



الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق. مرخصة من قبل مصرف قطر المركزي

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق. دعوة لحضور إجتماع الجمعية العامة لسنة ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥

تتشرف الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين بدعوة السادة المساهمين الكرام لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية لسنة ٢٠٢٤ والجمعية العامة العادية لسنة ٢٠٢٥ والذي سيعقد بمشيئة الله تعالى يوم الأربعاء ٠٨ يوليو ٢٠٢٦ في تمام الساعة ١٠:٠٠ مساءً ، وفي حالة عدم إكتمال النصاب القانوني يُعقد الإجتماع الثاني في يوم الأربعاء ١٥ يوليو ٢٠٢٦ في تمام الساعة ١٠:٠٠ مساءً. سيعقد الإجتماع في فندق ومنتجع الشرق – قاعة السنوك ، حيث سيبدأ التسجيل (الأصالة والوكالة) ابتداءً من الساعة الثالثة والنصف عصراً وحتى الساعة الخامسة والنصف مساءً.

جدول أعمال الجمعية العامة العادية وغير العادية لسنة ٢٠٢٤ :

جدول أعمال الجمعية العامة العادية:

- 1- سماع ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ والمصادقة عليه ومناقشة الخطة المستقبلية للشركة؛
- 2- سماع تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١، والمصادقة عليه؛
- 3- مناقشة ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١، والتصديق عليهما؛
- 4- النظر في مقترح مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١؛
- 5- النظر في إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١؛
- 6- مناقشة تقرير الحوكمة الخاص بالشركة لسنة ٢٠٢٤، وإعتماده؛
- 7- تعيين مراقبي الحسابات للسنة المالية ٢٠٢٥، وتحديد أتعابهم؛
- 8- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية:

- 1- الموافقة على تعديلات النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع أحكام القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١ بتعديل بعض أحكام قانون الشركات التجارية رقم ١١ لسنة ٢٠١٥؛
- 2- الموافقة على تعديلات النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع تعليمات مصرف قطر المركزي؛
- 3- الموافقة على تغيير اسم الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ليصبح «المجموعة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين» وتعديل النظام الأساسي وفقاً لذلك؛
- 4- الموافقة على تفويض رئيس مجلس الإدارة أو نائبه بالتوقيع منفردين وعلى إتمام الإجراءات والموافقات اللازمة لتعديل النظام الأساسي أمام كافة الجهات الرسمية المختصة.

جدول أعمال إجتماع الجمعية العامة العادية لسنة ٢٠٢٥:

- 1- سماع ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ والمصادقة عليه ومناقشة الخطة المستقبلية للشركة؛
- 2- سماع تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١، والمصادقة عليه؛
- 3- مناقشة ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١، والتصديق عليهما؛
- 4- الموافقة على مقترح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة (٥%) خمسة بالمائة من القيمة الاسمية للسهم بواقع خمسة دراهم لكل سهم؛
- 5- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وتحديد مكافأته؛
- 6- مناقشة تقرير الحوكمة الخاص بالشركة لسنة ٢٠٢٥، وإعتماده؛
- 7- تعيين مراقبي الحسابات للسنة المالية ٢٠٢٦، وتحديد أتعابهم.

الحسابات والقوائم المالية المدققة وجدول الأعمال خاضعين لموافقة مصرف قطر المركزي.

ملاحظات :

- 1- أصحاب الحق في حضور الاجتماع هم مالكي الأسهم المقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية (إيداع)، حسب إفقال التعامل في البورصة يوم الاجتماع؛
 - 2- يرجى من المساهمين الحضور إلى قاعة الاجتماع ومعهم ما يثبت شخصياتهم وقسائم التوكيل (أو كتب التفويض لممثلي الشركات) وذلك قبل الموعد المحدد بوقت كاف لتسهيل إنهاء الإجراءات؛
 - 3- في حالة تعذر حضور المساهم شخصياً يرجى توكيل من ينوب عنه من المساهمين الآخرين لحضور الاجتماع وذلك بموجب قسائم التوكيل المتوفرة بمقر الشركة في منطقة الأضح أو زيارة الموقع الإلكتروني للشركة www.qgircو.com
 - 4- لا يجوز توكيل شخص غير مساهم في الشركة ولا أعضاء مجلس إدارة الشركة. وبجميع الأحوال لا يجوز أن يزيد عدد الأسهم التي يحملها الوكيل بهذه الصفة عن 5% من أسهم الشركة أي ٣,٧٥٣,٣٥١ سهم؛
 - 5- إذا كان المساهم الموكل شخصاً طبيعياً مقيماً خارج دولة قطر يجب أن يكون التوكيل مصادقاً عليه من السفارة القطرية في الدولة الأجنبية؛
 - 6- إذا كان المساهم شخصية إعتبارية (شركة، هيئة، مؤسسة) فيلزم تفويض خطي موقع ومحتوم من المساهم مرفق به نسخة محدثة من السجل التجاري؛
 - 7- إذا كان المساهم الموكل شركة مؤسسة خارج دولة قطر يجب إعتتماد التوكيل من ممثل الشركة، وأن يكون التوكيل مصادقاً عليه من السفارة القطرية في الدولة الأجنبية ويرفق به نسخة من السجل التجاري أو النظام الأساسي للشركة مصادقاً عليه أيضاً من السفارة القطرية في الدولة الأجنبية؛
 - 8- سيتوافر في مقر الشركة كشف متضمن البيانات المذكورة في المادة (١٢٢) من أحكام القانون رقم (١١) لسنة ٢٠١٥؛
 - 9- يعتبر الإعلان المنشور في الصحيفة المحلية، وموقع بورصة قطر الإلكتروني، وموقع الشركة الإلكتروني دعوة رسمية لجميع المساهمين ويعتبر بدلاً عن توجيه خطابات الدعوة بالبريد وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته.
- للإطلاع على المستندات المتعلقة بجدول أعمال الجمعية العامة يرجى زيارة الموقع الإلكتروني للشركة www.qgircو.com**

تقرير مجلس الإدارة :

السادة المساهمون الكرام، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسر مجلس إدارة الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق. «الشركة»، وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً باسم «المجموعة»، أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي عن نشاط الشركة للعام ٢٠٢٥ والخطة المستقبلية للشركة ويظهر هذا التقرير ملخصاً لأداء الشركة والحسابات الختامية المدققة عن العام ٢٠٢٥.

النتائج المالية لعام ٢٠٢٥:

شهدت المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تحسناً في نتائج التأمين، حيث ارتفعت نتيجة خدمة التأمين لتصل إلى ٥٠٨ مليون ريال قطري مقارنة مع ٣٥٢ مليون ريال قطري لعام ٢٠٢٤. نمو قدره 4٤%. ويأتي هذا التحسن على الرغم من انخفاض إجمالي إيرادات التأمين إلى ١٤٠ مليون ريال قطري مقابل ٨٨٥,٣ مليون ريال قطري في العام السابق، وهو ما يعكس التوجه الاستراتيجي نحو تعزيز جودة الإكتتاب والتركيز على ربحية المحفظة التأمينية.

كما ارتفع صافي ربح المجموعة إلى ١٣٣,٦ مليون ريال قطري خلال العام ٢٠٢٥ مقارنة مع ٣٠,٤ مليون ريال قطري في عام ٢٠٢٤. زيادة بلغت ٣٧%. ويعكس هذا الأداء القوي التحسن المحفوظ في نتائج التأمين والاستثمارات. بالإضافة إلى خفض تكاليف التمويل والمصاريف التشغيلية والإيرادية الأخرى.

وعليه، فقد قرر مجلس الإدارة اعتماد البيانات المالية لعام ٢٠٢٥، مع تقديم اقتراح للجمعية العامة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 5% من القيمة الاسمية للسهم.

الموارد البشرية:

يعد موظفو الشركة مع رأس المال البشري وأهم أصول الشركة فمساهمة في تحقيق النجاح والتطور وإكتساب السمعة الجيدة، وعليه حرصت الشركة على تعيين أفضل الكفاءات في إدارات الشركة المختلفة لضمان تميز أدائها وتطورها المستمر على كافة الأصعدة والمعايير الدولية.

وعملاً بخطة وتوجيهات مجلس الإدارة في التحول الرقمي والأتمتة، فقد تم تطبيق برنامج موارد بشرية إلكتروني حديث لتقديم خدمات الموارد البشرية للموظفين تلبية لتطلعاتهم وتقديم لهم خدمة نوعية وسريعة علاوه على تطبيقات «خدمات الموارد البشرية الذاتية وتطبيقاتها» للموظفين على جميع الأجهزة الإلكترونية والهواتف النقالة.

أما في مجال التقطير، حرصنا على موازنة إستراتيجياتنا مع رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠، حيث عمل مجلس الإدارة بكل جد على تنفيذ ومتابعة الإستراتيجية الموضوعية من قبلة نحو التقطير وتعيين كوادر واعدة من القطريين وأبناء القطريين لتولي المراكز العليا في الشركة. كذلك تم الحصول على موافقة وزارة العمل على خطة الشركة للتقطير في الأعوام ٢٠٢٦ - ٢٠٢٨، والتي تتواءم مع رؤية قطر الوطنية.

وعملاً بتوجيهات مجلس الإدارة حول بناء علاقة شراكة معنية مع وزارة العمل وجميع الجهات المعنية، فقد شاركنا بجميع برامج وزارة العمل الخاصة بتوطين الوظائف وكان آخرها برنامج «مهنتي- مستقبلي»، والذي استقبلنا فيه طلاب مدارس للتدريب عدة أيام في فواصل الشركة المختلفة لإكسابهم معرفة عامة عن مهنة التأمين وأهميتها في الإقتصاد الوطني. كذلك التنسيق مع جامعة قطر لإستقبال مجموعة من طلبة السنة الثالثة في إلحاقهم في برنامج تدريب صيفي استمر ثلاثة أشهر اكسب المشاركين المعرفة عميقة ببيئة العمل ويعكس تطبيقاً عملياً لتخصصاتهم الدراسية.

وعلى الصعيد الأخر، نود الإشارة بأن الشركة تقدم برامج تدريبية تشمل جميع الموظفين مثل البرنامج التدريبي التأسيسي على مخافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذلك دورة التوعية حول تصنيف البيانات وحماية الخصوصية. كذلك دورات متخصصة مثل برنامج تحديث معايير التقارير المالية.

كذلك شاركت الشركة موظفيها احتفالات الدولة بالعيد الوطني من خلال إحتفال مجموعة من أبناء الشركة القطريين والذين قدموا نهادج تعكس التراث الوطني للدولة، ومن حيث الإهتمام بصحة الموظفين والتوازن بين العائلة والعمل فقد بدأت الشركة في تطبيق العمل المرين وأيضاً المشاركة مع وزارة الصحة في يوم توعوي وفحوصات طبية حول مرض السكري، والتبرع بالدم وفحوصات سرطان الثدي.

إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر عنصر أساسي من أعمال الشركة حيث قامت الشركة بوضع مجموعة من السياسات والإجراءات المطبقة في جميع أنشطة الشركة وتشمل مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة ومخاطر الإلتزام وغيرها من المخاطر التي يتم إدارتها بشكل فعال.

دائرة التدقيق الداخلي

تقوم دائرة التدقيق الداخلي في الشركة بمساعدة مجلس الإدارة ولجنة التدقيق المبنية عنه والإدارة التنفيذية في الوفاء بمسؤولياتهم الرقابية لضمان حسن سير أعمال المجموعة. وفي هذا الإطار، فإن دائرة التدقيق الداخلي تقوم بتقييم مستقل وموضوعي، مستخدمة نهجاً قائماً على المخاطر وملتزمة بمتطلبات الجهات التشريعية والرقابية، بشأن مدى كفاءة وفعالية الضوابط الداخلية للشركة.

دائرة الإلتزام

تشرف دائرة الإلتزام في الشركة على ضمان الإلتزام مع متطلبات الجهات التشريعية الرقابية، وعلى التطبيق الأمثل لمتطلبات حوكمة الشركات بما يتناسب مع مبادئ الشفافية، العدالة والمساواة. أشرفت دائرة الإلتزام على الإفصاحات للسوق المالي والتي بلغت (٢٩) إفصاحاً خلال العام المالي ٢٠٢٥.

ممارسات الحوكمة الرشيدة في الشركة

تولي مجلس الإدارة الاهتمام بمعايير حوكمة الشركة. لقد حرص فريق عملنا على تنفيذ المتطلبات المنصوص عليها في نظام حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية والتعليمات التنفيذية لقطاع التأمين ومبادئ حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف قطر المركزي. وإبنا نسعى من خلال إطار عملنا المتين الخاص بالحوكمة إلى المحافظة على تحسين الأداء بشكل متواصل في الوقت الذي نحرص فيه على تلبية المتطلبات التنظيمية والقانونية المحلية والدولية. وفي هذا الإطار، قام مجلس إدارة الشركة بتعزيز ممارسات الحوكمة الرشيدة على مستوى المجموعة. بتطبيق والموافقة على العديد من السياسات الناظمة لممارسات الحوكمة بالمجموعة.

المسؤولية الإجتماعية للمجموعة

بوصفها شركة وطنية تؤمن بمبدأ المسؤولية الإجتماعية تجاه المجتمع، وفي سبيل تأكيد الشركة على تعزيز الصحة والرفاهية لأصحاب المصالح، كان للشركة إسهامات إجتماعية في إطار الإلتزام الشركة وتعزيز مبدأ المسؤولية الإجتماعية، ومنها مساهمة الشركة في فعاليات إجتماعية وخيرية وغيرها من المبادرات.

تعليق الإدارة على الفترة المستقبلية لأداء الشركة:

إتخذت الإدارة مجموعة من الإجراءات التنفيذية والإستراتيجية التي تهدف إلى رفع مستويات الكفاءة التشغيلية وتحسين الأداء المالي، مع التركيز على تحقيق ربحية مستدامة وتعزيز متانة المركز المالي. وتشمل هذه المبادرات تطوير المنتجات والخدمات التأمينية والإستثمار في التقنيات الرقمية الحديثة لتعزيز تجربة العملاء ورفع الكفاءة التشغيلية، بما يدعم خطط النمو والنجاح المستقبلي.

حضرات المساهمين الكرام،

يتقدم مجلس إدارة الشركة بخالص الشكر والتقدير لمصرف قطر المركزي وسائر الجهات الرقابية ذات الصلة على الدور الريادي وعلى دعمهم المستمر للشركة

كما يطيب لنا أن نشكر فريق الإدارة التنفيذية للشركة وموظفي الشركة لجهودهم المتواصلة وسعيهم الدؤوب لتعزيز وضع الشركة من خلال إنجازاتها وإحتفاظها بموقع ريادي في السوق القطرية.

كما نقدم بالغ شكرنا وتقديراً للسادة المساهمين وعملائنا الكرام نظير الثقة الممنوحة لشركتنا.

وختاماً يشرفني باسم مجلس الإدارة أن أرفع أسمى آيات الشكر وعظيم العرفان والإمتنان إلى مقام حضرة صاحب السمو الأمير الشيخ/ تميم بن حمد بن خليفة آل ثاني، أمير البلاد المفدى حفظه الله ورعاه، وحكومته الرشيدة على الدعم المتواصل والرعاية الكريمة لشركتنا الوطنية وجهودهم المحمّلة للنهوض بهذا الوطن لبناءً صرح إقتصادي شاخه.

والله ولي التوفيق والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

خليفة بن جاسم بن محمد آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة