

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين
ش.م.ع.ق.

تقرير مجلس الإدارة عن حوكمة الشركة

لعام 2025م

جمعية العامة

محتويات التقرير

3	المقدمة:
3	الإطار القانوني والتنظيمي للحوكمة:
5-3	مجلس الإدارة:
6-5	إجتماعات المجلس:
10-7	لجان مجلس الإدارة :
11	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:
11	كبار المساهمين :
13-11	الإدارة التنفيذية:
14	مكافأة الإدارة التنفيذية:
14	تعديلات النظام الأساسي :
14	سياسة التعامل مع الشائعات:
14	خطة التعاقب الوظيفي :
15-14	الضوابط الداخلية :
15	دائرة التدقيق الداخلي :
15	مراقب الحسابات الخارجي :
18-16	دائرة المخاطر :
18	دائرة الإلتزام :
21-18	تعاملات الأطراف ذات العلاقة :
21	الإفصاح وفقاً لأحكام المادة 109 من قانون 8 لسنة 2021 :
22-21	الإفصاح :
23-22	متطلبات الإفصاح / تداول الأشخاص المطلعين:
23-22	حقوق المساهمين :
23	هيكل الملكية:
23	حقوق أصحاب المصالح الأخرى:
23	توزيع الأرباح:
23	قواعد السلوك المهني:
23	الدعوى القضائية:
24	حق المجتمع والمسؤولية الإجتماعية:
24	خاتمة

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

تقرير مجلس الإدارة عن تطبيقات الحوكمة

مقدمة :

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق "الشركة" شركة مساهمة عامة قطرية، تأسست في سنة 1979م بموجب أحكام قانون تنظيم الشركات المساهمة لعام 1961م وأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي، وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم (11) لسنة 1981، قانون الشركات التجارية رقم (5) لسنة 2002م والمعدل بدوره بموجب قانون الشركات التجارية رقم (11) لسنة 2015م وتعديلاته. تزاول الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين والتأمين على الحياة في دولة قطر بموجب ترخيص السادة/ مصرف قطر المركزي، بلغ رأس مال الشركة المصدر 875,067,030/ ريال قطري (ثمانمائة وخمسة وسبعون مليوناً وسبعة وستون ألفاً وثلاثون ريالاً قطرياً) موزع على عدد 875,067,030/ سهماً (ثمانمائة وخمسة وسبعون مليوناً وسبعة وستون ألفاً وثلاثون سهماً).

الإطار القانوني والتنظيمي لتقرير الحوكمة:

تم إعداد تقرير الحوكمة السنوي التزاماً بأحكام القرار رقم (1) لسنة 2016 بإصدار التعليمات التنفيذية للتأمين ومبادئ حوكمة شركات التأمين الصادر عن مصرف قطر المركزي، ونظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر بموجب قرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية رقم (5) لسنة 2016 ونظام طرح وإدراج الأوراق المالية بهيئة قطر للأسواق المالية الصادر بموجب القرار رقم (4) لسنة 2020م. والشركة ملتزمة بتلك الأحكام ولم يتبين وجود أوجه قصور قد تكون ذات أثر جوهري على أعمالها كما تقوم الشركة بشكل مستمر بتوثيق سياساتها وإجراءاتها للتأكد من الامتثال الدائم مع قوانين وتشريعات هيئة قطر للأسواق المالية ذات الصلة. في أغسطس من العام 2025، صدر قرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية رقم 5 لسنة 2025 بإصدار نظام حوكمة الشركات المدرجة ونشر في الجريدة الرسمية بتاريخ 17 أغسطس 2025، دخل حيز التنفيذ بتاريخ 18 أغسطس 2025، وألزم القرار جميع المخاطبين وفقاً لأحكامه بتوفيق الأوضاع خلال سنة من تاريخ النشر في الجريدة الرسمية. وقامت الشركة بإجراء تقييم لمتطلبات القرار الجديد، وتم وضع خطة للإلتزام مع أحكامه، وسوف يتم الإفصاح عن الإلتزام مع متطلبات النظام الجديد في تقرير الحوكمة لسنة 2026.

مجلس الإدارة:

بحسب المادة (24) من النظام الأساسي المعدل للشركة، يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من تسعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة بطريقة التصويت السري، وقد تشكل مجلس الإدارة للدورة (2024 – 2026)، والذي تم إنتخابه في 01 أبريل 2024 وفقاً للآتي:

1. الشيخ/ خليفة بن جاسم بن محمد آل ثاني- رئيس مجلس الإدارة

يشغل سعادة الشيخ/ خليفة بن جاسم بن محمد آل ثاني رئيس مجلس إدارة الشركة ممثلاً عن شركة الشرق الأوسط لتطوير الأعمال. يمتلك الشيخ/ خليفة بن جاسم بن محمد آل ثاني خبرات واسعة في مجال إدارة الأعمال والتجارة وحاصل على شهادة بكالوريوس في الإقتصاد والعلوم السياسية. الشيخ/ خليفة بن جاسم بن محمد آل ثاني هو رئيس مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة قطر ورئيس مجلس إدارة شركة الدار للصرافة.

عدد الأسهم المملوكة : 22,675,335 – مملوكة للسادة/ شركة الشرق الأوسط لتطوير الأعمال
النسبة المئوية من رأس المال : 2.59%
الصفة : عضو غير تنفيذي ورئيس مجلس الإدارة

الأسهم المملوكة المذكورة أعلاه كما في 31 ديسمبر 2025.

2. السيد/ ناصر سليمان حيدر محمد الحيدر - نائب رئيس مجلس الإدارة

يشغل السيد/ ناصر سليمان حيدر محمد الحيدر عضوية مجلس إدارة/الشركة، السيد/ ناصر سليمان حيدر محمد الحيدر عضو مجلس إدارة شركة السليمان القابضة، ولديه خبرات واسعة في مجال الأعمال والإستثمار، السيد/ ناصر سليمان حيدر محمد الحيدر حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية والعلاقات الدولية من الولايات المتحدة الأمريكية. السيد/ ناصر سليمان حيدر محمد الحيدر عضو مجلس إدارة في شركة السلام العالمية.

عدد الأسهم المملوكة : 4,375,340
النسبة المئوية من رأس المال : 0.50%
الصفة : عضو غير تنفيذي وغير مستقل
الأسهم المملوكة المذكورة أعلاه كما في 31 ديسمبر 2025.

3. الشيخ/ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني - عضو مجلس الإدارة

يشغل الشيخ/ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني عضوية مجلس إدارة/الشركة، ويمتلك خبرات واسعة في مجال التجارة والإستثمار ويحمل بكالوريوس في الإقتصاد والعلوم السياسية. كما ويشغل الشيخ/ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني عضوية مجلس إدارة مصرف الريان وعضو مجلس إدارة في شركة السلام العالمية.

عدد الأسهم المملوكة : 29,817,308
النسبة المئوية من رأس المال : 3.41%
الصفة : عضو غير تنفيذي
الأسهم المملوكة المذكورة أعلاه كما في 31 ديسمبر 2025.

4. الشيخ/ مشعل بن فهد بن عبد الله آل ثاني - عضو مجلس الإدارة

يشغل الشيخ/ مشعل بن فهد بن عبد الله آل ثاني عضوية مجلس إدارة/الشركة، الشيخ/ مشعل بن فهد بن عبد الله آل ثاني حاصل على بكالوريوس في الإقتصاد والعلوم السياسية. لم يشغل الشيخ/ مشعل بن فهد بن عبد الله آل ثاني عضوية أية مجالس إدارات لشركات أخرى خلال سنة 2025.

عدد الأسهم المملوكة : 4,375,340
النسبة المئوية من رأس المال : 0.50%
الصفة : عضو غير تنفيذي وغير مستقل
الأسهم المملوكة المذكورة أعلاه كما في 31 ديسمبر 2025.

5. السيد/ محمد جابر أحمد السليطي - عضو مجلس الإدارة:

شغل السيد/ محمد جابر أحمد السليطي عضوية مجلس الإدارة مُمثلاً عن وقف الشيخ/ محمد بن جاسم آل ثاني، السيد محمد حاصل على بكالوريوس مالية ومحاسبة من جامعة ميدلسكس، يشغل السيد/ محمد جابر أحمد السليطي عضوية مجلس إدارة مصرف الريان، والسيد/ محمد جابر أحمد السليطي العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة العهد القابضة (مقاولات وخدمات بترولية).

عدد الأسهم المملوكة : 5,350,620
النسبة المئوية من رأس المال : 0.61%
الصفة : عضو غير تنفيذي وغير مستقل
الأسهم المملوكة المذكورة أعلاه كما في نهاية يوليو 2025.

بتاريخ 31 يوليو 2025، أفصحت الشركة عن إستقالة عضو مجلس الإدارة وقف الشيخ/ محمد بن جاسم آل ثاني من عضوية مجلس إدارة الشركة.

6. السيد/ محمد أحمد محمد علي العبيدلي - عضو مجلس الإدارة - عضو مستقل

يشغل السيد/ محمد أحمد محمد علي العبيدلي عضوية مجلس إدارة الشركة، السيد/ محمد أحمد محمد علي العبيدلي رجل أعمال ولديه خبرات واسعة في مجال إدارة الأعمال، السيد/ محمد أحمد محمد علي العبيدلي حاصل على شهادة جامعية في الهندسة الكهربائية، كما أن السيد/ محمد أحمد محمد علي العبيدلي هو الشريك والعضو المنتدب في مجموعة أويتك "العبيدلي".

لم يمتلك السيد/ محمد أحمد محمد علي العبيدلي أية أسهم في الشركة كما في 31 ديسمبر 2025.

7. السيد/ عبد الله أحمد المالكي الجهني - عضو مجلس الإدارة - عضو مستقل

يشغل السيد/ عبد الله أحمد المالكي الجهني عضوية مجلس إدارة الشركة، السيد/ عبد الله أحمد المالكي الجهني حاصل على بكالوريوس في الإدارة والإقتصاد من جامعة قطر، والسيد/ عبد الله أحمد المالكي الجهني يشغل رئاسة مجلس إدارة الشركة العامة للتكافل.

لم يمتلك السيد/ عبد الله أحمد المالكي الجهني أية أسهم في الشركة كما في 31 ديسمبر 2025.

8. السيد/ إبراهيم يوسف عبد الله الحسن الفخرو - عضو مجلس الإدارة - عضو مستقل

يشغل السيد/ إبراهيم يوسف عبد الله الحسن الفخرو عضوية مجلس إدارة الشركة، السيد/ إبراهيم يوسف عبد الله الحسن الفخرو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة كهربائية من جامعة قطر، وعلى دبلوم في إدارة الأعمال، شغل السيد/ إبراهيم يوسف عبد الله الحسن الفخرو منصب مدير عام غرفة تجارة وصناعة قطر، ومنصب رئيس الإستثمارات العقارية في شركة بروة العقارية، ومنصب الرئيس التنفيذي لشركة رتاج العقارية.

لم يمتلك السيد/ إبراهيم يوسف عبد الله الحسن الفخرو أية أسهم في الشركة كما في 31 ديسمبر 2025.

9. السيد/ صالح حمد جابر الشرقي المري - عضو مجلس الإدارة - عضو مستقل

شغل السيد/ صالح حمد جابر الشرقي المري عضوية مجلس إدارة الشركة، السيد/ صالح حمد جابر الشرقي المري حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال وعلى ماجستير إدارة الأعمال من الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري.

لم يمتلك السيد/ صالح حمد جابر الشرقي المري أية أسهم في الشركة كما في نهاية يوليو 2025. بتاريخ 31 يوليو 2025، أفصحت الشركة عن إستقالة عضو مجلس الإدارة السيد/ صالح حمد جابر الشرقي المري من عضوية مجلس إدارة الشركة.

إجتماعات المجلس:

بلغ عدد إجتماعات مجلس إدارة الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق. للعام 2025 خمسة (5) إجتماعات وفقاً للمذكور أدناه، حيث لم تطرأ موضوعات هامة من بعد الإجتماع الخامس الأخير تستوجب و/أو تستدعي عقد إجتماع آخر لذلك لم يتم عقد الإجتماع السادس:

أعضاء مجلس الإدارة	(2025/01) 2025/02/09	(2025/02) 2025/04/29	(2025/03) 2025/07/02	(2025/04) 2025/07/30	(2025/05) 2025/10/30	إجمالي حضور الأعضاء
شركة الشرق الأوسط لتطوير الأعمال – ويمثلها الشيخ/ خليفة بن جاسم بن محمد آل ثاني	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	5 أصالة
السيد/ ناصر سليمان حيدر محمد الحيدر	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	5 أصالة
الشيخ/ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	5 أصالة
الشيخ/ مشعل بن فهد بن عبد الله آل ثاني	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	5 أصالة
وقف الشيخ محمد بن جاسم آل ثاني ويمثلهم السيد/ محمد جابر أحمد السليطي	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة				2 أصالة
السيد/ إبراهيم يوسف عبدالله الحسن الفخرو	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	5 أصالة
السيد/ محمد أحمد محمد علي العبيدلي	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	5 أصالة
السيد/ عبد الله أحمد المالكي الجهني	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	5 أصالة
السيد/ صالح حمد جابر الشرقي المري	✓ بالأصالة	✓ بالوكالة	✓ بالأصالة			2 أصالة / 1 وكالة

بعض القرارات التي تم إصدارها من قبل مجلس الإدارة خلال العام 2025:

- 1- الموافقة على تقرير مسؤول الالتزام لعام 2024؛
- 2- الموافقة وإعتماد التقارير السنوية المقدمة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لعام 2024؛
- 3- الموافقة وإعتماد البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في: 2024/12/31؛
- 4- الموافقة وإعتماد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للشركة الخاصة بالربع الأول من العام 2025؛
- 5- الموافقة وإعتماد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للشركة الخاصة بالربع الثاني من العام 2025؛
- 6- الموافقة وإعتماد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للشركة الخاصة بالربع الثالث من العام 2025؛
- 7- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن حوكمة الشركة لعام 2024؛
- 8- الموافقة على إعتماد ميثاق اللجنة التنفيذية؛
- 9- الموافقة على إعتماد تقرير إدارة المخاطر بخصوص التقييم الذاتي للمخاطر والملاءة (ORSA) لعام 2024؛؛
- 10- الموافقة على الموازنة التقديرية لعام 2025.

والتزم رئيس وأعضاء المجلس بمتطلبات المادة رقم (98) من قانون الشركات التجارية رقم 11 لسنة 2015 وتعديلاته وأحكام المادة (7) من نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية فيما يخص حظر الجمع بين المناصب، ويتم إجراء تقييم حسب الأصول.

بتاريخ 17 مارس 2025، أفصحت الشركة عن إنعقاد الإجتماع الإحتياطي للجمعية العامة العادية وغير العادية لسنة 2024، حيث لم تتم المصادقة بالأغلبية على بنود جدول أعمال الجمعية العامة العادية وغير العادية.

بتاريخ 15 يناير 2026، أعلنت الشركة عن دعوة السادة/ المساهمين لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية لعام 2024، والتي عقدت في موعدها الإحتياطي بتاريخ 15 فبراير 2026، حيث لم تتم المصادقة بالأغلبية على بنود جدول أعمال الجمعية العامة العادية وغير العادية.

لجان مجلس الإدارة:

شكل مجلس الإدارة بقرار منه، ثلاث لجان منبثقة وفقاً للمتطلبات التنظيمية ذات الصلة، لمساعدته ومعاونته في تنفيذ مسؤولياته القانونية والتنظيمية وأداء مهامه في إدارة الشركة، ترفع كل لجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة، وقد تم الإلتزام ألا يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً في أي من هذه اللجان.

1- لجنة الترشيحات والمكافآت:

تشرف لجنة الترشيحات والمكافآت على مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته وإلتزاماته فيما يتعلق بحوكمة الشركات والإشراف على سياسات وإجراءات الترشيحات والمكافآت في الشركة لتمكين المجلس من إستقطاب ذوي الكفاءات لإدارة الشركة وقد ضمن لها المجلس صلاحية الإطلاع على كافة المستندات، السجلات، عمليات الشركة، إضافة لغيرها من المهام والمسؤوليات بموجب التشريعات والأنظمة ذات الصلة.

تشكلت لجنة الترشيحات والمكافآت على النحو التالي:

تشكيل اللجنة:		
الرقم	الإسم	المنصب
1	السيد/ ناصر سليمان الحيدر	رئيس اللجنة
2	الشيخ/ مشعل بن فهد آل ثاني	عضو اللجنة
3	السيد/ عبدالله أحمد المالكي الجهني	عضو اللجنة

بعض أعمال اللجنة خلال العام 2025:

1. الإطلاع على التقرير المقدم من دائرة الموارد البشرية للمجموعة؛
2. مناقشة ومصادقة التقرير السنوي فيما يتعلق بمهام وتوصيات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2024؛
3. مناقشة وتصديق تقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا ولجان مجلس الإدارة لعام 2024؛
4. المصادقة على محضر الإجتماع الأول (1) للجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2025؛
5. إعتداد الهيكل التنظيمي للمجموعة؛
6. التوصية بتعيين بديل في منصب الرئيس المالي للمجموعة؛
7. تحديث بدل السفر خلال مهام العمل لموظفي الشركة والشركات التابعة لها.

جدول إجتماعات لجنة الترشيحات خلال السنة المالية المنتهية في 2025:

جدول إجتماعات لجنة الترشيحات خلال السنة المالية المنتهية في 2025:

أسماء الأعضاء:	(2025/01) 2025/01/09	(2025/02) 2025/01/28	(2025/03) 2025/03/16	(2025/04) 2025/07/01	(2025/05) 2025/07/27	(2025/6) 2025/11/27	إجمالي حضور الأعضاء
السيد/ ناصر سليمان الحيدر	√ بالأصالة	√ بالأصالة	√ بالأصالة	√ بالأصالة	√ بالأصالة	√ بالأصالة	6
الشيخ/ مشعل بن فهد آل ثاني	√ بالأصالة	√ بالأصالة	√ بالأصالة	√ بالأصالة	√ بالأصالة	√ بالأصالة	6

6	بالأصالة	بالأصالة	بالأصالة	بالأصالة	بالأصالة	بالأصالة	السيد/ عبدالله أحمد المالكي الجهني
---	----------	----------	----------	----------	----------	----------	------------------------------------

مجموع إجتماعات اللجنة في عام 2025 (6) إجتماعات.

2. لجنة التدقيق:

تقوم لجنة التدقيق بمساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية على عمليات إعداد التقارير المالية والتشغيلية، ونظام الرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، وإجراءات الشركة لمراقبة الالتزام بالقوانين واللوائح.

تقوم اللجنة كذلك بمراجعة كفاءة وفعالية الضوابط الداخلية للشركة بناءً على التقارير الصادرة عن دائرة التدقيق الداخلي وبمتابعة التنفيذ الفعال للتوصيات ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة بمراجعة البيانات المالية للشركة بناءً على التقارير الصادرة من مدققي حسابات الشركة الخارجيين.

بالإضافة إلى ذلك، تقدم اللجنة تقريراً سنوياً إلى مجلس الإدارة يوضح أبرز المهام التي قامت بها خلال العام والتوصيات ذات الصلة.

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة يتسم غالبيتهم بالاستقلالية، وفقاً للآتي:

تشكيل اللجنة:		
الرقم	الاسم	المنصب
1.	السيد/ محمد بن أحمد العبيدي	رئيس اللجنة
2.	الشيخ/ مشعل بن فهد آل ثاني	عضو اللجنة
3.	السيد/ عبد الله بن أحمد المالكي الجهني	عضو اللجنة

فيما يلي أبرز المهام التي قامت بها اللجنة خلال فترة عملها في عام 2025:

- راجعت لجنة التدقيق تقرير التدقيق الداخلي لنهاية عام 2024 الصادر عن دائرة التدقيق الداخلي ووافقت عليه بعد أن أوصت بمتابعة التنفيذ الفعال للتوصيات ذات الصلة؛
- رفعت لجنة التدقيق توصية لمجلس الإدارة بتعيين مكتب / "ديلويت - Deloitte" كمدققين خارجيين لتقديم خدمات التدقيق الخارجي (ما عدا الضرائب)، وتعيين مكتب/ "كي بي أم جي - KPMG" كمدققين خارجيين لتقديم خدمات الضرائب للشركة للسنة المالية 2025؛
- راجعت لجنة التدقيق البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة والجدول ذات الصلة كما في 31 ديسمبر 2024 وناقشتها مع الإدارة والمدقق الخارجي وأوصت بإعتمادها من قبل مجلس الإدارة لتقديمها إلى مصرف قطر المركزي؛
- راجعت لجنة التدقيق البيانات المالية الموحدة للشركة والجدول ذات الصلة كما في 31 مارس 2025 وناقشتها مع الإدارة والمدقق الخارجي وأوصت بإعتمادها من قبل مجلس الإدارة لتقديمها إلى مصرف قطر المركزي؛
- راجعت لجنة التدقيق تقرير التدقيق الداخلي للربع الأول من عام 2025 الصادر عن دائرة التدقيق الداخلي ووافقت عليه بعد أن أوصت بمتابعة التنفيذ الفعال للتوصيات ذات الصلة؛
- راجعت لجنة التدقيق البيانات المالية الموحدة للشركة والجدول ذات الصلة كما في 30 يونيو 2025 وناقشتها مع الإدارة والمدقق الخارجي وأوصت بإعتمادها من قبل مجلس الإدارة لتقديمها إلى مصرف قطر المركزي؛
- راجعت لجنة التدقيق تقرير التدقيق الداخلي للربع الثاني من عام 2025 الصادر عن دائرة التدقيق الداخلي ووافقت عليه بعد أن أوصت بمتابعة التنفيذ الفعال للتوصيات ذات الصلة؛
- راجعت لجنة التدقيق البيانات المالية الموحدة للشركة والجدول ذات الصلة كما في 30 سبتمبر 2025 وناقشتها مع الإدارة والمدقق الخارجي وأوصت بإعتمادها من قبل مجلس الإدارة لتقديمها إلى مصرف قطر المركزي؛
- راجعت لجنة التدقيق تقرير التدقيق الداخلي للربع الثالث من عام 2025 الصادر عن دائرة التدقيق الداخلي ووافقت عليه بعد أن أوصت بمتابعة التنفيذ الفعال للتوصيات ذات الصلة؛

- راجعت لجنة التدقيق ميثاق التدقيق الداخلي وأوصت باعتماده من قبل مجلس الإدارة بعد أن وافقت عليه؛
- راجعت اللجنة التقرير السنوي المُتعلق بمهام التدقيق الداخلي للمجموعة لعام 2025؛
- راجعت لجنة التدقيق خطة التدقيق الداخلي لعام 2026 الصادرة عن دائرة التدقيق الداخلي ووافقت عليها.

جدول إجتماعات لجنة التدقيق وحضور الأعضاء خلال عام 2025: -

مجموع حضور الاجتماعات	(2025/6) 2025/12/17	(2025/5) 2025/10/27	(2025/4) 2025/07/23	(2025/3) 2025/04/24	(2025/2) 2025/02/05	(2025/1) 2025/01/30	الأعضاء
6	بالأصالة	بالأصالة	بالأصالة	بالأصالة	بالأصالة	بالأصالة	السيد/ محمد بن أحمد العبيدلي
6	بالأصالة	بالأصالة	بالأصالة	بالأصالة	بالأصالة	بالأصالة	الشيخ/ مشعل بن فهد آل ثاني
6	بالأصالة	بالأصالة	بالأصالة	بالأصالة	بالأصالة	بالأصالة	السيد/ عبد الله بن أحمد المالكي الجهني

مجموع إجتماعات اللجنة في سنة 2025 (6) إجتماعات.

3- لجنة إدارة المخاطر:

شكّلت لجنة إدارة المخاطر بقرار من مجلس الإدارة وذلك وفقاً لمبادئ حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مصرف قطر المركزي وتعليماته التنفيذية وذلك لمعاونة المجلس في تنفيذ مسؤولياته والتزاماته في تحديد، وتقييم وإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي تواجهها الشركة مثل (مخاطر التشغيل، المخاطر التأمينية، المخاطر الائتمانية، مخاطر الميزانية والمخاطر السوقية وغيرها) التي قد تترك أثراً سلبياً على موجودات الشركة ومتطلباتها وحقوق المساهمين وسير عمل الشركة. قامت اللجنة بإعداد ميثاقها المعتمد من قبل مجلس الإدارة وقد حُدثت فيه كافة صلاحياتها ومسؤولياتها. كما أن اللجنة تبقى مسؤولة عن كافة الإلتزامات وفقاً للقوانين والأنظمة ذات الصلة.

تشكيل اللجنة:		
الرقم	الاسم	المنصب
1	السيد / عبدالله أحمد المالكي الجهني	رئيس اللجنة
2	الشيخ / مشعل بن فهد آل ثاني	عضو اللجنة
3	السيد / إبراهيم يوسف عبدالله الفخرو	عضو اللجنة

مهام ومسؤوليات وبعض أعمال لجنة إدارة المخاطر:

- 1- مناقشة ومراجعة وإعتماد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية والتشغيلية بالشركة، والتأكد من وجود إطار فعال لإدارة جميع أنواع المخاطر، ومدى توافق السياسات المعتمدة مع المتطلبات القانونية والتنظيمية، إضافةً إلى تقييم فعالية الضوابط الداخلية وإدارة المخاطر؛
- 2- تقييم وتطوير ممارسات إدارة المخاطر في الشركة بما يتناسب مع متطلبات العمل، وضمان إتخاذ التدابير الملائمة لتحقيق التوازن بين المخاطر والعوائد في مختلف العمليات التشغيلية للمجموعة؛
- 3- دراسة مختلف المخاطر المحددة وتحليل أثرها على السمعة والوضع المالي للشركة، ورفع التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة لإتخاذ القرارات اللازمة؛
- 4- الإشراف على مهام وأعمال دائرة إدارة المخاطر ومتابعة أدائها ضمن نطاق إختصاصها؛

- 5- مراجعة أعمال الخبير الاكتواري المتعلقة بتقرير الوضع المالي المرفوع لمصرف قطر المركزي، بما يشمل رأيه حول الأداء المالي للشركة، وسياسات تقييم المخاطر، والإحتياطات الفنية، وتسعير منتجات التأمين؛
- 6- تعزيز وترسيخ ثقافة الوعي بالمخاطر عبر المجموعة، والتأكد من نشر أفضل الممارسات في مجالات الحوكمة وإدارة المخاطر والإمتثال؛
- 7- إبلاغ مجلس الإدارة بأي أمور تقع ضمن صلاحيات اللجنة وتتطلب اتخاذ إجراءات أو إدخال تحسينات، ورفع التوصيات اللازمة في هذا الشأن؛
- 8- رفع تقارير وتوصيات دورية إلى مجلس الإدارة بشأن جميع المسائل المتعلقة بالمخاطر على أساس ربع سنوي، بالإضافة إلى تقديم تقرير سنوي عن أنشطة اللجنة. ويُرفع تقرير إستثنائي عند الحاجة لاتخاذ إجراءات تصحيحية أو تحسينات عاجلة؛
- 9- تقديم الدعم والمشورة لمجلس الإدارة بشأن خطة إستمرارية الأعمال على مستوى المجموعة، بما يشمل الجاهزية والإستجابة للأزمات؛
- 10- مراجعة ميثاق اللجنة وسياسات وإجراءات دائرة إدارة المخاطر بشكل سنوي، والتأكد من توافقها مع أفضل الممارسات الدولية واللوائح والقوانين المنظمة؛
- 11- مراجعة سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لإعتمدها.
- 12- الموافقة على تقييم مخاطر مكافحة غسل الأموال وتقييم مخاطر المنتجات، بما يضمن قدرة الشركة على تحديد المخاطر المرتبطة بأنشطتها بشكل كافٍ وشامل.

جدول إجتماعات لجنة إدارة المخاطر وحضور الأعضاء خلال السنة المالية المنتهية في 2025:

أعضاء اللجنة وجدول الحضور	الإجتماع الأول 2025/4/23	الإجتماع الثاني 2025/7/27	الإجتماع الثالث 2025/10/28	إجمالي الحضور
السيد / محمد جابر أحمد السليطي	✓ بالأصالة			1
السيد / عبدالله أحمد المالكي الجهني	-	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	2
الشيخ/ مشعل بن فهد ال ثاني	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	3
السيد/ إبراهيم يوسف عبدالله الفخرو	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	✓ بالأصالة	3

مجموع إجتماعات اللجنة في سنة 2025 (3) إجتماعات.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن سنة 2025:

مُقترح توزيع أية مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية 2025، يتم عرضه على الجمعية العامة ويتم الإفصاح عن أية مكافآت في حال الموافقة عليها وفقاً للأصول. ولأية منافع تعود لأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، يرجى مراجعة البيانات المالية السنوية المُفصح عنها، في البند رقم (35).

كبار المساهمين – كما في 2025/12/31:

رقم	الإسم	عدد الاسهم	النسبة المئوية من رأس المال
1.	مصرف قطر الإسلامي	91,808,202	10.49%
2.	شركة ترست العالمية للتأمين وإعادة التأمين	58,180,150	6.65%
3.	الشيخ / أحمد بن علي بن سعود آل ثاني	43,753,350	5%
4.	شركة/ المانع كابيتال القابضة	43,753,340	5%
إجمالي رأس المال:		875,067,030	سهم

الإدارة التنفيذية العليا:

يُشرف على أعمال الشركة وتنفيذ الخطة الإستراتيجية والأهداف الموضوعية من قبل مجلس الإدارة والأهداف القصيرة والطويلة الأجل للشركة فريق عمل مكوّن من أشخاص ذوي خبرات واسعة متميزة ومتنوعة.

نذكر بعض أعضاء فريق الإدارة التنفيذية العليا في الشركة:

الرئيس التنفيذي للمجموعة:

يشغل السيد/ أيمن سابا عزارة منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة ابتداءً من العام 2025، لديه خبرة في مجال التأمين لأكثر من ثلاثين عاماً، وشغل منصب الرئيس التنفيذي لوكالات التأمين في شركة إيكو (AIG) في الأردن والصفة الغربية خلال الفترة من العام 2001 حتى عام 2004، وعمل في شركة الصقر الوطنية للتأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة من العام 2005 حتى عام 2012 وقد شغل منصب المدير العام فيها ابتداءً من 2008، وقد شغل منصب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة التنفيذي في شركة اللانيس للتأمين (Alliance Insurance Company) خلال الفترة من العام 2012 حتى عام 2024، ولديه خبرة في مجال التأمين على الحياة لمدة ثمانية سنوات في الولايات المتحدة الأمريكية.

وهو حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال MBA من جامعة ويلز كارديف، وعلى العديد من الشهادات المهنية والدولية مثل شهادة الدبلوم في حوكمة الشركات من دبلن – إيرلندا، وشهادة دبلوم في المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) من معهد من دبلن – إيرلندا، وشهادة دبلوم في الأمن السيبراني وإدارة المخاطر في عصر المعلومات من جامعة هارفارد، وغيرها من الشهادات.

لم يمتلك السيد/ أيمن سابا عزارة أية أسهم في الشركة، كما في 2025/12/31م.

الرئيس المالي للمجموعة:

يشغل السيد/ عمر الصبّاح حالياً منصب الرئيس المالي للمجموعة، ويتمتع بخبرة تزيد عن سبعة عشر عاماً في قطاعات التأمين والاستثمار والعقارات، إضافة إلى خبرته في تدقيق الحسابات لعدد من القطاعات المختلفة. يحمل السيد/ عمر الصبّاح درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية، وهو عضو معتمد في كل من معهد المحاسبين العموميين في أستراليا ومعهد المحاسبين الماليين في المملكة المتحدة.

لم يمتلك السيد/ عمر الصبّاح أية أسهم في الشركة، كما في 2025/12/31م.

مدير الدائرة القانونية للمجموعة:

يشغل السيد/ باسل فلاح حالياً منصب مدير الدائرة القانونية للمجموعة، وقد التحق بالعمل لدى الشركة في العام 2019م السيد/ باسل فلاح حاصل على مؤهلات علمية تتضمن بكالوريوس في المحاسبة وماجستير في القانون ومرخص

بمزاولة مهنة القانون من الولايات المتحدة الأمريكية، للسيد/ باسل فلاح خبرة واسعة تزيد عن عشرين عاماً في مجال التشريعات وقوانين المؤسسات المالية والحوكمة. شغل السيد/ باسل فلاح منصب رئيس الإلتزام لدى بنك قطر الدولي في الدولة لفترة تسعة سنوات. كما أن السيد/ باسل فلاح عمل لدى مؤسسات مالية خاصة في الدولة وخارجها وعمل لدى جهات رقابية في الولايات المتحدة الأمريكية. لم يمتلك السيد/ باسل فلاح أية أسهم في الشركة، كما في 2025/12/31م.

رئيس دائرة التدقيق الداخلي للمجموعة:

شغلت السيدة زاهية شعيا منصب رئيس دائرة التدقيق الداخلي للمجموعة حتى تاريخ 20 نوفمبر 2025، وكانت قد انضمت إلى الشركة في عام 2021. تحمل درجة البكالوريوس في المالية، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال، إضافة إلى شهادة محاسب قانوني معتمد (CPA) من الولايات المتحدة الأمريكية. وتتمتع بخبرة مهنية واسعة تتجاوز 24 عاماً في مجال التدقيق الداخلي والخارجي. وقد شغلت سابقاً منصب رئيس التدقيق الداخلي للعمليات المركزية في بنك بيبيلوس في لبنان لمدة 14 عاماً، كما عملت لدى شركة ديلويت في لبنان لمدة 7 سنوات، حيث قادت مهام التدقيق الخارجي في كل من لبنان وأرمينيا وباريس ولندن.

وعقب مغادرة السيدة زاهية شعيا، تولى السيد/ سماح جعفر منصب مدير دائرة التدقيق الداخلي للمجموعة بالإنابة. يحمل السيد سماح درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من الجامعة اللبنانية الدولية، إضافة إلى عدد من الشهادات المهنية المتقدمة في مجالات التدقيق وإدارة المخاطر والحوكمة والإمتثال وكشف الإحتيال (CFE, GRCP, GRCA, IPMP) كما يتمتع بخبرة مهنية تزيد عن 12 عاماً في مجال التدقيق الداخلي، حيث عمل في عدد من الشركات الرائدة في لبنان والمنطقة، بما في ذلك شركة جبيلي أغروتيك، وشركة الغذاء والدواء، وشركة ميد غلف للتأمين وإعادة التأمين، وقاد خلالها مهام التدقيق الداخلي وتقييم العمليات والرقابة المالية والإمتثال في مواقع متعددة.

لم تمتلك السيدة/ زاهية شعيا أية أسهم في الشركة، كما في نوفمبر 2025.
لم يمتلك السيد/ سماح جعفر أية أسهم في الشركة، كما في 2025/12/31م.

الخبير الإكتواري للمجموعة:

يشغل السيد/ ديميتريوس فوكيلاتوس منصب الخبير الإكتواري للمجموعة، السيد/ ديميتريوس حاصل على بكالوريوس في الرياضيات من جامعة أثينا، وهو زميل منتسب لجمعية الإكتواريين (ASA)، السيد/ ديميتريوس حاصل على شهادة في التأمين (CII Cert)، يتمتع السيد/ ديميتريوس بخبرة تزيد على عقد من الزمن في أعمال الوظائف الإكتوارية وإدارة المخاطر، قاد بنجاح تحولات كبرى مثل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS17) والإلتزام مع متطلبات (Solvency II)، ولديه خبرة في مجالات التسعير، وتحديد الإحتياطيات، والتقارير المالية، وتحليل الملاءة، والإمتثال التنظيمي، ولديه مهارات عالية في مجال النمذجة، وطور أدوات إكتوارية قدمت رؤى إستراتيجية للإدارة التنفيذية وساهمة بتعزيز القوة المالية والكفاءة التشغيلية للمجموعة.

لم يمتلك السيد/ ديميتريوس فوكيلاتوس أية أسهم في الشركة، كما في 2025/12/31م.

مسؤول الإلتزام:

إلتحق السيد/ فارس البني بالعمل لدى الشركة عام 2012، ويشغل السيد/ فارس البني منصب مسؤول الإلتزام، للسيد فارس خبرة في مجال التأمين إبتدئت منذ عام 2007 لدى شركة الثقة السورية للتأمين ولغاية 2011، السيد فارس البني حاصل على بكالوريوس في القانون من جامعة دمشق، ولديه شهادة دبلوم في التأمين صادرة عن معهد التأمين القانوني في المملكة المتحدة (The Chartered Insurance Institute)، وحصل على شهادة إختصاصي مكافحة غسل الأموال من معهد (ACAMS) الولايات المتحدة الأمريكية، ولديه شهادات في مجال الإلتزام المالي والرقابي التنظيمي،

السيد/ فارس البني خبرة في العمل لدى المؤسسات المالية لمدة تزيد على سبعة عشر عاماً، ويُشرف على برنامج متابعة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال في الشركة.

لم يمتلك السيد/ فارس البني أية أسهم في الشركة، كما في 2025/12/31م.

مدير دائرة إدارة المخاطر للمجموعة:

إتحق السيد / عصام خليفات بالشركة كمدير لإدارة المخاطر المؤسسية، وهو يمتلك خبرة ثمانية عشر عاماً في القطاع المالي في مجالي التأمين والبنوك منذ عام 2005. وعمل سابقاً لدى عدة شركات تأمين إقليمية وعالمية كان آخرها لدى شركة النسر العربي للتأمين في الأردن كمدير لإدارة المخاطر المؤسسية. كما يحمل درجة الماجستير من المملكة المتحدة في إدارة الأعمال الدولية بالإضافة إلى درجة البكالوريوس في علوم الحاسوب. ويتميز السيد/ عصام خليفات بخبرة عملية في تصميم وتنفيذ مبادرات إستراتيجية مثل تقييم المخاطر والضوابط الذاتية (RCSA)، وإدارة المخاطر التشغيلية، وتعزيز الجاهزية المؤسسية وإستدامة الأعمال.

وأسهم السيد/ عصام خليفات في الشركة على تطوير أطر الحوكمة وإدارة المخاطر، وتعزيز كفاءة الضوابط الداخلية والإمتثال المؤسسي ورقابة أمن المعلومات، وتطوير آلية إعداد تقرير الملاءة المالية. كما يركز في عمله على دعم إتخاذ القرار، وتحسين الأداء المؤسسي، والتوافق المستدام، ورفع مستوى النضج والتوعية في إدارة المخاطر المؤسسية والإستراتيجية بما يتماشى مع أفضل الممارسات والمعايير الدولية والحوكمة. لم يمتلك السيد/ عصام خليفات أية أسهم في الشركة، كما في 2025/12/31م.

أمين سر مجلس الإدارة:

يشغل السيد/ محمد حفطي عبد الرحمن أبو العوف منصب أمانة سر مجلس الإدارة، ووظيفة مدير رئيسي لوحدة التقاضي في الدائرة القانونية وهو حاصل على درجة البكالوريوس في القانون وحاصل على إجازة في مزاوله مهنة المحاماة من نقابة المحامين الأردنيين ولديه خبرة واسعة في مجال العمل القانوني، ويعمل منذ 10 سنوات في الدائرة القانونية للشركة.

لم يمتلك السيد / محمد حفطي عبد الرحمن أبو العوف أية أسهم في الشركة، كما في 2025/12/31م.

قامت الإدارة التنفيذية العليا في الشركة بتنفيذ دورها في إطار الرقابة الداخلية للشركة والعمل بتوصيات وأو أي مستجدات تُعرض عليها من قبل (المدقق الداخلي، الخبير الإكتواري، دائرة المخاطر ودائرة الإلتزام)، لم يكن هناك تظلمات أو شكاوى جوهرية قد تكون ذات أثر جوهري على أعمال الشركة.

مكافأة الإدارة التنفيذية:

بخصوص مكافأة الإدارة التنفيذية عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31، فيتم تحديدها من خلال التنسيق بين لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة وتُعرض على مصرف قطر المركزي وفقاً للأصول.

لم تتقاضَ الإدارة التنفيذية أية مكافآت عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م.

تعديلات النظام الأساسي:

الشركة تلتزم وتمتثل مع أحكام وموجبات القانون رقم (8) لسنة 2021، وبإجتماعها المنعقد في 16 مارس 2025، لم توافق الجمعية العامة غير العادية على تعديلات النظام الأساسي وتم المصادقة بالأغلبية على رفض التعديلات.

وسيتم عرض التعديلات في الإجتماع المُقبل للجمعية العامة لإعتمادها.

سياسة التعامل مع الشائعات:

لدى الشركة سياسة التواصل المؤسساتي المعتمدة من مجلس الإدارة والمعمول بها وتتضمن سياسات الشركة في تقييم المعلومات والتواصل مع وسائل الإعلام والجهات الرقابية وكذلك كيفية إستجابة الشركة وتعاؤها مع الشائعات.

خطة التعاقب الوظيفي :

تشرف لجنة الترشيحات والمكافآت ودائرة الموارد البشرية في الشركة على تطبيقات خطة التعاقب الوظيفي على مختلف المناصب في الشركة وخاصة تلك المتعلقة في الإدارة التنفيذية العليا و/أو المناصب الحساسة. بحيث يتم نقل السلطات والمهام الإدارية الرئيسية بالشركة في حالة الإستقالة أو إنهاء الخدمات الى الأشخاص من ذوي الخبرات والكفاءات العالية والقدرات القيادية والإدارية بشكل سلس ومهني وبدون أي تأثير سلبي على أعمال وأنشطة الشركة.

الضوابط الداخلية:

نظراً لأهمية أنظمة الرقابة الداخلية في جميع المجالات التشغيلية للشركة ، فقد طورت الإدارة التنفيذية للشركة نظاماً للرقابة الداخلية تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة. يشتمل ذلك النظام على سياسات وقواعد وإجراءات تنظيمية داخلية تغطي جميع قطاعات وإدارات وأقسام الشركة ، كما يحدد المخاطر الرئيسية والعديد من الأمور الأخرى ضمن نظام حوكمة الشركة.

تعتبر وحدات التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والخبير الاكتواري والإلتزام والمدقق الخارجي للشركة ركائزاً لنظام الرقابة في الشركة ، فهي الجهات المنوط بها مراقبة تنفيذ الشركة لسياساتها وإجراءاتها ومدى التزامها بذلك، كما يناط بها الكشف عن أي مخالفات وإبلاغها مباشرة إلى مجلس الإدارة مع اقتراح سبل التعامل معها. يوفر نظام الرقابة الداخلية للشركة البيئة التنظيمية والإشرافية اللازمة لإدارة الشركة بشكل فعال ومراقبة الأداء وفقاً للسياسات والضوابط التي يضعها مجلس الإدارة، كما يضع حدوداً واضحة وخطوطاً فاصلة للمسؤوليات والسلطات الوظيفية على جميع المستويات في الشركة بحيث تستخدم للمساءلة في حالة حدوث أي انتهاك أو ضعف أو تقصير. إن تنفيذ نظام رقابة فعال على مستوى الشركة هو مسؤولية مباشرة لكل موظف في الشركة. إن نظام الرقابة الداخلية يوفر ضمانات مطمئنة، ولكن ليس ضمانات مطلقة، للمساهمين ومجلس الإدارة للحفاظ على سلامة أصول الشركة وصحة ودقة موقعها وأدائها المالي، وللكشف عن أي احتيال أو أخطاء أو مخالفات لسياساتها المالية والإدارية. تقع المسؤولية الأساسية عن إنشاء نظام الرقابة الداخلية للشركة والإشراف على تنفيذه على عاتق مجلس الإدارة. ويقوم مجلس الإدارة بتفويض الإدارة التنفيذية للشركة المسؤوليات والصلاحيات لتنفيذ إجراءات الرقابة الداخلية بشكل فعال في جميع الإدارات والأقسام وفي جميع أنشطة الشركة وتقديم تقارير دورية إلى مجلس الإدارة، خاصة في حالة وجود انحرافات أو مخالفات.

يستند نظام الرقابة الداخلية للشركة إلى المصروفة المالية والإدارية للشركة ، والتي تحدد صلاحيات اتخاذ القرارات الإدارية والمالية والاستثمارية لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على جميع المستويات، وإلى سياسات وإجراءات العمل التي تتبناها إدارات الشركة ويصادق عليها مجلس الإدارة.

دائرة التدقيق الداخلي:

دائرة التدقيق الداخلي في الشركة تساعد مجلس الإدارة ولجنة التدقيق 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 الرقابية، بشأن مدى كفاءة وفعالية الضوابط الداخلية للشركة.

وتغطي دائرة التدقيق الداخلي مختلف الأقسام والدوائر في الشركة والشركات التابعة لها بخاصة فيما يتعلق بالحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية وبالتالي ترفع الدائرة تقاريرها الربعية الدورية إلى الإدارة التنفيذية ولجنة التدقيق كل ثلاثة أشهر عن أعمال الرقابة الداخلية بالشركة.

كما وتقوم الدائرة بالتنسيق مع المدققين الخارجيين فيما يتعلق بمراجعة الضوابط الداخلية على التقارير المالية (ICOFR) وخطاب الإدارة.

مراقب الحسابات الخارجي:

وفقاً للأنظمة والقوانين المعمول بها، تعين الجمعية العامة للشركة مراقب حسابات خارجي لمدة سنة مالية واحدة بناءً على توصية ترفعها لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، الذي يقوم بدوره بعرضها على الجمعية العامة. يقوم مراقب الحسابات الخارجي بإجراء تدقيق خارجي ومستقل بشكل سنوي ومراجعة بشكل ربع سنوي ونصف سنوي للبيانات المالية، ويقدم تقريره عن المركز والأداء المالي للشركة ورأيه في القوائم المالية المجمعة والمعدة من قبل إدارة الشركة للجمعية العامة العادية للمساهمين في إجتماعهم السنوي، كما يقوم بالرد على أي إستفسارات من قبل المساهمين. وتتولى الجمعية العامة تحديد أتعابه.

بتاريخ 17 مارس 2025، أفصحت الشركة عن إنعقاد إجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية لسنة في 16 مارس 2025، وعن عدم مصادقة الجمعية العامة على بند تعيين مراقب الحسابات الخارجي لسنة 2025.

بتاريخ 29 مايو 2025، قرّر مصرف قطر المركزي تعيين السادة/ مكتب ديلويت اند توش كمراقب حسابات خارجي للشركة للسنة المالية 2025م.

ويقوم مراقب الحسابات الخارجي بالخدمات التالية:

1. مراجعة مدى إلتزام الشركة بتطبيق أنظمة حوكمة الشركات ومدى إلتزامها بمتطلبات "الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية (ICOFR)؛"
2. مراجعة تقارير التبليغ الإحترازية للشركة؛
3. مراجعة الإفصاح عن البيانات المالية للشركة على منصة Q-Disclosure؛
4. مراجعة إلتزام الشركة مع تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن مصرف قطر المركزي.

دائرة إدارة المخاطر:

إن الهدف الرئيس لإدارة المخاطر في الشركة هو حماية الشركة ومساهميها من الأحداث التي قد تعيق تحقيق أهدافها الإستراتيجية أو تهدد إستدامتها، وضمان الحفاظ على مصالح جميع أصحاب المصلحة. وتدرك إدارة الشركة تماماً أهمية إمتلاك نظام فعال وكفؤ لإدارة المخاطر.

تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة في مراقبة وإدارة المخاطر المتعلقة بالمجموعة، وذلك بالتنسيق مع لجنة إدارة المخاطر ومكونات منظومة الرقابة الداخلية والإدارة التنفيذية. وتمتلك الشركة إطاراً متكاملًا يعزّز إدارة المخاطر ويضمن تحديد وإدارة التعرضات الجوهرية بشكل يحقق التوازن بين المخاطر والعوائد. ويتألف إطار إدارة المخاطر من العناصر التالية:

- سياسات وإجراءات وضوابط داخلية مناسبة لإدارة المخاطر المالية التي قد تتعرض لها الشركة.
- وجود لجنة إدارة المخاطر لدعم مجلس الإدارة في تحمل مسؤولياته المتعلقة بإدارة المخاطر.

- وجود دائرة إدارة المخاطر المعنية بالإشراف المستمر على نشاطات إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية للجنة حول التعرضات الرئيسية.
- تنفيذ عملية التقييم الذاتي للمخاطر والملاءة (ORSA) لقياس متانة الوضع المالي الحالي والمستقبلي للشركة.
- مراجعة مستمرة لإطار عمل إدارة المخاطر للتحقق من فعاليته.

بدأت اللجنة أعمالها في عام 2025 باعتماد الإطار العام لاستراتيجية إدارة المخاطر، وتوجيه الإدارة للعمل على معالجة مختلف أنواع المخاطر التي قد تواجه الشركة، واستكمال المشاريع التي بدأت في العام السابق. كما اعتمدت اللجنة وثيقة إطار مستوى الإقدام على المخاطر (Risk Appetite) وخطط استمرارية الأعمال.

كما أولت اللجنة اهتماماً خاصاً بمخاطر الائتمان، وبالأخص الذمم المدينة، وضرورة تعزيز الجهود لتحصيلها. ومن أبرز مهام اللجنة خلال عام 2025:

- الإشراف على البرامج التدريبية الخاصة بإدارة المخاطر وترشيح المشاركين فيها؛
- إعداد ورفع التقارير الدورية الخاصة بالمخاطر إلى مجلس الإدارة، متضمنة التوصيات اللازمة، بالإضافة إلى إعداد تقارير خاصة بناءً على طلب المجلس أو رئيسه؛
- مساعدة المجلس في تطوير إطار إدارة المخاطر، بما في ذلك:
- إستراتيجية إدارة المخاطر؛
- مستوى الإقدام على المخاطر؛
- السياسات والإجراءات المنظمة لإدارة المخاطر؛
- ضمان أداء وظيفة إدارة المخاطر بكفاءة وفعالية؛
- إجراء التقييم الذاتي للمخاطر والملاءة (ORSA)؛
- تطوير نظام معلومات إداري (ISMS) ملائم لقياس وتقييم والإبلاغ عن المخاطر الجوهرية؛
- التركيز على مخاطر الائتمان، خصوصاً عرض تفاصيل الذمم المدينة على لجنة المخاطر؛
- تحديث ومراجعة سياسة إدارة المخاطر بشكل دوري، بما يتناسب مع طبيعة أعمال الشركة وتطورات السوق وخططها التوسعية؛
- إجراء فحص إختبار الإختراق وتقييم الثغرات (PT & VA) عبر جهة متخصصة لتحديد نقاط الضعف، ترتيب أولوياتها، وتحسين الوضع الأمني العام؛
- فحص خطة إستمرارية الأعمال؛
- مراجعة إطار أمن المعلومات في الشركة؛
- التنبيه إلى أي مستجدات أو لوائح صادرة عن مصرف قطر المركزي قد تؤثر على متطلبات الإمتثال.

إضافة إلى ذلك، تقوم دائرة إدارة المخاطر بتحديد ومراقبة تعرضات الشركة للمخاطر بشكل إستباقي، والتأكد من تطبيق سياسات إدارة المخاطر بكفاءة. وقد أنشأت الدائرة إجراءات مناسبة لتحديد المخاطر وتوثيقها والإبلاغ عنها، مع تصنيف أولوياتها بناءً على تأثيرها على أهداف الشركة وقيمتها ومتانة مركزها المالي. ويتم ذلك من خلال تحديث سجل المخاطر ومتابعة الضوابط المطبقة لمعالجتها عبر إزالة مسببات المخاطر بالكامل، أو التخفيف من أثرها، أو قبولها كجزء من طبيعة أعمال الشركة.

وتلتزم لجنة إدارة المخاطر بمراجعة وتقييم ممارسات دائرة إدارة المخاطر بشكل دوري، ورفع التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة لإتخاذ الإجراء اللازم، خصوصاً في الحالات التي تستلزم معالجة عاجلة. وتشمل المخاطر المحيطة بأعمال التأمين المخاطر التالية:

- **مخاطر السوق:** وتشمل مخاطر الإستثمار ومخاطر تقلبات الأسواق المالية وأسعار الأسهم والسندات والأوراق المالية الأخرى وأسعار الفائدة وأسعار صرف العملات. وفي مجال التأمين تتمثل مخاطر السوق في مدى توافر فرص إعادة التأمين والتقلبات في أسعار الأقساط التأمينية الناتجة عن وقوع أخطار تأمينية كالزلازل والفيضانات والإضرابات والحروب. وقد قامت **الشركة** بإدارة هذه المخاطر وتقليل فرص حدوثها أو مدى تأثيرها على **الشركة** عن طريق إعداد وتطبيق سياسة الإكتتاب لأعمال التأمين وسياسة توزيع الأصول الإستثمارية.
- **مخاطر السيولة:** تتمثل في عدم توافر السيولة والتدفقات النقدية اللازمة لمواجهة إحتياجات العمل والإلتزامات المالية على المدى القصير، وبهذا الصدد تقوم الإدارة المالية بعمل تقارير دورية تبيّن إحتياجات السيولة **للشركة**، وبناءً عليها يتم الإحتفاظ بالموارد النقدية الكافية أو الحصول على تسهيلات مصرفية لسد أي عجز على المدى القصير.
- **المخاطر الإئتمانية:** والتي تنتج عن مدى قدرة الطرف الثاني على الوفاء بإلتزاماته التعاقدية. حيث تشمل قدرة معيدي التأمين وحملة الوثائق على الوفاء بإلتزاماتهم المالية التعاقدية تجاه **الشركة**. حيث يتم معالجة هذه المخاطر عن طريق مراجعة التصنيف الإئتماني لمعيدي التأمين والتقييد بسياسة الإئتمان المتبعة في **الشركة** عند إعطاء تسهيلات الدفع للعملاء. أما بالنسبة لعمليات الإستثمار، فإن مخاطر الإئتمان تتمثل بشكل رئيسي في التصنيف الإئتماني للأوراق المالية أو للشركة المصدرة لهذه الأوراق. ويتم تقليل هذه المخاطر عن طريق إتباع سياسة الإستثمار في الأوراق المالية ذات التصنيف الإئتماني الجيد ومراقبة أي تغييرات على التصنيف الإئتماني للأوراق المالية التي تم الإستثمار بها.
- **المخاطر التشغيلية:** هي خطر الخسائر المالية الناجمة عن إخفاق، أو عدم كفاية أو كفاءة الإجراءات الداخلية أو الموارد البشرية أو الأنظمة المعمول بها في **الشركة** أو أحداث خارجية. ويتم تقليل فرص حدوث هذه المخاطر ومعالجتها والتعامل معها عن طريق التطبيق الفعال لأنظمة الرقابة الداخلية **بالشركة**.
- **مخاطر إعادة التأمين:** من أجل تقليل التعرض المالي المحتمل الذي ينشأ عن المطالبات الكبيرة تدخل **الشركة** في عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. حيث يتم إعداد وثائق إعادة التأمين بما يتوافق مع القوانين والتشريعات السارية.
- **مخاطر المجموعة:** وتشمل تأثير المخاطر على أي شركة تابعة في الشركات الأخرى في المجموعة.
- **المخاطر الإستراتيجية:** هي تلك المخاطر أو الأحداث أو الظروف غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر بشكل كبير على تحقيق أهداف المنظمة طويلة الأجل.
- **مخاطر أمن المعلومات:** هي تلك المخاطر التي قد تؤثر على البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والإتصالات والشبكات **بالشركة** من هجمات إلكترونية وبرامج ضارة أو قلة وعي من المستخدمين بكيفية الحذر من التصيد الإحتيالي، ثم العمل على تطويرها وفحص الضوابط الحالية المطبقة، بالإضافة إلى مراجعة كافة سياسات أمن المعلومات وحماية البيانات في **الشركة**، مع التركيز على ضمان سرية وسلامة وتوافر البيانات، بإتباع أفضل المعايير العالمية والإلتزام بالمعيار الأيزو 27001 بجانب ضمان إستمرارية الأعمال. وبالتوازي مع ذلك، يتم إطلاق حملات توعية سنوية للموظفين حول أفضل الممارسات لحماية البيانات، بهدف تعزيز ثقافة أمن المعلومات في **الشركة**، على عكس التكنولوجيا، يكون الأشخاص عرضة للأخطاء وقد لا يتمكنون من التعرف على التهديدات، مما يجعلهم أهدافاً رئيسية للمهاجمين الذين يهدفون إلى تجاوز الدفاعات التقنية المحصنة.
- **مخاطر عدم الإمتثال:** وتلتزم **الشركة** بتعزيز أنظمة الرقابة الداخلية، وتفعيل دور لجان التدقيق والمخاطر، لضمان الإمتثال الكامل للمتطلبات التنظيمية والمعايير الأخلاقية.

- **المخاطر البيئية والمسؤولية الاجتماعية:** تتمثل هذه المخاطر في التأثيرات المحتملة للتغيرات المناخية والكوارث الطبيعية على إستمرارية الأعمال واستقرار الأسواق التأمينية، إضافة إلى التزامات الشركة تجاه المجتمع والبيئة. إن أي قصور في دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية ضمن إستراتيجية الشركة قد يؤدي إلى فقدان ثقة المتعاملين، أو التعرض لمساءلة تنظيمية، أو الإضرار بسمعة الشركة. وتلتزم الشركة بتطوير ممارساتها في مجال الإستدامة، وتعزيز مبادرات المسؤولية الاجتماعية، بما في ذلك دعم المجتمع المحلي، وضمان تحسين توافق أعمالها مع المعايير الدولية للإستدامة والحوكمة الرشيدة.

دائرة الإلتزام:

تشرف دائرة الإلتزام في الشركة على ضمان الإلتزام مع متطلبات الجهات التشريعية الرقابية مثل مصرف قطر المركزي، هيئة قطر للأسواق المالية وبورصة قطر والجهات الأخرى ذات الصلة. تُولي دائرة الإلتزام عناية خاصة لموضوع مكافحة الجرائم المالية التي تتعرض لها الشركة. كما وتشرف دائرة الإلتزام على التطبيق الأمثل لمتطلبات حوكمة الشركات بما ينسجم مع مبادئ الشفافية، العدالة والمساواة. الإشراف على الإفصاحات إلى السوق المالي والتحقق أنها تتم وفقاً للتعليمات الناظمة وتقوم بإدارة المراسلات مع الجهات الرقابية. دائرة الإلتزام تشكل نقطة محورية في إدارة المخاطر التنظيمية.

تعاملات الأطراف ذات العلاقة:

تتضمن سياسة الشركة المتعلقة بالتعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لأحكام نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق المالي، قانون مصرف قطر المركزي وقانون الشركات التجارية التي تحكم دخول الشركة في أية تعاملات مالية أو تجارية مع طرف ذي علاقة.

فيما يلي نذكر الأطراف ذات العلاقة التي تعاملت معها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31م:

RELATED PARTY TRANSACTIONS FOR 2025		
تعاملات الأطراف ذات العلاقة لعام 2025		
Insurance revenue		
إيرادات التأمين		
English name	الإسم بالعربي	Amount in QAR المبلغ بالريال القطري
Mozoon Real Estate Company	شركة مزون العقارية	2,361,620
Qatar Islamic Bank	مصرف قطر الإسلامي	1,748,727
Al-Sulaiman Rent A Car	السليمان لتأجير السيارات	1,347,811
Al Dar For Exchange Works	الدار لأعمال الصرافة	1,270,399
Ramco Trading & Contracting	رامكو للتجارة والمقاولات	1,058,638
Al Ahed Holding	العهد القابضة	766,764
Qatari Industrial Equipment Co	القطرية للمعدات الصناعية	555,269
Oman Reinsurance Company	الشركة العمانية لإعادة التأمين	507,929
Arabian Construction Engineering Company	الشركة العربية للإنشاءات الهندسية	337,144
Greenland International Enterprises	جرين لاند العالمية للمشاريع	160,601
Al Sulaiman Jewellers	مجوهرات السليمان	124,868
Traffic Tech (Gulf)	تقنيات المرور (الخليج)	101,405

Salam Enterprises	شركة مشاريع السلام	89,586
Alkhor Factory For Timber Products	مصنع الخور للمنتجات الخشبية	20,000
Samko International	شركة سامكو العالمية	19,885
Prosafe Systems	بروسيف سيستمز	6,450
Salam International	شركة السلام العالمية للإستثمار المحدود	4,250
		10,481,346

Net (expenses)/income from reinsurance contracts صافي (مصاريف)/دخل عقود إعادة التأمين		
English name	الإسم بالعربي	Amount in QAR المبلغ بالريال القطري
Oman Reinsurance Company	الشركة العمانية لإعادة التأمين	(1,858,352)
Trust Re Bahrain	ترست ري بحرين	1,756,326
		(102,027)

Insurance service expenses/(income) مصاريف/ (دخل) خدمة التأمين		
English name	الإسم بالعربي	Amount in QAR المبلغ بالريال القطري
Al Dar For Exchange Works	الدار لأعمال الصرافة	558,354
Al Ahed Holding	العهد القابضة	536,168
Qatar Islamic Bank	مصرف قطر الإسلامي	401,074
Qatari Industrial Equipment Co	القطرية للمعدات الصناعية	395,948
Ramco Trading & Contracting	رامكو للتجارة والمقاولات	328,744
Al Sulaiman Rent A Car	السليمان لتاجير السيارات	165,475
Oman Reinsurance Company	الشركة العمانية لإعادة التأمين	141,581
Greenland International Enterprises	جرين لاند العالمية للمشاريع	133,397
Alkhor Factory For Timber Products	مصنع الخور للمنتجات الخشبية	17,715
Arabian Construction Engineering Company	الشركة العربية للإنشاءات الهندسية	5,286
Qatari Unified Insurance Bureau	المكتب الموحد القطري للتأمين	(239,086)
		2,444,657

Dividend income دخل توزيعات الأرباح		
English name	الإسم بالعربي	Amount in QAR المبلغ بالريال القطري
Trust Bank Algeria	ترست بنك الجزائر	1,409,777
Gulf Assist Company	شركة الخليج للمساعدة	440,787
		1,850,563

Interest income دخل الفوائد		
English name	الإسم بالعربي	Amount in QAR المبلغ بالريال القطري
Masraf Al Rayan	مصرف الريان	2,972,043
Qatar Islamic Bank	مصرف قطر الإسلامي	2,008,639
		4,980,682

Interest expenses مصاريف الفوائد		
English name	الإسم بالعربي	Amount in QAR المبلغ بالريال القطري
Masraf Al Rayan	مصرف الريان	20,969,339
Qatar Islamic Bank	مصرف قطر الإسلامي	31,207,330
		52,176,670

Other operating expenses/(income) مصاريف/(دخل) تشغيلية أخرى		
English name	الإسم بالعربي	Amount in QAR المبلغ بالريال القطري
Trust Holding Limited	ترست هولدينغ ليميتد	634,690
Masraf Al Rayan	مصرف الريان	16,467
Qatar Islamic Bank	مصرف قطر الإسلامي	25,512
Trust Bank Algeria	ترست بنك الجزائر	(1,316,827)
		(640,158)

لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع للبيانات المالية للسنة المنتهية في 2025/12/31م.

الإفصاح وفقاً لأحكام المادة رقم (109) البند 2 و7 من القانون رقم (8) لسنة 2021:

إلتزاماً لمتطلبات وأحكام المادة رقم 109 من القانون رقم 8 لسنة 2021 بتعديل بعض أحكام قانون الشركات التجارية الصادر بالقانون رقم 11 لسنة 2015، فإنه لم توجد لدى الشركة أية تعاملات وصفقات لصالح رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا بلغت قيمتها الإجمالية بما يساوي أو يزيد على (10%) من القيمة السوقية للشركة أو قيمة صافي أصول الشركة وذلك وفقاً لآخر بيانات مالية معلنة.

الإفصاح:

تتقيد الشركة بالالتزام بمتطلبات الإفصاح الواردة في نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية ومن خلال تطبيق التعليمات التنفيذية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف قطر المركزي، ويكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن الإفصاح المطلوب بشكل كامل ودقيق، وأن تكون المعلومات الواردة فيه صحيحة وواقعية بما يكفل تحقيق العدالة من توفير المعلومات في الوقت المناسب.

متطلبات الإفصاح / تداول الأشخاص المطلعين:

- 1- الإفصاح بشكل تفصيلي حول المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة؛
- 2- إعداد التقارير المالية للشركة بما يتوافق مع معايير المحاسبة والتدقيق الدولية IAS/IFRS؛
- 3- الإفصاح عن عدد أسهم أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وكبار المساهمين بالشركة؛
- 4- الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالسياسة الذاتية لأعضاء المجلس بما في ذلك مستواه التعليمي وخبراته وعضويته في مجالس إدارات لشركات أخرى؛
- 5- الإفصاح عن لجان مجلس الإدارة التي تم تشكيلها وعن أسماء ومؤهلات أعضائها إلى من يطلبها من جهات الإختصاص؛
- 6- تقوم الشركة دورياً بتزويد هيئة قطر للأسواق المالية بقائمة بأسماء الأشخاص المطلعين في الشركة؛
- 7- غيرها من متطلبات الإفصاح وفقاً للأنظمة والقوانين الناظمة.

تقوم الشركة بإعداد التقارير المالية السنوية للشركة حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ونشرها في التقرير السنوي للشركة الذي يتم توزيعه على المساهمين في الجمعية العامة للشركة متضمناً تقرير المدققين الخارجيين حول البيانات المالية للشركة بالإضافة إلى النشر في الصحف المحلية والبورصة والموقع الإلكتروني للشركة.

تلتزم الشركة مُمثلة بمجلس إدارتها والإدارة التنفيذية العليا فيها والأشخاص المطلعين على الإلتزام بفترات حظر التداول على أسهم الشركة وذلك بحسب نص المادة رقم (111) نظام طرح وإدراج الأوراق المالية في الأسواق المالية رقم 04 لسنة 2020، والتي نصت على الآتي:

- **البيانات المالية السنوية:** تكون مدة الحظر خمسة أيام عمل قبل تاريخ إنعقاد مجلس الإدارة لمناقشة هذه البيانات، وحتى تمام إنعقاد المجلس وإعتادها والإفصاح عنها للجمهور، ويجب على الشركة إبلاغ السوق بتاريخ إنعقاد المجلس قبل عشرة أيام عمل على الأقل من تاريخ إنعقاده، ويحظر على أعضاء مجلس الإدارة والمطلعين الحصول على هذه البيانات المالية قبل ثلاثة أيام من تاريخ إنعقاد المجلس؛
- **البيانات المالية ربع ونصف السنوية:** تكون فترة الحظر ثلاثة أيام عمل قبل التاريخ المحدد للإفصاح عن هذه البيانات، وحتى تمام الإعلان عنها للجمهور، ويجب على جهة الإصدار إبلاغ السوق بتاريخ الإعلان عن هذه البيانات قبل خمسة أيام عمل على الأقل من تاريخ الإعلان عنها.

خلال العام 2025م، قامت الشركة بـ (29) تسعة وعشرين إفصاحاً لبورصة قطر.

حقوق المساهمين:

بلغ رأس مال الشركة المصدر /875,067,030/ ريال قطري (ثمانمائة وخمسة وسبعون مليوناً وسبعة وستون ألفاً وثلاثون ريالاً قطرياً) موزع على عدد /875,067,030/ سهماً (ثمانمائة وخمسة وسبعون مليوناً وسبعة وستون ألفاً وثلاثون سهماً).

لم تصدر الشركة أية أسهم ممتازة أو سندات أو أوراق مالية أخرى عدا الأسهم العادية المصدرة لمساهمي الشركة العاديين، ويتم الإفصاح عن تفاصيل هيكل رأس المال بشكل واضح في التقرير السنوي للشركة.

ويتمتع مالكي الأسهم العادية بالشركة بجميع الحقوق الممنوحة لهم بموجب قانون الشركات التجارية وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وكذلك وفقاً لنظامي حوكمة الشركات الصادرين عن كلٍ من هيئة قطر للأسواق المالية ومصرف قطر المركزي بما فيها الحقوق المتساوية في التصويت على إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة وعلى إعتاد البيانات المالية السنوية وتعيين المدققين الخارجيين والموافقة على أي تعديلات على هيكل رأس المال للشركة وذلك على مبدأ التصويت التراكمي بما يتوافق مع القوانين والتشريعات ذات الصلة ويمكن للمساهمين استخدام حق التصويت

شخصياً أو عن طريق تفويض مساهم آخر للتصويت عنه بالوكالة (لا يجوز منح التفويض لأعضاء مجلس الإدارة).
وتقوم الشركة بمراعاة وإحترام حقوق المساهمين بما يضمن العدالة والمساواة لكافة المساهمين.

تحتفظ الشركة بسجل خاص للمساهمين يوضح أسماء المساهمين وملكية الأسهم وذلك من خلال حصولها على نسخة من هذا السجل من قبل جهة الإيداع على أساس شهري، ويمتلك كل مساهم الحق في الإطلاع على هذا السجل مجاناً.

وتقوم الشركة بإعلام المساهمين خلال إجتماع الجمعية العامة بتوافر نسخ من سجل المساهمين الخاص بكل منهم والعقد التأسيسي والنظام الأساسي للشركة والمعلومات عن تعاملات الأطراف ذات العلاقة والمعلومات عن المرشحين لعضوية مجلس الإدارة قبل الانتخابات وأية معلومات أخرى يمكن الحصول عليها للمساهمين العاديين أو للمساهمين الذين يمتلكون نسبة معينة من رأس مال الشركة وذلك في دائرة شؤون المساهمين بالشركة وعن إجراءات الحصول على هذه المعلومات في الوقت المناسب وبشكل منتظم.

ويتضمن النظام الأساسي للشركة أحكام تضمن حق المساهمين المالكين لنسبة 25% من الأسهم في رأس مال الشركة في الدعوة إلى عقد جمعية عامة غير عادية، وللمساهمين الحق في طرح أسئلة وتلقي الأجوبة المناسبة من المجلس وحق إتخاذ القرارات بالمسائل المطروحة في نطاق صلاحياتهم المكفولة بالقانون والنظام الأساسي وأنظمة الحوكمة.

قامت الشركة بتضمين نظامها الأساسي آلية لحماية حقوق المساهمين بصفة عامة والأقلية بصفة خاصة حال إبرام الشركة صفقات كبيرة قد تضر بمصالحهم أو تخل بملكية رأس مال الشركة.

يمتلك المساهمين المالكين نسبة 10 ٪ من أسهم الشركة حق دعوة الجمعية العامة العادية للإنعقاد لأسباب مذكورة في النظام الأساسي للشركة.

ويقدم مجلس الإدارة مقترحاته لتوزيع الأرباح إلى الجمعية العامة بناءً على أداء الشركة والنتائج. وتختص الجمعية العامة بصلاحيات تحديد وإقرار توزيع الأرباح السنوية على المساهمين وتحديد أليتها.

ضمنت الشركة حماية حقوق مساهميها وفقاً لرأس المال ووفقاً للقوانين وأنظمة الحوكمة والنظام الأساسي للشركة ودليل حوكمة الشركة. بإمكان السادة مساهمي الشركة:

- 1- حق الحصول على مستندات الحوكمة، النظام الأساسي وترخيص الشركة.
- 2- حق الإطلاع على أية عقود، تعاملات، رهون وغيرها ذات صلة بأصول الشركة.

هيكل الملكية – كما في 2025/12/31م:

بلغ عدد المساهمين في الشركة ما مجموعه 571 مساهماً من أفراد وشركات محليين (قطريين) وآخرين من مختلف أنحاء العالم، حيث بلغ عدد الأفراد والشركات القطريين 424، وعدد 147 من الأفراد والشركات الغير قطريين.

حقوق أصحاب المصالح الأخرى:

تعنى السياسة العامة للشركة والتي ينتهجها المجلس بإحترام والحفاظ على حقوق أصحاب المصالح الأخرى في الشركة، بما في ذلك الموظفون والدائنون والمعلماء والموردون والشركاء الإستراتيجيون والمستثمرون وغيرهم من أصحاب المصالح بما يتماشى مع نظام حوكمة الشركات وقواعد السلوك المهني وبما يكفل حصولهم على المعلومات ذات الصلة بشفاافية تمكنهم من إتخاذ قراراتهم بناءً على معطيات ومعلومات سليمة.

وتحتفظ الشركة بقنوات إتصال مفتوحة وشفافة مع المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح الأخرى حيث تقوم بنشر المعلومات المتعلقة بالوضع والأداء المالي للشركة وخطط العمل المستقبلية والمشاريع الإستثمارية بشكل منتظم في الصحف الرسمية وعن طريق المؤتمرات الصحفية وعن طريق الموقع الإلكتروني للشركة.

توزيع الأرباح:

يتم توزيع الأرباح على المساهمين وفقاً لتوصية مجلس الإدارة سواء توزيعات نقدية و/أو أسهم مجانية حسب الوضع المالي وأداء الشركة للسنة المالية المنتهية وخطة عمل الشركة المستقبلية، ويتم مناقشته والموافقة عليه وإعتماده من قبل الجمعية العامة للمساهمين في إجتماعها السنوي.

يتبنى مجلس الإدارة سياسة متوازنة لتوزيع الأرباح تعتمد على تدوير جزء من الأرباح لزيادة رأس مال الشركة ولبناء الإحتياجات اللازمة لمواجهة عمليات التوسع في الأنشطة التشغيلية والإستثمارية للشركة في المرحلة القادمة ، لموازنة المصالح والأهداف الإستثمارية للشركة من جهة وللمساهمين من جهة أخرى.

قواعد السلوك المهني:

يدرك مجلس إدارة الشركة أهمية الإلتزام بقيم الشركة ومبادئ الحوكمة، القوانين والأنظمة. عمم مجلس الإدارة قواعد السلوك المهني على أعضائه وجميع موظفي الشركة. شملت هذه القواعد تعليمات صارمة تحث على إحترام التعامل مع كافة الأطراف، على سبيل المثال، الأطراف النظيرة، العملاء، الجهات الرقابية، أصحاب المصالح وغيرهم. كما جمعت أيضاً حماية البيانات الشخصية، منع المنافسة في السوق، مكافحة الفساد، وعموماً إحترام جميع القيم الأخلاقية والإلتزام في القوانين والأنظمة المعمول بها.

الدعوى القضائية:

تقوم الشركة بأخذ المخصصات اللازمة للدعوى القضائية بحسب المعمول به والمعتمد بحسب المعايير الدولية المحاسبية، إضافةً فإن الشركة إلتزمت بأحكام المادة "80" من نظام طرح وإدراج الأوراق المالية.

إضافةً وأنه عملاً بأحكام المادة رقم (4) من نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية، قامت الشركة:

- 1- قيام الشركة ممثلة بمجلس إدارتها بتعميم ثقافة الإلتزام داخل الشركة، وخصوصاً بمتطلبات أنظمة الحوكمة الناضجة والإلتزام بقوانين وتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛
- 2- بالإلتزام بأحكام وقواعد وشروط الإفصاح للسوق حسب متطلبات الجهات الرقابية؛
- 3- قيام الشركة بتضمين نظامها الأساسي ما يضمن حماية حقوق مساهميها في ما يتعلق بالصفقات الكبرى وذلك لحماية المساهمين بصفة عامة والأقلية بصفة خاصة، حال إبرام الشركة صفقات كبيرة قد تضر بمصالحهم أو تخل بملكية رأس مال الشركة؛
- 4- بالإلتزام بالإفصاح عن تقاريرها المالية، وعدد الأسهم والمعلومات الخاصة برئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والبيانات الأخرى المطلوبة؛
- 5- لم تستلم الشركة أية شكاوى جوهرية تؤثر على أعمالها أو على القيام بأعبائها؛

حق المجتمع والمسؤولية الإجتماعية:

تسهم الشركة بتعزيز الصحة والرفاهية لأصحاب المصالح، كان للشركة إسهامات إجتماعية في إطار التزام الشركة وتعزيز مبدأ المسؤولية الإجتماعية، ومنها مساهمة الشركة في دعم اليوم الرياضي الوطني في الدولة للموظفين وغيرها من المساهمات خلال سنة 2025:

- في فبراير 2025، بمناسبة اليوم الرياضي قامت الشركة بإطلاق مسابقة جري لموظفيها لتشجيعهم لحوض حياة أكثر صحة ونشاط في حديقة إسباير إحتفالاً باليوم الرياضي في دولة قطر؛
- في مارس 2025، ساهمت الشركة عبر فريق من موظفيها بتوزيع عدد ألفي وجبة إفطار صائم خلال شهر رمضان المبارك؛
- في يوليو 2025، وبالتعاون مع السادة/ مركز حمد للتبرع بالدم، قامت الشركة بالبداة بحملة للتبرع بالدم في مقرها الرئيسي، لأننا نؤمن بأن كل قطرة دم يمكن أن تنقذ حياة؛

- في أكتوبر 2025، تزامناً مع شهر التوعية بسرطان الثدي، نظمت **الشركة** جلسة توعوية لموظفيها والتي تم عقدها من قبل السادة/ الجمعية القطرية للسرطان، تضمنت الجلسة عرضاً تقديمياً عبر الإنترنت؛
- في نوفمبر 2025، إحتفلت **الشركة** باليوم العالمي للسكري من خلال إطلاق مبادرة توعوية صحية شاملة في مقرها الرئيسي، تأكيداً على مسؤوليتها المجتمعية ورفاهيم موظفيها وتعزيز صحة المجتمع؛
- تم سداد مبلغ صافٍ قدره 439 ألف ريال قطري كمساهمة في صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 في البيانات المفصح عنها في 09 فبراير للعام 2025.

خاتمة

إن مجلس إدارة الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين يضع على رأس أولوياته الإلتزام بتطبيق معايير الحوكمة الرشيدة باعتبارها ركيزة لتحقيق الشفافية والنزاهة والكفاءة التشغيلية، ويحرص على بناء بيئة تنظيمية تعزز الثقة المتبادلة بين الشركة والمساهمين وأصحاب المصالح، لتعزيز الثروة وتوفير فرص عمل مستدامة.

خليفة بن جاسم بن محمد آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة