



مجموعة قطر للتأمين
QATAR INSURANCE GROUP

تقرير الحوكمة المؤسسية السنوي للعام ٢٠١٩م

جدول المحتويات

١	مقدمة	.١
١	بيان الالتزام	.٢
٢	تطبيق ونهج نظام الحوكمة لعام ٢٠١٧م	.٣
٢	هيكل الحوكمة	.٤
٣	مجلس الإدارة	.٥
٣	٥.١ ميثاق مجلس الإدارة	
٣	٥.٢ تشكيل مجلس الإدارة	
٧	٥.٣ مهام المجلس ومسئوليته.	
٧	٥.٤ واجبات الأمانة على أعضاء المجلس	
٧	٥.٥ مهام رئيس مجلس الإدارة	
٧	٥.٦ مهام العضو المنتدب	
٨	٥.٧ المهام الأخرى لمجلس الإدارة	
٨	٥.٨ اجتماعات مجلس الإدارة	
٩	٥.٩ أمين سر المجلس	
٩	٥.١٠ لجان مجلس الإدارة	
١٠	٥.١٠.١ لجنة الاستثمار:	
١١	٥.١٠.٢ لجنة السياسات والتنظيم:	
١٢	٥.١٠.٣ لجنة التدقيق:	
١٣	٥.١٠.٤ لجنة الترشيحات والمكافآت:	
١٤	٥.١٠.٥ لجنة إدارة المخاطر والامتثال:	
١٥	٥.١١ تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية	
١٥	.٦ مكافآت المجلس والإدارة التنفيذية	
١٦	.٧ الأضرار ذات الصلة	
١٦	.٨ إطار إدارة المخاطر	
١٧	٨.١ الحوكمة	
١٨	٨.٢ إدارة رأس المال	
١٨	٨.٣ الجوانب التنظيمية	
١٨	٨.٤ إدارة مخاطر المشروعات	
١٩	.٩ الإدارة التنفيذية للمجموعة	
٢٠	.١٠ لجان الإدارة	
٢٠	١٠.١ لجنة المخاطر بالمجموعة	
٢٠	١٠.٢ لجنة الاحتياطي بالمجموعة	
٢٠	١٠.٣ لجنة الحوكمة الفنية بالمجموعة	
٢١	١٠.٤ لجنة تقنية المعلومات بالمجموعة	
٢١	.١١ مهام الرقابة الداخلية.	
٢١	١١.١ إدارة مخاطر المجموعة	
٢٢	١١.٢ إمتثال المجموعة	
٢٢	١١.٣ الإدارة الاكتوارية للمجموعة	
٢٢	١١.٤ حوكمة المجموعة والضوابط الداخلية	
٢٣	١١.٥ التدقيق الداخلي وتأمين المخاطر بالمجموعة	
٢٤	.١٢ المدقق الخارجي	
٢٤	.١٣ أسهم رأس المال	
٢٤	.١٤ العلاقات مع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين	
٢٦	.١٥ الإفصاح	
٢٧	.١٦ النزاعات	
٢٧	.١٧ المسؤولية المجتمعية	
٢٧	.١٨ الخلاصة	
٢٨	.١٩ المساهمون المالكون لعدد (مليون) سهم) فأكثر	

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠١٩م

١. مقدمة

لقد تأسست شركة قطر للتأمين - شركة مساهمة عامة قطرية (شركة قطر للتأمين) أو «الشركة» في عام ١٩٦٤م، بمشاركة من حكومة قطر وعدد من الشركاء الاستراتيجيين من المستثمرين الأفراد والشركات الذي أرسوا فيها ثقافة الحوكمة منذ البداية، وقد أثرت الممارسات المستحدثة إيجابياً على علاقة الشركة مع المساهمين والهيئات الرقابية التي تقوم على حماية مصالح أصحاب المصلحة.

وقد انعكس ذلك إيجاباً على أداء الشركة ونموها، وتحولها لتكون واحدة 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 ١٩٩٧م، وعلى مر السنين، وسعت الشركة من تواجدها العالمي من خلال مجموعة متنوعة من الأعمال والاستثمارات والاستحوادات الاستراتيجية وإنشاء شركات تابعة جديدة. يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة مجتمعة باسم «المجموعة».

يُثبت نظام الحوكمة والرقابة الداخلية، الذي يتألف من الوثائق التأسيسية والسياسات والهيكل التنظيمي وأي تعديلات لاحقة، أن المجموعة قد اعتمدت متطلبات ومبادئ الحوكمة

الرشيدة وبالتالي فإنها تحقق أهداف نظام الحوكمة الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية «نظام الحوكمة»، وأفضل ممارسات الحوكمة الدولية.

وفيما يلي بيان لموقف الشركة حيال الالتزام بنظام الحوكمة:

٢. بيان الالتزام

يأخذ مجلس الإدارة على عاتقه وضع هيكل حوكمة يحدد القضايا الجوهرية التي تؤثر في قدرة المجموعة على إحداث القيمة ويتناولها ويتعامل معها. ويقر المجلس بمسؤوليته عن ضمان نزاهة إجراءات تقارير الحوكمة السنوية، ويرى أن التقرير الذي بين أيدينا يستعرض القضايا الجوهرية كافة استعراضاً معقولاً وعادلاً.

والمجلس ملتزم باتباع أرقى معايير نزاهة العمل والقيم الأخلاقية ومبادئ الحوكمة، ويدرك مسؤولية المجموعة عن أن تراعي في مزاوله أعمالها الحصافة والشفافية والعدالة والمساءلة والمسؤولية المجتمعية، ضماناً لاستدامتها والحفاظ على مصالح أصحاب المصلحة كافة. ويعي المجلس كذلك العلاقة بين الحوكمة الجيدة من ناحية وممارسات إدارة المخاطر لبلوغ أهداف المجموعة الاستراتيجية والأداء من ناحية أخرى. وتبني المجموعة نظام حوكمة تشكل فيه المبادئ الأخلاقية والنزاهة المعيار الأساسي للامتثال. وتدأب المجموعة على مراجعة وتعديل هيكلها وإجراءاتها لتيسير القيادة الفعالة والاستدامة والمواطنة المؤسسية في سبيل دعم استراتيجية المجموعة ومواكبة

معايير الحوكمة المؤسسية والتطورات والممارسات المثلى على المستويين المحلي والدولي في جميع المناطق العاملة بها.

ويتبنى المجلس أعلى معايير الحوكمة المؤسسية ويدعمها ويرسخ لمبادئ نظام الحوكمة. وتلتزم الشركة كذلك بمتطلبات الحوكمة المؤسسية الجيدة التي تقرها السلطة التنظيمية المحلية (مصرف قطر المركزي)، فضلاً عن الالتزام بأحكام القانون رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية في دولة قطر والتشريعات الأخرى ذات الصلة.

يلتزم مجلس الإدارة بالعمل وفق مقتضيات نظام الحوكمة أو أي نظام مكافئ له محلياً (بالنسبة للشركات التابعة لها في أنحاء العالم) في جميع عمليات المجموعة، وبخصوص السنة موضوع المراجعة، يرى مجلس الإدارة أن مبادئ نظام حوكمة الشركات مجسدة في الثقافة المؤسسية والضوابط الداخلية والسياسات والإجراءات المنظمة للسلوك المؤسسي في المجموعة. وسيظل مجلس الإدارة ملتزماً بتعزيز مبادئ ومضامين نظام الحوكمة في عمليات المجموعة بدولة قطر وخارجها بالقدر المناسب والمعمول به.

٣. تطبيق ونهج نظام الحوكمة لعام ٢٠١٧م

يرى المجلس أنه قد بذلت كل الجهود اللازمة لتطبيق واستجلاء جميع جوانب نظام الحوكمة وفق المطلوب خلال عام ٢٠١٩م، ويضمن المجلس الالتزام

بمتطلبات الحوكمة بشكل مستمر.

وقد قامت المجموعة بتقييم مستويات الالتزام بصورة منتظمة لضمان أن جميع النقاط التي تحتاج إلى تحسين قد جرى تحديدها ومعالجتها كما ينبغي.

خلال الفترة المشمولة بالتقرير، اتخذت الشركة مبادرات الامتثال التالية:

- الامتثال المستمر بإطار الحوكمة المؤسسية والتحسينات التي تطرأ عليه، بما في ذلك مراجعة واعتماد السياسات والإجراءات الداخلية حسب الاقتضاء.
- تم تحديث النظام الأساسي لشركة قطر للتأمين واعتمده الجمعية العمومية غير العادية في اجتماعها المنعقد في فبراير ٢٠١٩م.
- مراجعة واعتماد بيان درجة تقبل المخاطر لشركة قطر للتأمين.
- قام مجلس إدارة شركة قطر للتأمين بتقييم أدائه، وجرى في عام ٢٠١٩م تعميم هذا التقييم على جميع لجان مجلس الإدارة.

٤. هيكل الحوكمة

وضعت شركة قطر للتأمين هيكل حوكمة داخلي يتضمن أدواراً ومسؤوليات محددة لكل مكون من مكونات النظام، حيث يُعيّن مساهمو الشركة مجلس الإدارة الذي يتولى بدوره إدارة الشركة، وكوّن المجلس عدة لجان منوط بها أداء مسؤولياته بغاية.

ويضطلع رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بمهام التوجيه والإرشاد الكامل لمجلس الإدارة. وساعدت المجلس عدة لجان منبثقة منه في عام ٢٠١٩م، وهي:

- لجنة التدقيق
- لجنة إدارة المخاطر والامتثال
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة الاستثمار
- لجنة السياسات والتنظيم

وفضلاً عن لجان مجلس الإدارة، للشركة أيضاً لجان إدارية عدة تتولى كل منها جانباً مهماً من جوانب العمل. وتشمل مهام المراقبة الداخلية للامتثال وإدارة المخاطر والأعمال الاكتوارية والحوكمة والضوابط الداخلية وأعمال التدقيق الداخلي، وهي عنصر مهم من هيكل حوكمة الشركة، ونورد لاحقاً في هذا التقرير دور ومسؤوليات المجلس ولجانه واللجان الإدارية وكل عمل من أعمال المراقبة الداخلية.

٥. مجلس الإدارة

٥.١ ميثاق مجلس الإدارة

يتألف ميثاق مجلس الإدارة من مبادئ وتوصيات الحوكمة المؤسسية المضمنة في نظام الحوكمة، حيث جرى وضع ميثاق المجلس الحالي لضمان تماشيه مع مبادئ الحوكمة المؤسسية السليمة وفق التوصيات الواردة في نظام الحوكمة. تشمل صلاحيات مجلس الإدارة: تحديد الأهداف الشاملة لشركة قطر للتأمين؛ وضع استراتيجيات

لتحقيق تلك الأهداف وإدارتها؛ صياغة سياسة حوكمة واضحة ومختصرة تلتزم بها شركة قطر للتأمين؛ تفويض مسؤوليات ومسؤولية المجلس والفصل بينها؛ وتقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء المجلس الأفراد. ويعتقد المجلس أنه قد أوفى بمسؤولياته وفقاً لميثاقه للفترة المشمولة بالتقرير.

اختصاصات اللجان

اعتمد المجلس موثيق لجان المجلس التي تصف اختصاصات اللجان وتم تضمين المبادئ المنصوص عليها في نظام الحوكمة.

٥.٢ تشكيل مجلس الإدارة

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة للمساهمين وفقاً للقواعد والشروط المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة. ويشترط في كل عضو مجلس إدارة امتلاك ٢,٠٠٠,٠٠٠ (مليون) سهم كحد أدنى في الشركة.

تنص 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، كما توجب المادة (٦) من نظام الحوكمة أن يكون ثلث أعضاء المجلس على الأقل من المستقلين.

وعملاً بالمادة (٢) من نظام الحوكمة،

تحرص المجموعة على استيفاء أحكام المادة المذكورة أعلاه، والتي لم تتمكن من الامتثال لها خلال عام ٢٠١٩م حيث تم انتخاب مجلس الإدارة الحالي لمدة ٣ سنوات للفترة من ٢٠١٧ إلى ٢٠١٩م في اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة التي انعقدت بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠١٧م قبل بدء العمل بنظام الحوكمة الحالي، وسوف يتم الامتثال

لتلك المادة وتعيين أعضاء مستقلين في مجلس الإدارة في انتخابات الدورة المقبلة المقررة في عام ٢٠٢٠م.

ويتمتع أعضاء مجلس إدارة الشركة وجميعهم قطريون، بخبرة واسعة تمتد لسنوات عدة في القطاع المالي والاقتصاد الكلي. وفيما يلي بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وصفاتهم:

٣.	إسم العضو	الجهة التي يمثلها	عدد الأسهم المملوكة*	النسبة المئوية من رأس المال	السيرة الذاتية وعضوية المجالس الأخرى	التصنيف
(١)	الشيخ خالد بن محمد بن علي آل ثاني	شخصياً	٧٥,٨٧١,٢٠٠	٢,٣٢٪	رجل أعمال ووزير سابق	غير مستقل غير تنفيذي
(٢)	السيد / عبدالله بن خليفة العتيبة	شخصياً	٣,٠٥٧٦,٩٥٠	٠,٩٤٪	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	شخصياً	١٥,٦٠٠,٥٠٠	٠,٤٨٪	رجل أعمال، رئيس مجلس إدارة مجموعة الفردان، العضو المنتدب للبنك التجاري، وعضو مؤسس وعضو مجلس إدارة في بنك غير مستقل إنفستكورب في البحرين، نائب رئيس مجلس إدارة دار الخليج للنشر والطباعة، نائب رئيس مجلس إدارة رابطة رجال الأعمال القطريين	غير مستقل غير تنفيذي

م.م	إسم العضو	الجهة التي يمثلها	عدد الأسهم المملوكة*	النسبة المئوية من رأس المال	السيرة الذاتية وعضوية المجالس الأخرى	التصنيف
(٤)	السيد / جاسم محمد جوده عضو	شركة الجيدة للسيارات والتجارة	٢٥,٣٠,٠٠٠	٧,٧٧%	رجل أعمال، رئيس مجلس إدارة مجموعة الجيدة	غير مستقل غير تنفيذي
(٥)	الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني جاسم آل ثاني عضو	شخصياً	٢١,٤٤٥,٣٧٠	٦,٦٦%	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	صندوق التقاعد المدني ٣٢٢,٣٤١,٤٩٠ صندوق التقاعد العسكري ١٢٧,٧٩٣,٥٨٩	٩,٨٧% ٣,٩١%	وكيل وزارة المالية، عضو مجلس إدارة شركة (كيو ال ام)، عضو مجلس إدارة البنك التجاري	غير مستقل غير تنفيذي
(٧)	الشيخ جاسم بن حمد بن جاسم جبر آل ثاني عضو	شركة المرفاب كابييتال	٥١,٦٦٢,٢٠٠	١,٥٨%	رئيس مجلس إدارة مصرف قطر الإسلامي وشركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) وشركة الملاحة	غير مستقل غير تنفيذي
(٨)	الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني عضو	شخصياً	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٦%	رجل أعمال، وزير سابق، رئيس مجلس إدارة شركة (كيو ال ام) وعضو مجلس إدارة شركة الكهرباء والماء القطرية وشركة وقود	غير مستقل غير تنفيذي

م.م	إسم العضو	الجهة التي يمثلها	عدد الأسهم المملوكة*	النسبة المئوية من رأس المال	السيرة الذاتية وعضوية المجالس الأخرى	التصنيف
(٩)	الشيخ فيصل بن ثاني آل ثاني عضو	شركة بروق التجارية	١٧٥,٤١٨,٢٦٠	٥,٣٧%	حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ماريمونت/الولايات المتحدة الأمريكية، وعلى ماجستير في إدارة الأعمال Executive MBA من جامعة HEC Paris، شغل منصب رئيس مجلس إدارة مدرسة قطر للدراسات المصرفية وإدارة الأعمال، مساعد مدير إدارة الاستثمار في مصرف قطر المركزي، وحالياً رئيس إدارة محافظ الاستثمار الإقليمية بهيئة قطر للاستثمار، رئيس مجلس إدارة بنك قطر الأول وشركة قطر للتأمين وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي وشركة الديار القطرية للاستثمار العقاري	غير مستقل غير تنفيذي
(١٠)	الشيخ عبد الرحمن بن سعود بن فهد آل ثاني عضو	شخصياً	٩,٩٤٨,٣٧٣	٠,٣٠%	بكالوريوس علاقات دولية – ماجستير في العلاقات الدولية سنة ١٩٨٤م دبلوم أمن دولي و وطني – كلية جوناثان كندي للحكومة – جامعة هارفرد ١٩٩٤م سفير سابق – وزير دولة عضو مجلس إدارة بنك قطر الوطني وشركة الملاحة القطرية	غير مستقل غير تنفيذي
(١١)	السيد / علي يوسف حسين كمال عضو	مجموعة الكمال الدولية	٩,١٦٢,٧٠٠	٠,٢٨%	بكالوريوس في إدارة الأعمال والشؤون المالية – بكالوريوس في الآداب وعلوم الاقتصاد ١٩٩٨م – الولايات المتحدة الأمريكية الرئيس التنفيذي لجميع شركات الكمال – عضو مجلس إدارة شركة المناعي	غير مستقل غير تنفيذي

* عدد الأسهم المملوكة ونسبتها في رأس المال كما في ٢٠١٩/١٢/٣١.م

٥.٣ مهام المجلس ومسئوليته

مجلس الإدارة هو المسئول عن إدارة المجموعة، ويتحمل مسؤولية وضع الأهداف والاستراتيجيات اللازمة لنشاطها ومراقبة تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية.

يرد بيان مهام ومسئوليات وصلاحيات المجلس في ميثاق مجلس الإدارة.

قام مجلس الإدارة بتفويض بعض المسئوليات إلى لجانته التي تعمل وفق التفويض الممنوح لها من مجلس الإدارة على النحو المبين لاحقاً في هذا التقرير.

٥.٤ واجبات الأمانة على أعضاء المجلس

يتحمل كل عضو في مجلس الإدارة أمام المجموعة واجبات العناية والرعاية والأمانة والتفقد بالمسئوليات حسب تعريفها الوارد في ميثاق مجلس الإدارة ونظام الحوكمة، ويشمل ذلك أيضاً العمل وفق مبادئ الوضوح في نقل المعلومات والشفافية ومقتضيات حسن النية وبالعناية والأمانة والكفاءة المطلوبة لتحقيق مصلحة الشركة ومساهمتها.

٥.٥ مهام رئيس مجلس الإدارة

يتحمل رئيس مجلس الإدارة مسؤولية حسن سير عمل المجلس والتأكد من قيامه بمناقشة جميع المسائل الأساسية بشكل فعال وفي الوقت المناسب، هذا إلى جانب مسؤولياته واختصاصاته المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية ونظام

الحوكمة. ولا يشارك رئيس المجلس في عضوية أي من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

كما لا يجمع رئيس مجلس الإدارة بين رئاسة المجلس والرئاسة التنفيذية للشركة.

٥.٦ مهام العضو المنتدب

العمل كحلقة وصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لتنفيذ الأهداف الموضوعية بواسطة مجلس الإدارة والتأكد من تحقيقها على الوجه الصحيح.

يستعرض ويناقش الاستراتيجيات والخطط طويلة الأمد للمجموعة المقدمة من الإدارة التنفيذية، ويقدم التوجيهات التي تمكن الشركة من مجابهة تحديات السوق.

التأكد من أن توجهات العمل تتماشى بصفة عامة مع الأهداف الموضوعية بواسطة مجلس الإدارة.

اعتماد / رفع التوصيات لمجلس الإدارة فيما يختص بأية استثمارات / إعادة هيكلة / إعادة تمويل أو أية مبادرات استراتيجية أخرى.

النظر في توصيات اللجان المختلفة للمجموعة.

بوصفه عضو منتدب - لا يظلم رئيس مجلس الإدارة بأية مهام تنفيذية، وإنما يمثل حلقة الوصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لنقل الأهداف الموضوعية بواسطة مجلس الإدارة

والتأكد من تنفيذها على الوجه الصحيح.

٥.٧ المهام الأخرى لمجلس الإدارة

يضمن مجلس الإدارة أن تتاح لأعضائه إمكانية الوصول إلى المعلومات والوثائق والسجلات المتعلقة بالمجموعة، كما يضمن قيام الإدارة التنفيذية 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.

يضمن المجلس وضع إجراءات لتعريف أعضاء مجلس الإدارة المعينين حديثاً بالشركة والمهام المنوطة بهم لضمان إلمامهم على نحو مناسب بسير عمل الشركة وعملياتها والنواحي المالية والقانونية.

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية الإلمام الجيد بأدوارهم وواجباتهم وكسب المعرفة اللازمة في كل ما يتعلق بالمجموعة.

يضمن مجلس الإدارة إحاطة أعضائه على الدوام بأخر التطورات في مجال الحوكمة وأفضل الممارسات في هذا الخصوص.

يضمن مجلس الإدارة أن أعضائه ملمين بالقواعد المتبعة في

المجموعة ووضع إجراءات واضحة لإقالة أعضاء مجلس الإدارة في حالة تغيبهم عن اجتماعات المجلس.

٥.٨ اجتماعات مجلس الإدارة

عملاً بأحكام قانون الشركات التجارية ونظام الحوكمة المعمول بها، يجب على مجلس الإدارة الاجتماع ست مرات على الأقل خلال السنة، وقد بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها المجلس خلال عام ٢٠١٩ ستة (٦) اجتماعات على النحو المبين أدناه. ويلزم لصحة اجتماعات المجلس حضور أغلبية أعضائه على أن يكون من بينهم الرئيس أو نائب الرئيس.

وطبقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، إذا تغيب عضو مجلس الإدارة عن حضور ثلاثة اجتماعات متتالية أو أربعة اجتماعات منقطعة بغير عذر مقبول، يعتبر هذا العضو مستقلاً.

وقد نصت المادة (٤٣) من النظام الأساسي المعدل للشركة على أن مجلس الإدارة يجتمع بدعوة من رئيسه، وأن على الرئيس أن يدعو المجلس للاجتماع بناء على طلب عضوين من أعضائه.

جميع اجتماعات مجلس الإدارة التي انعقدت خلال العام الحالي كانت بدعوة من رئيس المجلس، وجرى إرسال خطابات الدعوة للاجتماع قبل أسبوع على الأقل من الموعد المحدد للاجتماع إلى كل عضو من أعضاء المجلس، الذين يمكنهم إضافة أية موضوعات أخرى إلى جدول الأعمال.

الاجتماعات المنعقدة خلال العام

الاجتماع	التاريخ	عدد الحضور بالأصالة أو بالإنابة
١	٣ فبراير ٢٠١٩م	١١
٢	٢٨ أبريل ٢٠١٩م	١١
٣	٢٦ مايو ٢٠١٩م	١١
٤	٣٠ يوليو ٢٠١٩م	١١
٥	٢٨ أكتوبر ٢٠١٩م	١٠
٦	١٠ ديسمبر ٢٠١٩م	١١

٥.٩ أمين سر المجلس

يتولى أمانة سر المجلس السيد / علي دربالة - المستشار القانوني للمجموعة، وهو حاصل على درجة ليسانس في الحقوق عام ١٩٧٠م من جامعة الإسكندرية بجمهورية مصر العربية واشتغل بالمحاماه منذ تخرجه، حيث قيد بنقابة المحامين المصرية في نوفمبر ١٩٧٠م، ثم التحق بالعمل في شركة مصر للتأمين منذ أبريل عام ١٩٧١م، ثم تم قيده محامياً لدى محكمة النقض المصرية منذ عام ١٩٨٦م، والتحق بشركة قطر للتأمين منذ نوفمبر عام ١٩٨٧م، وتولى أمانة سر مجلس الإدارة فيها منذ عام ١٩٨٨م.

يتولى أمين سر المجلس تدوين وحفظ جميع محاضر اجتماعات المجلس وسجلاته والتقارير التي ترفع إلى المجلس، ويضمن 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.

٥.١٠ لجان مجلس الإدارة

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

وتبنى 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. ويرى أعضاء كل لجنة معنية أنهم قد نهضوا بمسؤولياتهم المحددة ضمن اختصاصاتهم كل منهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

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

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في ديسمبر ٢٠١٨م، على هيكل جديد للجانه لضمان الالتزام بنظام الحوكمة واللوائح التنفيذية بشأن التأمين الصادرة عن مصرف قطر المركزي.

إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م، كانت لجان مجلس الإدارة الجديدة على النحو التالي:

٥.١٠.١ لجنة الاستثمار

أعضاء اللجنة

السيد / حسين إبراهيم الفردان
رئيس اللجنة

السيد / جاسم محمد جوده
عضو

الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني
عضو

الشيخ جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر
آل ثاني
عضو

الشيخ فيصل بن ثاني بن فيصل آل ثاني
عضو

السيد / علي يوسف حسين كمال
عضو

المدعوين للحضور

نائب أول رئيس المجموعة والمدير
التنفيذي

نائب رئيس المجموعة والمدير التنفيذي
الرئيس التنفيذي للمجموعة للشؤون
الدولية

الاجتماعات المنعقدة خلال العام

الاجتماع	التاريخ	عدد الحضور
١	١٩ مارس ٢٠١٩م	٤
٢	٢٨ مايو ٢٠١٩م	٥
٣	١٨ سبتمبر ٢٠١٩م	٥
٤	٨ ديسمبر ٢٠١٩م	٤

تختص لجنة الاستثمار بالمهام التالية:

١. توجيه السياسة الاستثمارية للمجموعة طبقاً للتفويض الممنوح لها من مجلس الإدارة، ووضع استراتيجية الاستثمار في ضوء حركة التعاملات في الأسواق المالية.

٢. وضع الحدود لصلاحيات الإدارة التنفيذية في الاستثمار، واتخاذ القرارات اللازمة فيما يزيد على هذه الحدود.

٣. مراقبة إدارة محفظة الأوراق المالية للمجموعة 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.

الأنشطة المنفذة خلال العام

١. وافقت اللجنة على مقترح بدء الاستثمارات في إطار صناديق الاستثمار البديلة والودائع بالرافعة المالية لتعويض التقلبات في محفظة الاستثمار الحالية.

٢. ناقشت اللجنة ووافقت على مقترح بمراجعة حدود تخصيص محفظة الأصول الحالية للاستفادة من ظروف السوق الحالية لمختلف فئات الأصول التي تستثمر فيها المجموعة.

٣. إستعرضت اللجنة عوائد الودائع النقدية للمجموعة وراجعت مدة وحدود الصناديق التي يمكن للمجموعة وضعها في ودائع نقدية.

٤. إستعرضت اللجنة تقارير أداء الاستثمار الدورية التي تم إعدادها بواسطة إدارة الاستثمار.

٥. ناقشت اللجنة مقترح نقل الأعمال الاستثمارية الحالية من المستشارين الاقتصاديين القطريين إلى الشركة التابعة المنشأة حديثاً، إيكور لإدارة الاستثمار ذ.م.ق، والتي تم تسجيلها لدى هيئة تنظيم مركز قطر للمال.

٦. وافقت اللجنة على شراء عقار في المملكة المتحدة.

٧. وافقت اللجنة على بيع أرض وبناء مجمع فلل قطر للتأمين العقارية.

٥.١.٢ لجنة السياسات والتنظيم

أعضاء اللجنة:

السيد / خلف أحمد المناعي
رئيس اللجنة

السيد / حسين إبراهيم الفردان
عضو

السيد / عبدالله بن خليفة العطية
عضو

المدعويين الحضور

الرئيس التنفيذي للمجموعة للشؤون الدولية

الاجتماعات المنعقدة خلال العام

الاجتماع	التاريخ	عدد الحضور
١	٤ ديسمبر ٢٠١٩م	٢

تختص اللجنة بالمهام التالية :

١. التحقق من أن رؤية مجلس الإدارة قد تم تجسيدها في شكل أهداف واستراتيجيات وخطط عمل وتنفيذها.

٢. الموافقة على الاستراتيجية قصيرة إلى متوسطة المدى والموازنة للمجموعة بناءً على النتائج التي تم التوصل إليها وفقاً لتحليل حصتها في السوق، والمعلومات التنافسية، وفرص التطوير، في جميع أنحاء العالم، وبشكل أكثر تحديداً للأسواق التي تعمل فيها المجموعة.

٣. ضمان إحاطة الإدارة في الوقت المناسب بخطط الأعمال، بقدر ما يلزم، ومراقبة تنفيذها.

٤. تفويض والموافقة على قبول المخاطر والتعويضات والنفقات التي تتجاوز حدود صلاحيات الرئيس التنفيذي للمجموعة أو التي تحتاج إلى موافقة محددة من اللجنة.

٥. الإشراف على التزام المجموعة بمسؤولياتها الاجتماعية والبيئية.

٦. رفع تقرير إلى مجلس الإدارة بنشاطها وملاحظاتها وتوصياتها.

الأنشطة المنفذة خلال العام

١. وافقت اللجنة على عملية جدولة الدين المستحق على شركة ماركر ستادي والذي سيتم سداه بالكامل شاملاً الفوائد في ٣٠/٤/٢٠٢٠م.

٢. وافقت اللجنة على الموازنة التقديرية لعام ٢٠٢٠م.

٣. راجعت اللجنة التأثير على الاحتياطات الفنية من التغيرات في أسعار أوجدين (Ogden) في المملكة المتحدة وتأثيرها على الربحية الإجمالية للمجموعة.

٤. راجعت اللجنة واعتمدت التغييرات المقترحة على الهيكل التنظيمي للمجموعة، وعرضتها على مجلس الإدارة لاعتمادها.

٥.١.٣ لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني
رئيس اللجنة

السيد / خلف أحمد المناعي
عضو

السيد / جاسم محمد جوده
عضو

الشيخ فيصل بن ثاني بن فيصل آل ثاني
عضو

الاجتماعات المنعقدة خلال العام

الاجتماع	التاريخ	عدد الحضور
١	٣١ يناير ٢٠١٩م	٢
٢	٢٢ مايو ٢٠١٩م	٣
٣	٥ سبتمبر ٢٠١٩م	٣

الاجتماع	التاريخ	عدد الحضور
٤	٢٧ أكتوبر ٢٠١٩م	٣
٥	٢٨ نوفمبر ٢٠١٩م	٣
٦	١١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣

تختص لجنة التدقيق بالمهام التالية :

١. إصدار التوصية اللازمة لمجلس الإدارة بشأن تعيين مدققي الحسابات الخارجيين ومناقشة تقاريرهم وملاحظاتهم واتخاذ اللازم بشأنها.

٢. تعيين المراجعين الداخليين والموافقة على خطط واستراتيجيات وبرامج المراجعة الداخلية ومناقشة تقاريرها الدورية وإصدار توجيهاتها بشأنها.

٣. مراجعة كفاءة قسم التدقيق الداخلي، بما في ذلك الامتثال لأفضل الممارسات ومعايير التدقيق الدولية.

٤. رفع التقارير إلى مجلس الإدارة بشأن عمليات المراجعة الداخلية للحسابات التي أجريت خلال العام وإبداء رأيها بشأن المسائل التي تم مراجعتها.

الأنشطة المنفذة خلال العام

١. نظرت اللجنة في تقارير التدقيق الداخلي المقدمة من قسم التدقيق الداخلي واعتمدها، ورغم ذلك، ونظراً لحجم العمليات وطبيعتها، فإنها لا تعكس أي نقاط ضعف كبيرة في أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية.

٢. الموافقة على تقرير نشاط لجنة التدقيق للعامين ٢٠١٨ و٢٠١٩م حسبما راجعته اللجنة لعرضه على مجلس الإدارة.

٣. مراجعة مسودة القوائم المالية المدققة مع تقرير المدقق الخارجي للعام ٢٠١٨ من قبل اللجنة والموافقة على عرضها على مجلس الإدارة.

٤. تقديم تقارير الرقابة الداخلية حول تقييم الضوابط الداخلية للعامين ٢٠١٨ و ٢٠١٩ من قبل قسم التدقيق الداخلي والنظر فيها والموافقة عليها من قبل اللجنة.

٥. النظر واعتماد موازنة ٢٠١٩ لقسم التدقيق الداخلي.

٦. نظرت اللجنة في طلب إعادة تعيين إرنست ويونج كمدققين خارجيين للعام ٢٠٢٠ ووافقت على عرضه على مجلس الإدارة.

٧. نظرت اللجنة في خطة التدقيق الداخلي للعام ٢٠٢٠ واعتمدها.

٥.١٠.٤ لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة

السيد / عبد الله بن خليفة العطية
رئيس اللجنة

السيد / حسين إبراهيم الفردان
عضو

السيد / خلف أحمد المناعي
عضو

المدعوين الحضور

رئيس المجموعة ومديرها التنفيذي

الاجتماعات المنعقدة خلال العام

عدد الحضور	التاريخ	الاجتماع
٢	٤ ديسمبر ٢٠١٩م	١

تختص اللجنة بالمهام التالية:

١. تحديد وترشيح المرشحين الجدد لأعضاء مجلس الإدارة ممن يظهرون القدرة على اتخاذ قرارات سليمة نيابة عن المجموعة ومساهمتها وتقديم قائمة المرشحين لعضوية المجلس إلى مجلس الإدارة، بما في ذلك توصياتها.

٢. تسهيل تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة ووضع خطة تعاقب لإدارة المجموعة لضمان توفر البدائل المناسبة في الوقت المناسب.

٣. الموافقة على الهيكل التنظيمي للمجموعة، وأية تغييرات تطرأ عليه، وجميع الأمور المتعلقة بالتغييرات الخاصة بأجور الإدارة والموظفين.

٤. الموافقة على سياسة منح المكافآت والحوافز للإدارة التنفيذية والموظفين بما يتماشى مع تقييم الأداء والنتائج، حسبما يراه مجلس الإدارة مناسباً.

٥. وضع قواعد المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى توصيات لعضوية مجلس الإدارة في نهاية العام، بما يتماشى مع أحكام قانون الشركات التجارية (المادة ١١٩)، والنظام الأساسي المعدل (المادة ٦٠) وتعليمات مصرف قطر المركزي.

٦. رفع التقارير إلى المجلس بشأن أنشطته وملاحظاته وتوصياته.

الأنشطة المنفذة خلال العام

١. في ضوء النتائج المتوقعة للعام ٢٠١٩، حددت اللجنة مكافآت وحوافز الموظفين بنسبة (٥,٥%) من صافي الربح للعام (مثل العام السابق)، واقتترحت مكافآت مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٩ وفقاً للوائح والقوانين المنظمة لذلك.

٢. اعتمدت سياسة المكافآت بالمجموعة وقدمت توصية للموافقة عليها من مجلس الإدارة.

٣. إجراء تقييم الأداء السنوي لمجلس الإدارة ولجانه.

٤. فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة للفترة (٢٠٢٠ - ٢٠٢٢م).

٥.١٠.٥ لجنة إدارة المخاطر والامتثال

أعضاء اللجنة

الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني جاسم آل ثاني
رئيس اللجنة

الشيخ فيصل بن ثاني آل ثاني
عضو

السيد / علي يوسف حسين كمال
عضو

المدعوين للحضور

مدير المخاطر بالمجموعة

الاجتماعات المنعقدة خلال العام

عدد الحضور	التاريخ	الاجتماع
٢	٢٨ أكتوبر ٢٠١٩م	١
٢	١٠ ديسمبر ٢٠١٩م	٢

تختص لجنة إدارة المخاطر والامتثال بالمهام التالية:

١. اعتماد إطار عمل إدارة المخاطر ومناقشة التقارير الدورية وفقاً للإطار المحدد، ومراجعة واعتماد حدود الرغبة في المخاطرة والتسامح بما يتماشى مع ملف تعريف العمل.

٢. التأكد من وجود هيكل لتحديد وتقييم ورصد والإبلاغ عن المخاطر المختلفة ورصد المخاطر والضوابط الرئيسية لإدارة هذه المخاطر بفعالية.

٣. مراجعة سياسات الامتثال ومكافأة غسل الأموال (AML) لضمان وجود آلية فعالة لمراقبة المتطلبات التنظيمية والإبلاغ عنها والتقيد بها. مراجعة تقارير الرصد ذات الصلة التي توضح بالتفصيل عدم الامتثال والإجراءات التصحيحية المطبقة.

٤. تقديم تقريرها إلى مجلس الإدارة عن أنشطة إدارة المخاطر والامتثال التي أجريت خلال العام.

الأنشطة المنفذة خلال العام

١. مراجعة سياسة قبول المخاطر والتوصية بموافقة مجلس الإدارة عليها .

٢. مراجعة تقرير التقييم الذاتي للمخاطر والملاءة (ORSA) والتوصية بموافقة مجلس الإدارة عليه.

٣. اعتماد خطة إدارة المخاطر وخطة الامتثال للكيانات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

٤. مراجعة تحديثات إدارة المخاطر بما في ذلك التقارير المتعلقة بالمخاطر.

٥. مراجعة تحديثات الامتثال وأنشطة الامتثال التي تم الاضطلاع بها خلال العام.

٥.١١ تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية

يتم إجراء تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه بواسطة لجنة الترشيحات والمكافآت باستخدام عملية التقييم الذاتي التي تأخذ في الاعتبار، من بين أمور أخرى، مستويات حضور ومشاركة العضو في اجتماعات مجلس الإدارة واللجان. يجتمع رئيس مجلس الإدارة أيضاً بشكل منفصل مع كل عضو لمناقشة أداء المجلس ولجانه.

يتم تقييم أداء الإدارة التنفيذية مقابل تحقيق أهداف المجموعة.

أظهرت التقييمات التي تم إجراؤها

في ديسمبر ٢٠١٩م فعالية مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية في بلوغ أهدافها.

٦. مكافآت المجلس والإدارة التنفيذية

تعد سياسة المكافآت بالمجموعة جزءاً لا يتجزأ 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 الترشيحات والمكافآت، يطلع بالإشراف على تنفيذ الإدارة النظام المكافآت، وتتولى هذه اللجنة مراجعة وتقييم مدى اتباع منهجية المجموعة في المكافآت عمليات إدارة المخاطرة ورأس المال والسيولة. ويراجع المجلس خطط المكافآت وعملياتها ونتائجها سنوياً.

وقد زُوِّجت سياسة المكافآت بالمجموعة وحدثت تمشياً مع تعميم مصرف قطر المركزي لعام ٢٠١٧م بشأن «أسس وسياسات منح العلاوات والحوافز لجميع شركات التأمين» ونظام الحوكمة.

وتحدد الجمعية العمومية مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بناء على توصيات المجلس. وتحدد تلك المكافآت وفق نتائج نشاط الشركة والحدود التي أقرتها المادة (١١٩) من قانون الشركات التجارية الجديد والمادة (٦٠) من النظام

الأساسي للشركة، ونظام الحوكمة.

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى مجلس الإدارة (٢١,٥) مليون ريال عام ٢٠١٨م.

أُفصح عن مكافآت الإدارة التنفيذية تحت عنوان «إفصاحات الأطراف ذات الصلة» في القوائم المالية الموحدة المدققة للمجموعة والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي لعام ٢٠١٩م.

٧. الأطراف ذات الصلة

تطبق الشركة فيما يتعلق بجميع الأطراف ذات الصلة سياستها بشأن «معاملات الأطراف ذات الصلة» المقررة وفقاً لأحكام التشريعات ذات الصلة وقانون الشركات التجارية والحوكمة المؤسسية لضمان تحقيق أقصى قدر من الشفافية والنزاهة والمكاشفة. للحصول على معلومات حول معاملات الأطراف ذات الصلة، يرجى الرجوع إلى «إفصاحات الأطراف ذات الصلة» في القوائم المالية الموحدة المدققة للمجموعة والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي لعام ٢٠١٩م.

٨. إطار إدارة المخاطر

صُمم إطار إدارة المخاطر لتقييم المخاطر وإدارتها ومراقبتها من جميع المصادر، بهدف زيادة القيمة قصيرة وطويلة الأجل لأصحاب المصلحة. يتضمن إطار إدارة المخاطر تحديد وتقييم وإدارة المخاطر التي تواجهها المجموعة على النحو التالي:

• مخاطر التأمين

تدير المجموعة مخاطر التأمين من خلال الصياغة والتنفيذ الدقيق لاستراتيجيتها وإرشاداتها بشأن الاكتتاب، 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 الضمان وجود هذا التنوع.

وفي معرض مزاوتها لأعمالها الطبيعية وفي سبيل تقليل مخاطر التعرض المالي الناتجة من المطالبات الكبيرة، تبرم المجموعة عقود إعادة تأمين مع أطراف أخرى، بحيث توفر 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 تفلح الرقابة، قد تضر المخاطر التشغيلية بسمعة الشركة وتترك أثراً قانونية أو تنظيمية به 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 ومجابتها.

وتتملك المجموعة دلائل تفصيلية للنظم والإجراءات الموضوعة للفصل الفعال بين الواجبات وضوابط الدخول وإجراءات التفويض والتسوية وتدريب الموظفين وعمليات التقييم. ويدعم تلك الإجراءات إطار امتثال وتدقيق داخلي.

• مخاطر الائتمان

وضعت المجموعة نطاق لحدود 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 ومحفظه 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 توجيه مخاطر الاستثمار عن طريق امتلاك محفظة لاستثمارات 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.

٨.١ الحوكمة

يتمثل الهدف الأساسي من إطار إدارة المخاطر بالشركة في 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 لجنة إدارة المخاطر بالمجموعة إلى:

• توفيق مهام إدارة المخاطر بالمجموعة مع أهداف وسياسات الشركة ككل؛

• استخلاص صورة كاملة للمخاطر على مستوى المجموعة لإدارتها إدارة متناسقة ومقبولة؛

• التعامل مع المخاطر بحصافة؛

• ضمان تطبيق نهج متنسق على مستوى المجموعة لتحديد المخاطر وتقييمها وقياسها والتخفيف من آثارها ومراقبتها والإبلاغ عنها؛

تصطلع مختلف قيادات إدارة المخاطر في الشركات التابعة للمجموعة بإدارة ملفات المخاطر في شركاتهم ورصد التقدم المحرز في إدارتها وتطبيق استراتيجيات تخفيف آثار المخاطر.

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

٨.٢ إدارة رأس المال

يحدد إطار إدارة المخاطر الداخلية بالمجموعة المخاطر التي تتعرض لها كل وحدة من وحدات العمل والتي تتعرض لها المجموعة ككل، ويقيم 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.

٨.٣ الجوانب التنظيمية

يتمثل الهدف من النظم المطبقة على

المجموعة في حماية حقوق مساهمي المجموعة حماية كاملة واحتراف 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 عند استحواقها.

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 المخالفات والمعاملات المشبوهة في الموعد المناسب واتخاذ التدابير التصحيحية في شأنها.

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

٨.٤ إدارة مخاطر المشروعات

تتناول إدارة مخاطر المشروعات بالمجموعة إدارة المخاطر ورأس المال فضلاً عن مراقبة المخاطر. وقد طبقت المجموعة نموذج إدارة مخاطر تتفرغ 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 مستقل.

إضافة إلى ذلك ، كونت المجموعة لجاناً متفرغة لإدارة المخاطر في كل شركة تعمل جميعاً تحت إدارة لجنة إدارة المخاطر بالمجموعة ، بينما الأخيرة تعمل تحت إشراف مجلس الإدارة ولجنة التدقيق وتأمين المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

تتألف دورة إدارة مخاطر المشروعات بالمجموعة من الآتي :

• تحديد المخاطر وتقييمها. يخصص لكل خطوة 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 .

٩. 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 للبترول – 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 رئيس المجموعة ورئيسها التنفيذي المناصب التالية:

• نائب أول رئيس المجموعة ومديرها التنفيذي

• الرئيس التنفيذي للمجموعة للشؤون الدولية

• نائب رئيس المجموعة ومديرها التنفيذي

• مستشاران لرئيس المجموعة ومديرها التنفيذي

• المدير المالي للمجموعة

• مدير الاستثمار بالمجموعة

• مدير المخاطر بالمجموعة

١٠. لجان الإدارة

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

١٠.١ لجنة المخاطر بالمجموعة

الأعضاء

• مدير المخاطر بالمجموعة (الرئيس)

• المدير المالي للمجموعة

• الرئيس التنفيذي للمجموعة للشؤون الدولية

• مستشار الرئيس التنفيذي للمجموعة

• المدير الاكتواري بالمجموعة

• مدير إدارة المخاطر المؤسسية بالمجموعة

بالدعوة

• نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة

تختص هذه اللجنة بمهمتين أساسيتين:

• تشجيع وغرس ثقافة الإدارة الفعالة للمخاطر على مستوى المجموعة.

• ضمان وجود هيكل الإدارة مختلف المخاطر وتقييمها ومراقبتها والإبلاغ عنها.

١٠.٢ لجنة الاحتياطي بالمجموعة

الأعضاء

• المدير المالي للمجموعة (الرئيس)

• مدير المخاطر بالمجموعة

• المدير المالي – شركة قطر للتأمين كابيتال

• مدير قسم إعادة التأمين بالمجموعة

• المدير الاكتواري بالمجموعة

• المدير المالي – شركة قطر للتأمين جلوبال

• نائب المدير المالي – منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

• مستشار الرئيس التنفيذي للمجموعة

تتمثل 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.

١٠.٣ لجنة الحوكمة الفنية

بالمجموعة

الأعضاء

• مستشار الرئيس التنفيذي للمجموعة (الرئيس)

• مدير المخاطر بالمجموعة

• المكتتب الفعلي – أنتاريس،

• مدير الأعمال المتنازل عنها في إعادة التأمين – قطر لإعادة التأمين

• مدير قسم إعادة التأمين بالمجموعة

تتمثل 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 .

١٠.٤ لجنة تقنية المعلومات بالمجموعة

الأعضاء

- الرئيس التنفيذي للمجموعة للشؤون الدولية (الرئيس)
- نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة
- المدير المالي للمجموعة
- مدير قسم تقنية المعلومات بالمجموعة

تختص هذه اللجنة بالمهام الأساسية التالية:

- رفع توصية سنوية باستراتيجية تقنية المعلومات على مستوى المجموعة تتوافق مع الرؤية الشاملة التقنية المعلومات بالمجموعة واستراتيجية تقنية المعلومات المعتمدة على المدى الطويل متشياً 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.

١١. مهام الرقابة الداخلية

قامت شركة قطر للتأمين بإعادة تنظيم إدارات الرقابة داخل الشركة، وذلك بضمها إلى إدارة مخاطر الحوكمة والامتثال تحت قيادة مدير المخاطر بالمجموعة، وكانت هذه الخطوة ضرورية من أجل الاستجابة للتعقيد البالغ في أعمال المجموعة والبيئة التنظيمية الناشئة وزيادة التركيز على المساءلة الداخلية والخارجية، وبذلك، بات ركن مخاطر الحوكمة والامتثال يضم مبادرات الحوكمة والمخاطر والامتثال بالمجموعة، بهدف تعظيم القيمة وتوفير المزايا التنافسية الضرورية، وبالتالي مساعدة الإدارة في مراقبة الأعمال.

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

- إدارة مخاطر بالمجموعة
- إدارة الامتثال بالمجموعة
- الإدارة الاكتوارية للمجموعة
- حوكمة المجموعة والضوابط الداخلية

إن التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر للمجموعة لا يشكل حالياً جزءاً من ركن المخاطر والامتثال، وإنما يعمل مباشرة تحت إشراف مجلس الإدارة، وذلك عبر لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

١١.١ إدارة مخاطر المجموعة

تتولى إدارة المخاطر المؤسسية بالمجموعة إدارة المخاطر، وكذلك

مراقبة مخاطر المجموعة، وتجري الإدارة، بالتنسيق مع مختلف قطاعات العمل، تقيماً كمياً ونوعياً للمخاطر قياساً بنسب السماح المقررة وإحالتها إلى لجان المخاطر بالشركات الفرعية ذات الصلة ولجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق وتأمين المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

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

١١.٢ 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.

تتضمن 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.

١١.٣ 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 تقييمهم وتعزيز ربحية الأعمال بأسلوب استراتيجي، وإدارة نمذجة رأس المال التي تتولى تقدير رأس المال المطلوب لإدارة الأعمال واستخدامه على النحو الأمثل.

١١.٤ 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؛ وتصميم ضوابط على التقارير المالية لضمان دقة واكتمال وتوقيت البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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 الاستراتيجية، 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. يتحمل المجلس مسؤولية تنظيم وإيقاع 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 المجلس 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 Treadway Commission COSO للالتزام بنظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية.

الضوابط الداخلية على التقارير المالية (ICOFR)

قامت المجموعة بإجراء تقييم رسمي لمدى كفاية تصميم نظام الضوابط الداخلية على التقارير المالية (ICOFR) الذي يتكون من عدد كبير من الضوابط الداخلية والإجراءات الرامية إلى تقليل مخاطر الأخطاء في البيانات المالية.

١١.٥ التدقيق الداخلي وتأمين المخاطر بالمجموعة

تجرى 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 ودقة القوائم المالية للمجموعة. كما تراجع فعالية أدوات

وظائف الامتثال كأداة المراقبة الداخلية للإدارة، والتي تشكل عامل طمأنينة لمجلس الإدارة بوجود نظم رقابة داخلية قوية في الشركة تتناسب مع حجم وطبيعة أعمالها.

١٢. المدقق الخارجي

اعتمد المساهمون في اجتماع الجمعية العامة للشركة المنعقد بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م، إعادة تعيين السادة / إيرنست ويونج – مدققاً خارجياً لعام ٢٠١٩م، بناء على توصية مجلس الإدارة.

١٣. أسهم رأس المال

رأسمال الشركة المصرح به والمصدر هو (٣,٢٦٦,١١,٣٣٠ ريال)، مقسم على عدد (٣,٢٦٦,١١,٣٣٠ سهم)، جرى دفعه 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد (٢,٠٢٥) مساهم من الكيانات الحكومية والبنوك والشركات والأفراد من جنسيات مختلفة، وبلغ عدد كبار المساهمين (٢٣٥) مساهماً، وهم من يمتلك عدد (مليون) سهم (فأكثر) من أسهم الشركة، مرفق قائمة بأسمائهم وعدد الأسهم التي يمتلكها كل منهم.

١٤. العلاقات مع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين

أ) تحتفظ الشركة بقنوات اتصال مفتوحة وشفافة مع المساهمين الذين يتمتعون بجميع الحقوق

المكفولة لهم بموجب القوانين واللوائح ذات الصلة وفقاً لمتطلبات الحوكمة المؤسسية.

ب) تقوم الشركة بنشر المعلومات والبيانات المالية لتكون متاحة للمستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح بشكل منتظم 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 تحدد هياكلها للأوراق المالية وذلك مقابل الرسوم التي تقررها الهيئة.

هـ) كل سهم من أسهم الشركة يخول صاحبه الحق في حصة معادلة لحصة غيره من الأسهم بلا تمييز، في حالة وجود أي مبالغ مستحقة للشركة، يتم فرض قيود على هذه الأسهم في سجل المساهمين بمقدار حصتهم في ربح الشركة أو أصولها، ويكون لأخر مالك للسهم مُقيد إسمه في سجل المساهمين لدى شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية 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، ويمكنهم من الإبلاغ عن شكوكهم حول أية مسائل يحتمل 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 الشهر الثالث التالي 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 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.

الجمعية العامة السنوية

في اجتماعي الجمعية العامة العادية وغير العادية اللذين انعقدتا بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م ، صادقت الجمعية العامة العادية على ما يلي :

(١) تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م والخطة المستقبلية للشركة.

(٢) تقرير مراقبي الحسابات عن البيانات المالية للشركة لسنة ٢٠١٨م.

(٣) ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر لسنة ٢٠١٨م.

(٤) التوزيع المقترح للأرباح بنسبة (١٥٪) من القيمة الاسمية للسهم بواقع (١٠٥) ريال ونصف الريال لكل سهم.

(٥) إجراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة واعتماد مكافآتهم البالغ قدرها (٢١٠٥) مليون ريال.

(٦) تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٨م .

(٧) سياسة المكافآت للمجموعة لسنة ٢٠١٩م.

(٨) سياسة معاملات الأطراف ذوي العلاقة.

(٩) صلاحيات وإجراءات عمل لجنة الترشيحات والمكافآت.

(١٠) إعادة تعيين السادة / إيرنست ويونج – مراقبين للحسابات للسنة المالية (٢٠١٩م) بأتعاب قدرها (٨٤٣٠٠٠٠) ريال.

الجمعية العامة غير العادية

أيضا صادقت الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في ذات التاريخ – على ما يلي :

(١) زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٧٧,٠٤٢,٥٨٠ ريال من خلال إصدار أسهم طرح خاص بعدد ٧,٧٠٤,٢٥٨ سهم. يتمتع فقط مساهمو الأقلية في الشركة التابعة، شركة قطر للتأمين كإبتال المسجلة في مركز قطر للمال، بكامل حقوق الاكتتاب في الأسهم الجديدة، مع تعديل المادة (٥) من النظام الأساسي لتعكس الزيادة في رأس المال وتفويض مجلس الإدارة في استكمال باقي الإجراءات .

(٢) تعديل المادة (٥) من النظام الأساسي للامثال لقرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية ، الصادر في اجتماعه الرابع بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٨م بأن تكون القيمة الاسمية (١) ريال قطري كشرط لإدراج أسهم الشركات في السوق الرئيسية والسوق الثانية .

(٣) تعديل المادة (٣٧) من النظام الأساسي فيما يتعلق بالشروط رقم (٣) كشرط من شروط عضوية مجلس الإدارة، بأن يكون عضو المجلس مساهماً ومالكاً لعدد مليوني سهم من أسهم الشركة.

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

١٥. الإفصاح

تلتزم الشركة التزاماً تاماً بجميع متطلبات الإفصاح التي تقضي بها التشريعات القائمة وتعليمات الجهات الرقابية المختلفة، وهي المتطلبات التي تتوافق تماماً مع المتطلبات المنصوص عليها في قواعد الحوكمة المؤسسية.

ومن أهم هذه المتطلبات نشر المعلومات حول أسهم الشركة من أجل إطلاع المساهمين والمستثمرين والمتعاملين بهدف وصول المعلومة المؤثرة في أسعار الأسهم إليهم بشكل متساو وفي آن واحد بما يتيح فرصاً متساوية لاتخاذ القرارات الاستثمارية .

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

وقد تم خلال العام الإفصاح عن كافة القرارات التي أصدرها مجلس الإدارة والتي تهتم 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 .

يتم الحفاظ على خطوط الاتصال المفتوحة لضمان الشفافية والإفصاح الأمثل، ويتم تشجيع أصحاب المصلحة على إبداء وجهات نظرهم للمجموعة. 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

المساهمون المالكون لعدد (مليوني سهم) فأكثر

كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

م	رقم المساهم	الإسم	عدد الأسهم	النسبة
١	٥٧٧٣٧	صندوق المعاشات العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية	٣٢٢,٣٤١,٤٩٠	٪٩,٨٧
٢	٦٣٤٧٥	شركة بروق التجاريه	١٧٥,٤١٨,٢٦٠	٪٥,٣٧
٣	٧١٥٣	خليفة خالد حمد عبدالله ال ثاني	١٥٩,٢٦٥,٨٣٠	٪٤,٨٨
٤	٤٥٣٦٤٧	صندوق المعاشات العسكريه العامة للتقاعد	١٢٧,٧٩٣,٥٨٩	٪٣,٩١
٥	٢٩٧٣٥٧	المانع كابيتال القابضه	١٢٥,٢١٠,٩٦٠	٪٣,٨٣
٦	٣٢٠	يوسف حسين علي عبدالله كمال	٩٤,١٨٥,٤١٠	٪٢,٨٨
٧	٥٥٤	خالد محمد ال ثاني	٧٥,٨٧١,٢٠٠	٪٢,٣٢
٨	٣٩٦٢٦٧	الهرماس للاستثمار	٥٦,٢٢٣,٤٠٠	٪١,٧٢
٩	٦٠١٨٧	شركه المرقاب كابيتال	٥١,٦٦٢,٢٠٠	٪١,٥٨
١٠	٢٠١٦	الملاحه القطريه	٤٠,٦٧٩,٥١٠	٪١,٢٥
١١	٦٠٠٠٠	حمد جاسم جبر محمد ال ثاني	٣٨,٧٥٨,٨٥٠	٪١,١٩
١٢	٦١٦	خليفة عبدالله النعمه	٣٤,١١٩,٤٠٠	٪١,٠٤
١٣	٦٧٦	احمد يوسف فخرو	٣٢,٩٥٠,٦٣٠	٪١,٠١
١٤	١٦٤	عبدالله خليفة عبدالله العطييه	٣٠,٥٧٦,٩٥٠	٪٠,٩٤
١٥	٢٩٣٢٩٥	KBH HOLDING LIMITED	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٠,٩٢
١٦	٤٦٩١	ورثةعبداللطيف عبدالرحمن عبداللطيف المانع	٢٧,٨٩٣,٥٩٠	٪٠,٨٥
١٧	٢٣٠٧٠٠	الغارية للاستثمار العقاري	٢٥,٩٨٢,٦٦٠	٪٠,٨٠
١٨	٣٩٩٧٥١	VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND	٢٥,٤٠٥,٦٣١	٪٠,٧٨
١٩	٤٧٩٦	شركه الجيده للسيارات والتجاره	٢٥,٣٠٠,٠٠٠	٪٠,٧٧
٢٠	٢٥٦٤٠٤	٩ صندوق وادي السيل	٢٥,٢٩١,٠٨٠	٪٠,٧٧

هذا الحدث في إطار المسؤولية الاجتماعية للمجموعة لتحسين صحة المجتمع القطري وتمشيا مع رؤية المجموعة نحو تحقيق رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠. وقد استهدفت هذه المبادرة رفع مستوى الوعي وتقديم يد العون للمحرومين والمحتاجين.

وكجزء من التزامها بالمسؤولية الاجتماعية المؤسسية، قامت المجموعة بافتتاح دار أيتام تم إنشاؤه حديثاً لصالح مركز دريم. وفي إطار هذه المبادرة، تعاونت شركة قطر للتأمين مع مركز دريم لرعاية وتمكين الأيتام وتوفير الإسكان الجيد لهم ودمجهم في المجتمع.

يهدف التشجيع على الرياضة والمحافظة على الصحة العامة في المجتمع، رعت المجموعة كأس كتارا العالمية لكرة الطائرة. كما كانت المجموعة الراعي البلاتيني لبطولة كرة القدم التي نظمتها مؤسسة حمد الطبية.

١٨. الخلاصة

تلتزم المجموعة منذ تأسيسها التزاماً راسخاً بمتطلبات ومبادئ الحوكمة المؤسسية التي أرستها القواعد واللوائح المطبقة، والمجموعة إذ تشق طريقها نحو المستقبل لن تألو جهداً في تحقيق أرقى المستويات على صعيد ثقافة حوكمة مؤسسية مواكبة للمعايير الدولية.

وبالله التوفيق ،،

خليفة عبدالله تركي السبيعي

رئيس المجموعة

خالد بن محمد بن علي آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

وضع برنامج شامل للعلاقات العامة الضمان الحفاظ على قنوات الاتصال المناسبة.

وخلال عام ٢٠١٩، لم تخضع المجموعة لأية عقوبات تنظيمية مادية لعدم الامتثال لأحكام النظام.

١٦. النزاعات

تعمل المجموعة في قطاع التأمين وتتعرض لدعاوى قضائية ترفع منها أو ضدها في سياق أعمالها العادية. ومن غير العملي التنبؤ بالنتائج النهائية لجميع الدعاوى المقامة، ولا يعتقد مجلس الإدارة أن هذه الدعاوى سيكون لها تأثير مادي على عملياتها.

١٧. المسؤولية المجتمعية

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 استخدامها مع الحفاظ على مصالح جميع أصحاب المصلحة.

تتضمن مبادرات المسؤولية الاجتماعية التي تطلقها شركة قطر للتأمين تقديم الدعم للجهود المجتمعية في المجالات الثقافية والرياضية والتعليمية والصحية.

تتبنى المجموعة مبادرات المسؤولية الاجتماعية في جميع المجالات - الصحة والبيئة والرياضة والتعليم. وفي هذا الإطار، أطلقت شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي، إحدى الشركات التابعة للمجموعة، مبادرة لتنظيم حدثاً لتقديم فحوصات طبية مجانية من مختلف الأنواع، عبر مختلف المراكز الطبية في قطر. يأتي

٤٤	٥٥٢	مشعل بن حمد بن خليفة ال ثاني واخوانه	١٤,٦٣٠,٠٤٠	٤٥
٤٥	٧١١٦	احمد على اكبر على اكبر	١٤,٢٢٨,٥٢٠	٤٦
٤٦	٤٠٤	محمد مبارك صالح الخليفي	١٤,١٨٠,٦٦٠	٤٧
٤٧	٤٠٢	محمد داود محمد حسين ابوكشيشه	١٤,٠٩٣,٠٣٠	٤٨
٤٨	٦٢٣	خالد عبدالله حسين نعمه النعمه	١٣,٦٠٨,٩٧٠	٤٩
٤٩	٥٥٥	خالد حمد عبدالله جاسم ال ثاني	١٣,٢٩٠,١١٠	٥٠
٥٠	٤٣٠	فاطمه حسن الملا الجفيري	١٢,٨٩١,٥١٠	٥١
٥١	٨٧١٧٠	شركه رأس ركن للا استثمار العقارى	١٢,٧٧٣,٤٦٠	٥٢
٥٢	٢٥٢٣٢١	مها كابيتال	١٢,٧٢٩,٥٢٠	٥٣
٥٣	٢٦٩٩٨٨	٤ صندوق الوطني	١٢,٥٧٢,٠٥١	٥٤
٥٤	٥١٩٨	الوجبة لتطوير الاعمال	١١,٧٩٦,٣٣٠	٥٥
٥٥	١٧٢١٠٧	علي جعفر سليمان ابراهيم الصراف	١١,٥٠٠,٠٠٠	٥٦
٥٦	٧٥٠	احمد عبدالله الخال	١١,١٩٤,٥٠٠	٥٧
٥٧	١١٣٦	علي بن خليفة الهتمى وشركاه	١٠,٨٤٠,٧٩٠	٥٨
٥٨	٤٦٤١٤	THE MASTER TRUST BANK OF JAPAN,LTD. AS TRUSTEE FOR GOVERNMENT PENSION INVESTMENT FUND	١٠,٧٣٤,٢٥٠	٥٩
٥٩	١٨٥٧٣	ابراهيم حسن ابراهيم الا صمخ	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠
٦٠	١٢٢١٥	عبدالرحمن سعود فهد جاسم ال ثاني	٩,٩٤٨,٣٧٣	٦١
٦١	٣٩٢	مى عبدالله حسين نعمه النعمه	٩,٧٢١,٨٨٠	٦٢
٦٢	٤٢١٢٦٧	GOLDMAN SACHA INTERNATIONAL	٩,٤٧٧,٤٥٠	٦٣
٦٣	٢٠٠٤٨٠	مجموعة الكمال الدوليه	٩,١٦٢,٧٠٠	٦٤
٦٤	١٧٤	فاروق عبدالله حسين نعمه النعمه	٩,١٤٠,٠٠٠	٦٥
٦٥	٨٤٣	يوسف احمد الباكر	٨,٨٦٥,٥٦٠	٦٦
٦٦	٤٧٠١٩	احمد صالح احمد الخلا قى	٨,٥٤٠,٤٤٠	٦٧
٦٧	١٨٤	يوسف عبدالله حسين نعمه النعمه	٨,٤٦٤,٠٠٠	٦٨
٦٨	١٤٥٦٦	ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	٨,٣٧٣,٩٤٠	

٢١	٧١٠٨	شركه ابراهيم بن يوسف جيده واولا ده	٢٤,٤١٦,٠٨٠	٢٢
٢٢	٨٦٥٧٥	حلول للا استثمار العقارى	٢٤,٠٠٥,٦٢٠	٢٣
٢٣	٣٩٩٧٨١	VANGUARD EMERGING MARKETS STOCK INDEX FUND	٢٢,٩٦٥,٤٣٨	٢٤
٢٤	١٩٦٢٨٥	شركة بوزوير للعقارات	٢٢,١٣٠,٠١٠	٢٥
٢٥	٥٩٢٥	جاسم محمد جيده	٢١,٩٠٠,٠٠٠	٢٦
٢٦	٢٧٢٦٢	حمد فيصل ثانيا جاسم ال ثاني	٢١,٤٤٥,٣٧٠	٢٧
٢٧	٣٤١	ناصر ابراهيم حسن الهيل	٢٠,٠٤٢,٧٧٠	٢٨
٢٨	٦٤١	شركه حسن حسن الملا واولا ده للتجاره	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩
٢٩	٦٠٤	جهاز قطر للاستثمار	١٩,٨٢٥,٧٠٠	٣٠
٣٠	١٩٦٢.٢	شركة ابناء عبدالجليل عبدالغنى ناصر للتجاره	١٨,٤٤٤,٤٠٠	٣١
٣١	١٤٦١٩	GOVERNMENT OF THR REPUBLIC OF SINGAPORE	١٨,٠٧٢,٨٤٩	٣٢
٣٢	١٥٦٠	احمد عبدالرحمن يوسف العبيدان	١٧,١٢٠,٠٠٠	٣٣
٣٣	١٦٤٥٣	ورثه امانه عبدالله محمد الغزال	١٦,٢٤٣,٢٦٠	٣٤
٣٤	٦٨٢	احمد عبدالرحمن المانع	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٥
٣٥	٨٨٨	حسن على اكبر غلومرضا رضوانى	١٥,٨٦٦,٧١٠	٣٦
٣٦	١٨١	محمد يوسف العالى	١٥,٨٤٥,٩٦٠	٣٧
٣٧	١٧٨١٩	ورثه محمد وسلطان ابناء يوسف عبيدان فخرو	١٥,٧٣٩,٨٠٠	٣٨
٣٨	٦٤٥	حسين ابراهيم الفردان	١٥,٦٠٠,٥٠٠	٣٩
٣٩	١٤٤٩٨	ISHARES CORE MSCI EMERGING MARKETS ETF	١٥,٠٩٠,٢٣٩	٤٠
٤٠	٢٥٦٤.٣	٨ صندوق وادي السيل	١٥,٠٤٧,٠٠٠	٤١
٤١	٦٣٦٤٥	فكتور تنظيم رضا اغا	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٢
٤٢	٧٥١٧٧	أيجل للتوكيلات التجارية ذ.م.م.	١٤,٩٧٠,٦١٠	٤٣
٤٣	٢١٩٣٢١	شركة الفلاح للتجارة والاستثمار العقارى	١٤,٩٣٧,٢١٠	

٩٥	٥.٢٩	احمد ناصر العبيدان	٥,٩٤٥,٤٠٠	٠,١٨
٩٦	١٩.٤٢	شملا ن مرزوق الشمال ن	٥,٨١٨,٤٨٠	٠,١٨
٩٧	١.١٨٨٠	EMFR LIMITED	٥,٧٨٠,٤٠١	٠,١٨
٩٨	٤٢١٤٨٥	J.P.MORGAN SECURITIES PLC	٥,٧٦٨,٣٦٢	٠,١٨
٩٩	٦١٤٨٠	محمد ناصر محمد ناصر القحطاني	٥,٧١٦,١٩	٠,١٨
١٠٠	٢٦٦٩٣	٣ صندوق الوطني	٥,٦٦٠,٣٧٧	٠,١٧
١.١	٤٥٣٥٠	BLACKROCK MSCI EQUITY INDEX FUNDQATAR	٥,٥٣٩,٠٧٦	٠,١٧
١.٢	١١٢٢٨	٦ صندوق وادي السيل	٥,٤٨٥,٣٢٠	٠,١٧
١.٣	٣٩١	محمدنور عبدالله محمد العبيدلي	٥,٤٥٣,٢٨٠	٠,١٧
١.٤	٨٦٥٧٦	العديد للا استثمار العقاري	٥,٣٢٢,٥١٠	٠,١٦
١.٥	٥٧٥٠	سعد عبدالعزيز سعد ال سعد الكواري	٥,١٣٥,١٣٠	٠,١٦
١.٦	٧٥٣	ماجد سعد راشد ال سعد	٥,٠٣٩,٧٢٠	٠,١٥
١.٧	٥٤٩	علي سعود ال ثاني	٥,٠٠٤,٤٢٠	٠,١٥
١.٨	٣٤٥٢٥	محمد عبدالله زيد ال محمود	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,١٥
١.٩	٦٦٦	بنك قطر الوطني	٤,٩٥٤,٢٧٠	٠,١٥
١١٠	٢٢٦٢٥	MERRILL LYNCH INTERNATIONAL	٤,٩٤٠,٨٣٣	٠,١٥
١١١	٤٠٨	محمد مبارك المعاضيد	٤,٨٣٢,٨٩٠	٠,١٥
١١٢	٢٩٧٣١٥	QE INDEX ETF	٤,٨٢٧,٥٩٤	٠,١٥
١١٣	١٨٩٤٤	عادل عبدالعزيز عبدالله خشابي	٤,٧١٣,٣٩٠	٠,١٤
١١٤	٣٣٩	ناصر عبدالرحمن تلفت	٤,٧٠٤,٨٩٠	٠,١٤
١١٥	٤٣٩٤	ناصر عبدالرحمن درويش فخرو	٤,٦٧٤,١٤٠	٠,١٤
١١٦	٢٥٦٤٠٥	١٠ صندوق وادي السيل	٤,٥٥٣,١٢٠	٠,١٤
١١٧	٣٩٤٠٥	عبدالله صالح المانع	٤,٣٤٧٥,٤٠٠	٠,١٤
١١٨	١٤٤٢٨	ISHARES PUBLIC LIMITED COMPANY	٤,٤٤١,٣٦٦	٠,١٤
١١٩	٦٢٣٩	جاسم حمد جاسم جبر ال ثاني	٤,٤٢٦,٧٩٠	٠,١٤
١٢٠	٢٣٥٤٨٢	جامعة قطر	٤,٣٠٨,٥٩٠	٠,١٣
١٢١	١٧٣٠٢٣	محمد ابراهيم حسن ابراهيم الاصمخ	٤,٣٠٠,٠٠٠	٠,١٣

٦٩	٤٧٩	علي محمد خاطر	٨,٣٧٠,١٩٠	٠,٢٦
٧٠	١٥٣٣	البنك التجاري القطري	٨,٣٢١,١٣٠	٠,٢٥
٧١	٥٦٧٩٦	وصيه المتوفى ناصر خالد خميس الريان	٨,٠٣٧,٩٠٠	٠,٢٥
٧٢	٢٢٤	ناصر عبدالغنى عبدالغنى ناصر ال عبدالغنى	٨,٠٢٥,٧٠٠	٠,٢٥
٧٣	٧٣١١٠	تميم حمد جاسم جبر ال ثاني	٧,٨٣٠,١٣٠	٠,٢٤
٧٤	٨٦٨٦٨	فلاح حمد جاسم جبر ال ثاني	٧,٨٣٠,١٣٠	٠,٢٤
٧٥	٣٩٩,٧٤	BANQUE NATIONALE SUISSE	٧,٥٥٣,٨٧٠	٠,٢٣
٧٦	٢٢٣	نفيسه احمد محمد احمد	٧,٤٣٢,٦٨٠	٠,٢٣
٧٧	٢٢٨	شريده سعد الكعبي	٧,٣٣٨,٣٢٠	٠,٢٢
٧٨	٥٢٩١٠	ABU DHABI INVESTMENT AUTHORITY	٧,١٣٤,٩٤٠	٠,٢٢
٧٩	٤٤٧٦٧	PEOPLE,S BANK OF CHINA	٧,٠٣٩,٠٠٠	٠,٢٢
٨٠	١٥٣٢	اسماعيل محمد مندني العمادي	٧,٠٢٦,٣٠٠	٠,٢٢
٨١	٢١٧٦٤	INTERTRUST EMPLOYEE BENEFIT TRUSTEE LIMITED	٦,٨٨٨,٧٥٨	٠,٢١
٨٢	٢٦٦٧٥٤	سيف مرزوق الشمال ن	٦,٧٣٧,١٧٠	٠,٢١
٨٣	٢١٤٢١	ورثه محمد علي الزيني	٦,٦٩٨,٦٠٠	٠,٢١
٨٤	٤٨٦	عبدالرحمن يعقوب الجابر	٦,٥٢١,٣٦٠	٠,٢٠
٨٥	٥٦٦٤٣	شركه مرزوق الشمال ن واولا ده	٦,٥٠٧,٨١٠	٠,٢٠
٨٦	١٦٩	عبدالله احمد ال ثاني	٦,٤٨٠,٦٥٠	٠,٢٠
٨٧	٢٥١	احمد خالد ال ثاني	٦,٣٨٦,٣١٠	٠,٢٠
٨٨	٧٧٩	المتوفى عبدالله عبدالرحمن يوسف عبيدان	٦,٣٢٠,١٧٠	٠,١٩
٨٩	٥٦٦٤٦	خليفه عبدالله تركي السبيعي	٦,٢٧٦,٦٥٠	٠,١٩
٩٠	٥٦٤٩٤	محمد يوسف حسين علي كمال	٦,١٩٣,٧٧٣	٠,١٩
٩١	٣٤٠	ناصر خليل ابراهيم يوسف الجيده	٦,٠٨٣,٥٠٠	٠,١٩
٩٢	١٢١٦	عبدالعزيز حسين صلات	٦,٠٠٩,١٢٠	٠,١٨
٩٣	٤٢٤	غاده عبدالله حسين نعمه النعمه	٦,٠٠٠,٠٠٠	٠,١٨
٩٤	٣٢٤	يوسف جاسم فخرو	٥,٩٥٦,١٦٠	٠,١٨

١٤٦	٣٩,١٩	NATWEST TRUSTEE AND DEPOSITARY SERVICES LIMITED ASTRUSTEE OF ST. JAMES PLACE GLOBAL EQUITY UNIT TR	٣,٤٨٦,٩٢.	١١,٠٪
١٤٧	٥٣٦٢٤	عبدالله جاسم محمد جبر المسلم	٣,٤٥١,٠٩٠.	١١,٠٪
١٤٨	٥٤٤	جاسم على ال ثاني	٣,٤٣٣,٤٩٠.	١١,٠٪
١٤٩	٢٦٦٧٥٥	نوريه مرزوق الشمال ن	٣,٤٠٩,٨٧٠.	١٠,٠٪
١٥٠	٥٨٢٨٥	محمد جاسم محمد جبر المسلم	٣,٣٩٤,٥٩٠.	١٠,٠٪
١٥١	٢٨٢٦,٢	AL WATANI FUNDS 5	٣,٣٩٢,٠٢٨	١٠,٠٪
١٥٢	٢٢٦	هند عبدالغنى ال عبدالغنى	٣,٣٣٢,٦٦٠.	١٠,٠٪
١٥٣	٨٦٩,٥	وقف محمد جاسم ال ثاني	٣,٢٤٧,٩٦٠.	١٠,٠٪
١٥٤	٥٧٧٢	زيدان حسنى حسين عبدالله الزيدان	٣,٢٤٠,٠٠٠.	١٠,٠٪
١٥٥	١٥٧٢	احمد درويش جاسم الدروييش	٣,٢٢٢,٦٩٠.	١٠,٠٪
١٥٦	٤٤٨٦٢	CAISSE DE DEPOT ET PLACEMENT DU QUEBEC	٣,٢٢١,٥٢٨	١٠,٠٪
١٥٧	٥٦٩٢٩	ورثه احمد محمد الفهد الكواري	٣,١٤٣,٩٨٠.	١٠,٠٪
١٥٨	١٠٧	خلف احمد المناعي	٣,١٢١,٢٧١	١٠,٠٪
١٥٩	٣٤٥٨٦	حمد عبدالرحمن ال ثاني	٣,٠٥٩,٢٤٠.	٩,٠٪
١٦٠	١٢٣٧٤	CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	٣,٠٢٦,٢٥١	٩,٠٪
١٦١	٨١١	علي جاسم محمد جاسم ال ثاني	٣,٠٢٣,٠٦٠.	٩,٠٪
١٦٢	٥٩٥٤	باسم احمد خليل الباكر	٣,٠١١,٣٣٠.	٩,٠٪
١٦٣	٥.٠٩٢٢	بنك قطر للتنمية	٣,٠٠٧,٧٣٠.	٩,٠٪
١٦٤	٨٠٠	ورثة خليل ابراهيم غلوم رضا رضواني	٣,٠٠٠,٢٥٠.	٩,٠٪
١٦٥	٤٩٢٤٦	حمد محمد المعاضيد	٣,٠٠٠,٠٠٠.	٩,٠٪
١٦٦	٣٩٩٧٤٢	STICHTING PGGM DEPOSITARY	٢,٩٩٣,٦٥٧	٩,٠٪
١٦٧	١٢٩٦٩	THE SEVENTH SWEDISH NATIONAL PENSION FUNDAP7 EQUITY FUND	٢,٩٨٢,٦٧٧	٩,٠٪
١٦٨	٢٢٦٤٣٥	NOTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST	٢,٩٧٨,٠٥٤	٩,٠٪
١٦٩	١٩٧٢٦	المتوفي محمد مرزوق شمالا ن على الشمال ن	٢,٩٦٦,١٤٠.	٩,٠٪
١٧٠	٥٣٤	محمد عبدالرحمن حمد عبدالله ال ثاني	٢,٩٥٣,٩٩٠.	٩,٠٪

١٢٢	٧٠٢	حجر احمد حجر ال بوطامى البنعلقي	٤,٢٩٨,٧٤٠.	١٣,٠٪
١٢٣	٢٥٦٤,٢	٧ صندوق وادي السيل	٤,٢٩٠,٩٨٠.	١٣,٠٪
١٢٤	٧١٤٩	سحيم خالد حمد عبدالله ال ثاني	٤,٢٨٢,٤٣٠.	١٣,٠٪
١٢٥	٢٢١٩٩	عبدالعزيز ابراهيم رضواني	٤,١٤٨,٤٧٠.	١٣,٠٪
١٢٦	١٥٣٧	لوميراج العقارية	٤,١١٠,٧٤٠.	١٣,٠٪
١٢٧	٢٣٩٨٢	STATE STREET MSCI QATAR INDEX NONLENDING COMMON TRUST FUND	٤,٠٩٥,٣٢٠.	١٣,٠٪
١٢٨	٤٩٠٤٧	امل عبدالغنى عبدالغنى ناصر عبدالغنى	٤,٠٢٦,١٣٠.	١٢,٠٪
١٢٩	٢٢٣٥٤	شيخه ضابت محمد الضابت الدوسري	٤,٠١٤,٣١٠.	١٢,٠٪
١٣٠	٨٤١٨٥	شركه الزباره للاستثمار العقاري	٣,٩٦٧,٣٢٠.	١٢,٠٪
١٣١	٨٥٥٨٠	شبكة الجزيرة الفضائية	٣,٩٥٢,٣٥٠.	١٢,٠٪
١٣٢	٥٣٤٣	مازن جاسم جوده	٣,٩٢٢,٦٥٠.	١٢,٠٪
١٣٣	٤٥٠٩٨	LEGAL AND GENERAL ASSURANCEPENSIONS MANAGEMENTLIMITED	٣,٨٢٩,٥٦١	١٢,٠٪
١٣٤	٢٣٦٧٨	EMERGING MARKETS EQUITY INDEX MASTER FUND	٣,٨١٩,٣٣٠.	١٢,٠٪
١٣٥	٦٨٨	احمد يوسف عبدالرحمن فخرو	٣,٧٦٨,٤٠٠.	١٢,٠٪
١٣٦	٨٤٢٤٥	قطر للوقود	٣,٧٥٧,٦٩٥	١٢,٠٪
١٣٧	٨٢١٤	نور عبدالعزيز عبدالله تركي السبيعي	٣,٧٢٤,٥٠٠.	١١,٠٪
١٣٨	٣٩٩٢٦١	CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM	٣,٧٠٨,٤٣٤	١١,٠٪
١٣٩	٤٩٥٥	جاسم يوسف احمد الجمال	٣,٦٧٠,٥٠٠.	١١,٠٪
١٤٠	٢٥٢٢٣١	STATE STREET GOLBAL ADVISORS TRUST COMPANY INVESTMENT FUNDS FOR TAX EXEMPT RETIREMENT PLANS	٣,٦٤١,١٧٠.	١١,٠٪
١٤١	٢٧٥٢٢٦	وقود الدولية	٣,٦٢٥,٤٢٥	١١,٠٪
١٤٢	٤٨٣	عتيق فرج الحمد	٣,٥٧٩,٦٣٠.	١١,٠٪
١٤٣	٤٢١٣١٨	شركة الجوده للاستثمار والتطوير العقاري	٣,٥٧٤,٢٦٠.	١١,٠٪
١٤٤	١٣٤٤	سعاد مرزوق الشمال ن	٣,٥٦٥,٠٠٠.	١١,٠٪
١٤٥	٢٩٣١٢٧	PERLIER INVESTMENT COMPANY	٣,٥٦٤,٩٤٠.	١١,٠٪

٢٠٠٧٪	٢,٤٢٥,٠٠٠	عبدالرحمن عبدالله غانم عبدالرحمن ال ثاني	٨٤٢٩٩	١٩٦
٢٠٠٧٪	٢,٤١٧,٨٢٠	عائشه يوسف فخر	٧٠٤٠	١٩٧
٢٠٠٧٪	٢,٤١٥,٩٥٠	مريم حمد جاسم جبر ال ثاني	٧٣١٠٧	١٩٨
٢٠٠٧٪	٢,٤١٥,٩٥٠	لمياء حمد جاسم جبر ال ثاني	٧٣١٠٨	١٩٩
٢٠٠٧٪	٢,٤١٥,٩٥٠	شريفه حمد جاسم جبر ال ثاني	٧٣١٠٩	٢٠٠
٢٠٠٧٪	٢,٤١٥,٩٥٠	العنود حمد جاسم جبر ال ثاني	٧٦٠٥٢	٢٠١
٢٠٠٧٪	٢,٤١٥,٩٥٠	نور حمد جاسم جبر ال ثاني	٧٦٠٥٤	٢٠٢
٢٠٠٧٪	٢,٤١٥,٩٥٠	مي حمد جاسم جبر ال ثاني	٨٦٨٥٢	٢٠٣
٢٠٠٧٪	٢,٤١٥,٩٥٠	علياء حمد جاسم جبر ال ثاني	٢٩٩٩٢	٢٠٤
٢٠٠٧٪	٢,٤١٥,٩٥٠	هيفاء حمد جاسم جبر ال ثاني	٩٩٩٢٢	٢٠٥
٢٠٠٧٪	٢,٤٠٥,٠٤٠	فيصل راشد النعيمي	١٦٥	٢٠٦
٢٠٠٧٪	٢,٤٠١,١٥٠	فهد حسين الفردان	٤٧٠١٦	٢٠٧
٢٠٠٧٪	٢,٣٩٢,٧٩٨	حسن علي درويش	١٤٣٩	٢٠٨
٢٠٠٧٪	٢,٣٧٦,٨٥٣	FUTURE FUND BOARD OF GUARDANS	٢٢٧٤١٧	٢٠٩
٢٠٠٧٪	٢,٣٤٧,٨٥٥	MORGAN STANLEY CO. INTERNATIONAL PLC	٢٧٥٩٢	٢١٠
٢٠٠٧٪	٢,٣١٤,٢٩٠	فاطمه علي المسلماني	٥٤٠٦	٢١١
٢٠٠٧٪	٢,٣١٠,٥٨٠	جاسم محمد المسلم واولاده للعقارات والخدمات	٢٩٧١٧٦	٢١٢
٢٠٠٧٪	٢,٣٠٠,٠٠٠	محمد راشد عبدالله فهد الخاطر	٢١٧٠٦	٢١٣
٢٠٠٧٪	٢,٢٨٣,١٥٠	جاسم جابر الجابر	٤٧٠٠٢	٢١٤
٢٠٠٧٪	٢,٢٥٥,٦١٠	عبدالرحمن خالد ال ثاني	٢٥٣	٢١٥
٢٠٠٧٪	٢,٢٤٩,١٨٠	ابراهيم محمد العسيري	٢٩٨	٢١٦
٢٠٠٧٪	٢,٢٤٥,٢٤١	ISHARES MSCI QATAR ETF	٢٣٩٢١	٢١٧
٢٠٠٧٪	٢,١٨٩,٢٧٠	عبدالله محمد الجابر	٤٦٩	٢١٨
٢٠٠٧٪	٢,١٨٨,٩٠٠	طارق مرزوق الشملا ن	١٨٩٨٦	٢١٩
٢٠٠٧٪	٢,١٧٧,٨٥٠	محمد سليمان الحيدر	٢٩٤	٢٢٠

٢٠٠٩٪	٢,٨٦٤,٢٩٠	عبدالعزيز عبدالرحمن حمد عبدالله ال ثاني	٥٣٣	١٧١
٢٠٠٩٪	٢,٧٨٩,١٠٠	EMERGING MARKETS INDEX NONLENDABLE FUND	٢٣٦٧٩	١٧٢
٢٠٠٩٪	٢,٧٨١,٩٥٠	حسن عبدالله فخر	١٢٣	١٧٣
٢٠٠٩٪	٢,٧٧٨,٩٨٠	فهد عبد الرحمن احمد العبيدان	٦٣٣٦	١٧٤
٢٠٠٨٪	٢,٧٥٢,٨٣٠	فهد محمد جبر القايضه	٥٧٧٩٨	١٧٥
٢٠٠٨٪	٢,٧٤٣,٧٤٠	MSCI EQUITY INDEX FUND B QATAR	٤٦٣١٨	١٧٦
٢٠٠٨٪	٢,٧٢٩,٩٠٩	ناصر عبدالله احمد الخال	٢٧٢	١٧٧
٢٠٠٨٪	٢,٧٢٧,٤٤٠	BLACKROCK INDEX SELECTION FUND	٤٦٣٧٠	١٧٨
٢٠٠٨٪	٢,٧١٠,١٩٠	عبدالرحمن ابراهيم عبدالعزيز العبدالغنى	٩٩٧١٤	١٧٩
٢٠٠٨٪	٢,٦٧٩,٩٨٧	شركة قطر لوقود الطائرات	٢١٢١٧	١٨٠
٢٠٠٨٪	٢,٦٧٠,٤٨٠	جاسم خالد حمد عبدالله ال ثاني	٧١٥٩	١٨١
٢٠٠٨٪	٢,٦٥٨,٢٤٠	احمد حسين محمد عبدالله	١٦٩٢٩	١٨٢
٢٠٠٨٪	٢,٦٥٦,٠٠٠	عبدالرحمن حسن محمد عبدالله الهيدوس	٤٠٩	١٨٣
٢٠٠٨٪	٢,٦٤٢,٢٢٠	نواف جاسم جوده	٥١٢٧	١٨٤
٢٠٠٨٪	٢,٦٠٨,٨٩٦	VANGUARD FTSE ALLWORLD EXUS INDEX FUND	٣٩٩٧٨٦	١٨٥
٢٠٠٨٪	٢,٦٠٧,٩٦٤	VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC	٤٥٢٦٢	١٨٦
٢٠٠٨٪	٢,٥٩٩,٧٣٠	علي يوسف كمال	٤٧٢٤٠	١٨٧
٢٠٠٨٪	٢,٥٧٤,٧٣٠	احمد علي مهنا الضابت الدوسري	٦٨٧	١٨٨
٢٠٠٨٪	٢,٥٦٧,٨٩٠	عبدالرحمن محمد عبدالعزيز الخليفى	٥٠٨٢٠	١٨٩
٢٠٠٨٪	٢,٥٢٠,٦٥٨	محمد ابراهيم محمد الميرزه	٤٤٩٩	١٩٠
٢٠٠٨٪	٢,٥١٤,٢٩٠	ابراهيم عبداللطيف المهندي	٧٠٣	١٩١
٢٠٠٨٪	٢,٥٠٠,٠٠٠	احمد محمد ابراهيم نابينا	١١٠٧٩٧	١٩٢
٢٠٠٧٪	٢,٤٤٩,٥٠٠	ورثة سعد محمد عبد اللطيف المانع	٥٧٥٣	١٩٣
٢٠٠٧٪	٢,٤٣٠,٩٩٠	عبدالله عيد محمود ابراهيم البردينى	٢٠١١٩	١٩٤
٢٠٠٧٪	٢,٤٣٠,٥٤٤	UBS AG	٢٢٩١٨٣	١٩٥

٢٢١	٤٣٧٩٧	عبدالحميد على اكبر رضواني	٢,١٧٢,٥٥٠	٧,٠٪
٢٢٢	٢٦٦١٩٠	HSBC BANK PLC	٢,١٦٢,١١٣	٧,٠٪
٢٢٣	٤٦٧١	عبدالله صالح يعقوب الساعى	٢,١٣٩,٢٨٠	٧,٠٪
٢٢٤	١٨٠٨٥	عبدالله خالد العطيه	٢,١٢٥,٩٠٠	٧,٠٪
٢٢٥	١٤٨٩	جاسم حسين ابوعباس الجابر	٢,١١٨,٤٦٦	٦,٠٪
٢٢٦	٦٧٢٣	خليفه جاسم ال ثانى	٢,٠٧٠,٠٠٠	٦,٠٪
٢٢٧	٤٨٠٠	شركة الفردان للا استثمار	٢,٠١١,٣٢٠	٦,٠٪
٢٢٨	٤٧١٤٣	راشد محمد الخاطر	٢,٠٠٧,٢٣٠	٦,٠٪
٢٢٩	٥٣٢	مريم سلطان الكوارى	٢,٠٠٤,٣٣٠	٦,٠٪
٢٣٠	١٤٩	عيسى مطر على الربيعه الكوارى	٢,٠٠٢,٢٨٠	٦,٠٪
٢٣١	٤٩٥٨٧	سعود خالد ال ثانى	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٪
٢٣٢	٦٣٤٧٦	ابراهيم محمد ابراهيم نايبنا	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٪
٢٣٣	٦٦٧	بنك الدوحه	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٪
		المجموع	٢,٨٦٩,٦٧١,٢٨٤,٠٠٠	٨٦,٢٨٧,٠٪