



اجتماع رقم ٢٠٢٤/١
بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٦

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الجمعية العامة " العادية "

انعقد اجتماع الجمعية العامة " العادية " لمساهمي الشركة في الساعة الخامسة من عصر يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢٤/٣/٦ م في فندق ريتز كارلتون الدوحة - قاعة الوسيل .

برئاسة سعادة الشيخ حمد بن فيصل آل ثاني - رئيس مجلس الإدارة

عضو المجلس	الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني
عضو المجلس	سعادة الشيخ فيصل بن ثاني آل ثاني
عضو المجلس	سعادة السيد / محمد جاسم محمد جيده
عضو المجلس	السيد / إبراهيم جاسم عبدالرحمن العثمان فخرو
الرئيس التنفيذي للمجموعة	السيد / سالم خلف المناعي

نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد / عبدالرحمن بن عيسى المناعي
عضو المجلس	سعادة السيد / علي يوسف حسين كمال

وشارك في الاجتماع الشيخة جواهر آل ثاني - عن إدارة شئون الشركات بوزارة التجارة والصناعة ، والسيد / محمد الغانم والسيد / عبدالعزيز المهendi - عن مصرف قطر المركزي ، كما حضر السيد المحاسب / يعقوب حبيقة - عن مكتب السادة / KPMG - مدقق حسابات الشركة مع ثلاثة من المحاسبين لديه ، وعيّنت الجمعية السيد / خالد عبد المجيد غائم - أمين سر مجلس الإدارة - مقرراً للجتماع .

وقد انعقد الاجتماع بناءً على دعوة من مجلس إدارة الشركة بمناسبة انتهاء العام المالي ٢٠٢٣ م ، حيث تم توجيه الدعوة إلى جميع المساهمين بطريق النشر في صحيفة الرأية وبنسولا في عديهما الصادرين بتاريخ ٢٠٢٤/٢/٢٠ م ، وفي الموقع الإلكتروني لكل من الشركة وبورصة قطر مشتملة على جدول الأعمال والميزانية العمومية وحساب الدخل والتوفقات النقدية والإيضاحات مع تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات ، وقد أخطرت بتلك الدعوة ومرافقاتها كل من إدارة شئون الشركات بوزارة التجارة والصناعة وبورصة قطر وهيئة قطر للأأسواق المالية وشركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية ومصرف قطر المركزي ومكتب السادة / KPMG - مدقق حسابات الشركة .



(٢) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٤/٣/٢٠٢٤

وبعد أن أعلن مثل مدقق حسابات الشركة توافر النصاب القانوني لعقد الاجتماع ، بنسبة مشاركة بلغت (٨٥,٩ %)، حيث بلغ عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع بالأصلة (١٥١٨٧٥٢٦٣٨)، وبالوكلة (١٢٨٦٦٣٥٩٨٦)، بمجموع (٢٨٠٥٣٨٨٦٢٤) سهماً، من جملة أسهم الشركة البالغ عددها (٣٣٠،٢٦٦،١٠١،٣٣٠ سهم)، افتتح سعادة رئيس الاجتماع الجلسة مرحباً بالحاضرين و المشاركين ، وقام بتلاوة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة و مركزها المالي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م والخطة المستقبلية للشركة .

أفاد التقرير بأن عام ٢٠٢٣ قد شهد توترات جيوسياسية مستمرة بالإضافة إلى معدل تضخم مستمر ، وأنه بالرغم من ذلك سجل قطاع التأمين العالمي أداءً قوياً. وبالنسبة للتوقعات الاقتصادية أفاد التقرير أنها كانت أكثر إشراقاً ، حيث تحسنت الآفاق بشكل طفيف مع الزيادات المتباينة في أسعار الفائدة و التي خفت من عجلة التضخم . وأنه وعلى الرغم من الاضطرابات المستمرة في أسواق رأس المال وتضاؤل القدرة ، تمكنت صناعة التأمين من الصمود في هذه البيئة بل وبلغت ذروتها في واحدة من أفضل سنواتها في التاريخ الحديث ، وأوضح التقرير أن في عام ٢٠٢٣ أظهرت شركة قطر للتأمين أداءً قوياً وقادعة رأسمالية صلبة ، وأنها قد نجحت في تنفيذ مبادراتها الإستراتيجية لتحقيق ربحية في جميع قطاعات الأعمال. وأن عمليات التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا والعالم حققت نتائج إيجابية ، وهو ما يؤكد فعالية إعادة التنظيم الاستراتيجي . كما أن عزز هذا النجاح مكانة الشركة قطر للتأمين كشركة رائدة في السوق ، مع النمو المستدام في الأسواق المحلية وأسواق منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا إلى جانب التوسيع الاستراتيجي في الأسواق الدولية ، مع تقليل التعرض للأسواق المتقلبة والعالية المخاطر ، كما أشار التقرير إلى أن قطر للتأمين تعتبر أول شركة في المنطقة تطبق المعيار المحاسبي IFRS 17 للنقارير المالية

وعن توسيع في العمليات التجارية المباشرة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ، أوضح التقرير إلى أن المبادرة الإستراتيجية التي أطلقتها شركة قطر للتأمين لتعزيز تواجدها في سوق التأمين المباشر في منطقة مجلس التعاون الخليجي تتجلى في النمو الكبير الذي لوحظ في عمليات الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة ، حيث حقق قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة أداءً قوياً واستطاع تحقيق أقساط مكتتبة تجاوزت ١,٣ مليار درهم إماراتي ، في حين أظهرت سلطنة عمان نمواً قوياً بنسبة مضاعفة خلال نفس الفترة.

أما عن الأقساط المكتتبة ، فقد بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة للمجموعة لهذا العام 8.5 مليار ريال قطري، مقارنة بـ ٩,٨٤ مليار ريال قطري في عام ٢٠٢٢م ، وأنه 32% من إجمالي الأقساط المكتتبة للمجموعة من خطوط التأمين الشخصية المكتتب في الشرق الأوسط والمملكة المتحدة وأوروبا.

كما أشار التقرير إلى أنه في في عام ٢٠٢٣م واجهة صناعة التأمين العالمية تقلبات أقل مقارنةً بالعام السابق ، مدعاومة بتحفيض الضغوط التضخمية وانتعشت الأرباح ومدفوعة باكتتاب قوي ، مما يمثل تحولاً كبيراً في هذا القطاع ، وأن العمليات المحلية والدولية على حد سواء قد أزدهرت مما عزز مكانة قطر للتأمين القيادية على مستوى خطوط التأمين الشخصية داخل المنطقة ، وذلك بفضل السياسة التحفظية التي تتبعها شركة قطر للتأمين في الابتعاد عن المشاريع الدولية غير الربحية ذو هامش الربح المنخفض مما عزز الوضع المالي للشركة.





(٣) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٦ م

وأوضح التقرير أن الأعمال المحلية للمجموعة في قطر ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا سجلت مزيداً من النمو في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ليصل إلى ٣.٥ مليار ريال قطري، مقارنة بـ ٢.٨ مليار ريال قطري في عام ٢٠٢٢ ، وهو ما يمثل نمواً بنسبة ٢٥% في عام ٢٠٢٣ ، وأنه لا يزال قطاع الأعمال المحلي جذباً ، حيث يساهم بشكل ملحوظ في النتائج الإجمالية ، مما يضع قطر للتأمين في ريادة السوق في الدوحة باعتبارها شركة التأمين الأكثر تقدماً رقمياً ، وأنه ومن الجدير بالذكر أن قطر للتأمين قد حققت نمواً كبيراً في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث بلغ إجمالي حجم الاكتتاب ١.٣ مليار درهم على مدار العام بالإضافة إلى أن التكامل الناجح مع شركة الرؤية للتأمين في سلطنة عمان سهل التوسيع السريع في السوق ، لا سيما في القطاعين الطبي والشخصي . وأن هذا الأداء القوي في الأسواق المحلية والإقليمية يمثل حافزاً قوياً لمواصلة النجاح في العام المقبل ، وفيما يتعلق بالعمليات الدولية ، تواصل شركة أنتاريس وهي تعمل في سوق لويدز للتأمين وإعادة التأمين التابعة لمجموعة قطر للتأمين ، تفوقها كمحرك رئيسي لتطور الأداء والنمو.

أيضاً أوضح التقرير بأن صافي أرباح الاكتتاب للمجموعة لعام ٢٠٢٣ مبلغ ٧٤٧ مليون ريال قطري مقارنة بخسارة ٤٦٥ مليون ريال قطري في عام ٢٠٢٢ .

وعن الدخل الاستثماري

أثبت فريق الاستثمار في عام ٢٠٢٣ م قدراته الاستثمارية المتميزة ، والذي يعمل من خلال شركة إيبيكيلور لإدارة الاستثمارات (ش. ذ.م.م) التابعة والمملوكة بالكامل لمجموعة قطر للتأمين ، ومن خلال إعطاء الأولوية لتنويع القطاع وأمن الاستثمار ، حيث تمكّن الفريق من التغلب على ظروف السوق المالية الصعبة وأسعار الفائدة المتضائعة . وأنه على الرغم من انخفاض قيمة الأوراق المالية ذات الدخل الثابت ، أظهرت محفظة شركة قطر للتأمين أداءً قوياً ، حيث حققت صافي استثمار وإيرادات أخرى بقيمة ٩٢٢ مليون ريال قطري لهذا العام مقارنة بـ ٨٣٠ مليون ريال قطري لنفس الفترة من عام ٢٠٢٢ م ، كما بلغ عائد الاستثمار لهذه الفترة ٥.٢٪ مقارنة مع ٤.٨٪ العام الماضي .

وعن المكاسب الناتجة عن زيادة الكفاءة والنتائج المتقدمة ، أشار التقرير إلى أن قطر للتأمين تحافظ على التزامها الثابت بتحسين الكفاءة التشغيلية لتحقيق المنفعة المتبادلة لحاملي وثائق التأمين والمساهمين . وأن الجهود المستمرة التي تبذلها أدت إلى انخفاض ثابت في نسبة التكفة في السنوات الأخيرة ، وأن النتائج المالية لعام ٢٠٢٣ تعكس إنجازات التنفيذ المستمر لخطوة شركة قطر للتأمين الاستراتيجية للتتوسيع في الأعمال المنخفضة_r التقلب مع تنويع محفظة التأمين والرقمنة الكاملة للعمليات بالشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وقد ساعد ذلك في إنشاء منصة رائدة وفعالة لتعزيز مكانتنا كشريك تأمين مستقر مالياً، وأمن.

وعن الابتكارات الرائدة في تكنولوجيا التأمين أشار التقرير إلى التزام قطر للتأمين الثابت لتعزيز القدرات الرقمية والارتفاع بتجربة العملاء يعيد تشكيل مشهد التأمين الرقمي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من خلال الابتكار الرائد والاستثمارات الكبيرة في المنصات الرقمية. وأنه قد تم الاحتفاء بالتقدم الملحوظ الذي حققه الشركة في مجال التحول الرقمي على نطاق واسع في عام ٢٠٢٣ ، حيث حصلت على العديد من الجوائز مثل "أفضل شركة تأمين رقمي في قطر" ، و"أفضل موقع تأمين إلكتروني في الشرق الأوسط" ، و"أفضل موقع تأمين في قطر" في حفل توزيع جوائز العلامات التجارية العالمية المرموق لعام ٢٠٢٣ ، أيضاً تم تكريم مجموعة قطر للتأمين بجائزة "أفضل شركة تأمين على السيارات لهذا العام" في حفل توزيع جوائز InsureTek Golden Shield للتميز لعام ٢٠٢٣ للعام الثاني على التوالي . ومن الجدير بالذكر أن الإنجاز الهام الذي يتماشى مع هذا الاحتفاء هو الإطلاق الناجح لخدمة التأمين الصحي الإلزامي الرقمي بالكامل للزوار ، والتي يوفر الخيار الأسرع للحصول على خطط التأمين الصحي في قطر. وأنه يمكن الآن



(٤) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٦

للزوار من جميع أنحاء العالم الحصول على بوليصة التأمين الصحي الإلزامي للزوار في أقل وقت ، مما يؤكد التزام شركة قطر للتأمين بالحلول الرقمية المبتكرة والفعالة ، وهذا يوضح النمو والتوسع المستمر لوحدة شركاء المشاريع الرقمية (DVP) ، التي تم إنشاؤها وإطلاقها في عام ٢٠٢٢ ، والتي تواصل بناء مشاريع جديدة وشراكات مع شركات التكنولوجيا الكبرى للاستثمارات الإستراتيجية ، كما أنه انطلاقاً من النجاح الذي حققه منتدى منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لتقنولوجيا التأمين في عام ٢٠٢٢ ، تفخر مجموعة قطر للتأمين باستضافتها المستمرة للحدث للعام الثاني على التوالي في عام ٢٠٢٣ ، التي كشفت خلال المنتدى عن "مسابقة الشركات الناشئة في تكنولوجيا التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا" ، وهي مسابقة إقليمية مرموقة مصممة لتكون بمثابة منصة لتكريم وتعزيز الشركات الناشئة الأكثر ابتكاراً وتحويلاً في مجال تكنولوجيا التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. حيث تضمنت هذه المبادرة مسابقة في موقع مختلف ومنافسة افتراضية موازية لاستيعاب مشاركة الشركات الناشئة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

وعن شركة تقنيات عنود ، إحدى الشركات التابعة لمجموعة قطر للتأمين ، التي تقود مبادرات التحول الرقمي ، أوضح التقرير أن قطر للتأمين نجحت خلال الأعوام الماضية في تعزيز وضعها في ريادة مجال تكنولوجيا التأمين من خلال مواصلت شركة تقنيات عنود - وهي شركة عالمية في مجال تكنولوجيا التأمين التابعة لمجموعة قطر للتأمين ، ومزود عالمي ورائد في حلول برامج التأمين الدولية - التعاون مع شركة إعادة التأمين الرائدة Swiss Re وشركات عالمية أخرى في أوروبا وأمريكا الشمالية ، حيث تستمر تقنيات عنود في تسويق نظامها (عنود بلس) الذي تفيذه بنجاح إلى الغير من شركات التأمين في الأسواق المتطورة والناشئة ، وهي منصة جاهزة للمستقبل تعتمد علىواجهة برمجة التطبيقات (API) ، حيث تمكن شركات التأمين من تقديم منتجات جديدة بسهولة ، والتكامل مع شركاء التوزيع ، وزيادة تدفقات الإيرادات ، كما تم الاعتراف بهذه التقنية من قبل رواد السوق الآخرين، مثل Gartner ، الذين قاموا بإدراجها في مجموعة أدواتهم لعام ٢٠٢٣ م ، أيضاً انعكس نجاح شركة تقنيات عنود وإنجازاتها في مجال التأمين الرقمي في إعلان فوزها بجائزة "أفضل شركة تكنولوجيا التأمين" المرموقة لعام ٢٠٢٣ .

وعن الممارسات البيئية والاجتماعية والحكمة والاستدامة ، أشار التقرير إلى استمرار مجموعة قطر للتأمين في تفانيها في دعم الممارسات التجارية المسؤولة والمستدامة من خلال تحديد وتخفيض والقضاء على المخاطر البيئية والاجتماعية والحكمة المحتملة الكامنة في جميع القطاعات التشغيلية ، بما في ذلك التأمين وإعادة التأمين والاستثمارات والخدمات ذات الصلة. تلتزم الشركة بضمان نجح مبادرتها واستراتيجياتها البيئية والاجتماعية والحكمة (ESG) بشكل كامل في خطوة أعمالها الشاملة ، وانه في عام ٢٠٢٣ واصلت المجموعة تحسين إطارها البيئي والاجتماعي والحكمة المعتمد من مجلس الإدارة ، كما عززت المجموعة لجنة المسؤولون البيئيون والاجتماعيون والحكمة والاستدامة التابعة لها من أجل متابعة هذه الأهداف ، وأن المجموعة أكدت دعمها للتزامات قطر بموجب اتفاقية باريس لخفض انبعاثات الغازات الدفيئة في البلاد بنسبة ٢٥٪ بحلول عام ٢٠٣٠ م ، كما أوضح التقرير أن مجموعة قطر للتأمين تميزت بكونها أول شركة تأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا توقع على مبادرة "مبادئ التأمين المستدام" ، التابعة لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة (UNEP-Fi) ومن خلال الانضمام إلى هذه الشبكة العالمية من شركات التأمين الملزمة بتبني المبادئ البيئية والاجتماعية والحكمة في جميع عملياتها، أظهرت شركة قطر للتأمين التزامها الثابت بالاستدامة على نطاق عالمي.

وعن حملة التوعية بالعلامة التجارية "ثقة في كل خطوة" ، أشار التقرير إلى أنه في أعقاب مبادرتها الأخيرة للتغيير علامتها التجارية، أطلقت مجموعة قطر للتأمين مبادرة "ثقة في كل خطوة!" حملة التوعية





(٥) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادي بتاريخ ٢٤/٣/٢٠٢٤

بالعلامة التجارية العام الماضي . وأن تعد هذه الحملة تعد بمثابة منصة لتسليط الضوء على هوية العلامة التجارية للشركة والتزامها الراسخ بالابتكار والقيادة. علاوة على ذلك، يهدف البرنامج إلى إلهام وتعزيز الثقة داخل المجتمع القطري باعتبارها واحدة من العلامات التجارية الأكثر رسوحاً وتميزاً في مجال التأمين المباشر في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا والمغرب العربي ، كما أوضح التقرير أن قطر للتأمين أعادت ترسيخ جهودها على تطوير وتوسيع أعمالها في مجال التأمين المباشر .

وعن ضمان الحكومة الرشيدة للشركات ، أشار التقرير إلى أن قطر للتأمين قد التزمت بمتطلبات ومبادئ الحكومة وفقاً لنظام حوكمة الشركات لكيانات القانونية المدرجة في السوق الصادر عن هيئة قطر للأسوق المالية ، ووفقاً لنظام حوكمة الشركات لشركات التأمين الصادر عن بنك قطر المركزي . وأن التقرير السنوي عن حوكمة الشركات يصنف مدى التزام الشركة بقواعد حوكمة الشركات. سيتم تقديم التقرير السنوي عن حوكمة الشركات إلى هيئة قطر للأسوق المالية (QFMA) بعد الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

وتحافظ شركة قطر للتأمين على التزامها الثابت بالتوافق مع الأهداف المنصوص عليها في الرؤية الوطنية ٢٠٣٠ . ومع سجل حافل في رعاية المواهب القطرية الشابة، دأبت الشركة على توفير فرص للنمو المهني والتقديم ضمن صفوفها. واليوم، يشغل المواطنين القطريون الشباب مناصب مختلفة عبر مختلف المستويات والسلسلات الهرمية داخل عمليات شركة قطر للتأمين.

وضح التقرير أن قطر للتأمين تفخر بدعمها للجيل القادم من قادة الأعمال ، والذي يتجسد في برنامج التدريب الصيفي الموجه في عام ٢٠٢٣ . يوفر هذا البرنامج لطلاب المدارس الثانوية والجامعات المؤهلين الفرصة لاستكشاف المسارات الوظيفية المحتللة مع اكتساب خبرة عملية مباشرة ، وأشار أنه في عام ٢٠٢٢ م عززت شركة قطر للتأمين التزامها برعاية قادة الأعمال المستقبليين من خلال توقيع مذكرة تفاهم مع أكاديمية قطر للمال والأعمال . وتحدد هذه الاتفاقية الدعم الذي تقدمه شركة قطر للتأمين لمدة ثلاثة سنوات لبرنامج "كواذر مالية" التابع لأكاديمية قطر للمال والأعمال ، والذي يهدف إلى إعداد الخريجين الجدد لتولي أدوار قيادية في قطاع الخدمات المالية والمصرفية في قطر ، وأنه قد تم الاحتفاء بمساهمة قطر للتأمين الكبيرة في البرنامج خلال حفل تخريج الدفعة الثامنة ، مما يؤكد على التزام الشركة بتطوير المواهب وسد الفجوة بين التعليم الأكاديمي وسوق العمل.

وعن دعم المبادرات الثقافية القطرية ، أكد التقرير على التزام شركة قطر للتأمين منذ فترة طويلة بدعم المبادرات التي تحتفي بالتراث التقافي الغني لدولة قطر وتعزز التواصل العميق بين المواطنين القطريين وثقافتهم وتقاليد them. وأنه في عام ٢٠٢٣ م تفخر قطر للتأمين بأنها كانت الراعي التأميني الرسمي لمعرض سهيل ٢٠٢٣ - معرض كتارا الدولي للصيد والصقور ، وهو أكبر معرض دولي مخصص لعرض الصقور والحافظ على فن الصيد والمقتاص ، ورعايتها البلاتينية لمهرجان كتارا الدولي للجواد العربي ، ذلك المهرجان الذي نظمته مؤسسة كتارا بالتعاون مع الاتحاد القطري للفروسية ونادي قطر للسباق والفروسية تحت رعاية سمو الأمير ، والذي يسلط الضوء على جمال وأهمية الخيول العربية مع الترويج لتراث الفروسية القطري.

وعن ملخص النتائج التشغيلية لعام ٢٠٢٣ ، أشار التقرير إلى أن المجموعة سجلت أرباحاً صافية بلغت ٦٠١ مليون ريال قطري ، بعد حصة الأقلية ، مقارنة بباقي خسارة قدرها ١,١٩٧ مليون ريال قطري في العام السابق ، واقتراح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ عن عام ٢٠٢٣ م .



(٦) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادي بتاريخ ٢٤/٣/٢٠٢٤

وأوضح التقرير استمرار قطر للتأمين تقدير التزامها بالمسؤولية الاجتماعية للشركات وتقدم الدعم لمجتمعاتها من خلال المبادرات الثقافية والرياضية والتعليمية . وأنه في هذا العام ، خصصت شركة قطر للتأمين 2.5% من الأرباح الناتجة عن عملياتها في قطر (13,294,000 ريال قطري) لمثل هذه المبادرات.

وعن التوقعات عام ٢٠٢٤ :م ، أفاد التقرير بأن مجموعة قطر للتأمين متقللة ب شأن العام المسبق ، مؤكدة مكانتها القوية بسبب مزيج الأعمال المتعدد ، واحتياطي رأس المال القوية ، والتخطية الجغرافية المتوازنة . وتظل الشركة ملتزمة بالاستفادة من الفرص التجارية الواصلة عند ظهورها ، وأنه في السنوات الأخيرة ، أظهرت شركة قطر للتأمين مرونة وسط ظروف السوق الصعبة ، وأنه دليل على فطنتها الاستراتيجية ونهجها التكيفي .

وفي ختام التقرير أعرب مجلس الإدارة عن امتنانه لفريق إدارة المجموعة وموظفيها لجهودهم الدؤوبة ومثابرتهم لتحقيق النجاح ، كما توجه بخالص الشكر إلى المساهمين والعملاء الكرام على دعمهم الثابت للمجموعة وللاستراتيجية الخاصة بها ، كما أعرب المجلس عن بالغ تقديره وامتنانه للقيادة الحكيمية لحضرته صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني - أمير البلاد المفدى - حفظه الله ، ولحكومة دولة قطر الرشيدة على دعمهم المتواصل وتوجيهاتهم الكريمة .

ثم قام السيد المحاسب / يعقوب حبيقة - عن مكتب السادة / KPMG - مدقيق حسابات الشركة المستقل - بتلاوة تقريره الذي أفاد بتمام تدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة قطر للتأمين وشركاتها التابعة (يشار إليها معًا باسم "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ، وبيان الربح أو الخسارة الموحد ، وبيان الدخل الشامل ، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحدة لسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات التي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى على النحو المبين في التقرير ، وأن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر - في رأيهما - بصورة عادلة ، من كافة الجوانب الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ، وأنهم قاموا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير التدقيق الدولية ، وأنهم قاموا بمزيد من التوضيح لمسؤوليتهم وفقاً لتلك المعايير في الجزء الخاص بمسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية الموحدة ، وأنهم مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (متضمنة معايير الاستقلالية الدولية) (قواعد السلوك الأخلاقي الدولي) والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي يقومون بها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في دولة قطر وأنهم قد استوفوا مسؤولياتهم الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين . وأن أدلة التدقيق التي حصلوا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلوا إليه .

وأوضح التقرير أن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، وأنظمة الرقابة الداخلية التي يحدد مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من أيه معلومات جوهريه خاطئة ، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ .

وعن المتطلبات القانونية الأخرى أفاد التقرير أنه وفقاً لما يقتضيه قانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ الذي تم تعديل بعض أحكامه بموجب القانون رقم (٨) لسنة ٢٠٢١ م والأحكام ذات الصلة من تعليمات التأمين التنفيذية الصادرة عن مصرف قطر المركزي ، فإنهم قد حصلوا على جميع



(٧) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٦

المعلومات والإيضاحات التي اعتبروها ضرورية لأغراض التدقيق ، وأن الشركة تحفظ سجلات محاسبية منتظمة وتفقى ببياناتها المالية الموحدة مع تلك السجلات ، وأنهم قد قرأوا تقرير مجلس الإدارة ليتم تضمينه في التقرير السنوي ، والمعلومات المالية الواردة فيه متوافقة مع دفاتر وسجلات الشركة ، وأنه لم يرد إلى علمهم وقوع أية مخالفات انتهكها للأحكام السارية من قانون الشركات التجارية القطري المعدل أو لبنود النظام الأساسي للشركة والتعديلات عليه خلال السنة والتي قد يكون لها أثر جوهري على بيان المركز المالي الموحدة الشركة أو أدائها كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

كما قام السيد المحاسب / يعقوب حبيقة - بقراءة التقرير الخاص بالالتزام بنظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية ، والتقرير الخاص بضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية .

وبعد ذلك قام سعادة رئيس الاجتماع باستعراض بنود جدول الأعمال ، حيث تمت ،
بإجماع المساهمين الحاضرين والمشاركين والممثليين في الاجتماع ، تمت المصادقة على ما يلى :

١) تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١
والخطة المستقبلية للشركة .

٢) تقرير مدققي الحسابات عن البيانات المالية للشركة لسنة ٢٠٢٣ م .

٣) ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر لسنة ٢٠٢٣ م .

٤) التوزيع المقترن للأرباح بنسبة (١٠٪) عشرة بالمائة من القيمة الإسمية للسهم بواقع (١٠) عشرة دراهم لكل سهم .

٥) إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة واعتماد مكافآتهم .

٦) تقرير الحوكمة وتقرير الضوابط الداخلية على التقارير المالية لعام ٢٠٢٣ م .

٧) سياسة المكافآت بالشركة عن عام ٢٠٢٤ م .

٨) إعادة تعيين السادة / KPMG مدققين لحسابات لسنة المالية (٢٠٢٤) م بأتعب قدرها (٩٣٣,٠٠٠)
ريال قطري .

ثم قام سعادة رئيس الاجتماع والسادة الحضور والمشاركين من أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة بالرد على أسئلة المساهمين واستفساراتهم حول نتائج الشركة وبياناتها المالية ، كما قدم المساهمون الحاضرون والمشاركون الشكر والتقدير إلى مجلس إدارة الشركة وجميع العاملين فيها على النتائج الجيدة التي تحفظت خلال العام .

وهنا أعلن سعادة رئيس الاجتماع إنفلاص اجتماع حيث كانت الساعة الخامسة وعشرون دقيقة .

رئيس الاجتماع

مدقق الحسابات

مقرر الاجتماع

