

شركة قطر للتأمين ش.م.ق.ع التقرير السنوي لحوكمة الشركات 2025م

وفقاً لمبادئ الحوكمة في شركات التأمين ، الصادر من مصرف قطر المركزي ، ولنظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر بقرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية رقم (5) لسنة 2016 وقانون الشركات التجارية رقم (11) لسنة 2015م المعدل بالقانون رقم (8) لسنة 2021م وغيرها .

المحتويات

4.....	1. مقدمة
5.....	2. بيان الالتزام
6.....	3. مبادئ حوكمة شركة قطر للتأمين
6.....	4. الغرض والأهداف
8.....	5. هيكل الحوكمة
9.....	6. مجلس الإدارة
9.....	6.1 ميثاق مجلس الإدارة
10.....	6.2 تشكيل مجلس إدارة
15.....	6.3 مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة
16.....	6.4 واجب الأمانة لأعضاء مجلس الإدارة
16.....	6.5 واجبات رئيس مجلس الإدارة
17.....	6.7 اجتماعات المجلس
18.....	6.8 أمين سر المجلس
18.....	6.9 لجان مجلس الإدارة
19.....	6.9.1 اللجنة التنفيذية
20.....	6.9.2 لجنة التدقيق
23.....	6.9.3 لجنة الترشيحات والمكافآت
24.....	6.9.4 لجنة إدارة المخاطر والالتزام
26.....	6.10 تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية
26.....	6.10.1 تقييم أداء مجلس الإدارة
27.....	6.10.2 اللجنة التنفيذية - تقييم الأداء
28.....	6.10.3 لجنة الترشيحات والمكافآت - تقييم الأداء
28.....	6.10.4 لجنة إدارة المخاطر والالتزام - تقييم الأداء
30.....	7. مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
31.....	8. الأطراف ذات الصلة
31.....	9. الإطار لإدارة المخاطر
33.....	9.1 عملية الحوكمة في إدارة المخاطر
34.....	9.2 إدارة رأس المال

34	9.3 التنظيمية
35	9.4 إدارة المخاطر المؤسسية
35	10. إدارة التنفيذ في المجموعة
40	11. اللجان الإدارية
41	11.1 لجنة إدارة المجموعة التنفيذية:
41	11.2 لجنة المجموعة لإدارة المخاطر:
41	11.3 لجنة المجموعة للحجز:
41	11.4 لجنة استراتيجية المجموعة والحوكمة والتنفيذ:
44	12. وظائف الرقابة الداخلية
45	12.1 إدارة المجموعة للمخاطر
45	12.2 امثال المجموعة
45	12.3 الحوكمة والرقابة الداخلية في المجموعة
45	12.5 الاكتواري للمجموعة
45	12.5 التدقيق الداخلي للمجموعة
46	13. المدقق الخارجي
46	14. رأس المال
46	15. العلاقة مع المساهمين وأصحاب المصلحة
49	16. الإفصاح
51	17. النزاعات
51	18. المسؤولية الاجتماعية للشركات
53	19. الختام

التقرير السنوي لحوكمة الشركات لعام 2024

1. مقدمة

تأسست شركة قطر للتأمين ش.م.ع.ق (المعروفة اختصارًا بـ "كيو آي سي" أو "الشركة") في عام 1964م بمشاركة حكومة دولة قطر بالتعاون مع عدد من المستثمرين الاستراتيجيين من الشركات والأفراد الذين نشروا ثقافة الحوكمة منذ بداية تأسيس الشركة ، وقد ساهمت الممارسات المقدمة منهم في تطوير علاقة الشركة مع المساهمين والهيئات التنظيمية التي تحمي مصالح المساهمين المعنية والمتعاملين معها .

كما أثرت هذه الثقافة إيجابيًا على أداء الشركة ونموها، حيث تحولت إلى مجموعة تأمين وإعادة تأمين عالمية ، وأصبحت واحدة من الشركات الرائدة في مجال التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا)، وأيضًا واحدة من أكبر الشركات القطرية.

وقد تم إدراج أسهم الشركة لأول مرة في سوق الدوحة للأوراق المالية (المعروف حاليًا ببورصة قطر) في عام 1997م ، وعلى مر السنوات، قامت الشركة بتوسيع نطاق وجودها العالمي من خلال مختلف مجالات الأعمال والاستثمارات والاستحوادات الاستراتيجية وتأسيس الشركات التابعة الجديدة.

(يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة بشكل جماعي بمصطلح "المجموعة".)

تمتلك شركة قطر للتأمين نظام حوكمة ورقابة داخلية يتألف من مستندات دستورية مثل النظام الأساسي ، وميثاق الحوكمة ، وميثاق مجلس الإدارة ، بالإضافة إلى السياسات والإجراءات ، والكتيبات .

حيث يقوم نظام الحوكمة والرقابة الداخلية بتحديد وتنفيذ ومراقبة جميع مبادئ ومتطلبات معايير الحوكمة بما يتناسب مع حجم الشركة وتعقيدها ومتطلبات أعمالها. تم تصميمه وفقًا لأفضل الممارسات لمبادئ الحوكمة الدولية وإطار الأعمال والمعايير، حيثما كان ذلك مناسبًا.

تلتزم شركة قطر للتأمين بمبادئ ومتطلبات وأحكام "مرسوم هيئة قطر للأسواق المالية بشكل يلي متطلبات النظام الحكومي المعروفة باسم "النظام الحكومي".

كما تلتزم بمبادئ الحوكمة في شركات التأمين الصادرة عن مصرف قطر المركزي، المعروفة فيما بعد باسم "مبادئ الحوكمة لدى مصرف قطر المركزي" ، كما تلتزم بأفضل الممارسات المستمدة من مبادئ وإطار الأعمال ومعايير الحوكمة الدولية، حيثما كان ذلك مناسبًا.

يتم توضيح التزام المجموعة بالنظام الحكومي كما يلي:

2. بيان الالتزام

يتأكد مجلس الإدارة من أن إطار الحوكمة يحدد ويستجيب وينشر كافة الأمور الجوهرية المتعلقة بالحوكمة التي تؤثر على قدرة المجموعة على خلق القيمة ، ويقر مجلس الإدارة بمسؤوليته لضمان نزاهة عملية التقارير السنوية حول الحوكمة ويعتقد أن هذا التقرير يتناول جميع المسائل الحكومية الرئيسية بشكل مناسب.

يلتزم مجلس الإدارة بأفضل معايير نزاهة الأعمال والمعايير الأخلاقية والحوكمة ، ويدرك مسؤولية المجموعة في الترويج وللشفافية والمساءلة والمسؤولية الاجتماعية في سير أعمالها، مع ضمان استدامة الأمور وحماية مصالح جميع أصحاب المصلحة.

كما يقر مجلس الإدارة أيضًا بالعلاقة بين الحوكمة الجيدة وممارسات إدارة المخاطر لتحقيق الأهداف والأداء الاستراتيجيين للمجموعة.

تشارك المجموعة في نظام حوكمة يضع فيه الأخلاق والنزاهة خصوصيات لامتثال ووظيفة الشركة بشكل عام وتقوم بمراجعة وتعديل هيكلها وعملياتها باستمرار لتيسير القيادة الفعالة وبيئة رقابية قوية وممارسات أعمال مستدامة لدعم استراتيجية المجموعة في جميع الأراضي التي تعمل فيها.

يشجع مجلس الإدارة ويدعم أفضل معايير حوكمة الشركات ويوافق على مبادئ رموز الحوكمة ، وتلتزم شركة قطر للتأمين بمتطلبات حوكمة الشركات الجيدة كما هو موصوف من قبل سلطتها التنظيمية الرئيسية، مصرف قطر المركزي، بالإضافة إلى أحكام القانون رقم (11) لعام 2015م ، قانون الشركات التجارية، والقانون رقم (8) لعام 2021م الذي يعدل بعض أحكام قانون الشركات التجارية في دولة قطر وغيرها من القوانين واللوائح المنطبقة ، ويتم تعديل النظام الأساسي من وقت لآخر للامتثال السليم لهذه المتطلبات التنظيمية المذكورة وتمت الموافقة على ذلك من قبل المساهمين في أحدث الجمعيات العمومية غير العادية التي عقدت في 19 مارس 2023م.

يلتزم مجلس الإدارة بتنفيذ نظام الحوكمة الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية ومبادئ الحوكمة الصادرة عن مصرف قطر المركزي، و/أو المعادلات المحلية المناسبة (بالنسبة للشركات التابعة الدولية وفروعها) في جميع أنحاء المجموعة.

فيما يتعلق بالعام المراجع، يعتقد المجلس أن المبادئ والنوايا الأساسية لنظام الحوكمة لهيئة قطر للأسواق المالية ومبادئ مصرف قطر المركزي مضمنة بشكل رئيسي في الثقافة التنظيمية ونظام الرقابة الداخلية والسياسات والإجراءات التي تحكم السلوك التنظيمي.

كما يلتزم مجلس الإدارة بتعزيز بشكل مستمر المبادئ والروح المتصورة في اللوائح المذكورة أعلاه في عملياته التجارية.

3. مبادئ حوكمة شركة قطر للتأمين

النزاهة: تلتزم شركة قطر للتأمين بمعايير النزاهة والأمانة والصدق والأخلاق في سير أعمالها.

المهارة والرعاية والاجتهاد: تقوم شركة قطر للتأمين بمعايير بتطبيق المهارة والعناية والدقة في سير أعمالها.

المسؤولية: تتحمل شركة قطر للتأمين مسؤولية كاملة للعمل في أفضل مصلحة لأصحاب المصلحة الخاصة بها ، مثل المساهمين ، والعملاء ، والموظفين ، والشركاء ، والجهات التنظيمية ، والمجتمع ، وما إلى ذلك.

الشفافية: شركة قطر للتأمين تقدم إفصاحات مفتوحة وصادقة ومناسبة في الوقت المناسب للمساهمين الخاصة بها.

العدالة والإنصاف: تظهر شركة قطر للتأمين العدالة والمساواة والعدل في سير نهجها ، واتخاذ قراراتها ، وسلوكها.

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

خلق القيمة: تخلق شركة قطر للتأمين قيمةً تجاريةً للمساهمين الخاصة بها وتحميها في جميع الأوقات.

4. الغرض والأهداف :

أ. هدف من شركة قطر للتأمين:

توفير الحماية المالية لأصحاب الوثائق وتحقيق عائد ذا قيمة للمساهمين ، وتسعى شركة قطر للتأمين باستمرار لتلبية متطلبات العملاء في جميع الأوقات بنجاح كمؤسسة قوية ومستدامة ، كما تسعى باستمرار لتحقيق قيمة مستدامة للمساهمين ، ولتحقيق هذا الهدف، تتحرك شركة قطر للتأمين وفقاً لأهداف استراتيجية معينة.

ب. الأهداف الاستراتيجية:

تتحرك شركة قطر للتأمين وفقاً للأهداف الاستراتيجية الرئيسية المدرجة أدناه:

1- نمو الربح المستدام:

- 1) تركز شركة قطر للتأمين على الاستقرار المالي على المدى الطويل والنمو الذي يتم تحفيزه بواسطة الربحية.
- 2) يتحمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا مسؤولية تطوير وتنفيذ خطط استراتيجية تتناسب مع أهداف الشركة المالية على المدى البعيد.

- (3) تشمل الحوكمة الفعّالة مراقبة مالية دقيقة وإدارة فعّالة للمخاطر لحماية الأصول والاستقرار المالي.
- (4) يعتبر معدل الدمج ، ربحية السهم وعائد رأس المال معايير قياس رئيسية للاستقرار المالي والأداء.
- (5) يقدم معدل الدمج رؤية حول ربحية التأمين والكفاءة التشغيلية ، وهي مؤشرات رئيسية للاستقرار المالي.
- (6) من ناحية أخرى ، تقدم ربحية السهم رؤية أوسع حول ربحية الشركة بشكل عام وقدرتها على تحقيق قيمة للمساهمين ، مما يسهم في النمو الربحي.
- (7) يتم تحليل كل من هذين المؤشرين بالتزامن مع مؤشرات مالية وتشغيلية أخرى للحصول على رؤية شاملة حول الصحة المالية للشركة وآفاق نموها المستقبلية.

2- الابتكار والقيادة التكنولوجية

- (1) تستخدم شركة قطر للتأمين وتهدف توسيع استخدام التكنولوجيا والابتكار لتوسيع قدرات تقييم المخاطر (تحسين تحديد المخاطر، وتحسين تقييم المخاطر، واتخاذ تدابير استباقية للتخفيف)، وتبسيط عمليات التأمين، وتعزيز تجربة العملاء.
- (2) تستخدم تحليلات البيانات والذكاء الاصطناعي لتوسيع فئات التأمين، وتحسين دقة التقدير (نسبة المطالبة)، وتقليل خطوات معالجة المطالبات والوقت، وتمكين اكتشاف الاحتيال.
- (3) تعزيز ثقافة الابتكار وتحفيز الموظفين على التركيز على التقنيات الناشئة مثل الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي وتكنولوجيا البلوك شين لاستكشاف تطبيقات جديدة لهذه التكنولوجيات في مجال التأمين وإعادة التأمين.
- (4) بناء شراكات استراتيجية لتطوير التكنولوجيا.

3- تقييمات رضا العملاء

- (1) يتم قياس معدلات رضا العملاء وتحسينها باستمرار وفقاً للمقاييس المحددة بشكل محدد في إطار زمني محدد.
- (2) ستكون المجالات التي يتم التركيز عليها هي تقديم خدمة ممتازة وسريعة الاستجابة وتقديم حلول تأمين مبتكرة.
- (3) يتم قياس التميز في خدمة العملاء من خلال مُنظم صافي نقاط ، ونسبة الاحتفاظ بالعملاء، نتائج مراجعة الشكاوى.
- (4) يتم قياس الحلول التأمينية المبتكرة من خلال معدل قبول المنتجات/الحلول الجديدة ، وحصّة السوق من المنتجات الجديدة، ومعدل الاحتفاظ بالعملاء الذين قاموا بشراء المنتجات / الخدمات والحلول الجديدة ، وعادوا للشراء مرة أخرى 0

4- من بين أفضل 50 شركة رائدة في مجال التأمين على مستوى العالم

- 1) تركّز شركة قطر للتأمين على تحقيق حصة سوق كبيرة في المناطق التي تعمل فيها من خلال ميزة التكلفة المعتدلة ، والمنتجات المبتكرة ، وتقديم الخدمة المتميزة ، والدخول في الشراكات الاستراتيجية.
- 2) تنوع محفظة المنتجات العالمية من خلال تطوير منتجات إعادة التأمين لتلبية المخاطر والطلبات الخاصة بالأسواق العالمية المختلفة.
- 3) تعزيز قنوات التوزيع العالمية من خلال إقامة شراكات استراتيجية مع شركات التأمين المحلية ووسطاء التأمين، والمنصات الرقمية في الأسواق الرئيسية.
- 4) تطوير إطار شامل لإدارة المخاطر يتناول الطابع المتنوع والديناميكي للمخاطر في الأسواق المختلفة.
- 5) الالتزام بالالتزام والتوافق التام مع التشريعات والقوانين في جميع العمليات العالمية الدولية 0

5. هيكل الحوكمة في شركة قطر للتأمين

تبنّت شركة قطر للتأمين (QIC) هيكل حوكمة داخلي يحدد بوضوح الأدوار والمسؤوليات لكل مكون من مكونات النظام. حيث يقوم المساهمون بتعيين مجلس الإدارة، الذي يتولى مسؤولية إدارة الشركة، بينما ينشئ المجلس لجاناً متخصصة لتنفيذ مسؤولياته بفعالية. ومع ذلك، يظل المجلس مسؤولاً بشكل عام عن جميع المهام المفوضة لهذه اللجان، مع متابعة تنفيذها. كما يضطلع رئيس المجلس بدور رئيسي في تقديم التوجيه والإرشاد للمجلس.

اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

تعمل اللجان على دعم المجلس في أداء مهامه وتشمل ما يلي:

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

وبالإضافة إلى لجان مجلس الإدارة، لدى الشركة أيضاً لجان إدارية، يكون كلٌّ منها مسؤولاً عن وظيفة حيوية. وتتكون وظائف الرقابة الداخلية من: الامتثال، وإدارة المخاطر، والاكنتواري، والحوكمة والرقابة الداخلية، والتدقيق الداخلي. وتُعد هذه الوظائف جزءاً مهماً من هيكل الحوكمة الشامل. كما يرد لاحقاً في هذا التقرير بيان أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة ولجانه، واللجان الإدارية، وكل وظيفة من وظائف الرقابة الداخلية.

6. مجلس الإدارة

6.1 ميثاق مجلس الإدارة :

يستند ميثاق مجلس الإدارة إلى نظام الحوكمة، التي تتضمن مبادئ وتوصيات الحوكمة المؤسسية. وقد تم وضع ميثاق مجلس الإدارة لضمان تصميمه بما يتماشى مع مبادئ الحوكمة المؤسسية السليمة، كما توصي بها نظام الحوكمة. وتشمل صلاحيات المجلس تحديد الأهداف العامة لشركة قطر للتأمين (QIC)؛ وتطوير استراتيجيات لتحقيق تلك الأهداف بالتعاون مع الإدارة؛ ووضع سياسة حوكمة واضحة وموجزة تلتزم بها الشركة؛ وتفويض وفصل مسؤوليات المجلس ومسائل المحاسبة؛ وتقييم أداء المجلس ولجانه وأعضاءه بشكل فردي. ويؤكد المجلس رضاه عن أنه قد أتم مسؤولياته وفقاً لما ورد في ميثاقه خلال فترة التقرير.

تُعتمد موثيق لجان مجلس الإدارة، التي توضح نطاق اختصاص كل لجنة، من قبل المجلس، وتدمج مبادئ وتوصيات نظام الحوكمة.

6.2 تشكيل مجلس الإدارة

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة للمساهمين وفقاً للقواعد والشروط المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة. ويُشترط على عضو مجلس الإدارة أن يمتلك حداً أدنى قدره 20,000,000 (عشرون مليون) سهم في الشركة.

تنص المادة 97 من قانون الشركات التجارية والمادة 6 من نظام الحوكمة على أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء المستقلين ذوي الخبرة اللازمة، ويُعفى هؤلاء من شرط امتلاك الأسهم.

وتنص المادة 99 من قانون الشركات التجارية على أنه إذا كانت الدولة تمتلك أسهماً في شركة مساهمة عامة، فيجوز لها، بدلاً من المشاركة في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة، تفويض ممثلين عنها في المجلس بنسبة ملكيتها. ويُخصم عدد الممثلين من إجمالي عدد أعضاء المجلس، وللدولة الحق في إقالة هؤلاء الممثلين أو تعيين آخرين في أي وقت. وبالتالي، يُخصم ممثلو الدولة من إجمالي عدد أعضاء المجلس عند حساب عدد الأعضاء المستقلين، بحيث يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة.

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لمدة 3 سنوات من 2023 إلى 2025 في الجمعية العامة السنوية للشركة التي عقدت بتاريخ 19 مارس 2023. كما تمت الموافقة على قائمة الترشيحات لأعضاء مجلس الإدارة للفترة (2023-2025) بتاريخ 16 مارس 2023 من قبل مصرف قطر المركزي. وتم الالتزام بشرط امتلاك الحد الأدنى من الأسهم للشركة البالغ 2,000,000 (مليونان) سهم لجميع أعضاء المجلس غير المستقلين، كما كان معمولاً به وقت انتخاب أعضاء المجلس في الجمعية العامة السنوية.

يملك أعضاء مجلس إدارة الشركة، وجميعهم قطريون، خبرات متنوعة لعدة سنوات في القطاعات المالية والاقتصادية الكلية. وترد تفاصيل أعضاء المجلس، بما في ذلك قدراتهم ومسؤولياتهم، أدناه:

رقم:	اسم عضو مجلس الإدارة	يُمثل	عدد الأسهم المملوكة*	% رأس المال	الملف والعضوية في مجالس الإدارة الأخرى	الفئة
1.	الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني جاسم آل ثاني الرئيس	الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية (صندوق المعاشات الاجتماعية)	344,623,604	10.55%	حاصل على بكالوريوس العلوم السياسية من الولايات المتحدة، وهو نائب رئيس مجلس إدارة مصرف الريان، وعضو مجلس إدارة فودافون قطر ووزير الاقتصاد والتجارة السابق، ونائب رئيس مجموعة المستثمرين القطريين، وعضو مجلس إدارة رابطة رجال الأعمال القطريين.	غير مُستقل غير تنفيذي
2.	السيد/ عبدالرحمن عيسى المناعي نائب الرئيس	شركة العقارية لاستثمار العقارات	25,982,660	0.80%	يحمل درجة في هندسة الطيران؛ عضو مجلس إدارة في شركة ناقلات، رئيس مجلس إدارة شركة قطر للمحاجر ومواد البناء (جابرو) شركة مساهمة عامة قطرية، عضو مجلس إدارة في شركة الحصن للاستثمار (مملوكة للحكومة؛ شراكة جهاز قطر للاستثمار وجهاز عُمان للاستثمار)، وعضو مجلس إدارة في شركة كيوتر منزل ذ.م.م.	غير مُستقل غير تنفيذي
3.	السيد/ خليفة عبدالله تركي السبيعي عضو	نفسه	2,000,004	0.06%	حاصل على بكالوريوس العلوم في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة ميشيغان، الولايات المتحدة الأمريكية (1981). وقد عمل سابقاً لدى شركة	مُستقل غير تنفيذي

	قطر للبترول قبل انضمامه لشركة قطر للتأمين في 1986، ووصل فيها إلى منصب رئيس المجموعة. وهو أيضًا المدير الإداري في مجلس إدارة شركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه).					
4.	الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني عضو	نفسه	2,000,000	0.06%	رجل أعمال ووزير سابق، ورئيس مجلس إدارة شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م، عضو مجلس إدارة شركة الكهرباء والمياه القطرية وشركة وقود.	غير مستقل غير تنفيذي
5.	الشيخ فيصل بن ثاني فيصل آل ثاني عضو	شركة بروق التجارية	190,048,300	5.82%	يحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ماريماونت في الولايات المتحدة الأمريكية، وماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال من كلية إتش إي سي "باريس" في الدوحة، قطر (2016). يشغل منصب وزير التجارة والصناعة في قطر، وعضوًا في المجلس الأعلى للشؤون الاقتصادية والاستثمار، ومجلس التخطيط الوطني. كما يرأس مجلس إدارة هيئة مركز قطر للمال، ورئيس المجلس الاستشاري لوكالة ترويج الاستثمار. يتولى منصب الرئيس التنفيذي للاستثمارات في منطقتي أفريقيا وآسيا والمحيط الهادئ في	غير مستقل غير تنفيذي

	<p>جهاز قطر للاستثمار. وهو رئيس مجلس إدارة مجموعة "أوريدو" ومصرف "الإيشا" (Lesha Bank)، وعضو مجلس إدارة الخطوط الجوية القطرية. شغل سابقاً منصب الرئيس التنفيذي للاستثمارات في صندوق وقف مؤسسة قطر، ونائب رئيس مجلس إدارة "فودافون قطر"، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي، وشركة الديار القطرية للاستثمار العقاري، وناقلات، وبهارتي إيرتل، وسيمنز قطر. كما شغل منصب نائب مدير إدارة الاستثمار في مصرف قطر المركزي</p>					
مستقل غير تنفيذي	<p>حاصل على بكالوريوس العلوم في العلاقات الدولية، وماجستير في العلاقات الدولية، 1984. دبلومة الأمن الدولية والوطنية، جوناثان، مدرسة كينيدي الحكومية، جامعة هارفارد، 1994. سفير سابق ووزير حكومي، وعضو مجلس إدارة بنك قطر الوطني وشركة الملاحة القطرية.</p>	0.31%	9,965,185	نفسه	الشيخ عبد الرحمن بن سعود بن فهد آل ثاني	6.
غير مستقل غير تنفيذي	<p>خريج من كلية بابسون في الولايات المتحدة الأمريكية بتخصص في الاقتصاد</p>	1.88%	61,558,058	شركة المرقاب كابيتال	الشيخ تميم بن حمد بن جاسم آل ثاني	7.
					عضو	

8.	السيد/ علي يوسف حسين علي كمال عضو	مجموعة الكمال الدولية	9,162,700	0.28%	حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم (المالية)، ودرجة بكالوريوس في الفنون والعلوم في الاقتصاد من جامعة كولورادو في الولايات المتحدة الأمريكية. يشغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة الكمال الدولية، واستثمارات الهرماس، وعدد من الكيانات العائلية الأخرى. وهو عضو في مجلس إدارة بنك قطر الوطني وشركة منى. شغل سابقاً عضوية مجلس إدارة شركة قطر للصناعات التحويلية وشركة مزايا للتطوير العقاري. عمل السيد الكمال سابقاً مع جولدمان ساكس و سي اس اف بي في نيويورك، وكذلك في سفارة قطر في باريس، فرنسا	غير مُستقل غير تنفيذي
9.	السيد/ محمد جاسم الجيده عضو	الجيدة للسيارات والتجارة	25,300,000	0.77%	حاصل على درجة في إدارة الأعمال مع تخصص في الإدارة الدولية من جامعة EPSCI - مجموعة ESSEC (باريس، فرنسا). يشغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة جايد	غير مُستقل غير تنفيذي
10.	السيد/ علي حسين الفردان عضو	شركة الفردان للاستثمار	20,285,500	0.62%	حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة بورتلاند ستيت. يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الفردان، ورئيس مجلس إدارة مجوهرات الفردان،	غير مُستقل غير تنفيذي

	ورئيس مجلس إدارة دانة قطر، ونائب رئيس مجلس إدارة قطر كول، وعضو مجلس إدارة شركة يوديسي؛ بالإضافة إلى كونه شريكاً في مدرسة دولية خاصة في قطر					
11.	السيد/ إبراهيم جاسم عبد الرحمن العثمان فخرو عضو	لا يوجد	لا يوجد	نفسه	لا يوجد	مستقل غير تنفيذي
	حاصل على درجة بكالوريوس في هندسة البترول من جامعة جنوب كاليفورنيا، وماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت. يشغل منصب الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة منذ عام 2015، وعضو مجلس إدارة شركة التطوير المتحدة. كما يشغل أيضاً عضوية مجلس إدارة البنك التجاري القطري					

السيد/ سالم خلف المناعي ، الرئيس التنفيذي للمجموعة، يمتلك (11.560.010 سهماً) في شركة قطر للتأمين ، لا يمتلك أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين أي أسهم في الشركة.

* عدد الأسهم المملوكة ونسبة رأس المال كما في 31 ديسمبر 2025.

6.3 مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الإدارة العامة للمجموعة. ويشمل ذلك وضع الأهداف والاستراتيجيات اللازمة لتشغيل المجموعة ومراقبة تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية. تُحدد مسؤوليات المجلس بشكل عام في ميثاق مجلس الإدارة. وقد فوض المجلس بعض مسؤولياته إلى لجان المجلس، التي تعمل ضمن التفويض الممنوح لها من مجلس الإدارة، كما هو مفصل لاحقاً في هذا التقرير.

6.4 واجب الثقة لأعضاء مجلس الإدارة

كل عضو في مجلس الإدارة مدين للمجموعة بواجب العناية والجدية والثقة، والالتزام بالمسؤوليات المحددة في ميثاق مجلس الإدارة. ويشمل ذلك أيضاً مبادئ الوضوح في المعلومات، والشفافية، وحسن النية، والعناية، والثقة، والكفاءة، بما يحقق مصالح الشركة ومصالح المساهمين.

6.5 واجبات رئيس مجلس الإدارة

يتحمل رئيس مجلس الإدارة مسؤولية السير السليم لعمل المجلس. ويضمن أن تكون المناقشات حول جميع القضايا الأساسية فعالة وفي الوقت المناسب، بالإضافة إلى أداء مسؤولياته وصلاحياته المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية ونظام الحوكمة. لا يشارك رئيس مجلس الإدارة في عضوية أي من لجان المجلس.

كما أن رئاسة المجلس والمدير التنفيذي للمجموعة هما وظيفتان منفصلتان يتولاها أشخاص مختلفون.

6.6 واجبات أخرى لمجلس الإدارة

تتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة كما هو موضح في ميثاق مجلس الإدارة ما يلي:

- يضمن مجلس الإدارة الوصول إلى المعلومات والوثائق والسجلات المتعلقة بالمجموعة، ويضمن أن تقوم الإدارة التنفيذية بتوفير جميع الوثائق والمعلومات المطلوبة للمجلس ولجانه.
- يضمن مجلس الإدارة أن يتم دعوة أعضاء لجانه المختلفة، والمدققين الداخليين، وممثلي المدققين الخارجيين لحضور اجتماعات الجمعية العامة للمجموعة.
- يضمن المجلس وضع إجراءات لتوجيه الأعضاء الجدد من أجل فهمهم السليم لعمل المجموعة وعملياتها وجوانبها المالية والقانونية.
- يتحمل أعضاء المجلس مسؤولية فهم دورهم ومهامهم جيدًا وتثقيف أنفسهم في الأمور المتعلقة بالمجموعة.
- يضمن المجلس إبقاء أعضائه دائمًا على اطلاع بالتطورات في مجال الحوكمة المؤسسية وأفضل الممارسات.
- يضمن المجلس أن يكون الأعضاء على دراية بالأنظمة الداخلية للمجموعة، وتطوير إجراءات واضحة لعزل أعضاء المجلس في حالة الغياب المتكرر عن الاجتماعات.

6.7 اجتماعات مجلس الإدارة

وفقًا لأحكام قانون الشركات التجارية ونظام الحوكمة، يجب أن يجتمع المجلس ست مرات على الأقل في السنة. وخلال فترة 2025م، عقد المجلس ستة (6) اجتماعات كما هو مبين أدناه. ويُعد اجتماع المجلس صحيحًا إذا حضره أغلبية الأعضاء، بشرط حضور الرئيس أو نائب الرئيس.

وفقًا لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، إذا غاب عضو المجلس عن ثلاثة اجتماعات متتالية أو أربعة اجتماعات غير متتالية بدون سبب مقبول، يُعتبر قد استقال.

تنص المادة 43 من النظام الأساسي للشركة على أن يجتمع مجلس الإدارة بدعوة من رئيسه، وأن على الرئيس دعوة اجتماع للمجلس بناءً على طلب عضوين من أعضائه. جميع اجتماعات السنة الحالية كانت بدعوة من رئيس المجلس. وقد تم إرسال خطاب دعوة مع جدول أعمال الاجتماع إلى جميع أعضاء المجلس قبل أسبوع من الاجتماع، مما يسمح لأي عضو بإضافة أي بنود أخرى على جدول الأعمال.

الاجتماعات المنعقدة خلال السنة:

الأعضاء الحاضرون (شخصياً أو بالوكالة)	التاريخ	الاجتماع
11	4 فبراير 2025 م	1
11	29 أبريل 2025 م	2
11	17 يونيو 2025 م	3
10	12 أغسطس 2025 م	4
11	20 أكتوبر 2025 م	5
8	16 ديسمبر 2025 م	6

6.8 أمين مجلس الإدارة

أمين مجلس الإدارة هو السيد خالد عبد المجيد غانم، الحاصل على بكالوريوس تجارة (قسم المحاسبة) من جامعة الإسكندرية، جمهورية مصر العربية، عام 2007. انضم إلى شركة قطر للتأمين في عام 2012 سكرتير تنفيذي للمدير التنفيذي للمجموعة، ثم شغل منصب سكرتير تنفيذي لرئيس المجموعة، وبعد ذلك عمل كأمين تنفيذي لرئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب. ويشغل حاليًا منصب أمين مجلس الإدارة في شركة قطر للتأمين.

يقوم أمين المجلس بالحفاظ على جميع مستندات اجتماعات المجلس والتقارير المقدمة له. ويضمن تسليم وتوزيع المعلومات المتعلقة بالشركة كما يطلبه أعضاء المجلس. كما يقوم بتوفير التوضيحات لجميع الاستفسارات التي طرحها الأعضاء وتقديم المشورة لهم حسب الحاجة. ويعمل على التنسيق بين المجلس وأصحاب المصلحة الآخرين، بما في ذلك المساهمون والإدارة وموظفو المجموعة.

6.9 لجان مجلس الإدارة

أنشأ المجلس لجان دائمة محددة المسؤوليات، تم تعريفها في نطاق اختصاص كل لجنة، لمساعدة المجلس في أداء مهامه ومسؤولياته. وتظل المسؤولية النهائية دائمًا للمجلس، ولا يتنازل عنها لصالح اللجان.

في اجتماع مجلس الإدارة الذي عقد بتاريخ 19 مارس 2023، أقر المجلس تشكيل لجان مجلس إدارة جديدة مذكورة أدناه. وقد تم دمج وظائف ومسؤوليات لجنة الاستثمار السابقة مع لجنة التنفيذ.

تلتزم هذه اللجان بالإفصاح الكامل والشفافية وإعداد التقارير للمجلس. ويحضر رؤساء اللجان الجمعية العامة السنوية ويكونون متاحين للرد على أي استفسارات من المساهمين. كما أن جميع أعضاء اللجان مقتنعون بأنهم قد أدوا مسؤولياتهم وفقًا لنطاق اختصاصهم. وتُذكر الوظائف الرئيسية التي تؤديها هذه اللجان بإيجاز في هذا القسم.

بالإضافة إلى اللجان الدائمة، قد يقوم مجلس الإدارة بتشكيل أي لجان أخرى حسب الحاجة للقيام بمهام أو وظائف محددة.

لجان مجلس الإدارة هي كما يلي:

6.9.1 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 ابراهيم الفردان
عضو	السيد/ علي يوسف كمال

أمين اللجنة:

السيد مينا منير، نائب أول للرئيس – مجموعة المالية

الحاضرون بدعوة:

السيد سالم المناعي، الرئيس التنفيذي للمجموعة

السيد تشارج دوشي، الرئيس التنفيذي للاستثمار بالمجموعة

السيد أحمد الطباخ، نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة – الشؤون الدولية

الاجتماعات المنعقدة خلال العام:

الأعضاء الحاضرون	التاريخ	الاجتماع
3	28 يناير 2025 م	1
4	22 أبريل 2025 م	2
3	6 أغسطس 2025 م	3
5	26 أكتوبر 2025 م	4

تقوم اللجنة بأداء الوظائف التالية:

1. ضمان تنفيذ رؤية المجلس من خلال تحويلها إلى أهداف واستراتيجيات وخطط عمل، والإشراف على تنفيذها بفعالية.
2. الموافقة على الاستراتيجية قصيرة ومتوسطة الأجل، بالإضافة إلى الميزانية العامة للمجموعة، بناءً على نتائج تحليل حصة السوق، المعلومات التنافسية، وفرص التطوير، سواء على المستوى العالمي أو في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة.
3. ضمان تواصل الإدارة بوضوح بشأن جميع خطط الأعمال المكلفة بالتنفيذ، والتأكد من متابعة تنفيذها في الوقت المناسب.
4. الموافقة على المخاطر والنفقات التي تتجاوز صلاحيات الرئيس التنفيذي للمجموعة أو التي تتطلب موافقة خاصة من اللجنة.

5. الإشراف على التزام المجموعة بمسؤولياتها الاجتماعية والبيئية لضمان الامتثال لأفضل الممارسات.
6. تقديم تقارير دورية لمجلس الإدارة تتضمن أنشطة اللجان، ملاحظاتها، وتوصياتها.

الأنشطة خلال العام:

1. مناقشة خطة العمل والميزانية والتوصية باعتمادهما من قبل مجلس الإدارة.
2. مناقشة والموافقة على الخطط المستقبلية لعمليات الشركة في الإمارات.
3. مناقشة والتوصية باقتراح توزيع الأرباح عن السنة المالية 2023.
4. الموافقة على اتفاقية الخطة (ب) لبيع ويست باي في جبل طارق.
5. مناقشة والتوصية بتوحيد استخدام العلامة التجارية تحت اسم "شركة قطر للتأمين (QIC)"

6.9.2 لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة:

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

أمين اللجنة:

السيد ساجي فيليبس – الرئيس التنفيذي للتدقيق بالمجموعة
الحاضرون بدعوة:

السيد فارغيز ديفيد – المدير المالي للمجموعة
السيد مينا منير – نائب أول للرئيس – الشؤون المالية
الاجتماعات المنعقدة خلال العام:

الأعضاء الحاضرون	التاريخ	الاجتماع
3	3 فبراير 2025	1
3	28 أبريل 2025	2
3	16 يونيو 2025	3
3	11 أغسطس 2025	4
2	27 أكتوبر 2025	5
3	15 ديسمبر 2025	6

تلتزم لجنة التدقيق بتنفيذ المهام التالية:

1. تعيين أو إعفاء المراجعين الداخليين، واستعراض والموافقة على ميثاق التدقيق الداخلي، وخطة التدقيق الداخلي، بالإضافة إلى مراجعة ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي، بما في ذلك التقارير الفصلية حول الرقابة الداخلية، مع متابعة الإجراءات وتقديم التوجيهات اللازمة.
2. مراجعة فعالية وظيفة التدقيق الداخلي، وضمان الالتزام بأفضل الممارسات والمعايير الدولية، بالإضافة إلى تنسيق العمل بين المجلس، الإدارة، ووظيفة التدقيق الداخلي حسب الحاجة.
3. تقديم التوصيات للمجلس بشأن تعيين أو إعفاء المدققين الخارجيين، مع ضمان استقلاليتهم، والإشراف على التدقيق الداخلي، ومتابعة عمل المدققين الخارجيين، وضمان امتثالهم للمعايير الدولية في التدقيق وإعداد التقارير المالية.
4. الإشراف على دقة وصحة البيانات المالية، بما في ذلك مراجعة الملاحظات، والنقاش مع المدقق الخارجي بشأن ملاءمة القرارات المحاسبية والتقديرات قبل تقديم البيانات المالية إلى المجلس والجمعية العمومية.
5. مراجعة تقارير المدقق الخارجي، وضمان متابعة تنفيذ التوصيات، مع تعزيز التنسيق بين وظيفة التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي حسب الحاجة.
6. مراجعة السياسات المالية والمحاسبية، وتقديم التوصيات اللازمة للمجلس عند الاقتضاء.
7. مراجعة أنظمة المراقبة المالية والداخلية وإدارة المخاطر، وضمان إجراء تدقيقات دورية لضمان الامتثال.
8. مراجعة التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لمتطلبات الرقابة التنظيمية والمعايير المعتمدة.
9. إدارة والإشراف على التحقيقات الخاصة والمهام الأخرى التي يحددها المجلس، مع إبلاغ المجلس بالنتائج والتوصيات وأي أمور أخرى تراها اللجنة ضرورية أو يطلبها المجلس.

الأنشطة خلال العام:

1. نظرت اللجنة واعتمدت تقارير التدقيق الداخلي والملاحظات المقدمة من إدارة التدقيق الداخلي. وعلى الرغم من وجود مسائل ذات أهمية كبيرة، وبالنظر إلى حجم وطبيعة العمليات، خلصت اللجنة إلى أن هذه الملاحظات لا تمثل أي نقاط ضعف جوهرية في أنظمة الرقابة الداخلية.
2. تم تقديم "مسودة القوائم المالية المدققة للسنة المالية 2024" من قبل مدققي الحسابات الخارجيين (KPMG) إلى اللجنة.
3. تم مناقشة واعتماد القوائم المالية الربعية للربع الأول والثاني والثالث من عام 2025 المقدمة من KPMG من قبل اللجنة، لتقديمها إلى مجلس الإدارة.

4. تمت دراسة واعتماد تقارير أنشطة اللجنة للأربع الرابع 2024، والأول والثاني والثالث من 2025 من قبل اللجنة لتقديمها إلى مجلس الإدارة.
5. تم تقديم التقرير السنوي للرقابة الداخلية للسنة المالية 2024 وتقارير الرقابة الداخلية الربعية للأربع الأول والثاني والثالث من 2025 من قبل إدارة التدقيق الداخلي بشأن تقييم نظم الرقابة الداخلية، بما يتوافق مع المادة (22) من نظام الحوكمة، وقد تمت دراسة هذه التقارير واعتمادها من قبل اللجنة.
6. تمت الموافقة على قرارات مختلفة تتعلق بتعيين المدققين الحاليين لتقديم تقييمات امتثال شركة قطر للتأمين (QIC) لتعليمات مصرف قطر المركزي (QCB) وتعليمات سوق قطر للأوراق المالية/هيئة قطر للأسواق المالية (QSE/QFMA) وتشمل هذه: إصدار شهادة امتثال لبرنامج الرقابة الداخلية على التقارير المالية (ICOFR) والحوكمة المؤسسية، وإجراءات متفق عليها (AUP) على برنامج RI شهادة التصنيف، وخطاب تأكيد لوضع سندات Tier-2 جديدة، ومؤشرات ESG الإفصاحات للسنة المالية 2024، وشهادة على برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CTF) والإفصاح استنادًا إلى XBRL لعام 2026. وقد تم اعتماد هذه القرارات والموافقة عليها من قبل اللجنة.
7. تمت دراسة واعتماد التقرير السنوي لوظيفة الرقابة الداخلية لإدارة التدقيق الداخلي للسنة المالية 2024 من قبل اللجنة.
8. تمت دراسة واعتماد نشاط وإقرار إدارة التدقيق الداخلي للسنة المالية 2024 من قبل اللجنة. كما تمت دراسة واعتماد إقرار المدققين الداخليين السنوي بشأن تضارب المصالح للسنة المالية 2025.
9. تمت دراسة واعتماد خطة التدقيق الداخلي للسنة المالية 2026 من قبل اللجنة.
10. تمت دراسة وموافقة اللجنة على التحديثات المتعلقة بمراجعة مصرف الإمارات المركزي.
11. تمت مناقشة وتعيين المدققين الخارجيين، واعتماد الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق (NAS) والرسوم للسنة المالية 2026 من قبل اللجنة، وقد تم تقديمها أمام مجلس الإدارة.

6.9.3 لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة:

الرئيس

السيد/ علي حسين الفردان

عضو

السيد/ علي يوسف حسين كمال

عضو

السيد/ ابراهيم جاسم عبدالرحمن العثمان فخرو

أمين سر اللجنة:

الرئيس التنفيذي للتدقيق للمجموعة

الحاضرون بدعوة:

الرئيس التنفيذي للمجموعة

الاجتماعات المنعقدة خلال العام:

الأعضاء الحاضرون	التاريخ	الاجتماع
3	29 يناير 2025	1

وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

1. تحديد وترشيح المرشحين الجدد لعضوية مجلس الإدارة ممن يتمتعون بالقدرة على اتخاذ قرارات سليمة نيابة عن المجموعة ومساهمها، وتقديم قائمة بالمرشحين إلى المجلس، متضمنة توصيات اللجنة.
2. وضع مبادئ ومعايير لانتخاب الأشخاص الأكثر ملاءمة لعضوية مجلس الإدارة.
3. تيسير تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة، ووضع خطة تعاقب لإدارة المجموعة لضمان توفر بدائل مناسبة في الوقت المناسب.
4. الموافقة على سياسة منح المكافآت والحوافز للإدارة التنفيذية والموظفين وأعضاء مجلس الإدارة، وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية (المادة 119)، النظام الأساسي (المادة 60)، نظام الحوكمة، وتشريعات مصرف قطر المركزي.
5. وضع قواعد للمكافآت والبدلات للإدارة التنفيذية والموظفين، استناداً إلى تقييم الأداء والنتائج، وفقاً لما يراه المجلس مناسباً.
6. إبلاغ المجلس بأنشطة اللجنة، وملاحظاتها، وتوصياتها.

الأنشطة خلال العام:

1. الموافقة على سياسة المكافآت للسنة المالية 2025، والموافقة على الحد الأقصى الإجمالي للمكافآت للإدارة والموظفين للسنة المالية 2024.
2. اقتراح المكافآت السنوية المناسبة لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية 2024 على مجلس الإدارة، مع الالتزام بالمتطلبات التنظيمية.
3. إجراء تقييم الأداء السنوي لمجلس الإدارة ولجانه.

6.9.4 لجنة إدارة المخاطر والالتزام:

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:

السيد مارك غراهام – الرئيس التنفيذي للمخاطر بالمجموعة

الحاضرون بدعوة:

السيد كلود بيريه – الرئيس التنفيذي للاكتواري بالمجموعة
السيد ألفريد تشيواكا – نائب أول للرئيس – الامتثال بالمجموعة
السيد أناند سيلفاكومار – رئيس أمن المعلومات السيبرانية

الاجتماعات المنعقدة خلال العام:

الأعضاء الحاضرون	التاريخ	الاجتماع
2	29 يناير 2025	1
2	16 يونيو 2025	2
2	14 أغسطس 2025	3
2	2 ديسمبر 2025	4

تلتزم لجنة إدارة المخاطر والامتثال بالقيام بالوظائف الرئيسية التالية:

1. الموافقة على إطار إدارة المخاطر بما في ذلك سياسات المخاطر لضمان وجود هيكل لتحديد وتقييم ومراقبة والإبلاغ عن المخاطر المختلفة.
2. مراجعة تقارير المخاطر الدورية، بما في ذلك مراقبة شهية المخاطر وحدود التحمل، بما يتماشى مع ملف أعمال الشركة.
3. مراجعة سياسات الامتثال ومكافحة غسل الأموال ("AML") لضمان وجود آلية فعالة للمراقبة والإبلاغ والالتزام بالمتطلبات التنظيمية، ومراجعة التقارير المتعلقة بالمراقبة والإجراءات التصحيحية المتخذة.

4. مراجعة الآراء الاكتوارية التي يتم إعدادها سنويًا للجهات المنظمة، بما في ذلك تقارير الحالة المالية للجهات ذات الصلة.
5. رفع تقريرها إلى مجلس الإدارة حول أنشطة اللجنة المنفذة خلال السنة.

أنشطة اللجنة خلال السنة

1. مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتماد تقرير الحوكمة المؤسسية، تقرير نشاط اللجنة، إقرار مجلس الإدارة حول إطار إدارة المخاطر للسنة المالية 2024، وتقرير تقييم المخاطر والملاءة المالية لشركة قطر للتأمين، الدوحة (ORSA) لعام 2025.
2. مراجعة واعتماد استراتيجية إدارة المخاطر لشركة قطر للتأمين، سياسة إدارة المخاطر، سياسات الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CFT)، العقوبات، ودليل AML/CFT.
3. مراجعة التحديثات والتقارير المتعلقة بإدارة المخاطر، الأمن السيبراني والاكتواريين، بما في ذلك الأنشطة المنفذة خلال السنة.
4. مراجعة التحديثات والتقارير المتعلقة بالامتثال، مكافحة غسل الأموال والمتطلبات التنظيمية، بما في ذلك الأنشطة المنفذة خلال السنة.
5. مراجعة تحديثات برنامج إعادة التأمين للجهات في عمليات الشرق الأوسط وشمال إفريقيا والعالمية.

6.10 تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية

يتم تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت باستخدام عملية تقييم ذاتي تأخذ في الاعتبار عدة جوانب، بما في ذلك أنشطة المجلس واللجان. بالإضافة إلى ذلك، يلتقي رئيس مجلس الإدارة بشكل منفصل مع كل عضو لمناقشة أداء المجلس ولجانه. أما أداء الإدارة التنفيذية، فيتم تقييمه بناءً على مدى تحقيق أهداف المجموعة، والأهداف التي حددها المجلس، بالإضافة إلى تنفيذ أنظمة الرقابة الداخلية.

6.10.1 تقييم أداء مجلس الإدارة

ينقسم تقييم أداء المجلس إلى أربعة أقسام
(أ) أنشطة المجلس:

- 1) مشاركة المجلس في عمليات التخطيط الاستراتيجي والتشغيلي لضمان تحقيق أهداف الشركة.
- 2) مراجعة أداء الأعمال من خلال مقارنته بالاستراتيجيات المحددة وخطط الأعمال.

3) فاعلية عمليات اتخاذ القرار، بما يشمل اتخاذ قرارات صحيحة وحكيمة وإجراء مناقشات بناءة وشفافة.

4) التعامل التعامل مع النزاعات المحتملة للمصلحة وفقاً لمبادئ الحوكمة الرشيدة.

5) دعم مدى الدعم والتعاون المقدم من الإدارة التنفيذية لضمان تنفيذ قرارات المجلس بفعالية.

ب) الحوكمة:

1- مراجعة إطار حوكمة الشركات والرقابة الداخلية وفاعليته في أداء المسؤوليات ذات الصلة.

2- الالتزام بالقيم الأساسية، ومعايير السلوك المهني، وضمان التوافق مع الإطار التنظيمي.

3- مراجعة تطوير السياسات والإجراءات لجميع الوظائف التشغيلية ووظائف الرقابة في الشركة.

ج) عضوية المجلس:

1- تنوع المواهب والمهارات والخبرات داخل المجلس، مع استخدامها بفعالية لأداء دوره بكفاءة.

2- توأفرقنوات اتصال مفتوحة، وتعزيز علاقات ودية ومتبادلة بين الأعضاء، مما يساهم في بناء مستوى عالٍ من الثقة والاحترام داخل المجلس.

د) السمات الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة

1) تحمل المسؤوليات الحوكمية والاستراتيجية وأدائها بفعالية على المستوى الفردي

2) الإسهام الإيجابي في أعمال المجلس، من خلال التحضير الجيد، تخصيص الوقت الكافي، والمشاركة الفعالة في المناقشات وطرح القضايا.

6.10.2 اللجنة التنفيذية - تقييم الأداء

تم تقسيم تقييم أداء اللجنة التنفيذية إلى قسمين.

أ) أنشطة اللجنة:

1. امتلاك الخبرة والدراية الكافية في الصناعة لضمان تحقيق أهداف اللجنة بفعالية.

2. مراجعة واعتماد استراتيجية الشركة التجارية والميزانية السنوية، لضمان توأفقهامع الأهداف الاستراتيجية للشركة.

3. متابعة أداء الأعمال من خلال مقارنته بالميزانيات والأهداف المحددة للعام.

4. مراجعة واعتماد قبول المخاطر التأمينية الكبيرة ومشاريع الأعمال ذات الأهمية الاستراتيجية.

5. مراجعة جهود الشركة ومساهمتها في الرفاه الاقتصادي والاجتماعي للعملاء والموظفين والمجتمع والبيئة (إطار الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، السياسات والمبادرات).

ب) السمات الشخصية لأعضاء اللجنة

- 1- فهم المسؤوليات المرتبطة باللجنة والعمل بفعالية على تحقيقها.
- 2- الإسهام الإيجابي في أعمال اللجنة، من خلال التحضير الجيد، تخصيص الوقت الكافي، والمشاركة في المناقشات وطرح القضايا للنقاش.

6.10.3. لجنة الترشيحات والمكافآت - تقييم الأداء

ينقسم تقييم أداء لجنة الترشيحات والمكافآت إلى قسمين.
أ) نشاط اللجنة:

- أ. الخبرة المناسبة والمعرفة بالصناعة لتلبية أهداف اللجنة.
- ب. مراجعة واعتماد سياسة مكافآت الشركة وسياسة الموارد البشرية بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية.
- ج. مراجعة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وحوافز الموظفين بما يتماشى مع سياسة المكافآت والمتطلبات التنظيمية.
- د. مراجعة صرف المكافآت أو الرواتب المتغيرة مقارنة بالإيرادات الفعلية وتقديرات الإيرادات المستقبلية مع مراعاة حالات عدم اليقين.
- هـ. مراجعة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والتأكد من توافر شروط الاستقلال وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها.
- و. تحديد المعايير المحددة لتقييم أداء المجلس وإجراء تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس.
- ز. وضع آلية لضمان أن الترشيحات لأعضاء مجلس الإدارة تمثل مرشحين مناسبين لأداء دور المجلس.

ب) الصفات الشخصية:

- أ) الالتزام والفهم العميق لمسؤوليات اللجنة، بحيث يدرك كل عضو دوره ومسؤولياته داخل اللجنة.
- ب) القدرة على إحداث تأثير إيجابي من خلال المشاركة الفعالة، والاستعداد لتخصيص الوقت الكافي لتنفيذ المسؤوليات، وطرح القضايا للنقاش لضمان اتخاذ قرارات مدروسة.

6.10.4. لجنة إدارة المخاطر والالتزام - تقييم الأداء

تم تقسيم تقييم الأداء للجنة إدارة المخاطر والالتزام إلى قسمين.

(أ) نشاط اللجنة:

أ. الخبرة المناسبة والمعرفة بالصناعة لتلبية أهداف اللجنة.

ب. مراجعة إطار إدارة المخاطر بما في ذلك استراتيجية إدارة المخاطر، والسياسات، وحدود شهيبة المخاطر والتحمل (مع مراعاة المخاطر الحالية والمستقبلية وتصميمها بما يتناسب مع حجم الشركة وتعقيدها وتنوع أنشطتها وطبيعة المخاطر التي تواجهها).

ج. مراجعة تنفيذ ومتابعة سياسات الامتثال بما في ذلك مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CFT)، والإبلاغ عن النتائج والإجراءات التصحيحية المتخذة بما في ذلك التدابير الوقائية لضمان الالتزام.

د. مراجعة التقارير المتعلقة بترتيبات إعادة التأمين والتحديثات الاكتوارية بما في ذلك الاحتياطات والأراء الاكتوارية.

هـ. رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة حول المخاطر وأي مخالفات للقوانين واللوائح.

و. مراجعة توفر كوادر مؤهلة تعمل بشكل مستقل لإدارة المخاطر وضمان الامتثال للقوانين واللوائح.

(ب) الصفات الشخصية:

(أ) فهم والتزام الأعضاء بمسؤوليات اللجنة، بحيث يدرك كل عضو دوره ومسؤولياته بدقة.

(ب) المساهمة الإيجابية في أعمال اللجنة من خلال الجاهزية، وتخصيص الوقت الكافي لأداء المهام، والمشاركة في المناقشات وطرح القضايا للنقاش.

6.10.5. لجنة التدقيق - تقييم الأداء

تم تقسيم تقييم أداء لجنة التدقيق إلى قسمين.

(أ) نشاط اللجنة:

أ. الخبرة المناسبة والمعرفة بالصناعة لتلبية أهداف اللجنة.

ب. مراجعة التقارير المعدة من قبل إدارة التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي، ومتابعة الإجراءات التصحيحية، ووضع الضوابط لمنع تكرار المخالفات.

- ج. مراجعة فعالية وكفاية نظام الرقابة الداخلية.
- د. مراجعة الممارسات المحاسبية والتقارير المالية الهامة، بما في ذلك المعاملات الكبيرة والمعقدة وغير العادية، وتأثيرها على القوائم المالية للشركة.
- هـ. الإشراف على دقة وصحة القوائم المالية المرحلية والسنوية النهائية.
- و. مراجعة فاعلية إدارة الشركة للمخاطر والرقابة الداخلية المتعلقة بالتقارير المالية السنوية والمرحلية، والتقارير التنظيمية وغيرها، بما في ذلك المعلومات المتعلقة بأمن المعلومات والضوابط التقنية.
- ز. مراجعة فعالية وظيفة التدقيق الداخلي، بما في ذلك الالتزام بأفضل الممارسات والمعايير الدولية للتدقيق.

ب) السمات الشخصية:

1. فهم أعضاء اللجنة لمسؤولياتهم الفردية والعمل على تحقيقها بكفاءة.
 2. تقديم مساهمة إيجابية في أعمال اللجنة من خلال التحضير الجيد، تخصيص الوقت الكافي، والمشاركة في المناقشات وطرح القضايا للنقاش، مع تقديم وجهات نظر بناءة.
- نتائج تقييمات عام 2025 أظهرت أن الهيئة الإدارية، لجانها، والإدارة التنفيذية فعالة في تحقيق أهدافها.

7. مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

تُعد سياسة المكافآت في المجموعة جزءًا أساسيًا من هيكل الحوكمة والحوافز الذي يشرف عليه مجلس الإدارة. وتهدف إلى تعزيز الأداء، وتشجيع سلوك المخاطر المقبول، وتعزيز ثقافة المخاطر داخل المجموعة.

يقوم المجلس، من خلال تفويض لجنة الترشيحات والمكافآت (NRC)، بالإشراف على تنفيذ الإدارة لنظام المكافآت. وتقوم اللجنة بمراجعة وتقييم ما إذا كان نهج المجموعة تجاه المكافآت متوافقًا مع نظام الحوكمة الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية (QFMA) ومبادئ الحوكمة الصادرة عن مصرف قطر المركزي (QCB)، وفقًا للإجراءات المعتمدة لإدارة المخاطر، ورأس المال، والسيولة. كما يقوم المجلس بمراجعة خطط المكافآت وعملياتها ونتائجها على أساس سنوي.

يتم مراجعة سياسة المكافآت للمجموعة سنويًا وفقًا للأنظمة واللوائح المعمول بها.

تحدد الجمعية العامة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بناءً على توصيات المجلس. ويتم تحديد المكافآت مع مراعاة نتائج أعمال المجموعة والحدود المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية (المادة 119)، والنظام الأساسي للشركة (المادة 60)، ونظام الحوكمة.

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة 15.715 مليون ريال قطري لعام 2024، وذلك وفقاً لقانون الشركات التجارية ونظام الحوكمة والقوانين واللوائح الأخرى المعمول بها. وبالنسبة لعام 2024، تم تحديد إجمالي المكافآت المقترح صرفها لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١٩،٣٩٩،٧٥٠ مليون ريال قطري، على أن يتم عرض ذلك للموافقة من قبل المساهمين في الجمعية العامة لعام 2025.

تم الإفصاح عن مكافآت الإدارة التنفيذية لشركة قطر للتأمين (QIC) ضمن قسم "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" في القوائم المالية الموحدة المدققة للمجموعة، والتي تُعد جزءاً من التقرير السنوي للسنة المالية 2025.

8. الأطراف ذات الصلة

بالنسبة لجميع التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، تطبق المجموعة سياسة التعامل مع الأطراف ذات العلاقة، والتي تم وضعها وفقاً لأحكام التشريعات المعمول بها، وقانون الشركات التجارية، ونظام الحوكمة الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية (QFMA)، ومبادئ الحوكمة الصادرة عن مصرف قطر المركزي (QCB)، وغيرها من القوانين واللوائح المعمول بها، لضمان أقصى قدر من الشفافية والإنصاف والإفصاح، للحصول على معلومات حول التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، يُرجى الرجوع إلى قسم "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" في القوائم المالية الموحدة المدققة للمجموعة، والتي تُعد جزءاً من التقرير السنوي للسنة المالية 2025م.

9. الإطار لإدارة المخاطر

تم تصميم إطار إدارة المخاطر لتقييم المخاطر والسيطرة عليها ومراقبتها من جميع المصادر، بهدف زيادة القيمة قصيرة وطويلة الأجل لأصحاب المصلحة. ويتضمن إطار إدارة المخاطر تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها التي تواجه المجموعة على النحو التالي:

المخاطر التأمينية

تُدير المجموعة مخاطر التأمين من خلال الإعداد الدقيق وتنفيذ استراتيجية الاكتتاب وإرشاداتها، إلى جانب ضمان توفر ترتيبات إعادة تأمين كافية، والتعامل الاستباقي مع مطالبات التأمين. ويتم الحد من تركيز التعرض لمخاطر التأمين لدى المجموعة عبر استراتيجية الاكتتاب التي تهدف إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبه ضمن محفظة واسعة من حيث نوع التأمين، ومستوى المنافع المؤمن عليها، وحجم المخاطر، والقطاع، والنطاق الجغرافي. كما يتم وضع حدود للاكتتاب لضمان تحقيق هذا التنوع. وفي السياق المعتاد لممارسة الأعمال، ولتقليل التعرض المالي الناشئ عن المطالبات الكبيرة، تبرم المجموعة عقود إعادة تأمين. وتُسهم ترتيبات إعادة التأمين هذه في تحقيق مزيد من تنوع الأعمال، وتمكّن الإدارة من التحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة، فضلاً عن توفير طاقة استيعابية إضافية للنمو. ويُعاد تأمين جزء كبير من أعمال الاكتتاب الخاصة بالمجموعة بموجب اتفاقيات إعادة تأمين اتفاقية (Treaty) واختيارية (Facultative). ويتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بما يتوافق مع مخصص المطالبات القائمة ووفقاً لشروط عقود إعادة التأمين.

المخاطر التشغيلية

عند فشل الضوابط في أداء مهامها، قد تؤدي المخاطر التشغيلية إلى الإضرار بسمعة المجموعة، أو التسبب في آثار قانونية أو تنظيمية، أو تكبد خسائر مالية. ولا تتوقع المجموعة القضاء على جميع المخاطر التشغيلية، إلا أنها تسعى إلى إدارتها والحد من آثارها من خلال تطبيق إطار صارم للضوابط الرقابية، إلى جانب مراقبة المخاطر المحتملة والاستجابة لها بشكل مستمر. وتعتمد المجموعة على سياسات وأنظمة وأدلة إجراءات تهدف إلى تحقيق فصل فعال للمهام، وضوابط مناسبة للصلاحيات والوصول، وإجراءات التفويض والمطابقة والتسوية، بالإضافة إلى برامج تدريب الموظفين وتقييم أدائهم. وتدعم هذه الإجراءات منظومة امتثال وتدقيق داخلي تضمن فعالية الضوابط والالتزام بالسياسات المعتمدة.

مخاطر الائتمان

أنشأت المجموعة مجموعة من حدود مخاطر الائتمان لإدارة تعرضها لتلك المخاطر ضمن شهية المخاطر الائتمانية المعتمدة، ويتم مراقبة هذه الحدود بشكل دوري. وينشأ تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة، والنقد وما في حكمه المودع لدى البنوك، وأصول عقود إعادة التأمين، بالإضافة إلى محفظتها من أدوات الدخل الثابت المصنفة كمتاحة للبيع.

مخاطر الاستثمار

تدير المجموعة مخاطر الاستثمار من خلال قياس وتقييم المخاطر المرتبطة بكل استثمار، والالتزام بالاستثمار فقط وفقاً لاستراتيجية الاستثمار المعتمدة للمجموعة وملف المخاطر الخاص بها. وأي استثمار مقترح يتجاوز الحدود المعتمدة يجب أن يحصل على موافقة لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة.

وتسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر الاستثمار عبر الحفاظ على محفظة استثمارية متنوعة، إلى جانب المتابعة المستمرة للتطورات في أسواق الأسهم والسندات المحلية والدولية. كما تقوم المجموعة برصد العوامل الرئيسية المؤثرة على تحركات أسواق الأسهم والسندات، بما في ذلك الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

9.1 عملية الحوكمة في إدارة المخاطر

يتمثل الهدف الرئيسي لإطار إدارة المخاطر في المجموعة في حماية المساهمين من الأحداث التي قد تؤدي إلى إخفاق المجموعة في تحقيق أهدافها. وتقوم لجنة إدارة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة (RMCC) باعتماد استراتيجية إدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها، وتتحمل المسؤولية الرئيسية عن الإشراف على إدارة المخاطر في المجموعة، ويتولى الرئيس التنفيذي للمجموعة والإدارة التنفيذية، من خلال لجنة المخاطر على مستوى المجموعة ولجان المخاطر في الشركات التابعة، مسؤولية تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة على مستوى المجموعة ككل، ومن خلال لجنة المخاطر بالمجموعة، تسعى المجموعة إلى ما يلي:

- مواءمة أنشطة إدارة المخاطر مع الأهداف والسياسات المؤسسية العامة للمجموعة.
 - الحصول على رؤية موحدة وشاملة للمخاطر على مستوى المجموعة بما يضمن إدارة متسقة ومقبولة للمخاطر.
 - ضمان تحمل المخاطر ضمن حدود حذرة ومدروسة.
 - ضمان اتباع نهج موحد على مستوى المجموعة في تحديد المخاطر وتقييمها وقياسها والتخفيف منها ومراقبتها والإبلاغ عنها.
- ويتولى رؤساء إدارات المخاطر في الشركات التابعة للمجموعة مسؤولية إدارة ملف المخاطر الخاص بكل جهة، ومتابعة تطور تطبيق إدارة المخاطر وتنفيذ استراتيجيات التخفيف من المخاطر. وتقوم إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة بإجراء تقييمات دورية لكفاية وفعالية نظام إدارة المخاطر والعمليات المعمول بها للتحكم في المخاطر وإدارتها على مستوى المجموعة.

9.2 إدارة رأس المال

يعمل إطار إدارة المخاطر في المجموعة على تحديد المخاطر التي تتعرض لها كل من وحدات أعمالها المختلفة والمجموعة ككل، وقياس الأثر الكمي لهذه المخاطر على رأس المال الاقتصادي للمجموعة. وتوضح تقديرات إطار إدارة المخاطر الداخلي حجم رأس المال المطلوب للتخفيف من مخاطر الإعسار عند مستوى منخفض ومحدد من المخاطر، وذلك بالاستناد إلى مجموعة من اختبارات الضغط المالية وغير المالية التي تُطبّق على المركز الرأسمالي للأعمال.

كما تقوم المجموعة بمراقبة مركزها الرأسمالي بشكل دوري للتأكد من كفايته وامتثاله للمتطلبات الرقابية والتنظيمية المعمول بها.

9.3 التنظيمية

تهدف التشريعات واللوائح التنظيمية المطبقة على المجموعة إلى ضمان الحماية الكاملة لحقوق حملة وثائق التأمين، والتأكد من أن المجموعة تحتفظ بمستوى ملائم من الملاءة المالية يمكّنها من مواجهة الالتزامات غير المتوقعة الناتجة عن الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

وتخضع عمليات المجموعة للمتطلبات الرقابية في جميع الدول والولايات القضائية التي تمارس فيها أعمالها. ولا تقتصر هذه المتطلبات على اعتماد الأنشطة ومراقبتها فحسب، بل تفرض أيضاً قيوداً تنظيمية محددة) مثل الالتزام بالحفاظ على مستوى معين من كفاية رأس المال (لضمان قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

كما يقوم مسؤولو الامتثال والإبلاغ عن مكافحة غسل الأموال في كل شركة تابعة بتحديد وتقييم مخاطر الامتثال وغسل الأموال ضمن نطاق أعمالهم، ومتابعة تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر، وضمان الإبلاغ في الوقت المناسب عن أي مخالفات، والإجراءات التصحيحية المتخذة، وكذلك جميع المعاملات المشبوهة.

9.4 إدارة المخاطر المؤسسية

تغطي وظيفة إدارة المخاطر المؤسسية في المجموعة إدارة المخاطر ورأس المال، بالإضافة إلى مراقبة مستويات التعرض للمخاطر. وقد اعتمدت المجموعة نموذج خطوط الدفاع الثلاثة لإدارة المخاطر، والذي يتكون مما يلي:

- الخط الأول: الإدارة التنفيذية (التشغيلية)، وهي المسؤولة عن إدارة المخاطر من خلال تطبيق الضوابط وتنفيذها، وممارسة الإشراف الإداري.
- الخط الثاني: وظائف الامتثال وإدارة المخاطر والاكتمالية، والتي تقوم بمراجعة أنشطة خط الدفاع الأول من منظور مستقل وتحديثها عند الحاجة.
- الخط الثالث: التدقيق الداخلي والخارجي، واللذان يقدمان ضماناً مستقلاً.

بالإضافة إلى ذلك، تمتلك المجموعة لجنة إدارة المخاطر في كلٍ من شركاتها التابعة، إلى جانب لجنة مخاطر المجموعة، والتي تقوم بدورها برفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة من خلال الرئيس التنفيذي للمخاطر بالمجموعة، تتكوّن دورة إدارة المخاطر المؤسسية في المجموعة من المراحل التالية:

- تحديد المخاطر وتقييمها: يجب أن يكون لكل خطر يتم تحديده مالكٌ مسؤول عن ضمان مراقبة ذلك الخطر وإدارته بفعالية. كما يتم تقييم الترابط والارتباط بين المخاطر على مستوى المجموعة من خلال عمليات المحاكاة واختبارات الضغط.
- قياس المخاطر.
- إدارة المخاطر، بما في ذلك وضع الحدود المناسبة، والضوابط الرئيسية، وخطط الطوارئ.
- مراقبة المخاطر، بما في ذلك استخدام مؤشرات المخاطر وإعداد التقارير، لضمان تحديد القضايا المتعلقة بالأعمال ومعالجتها بالشكل المناسب من قبل الإدارة.

10. الإدارة التنفيذية في المجموعة

تتولى لجنة الإدارة التنفيذية للمجموعة، التي تعمل تحت رئاسة الرئيس التنفيذي للمجموعة، مسؤولية مساعدة الرئيس التنفيذي للمجموعة في الإدارة التشغيلية لشركة قطر للتأمين (QIC)، وذلك ضمن الحدود القانونية والسلطات المخوَّلة لها. وتتمثل الوظائف الرئيسية لهذه اللجنة في: تحديد الاتجاه الاستراتيجي، والتنسيق، ومراقبة الأداء.

السيد / سالم خلف المناعي - الرئيس التنفيذي للمجموعة

يشغل سالم خلف المناعي منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة في شركة قطر للتأمين (QIC) منذ عام 2020، ويأتي معه أكثر من عقدين من الخبرة القيادية المتميزة والمعرفة العميقة بصناعة التأمين داخل المجموعة.

على مدار مسيرة مهنية امتدت 23 عامًا في QIC، تنقل السيد المناعي بين المناصب التقنية والتنفيذية العليا، وحقق سمعة قوية في الرؤية الاستراتيجية، والتميز التشغيلي، والتحول المؤسسي. وكان من أبرز محطات مسيرته في عام 2013، حين تم تعيينه نائب الرئيس التنفيذي لشركة QLM للتأمين على الحياة والطبي، حيث تمكن تحت قيادته من تعزيز موقع QLM في السوق ليصبح المزود الرائد للتأمين الطبي في قطر.

وفي عام 2015، تولى منصب نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا في QIC، حيث قاد بنجاح مبادرات التوسع الإقليمي وسرّع النمو المستدام في الأسواق الرئيسية. ومنذ تعيينه رئيسًا تنفيذيًا للمجموعة، قاد السيد المناعي التحول الاستراتيجي لشركة QIC، مع التركيز على

توسيع خطوط الأعمال منخفضة التقلب، وتنويع محفظة التأمين الخاصة بالمجموعة، ودفع رقمته العمليات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. وقد ساهمت هذه الجهود في تعزيز مكانة QIC كرواد في صناعة التأمين على المستويين الإقليمي والدولي.

حصل السيد المناعي على ماجستير إدارة الأعمال (MBA) من جامعة بليموث في المملكة المتحدة، بالإضافة إلى درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال وماجستير في التسويق من جامعة غلامورغان، المملكة المتحدة.

ويشغل حاليًا منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام لشركة QLM للتأمين على الحياة والطبي، ورئيس شركة عمان قطر للتأمين (OQIC) SAOG كما يشغل عضوية مجلس إدارة كل من البنك التجاري القطري وأكاديمية قطر للتمويل والأعمال.

شيراج دوسي - الرئيس التنفيذي للاستثمار في المجموعة

انضم تشيراج إلى مجموعة QIC في عام 2004، ويمتلك خبرة تزيد عن 18 عامًا في مجالات الخزانة وإدارة المحافظ الاستثمارية. وقد لعب دورًا محوريًا في ترسيخ مكانة QIC كواحدة من أبرز المؤسسات الاستثمارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. ويُعزى إليه الفضل في كونه أحد أوائل مديري المحافظ الاستثمارية في قطاع الدخل الثابت في دول مجلس التعاون الخليجي منذ بداية السوق في عام 2005.

وقبل انضمامه إلى QIC، عمل تشيراج لدى بنك ستاندرد تشارترد في مومباي، الهند. ويعد تشيراج محاسبًا قانونيًا معتمدًا (Chartered Accountant)، وحاصلًا على لقب CFA، ومدير خزانة معتمد (Certified Treasury Manager).

أحمد الطباخ - نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - العمليات الدولية

انضم أحمد إلى مجموعة QIC في عام 2011، ويمتلك خبرة تزيد عن تسع سنوات في الصناعة. ويتميز بمعرفة واسعة وخبرة متعددة في مجالات التدقيق، والاستشارات، والخدمات المالية لمجموعة متنوعة من الصناعات.

وقبل انضمامه إلى مجموعة QIC، عمل أحمد لدى KPMG للتدقيق والاستشارات في قطر ومصر. وهو محاسب قانوني معتمد (Chartered Accountant) وزميل في جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA) في المملكة المتحدة. كما أنه عضو في معهد CFA ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة أكسفورد بروكس.

فارغيس ديفيد - المدير المالي للمجموعة

يشغل فارغيز بي. ديفيد منصب الرئيس المالي للمجموعة (CFO) في مجموعة QIC. ويمتلك فارغيز خبرة تزيد عن خمسة وعشرين عامًا في الصناعة، منها أكثر من عشرين عامًا في منطقة الشرق الأوسط.

انضم فارغيز إلى مجموعة QIC في عام 1998، ولديه خبرة متنوعة في مجالات المالية، والتدقيق الداخلي، وتقنية المعلومات، وإدارة المخاطر. وقبل انضمامه إلى مجموعة QIC، عمل فارغيز لدى مجموعة سيدجوكس في الإمارات العربية المتحدة، وهي شركة وساطة تأمينية رائدة أصبحت الآن جزءًا من Marsh.

ويعد فارغيز محاسبًا قانونيًا معتمدًا (Chartered Accountant) وزميلًا في معهد المحاسبين القانونيين في الهند (ICAI). كما أنه مدقق داخلي معتمد (CIA) لدى معهد المدققين الداخليين في الولايات المتحدة، ومتخصص معتمد في نظم المعلومات (CISA) لدى ISACA، الولايات المتحدة الأمريكية.

أونيكريشنان - نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - العمليات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

يمتلك سي. إم. أونيكريشنان خبرة تزيد عن 34 عامًا في صناعة التأمين، منها 26 عامًا في منطقة الشرق الأوسط. بدأ مسيرته المهنية في شركة New India Assurance قبل انتقاله إلى الشرق الأوسط في عام 1994.

انضم أونيكريشنان إلى مجموعة QIC في عام 1997، ولعب دورًا محوريًا في نمو أعمال التأمين على الممتلكات والتجاري في قطر والمنطقة الأوسع للشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENA). ويعد خبيرًا مخضرمًا في الصناعة، حيث اكتسب خبرة عملية واسعة في الاكتتاب، وإدارة المخاطر، وإعادة التأمين، وإدارة العملاء. كما يُعزى إليه الفضل في تعزيز والحفاظ على علاقات الوسطاء لشركات QIC المختلفة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

سلطان غاني - مستشار الرئيس التنفيذي للمجموعة

يمتلك سلطان غني خبرة تزيد عن ثلاثة عقود في صناعة التأمين، ويُعتبر من المخضرمين المعروفين في القطاع، ولدى كثيرين لا يحتاج إلى تقديم.

انضم سلطان إلى شركة قطر للتأمين في عام 1998، ويُعزى إليه الفضل في تطوير محفظة مستمرة الربحية في مجال التأمين البحري والطاقة في المنطقة. كما عمل في صناعة التأمين بأبوظبي والبحرين في الفترة من 1985 حتى مارس 1998.

يحمل سلطان دبلوم التأمين من المعهد الملكي للتأمين (Dip CII)، لندن، المملكة المتحدة، بالإضافة إلى درجة البكالوريوس في العلوم من جامعة مدراس، الهند ودبلوم دراسات عليا في إدارة التسويق من جامعة مدراس، الهند.

راشد البوعينين ، الرئيس التنفيذي للموارد البشرية والشؤون الإدارية للمجموعة

يشغل راشد البوعينين منصب المدير الإداري للمجموعة في مجموعة QIC. بدأت مسيرة راشد بعد تخرجه من جامعة أيدز بيكيت في المملكة المتحدة حيث حصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

وبعد إتمام دراسته، بدأ راشد مسيرته المهنية في وزارة التربية والتعليم، حيث اكتسب خبرات ومهارات قيّمة. وفي عام 2003، انضم إلى مجموعة QIC، وخلال فترة عمله في الشركة، لعب راشد دورًا محوريًا في إدارة الشؤون الإدارية والمرافق والعمليات التشغيلية للشركة.

وقد كانت قيادته والتزامه الدائم بالتميز عوامل أساسية في تنفيذ العديد من المبادرات الرئيسية التي ساهمت في نمو QIC وازدهارها. وفي دوره كالمدير الإداري للمجموعة، يشرف راشد على مجموعة واسعة من الوظائف الحيوية داخل المجموعة.

لارس غيرمان - الرئيس الرقمي للمجموعة

يشغل لارس منصب المدير الرقمي للمجموعة في QIC. يركز دوره على بناء QIC Digital Venture Partners – وهي منظمة رقمية جديدة تهدف إلى إنشاء والاستثمار في المشاريع الرقمية، ونظام InsurTech البيئي، والشراكات الدولية، مع تحويل طريقة عمل QIC رقميًا.

سبق له العمل في مجموعة زيورخ للتأمين حيث كان يعمل ك مبتكر مشاريع (Venture Builder) في مجالات التأمين على الممتلكات والحياة والتجاري. ويملك لارس أكثر من 20 عامًا من الخبرة الواسعة في تأسيس وإدارة الشركات الرقمية في مجالات التأمين، والتمويل، والتأجير، والسيارات، والتعليم.

وبفضل شغفه بالنماذج التجارية الرقمية الجديدة والمنصات والأنظمة البيئية الرقمية، يعمل أيضًا كمستشار استراتيجي لعدة شركات ناشئة رقمية.

ساجي فيليبوس - مدير التدقيق الداخلي في المجموعة

انضم ساجي إلى مجموعة QIC في عام 2007، وكان سابقًا معنيًا بوظائف الامتثال، والتدقيق الداخلي، وحوكمة الشركات، وإدارة المخاطر، والرقابة الداخلية.

بدأ مسيرته المهنية في التأمين العام في مومباي عام 1985 مع شركة New India Assurance من خلال اختبار القبول الوطني لمنصب مساعد إداري (حسابات وتدقيق). كما كان جزءًا من الفريق الذي قاد إدخال التأمين الائتماني في بيئة التأمين العام بالقطاع الحكومي في الهند. وفي نهاية المطاف، تولى مسؤولية العمليات على مستوى الدولة قبل انتقاله إلى الشرق الأوسط.

ويعد ساجي زميلًا في معهد التأمين بالهند (FIII)، ومدققًا داخليًا معتمدًا (CIA) من معهد المدققين الداخليين (IIA) بالولايات المتحدة الأمريكية، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة. كما أنه زميل في معهد المحاسبين القانونيين المعتمدين في الهند (FCA).

مارك غراهام - مدير المخاطر في المجموعة

تم تعيين مارك في منصب كبير مسؤولي المخاطر (Chief Risk Officer) لمجموعة QIC في يناير 2016. وتشمل مسؤولياته إدارة المخاطر على مستوى المجموعة، وإدارة التعرض للمخاطر، ونمذجة رأس المال، والامتثال، وحوكمة الشركات.

عند استحواد QIC على شركة Antares في عام 2014، كان مارك يشغل منصب كبير مسؤولي المخاطر والمدير التنفيذي للعمليات، وهو المنصب الذي كان يشغله منذ انضمامه إلى Antares في عام 2012.

وقبل الانضمام إلى Antares، كان مارك يرأس شركته الخاصة Acuitas Consulting Ltd، التي قدمت الاستشارات الاستراتيجية والتشغيلية لشركات التأمين في سوق لندن. كما قضى مارك عشر سنوات في العمل لدى Chaucer Holdings PLC، وهي شركة مدرجة ضمن FTSE-250، حيث بدأ كخبير اكتواري للمجموعة ثم أصبح المدير المالي للشركة (CFO). وقبل عمله في Chaucer، شغل منصب الخبير الاكتواري الرئيسي في Ashley Palmer Ltd.

بدأ مارك مسيرته في صناعة التأمين عام 1987 بعد حصوله على درجة البكالوريوس في الجيوفيزياء ودرجة الماجستير في جيولوجيا التعدين واستكشاف المعادن. وهو زميل معهد الاكتواريين (Fellow of the Institute of Actuaries).

كلود بيري. الرئيس الاكتواريين في المجموعة

تم تعيين كلود في منصب الخبير الاكتواري الرئيسي لمجموعة QIC في مارس 2019، ويشغل أيضًا منصب الخبير الاكتواري المعتمد لشركة QIC المعتمد من قبل مصرف قطر المركزي (QCB). وتشمل مسؤولياته الإشراف على التسعير الاكتواري وتحديد الاحتياطيات على مستوى المجموعة.

انضم كلود إلى مجموعة QIC في يوليو 2015 كـ نائب الخبير الاكتواري لشركة قطر لإعادة التأمين (Qatar Re)، وهي إحدى شركات مجموعة QIC. وقبل عمله في QIC، قضى كلود 19 عامًا في سوق لندن، حيث شغل مناصب متعددة في مجالات التسعير وتحديد الاحتماليات لشركات التأمين وإعادة التأمين. وكان آخر منصب دائم له قبل الانضمام إلى QIC هو الخبير الاكتواري الرئيسي لشركة Travelers Insurance.

- وتشمل خبرة كلود أيضًا العمل في فرنسا، إيطاليا، والولايات المتحدة منذ عام 1992. وقد تأهل كخبير اكتواري في فرنسا عام 1992، وهو زميل معهد وخبراء الاكتواريين في المملكة المتحدة (IFoA) منذ 1999.

11. اللجان الإدارية

قامت الإدارة التنفيذية بتنظيم أعمالها من خلال لجان إدارية دائمة، بهدف التعامل بفعالية وكفاءة مع الصلاحيات المفوضة إليها وإدارة الأنشطة اليومية للمجموعة.

11.1 لجنة إدارة المجموعة التنفيذية:

- تتمثل الوظائف الأساسية لهذه اللجنة فيما يلي:
- وضع وصياغة الرؤية والرسالة للمجموعة والتوصية بهما.
- التوصية بخطة الأعمال والاستراتيجية طويلة الأجل للمجموعة، إلى جانب الميزانية السنوية للمجموعة.
- مراجعة والتوصية بمقترحات الاستحواذ أو الاندماج أو التأسيس أو بيع الاستثمارات في الشركات الزميلة والاستثمارات العقارية.
- التوصية بفتح أو إغلاق الفروع أو إنشاء أو إغلاق كيان تابع.
- مراجعة الانحرافات الجوهرية عن الميزانية التي تتجاوز الحد المعتمد، والتوصية بخطة العمل المناسبة.

11.2 لجنة المجموعة لإدارة المخاطر:

- تتمثل الوظائف الأساسية لهذه اللجنة فيما يلي:
- تشجيع وتسهيل ترسيخ ثقافة إدارة المخاطر الفعالة في جميع أنحاء المجموعة.
- التوصية بإنشاء إطار عمل متكامل لإدارة المخاطر على مستوى المجموعة بأكملها.
- ضمان وجود هيكل مناسب لتحديد وتقييم وقياس ومراقبة والإبلاغ عن المخاطر المختلفة.
- ضمان تنفيذ حدود شهيّة المخاطر وحدود التحمل واستراتيجية التخفيف من المخاطر وفقًا للحدود المعتمدة من مجلس الإدارة.

11.3 لجنة المجموعة للاحتياطيات :

- الأهداف الرئيسية لهذه اللجنة هي:
- التأكد من أن سياسة الاحتياطي تعمل بفعالية وأنها محدثة حسب الحاجة.
- مراجعة مخصصات الاحتياطي للأقساط والمطالبات، بما في ذلك مخصصات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، وفقاً لمعايير المحاسبة وأفضل الممارسات التأمينية.
- مراجعة تقارير الاحتياطي الدورية والتوصية بالإجراءات المناسبة.

11.4 لجنة السياسات والتنظيم والحوكمة استراتيجية المجموعة والحوكمة والتنفيذ:

- تتمثل الوظائف الأساسية لهذه اللجنة فيما يلي:
- مراجعة وإعادة هيكلة وتحديث الهيكل التنظيمي على مستوى المجموعة بأكملها.
- النظر في سياسة إعادة التأمين للمجموعة واستراتيجيتها ومراجعتها.
- مراجعة وتقييم الحلول المقترحة لإعادة التأمين والتوصية بأكثر هيكل إعادة تأمين ملاءمة للعمل سواء بشكل فردي أو جماعي.
- مراجعة دورية للوظائف لإعادة التوظيف، وإعادة التأهيل المهني، وخطط التعاقب وضمان تنفيذها.
- مراجعة سياسات الحوكمة، والأنظمة، والضوابط الداخلية، والكتيبات الإجرائية.
- مراجعة والتوصية برؤية وأهداف تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات السيراني للمجموعة؛ واستراتيجية وخطة تكنولوجيا المعلومات السنوية بما يتماشى مع الرؤية العامة.
- مراجعة المبادرات والتطورات التكنولوجية بشكل دوري واعتماد الأولويات والميزانيات والاستثمارات بما يخدم مصلحة الأعمال الأفضل للمجموعة ككل.
- مراجعة متطلبات الأمن والشهادات والتدقيقات ذات الصلة وضمان معالجة القضايا المطروحة.

12. وظائف الرقابة الداخلية

تُنظَّم وظائف الرقابة في شركة قطر للتأمين (QIC) من خلال تجميعها تحت ركيزة الحوكمة والمخاطر والامتثال (GRC)، التي يرأسها الرئيس التنفيذي للمخاطر في المجموعة. وتُعرف وظيفة الإكتواري كركيزة مستقلة يرأسها الرئيس التنفيذي للإكتواري في المجموعة. وقد تم اعتماد هذا النهج استجابةً لتعقيد أعمال المجموعة المتزايد، والبيئة التنظيمية المتطورة، وتركيز أكبر على المساءلة الداخلية والخارجية. وبناءً عليه، قامت ركيزة GRC بدمج مبادرات الحوكمة والمخاطر والامتثال في المجموعة بهدف إضافة قيمة أعمال كبيرة، وبناء ميزة تنافسية، ومساعدة الإدارة في ضبط الأعمال.

تمتلك وظائف الرقابة المطلوبة ضمن ركيزة GRC وصولاً كاملاً إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة، وتشمل الوظائف التالية:

- إدارة المخاطر للمجموعة
 - الامتثال في المجموعة
 - الحوكمة والرقابة الداخلية في المجموعة
- أما التدقيق الداخلي للمجموعة فيُعد ركيزة مستقلة تبلغ مباشرة إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق بالمجلس. وعلى الرغم من أن التقرير الإداري للرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي للمجموعة يكون إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة، إلا أن التقرير الوظيفي يكون إلى لجنة التدقيق بالمجلس. كما يحق لمجلس الإدارة استدعاء الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي للمجموعة عند الحاجة للحصول على توضيحات حول أي من المسائل التي يرى المجلس أنه من المناسب الحصول على وجهات نظر مستقلة بشأنها من وظيفة التدقيق الداخلي في المجموعة.

12.1 إدارة المجموعة للمخاطر

تتحمل وظيفة إدارة المخاطر المؤسسية في المجموعة مسؤولية إدارة المخاطر ومراقبة التعرض للمخاطر على مستوى المجموعة. وبالتنسيق مع مختلف وحدات الأعمال، تقوم هذه الوظيفة بتقييم نوعي وكمي للمخاطر مقارنةً بالحدود المسموح بها، وتقوم بتقديم تقارير إلى لجان المخاطر على مستوى الكيانات، ولجنة المخاطر على مستوى المجموعة، ولجنة إدارة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة.

بالإضافة إلى ذلك، يُستخدم اختبار الضغوط والسيناريوهات في وضع الاستراتيجيات والتخطيط للأعمال لتقدير تأثير الأحداث المحتملة والتغيرات المستقبلية في الظروف الاقتصادية التي قد تؤثر سلباً على خطة الأعمال والوضع المالي للمجموعة. وتُستخدم هذه التحليلات لدعم تطوير استراتيجيات الإدارة والتخفيف من المخاطر. كما تساعد وظيفة إدارة المخاطر في المجموعة الأقسام الأخرى في تقييم المخاطر الناشئة وإدارة رأس المال وغيرها من المهام ذات الصلة.

12.2 التزام المجموعة

تعتبر المجموعة الالتزام بالقوانين واللوائح الصناعية والمعايير الأخلاقية الخاصة بها وسياساتها الداخلية جزءاً لا يتجزأ من ممارسة الأعمال. يقوم فريق الامتثال في المجموعة، بالتعاون مع وظائف الامتثال في الشركات التابعة المعنية، بتسهيل إدارة الامتثال من خلال تحليل المتطلبات القانونية والتنظيمية ومراقبة تنفيذها وتطبيقها. تشمل مراقبة المتطلبات التنظيمية إجراءات العناية الواجبة والتقارير للجهات المختصة بهدف مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. بالإضافة إلى ذلك، تقوم وظيفة الامتثال في المجموعة بإجراء فحوصات للجهات والأفراد وفق قوائم العقوبات المعمول بها. كما تمتلك المجموعة أنظمة وعمليات لضمان الالتزام بجميع متطلبات الامتثال التنظيمي والمتطلبات القانونية الصادرة عن مصرف قطر المركزي (QCB)، وهيئة قطر للأسواق المالية (QFMA)، وغيرها من الجهات التنظيمية.

12.3 الحوكمة والرقابة الداخلية في المجموعة

تساعد وظيفة الحوكمة والرقابة الداخلية في المجموعة على تطوير إطار الحوكمة والرقابة الداخلية بهدف تشجيع وتعزيز ممارسات الحوكمة المؤسسية وحماية مصالح المساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين. ويتم تحقيق ذلك من خلال:

- ضمان الإشراف والإدارة المناسبة لأعمال الشركة.
- ضمان التوزيع الواضح للأدوار والمسؤوليات، وتصميم الضوابط على التقارير المالية لضمان دقة واكتمال البيانات المالية الموحدة للشركة.

الحوكمة

يعترف مجلس الإدارة بأهمية هذه الوظيفة وقد اعتمد إطار الحوكمة بناءً على ميثاق الحوكمة، مع أهداف واضحة تتماشى مع أهداف مجلس الإدارة ولجانته ولجان الإدارة التنفيذية المرتبطة به. يُعد وجود نظام قوي للحوكمة في جميع أنحاء المجموعة أمرًا أساسيًا لضمان سير الأعمال بسلاسة، والمساعدة في اتخاذ القرارات الفعّالة، ودعم تحقيق الأهداف.

الرقابة الداخلية

تشير الرقابة الداخلية إلى سياسات وإجراءات وممارسات المجموعة التي تساعد في ضمان تحقيق المجموعة للأهداف الموضوعية في استراتيجيتها، واستخدام الموارد بكفاءة، واتخاذ القرارات الإدارية بناءً على معلومات موثوقة. كما تضمن الرقابة الداخلية معالجة المخاطر بشكل كافٍ، وضمان الالتزام باللوائح والمبادئ الأخلاقية المعتمدة.

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية تنظيم وصيانة رقابة داخلية كافية وفعّالة، وضمان أن لدى المجموعة مجموعة كافية من الإرشادات، ومراقبة فعالية وكفاية الرقابة الداخلية. وقد اعتمد مجلس الإدارة إطار الرقابة الداخلية بناءً على نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة"، ويُدعم بهيكل تنظيمي واضح، وصلاحيات ومسؤوليات مفوضة موثقة، ونظام من السياسات وكتيبات الإجراءات. يتطلب الإطار تقديم تقارير منتظمة عن القضايا الجوهرية المتعلقة بالرقابة الداخلية والمخاطر إلى لجنة التدقيق بالمجلس لضمان أن تكون اللجنة والمجلس على اطلاع واضح بالقضايا المادية التي تواجهها المجموعة، ولتتمكنهما من التحليل والإدارة المناسبة لهذه المخاطر.

وفقًا للمادة 22 من نظام الحوكمة الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية (QFMA)، تُعد تقارير الرقابة الداخلية الفصلية ويقدمها المدقق الداخلي إلى لجنة التدقيق. وقد قام المدقق الداخلي بعرض تقارير الرقابة الداخلية على لجنة التدقيق استنادًا إلى تقييم الرقابة الداخلية من خلال إجراء تدقيق دوري وعلى أساس المخاطر خلال السنة المالية 2024. وكان تقييم التزام الشركة بأنظمة الرقابة الداخلية عند تحديد وإدارة المخاطر والالتزام بالقوانين واللوائح كافيًا ومرضيًا مع وجود بعض مجالات التحسين.

الرقابة الداخلية على التقارير المالية (ICOFR)

قامت الإدارة بتقييم رسمي لكفاية تصميم وفعالية عمل الرقابة الداخلية على التقارير المالية خلال العام. وتشمل هذه الرقابة الداخلية والإجراءات المختلفة التي تهدف إلى تقليل مخاطر الأخطاء في البيانات المالية.

سيتم مراجعتها بشكل مستقل من قبل المدقق الخارجي المعين (KPMG)، وسيكون تقريرهم المتعلق متاحًا للمساهمين على موقع المجموعة الإلكتروني للرجوع إليه.

12.4 الاكتواري للمجموعة

تدعم وظيفة الاكتواري في المجموعة جميع المجالات التي يُطلب فيها عادةً الدعم الاكتواري، وتندسق تطوير أفضل الممارسات بين فرق الاكتواري القائمة. وتشمل المجالات التي تتطلب الدعم الاكتواري وظيفتين رئيسيتين: وظيفة الاحتياطي، التي تضمن أن تكون لدى المجموعة احتياطات كافية لتغطية التزاماتها المستقبلية؛ ووظيفة التسعير، التي تساعد في تقييم وربحية الأعمال بطريقة استراتيجية. تمتلك وظيفة الاكتواري في المجموعة وصولاً حراً إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة، والتي تُقدّم لها تقاريرها.

12.5 التدقيق الداخلي للمجموعة

تقوم هذه الوظيفة بإجراء مراجعة مستقلة للرقابة الداخلية وأنظمة الحوكمة داخل المجموعة. وتقدّم تقارير حول وجود هذه الأنظمة وفعاليتها ونقاط ضعفها، بما في ذلك إدارة المخاطر، والنظام الخاص بالحفاظ على الأصول وحمايتها، ودقة البيانات المالية للمجموعة. كما تقوم بمراجعة فعالية وظيفة الامتثال كأداة للرقابة الداخلية من قبل الإدارة، من خلال تقديم ضمان لمجلس الإدارة بوجود أنظمة رقابة داخلية سليمة في المجموعة تناسب مع حجم وطبيعة أعمالها.

12. المدقق الخارجي

وافق المساهمون في الاجتماع السنوي العام للشركة المنعقد بتاريخ 26 فبراير 2025 على تعيين شركة KPMG كمدقق خارجي للسنة المالية 2024، بناءً على توصية مجلس الإدارة. وقد بلغت رسوم التدقيق الخارجي المدفوعة للمدققين الخارجيين عن السنة المالية 10,329,578 مليون ريال قطري.

وقد قدم المدقق الخارجي "تقرير المدقق المستقل" بشأن تدقيق البيانات المالية الموحدة، والذي يشكل جزءاً من التقرير السنوي للسنة المالية 2025، بالإضافة إلى تقرير الضمان المستقل حول الالتزام بنظام الحوكمة الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية (QFMA) حتى 31 ديسمبر 2025، وتقرير الضمان المستقل حول تصميم وتنفيذ وفعالية عمل الرقابة الداخلية على التقارير المالية حتى 31 ديسمبر 2025، وذلك رهناً بموافقة المساهمين في الجمعية العامة لعام 2025.

14. رأس المال

رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل يبلغ 3,266,101,330 ريال قطري مقسم إلى 3,266,101,330 سهماً ومدفوع بالكامل. وباستثناء حكومة قطر أو الجهات الحكومية، هناك مساهم واحد فقط) شركة بروق للتجارة (يملك حصة تزيد عن 5.0%).
بلغ إجمالي عدد المساهمين في الشركة حتى 31/12/2024م - 2.043 مساهماً، ويشمل ذلك الجهات الحكومية والبنوك والشركات والأفراد من جنسيات مختلفة، وكان هناك 194 من كبار المساهمين ممن يمتلكون أكثر من مليوني سهم في الشركة. وقائمة كبار المساهمين مرفقة في نهاية هذا التقرير.
وفقاً للمادة 28 من نظام الحوكمة، تمتلك الشركة سياسة التداول الداخلي التي تحظر الإفصاح غير المصرح به عن أي معلومات جوهرية غير منشورة، ومنع تداول أي من أوراق الشركة المالية، بما في ذلك الأسهم أو أدوات التمويل من الفئة الثانية، من قبل أي شخص يمتلك معلومات جوهرية غير منشورة.

15. العلاقة مع المساهمين وأصحاب المصلحة

أ. تحرص الشركة على إبقاء قنوات الاتصال مفتوحة وشفافة مع المساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين، الذين لهم الحق في الاطلاع على المعلومات بموجب القوانين واللوائح ذات الصلة، وذلك بما يتماشى مع متطلبات حوكمة الشركات.

ب. تقوم الشركة بنشر المعلومات والبيانات المالية المتاحة للمستثمرين وأصحاب المصلحة الآخرين بصفة منتظمة عبر الموقع الإلكتروني للشركة ووسائل الإعلام المختلفة، بالإضافة إلى التواصل من خلال بورصة قطر.

ج. تحتفظ الشركة بسجل للمساهمين يتم تحديثه شهرياً بما يتوافق مع سجل المساهمين الخاص بالشركة والمودع لدى مركز قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية، فيما تحتفظ بورصة قطر بجميع المعلومات المتعلقة بتداول أسهم الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية.

د. يحق للمساهمين الحصول على نسخة من النظام الأساسي للشركة وجميع المستندات الأخرى ذات الصلة مقابل رسم تحدده هيئة قطر للأسواق المالية.

هـ. تمنح أسهم الشركة حقوقًا متساوية للمساهمين دون أي تمييز. وفي حال وجود مبالغ مستحقة للشركة على أي سهم، تُفرض قيود على تلك الأسهم في سجل المساهمين فيما يتعلق بنصيبها من الأرباح أو أصول الشركة. ويحق للمساهم الذي يرد اسمه في سجل مساهمي الشركة استلام أي مبالغ مستحقة عن أسهمه سواء كانت أرباحًا أو نصيبًا من أصول الشركة.

و. يحدد النظام الأساسي للشركة الحقوق والملكية الأساسية للمساهمين وإجراءات ممارسة تلك الحقوق، كما يضمن حماية حقوق المساهمين، ولا سيما حقوق مساهمي الأقلية، في حال قيام الشركة بإجراء معاملات جوهرية.

ز. يحق لكل مساهم حضور الجمعية العامة شخصيًا أو بالوكالة وفقًا للقانون المعمول به، ويكون لكل مساهم عدد من الأصوات يعادل عدد الأسهم التي يملكها.

ح. يضمن مجلس الإدارة، وفقًا لما تقضي به التشريعات ذات الصلة ومتطلبات حوكمة الشركة، معاملة جميع الموظفين على قدم المساواة ووفق مبادئ العدالة والإنصاف ودون أي تمييز، كما يُمكنهم من الإبلاغ عن أي مسائل مشبوهة تتعلق بالتقارير المالية أو الرقابة الداخلية، مع توفير الحماية لهم من أي انتقام أو إجراء سلبي أو ضرر.

ط. تُعقد الجمعية العامة السنوية للمساهمين خلال أربعة (4) أشهر من انتهاء السنة المالية. ويتم نشر دعوة الاجتماع مرفقة بجميع البيانات والمعلومات والتقارير والبيانات المطلوبة للاجتماع وفقًا لقانون الشركات التجارية، وتعليمات هيئة قطر للأسواق المالية، وقواعد بورصة قطر، والنظام الأساسي للشركة. كما توفر الشركة نسخة من هذه المستندات لجميع المساهمين الذين يطلبونها لتسهيل مناقشتهم لأداء الشركة.

ي. يتضمن التقرير السنوي تقرير مجلس الإدارة إلى المساهمين وتوصية توزيع الأرباح. ويتم صرف الأرباح بعد موافقة الجمعية العامة على التوزيع المقترح للأرباح.

ك. تحرص الشركة على صون واحترام حقوق أصحاب المصلحة، ويجوز لكل صاحب مصلحة طلب المعلومات المتعلقة بمصلحته، على أن تقوم الشركة بتوفيرها في الوقت المناسب وبطريقة لا تمس مصالح الآخرين أو تضر بمصالح الشركة.

الاجتماع السنوي العام

تعقد الشركة اجتماعات الجمعية العامة وفقاً للإجراءات المنصوص عليها في النظام الأساسي للشركة وبما يتوافق مع القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك نظام الحوكمة. وفي اجتماع الجمعية العامة العادية (AGM) المنعقد بتاريخ 6 مارس 2024، وافقت الجمعية العامة على ما يلي:

1. تقرير مجلس الإدارة عن أنشطة الشركة ومركزها المالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، وخطة الأعمال لعام 2025.
2. تقارير المدقق الخارجي بشأن البيانات المالية الموحدة عن السنة المالية 2024.
3. الميزانية العمومية للشركة، وحساب الأرباح والخسائر عن سنة 2024، ومعاملات الأطراف ذات العلاقة.
4. التوزيع المقترح للأرباح، والمتمثل في توزيع أرباح نقدية بنسبة (10%) من القيمة الاسمية للسهم، أي ما يعادل (10) دراهم عن كل سهم.
5. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة والموافقة على مكافأتهم بمبلغ قدره 15,715,000 ريال قطري، وذلك رهناً بموافقة مصرف قطر المركزي.
6. تقرير حوكمة الشركات عن سنة 2024.
7. سياسة المكافآت وسياسة الأطراف ذات العلاقة لعام 2025.
8. إعادة تعيين شركة KPMG كمدقق خارجي للسنة المالية 2025 بأتعاب قدرها 1,822,000 ريال قطري.

16. الإفصاح

لا تتسامح الشركة مطلقاً مع أي مخالفة للقانون أو عدم الالتزام باللوائح أو أي سلوكيات أو أنشطة قد تعرض الشركة لمخاطر عدم الامتثال. ووفقاً لسياسة الامتثال، تظل تعاملات الشركة مع الجهات التنظيمية والسلطات القانونية والمدققين وغيرها دائماً شفافة. تلتزم الشركة التزاماً كاملاً بجميع متطلبات الإفصاح، بما في ذلك متطلبات الإدراج في السوق، وفقاً للتشريعات واللوائح الصادرة عن مختلف الجهات التنظيمية المعمول بها، وقد امتثلت للمتطلبات

المحددة في هذا الشأن. وتتمثل أهم هذه المتطلبات في نشر المعلومات المتعلقة بأسهم الشركة بشكل متساوٍ لجميع المساهمين والمستثمرين، لتمكينهم من الاطلاع على جميع المعلومات التي تؤثر على أسعار الأسهم، وتوفير فرص متكافئة لهم لاتخاذ قراراتهم الاستثمارية.

يضمن مجلس الإدارة، من خلال إدارة الامتثال، أن تكون جميع الإفصاحات التي تقدمها الشركة دقيقة، وأن تتوافق التقارير المالية للشركة مع المعايير والإرشادات المحاسبية المعمول بها. وتشمل عملية الحوكمة لضمان دقة وصحة جميع الإفصاحات الواردة في تقرير حوكمة الشركات عرض التقرير على لجنة إدارة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة لمراجعته، قبل مراجعته واعتماده نهائيًا من قبل مجلس الإدارة لعرضه على الجمعية العامة. كما يتم مراجعة وتدقيق تقرير حوكمة الشركات من قبل المدقق الخارجي لضمان الاستقلالية والمصداقية.

خلال العام، أفصحت الشركة عن جميع القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة والتي تمه المساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين. وتم، حسب المتطلبات، إخطار بورصة قطر وهيئة قطر للأسواق المالية بهذه القرارات فورًا، بالإضافة إلى نشرها في الصحف المحلية وعلى الموقع الإلكتروني للشركة. وبموجب أحكام قانون الشركات التجارية ومتطلبات هيئة قطر للأسواق المالية وبورصة قطر وقانون مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية، قامت الشركة أيضًا بنشر التقارير المالية المدققة في الصحف وعلى الموقع الإلكتروني للشركة.

تحافظ الشركة على قنوات اتصال مفتوحة لضمان الشفافية والإفصاح الأمثل، وتشجع أصحاب المصلحة على إبداء آرائهم للمجموعة. ويتولى قسم علاقات المستثمرين في شركة قطر للتأمين، إلى جانب إدارة العلاقات العامة والاتصال المؤسسي، التواصل مع المساهمين المؤسسيين ومجتمع الاستثمار والجمهور العام. كما تمتلك الشركة سياسة للعلاقات العامة والاتصال تتناول آليات التواصل بين المؤسسة ومختلف أصحاب المصلحة، سواء الداخليين أو الخارجيين، وتشمل بناء العلاقات مع وسائل الإعلام، والتواصل عبر وسائل التواصل الاجتماعي، وإدارة السمعة، والتواصل أثناء الأزمات. ووفقًا لهذه السياسة، يمثل رئيس مجلس إدارة المجموعة و/أو الرئيس التنفيذي للمجموعة شركة قطر للتأمين أمام وسائل الإعلام، كما يُخوّل المتحدثون الرسميون الذين تعينهم الشركة من وقت لآخر بتمثيلها أمام وسائل الإعلام لضمان الحفاظ على قنوات تواصل مناسبة.

وخلال عام 2024، تم الإبلاغ عن المخالفات التنظيمية التالية والغرامات المرتبطة بها:

1. فرض مصرف قطر المركزي غرامة مالية قدرها 500,000 ريال قطري على شركة قطر للتأمين نتيجة عدم الالتزام بالشروط المرفقة لموافقته على تعيين أعضاء مجلس الإدارة في انتخابات دورة (2023 - 2025). ويجري تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين، ومن المقرر أن تعقد الشركة جمعيتها العامة العادية في مارس 2026، حيث يُتوقع معالجة هذا الأمر بشكل رسمي.

2. أخطر مصرف قطر المركزي بوجود مخالفة تتعلق بإجراء تسويات الحسابات مع شركات التأمين وإعادة التأمين على أساس ربع سنوي، وأثر تلك التسويات على البيانات المالية الفصلية والسنوية، وقرر فرض غرامة مالية قدرها 100,000 ريال قطري. وقد قامت الشركة بمراجعة سياسة إدارة الذمم المدينة لديها وتطبيق مزيد من الضوابط في عملية التسوية لضمان الالتزام الصارم بهذا المتطلب على أساس ربع سنوي.
3. في شركة قطر للتأمين – الإمارات، حدّدت دائرة الصحة (DOH) خلال تفتيش رقابي وجود نواقص بسيطة في حفظ السجلات المتعلقة بوثائق التأمين الصحي في فرع أبوظبي، ونتيجة لذلك فرضت غرامة قدرها 110,000 درهم إماراتي. وقد قام فرع أبوظبي بتحسين توثيق والإفصاح عن وثائق التأمين الصحي.

١٧. النزاعات

نظرًا لطبيعة عمليات المجموعة التأمينية، فإنها مُلزمة بتسوية مطالبات المسؤولية القانونية في سياق أعمالها المعتادة استنادًا إلى أحكام المحاكم. وعلى الرغم من عدم إمكانية التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الدعاوى القضائية المقامة، إلا أن مجلس الإدارة لا يرى أن مثل هذه الإجراءات، بما في ذلك الدعاوى والتقاضى، سيكون لها أثر جوهري على عمليات المجموعة، حيث تم تكوين مخصصات كافية في البيانات المالية تعكس المركز المالي للمجموعة.

18. المسؤولية الاجتماعية للشركات

تشمل جهود المسؤولية الاجتماعية لشركة قطر للتأمين (QIC) تقديم الدعم للمجتمع في مجالات الثقافة والرياضة والصحة. كما تخصص الشركة نسبة 2.5% من الأرباح المحلية لصندوق دعم الأنشطة الرياضية والاجتماعية (بمبلغ ٨.١١٩.٠٠٠ ريال قطري لعام ٢٠٢٥)، على أن يتم سدادها بعد اعتماد البيانات المالية في اجتماع الجمعية العامة العادية. وقد تم تنفيذ المبادرات التالية لدعم الارتقاء الاجتماعي، والحفاظ على البيئة، والتراث الثقافي، والرياضة واللياقة البدنية خلال عام 2025:

1. مهرجان كتارا الدولي للخيال العربية 2025 :

واصلت مجموعة قطر للتأمين دعمها بصفحتها الراعي التأميني الرسمي للدورة الخامسة من مهرجان كتارا الدولي للخيال العربية، الذي يبرز التقاليد الثقافية العريقة لدولة قطر ويعزز دورها كمركز عالمي للثقافة والرياضة، بما يتماشى مع رؤية قطر الوطنية 2030.

2. ماراثون الدوحة من أوريديو 2025 :

شاركت مجموعة قطر للتأمين كراعٍ لماراثون الدوحة من أوريديو 2025، مما أتاح فرصة مميزة للتفاعل مع المجتمع ودعم المبادرات التي تعزز الصحة والعافية ونمط الحياة النشط.

3. معرض بيلد يور هاوس (Build Your House) :

كانت مجموعة قطر للتأمين راعيًا فخوريًا لمعرض بيلد يور هاوس 2025، تأكيدًا على التزامها بدعم الأفراد والعائلات في بناء منازل آمنة ومستدامة. وقد شكّل المعرض منصة حيوية لتفاعل الشركة مع مالكي المنازل والمقاولين والمهندسين المعماريين والمطورين، حيث أكدت من خلال مشاركتها الدور المحوري للتأمين في جميع مراحل بناء المنازل، من وضع الأساسات وحتى السكن.

4. برنامج التدريب الصيفي 2025 :

اختتمت شركة قطر للتأمين بنجاح برنامج التدريب الصيفي لعام 2025، والذي أُقيم خلال شهري يونيو ويوليو، واستقبل نخبة من طلبة المرحلة الثانوية المتفوقين من مختلف أنحاء دولة قطر، تم اختيارهم بناءً على تميزهم الأكاديمي واهتمامهم باستكشاف فرص العمل المستقبلية في قطاعي التأمين والخدمات المالية.

5. معرض الصيد والصفور الدولي – سهيل 2025:

كانت شركة قطر للتأمين الشريك التأميني الرسمي للدورة التاسعة من معرض كتارا الدولي للصيد والصفور (سهيل 2025)، وتواصل الشركة دعمها المستمر لهذا الحدث بما يسهم في نموه واستدامة نجاحه.

6. جمعية قطر للسرطان – مبادرات التوعية بالسرطان :

عززت شركة قطر للتأمين شراكتها مع جمعية قطر للسرطان من خلال مبادرات التوعية والوقاية من السرطان، بما في ذلك فعالية التوعية بسرطان الثدي وعنق الرحم في شهر أكتوبر، ورعاية فعالية «Relay for Life 2025»، دعمًا للكشف المبكر، وأنماط الحياة الصحية، والتكافل المجتمعي، وبما يتماشى مع رؤية قطر الوطنية 2030.

7. مبادرة الموظف الصغير:

استضافت شركة قطر للتأمين النسخة السادسة من مبادرة «الموظف الصغير» في 30 أكتوبر 2025، بمشاركة أكثر من 100 طفل من أبناء الموظفين تتراوح أعمارهم بين 7 و15 عامًا. ونُظمت المبادرة بالتعاون مع مركز قطر للتطوير المهني، ووفرت تجربة تفاعلية للتعرف على بيئة العمل وصناعة التأمين، بما يعزز التزام الشركة بتنمية الشباب والمشاركة المجتمعية.

8. حملة التبرع بالدم السنوية 2025م:

نظمت شركة قطر للتأمين حملتها السنوية الثامنة للتبرع بالدم في مقرها الرئيسي في منطقة الخليج الغربي بالتعاون مع مؤسسة حمد الطبية. وشهدت الحملة مشاركة واسعة من الموظفين، مؤكدةً على الأهمية الحيوية للتبرع بالدم، ومعززةً التزام الشركة بالصحة العامة وخدمة المجتمع والمسؤولية الاجتماعية.

9. مبادرة مشتركة مع وزارة البيئة والتغير المناخي:

أطلقت وزارة البيئة والتغير المناخي، بالتعاون مع شركة قطر للتأمين، مبادرة «تسييج وتأهيل روضة الوسطى» لحماية واستعادة المراعي الطبيعية في دولة قطر. وشملت المبادرة زراعة 300 شتلة من النباتات المحلية، وتوزيع البذور، وتنظيم جولة ميدانية للتعريف بالدور البيئي للروضات وأهميتها في مكافحة التصحر. كما تم استعراض خطة للرصد والصيانة تشمل متابعة الشتلات والري ومكافحة الأنواع الدخيلة وبرامج التوعية المجتمعية، مع التأكيد على أهمية التسييج في استعادة الموائل الطبيعية، وذلك بما يتماشى مع رؤية قطر الوطنية 2030.

10. بطولة العالم للخيال العربية – السوبر:

جددت شركة قطر للتأمين التزامها بالثقافة القطرية من خلال رعايتها لبطولة العالم للخيال العربية – السوبر، التي أُقيمت يومي 5 و6 ديسمبر في ميناء الدوحة القديم بالتعاون مع GCAT و CENECA وقرية كتارا الثقافية، واحتفت بالإرث العريق للخيال العربية والتميز الرياضي العالمي.

11. بولو المرسي قطر:

تعكس رعاية شركة قطر للتأمين لفعالية بولو المرسي قطر التزامها بدعم الفعاليات الرياضية والثقافية المتماشية مع رؤية قطر الوطنية 2030. وقد جمعت الفعالية أجيالاً مختلفة من خلال الرياضة والضيافة وروح المجتمع، واحتفت بالتراث القطري، وروّجت للمواهب المحلية، وقدمت للجمهور تجربة مميزة لرياضة البولو في الدوحة.

19. الختام

منذ تأسيسها، تلتزم المجموعة التزامًا كاملاً بمتطلبات ومبادئ حوكمة الشركات كما وردت في القوانين واللوائح المعمول بها. وستواصل المجموعة سعيها لتحقيق وتطبيق أفضل مستوى ممكن من ثقافة حوكمة الشركات، بما يتماشى مع أفضل الممارسات.


حمد بن فيصل بن ثاني جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة


سالم خلف المناعي
الرئيس التنفيذي للمجموعة



