني        |
| عضو    | الشيخ تميم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني |
| عضو    | السيد / محمد جاسم محمد الجيدة            |

##### **أمين اللجنة :**

مدير المخاطر بالمجموعة

##### **المدعون للحضور :**

الرئيس التنفيذي للمجموعة

المدير الإكتواري للمجموعة

مدير الامتثال للمجموعة

## الاجتماعات المنعقدة خلال العام :

| الجتماع | التاريخ            | عدد الحضور |
|---------|--------------------|------------|
| ١       | ٢٠٢٣ م / فبراير ١٦ | ٢          |
| ٢       | ٢٠٢٣ م / أبريل ١٩  | ٢          |
| ٣       | ٢٠٢٣ م / أغسطس ٧   | ٣          |
| ٤       | ٢٠٢٣ م / أكتوبر ١٨ | ٣          |

## " 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 خلال العام :

١. مراجعة تقرير الحوكمة ، وتقرير أنشطة اللجنة ، وإقرار مجلس الإدارة عن إطار عمل إدارة المخاطر لسنة ٢٠٢٢ م .
٢. قامت اللجنة بمراجعة تقرير التقييم الذاتي للمخاطر الخاصة والقدرة على الوفاء بالديون لشركة قطر للتأمين (ORSA) لسنة ٢٠٢٣ م ، وتقرير الحالة المالية لشركة قطر للتأمين (FCR) لسنة ٢٠٢٢ 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 والعقوبات 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 تحديات الامتثال ومكافحة غسيل الأموال والتحديات التنظيمية بما في ذلك الأنشطة التي جرى تنفيذها خلال السنة .

٦. راجعت اللجنة تحديات تجديد برنامج إعادة التأمين للكيانات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وكذلك العمليات الدولية .

## ٦،١ ٦. 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 حددها مجلس الإدارة وتنفيذ الضوابط الداخلية .

### ٦،١٠،٦ 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 الصحية والبناءة .
- ٤- معالجة تضارب المصالح المحتمل .
- ٥- ينافي الدعم الكامل من الإدارة التنفيذية .

#### ب) الحكومة :

- ١- مراجعة هيكل الحكومة وفعاليتها 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 .

## ٢، ١٠، ٦. 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 للضغط على بمسؤوليات المجلس . وتبادل وجهات النظر وطرح القضايا للمناقشة .

## ٣، ١٠، ٦. 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 المتطلبات 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 والوفاء بالمسؤوليات المتعلقة باللجنة .
٢. تقديم مساهمة إيجابية لمجلس الإدارة. إعداد جيد وتكرис الوقت الكافي اللازم للضغط على بمسؤوليات المجلس . وتبادل وجهات النظر وطرح القضايا للمناقشة .

#### ٤، ٦. 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 الموضوقة .
٤. مراجعة التقارير المتعلقة بترتيبات إعادة التأمين والتحديثات الاكتوارية بما في ذلك الآراء التحفظية والاكتوارية .
٥. مراجعة فعالية وظيفة التدقيق الداخلي، بما في ذلك الامتثال لأفضل الممارسات والمعايير الدولية للتدقيق .

##### 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 .

#### ٥، ٦. لجنة التدقيق - تقييم الأداء

تم تقسيم تقييم أداء لجنة التدقيق إلى قسمين :

##### أ) 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 إجراؤها عن عام ٢٠٢٣م فعالية مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية في بلوغ أهدافها .

#### **٧. مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية**

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

والمجلس ، من خلال تفویض سلطاته إلى لجنة الترشيحات والمكافآت ، يضطلع بالإشراف على تنفيذ الإدارة نظام المكافآت ، وتنولى 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 سنويًا .

وتقام مراجعة سياسة المكافآت بالمجموعة سنويًا 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 .

لم يتم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٢م وفقاً لقانون الشركات التجارية ، ونظام الحكومة ، وغيرها من القوانين واللوائح ذات الصلة . بالنسبة لعام ٢٠٢٣م ، يحدد الإجمالي المقترن لدفعه لمجلس الإدارة عند مبلغ (١٢,٩٣٥,٠٠٠) ، على أن يتم تقديمها لموافقة المساهمين في الجمعية العامة لعام ٢٠٢٣ ، وذلك وفقاً للقوانين واللوائح ذات الصلة .

أوضح عن مكافآت الإدارة التنفيذية تحت عنوان "إصلاحات الأطراف ذات الصلة" في القوائم المالية الموحدة المدققة للمجموعة والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣م .

#### **٨. 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 "إفصاحات الأطراف ذات الصلة" في القوائم المالية الموحدة المدققة للمجموعة والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣ .

## ٩. إطار إدارة المخاطر

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

### ○ مخاطر التأمين

تدير 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 تتوزع المخاطر المكتتبة على مجموعة واسعة من المنافع المؤمنة من حيث النوع والمستوى وقيمة المخاطرة الصناعية 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 . ويتوزع جزء كبير من أعمال إعادة التأمين بالمجموعة على عقود إعادة التأمين الانقافي وإعادة التأمين الاختياري 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 سياسات ونظم وإجراءات 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 الائتمانية 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 بتجاوز الحدود المقررة .

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

## ١٩. 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 ، وتشعى 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 وتقديرها وقياسها والتخفيف من آثارها ومراقبتها والإبلاغ عنها ؛

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

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

## ٩،٢ 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 ، وتبيّن 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 المالها للتأكد من كفايته وفقاً للمتطلبات التنظيمية المقررة .

## ٩،٣ 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 تفرزها الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية .

وتضطلع عمليات المجموعة لمتطلبات تنظيمية في كل مكان تعمل به . و هذه النظم لا تقتضي الموافقة على المجموعة و مراقبتها فحسب بل تفرض أيضاً بعض القيود (و منها 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 .

## ٩،٤ 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 المسؤولة عن إدارة المخاطر من خلال تطبيق وتنفيذ الضوابط والرقابة الإدارية .

○ الخط الثاني - مهام الامتثال والمخاطر والأعمال الائتمانية التي تعمل بشكل مستقل على خط الدفاع الأول بمنظور ورؤيه مستقلة .

○ الخط الثالث - التدقيق الداخلي والخارجي الذي يقدم ضمانات مستقلة .  
إضافة إلى ذلك ، كونت المجموعة لجاناً 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 بفعالية . 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 وتحفيظ الطوارئ ، و
- مراقبة المخاطر من خلال الضوابط الأساسية ومؤشرات المخاطر ، لضمان تحديد مشكلات العمل ومعالجتها الصحيحة من قبل الإدارة .

## **١٠. 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 .

### **سالم خلف المناعي ، الرئيس التنفيذي للمجموعة**

تولى سالم خلف المناعي مسؤولية مجموعة قطر للتأمين ، كرئيس تنفيذي للمجموعة في عام ٢٠٢٠ م .

يتمتع سالم بأكثر من عقدين من الخبرة في مجال التأمين ، 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 وهو حاصل على دراسات عليا من جامعة ساوث ويلز في ويلز .

وهو يمثل شركة قطر للتأمين في مجالس إدارة شركة كيو إل إم للتأمين على الحياة والتأمين الصحي وغيرها من الشركات التابعة والزميلة لمجموعة قطر للتأمين ، كما أنه عضو في مجلس إدارة البنك التجاري القطري وأكاديمية قطر فاينانس للأعمال ٠

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

- مدير الاستثمار بالمجموعة
- نائب الرئيس التنفيذي للعمليات الدولية للمجموعة
- المدير المالي للمجموعة
- نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة لعمليات الشرق الأوسط وشمال افريقيا
- مستشار الرئيس التنفيذي للمجموعة
- مدير الشئون الإدارية للمجموعة
- مدير الإدارة الرقمية
- مدير التدقيق بالمجموعة
- مدير المخاطر بالمجموعة
- المدير الاكتواري للمجموعة

## ١١. لجان الإدارة

نظمت الإدارة التنفيذية نفسها إلى لجان إدارية دائمة تهدف إلى أداء المسؤوليات المفوضة بفاعلية وإدارة العمليات اليومية للمجموعة ٠

### ١١.١ لجنة الإدارة التنفيذية للمجموعة :

ومهام هذه اللجنة هي :

- صياغة برؤية ورسالة المجموعة والتوصية بها ٠
- التوصية بخطة عمل واستراتيجية المجموعة طويلة الأجل جنباً إلى جنب مع الموازنة السنوية للمجموعة ٠
- مراجعة والتوصية بمقترن من أجل الاستحواذ والدمج والتأسيس وبيع الاستثمار في الشركات الزميلة والعقارات الاستثمارية ٠
- التوصية بفتح / إغلاق مكاتب فرعية أو تشكيل / إغلاق كيان ٠
- مراجعة الانحرافات الرئيسية عن الموازنة والتي تتجاوز الحدود المسموح بها مع التوصية بخطة العمل ٠

## ١١، ٢ لجنة المخاطر بالمجموعة :

تختص هذه اللجنة بما يلي :

- تشجيع وتسهيل ترسیخ ثقافة الادارة الفعالة للمخاطر في جميع أنحاء المجموعة .
- التوصية بإنشاء إطار عمل متكامل 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 .

## ١١، ٣ 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 بإجراءات المناسبة .
- ## ٤، ١ 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 المناسب للأعمال بشكل فردي و / أو جماعي .
- المراجعة الدورية للمناصب الخاصة بإعادة التوزيع، وإعادة التأهيل، وخطة الإحلال وضمان تنفيذها على نحو جيد .
- مراجعة سياسات الحوكمة وأنظمتها وضوابطها الداخلية وكُتيباتها .
- 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 الأمن وعمليات التدقيق ذات الصلة وضمان معالجة أي مشكلات متعلقة بها .

## ١٢. 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 .

تمثل أعمال الرقابة في إدارة المخاطر والحكومة والامتثال والإدارة الاكتوارية وهمما 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 المنبثقة 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 .

## ١٢.١ إدارة مخاطر المجموعة

تتولى إدارة المخاطر المؤسسية بالمجموعة إدارة المخاطر، وكذلك مراقبة مخاطر المجموعة. وتجري الإداره ، بالتنسيق مع مختلف قطاعات العمل ، تقريباً كمياً ونوعياً للمخاطر قياساً بحسب السماح المقررة وإحالته إلى لجان المخاطر بالشركات الفرعية ذات الصلة وللجنة إدارة المخاطر بالمجموعة وللجنة إدارة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة .

ويستخدم كذلك تحليل السيناريوهات واختبار المجهود لصياغة الاستراتيجية وتحطيط 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 .

## ١٢.٢ إمتثال المجموعة

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

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

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

### ١٢، 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 واقتدار 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 والحفظ على ضوابط داخلية كافية وفعالة ، والتأكد من أن المجموعة لديها مجموعة كافية من الإرشادات وترشّف على فعالية وكفاية الرقابة الداخلية . إن إطار الرقابة الداخلية للمجموعة الذي وافق عليه المجلس والذي يعتمد على نموذج "الخطوط الثلاثة للدفاع" ، يتم استكماله بهيكل تنظيمي واضح وسلطات موثقة ومسؤوليات ونظام للسياسات 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 .

وفقاً للمادة (٢٢) من نظام الحكومة الصادر عن هيئة قطر للأأسواق المالية، يتم إعداد تقارير الرقابة الداخلية ربع السنوية وتقديمها 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 ومحصصة على أساس المخاطر في هذه السنة المالية ٢٠٢٣ م . وتقييم امتثال الشركة لأنظمة الرقابة الداخلية عند التحديد وإدارة المخاطر والامتثال لقوانين ولوائح كانت كافية ومرضية مع بعض نطاق التحسينات.

### **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 .

و هذه 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 . وتشمل القطاعات التي تحتاج إلى الدعم الاكتواري إدارتين رئسيتين : إدارة الاحتياطي ، المنوط بها ضمان تحوط المجموعة بشكل صحيح لمواجهة التزاماتها المستقبلية، وإدارة الأسعار ؛ التي تساعده في تقييم وتعزيز ربحية الأعمال بأسلوب استراتيجي .

### **٥. التدقيق الداخلي للمجموعة**

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 تتناسب مع حجم وطبيعة أعمالها .

### **٦. المدقق الخارجي**

اعتمد المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة المنعقد بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٣ م ، تعين السادة / KPMG - مدققاً خارجياً لعام ٢٠٢٣ م ، بناء على توصية مجلس الإدارة مقابل أتعاب قدرها (١٠,١٧٠,٠٠٠) ريال قطري بالإضافة إلى (٣,٥) مليون ريال مقابل خدمات أخرى ، وقد قدم المدقق الخارجي "تقرير المدقق المستقل" حول تدقيق البيانات المالية الموحدة، والذي يشكل جزءاً من التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣ م ، وتقرير المصادقة المستقلة حول الامتثال لقواعد الحكومة الصادرة عن هيئة قطر للأأسواق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ، و تقرير المصادقة المستقلة بشأن التصميم

والتنفيذ والفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية على التقارير المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م رهنا بموافقة المساهمين في الجمعية العمومية في عام ٢٠٢٤ م .

#### ٤. رأس المال

رأس المال الشركة المصرح به للشركة والمصدر هو (٣,٢٦٦,١٠١,٣٣٠ ر.ق) ، مُقسم على عدد (٣,٢٦٦,١٠١,٣٣٠ سهماً) 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد (٢,٠٨٤) مساهم من الكيانات الحكومية والبنوك والشركات والأفراد من جنسيات مختلفة ، وبلغ عدد كبار المساهمين (٢٤) مساهماً ، وهم يمتلك حصة تزيد عن مليوني سهم في الشركة. مرفق كشف 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 .

#### ٥. العلاقات مع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين

أ) تحفظ الشركة بقنوات اتصال مفتوحة وشفافة مع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين الذين يتمتعون بجميع الحقوق المحفوظة 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 للمساهمين يجري تحديثه 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 للمساهم الحصول على نسخة من عقد تأسيس الشركة ونظمها الأساسي وكافة المستندات الأخرى ذات الصلة والتي تحددها 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 بمقابل حصتهم في ربح الشركة أو أصولها ، ويكون آخر مالك للسهم مقيّد 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 الأصلالة أو الوكالة أو النيابة 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 تقتضي به التشريعات السارية ، كما يضمن المجلس معاملة موظفي الشركة وفقاً لمبادئ العدل والمساواة بدون أي تمييز ، ويمكنهم من الإبلاغ عن شكوكهم حول أية مسائل يتحمل 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 للأسواق 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 للتوزيع 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 ١٩ مارس ٢٠٢٣م ، صادقت الجمعية العامة العادية على ما يلي :

١. تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م والخطة المستقبلية للشركة .
٢. تقرير مراقبي الحسابات عن البيانات المالية للشركة لسنة ٢٠٢٢م .
٣. ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر لسنة ٢٠٢٢م .
٤. عدم توزيع أرباح عن السنة المالية ٢٠٢٢م .
٥. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة .
٦. تقرير الحوكمة لعام ٢٠٢٢م .
٧. سياسة المكافآت للمجموعة لعام ٢٠٢٣م.

٨. تعيين / KPMG - مراقبين الحسابات للسنة المالية ٢٠٢٣م بأتعب قدرها (١,٦٠,٢١٢,٦٠ ر.ق) .
٩. انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للفترة (٢٠٢٣-٢٠٢٥م) .

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

١. تعديل نص المادة (١٦) من نظام الأساسي للشركة ليقرأ كما يلي : "يسنح للمستثمرين غير القطريين بتملك نسبة لا تزيد على (٤٩٪) تسعه وأربعين بالمائة من أسهم الشركة ويسمح لهم بامتلاك ما يصل إلى نسبة (١٠٠٪) مائة بالمائة من أسهم الشركة، عند صدور القوانين التي تسمح بذلك .
٢. تعديل الشرط (٣) من شروط العضوية في مجلس إدارة الشركة المنصوص عليها في المادة (٣٧) من نظام الشركة الأساسي ليقرأ كما يلي: "٣- ... أن يكون مساهمًا ومالكًا لعدد (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرون مليون سهم من أسهم الشركة ...، وما إلى ذلك .
٣. تفويض رئيس مجلس الإدارة أو نائبه في التوقيع منفرداً على المحررات اللازمة لتعديل النظام الأساسي .

## ١٦. الإفصاح

طبقاً لسياسة الامتثال الخاصة بشركة قطر للتأمين، تحظر الشركة السلوكيات أو الأنشطة التي تؤدي إلى انتهاء القوانين أو عدم الامتثال للوائح أو تعريض الشركة لمخاطر عدم الامتثال . يجب أن تظل تعاملات الشركة مع المنظمين والسلطات القانونية والمدققين وما إلى ذلك دائمًا 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 امتثلت للمتطلبات المنصوص عليها في هذا الصدد .

ومن أهم هذه المتطلبات نشر المعلومات حول أسهم الشركة من أجل إطلاع المساهمين والمستثمرين والمعاملين بهدف وصول المعلومة المؤثرة في أسعار الأسهم إليهم بشكل متساو 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 والتدقير المنطبقة ، وتتضمن عملية الحكومة لضمان دقة وصحة جميع الإيضاحات الواردة في تقرير حوكمة الشركة تقديم ذلك التقرير إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة للمراجعة قبل مراجعته واعتماده بشكل نهائي من قبل مجلس الإدارة لرفعه إلى الجمعية العامة . كما تتم 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 والمعاملين 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 ٢٠٢٣م ، تم الإبلاغ عن الجزاءات التالية والمتعلقة بالمخالفات التنظيمية .

١. أخطرت هيئة قطر للأسواق المالية أنه لم يتم الإفصاح الفوري إلى بورصة قطر قبل إجراء الإعلانات في الصحف المحلية بخصوص تخفيض رأس المال الزائد لشركة قطر للتأمين للخدمات (وهي شركة تابعة بنسبة ١٠٠٪ لشركة قطر للتأمين) إلى شركة قطر للتأمين في السنة المالية ٢٠٢٢م. تم الإفصاح في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢م قبيل الصفقة الداخلية ، ولم يكن هذه الحدث له أي تأثير على شركة قطر للتأمين ولم يؤثر على سعر أسهم شركة قطر للتأمين .

عدم الإفصاح عن الأحداث أو المعلومات لهيئة قطر للأسواق المالية وبورصة قطر التي قد تؤثر على أسعار الأوراق المالية يعد انتهاكاً تنظيمياً، وفرضت هيئة قطر للأسواق المالية غرامات في عام ٢٠٢٣. منذ ذلك الحين، قامت شركة قطر للتأمين بتعزيز ضوابطها حول الإفصاحات لضمان أن المعلومات التي يجب نشرها للجمهور والمستثمرين على بورصة قطر يتم نشرها بسرعة للجهات التنظيمية .

٢. أخطرت هيئة قطر للأسواق المالية بأن المعلومات الكاملة لنتائج السنة المالية ٢٠٢٢ لم تنشر بالكامل في الصحف المحلية . قامت هيئة قطر للأسواق المالية بفرض غرامة

رمزية عن انتهاك الأحكام التنظيمية. منذ ذلك الحين، قامت شركة قطر للتأمين بتعزيز ضوابطها حول الإفصاحات من خلال ضمان أن المعلومات التي يجب نشرها على بورصة قطر تنشر بسرعة .

٣. وجدت لجنة الخدمات المالية في جبل طارق أن الأنظمة الداخلية والتوقعات والرقابات لا تتوافق مع المعايير التنظيمية المتوقعة خلال الفترة من يونيو ٢٠٢٢ إلى أكتوبر ٢٠٢٣ في شركة الخليج الغربي للتأمين العامة المحدودة (الخليج الغربي)، وهي شركة تابعة بنسبة ١٠٠٪ لشركة قطر للتأمين المسجلة في جبل طارق. تم التوصل إلى اتفاقية تسوية تنظيمية بين لجنة الخدمات المالية في جبل طارق وشركة الخليج الغربي من خلال عملية تعاونية تحت إشراف الهيئة التنظيمية، وقد قوّيت الخليج الغربي منذ ذلك الحين الرقابات الداخلية حول الأعمال وتم تسوية الغرامات الناتجة عن انتهاكات تنظيمية عدّة تم التعرف عليها .

## ١٧. النزاعات

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

## ١٨. المسؤولية المجتمعية

تتضمن مبادرات المسؤولية الاجتماعية التي تطلقها شركة قطر للتأمين تقديم الدعم للجهود المجتمعية في المجالات الثقافية والرياضية والتعليمية والصحية ، وتحصص المجموعة نسبة (٥٪) من الأرباح المحلية لصندوق دعم الأنشطة الرياضية والاجتماعية ، وقد بلغت قيمة هذه النسبة حسبما ورد في البيانات المالية المدققة مبلغ (١٣,٢٩٤,٠٠٠) ريال ويتم دفعها بعد موافقة الجمعية العامة على البيانات المالية في الاجتماع السنوي. من بين المبادرات التي تم اتخاذها ، تكرييم دعم ماراثون الدوحة ٢٠٢٣ ، ومهرجان كتارا الدولي للخيول العربية الذي يعزز الثقافة والرياضة والسياحة في قطر ، والمشاركة في حملة التبرع بالدم لصالح مؤسسة حمد الطبية ، والترحيب بمجموعة من المتدربين الصيفيين كجزء من التزام شركة قطر للتأمين ببناء رأس المال البشري الوطني في قطر ، تعزيز معرض الصيد والصقور الدولي "سهيل" للحفاظ على التراث الثقافي ، دعم سباق سملة الوطني السنوي ، وهو سباق صمود ، والتعاون مع أكاديمية قطر للتمويل والأعمال في مبادرة "برنامج كواذر" ، التي تهدف إلى إعداد قادة وصناع قرارات المستقبل في قطاع الخدمات المصرفية والمالية .

## ١٩. الخلاصة

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

الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني جاسم آل ثاني  
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ سالم خلف المناعي  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

## مِرْفَق بِتَقرِيرِ الْحُوكْمَةِ عَنْ عَامٍ ٢٠٢٣

### المساهمون المالكون لعدد (مليوني سهم) فأكثر كما في ٢٣/١٢/٢٠٢٣

| النسبة | عدد الأسهم  | الإسم                                      | رقم المساهم |
|--------|-------------|--|-------------|
| ١٠,٦١% | ٣٤٦,٧٥٩,٨٨٤ | صندوق المعاشات الهيئة العامة للتقاعد       | ٥٧٧٣٧       |
| ٥,٣٧%  | ١٧٥,٤١٨,٢٦٠ | شركة بروق التجارية                         | ٦٣٤٧٥       |
| ٣,٩٧%  | ١٢٩,٦٨٤,٤٠٥ | صندوق المعاشات العسكري هيئة التقاعد        | ٤٥٣٦٤٧      |
| ٣,٨٩%  | ١٢٦,٩١٤,٩٦٠ | المانع كابيتال القابضة                     | ٢٩٧٣٥٧      |
| ٢,٨٨%  | ٩٤,١٨٥,٤١٠  | يوسف حسين على عبدالله كمال                 | ٣٢٠         |
| ٢,٣٢%  | ٧٥,٨٧١,٢٠٠  | خالد محمد ال ثاني                          | ٥٥٤         |
| ٢,٠٧%  | ٦٧,٥٠٣,٦٣٢  | محمد يوسف حسين على كمال                    | ٥٦٤٩٤       |
| ٢,٠١%  | ٦٥,٦٣١,٦١٤  | حمد جاسم جبر محمد ال ثاني                  | ٦٠٠٠        |
| ١,٩٧%  | ٦٤,٤٥٠,١٦٥  | احمد يوسف كمال                             | ٥٣٧١٣       |
| ١,٨٤%  | ٦٠,١١٥,٠٢٧  | على يوسف كمال                              | ٤٧٢٤٠       |
| ١,٧٣%  | ٥٦,٥٣٥,٤٥٧  | شركة الداودية القابضة ش.ش و.               | ٢٢٩,٩٩      |
| ١,٧٢%  | ٥٦,٢٢٣,٤٠٠  | الهرماس للاستثمار                          | ٣٩٦٢٦٧      |
| ١,٦٨%  | ٥٥,٠٠٠,٠٠٠  | DAWODIA INVESTMENTS VI                     | ٢٧٩٨٧٧      |
| ١,٦٠%  | ٥٢,٣٥٨,٥٠٨  | شركة المرقب كابيتال                        | ٦٠١٨٧       |
| ١,٢٥%  | ٤٠,٦٧٩,٥١٠  | الملاحة القطرية                            | ٢٠١٦        |
| ١,٠٤%  | ٣٤,١١٩,٤٠٠  | خليفة عبدالله النعمه                       | ٦١٦         |
| ١,٠١%  | ٣٢,٩٥٠,٧٣٠  | احمد يوسف فخرو                             | ٦٧٦         |
| ١,٠٠%  | ٣٢,٦٦٢,٠٠٠  | عبدالله خليفة عبدالله العطية               | ١٦٤         |
| ٠,٩٢%  | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠  | KBH HOLDING LIMITED                        | ٢٩٣٢٩٥      |
| ٠,٩٠%  | ٢٩,٢٦٥,٠٣٢  | خليفة خالد حمد عبدالله ال ثاني             | ٧١٥٣        |
| ٠,٨٠%  | ٢٥,٩٨٢,٦٦٠  | الغارية للاستثمار العقاري                  | ٢٣٠٧٠       |
| ٠,٧٧%  | ٢٥,٣٠٠,٠٠٠  | شركة الجيد للسيارات والتجارة               | ٤٧٩٦        |
| ٠,٧٧%  | ٢٥,٢٩١,٠٨٠  | ٩ صندوق وادي السيل                         | ٢٥٦٤٠٤      |
| ٠,٧٧%  | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠  | نوره بنت خالد بن حمد بن عبدالله ال ثاني    | ٧٦٠٢٩       |
| ٠,٧٥%  | ٢٤,٤١٦,٠٨٠  | شركة ابراهيم بن يوسف جيده واولاده          | ٧١٠٨        |
| ٠,٧٣%  | ٢٤,٠٠٥,٦٢٠  | حالول للاستثمار العقاري                    | ٨٦٥٧٥       |
| ٠,٧٠%  | ٢٢,٩٩٩,٢٧٣  | ادخار للتجارة والمقاولات                   | ٥١١١١٥      |
| ٠,٦٩%  | ٢٢,٤٤٥,٣٧٠  | حمد القابضه                                | ٢٩٤٤٤٤      |
| ٠,٦٨%  | ٢٢,١٣٠,٠١٠  | شركة بوزوير للعقارات                       | ١٩٦٢٨٥      |
| ٠,٦٧%  | ٢١,٩٧١,٠٨٥  | فكтор نظيم رضا اغا                         | ٦٣٦٤٥       |
| ٠,٦٣%  | ٢٠,٧٣٢,٤٠٠  | الحيدر العالمي العقاريه                    | ٢٩٢٦٥٨      |
| ٠,٦٣%  | ٢٠,٦٣٧,١٢٩  | ٣ صندوق الوطني                             | ٢٦٦٩٣٠      |
| ٠,٦١%  | ٢٠,٠٤٢,٧٧٠  | ناصر ابراهيم حسن الهيل                     | ٣٤١         |
| ٠,٦١%  | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠  | شركة حسن حسن الملا واولاده                 | ٦٤١         |
| ٠,٦٠%  | ١٩,٦٣٩,٧٤٢  | EMFR LIMITED                               | ١٠١٨٨٠      |
| ٠,٥٨%  | ١٨,٧٩٨,٦٦٩  | ايجل للتوكيلات التجارية                    | ٧٥١٧٧       |
| ٠,٥٦%  | ١٨,٤٤٤,٤٠٠  | شركة ابناء عبدالجليل عبدالغنى ناصر للتجارة | ١٩٦٢٠٢      |

|       |            |   |        |    |
|-------|------------|---|--------|----|
| ٠,٥٤% | ١٧,٦١١,٨٢٠ | شركة الفردان للاستثمار                  | ٤٨٠٠   | ٣٨ |
| ٠,٥٢% | ١٧,٠٠٠,٠٠٠ | احمد عبدالرحمن المانع                   | ٦٨٢    | ٣٩ |
| ٠,٥٢% | ١٦,٩٣٥,٩٣٠ | جهاز قطر للاستثمار                      | ٦٠٤    | ٤٠ |
| ٠,٥٠% | ١٦,٢٤٣,٢٦٠ | ورثة امهه عبدالله محمد الغزال           | ١٦٤٥٣  | ٤١ |
| ٠,٤٩% | ١٥,٨٦٦,٧١٠ | حسن علباكر غلومرضا رضوانى               | ٨٨٨    | ٤٢ |
| ٠,٤٨% | ١٥,٧٣٩,٨٠٠ | ورثة محمد وسلطان ابناء يوسف عبيدان فخرو | ١٧٨١٩  | ٤٣ |
| ٠,٤٦% | ١٥,٠٤٧,٠٠٠ | ٨ صندوق وادي السيل                      | ٢٥٦٤٠٣ | ٤٤ |
| ٠,٤٦% | ١٤,٩٥٦,٤٢٥ | حيدر القابضه                            | ٢٩٧٤٥٩ | ٤٥ |
| ٠,٤٦% | ١٤,٩٣٧,٢١٠ | DAWODIA INVESTMENTS IV                  | ٢٧٩٦٣٣ | ٤٦ |
| ٠,٤٥% | ١٤,٦٣٠,٠٤٠ | مشعل بن حمد خليفه ال ثاني واخوانه       | ٥٥٢    | ٤٧ |
| ٠,٤٥% | ١٤,٥٩٨,٤١٥ | ٤ صندوق الوطني                          | ٢٦٩٩٨٨ | ٤٨ |
| ٠,٤٤% | ١٤,٢٢٨,٥٢٠ | احمد على اكبر على اكبر                  | ٧١١٦   | ٤٩ |
| ٠,٤٣% | ١٤,١٨٠,٦٦٠ | محمد مبارك صالح الخليفي                 | ٤٠٤    | ٥٠ |
| ٠,٤٣% | ١٤,٠٩٣,٠٣٠ | محمد داود محمد حسين ابو كشيشه           | ٤٠٢    | ٥١ |
| ٠,٤٣% | ١٣,٨٨٣,٢٧٣ | وقد لفحص المركبات فاحص                  | ٩٩٩٥٠  | ٥٢ |
| ٠,٤١% | ١٣,٣٦٤,٢١٠ | خالد عبدالله حسين نعمه النعمه           | ٦٢٣    | ٥٣ |
| ٠,٣٩% | ١٢,٨٩١,٥١٠ | فاطمه حسن الجفيري                       | ٤٣٠    | ٥٤ |
| ٠,٣٩% | ١٢,٧٧٣,٤٦٠ | شركة راس ركن للاستثمار العقاري          | ٨٧١٧٠  | ٥٥ |
| ٠,٣٨% | ١٢,٤٠٧,٤٩٩ | DIVERSIFIED GROWTH COMPANY QIC          |        |    |
|       |            | GCC EQUIT                               | ٣٩٦٣٨٠ | ٥٦ |
| ٠,٣٦% | ١١,٩٠٠,٠٠٠ | جاسم محمد جيده                          | ٥٩٢٥   | ٥٧ |
| ٠,٣٦% | ١١,٧٩٦,٣٣٠ | الوجبة لتطوير الاعمال                   | ٥١٩٨   | ٥٨ |
| ٠,٣٤% | ١١,٢٠٠,٠٠٠ | NORGES BANK                             | ١٨٧٩٠  | ٥٩ |
| ٠,٣٤% | ١١,١٩٤,٥٠٠ | احمد عبدالله احمد الحال                 | ٧٥٠    | ٦٠ |
| ٠,٣١% | ١٠,٠٩٥,٣٤٤ | INTERTRUST EMPLOYEE BENEFIT             |        |    |
|       |            | TRUSTEE LIMI                            | ٢١٧٦٤  | ٦١ |
| ٠,٣١% | ٩,٩٦٥,١٨٥  | عبدالرحمن سعود ال ثاني                  | ١٢٢١٥  | ٦٢ |
| ٠,٣٠% | ٩,٧٢١,٨٨٠  | می عبدالله حسين نعمه النعمه             | ٣٩٢    | ٦٣ |
| ٠,٢٩% | ٩,٥٠٠,٠١٠  | سالم خلف احمد شبيب المناعي              | ٦٥١٩٥  | ٦٤ |
| ٠,٢٩% | ٩,٥٠٠,٠٠٠  | علي جعفر سليمان ابراهيم الصراف          | ١٧٢١٠٧ | ٦٥ |
| ٠,٢٨% | ٩,١٦٢,٧٠٠  | مجموعة الكمال الدوليه                   | ٢٠٠٤٨٠ | ٦٦ |
| ٠,٢٧% | ٨,٨٦٥,٥٦٠  | يوسف احمد الباكري                       | ٨٤٣    | ٦٧ |
| ٠,٢٧% | ٨,٧٣١,١٣٠  | نيست كونسلتنسي                          | ٢٩٥٨٥٨ | ٦٨ |
| ٠,٢٧% | ٨,٧٣١,١٣٠  | تميم حمد جاسم جبر ال ثاني               | ٧٣١١٠  | ٦٩ |
| ٠,٢٧% | ٨,٧٣١,١٣٠  | فلاح حمد جاسم جبر ال ثاني               | ٨٦٨٦٨  | ٧٠ |
| ٠,٢٦% | ٨,٣٧٠,١٩٠  | على محمد راشد الخاطر                    | ٤٧٩    | ٧١ |
| ٠,٢٥% | ٨,٠٣٧,٩٠٠  | وصيه المتوفين انصار خالد الخميس الريان  | ٥٦٧٩٦  | ٧٢ |
| ٠,٢٣% | ٧,٤٣٢,٦٨٠  | نفيسه احمد احمد                         | ٢٢٣    | ٧٣ |
| ٠,٢١% | ٦,٨٦٣,٩٩٨  | J.P.MORGAN SECURITIES PLC               | ٤٢١٤٨٥ | ٧٤ |
| ٠,٢١% | ٦,٨٣٢,٤٠٠  | DAWODIA INVESTMENTS III                 | ٢٩٦٣٠٨ | ٧٥ |
| ٠,٢٠% | ٦,٦٠٤,٤٨٨  | شريده سعد جبران الكعبى                  | ٢٢٨    | ٧٦ |
| ٠,٢٠% | ٦,٥٢١,٣٦٠  | عبدالرحمن يعقوب الجابر                  | ٤٨٦    | ٧٧ |
| ٠,٢٠% | ٦,٥٠٩,٨٣١  | فاروق عبدالله حسين نعمه النعمه          | ١٧٤    | ٧٨ |
| ٠,٢٠% | ٦,٥٠٧,٨١٠  | شركة مرزوق الشملان واولاده              | ٥٦٦٤٣  | ٧٩ |

|       |            |                                     |         |    |
|-------|------------|-------------------------------------|---------|----|
| ٠,٢٠% | ٦,٤٨٠,٦٥٠  | عبدالله احمد ال ثاني                | ١٧٩     | ٨٠ |
| ٠,٢٠% | ٦,٤٢٢,٧٥٠  | مازن جاسم جيده                      | ٥٣٤٣    | ٨١ |
| ٠,٢٠% | ٦,٤٠٢,٠٩٧  | حسن على يوسف على الدرويش            | ١٤٣٩    | ٨٢ |
| ٠,١٩% | ٦,٣٥٦,١٧٤  | شملان مرزوق الشملان                 | ١٩٠٤٢   | ٨٣ |
| ٠,١٩% | ٦,٠٨٣,٥٠٠  | ناصر خليل ابراهيم يوسف الجيده       | ٣٤٠     | ٨٤ |
| ٠,١٨% | ٦,٠٠٩,١٢٠  | عبدالعزيز حسين صلالات               | ١٢١٦    | ٨٥ |
| ٠,١٨% | ٦,٠٠٠,٠٠٠  | بنك قطر الوطني                      | ٦٦٦     | ٨٦ |
| ٠,١٨% | ٦,٠٠٠,٠٠٠  | يوسف عبدالله حسين نعمة النعمه       | ١٨٤     | ٨٧ |
| ٠,١٨% | ٥,٩٥٦,١٦٠  | يوسف جاسم فخرو                      | ٣٢٤     | ٨٨ |
| ٠,١٧٪ | ٥,٦١٢,٧٥٢  | عبدالله صالح المانع                 | ٣٩٤٠,٥  | ٨٩ |
| ٠,١٧٪ | ٥,٥٣٩,٤٨٨  | محمد عبدالله ال محمود               | ٣٤٥٢٥   | ٩٠ |
| ٠,١٧٪ | ٥,٥٢٣,٢٨٠  | محمد نور عبدالله محمد العبيدي       | ٣٩١     | ٩١ |
| ٠,١٧٪ | ٥,٤٨٥,٣٢٠  | ٦ صندوق وادي السيل                  | ١١٢٢٨   | ٩٢ |
| ٠,١٦٪ | ٥,٣٢٢,٥١٠  | العديد للاستثمار العقاري            | ٢٩٦٠,٦١ | ٩٣ |
| ٠,١٦٪ | ٥,١٤٢,٢٢٠  | نوفاف جاسم جيده                     | ٥١٢٧    | ٩٤ |
| ٠,١٦٪ | ٥,١٣٧,٠٩١  | ماجد سعد ال سعد                     | ٧٥٣     | ٩٥ |
| ٠,١٦٪ | ٥,١٣٥,١٣٠  | سعد عبدالعزيز سعد ال سعد الكواري    | ٥٧٥,    | ٩٦ |
| ٠,١٦٪ | ٥,١٣١,٤٦٧  | EPICURE QATAR OPPORTUNITIES LIMITED | ٢٥٦٦٥٧  | ٩٧ |
| ٠,١٦٪ | ٥,٠٨٦,٢٥٩  | شركة قطر الوطنيه لصناعة الاسمنت     | ٧١٨٢    | ٩٨ |
| ٠,١٥٪ | ٥,٠٠٤,٤٤٢٠ | على سعود ال ثاني                    | ٥٤٩     | ٩٩ |
| ٠,١٥٪ | ٥,٠٠٠,٠٠٠  | غاده عبدالله نعمة النعمه            | ٤٢٤     | .  |
| ٠,١٥٪ | ٤,٨٢٥,٠٠٠  | شركة المجاز للاستثمار ذ.م.م         | ٢٧٢٧٨٧  | ١  |
| ٠,١٥٪ | ٤,٨١٤,٢٩٠  | فاطمه على المسلماني                 | ٥٤٠٦    | ٢  |
| ٠,١٤٪ | ٤,٧٠٤,٨٩٠  | ناصر عبدالرحمن تلفت                 | ٣٣٩     | ٣  |
| ٠,١٤٪ | ٤,٦٧٤,١٤٠  | ناصر عبد الرحمن درويش فخرو          | ٤٣٩٤    | ٤  |
| ٠,١٤٪ | ٤,٥٥٣,١٢٠  | ١٠ صندوق وادي السيل                 | ٢٥٦٤٠,٥ | ٥  |
| ٠,١٤٪ | ٤,٥٣٥,٦٠٨  | محمد مبارك المعاضيد                 | ٤٠٨     | ٦  |
| ٠,١٤٪ | ٤,٥٣٥,٠٤٢  | عادل عبدالعزيز عبدالله خشافي        | ١٨٩٤٤   | ٧  |
| ٠,١٣٪ | ٤,٣٥٨,٦٠٦  | MERRILL LYNCH INTERNATIONAL         | ٢٢٦٢٥٠  | ٨  |
| ٠,١٣٪ | ٤,٣٣٦,١٥١  | شيخه ضابط محمد الضابط الدوسري       | ٢٢٢٣٥٤  | ٩  |
| ٠,١٣٪ | ٤,٢٩٨,٧٤٠  | حجر احمد حجر ال بوطامي البنعلي      | ٧٠٢     | .  |
| ٠,١٣٪ | ٤,٢٩٠,٩٨٠  | ٧ صندوق وادي السيل                  | ٢٥٦٤٠٢  | ١  |
| ٠,١٣٪ | ٤,٢٦٨,٤٥٥  | نوريه مرزوق الشملان                 | ٢٦٦٧٥٥  | ٢  |

|       |           |  |        |    |
|-------|-----------|--|--------|----|
| ٠,١٣% | ٤,٢٥٩,٥٦٦ | باسم احمد خليل الباكر                    | ٥٩٥٤   | ١١ |
| ٠,١٣% | ٤,٢٥٠,٠٠٠ | بنك الدوحة                               | ٦٦٧    | ٣  |
| ٠,١٣% | ٤,١٤٨,٤٧٠ | عبدالعزيز ابراهيم رضوانى                 | ٢٢١٩٩  | ١١ |
| ٠,١٣% | ٤,١٢٦,٢٠٦ | سعاد مرزوق شملان على الشملان             | ١٣٤٤   | ٧  |
| ٠,١٣% | ٤,١١٠,٧٤٠ | لوميراج العقارية                         | ١٥٣٧   | ١١ |
| ٠,١٢% | ٤,٠٧٩,٨٧٠ | سحيم خالد حمد عبدالله ال ثاني            | ٧١٤٩   | ٨  |
| ٠,١٢% | ٤,٠٢٦,١٣٠ | المجور عليها امل عبدالغنى العبدالغنى     | ٤٩٠٤٧  | ١١ |
| ٠,١٢% | ٣,٩٩٥,٨٥٢ | فهد محمد جبر القابضه                     | ٥٧٧٩٨  | ٩  |
| ٠,١٢% | ٣,٩٦٧,٣٢٠ | شركة الزيارة للاستثمار العقاري           | ٢٩٦٧٠  | ١  |
| ٠,١٢% | ٣,٩٥٢,٣٥٠ | شبكة الجزيرة الاعلاميه                   | ٨٥٥٨٠  | ١٢ |
| ٠,١٢% | ٣,٩٢٤,٥٠٠ | نور عبدالعزيز عبدالله تركي السبعبي       | ٨٢١٤   | ٣  |
| ٠,١٢% | ٣,٧٦٧,٥٤٢ | المتخصصه العالميه للخدمات                | ٣٩٧٩٠٨ | ٤  |
| ٠,١١% | ٣,٦٧٠,٥٠٠ | جاسم يوسف احمد الجمال                    | ٤٩٠٥   | ٥  |
| ٠,١١% | ٣,٦٦٢,٢٩٠ | محمد جاسم محمد جبر المسلم                | ٥٨٢٨٥  | ٦  |
| ٠,١١% | ٣,٦٥٦,٧٤٠ | جامعة قطر                                | ٢٣٥٤٨٢ | ٧  |
| ٠,١١% | ٣,٦٥٥,٠٠٠ | محمد جاسم جيده                           | ١٧٨٨٣  | ٨  |
| ٠,١١% | ٣,٥٧٩,٦٣٠ | عتيق فرج الحمد                           | ٤٨٣    | ٩  |
| ٠,١١% | ٣,٥٧٤,٢٦٠ | شركة الجيدة للاستثمار والتطوير العقاري   | ٤٢١٣١٨ | ٠  |
| ٠,١١% | ٣,٥٦٤,٩٤٠ | PERLIER INVESTMENT COMPANY               | ٢٩٣١٢٧ | ١  |
| ٠,١١% | ٣,٥٦٢,٤٥٩ | THE EMERGING MARKETS SMALL CAP SERIES OF | ٢٩٧٧٩٣ | ١٢ |
| ٠,١١% | ٣,٥٦٠,٢٥٥ | البنك الاهلي القطري                      | ٢٥٩١   | ٣  |
| ٠,١١% | ٣,٥١٦,١٤٧ | خالد سعيد احمد الفقيه العمودي            | ٧٠٠    | ٤  |
| ٠,١١% | ٣,٥٠٠,٠٠٠ | عبدالله عيد محمود ابراهيم البردينى       | ٢٠١١٩  | ٥  |
| ٠,١١% | ٣,٤٥١,٠٩٠ | عبدالله جاسم المسلم                      | ٥٣٦٢٤  | ٦  |
| ٠,١١% | ٣,٤٣٣,٤٩٠ | جاسم على ال ثاني                         | ٥٤٤    | ١٣ |

|       |           |  |         |    |
|-------|-----------|--|---------|----|
| ٠,١٠% | ٣,٣٧٦,٠٥٨ |  |         | ٧  |
| ٠,١٠% | ٣,٣٣٢,٦٦٠ | AL WATANI FUNDS ٥                        | ٢٨٢٦,٢  | ١٣ |
| ٠,١٠% | ٣,٣٠٠,٠٠٠ | هند عبدالغنى ال عبدالغنى                 | ٢٢٦     | ٨  |
| ٠,١٠% | ٣,٢٤٧,٩٧٠ | جبر ياسر محمد جبر المسلم                 | ١٩٩٩٣   | ١٣ |
| ٠,١٠% | ٣,٢٤٠,٠٠٠ | وقف محمد جاسم ال ثاني                    | ٨٦٩,٥   | ٩  |
| ٠,١٠% | ٣,٢٢٢,٦٩٠ | زيدان حسني حسين عبدالله الزيدان          | ٥٧٧٢    | ١٤ |
| ٠,١٠% | ٣,١٧٠,٧٢٢ | احمد درويش جاسم الدرويش                  | ١٥٧٢    | ٣  |
| ٠,١٠% | ٣,١٤٣,٩٨٠ | فهد حسين الفردان                         | ٤٧٠,١٦  | ١٤ |
| ٠,١٠% | ٣,١٣٠,٠٨٨ | ورثة احمد محمد الفهد الكواري             | ٥٦٩٢٩   | ٥  |
| ٠,١٠% | ٣,١١٤,٦٠٦ | DIMENSIONAL EMERGING MARKETS VALUE FUND  | ٢٩٦٧٨٩  | ١٤ |
| ٠,٠٩% | ٣,٠٧٠,٧٣٩ | EMERGING MARKETS CORE EQUITY PORTFOLIO O | ٢٩٦٩,٣  | ٧  |
| ٠,٠٩% | ٣,٠٦٠,٠٠٠ | عبدالله علي جبر محمد ال ثاني             | ٤٦٨,    | ٨  |
| ٠,٠٩% | ٣,٠٥٩,٥٢٨ | مجموعة الدوحة للتأمين                    | ٦٠٢١٩   | ٩  |
| ٠,٠٩% | ٣,٠٥٩,٢٤٠ | MIDDLE EAST NORTH AFRICA FINANCIAL INVE. | ٤١٩,٠١٣ | ٠  |
| ٠,٠٩% | ٣,٠٢٣,٠٦٠ | حمد عبدالرحمن ال ثاني                    | ٣٤٥٨٦   | ١  |
| ٠,٠٩% | ٣,٠٠٧,٧٣٠ | علي جاسم محمد جاسم ال ثاني               | ٨١١     | ٢  |
| ٠,٠٩% | ٣,٠٠٠,٢٥٠ | بنك قطر للتنمية                          | ٥٠٩٢٢   | ٣  |
| ٠,٠٩% | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ورثة خليل ابراهيم غلوم رضا رضوانى        | ٨٠٠     | ٤  |
| ٠,٠٩% | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | احمد محمد ابراهيم نابينا                 | ١١٠٧٩٧  | ٥  |
| ٠,٠٩% | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | محمد ابراهيم محمد الميرزه                | ٤٤٩٩    | ٦  |
| ٠,٠٩% | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | خليفة جبر خليفه طوار الكواري             | ٩٥٤,٩   | ٧  |
| ٠,٠٩% | ٢,٩٦٦,١٤٠ | لولوه صالح سالم الكواري                  | ٥٣٥١    | ٨  |
| ٠,٠٩% | ٢,٩٩٩,٨٣١ | TEACHERS RETIREMENT SYSTEM OF THE STSATE | ٢٥٥٨,٠٤ | ١٥ |
| ٠,٠٩% | ٢,٩٥٣,٩٩٠ | المتوفى محمد مرزوق شملان على الشملان     | ١٩٧٢٦   | ٩  |
| ٠,٠٩% | ٢,٩٥٣,٩٩٠ | محمد عبدالرحمن حمد عبدالله ال ثاني       | ٥٣٤     | ١٦ |

|       |           |  |        |    |
|-------|-----------|--|--------|----|
| ٠,٠٩% | ٢,٩١٣,٧٤٥ | شركة أزوم للاستثمار العقاري                | ٢٧٦٦٦٦ | ١٦ |
| ٠,٠٩% | ٢,٨٦٤,٢٩٠ | عبدالعزيز عبد الرحمن حمد عبدالله ال ثاني   | ٥٣٣    | ١٦ |
| ٠,٠٩% | ٢,٨١٣,٠٤٠ | احمد حسين محمد عبدالله                     | ١٧٩٢٩  | ١٦ |
| ٠,٠٩% | ٢,٧٨١,٩٥٠ | حسن عبدالله فخرو                           | ١٢٣    | ٥  |
| ٠,٠٩% | ٢,٧٧٨,٩٨٠ | فهد عبد الرحمن احمد العبيدان               | ٦٣٣٦   | ٧  |
| ٠,٠٨% | ٢,٧٦٢,٣٢٥ | الشيخة مي حمد جاسم ال ثاني                 | ٨٦٨٥٢  | ٧  |
| ٠,٠٨% | ٢,٧٦١,٣٤٩ | شرife حمد جاسم جبر ال ثاني                 | ٧٣١٠.٩ | ٨  |
| ٠,٠٨% | ٢,٧٦٠,٩٥٠ | لمياء حمد جاسم جبر ال ثاني                 | ٧٣١٠.٨ | ٩  |
| ٠,٠٨% | ٢,٧٥٩,٣٧٦ | العنود حمد جاسم جبر ال ثاني                | ٧٦٠.٥٢ | .  |
| ٠,٠٨% | ٢,٧٥٩,٣٦٦ | بيك مانجمنت كونسلتنسي                      | ٢٩٥٨٥٦ | ١  |
| ٠,٠٨% | ٢,٧٥٨,٣٢٩ | نور حمد جاسم جبر ال ثاني                   | ٧٦٠.٥٤ | ٢  |
| ٠,٠٨% | ٢,٧١٠,١٩٠ | عبد الرحمن ابراهيم عبدالعزيز العبد الغني   | ٩٩٧١٤  | ٣  |
| ٠,٠٨% | ٢,٦٨١,٩٢٧ | جنوبين كونسلتنسي                           | ٢٩٥٨٥٥ | ٤  |
| ٠,٠٨% | ٢,٥٨٧,٣٢٠ | مريم حسن على يوسف الدرويش                  | ٦٧٧٣٦  | ٥  |
| ٠,٠٨% | ٢,٥٦٧,٨٩٠ | عبد الرحمن محمد عبد العزيز الخليفي         | ٥٠.٨٢٠ | ٦  |
| ٠,٠٨% | ٢,٥٢٣,٥٧٥ | مريم حمد جاسم جبر ال ثاني                  | ٧٣١.٧  | ٧  |
| ٠,٠٨% | ٢,٥١٤,٢٩٠ | ابراهيم عبد اللطيف الابراهيم المهندي       | ٧٠.٣   | ٨  |
| ٠,٠٨% | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | عبد الرحمن حسن محمد عبدالله الهيدوس        | ٤.٩    | ٩  |
| ٠,٠٧% | ٢,٤٤٩,٥٠٠ | ورثة سعد محمد عبد اللطيف المانع            | ٥٧٥٣   | .  |
| ٠,٠٧% | ٢,٤٣٦,٣٥٠ | الشريف للمشاريع                            | ٢٣٥٢٧١ | ١  |
| ٠,٠٧% | ٢,٤١٧,٨٢٠ | عائشه يوسف فخرو                            | ٧٠.٤٠  | ٢  |
| ٠,٠٧% | ٢,٤٠٥,٠٤٠ | فيصل راشد عمير الجبر النعيمي               | ١٦٥    | ٣  |
| ٠,٠٧% | ٢,٣٥٥,٠٠٠ | محمد عبدالله السليطي                       | ٢٤٤٦٣  | ٤  |
| ٠,٠٧% | ٢,٣١٠,٥٨٠ | جاسم محمد المسلم واولاده للعقارات والخدمات | ٢٩٧١٧٦ | ٥  |
| ٠,٠٧% | ٢,٣٠٠,٠٠٠ | محمد راشد الخاطر                           | ٢١٧.٦  | ١٨ |

|        |               |                                     |       |    |
|--------|---------------|-------------------------------------|-------|----|
| ٠,٠٧%  | ٢,٢٨٣,١٥٠     | جاسم جابر الجابر                    | ٤٧٠٠٢ | ٦  |
| ٠,٠٧%  | ٢,٢٥٥,٦١٠     | عبدالرحمن خالد ال ثاني              | ٢٥٣   | ٧  |
| ٠,٠٧%  | ٢,٢٤٩,١٨٠     | ابراهيم محمد العسيري                | ٢٩٨   | ٨  |
| ٠,٠٧%  | ٢,١٨٩,٢٧٠     | عبدالله محمد الجابر                 | ٤٦٩   | ٩  |
| ٠,٠٧%  | ٢,١٨٤,٠٠٠     | عبدالحميد على اكير رضوانى           | ٤٣٧٩٧ | ١٩ |
| ٠,٠٧%  | ٢,١٧٧,٨٥٠     | محمد سليمان حيدر محمد الحيدر        | ٢٩٤   | ٢  |
| ٠,٠٧%  | ٢,١٧٥,٤٠٣     | ISHARES MSCI QATAR ETF              | ٢٣٩٢١ | ٣  |
| ٠,٠٧%  | ٢,١٣٩,٢٨٠     | عبدالله صالح يعقوب الساعي           | ٤٦٧١  | ٤  |
| ٠,٠٧%  | ٢,١٢٥,٩٠٠     | عبدالله خالد عبدالله العطية         | ١٨٠٨٥ | ٥  |
| ٠,٠٦%  | ٢,١١٨,٤٦٦     | جاسم حسين ابو عباس الجابر           | ١٤٨٩  | ٦  |
| ٠,٠٦%  | ٢,١١٦,٥٨٨     | خلف احمد المناعي                    | ١٠٧   | ٧  |
| ٠,٠٦%  | ٢,٠٥٦,٨٤٠     | SPDR PORTFOLIO EMERGING MARKETS ETF | ٢٥٦١٩ | ٨  |
| ٠,٠٦%  | ٢,٠٠٧,٢٣٠     | راشد محمد الخاطر                    | ٤٧١٤٣ | ٩  |
| ٠,٠٦%  | ٢,٠٠٤,٣٣٠     | مريم سلطان الكواري                  | ٥٣٢   | ٠  |
| ٠,٠٦%  | ٢,٠٠٢,٢٨٠     | عيسى مطر على الربيعي الكواري        | ١٤٩   | ١  |
| ٠,٠٦%  | ٢,٠٠٠,٠٠٤     | خليفة عبدالله تركي السبعي           | ٥٦٦٤٦ | ٢  |
| ٠,٠٦%  | ٢,٠٠٠,٠٠٠     | سعود خالد حمد عبدالله ال ثاني       | ٤٩٥٨٧ | ٣  |
| ٠,٠٦%  | ٢,٠٠٠,٠٠٠     | ابراهيم محمد ابراهيم نابينا         | ٦٣٤٧٦ | ٤  |
| ٨٩,٨٤% | ٢,٩٣٤,٢٣٧,٤٤١ |                                     |       |    |