

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠١٨ م

تمهيد :

لقد تأسست شركة قطر للتأمين - شركة مساهمة عامة قطرية - في عام ١٩٦٤ م ، بمشاركة متميزة من حكومة قطر وعدد كبير من الشركاء الاستراتيجيين من الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين الذين كفلوا لها منذ البداية نظاماً محكماً من الرقابة الداخلية والخارجية ، فكان عوناً لها في الالتزام بكافة القوانين واللوائح والقرارات التي تحكم نشاط الشركات التجارية على وجه العموم ونشاط شركات التأمين على وجه الخصوص ، وهو ما انعكس إيجاباً على أداء الشركة وعلى مستوى تصنيفها بين شركات التأمين ، كما ظهر أثره واضحاً في علاقاتها بمساهميها وبجمهور المتعاملين في أسهمها وبالجهات الرقابية المختلفة التي تقوم على حماية مصالحهم ، كما كان له تأثيره القوي على مسيرة الشركة وما حقته من نجاحات جعلتها من كبريات الشركات القطرية وفي طليعة شركات التأمين في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا .

وقد تم إدراج أسهم الشركة في سوق الدوحة للأوراق المالية (بورصة قطر) منذ إنشائها في عام ١٩٩٧ م .

وتشير أنظمة الشركة الداخلية بدءاً بعقد تأسيسها ونظامها الأساسي ، ومروراً بلوائحها التنظيمية والرقابية وتقسيماتها الداخلية التي تقوم على تنفيذ هذه اللوائح ، وانتهاءً باللوائح والتعليمات التي اشتملت عليها التعديلات التشريعية التي جاءت بعد تأسيسها ، تشير إلى أن الشركة قد التزمت بمتطلبات ومبادئ الحوكمة ، وتحقق الغايات والأهداف التي ينشدها نظام الحوكمة ، والمعايير الدولية المتعارف عليها للحوكمة .

ويمكن تحديد موقف الشركة ، بالنسبة للتقيّد بنظام الحوكمة كما يلي :

أولاً : بيان الالتزام :

يأخذ مجلس إدارة شركة قطر للتأمين على عاتقه وضع هيكل حوكمة يتناول القضايا الجوهرية التي تؤثر في قدرة الشركة على إيجاد القيمة والتعامل مع تلك القضايا وإحاطة الأطراف المعنية بها . ويدرك المجلس مسؤوليته عن ضمان تكامل منظومة تقرير الحوكمة السنوي ، ويرى أن التقرير الذي بين أيدينا يستعرض القضايا الجوهرية كافة إستعراضاً مناسباً وعادلاً .

والمجلس ملتزم باتباع أرقى معايير تكامل العمل والقيم الأخلاقية والحوكمة . ويدرك مسؤولية الشركة عن تسيير شؤونها ببصيرة وشفافية ومسؤولية وعدالة ومراعاة المسؤولية المجتمعية ، ضماناً لاستدامتها والحفاظ على مصالح أصحاب المصلحة كافة . ويستشعر المجلس العلاقة بين الحوكمة الجيدة من ناحية وممارسات إدارة المخاطر وتحقيق أهداف المجموعة الاستراتيجية والأداء من ناحية أخرى . والشركة جزء من منظومة حوكمة تشكل المبادئ الأخلاقية والتكامل فيها عماد معايير الامتثال . ولا تتوانى الشركة عن مراجعة وتعديل هيكلها وإجراءاتها لتيسير الإدارة الفعالة والاستدامة والمواطنة المؤسسية لدعم استراتيجية المجموعة ومواكبة معايير الحوكمة المؤسسية والتطورات والممارسات المثلى على المستويين المحلي والدولي في جميع المناطق العاملة بها .

ويحرص المجلس على إعلاء أرقى معايير الحوكمة المؤسسية ودعمها ، وترسيخ مبادئ نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية . وتلتزم الشركة في الوقت ذاته بمتطلبات الحوكمة المؤسسية المعتمدة التي تقرها سلطة التنظيم المحلية ، مصرف قطر المركزي ، وأيضاً أحكام القانون رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ م بشأن قانون الشركات التجارية في دولة قطر .

يلتزم مجلس الإدارة بالتنفيذ الكامل لنظام حوكمة الشركات الصادر حديثاً لعام ٢٠١٧ (نظام الحوكمة الجديد) ، أو أي نظام مكافئ له على المستوى المحلي . وبخصوص السنة موضوع المراجعة ، يرى مجلس إدارة شركة قطر للتأمين أن مبادئ نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية ٢٠١٧م مُضمَّنة في الضوابط والسياسات والإجراءات الداخلية المنظمة للعمل المؤسسي بالشركة . وسيظل التزام مجلس إدارة الشركة عنصراً مهماً يدعم مبادئ وروح "نظام الحوكمة الجديد" في الشركة بدولة قطر، وأيضاً عمليات المجموعة خارج الدولة ، وذلك في حدود الممكن والمناسب .

ثانياً : تطبيق نهج نظام الحوكمة الجديد لعام ٢٠١٧م :

واقترح المجلس أنه ، خلال عام ٢٠١٨م ، تم بذل كل جهد لتطبيق وشرح جميع جوانب "نظام الحوكمة" حسب الاقتضاء ، كما أن لجنة المخاطر والامتثال التي تم تشكيلها حديثاً في مجلس الإدارة قد اقتنعت أيضاً بأن شركة قطر للتأمين قد طبقت مبادئ "نظام الحوكمة" خلال عام ٢٠١٨م ، وتتخذ خطوات لضمان التقيد بالالتزامات الموضوعية على المجموعة نتيجة لذلك ، وقد قامت المجموعة بتقييم مستويات الامتثال بصورة من منظمة لضمان تحديد وتناول المناطق التي تحتاج إلى تحسين على نحو ملائم .

خلال الفترة المشمولة بالتقرير ، قامت مجموعة قطر لتأمين بجهود الامتثال التالية :

- إستمرار الامتثال والتحسينات الخاصة بإطار إدارة الشركات التابع لمجموعة قطر للتأمين .
- تم تحديث وثائق سياسات وإجراءات المجموعة ، بما يتماشى مع "نظام الحوكمة" ، والتي وافق عليها مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمخاطر والامتثال ، علاوة على ذلك ، تم اعتماد عدد من السياسات والإجراءات ، على سبيل المثال سياسة المكافآت وإجراءات عضوية مجلس الإدارة ، من قبل الجمعية العامة للشركة على النحو الوارد في نظام الحوكمة .
- قام المجلس بتغييرات جوهرية في هيكله عن طريق إعادة تنظيم لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال في (١) لجنة التدقيق و (٢) لجنة المخاطر والامتثال ، بالإضافة إلى ذلك ، تم تشكيل لجنة جديدة بشأن الترشيحات والمكافآت . سوف تدخل اللجان الجديدة حيز التنفيذ في أول يناير ٢٠١٩م وستتم مواصلة هيكل مجلس الإدارة مع نظام الحوكمة .
- تم تحديث النظام الأساسي لشركة قطر للتأمين ، وتم اعتماده من قبل الجمعية العامة للشركة في عام ٢٠١٨م .
- وافق مجلس الإدارة رسمياً على إطار المراقبة الداخلية الخاص بشركة قطر للتأمين والذي يقوم بشكل أساسي بتوثيق عملية الرقابة الداخلية على التقارير المالية .
- تم وضع خطط للسماح للجمعية العامة بانتخاب أعضاء مستقلين في انتخابات الجمعية العامة السنوية المقبلة .
- مراجعة واعتماد سياسة قبول الأخطار .
- إستمر مجلس إدارة شركة قطر للتأمين في تقييم أدائه ذاتياً في السنة المشمولة بالتقرير ، وتم توسيع هذا التقييم ليشمل لجنة تدقيق المخاطر والامتثال .

ثالثاً : هيكل الحوكمة :

وضعت شركة قطر للتأمين هيكل حوكمة داخلي يتضمن أدواراً ومسؤوليات محددة لكل عنصر من عناصر النظام . وفيه يُعيَّن مساهمو الشركة مجلس الإدارة الذي يتولى بدوره إدارة الشركة . وأنشأ المجلس عدة لجان منوط بها أداء مسؤولياته بفاعلية . ويقدم رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب التوجيه والإرشاد الكامل لمجلس الإدارة . ويساعد المجلس لجاناً عدة منبثقة منه ؛ هي لجنة التدقيق

ومتابعة الالتزام ، ولجنة السياسات والتنظيم ، ولجنة الاستثمار ، فضلاً عن لجان مجلس الإدارة ، تتبع الشركة أيضاً لجان إدارية عدة كل منها يتولى جانباً مهماً من جوانب العمل . وتشمل مهام المراقبة الداخلية الامتثال وإدارة المخاطر والأعمال الاكتوارية والحوكمة والضوابط الداخلية وأعمال التدقيق الداخلي ، وهي عنصر مهم من هيكل حوكمة الشركة . ونعرض لاحقاً في هذا التقرير إلى دور ومسؤوليات المجلس ولجانه واللجان الإدارية وكل عمل من أعمال المراقبة الداخلية .

رابعاً : مجلس الإدارة :

(١) ميثاق مجلس الإدارة :

يتضمن ميثاق مجلس الإدارة "نظام الحوكمة" ، الذي يحتوي على مبادئ وتوجيهات حوكمة الشركات ، تم تعديل ميثاق المجلس الحالي لضمان موافقته مع مبادئ الحوكمة السليمة للشركة ، على النحو المنصوص عليه في "نظام الحوكمة" ، تشمل صلاحيات مجلس الإدارة: تحديد الأهداف الشاملة لشركة قطر للتأمين ؛ وضع استراتيجيات لتحقيق تلك الأهداف بالتزامن مع الإدارة ؛ صياغة سياسة حوكمة واضحة ومختصرة تلتزم بها شركة قطر للتأمين ؛ تفويض مسؤوليات المجلس والمساءلة ؛ وتقييم أداء مجلس الإدارة وهيكل لجانه والمديرين الفرديين. أنشأت شركة قطر للتأمين (QIC) عملية تقييم سنوية لمراجعة فعالية مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمخاطر والامتثال. واقتنع المجلس بأنه قد أوفى بمسؤولياته وفقاً لميثاقه للفترة المشمولة بالتقرير .

موثيق اللجان :

تتم مراجعة موثيق لجان المجلس ، والتي تصف اختصاصات اللجان على النحو المفوض والموافق عليها من قبل المجلس ، سنوياً على الأقل . تمت الموافقة على موثيق اللجان من قبل مجلس الإدارة وتضمن المبادئ المنصوص عليها في "نظام الحوكمة" .

(٢) تشكيل مجلس الإدارة :

يتم ترشيح مجلس الإدارة في الجمعية العامة للمساهمين وفقاً للقواعد والشروط المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة ، وبالتالي فإن أحد أعضاء مجلس الإدارة مكلف بحياسة ما لا يقل عن ٢٠٠,٠٠٠ (مائتي ألف) سهم في الشركة .

وتنص المادة رقم (٩٧) من قانون الشركات التجارية على جواز أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء المستقلين ذوي الخبرة من غير المساهمين مع إعفائهم من شرط تملك أسهم العضوية ، وبالتالي سيتم النظر في تعيين أعضاء مستقلين في مجلس الإدارة في انتخابات الدورة المقبلة للمجلس (٢٠٢٠-٢٠٢٢م) .

وقد تم انتخاب مجلس الإدارة الحالي (للفترة ٢٠١٧ - ٢٠١٩م) في اجتماع الجمعية العامة العادية

للشركة التي انعقدت بتاريخ ٢٠١٧/٢/١٩م ، ويتمتع أعضاء مجلس إدارة الشركة وجميعهم قطريون ، بخبرة

متنوعة تمتد لسنوات عدة في القطاع المالي والاقتصاد الكلي .

وفيما يلي بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وصفاتهم :

م	إسم العضو وصفته في تشكيل المجلس	الجهة التي يمثلها	عدد الأسهم المملوكة	النسبة المئوية من رأس المال	السيرة الذاتية	التصنيف
(١)	الشيخ خالد بن محمد بن علي آل ثاني رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	(شخصياً)	٧,٢٢٩,٦٩٤	%٢,٢٧	رجل أعمال ووزير سابق	غير مستقل غير تنفيذي
(٢)	السيد / عبدالله بن خليفة العطية نائب رئيس مجلس الإدارة	(شخصياً)	٢,٧٠٠,٢٦٩	%٠,٨٥	رجل أعمال ، وزير دولة ، حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية من الولايات المتحدة الأمريكية ، رئيس مجلس إدارة دار الخليج للنشر والطباعة ، رئيس مجلس إدارة شركة كونتراكو للمقاولات	غير مستقل غير تنفيذي
(٣)	السيد / حسين إبراهيم الفردان عضو	(شخصياً)	٢,٠٢٢,٩٩٠	%٠,٦٣	رجل أعمال ، رئيس مجلس إدارة مجموعة الفران ، العضو المنتدب للبنك التجاري ، وعضو مؤسس وعضو مجلس إدارة في بنك إنفستكورب في البحرين ، نائب رئيس مجلس إدارة دار الخليج للنشر والطباعة ، نائب رئيس مجلس إدارة رابطة رجال الأعمال القطريين	غير مستقل غير تنفيذي
(٤)	السيد / جاسم محمد جوده عضو	(شركة الجيدة للسيارات والتجارة)	٢,٥٣٠,٠٠٠	%٠,٧٩	رجل أعمال ، رئيس مجلس إدارة مجموعة الجيدة	غير مستقل غير تنفيذي
(٥)	الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني جاسم آل ثاني عضو	(شخصياً)	٢,١٤٤,٥٣٧	%٠,٦٧	حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية من الولايات المتحدة الأمريكية ، رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للبنك الخليجي ووزير سابق للاقتصاد والتجارة ، نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة المستثمرين القطريين ، عضو مجلس إدارة رابطة رجال الأعمال القطريين	غير مستقل غير تنفيذي
(٦)	السيد / خلف أحمد المناعي عضو	(حكومة قطر)	٣١,٩٤٩,٢٨٦ صندوق التقاعد المدني ١٢,٥٢١,٩٨٨ صندوق التقاعد العسكري	%١٠,٠٢ %٣,٩٣	وكيل وزارة والمالية ، عضو مجلس الشورى ، عضو مجلس إدارة شركة (QLM) ، عضو مجلس إدارة مصرف قطر المركزي	غير مستقل غير تنفيذي
(٧)	الشيخ جاسم بن حمد بن جاسم جبر آل ثاني عضو	(شركة المراقب كابيتال)	٣,٤٦٦,٢٢٠	%١,٠٩	رئيس مجلس إدارة مصرف قطر الإسلامي وشركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه)	غير مستقل غير تنفيذي

(٨)	الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني عضو	(شخصياً)	٢٠٠,٠٠٠	٠,٠٦ %	رجل أعمال ، وزير سابق ، رئيس مجلس إدارة شركة (QLM) وعضو مجلس إدارة شركة الكهرباء والماء القطرية وشركة وقود	غير مستقل غير تنفيذي
(٩)	الشيخ فيصل بن ثاني بن فيصل آل ثاني عضو	(شركة) بروق (التجارية)	١٥,٩٤٥,٢٩١	٥,٠ %	حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ماريمونت / الولايات المتحدة الأمريكية ، شغل منصب رئيس مجلس إدارة مدرسة قطر للدراسات المصرفية وإدارة الأعمال ، مساعد مدير إدارة الاستثمار في مصرف قطر المركزي ، وحالياً رئيس الاستثمار في مؤسسة صندوق قطر (Qatar foundation endowment) ، نائب رئيس مجلس إدارة شركة فودافون قطر عضو مجلس إدارة البنك الأهلي / شركة ناقلات	غير مستقل غير تنفيذي
(١٠)	الشيخ عبد الرحمن بن سعود بن فهد آل ثاني عضو	(شخصياً)	٩٩٤,٤٠٤	٠,٣١ %	بكالوريوس علاقات دولية — ماجستير في العلاقات الدولية سنة ١٩٨٤ م دبلوم أمن دولي و وطني — كلية جوناثان كندي للحكومة — جامعة هارفرد ١٩٩٤ م سفير سابق - وزير دولة عضو مجلس إدارة بنك قطر الوطني / شركة الملاحة / شركة إنفيسست جروب	غير مستقل غير تنفيذي
(١١)	السيد/ علي يوسف حسين كمال عضو	(مجموعة) الكمال (الدولية)	٩١٦,٢٧٠	٠,٢٩ %	بكالوريوس في إدارة الأعمال والشؤون المالية — بكالوريوس في الآداب وعلوم الاقتصاد ١٩٩٨ م — الولايات المتحدة الأمريكية الرئيس التنفيذي لجميع شركات الكمال — عضو مجلس إدارة شركة المناعي	غير مستقل غير تنفيذي

❖ عدد الأسهم المملوكة ونسبتها إلى رأس المال هي كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م .

٣) مهام المجلس ومسئوليته :

مجلس إدارة الشركة هو المسئول عن إدارتها ، ويتحمل مسؤولية وضع الأهداف والاستراتيجيات اللازمة لنشاطها ومراقبة تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية للشركة واللجان التي يُفوضها بعض صلاحياته ، وذلك كله وفقاً لما ورد بيانه من مهام ومسئوليات وصلاحيات وواجبات للمجلس في ميثاق مجلس الإدارة .

ويعاون مجلس الإدارة عدد من اللجان صدر بتشكيلها وتحديد صلاحياتها والمهام الموكولة إليها قرار من المجلس ، حسبما سيأتي بيانه .

ويتضمن التقرير السنوي الذي يُعده مجلس الإدارة تقييماً شاملاً لأداء الشركة خلال العام

ونتائج نشاطها .

٤) واجبات أعضاء المجلس الاستثنائية :

كل عضو في مجلس الإدارة يدين للشركة بواجبات العناية والإخلاص والتقيّد بالسلطة المؤسسية كما هي محددة في القوانين واللوائح ذات الصلة وفي ميثاق مجلس الإدارة ونظام الحوكمة ، وهم يعملون جميعاً على أساس معلومات واضحة وبحسن نية وبالعناية والاهتمام والفاعلية اللازمين لتحقيق مصلحة الشركة ومساهمتها .

٥) مهام رئيس مجلس الإدارة :

يكون رئيس مجلس الإدارة مسئولاً عن حسن سير عمل المجلس والتأكد من قيامه بمناقشة جميع المسائل الأساسية بشكل فعّال وفي الوقت المناسب ، بالإضافة إلى مسؤولياته واختصاصاته المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة ونظام الحوكمة وميثاق مجلس الإدارة وميثاق الحوكمة .

ولا يشارك رئيس المجلس في عضوية أي من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ، كما أنه لا يجمع بين رئاسة المجلس والرئاسة التنفيذية للشركة .

٦) مهام العضو المنتدب :

- يمثل حلقة الوصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية - لنقل الأهداف الموضوعية بواسطة مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذها على الوجه الصحيح .
- يستعرض ويناقش الاستراتيجيات والخطط طويلة الأمد للشركة المقدمة من الإدارة التنفيذية ، ويعطي التوجيهات التي تُمكن الشركة من مجابهة تحديات السوق .
- التأكد من أن توجّهات العمل بصفة عامة تتماشى مع الأهداف الموضوعية بواسطة مجلس الإدارة .
- الموافقة / التوصية لمجلس الإدارة - فيما يختص بأية استثمارات / إعادة هيكلة / إعادة تمويل أو أية مبادرات استراتيجية أخرى .
- النظر في توصيات اللجان المختلفة للشركة والتوجيه بالإجراء المناسب بشأنها .

وكمضو مندب - لا يضطلع رئيس مجلس الإدارة بأية مهام تنفيذية ، وإنما يُمثل حلقة الوصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لنقل الأهداف الموضوعية بواسطة مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذها على الوجه الصحيح .

٧) المهام الأخرى لمجلس الإدارة :

- يضمن مجلس الإدارة أن تُتاح لأعضائه إمكانية الوصول وبشكل كامل وفوري إلى المعلومات والوثائق والسجلات المتعلقة بالشركة وذلك من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس ، كما يُلزم الإدارة التنفيذية للشركة بتزويد المجلس ولجانه بجميع الوثائق والمعلومات المطلوبة .
- يتأكد مجلس الإدارة من دعوة أعضاء لجانه المختلفة والمدققين الداخليين وممثلين عن المدققين الخارجيين لحضور اجتماعات الجمعية العامة للشركة .
- يضع المجلس برنامج تدريب لأعضاء مجلس الإدارة المعيّنين حديثاً لضمان تمتعهم بفهم مناسب لسير عمل الشركة وعملياتها ، وإدراكهم لمسؤولياتهم تمام الإدراك ، وذلك من خلال إشراكهم في عضوية اللجان المختلفة .
- أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإدراك الجيد لدورهم وواجباتهم وأن يتقنوا أنفسهم في المسائل الخاصة بنشاط الشركة .

- يضمن مجلس الإدارة أن يُبقي أعضائه على الدوام مطلعين على التطورات في مجال الحوكمة وأفضل الممارسات في هذا الخصوص .
- يتضمن النظام الأساسي للشركة إجراءات واضحة لإقالة أعضاء مجلس الإدارة في حالة تغيبهم عن اجتماعات المجلس .

٨) إجتماعات مجلس الإدارة :

يجتمع مجلس الإدارة ، طبقاً للتشريعات السارية ، ست مرات على الأقل خلال السنة ، أو نائب الرئيس ، وقد بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها المجلس خلال عام ٢٠١٨م عدد (٦) سنة اجتماعات حضرها جميع أعضاء المجلس شخصياً أو بممثلين عنهم من أعضاء المجلس بموجب سند تمثيل كتابي .

ويلزم لصحة اجتماعات المجلس حضور أغلبية أعضائه على أن يكون من بينهم الرئيس أو نائب الرئيس .

وطبقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة ، فإنه إذا تغيب عضو مجلس الإدارة عن حضور ثلاثة اجتماعات متتالية أو أربعة اجتماعات متفرقة بغير عذر مقبول - يُعتبر مستقياً .

وقد نصت المادة (٣٣) من النظام الأساسي المعدّل للشركة على أن مجلس الإدارة يجتمع بدعوة من رئيسه ، وأن على الرئيس أن يدعو المجلس للاجتماع بناءً على طلب عضوين من أعضائه .

وجميع اجتماعات مجلس الإدارة التي انعقدت في عام ٢٠١٨م كانت بدعوة من رئيس المجلس ، ويتم إرسال خطابات الدعوة للاجتماع مع جدول أعمال الاجتماع قبل أسبوع على الأقل من التاريخ المحدد للاجتماع الذي يحق فيه لكل عضو من أعضاء المجلس إضافة أية موضوعات أخرى للمناقشة ، حيث يشتمل جدول الأعمال "دائماً" على بند يجري نصح به بما يلي : "مناقشة أية موضوعات أخرى تعرض على المجلس" .

٩) أمين سر المجلس :

يتولى أمانة سر المجلس السيد / علي علي درباله - المستشار القانوني للشركة ، وهو حاصل على درجة ليسانس في الحقوق عام ١٩٧٠م من جامعة الإسكندرية بجمهورية مصر العربية ، واشتغل بالمحاماة منذ تخرجه ، حيث قيّد بنقابة المحامين المصرية في نوفمبر ١٩٧٠م ، ثم التحق بالعمل في شركة مصر للتأمين منذ أبريل عام ١٩٧١م ، وتم قيده محامياً لدي محكمة النقض المصرية منذ عام ١٩٨٦م ، والتحق بشركة قطر للتأمين منذ نوفمبر عام ١٩٨٧م ، ويتولى أمانة سر مجلس الإدارة منذ عام ١٩٨٨م .

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

١٠) لجان مجلس الإدارة :

أنشأ المجلس عدداً من اللجان الدائمة وعهد إليها ببعض المسؤوليات المذكورة في اختصاصاتها ، وذلك لمساعدة المجلس على النهوض بواجباته ومسؤولياته . وتظل المسؤولية النهائية بيد المجلس في جميع الأوقات ، أي أنه لا يتنازل عنها إلى اللجان .

- وتُبنى علاقة تلك اللجان بالمجلس على المكاشفة التامة والشفافية ورفع التقارير منها إلى المجلس .
- ويحضر رؤساء اللجان الجمعية العمومية السنوية ويجيبون عن الاستفسارات التي يوجهها المساهمون .
- وينبغي لأعضاء اللجنة المختصة الاطمئنان إلى أداء مسؤولياتهم المحددة ضمن اختصاصاتهم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م .

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

ولا توجد لجنة منفصلة للمكافآت ، وإنما تحدد لجنة السياسات والتنظيم سياسة المكافآت بالشركة ، إلى جانب دورها في تحديد استراتيجية الشركة .

ويضم المجلس ، خلال السنة موضوع التقرير ، اللجان التالية :

- * لجنة الاستثمار ،
- * لجنة السياسات والتنظيم ،
- * لجنة التدقيق ومتابعة الإلتزام ، و
- * لجنة الترشيحات .

أ) لجنة الاستثمار :

وتضم اللجنة في عضويتها كل من :

رئيساً	السيد / حسين إبراهيم الفردان - عضو مجلس الإدارة
عضواً	السيد / جاسم محمد جوده - عضو مجلس الإدارة
عضواً	الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني - عضو مجلس الإدارة
عضواً	الشيخ جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني - عضو مجلس الإدارة
عضواً	الشيخ فيصل بن ثاني بن فيصل آل ثاني - عضو مجلس الإدارة
عضواً	السيد / علي يوسف حسين كمال - عضو مجلس الإدارة

وينضم إليهم في الاجتماعات المختصين من الإدارة التنفيذية وهم السادة :

- خليفة عبدالله تركي السبيعي - الرئيس التنفيذي للمجموعة
- علي صالح الفضالة - نائب أول الرئيس التنفيذي للمجموعة
- سونيل كومار تالوار - الرئيس التنفيذي للعمليات الخارجية

وتتولى هذه اللجنة المهام التالية :

- (١) توجيه السياسة الاستثمارية للشركة طبقاً للتفويض الممنوح لها من مجلس الإدارة ، ووضع استراتيجية الاستثمار في ضوء حركة التعاملات في أسواق الاستثمار المحلية والعالمية .
- (٢) وضع الحدود لصلاحيات الإدارة التنفيذية في الاستثمار ، واتخاذ القرارات اللازمة فيما يزيد على هذه الحدود .
- (٣) مراقبة إدارة محفظة الأوراق المالية للشركة بهدف تحقيق أفضل العوائد الممكنة .
- (٤) مناقشة مبادرات الاستثمار المحتملة للأموال الفائضة ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الفرص المحتملة للشراكات الاستثمارية .

٥) رفع التقرير إلى مجلس الإدارة حول أنشطة اللجنة ، وتقديم التوصيات بشأن الموضوعات التي تحتاج إلى موافقة المجلس .

الإنجازات :

- ١) وافقت اللجنة على بيع عقار مملوك للشركة في دبي إلى صندوق إسلامي مقره دبي بمبلغ (١١١,٢٥) مليون درهم .
 - ٢) ناقشت اللجنة احتمال بيع أرض مجمع فلل حدائق قطر للتأمين وتغيير وصفة من "سكني" إلى "تجاري" أو "بيع بالتجزئة" ، ونصحت بتوظيف خبير استشاري إذا رغبت الشركة في إجراء مناقشات البيع .
 - ٣) وافقت اللجنة على شراء مبنى للمكاتب التجارية في بريستول بالمملكة المتحدة ، والذي تم تأجيره لشركة Imperial Tobacco Limited لمدة (١٠) سنوات بمبلغ (١٥,٢) مليون جنيه استرليني .
 - ٤) وافقت اللجنة على تأسيس شركة لإدارة الاستثمارات يتم تسجيلها في مركز قطر للمال .
- وقد رُوِجعت خلال اجتماعات اللجنة هذا العام تقارير دورية واستثنائية أعدها قسم إدارة الاستثمار حول وضع المجموعة . وأصدرت اللجنة القرارات اللازمة خلال هذا العام ، وصدرت بعض القرارات بالتمرير .

ب) لجنة السياسات والتنظيم :

تضم اللجنة في عضويتها عدد (٣) ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة هم :

السيد / عبد الله بن خليفة العطية	رئيساً
السيد / حسين إبراهيم الفردان	عضواً
السيد / خلف أحمد المناعي	عضواً

وينضم إليهم في الاجتماعات الرئيس التنفيذي للمجموعة والمختصين من الإدارة التنفيذية .

وتتولى المهام التالية :

- ١) التحقق من أن الرؤية المستقبلية المعدة بمعرفة مجلس الإدارة قد تم تحويلها إلى أهداف واستراتيجيات وخطط عمل وإقرار هذه الاستراتيجيات ومتابعة تطويرها ومراقبة تطبيقها وتنفيذها وإقرار الموازنة التقديرية .
- ٢) تُفوض وتوافق على قبول الأخطار / التعويضات / مشاريع العمل / المصروفات التي تزيد على الحدود الممنوحة للعضو المنتدب أو تلك التي تحتاج إلى موافقة اللجنة .
- ٣) إقرار الهيكل التنظيمي للشركة وتعديلاته وجميع الأمور التي تتعلق بالتغييرات في هياكل الأجور .
- ٤) إقرار سياسة منح المكافآت والحوافز للإدارة التنفيذية في ضوء تقارير الأداء ونتائج النشاط الدورية ، ورفع ما تراه بشأنها إلى مجلس الإدارة ، ووضع القواعد الخاصة بمكافآت وبدلات أعضاء المجلس وكذلك توصياتها بالنسبة لمكافأة عضوية مجلس الإدارة في نهاية العام ، وذلك في ضوء نصوص قانون الشركات التجارية (المادة ١١٩) ، والنظام الأساسي المعدل للشركة (المادة ٦٠) وتعليمات مصرف قطر المركزي .
- ٥) متابعة التزام الشركة بمسئولياتها الاجتماعية والبيئية - وتقرير سياسة الرعاية للمؤتمرات والندوات الاقتصادية والثقافية والرياضية والتبرعات والإعانات ، وذلك فيما يزيد عما هو محدد بموجب القانون رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٨م الخاص بدعم الأنشطة .

(٦) رفع تقرير إلى مجلس الإدارة بنشاطها وملاحظاتها وتوصياتها .

الإنجازات :

- (١) وافقت اللجنة على شراء أسهم حصص الأقلية في شركة (QIC Capital) عن طريق إصدار أسهم في شركة قطر للتأمين .
- (٢) وافقت اللجنة على الموازنة التقديرية لعام ٢٠١٩ م .
- (٣) في ضوء النتائج المتوقعة لعام ٢٠١٨ م ، قامت اللجنة بتحديد المكافآت والحوافز للموظفين بواقع (٥,٥%) من صافي أرباح العام (مثل العام السابق) .
- (٤) وافقت اللجنة على مقترح سياسة توزيع الأرباح على المساهمين .

ج) لجنة التدقيق ومتابعة الالتزام :

تضم اللجنة عدد (٤) أربعة من أعضاء مجلس الإدارة هم :

رئيساً	الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني
عضواً	السيد / خلف أحمد المناعي
عضواً	السيد / جاسم محمد جوده
عضواً	الشيخ فيصل بن ثاني بن فيصل آل ثاني

- وينضم إليهم في الاجتماعات المختصين من الإدارة التنفيذية للشركة .
- رئيس مجموعة التدقيق التنفيذي
رئيس المخاطر للمجموعة
نائب أول للرئيس - مجموعة الامتثال
مدير مخاطر المجموعة العليا - إدارة مخاطر المجموعة

وتتولى اللجنة المهام التالية :

- (١) إصدار التوصية اللازمة لمجلس الإدارة بشأن تعيين مدققي الحسابات الخارجيين ومناقشة تقاريرهم وملاحظاتهم واتخاذ اللازم بشأنها .
- (٢) تعيين المراجعين الداخليين وخطط واستراتيجيات وبرامج المراجعة الداخلية ومناقشة تقاريرها الدورية وإصدار توجيهاتها بشأنها .
- (٣) إقرار نظم مراقبة الالتزام بنظام العمل والالتزام بالقوانين واللوائح المنظمة لنشاط الشركة ، والصلاحيات ، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتضارب المصالح ، ومناقشة التقارير الخاصة بها واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها .
- (٤) وضع الخطوط العريضة لإدارة المخاطر ومناقشة تقاريرها الدورية طبقاً لبرامج الرقابة الموضوعية مع وضع الحدود القصوى للمخاطر التأمينية المقبولة والحد الأقصى لاحتفاظ الشركة .
- (٥) إقرار أنظمة العمل والإرشادات والسياسات التي تكفل تنفيذ خطط العمل بكل كفاءة وفاعلية طبقاً للقواعد المتعارف عليها محلياً وعالمياً ، والتي تحكم النشاط وتتماشى مع توجيهات مجلس الإدارة .
- (٦) تقديم تقريرها إلى مجلس الإدارة عن المراجعة الداخلية / حوكمة الشركات / الالتزام / إدارة المخاطر ، مُبدية رأيها في كل منها .

الإجازات :

- (١) وافقت اللجنة على التقارير المقدمة من التدقيق الداخلي والتي اشتملت على عدد (١٨) ثماني عشر ملاحظة هامة وبعض الملاحظات الأخرى الأقل أهمية . غير أنه بالنظر إلى حجم وطبيعة النشاط ، فإن جميع هذه الملاحظات لا تمثل أية مخالفات أو تجاوزات جوهرية لنظم الرقابة الداخلية ، كما أن جميع الملاحظات قد تم العمل على تلاشيها / تنفيذها من جانب الإدارة خلال المدة المحددة إذا تضمن تقرير التدقيق ذلك .
- (٢) تحديث معيار المحاسبة الدولي (IFRS 9) والعمل به اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ م .
- (٣) اعتماد خطة التدقيق الداخلي لعام ٢٠١٨ م لمجموعة قطر للتأمين وشركة قطر لإعادة التأمين وأنتاريس المحدودة وشركة قطر أوروبا .
- (٤) اعتماد خطة المطابقة لشركات المجموعة بالمنطقة الإقليمية واعتماد خطة إدارة المخاطر لعام ٢٠١٨ م .
- (٥) اعتماد إعادة تعيين إرنست ويونغ كمدقق خارجي لشركة قطر للتأمين وجميع الكيانات التابعة (باستثناء أنتاريس) لعام ٢٠١٩ م .
- (٦) تمت مراجعة تقرير التقييم الذاتي للمخاطر والملاءة الخاص بعمليات الدوحة لعام ٢٠١٨ م (QIC ORSA) والموافقة على تقديمه إلى المجلس للموافقة النهائية .

د) لجنة الترشيحات :

اشتمل الهيكل التنظيمي للشركة على لجنة الترشيحات ، وسوف يتم تفعيل هذه اللجنة وتشكيل أعضائها لتبدأ مباشرة صلاحياتها اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ م تحت مسمى لجنة الترشيحات والمكافآت وذلك حسبما سيأتي بيانه .

الهيكل الجديد للجان مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م :

وافق مجلس إدارة شركة قطر للتأمين في جلسته المنعقدة في ١١ ديسمبر ٢٠١٨ م على هيكل جديد من لجانها وذلك لضمان الامتثال الكامل لنظام حوكمة الشركات واللوائح التنفيذية للتأمين الصادرة عن مصرف قطر المركزي .

في الأساس ، تم تقسيم لجنة السياسات والتنظيم والتعويضات إلى لجتين: (١) لجنة السياسات والتنظيم (٢) لجنة الترشيحات والمكافآت . في حين أن مهام لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال ستكون الآن مسؤوليات (١) لجنة إدارة المخاطر والامتثال و (٢) لجنة التدقيق .

وستواصل لجنة الاستثمار عملها كما كانت في الماضي ، وستكون القائمة الكاملة للجان المجلس الجديدة على النحو التالي :

أولاً : لجنة استثمار

ثانياً : لجنة السياسات والتنظيم

ثالثاً : لجنة الترشيحات والمكافآت

رابعاً : لجنة إدارة المخاطر والامتثال

خامساً : لجنة التدقيق

خامساً : مكافآت المجلس والإدارة التنفيذية :

تعد منهجية حساب المكافآت بالشركة جزءاً أصيلاً من هيكل الحوكمة والحوافز الذي يشرف عليه المجلس ، وتهدف إلى تعزيز الأداء والحث على قبول المخاطرة في حدود المعقول وغرس ثقافة المخاطرة بالمجموعة .

والمجلس ، من خلال تفويض سلطاته إلى لجنة السياسات والتنظيم ، يضطلع بالإشراف على تنفيذ الإدارة لنظام المكافآت ، وتتولى هذه اللجنة مراجعة وتقييم مدى اتباع منهجية المجموعة في حساب المكافآت عمليات إدارة المخاطرة ورأس المال والسيولة . ويراجع المجلس خطط المكافآت وعملياتها ونتائجها سنوياً .

وقد رُوجعت سياسة المكافآت بالمجموعة وُحُدثت تمشياً مع تعميم مصرف قطر المركزي بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٧م بشأن " أسس وسياسات منح العلاوات والحوافز لجميع شركات التأمين " .

وتحدد الجمعية العمومية أتعاب أعضاء مجلس الإدارة بناءً على توصيات المجلس . وتحدد تلك الأتعاب وفق نتائج نشاط الشركة والحدود التي أقرتها المادة (١١٩) من قانون الشركات التجارية الجديد والمادة (٦٠) من النظام الأساسي للشركة وتعليمات مصرف قطر المركزي في هذا الخصوص .

سادساً : الأطراف ذات الصلة :

بالنسبة لجميع الأطراف ذات الصلة ، تطبق الشركة سياستها بشأن "معاملات الأطراف ذات الصلة" المقررة وفقاً لأحكام القانون المعمول به وقانون الشركات التجارية والحوكمة المؤسسية لضمان تحقيق أقصى قدر من الشفافية والنزاهة والمكاشفة .

سابعاً : إطار إدارة المخاطر :

المصادر الأساسية لإيرادات المجموعة هي توفير خدمات التأمين وإدارة الاستثمارات ، ولذلك ، فإن أعمال المجموعة تواجه المخاطر التالية بالدرجة الأولى :

مخاطر التأمين :

تدير المجموعة مخاطر التأمين من خلال الصياغة والتنفيذ الدقيق لاستراتيجيتها وإرشاداتها الاكتتابية ، مع ضمان وجود ترتيبات كافية لإعادة التأمين والإدارة الاستباقية للمطالبات ، وتهدف استراتيجية الاكتتاب بالمجموعة على الحد من تركيز مخاطر المجموعة ، بحيث تنوع المخاطر المكتتبه على مجموعة واسعة من المنافع المؤمنة من حيث النوع والمستوى وقيمة المخاطرة والصناعة والجغرافية ، وتطبق حدود اكتتاب لضمان وجود هذا التنوع .

وفي إطار سعي المجموعة في مزاوتها أعمالها الطبيعية على تحجيم المخاطر المالية الناتجة من المطالبات الضخمة ، تبرم الشركة عقود إعادة تأمين مع أطراف أخرى . فتكون محصلة هذه العقود تنوع كبير في أعمال المجموعة ، الأمر الذي يمكن الإدارة من السيطرة على مخاطر الخسائر المحتملة نتيجة المخاطر الكبيرة ، إلى جانب توفير مزيد من فرص النمو . ويتوزع جزء كبير من أعمال إعادة التأمين بالمجموعة على عقود إعادة التأمين الاتفاقي وإعادة التأمين الاختياري وعقود إعادة تأمين فائض الخسارة . وتقدر الأموال المستحقة على شركات إعادة التأمين بطريقة تتفق مع المطالبات المستحقة ووفق عقود إعادة التأمين .

مخاطر التشغيل :

إذا لم تُفَلح الرقابة ، قد تضرر المخاطر التشغيلية بسمعة الشركة وتترك آثاراً قانونية أو تنظيمية وقد تؤدي إلى الخسارة المالية . والمجموعة وإن كانت لا تتوقع القضاء على جميع المخاطر التشغيلية ،

غير أنها تسعى لإدارة تلك المخاطر من خلال إطار رقابة صارم ومتابعة تلك المخاطر ومجابهتها . وتمتلك المجموعة دلائل تفصيلية للنظم والإجراءات الموضوعة للفصل الفعال بين الواجبات وضوابط الدخول وإجراءات التفويض والتسوية وتدريب الموظفين وعمليات التقويم . ويدعم تلك الإجراءات إطار امتثال وتدقيق داخلي .

مخاطر الائتمان :

وضعت المجموعة مجموعة من حدود المخاطر الائتمانية (ومنها حدود مخاطر الطرف المقابل ، والقطاعات ، والدول) بهدف إدارة مخاطرها في حدود قابلية تحمل المجموعة لمخاطر الائتمانية . وتتولى لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة متابعة هذه الحدود بصفة منتظمة .

وبالنسبة لجميع فئات الأصول المالية التي تمتلكها المجموعة ، خلاف المتعلقة بعقود إعادة التأمين ، فإن أقصى مخاطر ائتمانية تتعرض لها المجموعة هي القيمة الدفترية المثبتة في التقارير المالية في تاريخ إعداد تلك التقارير .

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

مخاطر الاستثمار :

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

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

١) الحوكمة :

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

- ❖ توفير مهام إدارة المخاطر بالمجموعة مع أهداف وسياسات الشركة ككل ؛
- ❖ إستخلاص صورة كاملة للمخاطر على مستوى المجموعة لإدارتها إدارة متناسقة ومقبولة ؛
- ❖ التعامل مع المخاطر بحصافة ؛
- ❖ ضمان تطبيقات منسقة على مستوى المجموعة لتحديد المخاطر وتقييمها وقياسها والتخفيف من أثارها ومراقبتها والإبلاغ عنها ؛

مختلف القيادات المنوط بها إدارة المخاطر في شركات المجموعة منوط بها إدارة ملفات المخاطر في شركاتهم ورصد التقدم المحرز في إدارتها وتطبيق استراتيجيات تخفيف آثار المخاطر .

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

(٢) إدارة رأس المال :

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

(٣) الجوانب التنظيمية :

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

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

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

وتطبق الشركة نظاماً وإجراءات تهدف إلى الامتثال للمتطلبات التنظيمية والقانونية في بورصة قطر .

(٤) إدارة مخاطر المشروعات :

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

❖ **الخط الأول** - الإدارة التشغيلية المسؤولة عن إدارة المخاطر من خلال تطبيق وتنفيذ الضوابط والرقابة الإدارية ،

❖ **الخط الثاني** - مهام الامتثال والمخاطر والأعمال الاكتوارية التي تعمل بشكل مستقل على خط الدفاع الأول بمنظور ورؤية مستقلة ، و

❖ **الخط الثالث** - التدقيق الداخلي والخارجي الذي يقدم ضمانات مستقلة .

إضافة إلى ذلك ، كونت المجموعة لجاناً متفرغة لإدارة المخاطر في كل شركة تعمل جميعاً تحت إدارة اللجنة التوجيهية المعنية بمراقبة المخاطر، بينما الأخيرة تعمل تحت إشراف مجلس الإدارة ولجنة التدقيق ومتابعة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة .

وتشمل دورة إدارة مخاطر المشروعات بالمجموعة :

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

ثامناً : الإدارة التنفيذية للمجموعة :

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

والرئيس التنفيذي للشركة هو السيد / خليفة عبد الله تركي السبيعي - وهو حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة ميتشجان بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨١م ، والتحق بقطر للبترو - رئيساً لقسم التأمين في عام ١٩٨٢م ، وانضم إلى شركة قطر للتأمين عام ١٩٨٦م مديراً عاماً للشركة ، ثم رئيساً تنفيذياً لمجموعة شركاتها ، كما يمثل شركة قطر للتأمين في مجلس إدارة شركة الضمان للتأمين الإسلامي "بيمه" وعدد من الشركات التابعة لمجموعة قطر للتأمين .

ويندرج تحت الإدارة التنفيذية للمجموعة المسؤولة عن دعم الرئيس التنفيذي للمجموعة المناصب التالية : نائب أول الرئيس التنفيذي للمجموعة ، والرئيس التنفيذي للمجموعة للشؤون الدولية ، ونائب الرئيس التنفيذي للمجموعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ، ومستشاران للرئيس التنفيذي للمجموعة ، والمدير المالي للمجموعة ، ومدير الاستثمار بالمجموعة ، ومدير المخاطر بالمجموعة .

تاسعاً : لجنة الإدارة :

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

١) لجنة إدارة المخاطر بالمجموعة :

الأعضاء

مدير المخاطر بالمجموعة (الرئيس) ، والمدير المالي للمجموعة ، ومدير الاستثمار بالمجموعة ، ومدير إدارة المخاطر المؤسسية بالمجموعة .

بالدعوة

الرئيس التنفيذي للمجموعة للشؤون الدولية ، ونائب الرئيس التنفيذي للمجموعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا .



ويناط بهذه اللجنة مهمتين أساسيتين :

- ❖ تشجيع وغرس ثقافة الإدارة الفعالة للمخاطر على مستوى المجموعة .
- ❖ ضمان وجود هيكل لإدارة مختلف المخاطر وتقييمها ومراقبتها والإبلاغ عنها .

(٢) لجنة الاحتياطي بالمجموعة :

الأعضاء

المدير المالي للمجموعة (الرئيس) ، ومدير المخاطر بالمجموعة ، والمدير المالي - شركة قطر للتأمين كابييتال ، ومستشار الرئيس التنفيذي للمجموعة ، ومدير قسم إعادة التأمين بالمجموعة ، والخبير الاكتواري للمجموعة .

وتتمثل الأهداف الأساسية لهذه اللجنة فيما يلي :

- ❖ ضمان وضع سياسة لإدارة الاحتياطي وتحديثها كلما اقتضت الضرورة .
- ❖ مراجعة واعتماد المخصصات الاحتياطية الكافية واحتياطي الأقساط والمطالبات ، ويشمل ذلك المطالبات المتحققة وغير المبلغ عنها ، وفق المعايير المحاسبية والسياسية .

(٣) لجنة الحوكمة الفنية بالمجموعة

الأعضاء

مستشار الرئيس التنفيذي للمجموعة (الرئيس) ، ومدير المخاطر بالمجموعة ، والمكاتب الفعلي - أنتاريس ، ومدير الأعمال المتنازل عنها في إعادة التأمين - قطر لإعادة التأمين ، ومدير قسم إعادة التأمين بالمجموعة .

وتتمثل الأهداف الأساسية لهذه اللجنة في :

- ❖ توفير هيكل إعادة التأمين الأنسب للعمل لكل عمل على حدة أو للأعمال كلها، أو كليهما .
- ❖ ضمان الإدارة الصحيحة لاستراتيجية وممارسات الاكتتاب وإرشادات المطالبات وتحسينها باستمرار، مع ضمان وفاء المجموعة بالتزاماتها القانونية والتشريعية .

(٤) لجنة تقنية المعلومات بالمجموعة

الأعضاء

الرئيس التنفيذي للمجموعة للشؤون الدولية (الرئيس) ، ونائب الرئيس التنفيذي للمجموعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ، والمدير المالي للمجموعة ، ومدير قسم تقنية المعلومات بالمجموعة .

ويناط بهذه اللجنة المهام الأساسية التالية :

- ❖ رفع توصية سنوية باستراتيجية تقنية المعلومات على مستوى المجموعة تتوافق مع الرؤية الشاملة لتقنية المعلومات بالمجموعة واستراتيجية تقنية المعلومات المعتمدة على المدى الطويل تمشياً مع استراتيجية العمل الشاملة على مستوى المجموعة .
- ❖ توجيه مشروعات تقنية المعلومات والمتطلبات الأمنية والمبادرات الجديدة المقترحة من جانب قسم تقنية المعلومات بالمجموعة للشركات التابعة للمجموعة بما يحقق مصالح مجموعة قطر للتأمين ككل .
- ❖ متابعة ومراجعة أداء مشروعات تقنية المعلومات ومبادرات أمن تقنية المعلومات وأفضل سبيل لتنفيذها في الوقت المناسب لتحقيق أهداف شركات المجموعة .

عاشراً : مهام الرقابة الداخلية :

قامت شركة قطر للتأمين خلال عام ٢٠١٦م بإعادة تنظيم إدارات الرقابة داخل الشركة ، وذلك بضمها إلى إدارة مخاطر الحوكمة والامتثال . وكانت هذه الخطوة ضرورية في ظل التعقد البالغ في أعمال الشركة والبيئة التنظيمية الناشئة وزيادة التركيز على المساءلة الداخلية والخارجية ، الأمر الذي وضع مسؤولية كبرى على عاتق الإدارة العليا ، وبذلك ، بات ركن مخاطر الحوكمة والامتثال يضم مبادرات الحوكمة والمخاطر والامتثال بالشركة ، بهدف تعظيم القيمة وتوفير المزايا التنافسية الضرورية ، وبالتالي مساعدة الإدارة في مراقبة الأعمال .

وتشمل إدارات الرقابة المنضوية تحت ركن مخاطر الحوكمة والامتثال ؛ لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة ، وتضم الإدارات التالية :

- إدارة مخاطر المجموعة
- إدارة امتثال المجموعة
- الإدارة الاكتوارية للمجموعة
- حوكمة المجموعة والضوابط الداخلية

إن التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر للمجموعة ليس جزءاً من إدارة المخاطر والامتثال ، وإنما يعمل مباشرة تحت إشراف مجلس الإدارة ، وذلك عبر لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة .

(١) إدارة مخاطر المجموعة :

تتولى إدارة المخاطر المؤسسية بالمجموعة إدارة المخاطر ورأس المال ، وكذلك مراقبة مخاطر مجموعة قطر للتأمين . وتُجري الإدارة ، بالتنسيق مع مختلف قطاعات العمل ، تقييماً كمياً ونوعياً للمخاطر بالقياس إلى نسب السماح المقررة وإحالاته إلى لجان المخاطر بالشركات الفرعية ذات الصلة ولجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق والمخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة .

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

(٢) إمتثال المجموعة :

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

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

٣) الإدارة الاكتوارية للمجموعة :

تم إنشاء الإدارة الاكتوارية بالمجموعة لدعم المجموعة في مختلف القطاعات التي تحتاج عادة إلى دعم اكتواري ، وكذلك للتنسيق ومساعدة الفرق الاكتوارية الحالية بالكيانات الدولية التابعة للمجموعة . وتضم القطاعات التي تحتاج إلى الدعم الاكتواري ثلاث إدارة رئيسية : إدارة الاحتياطي ، المنوط بها ضمان تحوط المجموعة بشكل صحيح لمواجهة التزاماتها المستقبلية ، وإدارة الأسعار؛ التي تساعد في تقييم وتعزيز ربحية الأعمال بأسلوب استراتيجي ، وإدارة نمذجة رأس المال التي تتولى تقدير رأس المال المطلوب لإدارة الأعمال واستخدامه على النحو الأمثل .

٤) حوكمة المجموعة والضوابط الداخلية :

تم إنشاء وظيفة حوكمة المجموعة والضوابط الداخلية لتطوير إطار الحوكمة والرقابة الداخلية بهدف حماية المساهمين من الأحداث التي قد تعيق تحقيق أهداف الأداء المالي المحددة بشكل مستدام ، يحقق ذلك من خلال :

- ضمان الإشراف والإدارة المناسبين لأعمال المجموعة ؛
- ضمان التوزيع الواضح للأدوار والمسؤوليات ؛ و
- تصميم ضوابط على التقارير المالية لضمان دقة واكتمال وتوقيت البيانات المالية الموحدة للمجموعة والمعلومات المالية الأخرى التي تقدمها المجموعة إلى الأسواق.

الحوكمة :

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

الضوابط الداخلية :

تشير المراقبة الداخلية إلى سياسات المجموعة وإجراءاتها وممارساتها التي تضمن قيام المجموعة بتحقيق الأهداف المحددة في الإستراتيجية ، وتستخدم الموارد اقتصادياً وترتكز قرارات الإدارة على معلومات موثوق بها. كما تضمن الرقابة الداخلية أيضاً تنظيم إدارة المخاطر وحماية الملكية بشكل مناسب. كما يتم ضمان المطابقة للوائح والمبادئ الأخلاقية المعتمدة من خلال الرقابة الداخلية. يزعم المجلس مسؤولية تنظيم وإبقاء الضوابط الداخلية الكافية والفعالة ، والتأكد من أن المجموعة لديها مجموعة كافية من المبادئ التوجيهية وتشرف على فعالية الرقابة الداخلية والكافية. إن إطار الرقابة الداخلية للمجموعة الذي وافق عليه مجلس الإدارة ، والذي يعتمد على نموذج "الخطوط الثلاثة للدفاع" ، يتم استكماله بهيكل تنظيمي واضح وسلطات موثوقة ومسؤوليات ونظام من أدلة السياسات والإجراءات. يتطلب الإطار من الإدارة الإبلاغ عن الرقابة الداخلية الهامة والمسائل ذات الصلة بالمخاطر إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة على أساس منتظم ومستمر لضمان أن تكون لدى اللجنة والمجلس رؤية واضحة للمسائل المادية التي تواجه المجموعة ، وأن يكون لديها ما يلزم من المعلومات والأدوات اللازمة لتحليل وإدارة هذه المخاطر بشكل مناسب .

تم تطوير إطار العمل باستخدام أفضل المبادئ التوجيهية والمعايير الموضوعية في الرقابة الداخلية - الإطار المتكامل (٢٠١٣) ، الصادر عن لجنة المنظمات الراعية التابعة لهيئة (COSO) (Treadway) للالتزام بقانون حوكمة الشركات الصادر عن أسواق قطر المالية .

الضوابط الداخلية على التقارير المالية (ICOFR) :

هذه هي السنة الأولى لتقرير ICOFR ، قامت المجموعة بإجراء تقييم رسمي لمدى كفاية تصميم نظام ICOFR. يتكون نظام ICOFR من عدد كبير من الضوابط الداخلية والإجراءات الرامية إلى تقليل مخاطر الأخطاء في البيانات المالية. لمزيد من المعلومات حول ICOFR للمجموعة ، يرجى الرجوع إلى "تقرير الإدارة حول الرقابة الداخلية على التقارير المالية" وتقرير مدققي المجموعة حول تقييم إدارة ICOFR .

٥) التدقيق الداخلي وتأمين المخاطر بالمجموعة :

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

هادي عشر : المدقق الخارجي :

أعاد المساهمون في اجتماع الجمعية العامة للشركة التي انعقدت بتاريخ ٢٥/٢/٢٠١٨ م ، بتعيين السادة / إيرنست ويونج - مدققاً خارجياً لعام ٢٠١٨ م ، بناءً على توصية مجلس الإدارة .

ثاني عشر : أسهم رأس المال :

بلغ رأسمال الشركة المرخص به والمصدر (٣,١٨٩,٠٥٨,٧٥٠ ريال) ، مُقسَّم على عدد (٣١٨,٩٠٥,٨٧٥ سهم) ، وهو مدفوع بالكامل ، ولا يحق لأي مساهم - عدا حكومة قطر أو الكيانات الحكومية - الاحتفاظ بحصة تزيد نسبتها على (٥%) من رأس المال ، وبلغ إجمالي عدد مساهمي الشركة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م عدد (٢٠٢٠) مساهماً من الكيانات الحكومية والبنوك والشركات والأفراد من جنسيات مختلفة ، وخلال عام ٢٠١٨ م بلغ عدد كبار المساهمين (٢١٤) مساهماً ، وهم من يمتلك عدد (٢٠٠,٠٠٠ سهم) فأكثر من أسهم الشركة ، مرفق قائمة بأسمائهم وعدد الأسهم التي يمتلكها كل منهم .

ثالث عشر : العلاقات مع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين :

(أ) تحتفظ الشركة بقنوات اتصال مفتوحة وشفافة مع المساهمين الذين يتمتعون بجميع الحقوق التي تقرها لهم القوانين واللوائح ذات الصلة ونظام الشركة الأساسي ونظام حوكمة الشركات ، وذلك على وجه عادل ومتساو .

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

(ج) تحتفظ الشركة بسجل للمساهمين يجري تحديثه شهرياً ليتوافق مع سجل مساهمي الشركة المودع لدى شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية التي تتولى كافة الأمور المتعلقة بعمليات تداول أسهم الشركات المدرجة في البورصة .

د) يحق للمساهم الحصول على نسخة من عقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي وكافة المستندات الأخرى ذات الصلة والتي تحددها هيئة قطر للأسواق المالية وذلك وفقاً للإجراءات ومقابل الرسوم التي تقررها الهيئة .

هـ) كل سهم من أسهم الشركة يُخوّل صاحبه الحق في حصة معادلة لحصة غيره من الأسهم بلا تمييز ، ويكون لآخر مالك للسهم مُقَيّد إسمه في سجل المساهمين لدى البورصة الحق في قبض المبالغ المستحقة عن السهم سواء كانت حصصاً في الأرباح أو نصيباً من الموجودات .

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

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

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

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

ي) وبخصوص المادة ٢٩(٢) من نظام حوكمة الشركات لسنة ٢٠١٤م للشركات المدرجة في السوق الرئيسية ، تشير أحكام النظام الأساسي المعدل للشركة إلى ضرورة إصدار قرارات الجمعية العمومية بالأغلبية المطلقة للأسهم الممثلة في الاجتماع (المادة ٤٩) (٧٢، ٨١) ، وأن تكون القرارات الصادرة من الجمعية العمومية طبقاً لأحكام القانون والنظام الأساسي للشركة ملزمة لجميع المساهمين الحاضرين أو الغائبين عن الاجتماع الذي خرج منه القرار ، سواء كانوا يوافقون على القرار أو يرفضونه (المادة ٧٤) .

ووفقاً للمادة ٢٩(٣) من نظام حوكمة الشركات ، تنص المادة (٦) من النظام الأساسي للشركة على عدم السماح لأي مساهم ، خلاف حكومة قطر والهيئات والمؤسسات والكيانات التابعة لها ، بامتلاك أكثر من خمسة بالمائة (٥%) من أسهم الشركة . وتضمن المادة المذكورة أنفاً في النظام الأساسي عدم حدوث تغيير في ملكية رأس مال الشركة بالمعنى المشار إليه في هذه المادة .

وعلى الجانب الآخر ، يضم قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة بين دفتيهما نصوصاً عدة تضمن لجميع المساهمين حقوقاً متساوية دون أي تمييز بينهم . وجميع أسهم الشركة من فئة "الأسهم العادية" ، حيث يخول كل سهم صاحبه حقاً في حصة مكافئة في الحصص الأخرى والاطلاع على المعلومات وحضور الجمعية العمومية للشركة طبقاً للمواد (١٢٢ و ١٢٣ و ١٢٨ و ١٣٢) من قانون الشركات التجارية والمواد (١٧ و ١٨ و ٢١ و ٢٣ و ٦٣ و ٦٢ و ٦٩) من النظام الأساسي المعدل للشركة .

بيد أن الشركة ستسعى لإيجاد أساس وآلية مناسبة تضمن أن يكون أي عرض لإصدار الأسهم للجمهور يحقق مبدأ المساواة والعدل والنزاهة بين جميع المساهمين ، مع إدخال التعديلات المناسبة على النظام الأساسي للشركة .

وفي اجتماعي الجمعية العامة العادية وغير العادية اللذين انعقدا بتاريخ ٢٥/٢/٢٠١٨ م ، صادقت الجمعية العامة العادية على ما يلي :

(١) تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧ م والخطة المستقبلية للشركة .

(٢) تقرير مراقبي الحسابات عن البيانات المالية للشركة لسنة ٢٠١٧ م .

(٣) ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر لسنة ٢٠١٧ م .

(٤) التوزيع المقترح للأرباح بنسبة (١٥ %) من القيمة الإسمية للسهم بواقع (١,٥) ريال ونصف الريال لكل سهم ، بالإضافة إلى توزيع أسهم مجانية بنسبة (١٥ %) من رأس المال بواقع (٣) ثلاثة أسهم لكل (٢٠) عشرين سهم ، عن طريق رسملة جزء من الاحتياطات القابلة للتوزيع (حساب علاوة الإصدار واحتياطي الأخطار الطارئة) يسمح بذلك التوزيع .

(٥) إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة واعتماد مكافآتهم البالغ قدرها (٢١,٥) مليون ريال .

(٦) تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٧ م .

(٧) سياسة المكافآت للشركة .

(٨) سياسة ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة .

(٩) إعادة تعيين السادة / إيرنست و يونج — مراقبين للحسابات للسنة المالية (٢٠١٨ م) بأتعاب قدرها (٨٤٣,٠٠٠) ريال .

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

(١) زيادة رأسمال الشركة بنسبة (١٥ %) ، وذلك عن طريق رسملة جزء من الاحتياطات القابلة للتوزيع (حساب علاوة الإصدار واحتياطي الأخطار الطارئة) يسمح بتوزيع أسهم مجانية بقيمة الزيادة ، بواقع (٣) ثلاثة أسهم لكل (٢٠) عشرين سهم ، يتم إصدارها عقب المصادقة على تلك الزيادة والحصول على موافقات جهات الاختصاص ، وتفويض مجلس الإدارة بالتصرف في قيمة كسور الأسهم التي تنتج عن التوزيع المجاني ، مع تعديل نص المادة (٥) من النظام الأساسي المعدل للشركة ليعكس تلك الزيادة .

(٢) تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتوافق مع نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر بموجب قرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية (القرار رقم (٥) لسنة ٢٠١٦ م) .

(٣) تفويض سعادة رئيس مجلس الإدارة أو نائبه في التوقيع منفرداً على كافة المحررات اللازمة لتعديل النظام الأساسي للشركة بما تقدم .

رابع عشر : الإفصاح :

تلتزم الشركة التزاماً كاملاً بجميع متطلبات الإفصاح التي تقضي بها التشريعات القائمة وتعليمات الجهات الرقابية المختلفة ، وهي المتطلبات التي تتوافق تماماً مع المتطلبات المنصوص عليها في نظام الحوكمة ومبادئ حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مصرف قطر المركزي .

ومن أهم هذه المتطلبات الإعلان الفوري عن المعلومات التي تهم المساهمين وجمهور المتعاملين في أسهم الشركة بهدف وصول المعلومة المؤثرة في أسعار الأسهم إلى المستثمرين بشكل متساو وفي آن واحد بما يتيح فرصاً متساوية لاتخاذ القرارات الاستثمارية .

ويتحقق مجلس الإدارة ، من خلال وحدة مراقبة الالتزام ، من أن جميع عمليات الإفصاح التي تقوم بها الشركة تتيح معلومات دقيقة وصحيحة ، وأن التقارير المالية للشركة مطابقة لمعايير المحاسبة والتدقيق الدولية ومتطلباتها .

ويتم الإفصاح عن عدد أسهم أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين وكبار المساهمين ، وأيضاً الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان المختلفة المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى من يطلبها من جهات الاختصاص .

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

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

وجاري وضع القواعد والإجراءات التي تعتمد عليها الشركة لتنظيم تداول أعضاء مجلس الإدارة والموظفين في أسهم الشركة .

يتم الحفاظ على خطوط الاتصال المفتوحة لضمان الشفافية والإفصاح الأمثل ، ويتم تشجيع أصحاب المصلحة على جعل وجهات نظرهم معروفة لدى المجموعة . كما يتم التواصل مع المساهمين المؤسسيين ومجتمع الاستثمار والاتصالات العامة من قبل قسم العلاقات العامة من قبل شركة قطر للتأمين . وقد تم تعيين المسؤول الإداري الأول للمجموعة بصفته المتحدث الرسمي للشركة ، وتم وضع برنامج شامل للعلاقات العامة لضمان الحفاظ على قنوات الاتصال المناسبة .

خامس عشر : التصنيفات الائتمانية :

صنّفت وكالة التصنيف الائتماني المعروفة عالمياً ستاندرد آند بورز الشركة عند مستوى A/Stable ، واعتمد هذا التصنيف على دراسة وتقييم كامل لجميع جوانب المركز المالي للشركة وتنظيم السياسات الإدارية والتشغيلية قبل إعلان تمتع الشركة بمركز مالي قوي وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها . ولعله من المناسب هنا أن نشير إلى أن قطر للتأمين كانت أول شركة تأمين في الشرق الأوسط تحصد هذا التصنيف ، مع وجود ثلاث (3) شركات فقط على مستوى الشرق الأوسط حققت هذا التصنيف . وصنفت وكالة إيه إم بست الشركة مؤخراً عند مستوى (Excellent) "A" في ١٩ ديسمبر ٢٠١٨م ، ليبرهن ذلك على القدرة المالية لشركة

مرفق بتقرير الحوكمة عن عام ٢٠١٨ م

المساهمون المالكون لعدد (٢٠٠,٠٠٠ سهم) فأكثر كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

م	رقم المساهم	الإسم	عدد الأسهم	النسبة
1	57737	صندوق المعاشات الهيئة العامة للتقاعد	31,949,286	10.02%
2	63475	شركة بروق التجاريه	15,945,291	5.00%
3	7153	خليفة خالد حمد عبدالله ال ثاني	15,926,583	4.99%
4	297357	المانع كاييتال القابضه	12,521,096	3.93%
5	453647	صندوق المعاشات العسكري هيئة التقاعد	12,502,638	3.92%
6	320	يوسف حسين كمال	9,418,541	2.95%
7	554	خالد محمد ال ثاني	7,229,694	2.27%
8	396267	الهرماس للاستثمار	5,622,340	1.76%
9	555	خالد حمد عبدالله جاسم ال ثاني	4,329,011	1.36%
10	2016	الملاحه القطريه	4,067,951	1.28%
11	60000	حمد جاسم جبر محمد ال ثاني	3,875,885	1.22%
12	60187	شركه المرقاب كاييتال	3,466,220	1.09%
13	616	خليفة عبدالله النعمه	3,411,940	1.07%
14	676	احمد يوسف فخرو	3,295,063	1.03%
15	4691	ورثةعبداللطيف عبدالرحمن المانع	2,789,359	0.87%
16	164	عبدالله خليفة عبدالله العطييه	2,700,269	0.85%
17	230700	الغارية للاستثمار العقارى	2,598,266	0.81%
18	4796	شركه الجيده للسيارات والتجاره	2,530,000	0.79%
19	256404	٩ صندوق وادي السيل	2,529,108	0.79%
20	7108	شركه ابراهيم بن يوسف جيده واولا ده	2,441,608	0.77%
21	86575	حالول للا ستثمار العقارى	2,400,562	0.75%
22	14619	GOVERNMENT OF THR REPUBLIC OF SINGAPORE	2,228,684	0.70%
23	196285	شركة بوزوير للعقارات	2,213,001	0.69%
24	5925	جاسم محمد جيده	2,190,000	0.69%
25	27262	حمد فيصل ثاني جاسم ال ثاني	2,144,537	0.67%
26	645	حسين ابراهيم الفردان	2,022,990	0.63%
27	341	ناصر ابراهيم حسن الهيل	2,004,277	0.63%
28	604	جهاز قطر للاستثمار	1,982,570	0.62%
29	641	شركه حسن حسن الملا واولا ده للتجاره	1,971,657	0.62%
30	196202	شركة ابناءعبدالجليل عبدالغنى ناصرللتجاره	1,844,440	0.58%
31	14498	ISHARES CORE MSCI EMERGING MARKETS ETF	1,789,108	0.56%
32	1560	احمد عبدالرحمن يوسف العبيدان	1,624,469	0.51%
33	16453	ورثةامنه عبدالله محمد الغزال	1,624,326	0.51%
34	888	حسن علىاكبر غلومرضا رضوانى	1,586,671	0.50%
35	181	محمد يوسف العالى	1,584,596	0.50%
36	682	احمد عبدالرحمن المانع	1,575,000	0.49%
37	17819	ورثة محمد وسلطان ابناء يوسف عبيدان فخرو	1,573,980	0.49%

0.49%	1,573,706	شركة الوطني للاستثمار ش م ك م	225463	38
0.47%	1,504,700	٨ صندوق وادي السيل	256403	39
0.47%	1,500,000	فكتور نظيم رضا اغا	63645	40
0.47%	1,497,061	ايجل للتوكيلات التجارية ذ.م.م.	75177	41
0.47%	1,493,721	شركة الفلاح للتجارة والاستثمار العقاري	219321	42
0.46%	1,463,004	مشعل بن حمد خليفه ال ثاني واخوانه	552	43
0.46%	1,451,048	٣ صندوق الوطني	266930	44
0.45%	1,422,852	احمد على اكبر على اكبر	7116	45
0.44%	1,418,066	محمد مبارك صالح الخليفة	404	46
0.44%	1,409,303	محمد داود محمد حسين ابو كشيته	402	47
0.44%	1,391,897	خالد عبدالله حسين نعمه النعمه	623	48
0.40%	1,289,151	فاطمه حسن الجفيري	430	49
0.40%	1,277,346	شركة رأس ركن للاستثمار العقاري	87170	50
0.40%	1,272,952	مها كابيتال	252321	51
0.39%	1,256,633	THE KUWAIT INVESTMENT AUTHORITY	229067	52
0.37%	1,179,633	الوجبة لتطوير الاعمال	5198	53
0.36%	1,163,629	HSBC BANK PLC	266190	54
0.36%	1,150,000	علي جعفر سليمان ابراهيم الصراف	172107	55
0.35%	1,119,450	احمد عبدالله الخال	750	56
0.34%	1,084,079	علي بن خليفه الهتمي وشركاه	1136	57
0.33%	1,067,274	THE MASTER TRUST BANK OF JAPAN,LTD.AS TR	46414	58
0.32%	1,018,992	ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	14566	59
0.31%	1,000,000	ابراهيم حسن ابراهيم الاصمخ	18573	60
0.31%	994,404	عبدالرحمن سعود ال ثاني	12215	61
0.31%	985,550	٤ صندوق الوطني	269988	62
0.30%	972,188	مي عبدالله حسين نعمه النعمه	392	63
0.29%	916,270	مجموعة الكمال الدولي	200480	64
0.29%	914,000	فاروق عبدالله حسين نعمه النعمه	174	65
0.28%	886,556	يوسف احمد الباكر	843	66
0.27%	854,044	احمد صالح احمد الخلاقي	47019	67
0.27%	846,400	يوسف عبدالله حسين نعمه النعمه	184	68
0.26%	837,019	علي محمد الخاطر	479	69
0.26%	828,704	GENERAL PENSION AND SOCIAL SECURITY AUTH	46412	70
0.26%	816,379	SAUDI ARAMCO INVESTMENT MANAGEMENT	256678	71
0.25%	802,570	ناصر عبدالغنى ال عبدالغنى	224	72
0.25%	801,714	ABU DHABI INVESTMENT AUTHORITY	52910	73
0.24%	760,150	وصيه المتوفى ناصر خالد خميس الربان	56796	74
0.23%	743,268	نفيسه احمد احمد	223	75
0.23%	733,832	شريده سعد الكعبي	228	76
0.23%	730,008	غاده عبدالله نعمه النعمه	424	77
0.23%	722,225	AL WATANI FUNDS 5	282602	78
0.22%	702,630	اسماعيل محمد مندى العمادى	1532	79
0.22%	692,436	PEOPLE,S BANK OF CHINA	44767	80
0.21%	683,013	تميم حمد جاسم جبر ال ثاني	73110	81
0.21%	683,013	فلاح حمد جاسم جبر ال ثاني	86868	82
0.21%	673,717	سيف مرزوق الشمال ن	266754	83

0.21%	669,860	ورثه محمد على الزيني	21421	84
0.20%	652,136	عبدالرحمن يعقوب الجابر	486	85
0.20%	650,781	شركة مرزوق الشمال ن واولاده	56643	86
0.20%	648,065	عبدالله احمد ال ثاني	169	87
0.20%	638,631	احمد خالد ال ثاني	251	88
0.20%	632,017	عبدالله عبدالرحمن عبيدان	779	89
0.20%	627,665	خليفه عبدالله تركي السبيعي	56646	90
0.19%	608,350	ناصر خليل ابراهيم يوسف الجيده	340	91
0.19%	606,869	INTERTRUST EMPLOYEE BENEFIT TRUSTEE LIM	21764	92
0.19%	600,912	عبدالعزيز حسين صلات	1216	93
0.19%	595,616	يوسف جاسم فخرو	324	94
0.19%	594,540	احمد ناصر العبيدان	5029	95
0.18%	581,848	شمال ن مرزوق الشمال ن	19042	96
0.18%	568,741	BLACKROCK MSCI EQUITY INDEX FUNDQATAR	45350	97
0.17%	548,532	٦ صندوق وادي السيل	11228	98
0.17%	541,551	محمدنور عبدالله محمدالعبيدي	391	99
0.17%	536,921	المتوفيدرويش يوسف علي فخرو	288	100
0.17%	532,251	العديد للا استثمار العقارى	86576	101
0.17%	528,290	ISHARES PUBLIC LIMITED COMPANY	14428	102
0.16%	513,513	سعد عبدالعزيز سعد ال سعدالكوارى	5750	103
0.16%	500,442	على سعود ال ثاني	549	104
0.16%	500,332	ماجد سعد ال سعد	753	105
0.15%	494,000	محمد عبدالله ال محمود	34525	106
0.15%	483,289	محمد مبارك المعاضيد	408	107
0.15%	475,752	BANQUE NATIONALE SUISSE	399074	108
0.15%	471,339	عادل عبدالعزيز عبدالله خشابي	18944	109
0.15%	470,489	ناصر عبدالرحمن تلفت	339	110
0.15%	467,414	ناصر عبدالرحمن درويش فخرو	4394	111
0.15%	466,375	J.P.MORGAN SECURITIES PLC	421485	112
0.15%	462,855	UBS AG	229183	113
0.14%	455,312	١٠ صندوق وادي السيل	256405	114
0.14%	448,439	CAISSE DE DEPOT ET PLACEMENT DU QUEBEC	44862	115
0.14%	447,540	عبدالله صالح المانع	39405	116
0.14%	442,679	جاسم حمد جاسم جبر ال ثاني	6239	117
0.14%	430,859	جامعة قطر	235482	118
0.13%	430,000	محمد ابراهيم حسن ابراهيم الاصمخ	173023	119
0.13%	429,894	QE INDEX ETF	297315	120
0.13%	429,874	حجر احمد حجر ال بوظامى البنطلى	702	121
0.13%	429,098	٧ صندوق وادي السيل	256402	122
0.13%	428,539	STATE STREET MSCI QATAR INDEX NONLENDIN	23982	123
0.13%	428,243	سحيم خالد حمد عبدالله ال ثاني	7149	124
0.13%	415,682	مجموعه شركات عبدالله عبدالغنى ناصر واولاد	37548	125
0.13%	414,847	عبدالعزيز ابراهيم رضوانى	22199	126
0.13%	411,074	لوميراج العقارية	1537	127
0.13%	402,613	امل عبدالغنى عبدالغنى ناصر عبدالغنى	49047	128
0.13%	401,431	شيخة ضابيت محمد الضابيت الدوسرى	22354	129

0.12%	396,732	شركة الزبارة للاستثمار العقاري	84185	130
0.12%	395,235	شبكة الجزيرة الفضائية	85580	131
0.12%	393,573	THE BOARD OF REGENTS OF THE UNIVERSITY O	61027	132
0.12%	392,265	مازن جاسم جیده	5343	133
0.12%	376,840	احمد يوسف عبدالرحمن فخرو	688	134
0.12%	367,050	جاسم يوسف احمد الجمال	4955	135
0.11%	365,000	مؤسسه نابينا التجاربه	242	136
0.11%	364,117	SSB COMPANY INVESTMENT FDS FOR TAX EXEMP	252231	137
0.11%	357,963	عتيق فرج الحمد	483	138
0.11%	356,500	سعاد مرزوق الشمال ن	1344	139
0.11%	353,093	MSCI EQUITY INDEX FUND B QATAR	46318	140
0.11%	350,512	CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	12374	141
0.11%	348,692	NATIONAL WESTMINSTER BANK PLC AS TRUSTEE	39019	142
0.11%	345,109	عبدالله جاسم المسلم	53624	143
0.11%	343,349	جاسم على ال ثاني	544	144
0.11%	340,987	نوريه مرزوق الشمال ن	266755	145
0.11%	338,905	محمد يوسف حسين على كمال	56494	146
0.10%	333,266	هند عبدالغنى ال عبدالغنى	226	147
0.10%	332,130	خلف احمد المناعي	107	148
0.10%	324,796	وقف محمد جاسم ال ثاني	86905	149
0.10%	324,000	زيدان حسنى الزيدان	5772	150
0.10%	323,411	QUONIAM FUNDS SELECTION SICAVEMERGING M	13086	151
0.10%	322,269	احمد درويش جاسم الدرويش	1572	152
0.10%	314,398	ورثه احمد محمد الفهد الكوارى	56929	153
0.10%	313,547	MERRILL LYNCH INTERNATIONAL	226250	154
0.10%	309,459	محمد جاسم محمد جبر المسلم	58285	155
0.10%	305,924	حمد عبدالرحمن ال ثاني	34586	156
0.09%	301,133	باسم احمد خليل الباكر	5954	157
0.09%	300,981	علي جاسم محمد جاسم ال ثاني	811	158
0.09%	300,773	بنك قطر للتنميه	50922	159
0.09%	300,025	خليل ابراهيم غلوم رضا رضوانى	800	160
0.09%	296,614	المتوفيمحمدمرزوق شمال ن علي الشمال ن	19726	161
0.09%	295,399	محمد عبدالرحمن حمد عبدالله ال ثاني	534	162
0.09%	288,827	NOTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECT	226435	163
0.09%	286,429	عبدالعزیز عبدالرحمن حمد عبدالله ال ثاني	533	164
0.09%	286,393	عبدالله عيد محمود ابراهيم البردينى	20119	165
0.09%	281,000	مجموعة الدوحة للتأمين	60219	166
0.09%	278,910	EMERGING MARKETS INDEX NONLENDABLE FUND	23679	167
0.09%	277,898	فهد عبد الرحمن العبيدان	6336	168
0.09%	275,283	فهد محمد جبر القابضه	57798	169
0.09%	273,195	حسن عبدالله فخرو	123	170
0.09%	272,744	BLACKROCK INDEX SELECTION FUND	46370	171
0.08%	271,019	عبدالرحمن ابراهيم عبدالعزیز عبدالغنى	99714	172

0.08%	270,489	VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC	45262	173
0.08%	269,239	THE SEVENTH SWEDISH NATIONAL PENSION FUN	12969	174
0.08%	267,339	EMERGING MARKETS EQUITY INDEX MASTER FUN	23678	175
0.08%	267,048	جاسم خالد حمد عبدالله ال ثاني	7159	176
0.08%	266,978	ناصر عبدالله احمد الخال	272	177
0.08%	265,824	احمد حسين محمد عبدالله	16929	178
0.08%	264,222	نواف جاسم جیده	5127	179
0.08%	260,353	حسن على درويش	1439	180
0.08%	259,973	على يوسف كمال	47240	181
0.08%	257,473	احمد على مهنا الضابنت الدوسرى	687	182
0.08%	256,789	عبدالرحمن محمد عبدالعزيز الخليفى	50820	183
0.08%	251,429	ابراهيم عبداللطيف المهندى	703	184
0.08%	250,115	فهد حسين الفردان	47016	185
0.08%	250,001	عبدالرحمن حسن محمد عبدالله الهيدوس	409	186
0.08%	250,000	احمد محمد ابراهيم نابينا	110797	187
0.08%	245,423	نور عبدالعزيز عبدالله تركي السبيعي	8214	188
0.08%	244,950	ورثسعد محمد عبداللطيف المانع	5753	189
0.08%	241,782	عائشه يوسف فخرو	7040	200
0.08%	240,504	فيصل راشد النعيمي	165	201
0.08%	240,000	يوسف يعقوب يوسف الجهام الكوارى	715	202
0.07%	231,429	فاطمه على المسلمانى	5406	203
0.07%	231,058	جاسم محمدالمسلم واولاده للعقارات والخدمات	297176	204
0.07%	230,000	محمد راشد الخاطر	21706	205
0.07%	228,315	جاسم جابر الجابر	47002	206
0.07%	225,561	عبدالرحمن خالد ال ثاني	253	207
0.07%	222,918	ابراهيم محمد العسيري	298	208
0.07%	220,208	شركة القصر للتجارة	86298	209
0.07%	218,927	عبدالله محمد الجابر	469	210
0.07%	218,890	طارق مرزوق الشملا ن	18986	211
0.07%	217,785	محمد سليمان الحيدر	294	212
0.07%	216,745	عبدالحميد على اكبر رضوانى	43797	213
0.07%	213,928	عبدالله صالح يعقوب الساعى	4671	214
86.99%	277,410,643	المجموع		

قطر للتأمين • وبعد انتقالها من مركز قطر للمال في ٢٠١٥م ، صنفت ستاندرد آند بورز شركة قطر للتأمين ، وهي شركة تابعة لقطر للتأمين ومسجلة لدى هيئة النقد في برمودا ، عند مستوى A/Stable ، بينما حصلت تصنيف (Excellent) "A" من وكالة إيه إم بست • وقد جددت الشركة أيضاً شهادة نظام الجودة (ISO 90001:2008) • وحصلت الشركة على شهادة (ISO 27001:20013) لنظم إدارة أمن المعلومات ، في دليل على مدى جودة نظم أمن تقنية المعلومات التي تسجل عليها معلومات الشركة وعمالها • وتضاهي نظم إدارة المعلومات بالشركة المعايير الدولية لضمان سرية وأمن المعلومات •

سادس عشر : المسؤولية الاجتماعية :

يلتزم مجلس الإدارة بأعلى معايير النزاهة التجارية والقيم الأخلاقية والحوكمة ، وهو يدرك مسؤولية شركة قطر للتأمين في إدارة شؤونها من خلال الحكمة والشفافية والمساءلة والإنصاف والمسؤولية الاجتماعية ، وبالتالي ضمان استدامتها مع الحفاظ على مصالح جميع أصحاب المصلحة • كما تُولي قطر للتأمين عناية خاصة لمسئوليتها الاجتماعية وتقدم الدعم للجهود المجتمعية في المجالات الثقافية والرياضية والتعليمية والصحية •

سابع عشر : الخلاصة :

تلتزم شركة قطر للتأمين منذ تأسيسها التزاماً راسخاً بمتطلبات ومبادئ الحوكمة المؤسسية التي أرسيتها القواعد واللوائح المطبقة ، حتى قبل إصدار هيئة قطر للأسواق المالية نظام حوكمة الشركات ، والشركة إذ تشق طريقها نحو المستقبل لن تألو جهداً في تحقيق أرقى المستويات على صعيد ثقافة حوكمة مؤسسية مواكبة للمعايير الدولية •

وبالله التوفيق ،،،

خالد بن محمد بن علي آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



خليفة عبدالله تركي السبيعي

الرئيس التنفيذي

بي