



# مجموعة الدوحة للتأمين

(شركة مساهمة عامة قطرية)

تقرير الحوكمة للعام 2023

## جدول المحتويات

1. نبذة عن المجموعة.....	6
2. تقرير الإمتثال مع تشريعات هيئة قطر للأسواق المالية ("الهيئة") ذات الصلة بما فيها أحكام نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسي ("النظام").....	7
3. الإلزام بمبادئ الحوكمة الصادرة عن مصرف قطر المركزي.....	7
4. الإجراءات التي إتبعها المجموعة بشأن تطبيق أحكام نظام حوكمة الشركات المعتمد من هيئة قطر للأسواق المالية.....	8
5. المساهمون.....	8
6. مجلس الإدارة.....	10
7. العمليات المساندة.....	11
7.1. ميثاق مجلس الإدارة.....	11
7.2. قواعد السلوك المهني لمجلس الإدارة.....	11
7.3. تشكيل مجلس الإدارة.....	12
7.4. إجتماعات المجلس.....	14
7.5. تعريف أعضاء مجلس الإدارة وتطوير التعلم المستمر.....	15
7.6. فصل الواجبات بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.....	15
7.7. واجبات رئيس مجلس الإدارة.....	15
7.8. التزامات أعضاء مجلس الإدارة.....	16
7.9. مسؤوليات مجلس الإدارة.....	16
7.10. تقييم أداء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية واللجان.....	16
7.11. مهام الإدارة التنفيذية.....	18

19.....	8. لجان المجلس.....
19.....	8.1. لجنة التدقيق.....
24.....	8.2. لجنة الترشيحات.....
26.....	8.3. لجنة المكافآت.....
29.....	8.4. لجنة الاستثمار والعقار.....
30.....	8.5. لجنة إدارة المخاطر والالتزام والرقابة الداخلية.....
32.....	9. أمين سر المجلس.....
32.....	10. حقوق أصحاب المصالح.....
33.....	11. نظام الرقابة الداخلية.....
34.....	12. الصفقات مع الأطراف ذات العلاقة.....
35.....	13. المدققون الخرجيون.....
36.....	14. سياسة توزيع الأرباح.....
36.....	15. الامتثال.....
36.....	16. الزاعات.....
37.....	17. تطبيق عمليات الحوكمة.....
37.....	18. إدلة المخاطر.....
40.....	19. سياسة الأطراف ذات العلاقة وتعرض المصالح.....
40.....	20. تداول المطلعين الداخليين.....

41.....	21. التدقيق الداخلي.....
42.....	22. الإبلاغ عن المخالفات.....
42.....	23. العلاقة مع المستثمرين والمساهمين.....
42.....	24. التصنيف.....
43.....	25. المسؤولية المؤسسية والاجتماعية.....
44.....	26. الشركات التابعة (داخل وخارج قطر).....
44.....	27. رسوم مدققي الحسابات.....
45.....	28. السير الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة.....

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

يسرني أن أضع بين أيديكم تقرير الحوكمة السنوي لمجموعة الدوحة للتأمين (شركة مساهمة عامة قطرية) عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2023، وذلك استناداً لمتطلبات قرار مجلس هيئة قطر للأسواق المالية رقم (5) لسنة 2016 بإصدار نظام الحوكمة الذي يستوجب على الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية أن تفصح عن التزامها بتطبيق مبادئ وأحكام النظام، ومبادئ حوكمة شركات التأمين الصادر بموجب قرار مصرف قطر المركزي رقم (2016/1). كما يسرني أن أشير إلى أن مجموعة الدوحة للتأمين تحرص في حالة عدم الالتزام بتطبيق أي من مبادئ أو أحكام النظام على تحديد المادة أو المواد التي لم تلتزم بتطبيقها ومبررات عدم التطبيق وأسبابها، وذلك إلتزاماً بمبدأ الشفافية الذي يحث عليه النظام وتسعى المجموعة إلى التحلي به دائماً.

كما يسر مجلس إدارة مجموعة الدوحة للتأمين تقديم تقرير حوكمة الشركة للعام 2023 إلى هيئة قطر للأسواق المالية بإعتباره جزءاً لا يتجزأ من التقرير السنوي متضمناً المعلومات المتعلقة بتطبيق مبادئه وأحكامه والإجراءات والسياسات الجديدة التي اتبعتها المجموعة بهذا الخصوص خلال العام 2023، والتي نأمل أن تكون المجموعة قد راکمت بموجبها رصيداً جديداً من الإلتزام بتطبيق نظام الحوكمة نحو الأفضل من خلال إيمانها المطلق أن نجاح الحوكمة يتطلب الفهم الشامل والصحيح والإقتناع بدورها والإلتزام السليم بالتطبيق إلى جانب وجود آليات تفعيل مبادئ الشفافية والنزاهة والمساءلة والمحاسبة ومكافحة الفساد، ذلك أن هذه الآليات هي صمام الأمان للتطبيق الجيد لمبادئ الحوكمة. ومن ثم حماية الشركات والمؤسسات من الإنهيارات وتدعيم قدراتها التنافسية.

كما تبدي الشركة تفهماً أن هذه التعليمات لا تعفي الشركة بأي حال من الأحوال من الإلتزام بقانون الشركات التجارية النافذ ما لم يكن هناك أي تعارض مع أحكام مواد قانون مصرف قطر المركزي وهذه التعليمات، إذ يتوجب وهذه الحالة الإلتزام بقانون وتعليمات المصرف وذلك وفقاً لأحكام المادة 18 من قانون الشركات التجارية النافذ.

والله الموفق . .

نواف ناصر بن خالد آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة

## 1. نبذة عن المجموعة

تأسست مجموعة الدوحة للتأمين (ش.م.ع.ق) بموجب المرسوم الأميري رقم (30) الصادر بتاريخ 2 أكتوبر 1999 لممارسة نشاط التأمين وإعادة التأمين استجابة لمتطلبات قطاع التأمين في حينه بالنظر الى النمو الاقتصادي المتسارع، برأس مال وقدره 127,240,000 ريال قطري موزعه على عدد 12,724,000 سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد 10 ريالات مدفوعة بالكامل. وقد تم خلال السنوات السابقة زيادة رأس مالها المدفوع بموجب قرارات الجمعية العامة غير العادية ليستقر في الوقت الحالي 500,000,000 ريال قطري موزعة على عدد 500,000,000 سهم بقيمة اسمية واحد ريال قطري للسهم الواحد مدفوع بالكامل. وهي المالكة حالياً بالكامل لشركة الدوحة للتكافل - شركة ذات مسؤولية محدودة. كما قامت المجموعة خلال السنوات السابقة بفتح فروع داخلية وفي المحيط الاقليمي والدولي.

هيكل المجموعة المحدث الحالي هو وفقاً للجدول المبين أدناه:

رقم	إسم الكيان الإعتباري	النوع	غايات العمل	البلد	المدينة	العنوان
1	مجموعة الدوحة للتأمين - المقر الرئيسي	المقر الرئيسي	تأمين عام وإعادة تأمين	قطر	الدوحة	213 الطريق الدائري الثالث، الدوحة، قطر ص.ب. 7171
2	مجموعة الدوحة للتأمين - فرع سوق واقف	فرع	تأمين عام وإعادة تأمين	قطر	الدوحة	مقابل فندق بوتيك، شارع الجسرة، الدوحة، قطر ص.ب. 7171
3	مجموعة الدوحة للتأمين - المنطقة الصناعية	فرع	تأمين عام وإعادة تأمين	قطر	الدوحة	عمارة الملاحة، المنطقة ب، شارع الصناعية الشرقية / الريان، الدوحة، قطر
4	مجموعة الدوحة للتأمين - فرع ضمانات الدوحة	فرع	تأمين عام وإعادة تأمين	قطر	الدوحة	213 الطريق الدائري الثالث، الدوحة، قطر ص.ب. 7171
5	مجموعة الدوحة للتأمين - فرع الرويس	فرع	تأمين عام وإعادة تأمين	قطر	الرويس	مول الرويس، مبنى 27، قطر ص.ب. 7171
6	مجموعة الدوحة للتأمين - فرع الخور	نافذة	تأمين سيارات	قطر	الخور	مركز مرور الخور، الدوحة، قطر ص.ب. 7171
7	مجموعة الدوحة للتأمين - فرع فيستيفال	نافذة	تأمين سيارات	قطر	الدوحة	الدوحة فيستيفال سيتي، شركة بوابة الشمال العقارية، شارع 615، رقم العقار 80
8	مجموعة الدوحة للتأمين - فرع لولو مدينة بروة	نافذة	تأمين سيارات وتأمين السفر	قطر	الدوحة	لولو هايبرماركت - مدينة بروة - مسيمير، قطر ص.ب. 7171
9	مجموعة الدوحة للتأمين - فرع لولو الدائري (4)	نافذة	تأمين سيارات وتأمين السفر	قطر	الدوحة	لولو هايبرماركت - الدوحة - الطريق الدائري الرابع - ص.ب. 7171
10	مجموعة الدوحة للتأمين - فرع قطر للطاقة	فرع	تأمين سيارات وتأمين السفر	قطر	الدوحة	برج قطر للطاقة - منطقة الدفنة - الخليج الغربي - ص.ب. 7171
11	شركة الدوحة للتكافل - الفرع الرئيسي	شركة تابعة مملوكة بالكامل	تأمين إسلامي / تكافلي و إعادة تأمين	قطر	الدوحة	248 الطريق الدائري الثالث، الدوحة، قطر ص.ب. 7171
12	MenaRe Underwriters LTD	شركة تابعة مملوكة بالكامل	تأمين عام وإعادة تأمين	دولة الإمارات	دبي	الطابق 2، Building 8 Gate Village، مركز دبي المالي العالمي، دبي، 507056
13	MenaRe Life	شركة تابعة مملوكة بالكامل	تأمين عام وإعادة تأمين	لبنان	بيروت	شارع داود عمّون، سن الفيل، الطابق الثامن، مكتب 8 ي، بيروت، لبنان
14	MenaRe Specialty LTD	شركة تابعة مملوكة بالكامل	تأمين عام وإعادة تأمين	المملكة المتحدة	لندن	C/O Callidus, 54 Fenchurch Street, London, England, EC3M 3JY
15	Schwenke Zentrum S.à.r.l.	شركة تابعة مملوكة بالكامل	تملك إستثمارات عقارية	لوكسمبورغ	لوكسمبورغ	5 Rue Guillaume J. Kroll L-1882 Luxembourg (Lëtzebuerg)
16	Logistics Centre S.à.r.l.	شركة تابعة مملوكة بالكامل	تملك إستثمارات عقارية	لوكسمبورغ	لوكسمبورغ	Rue Guillaume Kroll, L-1882 Luxembourg, 5
17	شركة برزان لحلول التكنولوجيا	شركة تابعة مملوكة بالكامل	تكنولوجيا المعلومات / برمجيات	الأردن	عمان	شارع المدينة المنورة - عمان، الأردن
18	شركة تامينا لحلول التكنولوجيا	شركة تابعة مملوكة بالكامل	تكنولوجيا المعلومات / برمجيات	قطر	الدوحة	الطريق الدائري الثالث - منطقة اسلطة الجديدة - بناية شرق كابيتال - رقم 311 - الدور الأول - مكتب رقم 21، الدوحة، قطر ص.ب. 7171

## 2. تقرير الإمتثال مع تشريعات هيئة قطر للأسواق المالية ("الهيئة") ذات الصلة بما فيها أحكام نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسي ("النظام")

تنطوي حوكمة المجموعة على نظام داخلي يشمل السياسات والإجراءات والضوابط والأفراد والعمليات بهدف تحقيق مصالح المساهمين وأصحاب المصالح الأخرى، من خلال التوجيه الفعال ومراقبة الأنشطة الإدارية باستخدام فطنة إدارة الأعمال المرتكزة على الموضوعية والنزاهة. نحن في مجموعة الدوحة للتأمين، نؤمن أن حوكمة الشركات هي أسلوب لممارسة أعمالنا وليست مجرد إلزام قانوني، كما أننا نرى في حوكمة الشركات مصدر إلهام لنا ووسيلة تُعزز ثقة المستثمرين وأصحاب المصالح.

ومن أجل خدمة شركائنا بشكل أفضل، فإن المجموعة تلتزم بتطوير ودعم بنية حوكمة للشركة تعكس أعلى معايير الرقابة والاستقلالية والشفافية. إن الإطار التوجيهي لإنشاء بنية حوكمة المجموعة هو نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الذي تم نشره من هيئة قطر للأسواق المالية ("Qatar Financial Market Authority Corporate Governance Code for Listed Companies in the Main Market") بتاريخ 15 مايو 2017، في حين أن المرجعية العامة تتكون من القوانين والأنظمة المعمول بها في دولة قطر والتي تشمل متطلبات بورصة قطر ومصرف قطر المركزي.

إنّ تقرير الحوكمة يسلط الضوء على العناصر الرئيسية لنظام الحوكمة، وقد صُمم وتُقدّم ليحتوي على متطلبات الحوكمة في المجموعة للفترة المشمولة في التقرير من 1 يناير 2023 إلى 31 ديسمبر 2023.

بناءً على مراجعة الإدارة التنفيذية ومجلس إدارة المجموعة، فإن مجموعة الدوحة للتأمين (ش.م.ع.ق.) قد إلتزمت بمتطلبات النظام كما في 31 ديسمبر 2023.

## 3. الإلتزام بمبادئ الحوكمة الصادرة عن مصرف قطر المركزي

في عام 2022، قام فريق عمل مكون من مفتشي إدارة الرقابة والإشراف على قطاع التأمين في مصرف قطر المركزي ومن مدققين حسابات في شركة بي.دبليو.سي. (PWC)، بإجراء عملية تفتيش ميدانية مشتركة على أعمال المجموعة، والتي من ضمنها مراجعة مدى إلتزام المجموعة بمبادئ الحوكمة في شركات التأمين الصادرة عن مصرف قطر المركزي في عام 2016.

قامت الإدارة العليا بالتنسيق مع لجنة التدقيق بوضع خطة عمل مجدولة لمعالجة كافة الملاحظات ومواطن الضعف الواردة في التقرير. وفيما يتعلق بإلتزام المجموعة بمبادئ الحوكمة في شركات التأمين، قامت المجموعة بتحديث السياسات ذات الصلة لتتماشى مع المتطلبات المحددة في مبادئ الحوكمة، والتي كانت من ضمنها: سياسة تداول المطلعين الداخليين، سياسة توجيه وتدريب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين، وسياسة المكافآت. ويجدر الإشارة إلى أن المجموعة قد قامت بمعالجة كافة الملاحظات ومواطن الضعف المحددة في التقرير وفقاً لخطة العمل المجدولة ووفقاً للجدول الزمنية المتفق عليها مع مصرف قطر المركزي.

#### 4. الإجراءات التي إتبعتها المجموعة بشأن تطبيق أحكام نظام حوكمة الشركات المعتمد من هيئة قطر للأسواق المالية

حثت المادة رقم (2) من قرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية رقم (5) للعام 2016 لنظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية كافة المخاطبين بأحكام النظام على توفيق أوضاعهم مع أحكام ومتطلبات النظام خلال الإطار الزمني الموضوع لذلك.

وقد تبنت المجموعة بناءً على توجيهات مجلس إدارتها تنفيذ إجراءات متكاملة لمتطلبات نظام الحوكمة والخطوات اللازمة للتقيد بها. كما تقوم المجموعة بإشراك كافة المعنيين بالإضافة إلى أصحاب العلاقة في هذه الجهود إنطلاقاً من مبدأ الشفافية والعمل المشترك الذي تنتهجه المجموعة في ممارستها للحوكمة.

بالإضافة إلى ما تم إنجازه من جهود، قامت المجموعة بتوفيق أوضاعها بتحديث كافة ما يلزم من موثيق العمل وسياسات وممارسات الحوكمة للمجموعة.

#### 5. المساهمون

تحتزم مجموعة الدوحة للتأمين حقوق مساهمها وتقديرها، إذ أن الحقوق المنصوص عليها للمساهمين في النظام الأساسي للشركة تشمل على وجه التحديد أمور منها:

1. الوصول إلى سجلات الملكية،
2. حضور الجمعية العمومية السنوية العادية والغير العادية،
3. ممارسة حقوق التصويت،
4. تفويض حقوق التصويت إلى الوكلاء،
5. توزيع الأرباح وفقاً للجمعية العمومية العادية،
6. طلب عقد إجتماع الجمعية العمومية،
7. وضع ومناقشة جدول أعمال اجتماع الجمعية العمومية،
8. حق الحصول على الردود على الأسئلة المطروحة،
9. طريقة التصويت لإنتخاب المجلس،
10. المشاركة في القرارات الرئيسية من خلال الجمعية العمومية العادية، وما إلى ذلك.

وقد عقدت الجمعية العمومية العادية إجتماعها السنوي بتاريخ 7 مارس 2023، تم خلالها إعتقاد القرارات التالية:



### أولاً: نتائج اجتماع الجمعية العمومية العادية:

انعقدت الجمعية العمومية العادية للمجموعة وقد تمت الموافقة / المصادقة على جدول أعمالها على النحو التالي :

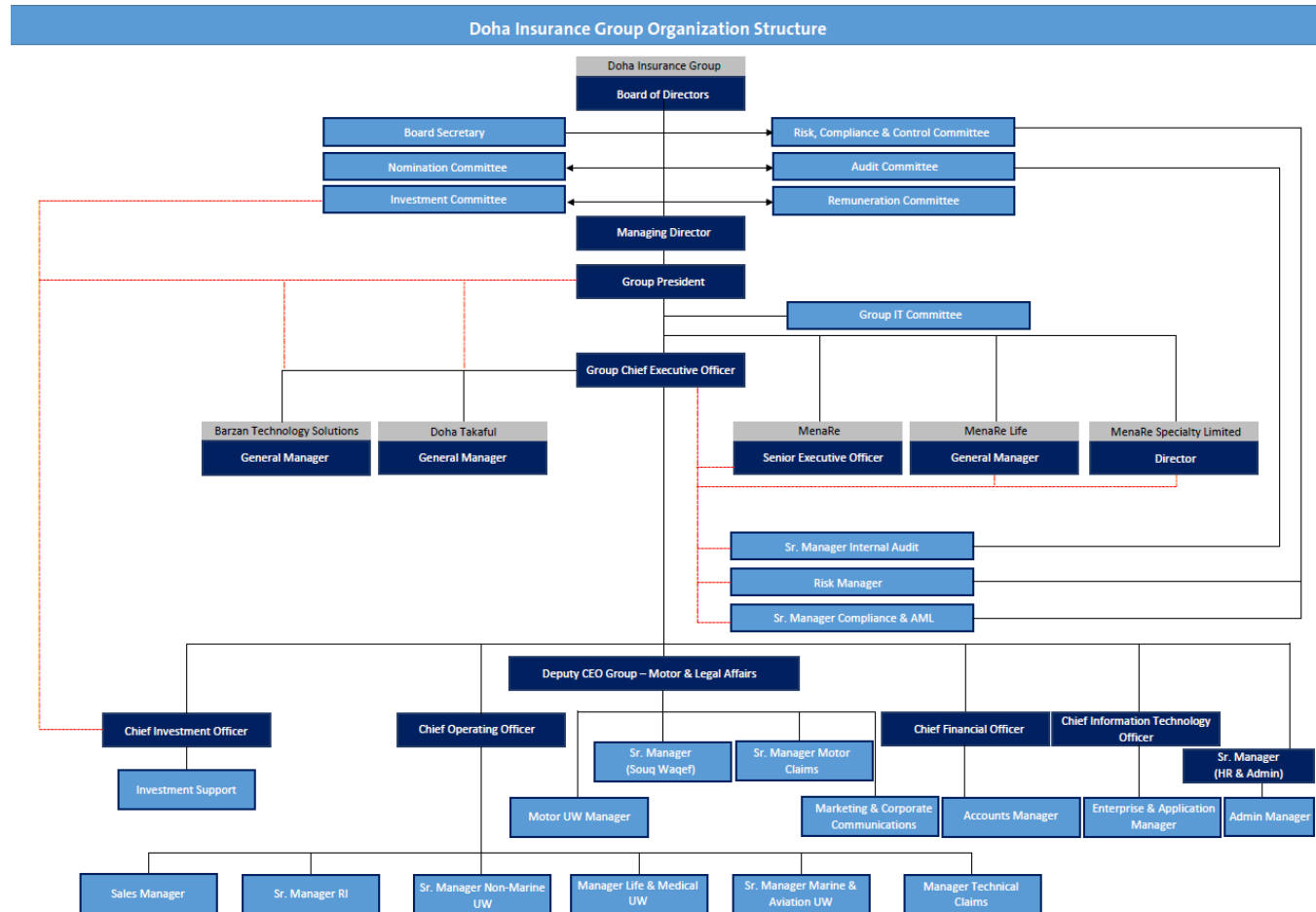
1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المجموعة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 وخطة عمل المجموعة لعام 2023 .
2. سماع تقرير مدققي الحسابات عن ميزانية المجموعة وحساباتها الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والمصادقة عليه.
3. مناقشة ميزانية المجموعة وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والمصادقة عليهما.
4. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على السادة المساهمين بنسبة 15% من القيمة الإسمية للسهم الواحد أي بواقع 0.15 ريال ( خمسة عشر درهم ) لكل سهم.
5. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31 وتحديد مكافآتهم.
6. الموافقة على سياسة المكافآت المعدلة واعتمادها.
7. مناقشة تقرير حوكمة المجموعة لعام 2022 واعتماده .
8. تعيين مدقق خارجي لحسابات المجموعة لعام 2023 وتحديد اتعابه.

انعقدت الجمعية العمومية الغير عادية للمجموعة وقد تمت الموافقة / المصادقة على جدول أعمالها على النحو التالي :

1. الموافقة على تعديل نص المادة (52) من النظام الأساسي للمجموعة تصدر معه قرارات الجمعية العامة غير العادية بعد التعديل بالأغلبية المطلقة بدلاً من ثلثي الأسهم الممثلة في الاجتماع.
2. الموافقة على تعديل نص المادة رقم (7) من النظام الأساسي للمجموعة فيما يخص السماح للمستثمرين غير القطريين بتملك نسبة من اسهم المجموعة لتقرأ بعد التعديل كما يلي:  
"يسمح للمستثمرين غير القطريين بتملك نسبة لا تزيد على (49%) من اسهم المجموعة المطروحة للتداول في بورصة قطر كما يسمح بتملك نسبة تصل الى (100%) من اسهم الشركة في حال صدور التشريع الذي يسمح بذلك. ويعامل مواطنو دول مجلس التعاون الخليجي بهذا الخصوص معاملة المواطنين القطريين".
3. تفويض رئيس مجلس الإدارة أو نائبه منفردين بالتوقيع على كل ما يلزم لتعديل النظام الأساسي.

## 6. مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة الإشراف على المجموعة، ويتمتع بكافة الصلاحيات اللازمة لتنظيم وإدارة العمليات التجارية، ويتحمل مهام متابعة الأعمال بالإضافة إلى التحقق من التصرف كما ينبغي لتعزيز أهداف المجموعة الاستراتيجية والتجارية.



## 7. العمليات المساندة

### 7.1. ميثاق مجلس الإدارة

إعتمدت المجموعة "ميثاق المجلس" لمساعدة مجلس إدارتها على ممارسة صلاحياته وأداء واجباته وتنظيمها، ويُفصّل الميثاق الغرض من المجلس، تكوينه، إجراءات الاجتماعات، ومسؤوليات المجلس.

قامت المجموعة بتوفيق أوضاعها مع متطلبات نظام الحوكمة بتحديث ميثاق المجلس حسب المتطلبات الجديدة وفقاً للمواد 8، 9 من نظام الحوكمة، كما تم نشر ميثاق المجلس المحدث على موقع المجموعة الإلكتروني ليصبح مرجعاً عاماً لأصحاب المصالح.

### 7.2. قواعد السلوك المهني لمجلس الإدارة

يلتزم مجلس إدارة المجموعة بأعلى معايير النزاهة والسلوك التجاري، ويرى المجلس بأن العمل وفقاً لأعلى مستوى من الأمانة والنزاهة أمر بالغ الأهمية لحماية مصالح المجموعة، ومساهمها وعملائها. وتم نشر قواعد السلوك المهني المحدث على موقع المجموعة الإلكتروني ليصبح مرجعاً عاماً لأصحاب المصالح.

### 7.3. تشكيل مجلس الإدارة

يتضمن الجدول أدناه معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة الحالي، عدد الأسهم ونسب الملكية كما في نهاية 2023/12/31م:

اسم العضو	المنصب	بدء العضوية	جهة التمثيل	صفة العضو	الأسهم المملوكة (% رأس المال)	جهة التمثيل لدى مجلس الإدارة
1	رئيس مجلس الإدارة	يشغل المنصب من 2000	نفسه	غير مستقل/ غير تنفيذي	1,984,980 (0.40%)	عضو مجلس إدارة شركة السلام العالمية.
2	نائب رئيس مجلس الإدارة	يشغل المنصب من 2019	المجموعة العربية للإنشاءات الهندسية	مستقل/ غير تنفيذي	2,250,220 (0.45%)	عضو مجلس إدارة شركة الكهرباء والماء القطرية.
3	العضو المنتدب	يشغل المنصب من تاريخ 2000	نفسه	مستقل/ غير تنفيذي	1,964,700 (0.39%)	عضو مجلس إدارة شركة الملاحة القطرية عضو مجلس إدارة شركة الكهرباء والماء القطرية.
4	عضو	يشغل المنصب من 2000	نفسه	مستقل/ غير تنفيذي	2,055,420 (0.41%)	
5	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2021	شركة جاسم التجارية	مستقل/ غير تنفيذي	2,815,143 (0.56%)	
6	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2000	نفسه	مستقل/ غير تنفيذي	3,180,160 (0.64%)	

اسم العضو	المنصب	بدء العضوية	جهة التمثيل	صفة العضو	الأسهام المملوكة (% رأس المال)	جهة التمثيل لدى مجلس الإدارة
السيد/فكتور نظيم رضا آغا	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2006	شركة حالول للإستثمار العقاري	غير مستقل/ غير تنفيذي	3,349,510 (0.67%)	عضو مجلس إدارة بالبنك الأهلي القطري
السيد/حسام عبد السلام أبوعيسى	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2000	نفسه	مستقل/ غير تنفيذي	2,029,987 (0.41%)	نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة السلام العالمية
السيد/سعود عمر حمد المانع	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2000	مجموعة المانع	مستقل/ غير تنفيذي	1,345,320 (0.27%)	
السيد/ احمد يوسف حسين علي كمال	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2018	شركة الصخامة للتجارة والمقاولات	غير مستقل/ غير تنفيذي	24,519,320 (4.9%)	عضو مجلس إدارة بشركة القطرية للصناعات التحويلية
اللواء الركن/ دحلان جمعان بشير الحمد	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2000	محفظة استثمارات القوات المسلحة	مستقل/ غير تنفيذي	6,068,630 (1.21%)	

## 7.4. إجتماعات المجلس

وفقا لميثاق مجلس الإدارة، فقد حرص مجلس إدارة المجموعة على الاجتماع لستة مرات خلال الفترة المشمولة في التقرير وفق الجدول التالي:

إجتماعات المجلس	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين	عدد الأيام بين الاجتماعين	الأصوات بالوكالة	عدد الأعضاء الغائبين
1	8 فبراير 2023	9	-	2	-
2	9 ابريل 2023	9	60	2	-
3	7 مايو 2023	7	28	4	-
4	14 اغسطس 2023	7	99	4	-
5	29 أكتوبر 2023	9	76	2	-
6	13 ديسمبر 2023	9	45	2	-

ويبين الجدول التالي حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2023 (عدد 6 اجتماعات):

م.	أعضاء مجلس الادارة	حضور	توكيل	غياب	نسبة الحضور %
1	الشيخ/ نواف ناصر بن خالد آل ثاني	(6)	(-)	(-)	%100
2	الشيخ/ حمد بن جاسم بن محمد آل ثاني	(6)	(-)	(-)	%100
3	السيد/ عادل علي بن علي المسلماني	(6)	(-)	(-)	%100
4	الشيخ/ جبر بن حمد بن جاسم آل ثاني	(4)	(2)	(-)	%100
5	الشيخ/ جاسم محمد خالد حمد آل ثاني	(5)	(1)	(-)	%100
6	اللواء الركن/ دحلان جمعان بشير الحمد	(3)	(3)	(-)	%100
7	السيد/ فكتور تنظيم رضا آغا	(2)	(4)	(-)	%100
8	السيد/ حسام عبد السلام ابو عيسى	(5)	(1)	(-)	%100
9	السيد/ سعود عمر حمد المانع	(6)	(-)	(-)	%100
10	السيد/ أحمد يوسف حسين كمال	(3)	(3)	(-)	%100
11	السيد/ حسن جاسم درويش فخرو	(6)	(-)	(-)	%100

## 7.5. تعريف أعضاء مجلس الإدارة وتطوير التعلم المستمر

يتوجب على أعضاء مجلس إدارة المجموعة الإلمام بهيكل المجموعة والإدارة وجميع المعلومات الأخرى التي تمكنهم من ممارسة مهامهم. وبناءً على ذلك، فقد أعدت المجموعة سياسة تدريب لأعضاء المجلس توفر لهم إلماماً بمستجدات الأمور بالإضافة إلى دعم التعليم المستمر والمعرفة. وفي هذا السياق وسعيًا لتطوير أداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه قامت لجنة الترشيحات بالترتيب مع رئيس المجموعة بعقد ورشة عمل تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة تتعلق بالسياسة التي سوف تتبناها الشركة فيما يخص مكافحة الرشاوى والفساد المنوي اعتمادها وتطبيقها إعتباراً من أول العام القادم 2024. هذا وقد قدم رئيس المجموعة شرحاً وافياً عن تعريف ماهية الرشاوى والفساد والأمثلة والأنماط ذات الصلة وأن هدف تبني هذه السياسة هو حماية وتعزيز الممارسات التجارية للشركة في جميع أنشطتها سواء في العلاقة مع المؤمن لهم أو مع الغير أصحاب المصالح.

## 7.6. فصل الواجبات بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

يتضمن ميثاق المجموعة (بالتناسب مع نظام حوكمة الشركات) فصل واضح للأدوار بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والفصل بين واجبات كل منهما.

## 7.7. واجبات رئيس مجلس الإدارة

رئيس المجلس هو المسؤول عن ضمان حسن سير العمل في المجلس بما في ذلك إيصال المعلومات بشكل كامل ودقيق وفي الوقت المناسب إلى أعضاء مجلس الإدارة، وقد حرصت المجموعة على عدم عضوية رئيس مجلس الإدارة في أي من لجان المجلس المنصوص عليها في نظام الحوكمة. إن واجبات ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة لا تقتصر فقط على رئاسة المجلس ولكنها تشمل أيضاً اجتماعات الجمعيات العمومية، وضمان سير اجتماعات المجلس بشكل فعال، وتشجيع أعضاء المجلس على المشاركة، وإعتماد جدول أعمال اجتماعات المجلس، وتسهيل التواصل الفعال مع المساهمين وإيصال آرائهم إلى مجلس الإدارة، بالإضافة إلى تقييم أداء المجلس بشكل سنوي بالإشتراك مع لجنة الترشيحات.

## 7.8. التزامات أعضاء مجلس الإدارة

يتوجب على أعضاء مجلس الإدارة الأخذ بعين الإعتبار أن دورهم الأساسي هو قيادة المجموعة وذلك بتحديد الأهداف الاستراتيجية طويلة الأمد، وتطوير نظام قوي لحوكمة المجموعة وممارسات إدارة المخاطر.

## 7.9. مسؤوليات مجلس الإدارة

يمثل المجلس كافة المساهمين، وعليه بذل العناية اللازمة في إدارة المجموعة بطريقة فعالة ومنتجة بما يحقق مصلحة المجموعة والشركاء والمساهمين، وأصحاب المصالح، ويحقق النفع العام وتنمية الاستثمار في الدولة، وتنمية المجتمع، وعليه أن يتحمل مسؤولية حماية المساهمين من الأعمال والممارسات غير القانونية أو التعسفية أو أي أعمال أو قرارات قد تلحق ضرراً بهم أو تعمل على التمييز فيما بينهم.

وعلى المجلس- بما لا يخالف أحكام القانون - أن يؤدي وظائفه ومهامه، وأن يتحمل مسؤوليته وفقاً للآتي:

1. يجب أن يؤدي المجلس مهامه بمسؤولية وحسن نية وجدية واهتمام، وأن تكون قراراته مبنية على معلومات وافية من الإدارة التنفيذية، أو من أي مصدر آخر موثوق به.
2. يمثل عضو المجلس جميع المساهمين، وعليه أن يلتزم بما يحقق مصلحة المجموعة لا مصلحة من يمثله أو من صوت له لتعيينه بالمجلس.
3. يجب أن يحدد المجلس الصلاحيات التي يفوضها للإدارة التنفيذية، وإجراءات اتخاذ القرار ومدة التفويض، كما يحدد الموضوعات التي يحتفظ بصلاحيات البت فيها، وترفع الإدارة التنفيذية تقارير دورية عن ممارستها للصلاحيات المفوضة.
4. يجب على المجلس التأكد من وضع إجراءات لتعريف أعضاء المجلس الجدد بعمل المجموعة وبخاصة الجوانب المالية والقانونية فضلاً عن تدريبهم إن لزم الأمر.
5. يجب على المجلس التأكد من إتاحة المجموعة المعلومات الكافية عن شؤونها لجميع أعضاء المجلس بوجه عام ولأعضاء المجلس غير التنفيذيين بوجه خاص وذلك من أجل تمكينهم من القيام بواجباتهم ومهامهم بكفاءة.

## 7.10. تقييم أداء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية واللجان

قامت لجنة الترشيحات بإجراء تقييم ذاتي وموضوعي سنوي لأداء مجلس الإدارة مما أدى إلى صرف المكافأة السنوية ذلك بإتباع المعايير المعتمدة ضمن إطار عمل اللجنة بتقييم أداء المجلس خلال العام 2023 وذلك على النحو التالي:

1. المشاركة: يشارك بفاعلية بالمناقشات والقرارات المتعلقة بسياسات الشركة وخططها واستراتيجياتها ويقدم رأيه بصدق في القضايا المطروحة.



2. الحضور: يحضر إجتماعات مجلس الإدارة بانتظام وفي الوقت المحدد.
  3. المعرفة: على دراية بالمجموعة وأعمالها واستراتيجياتها وتحديات السوق حيث يشارك بالمعلومات والأفكار.
  4. الامتثال التنظيمي: يظهر فهماً واضحاً للمتطلبات التنظيمية ، لسياسات وإجراءات المجموعة ، و لقواعد السلوك المهنية ، ويتعهد بالالتزام بها.
  5. التواصل: واضح وواثق في أسلوب التواصل الخاص به، وقادر على مشاركة وجهة نظره ويتقبل ردود الفعل وإبداء ملاحظات مجلس الإدارة.
  6. أنشطة المجلس: يشارك بفاعلية في أنشطة المجلس ، وخاصةً تلك المتعلقة بالتفاعل مع أصحاب المصالح ويعمل بشكل بناء مع زملائه في المجلس.
  7. المواقف البناءة: يتخذ مواقف بناءة وفعالة في اجتماعات مجلس الإدارة أو اللجان، عند الحاجة إلى ذلك.
  8. ترتيب الأولويات: قادر على ترتيب الأولويات والتركيز على تحقيق الأهداف المرسومة للمجموعة.
  9. تقديم المشورة: يقدم المشورة البناءة في مناقشات ومداولات المجلس ويشارك في حل المشكلات من خلال اقتراح حلول مبتكرة.
  10. المبادرة: يظهر روح المبادرة في مواجهة التحديات الجديدة لتحقيق أهداف المجموعة مثل طلب المعلومات لاكتساب المعرفة.
  11. ربط الأهداف: يعمل على ربط الأهداف بإستراتيجيات الشركة.
  12. النمو: يشارك بفعالية في المساهمة بإتخاذ القرارات التي تؤثر على نمو الشركة، من حيث الحصة السوقية والأقساط والأرباح والتأثير الجغرافي.
  13. الإفصاح: جاهزية الإفصاح عن أي تضارب في المصالح أو التعامل مع الأطراف ذات العلاقة ، مع الالتزام بسياسات الشركة واللوائح ذات الصلة.
  14. الكفاءة: يساهم في تطوير السياسات والإجراءات والأدوات لتعزيز الكفاءة في الشركة.
  15. رئيس المجلس: رئيس المجلس قادر على قيادة المجلس بشكل فعال ويشجع على مشاركة جميع الأعضاء.
- وفقاً للمادة رقم (4.7) من نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية فإنه يتوجب على مجلس الإدارة التنفيذية العليا بشأن تطبيق نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بما فيها تحديد عدد التظلمات، الشكاوى، المقترحات، البلاغات، والطريقة التي عالج بها المجلس المسائل الرقابية. إن المجموعة التزمت بهذه المادة من خلال نشاط لجنة الترشيحات المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- وفقاً للمادة رقم (19) من نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، فإنه يتوجب على مجلس الإدارة مراجعة وتقييم أعمال اللجان المنبثقة عنه. إن المجموعة التزمت بهذه المادة من خلال اصدار التقرير السنوي للجنة الترشيحات عن نشاط مجلس الادارة خلال السنة المالية والتقرير السنوي عن نشاط لجنة المكافآت والتقرير السنوي عن نشاط لجنة التدقيق.

## 7.11. مهام الإدارة التنفيذية

المهام والصلاحيات	المسمى الوظيفي	
الإشراف ومتابعة عمليات المجموعة والشركات التابعة والفروع داخل قطر وخارجها ورفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة.	رئيس مجموعة الدوحة للتأمين	1
الإشراف ومتابعة عمل مجموعة الدوحة للتأمين ورفع تقارير دورية إلى رئيس المجموعة و/أو مجلس الإدارة.	الرئيس التنفيذي	2
متابعة القضايا القانونية المتعلقة بالمجموعة والإشراف على دائرة تأمينات وحوادث السيارات ورفع تقارير دورية إلى الرئيس التنفيذي.	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون القانونية/ السيارات	3
الإشراف ومتابعة العمليات الفنية للتأمين وإعادة التأمين ورفع تقارير دورية إلى الرئيس التنفيذي.	الرئيس التنفيذي للعمليات	4
متابعة استثمارات المجموعة ورفع تقارير دورية إلى رئيس المجموعة ولجنة الاستثمار.	الرئيس التنفيذي للإستثمار	5
الإشراف والرقابة على الشؤون المالية ورفع تقارير دورية إلى الرئيس التنفيذي.	الرئيس التنفيذي للمالية	6
اعداد خطة العمل للتدقيق الداخلي للمجموعة القائم على المخاطر ورفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق.	مدير أول إدارة التدقيق الداخلي	7
الإشراف على تقارير الحوكمة وأي تقارير تطلبها الجهات الرقابية. الإدارة والإشراف على العمليات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. متابعة إلتزام المجموعة بالمتطلبات التنظيمية و الرقابية و المتطلبات المحددة في سياسات و إجراءات و ضوابط المجموعة الداخلية.	مدير أول إدارة متابعة الإلتزام/مسؤول الإبلاغ	8
الإشراف على دائرة تكنولوجيا المعلومات ورفع تقارير دورية إلى الرئيس التنفيذي.	الرئيس التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات	9
الإشراف على ملفات الموظفين واعداد الرواتب الشهرية وتحويلها.	مدير أول الموارد البشرية	10
الإشراف على الشؤون الإدارية.	مدير أول الشؤون الإدارية	11
الإشراف على الإطار العام لإدارة المخاطر المعتمد في المجموعة ، المراجعة الدورية لإستراتيجية المجموعة في إدارة المخاطر وتحديثها ، تحديث سجل المخاطر و الضوابط التخفيفية ، مراقبة العمليات الداخلية ، التأكد من الإلتزام بالعبئات المتعلقة بتحمل المخاطر والرغبة في المخاطرة و رفع التقارير الدورية إلى الإدارة العليا و لجنة إدارة المخاطر.	مدير المخاطر	12

## 8. لجان المجلس

أنشأ المجلس خمس لجان وهم لجنة التدقيق ، لجنة الترشيحات ، لجنة المكافآت ، لجنة الاستثمار والعقار ولجنة إدارة المخاطر وذلك لتسهيل أعمال المجلس والمساعدة في تنفيذ مسؤولياته وقراراته حسب متطلبات نظام الحوكمة.

### 8.1. لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة (3) أعضاء من مجلس الإدارة، وتقوم بإرسال التقارير والتوصيات للمجلس بشأن مراجعتها لفاعلية نظم الرقابة الداخلية، كما تسعى لضمان توفر الرقابة الكافية للمخاطر الأساسية في المجموعة من خلال التقارير الدورية للمراجعة الداخلية والخارجية، إلى جانب المناقشات مع الإدارة التنفيذية. وقد إعتمدت اللجنة ميثاقاً لمساعدتها في ممارسة صلاحياتها وأداء واجباتها، ويُفصل هذا الميثاق الغرض من اللجنة وتكوينها، وإجراءات إجتماعاتها ومسؤولياتها. وتباشر اللجنة مهامها وفقاً لميثاق العمل المعتمد من مجلس الإدارة، والذي يتم مراجعته دورياً لضمان ملاءمته مع متطلبات العمل وتوافقته مع أفضل الممارسات العالمية المتبعة.

#### إطار عمل اللجنة وصلاحياتها:-

تتولى اللجنة بشكل عام ، كافة الأمور المتعلقة بالتأكد من سلامة السياسات والإجراءات المالية والرقابية، وإدارة المخاطر وعلى وجه الخصوص تتولى القيام بالمهام التالية:

- 1- إعداد مقترح بنظام الرقابة الداخلية للشركة فور تشكيل اللجنة وعرضه على المجلس، والقيام بمراجعات دورية كلما تطلب الأمر.
- 2- وضع أسس التعاقد مع المدققين الخارجيين وترشيحهم، وضمان استقلالهم في أداء عملهم.
- 3- التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير التدقيق الداخلي .
- 4- الإشراف على دقة وصحة البيانات المالية، والتقارير السنوية والنصف سنوية والربعية ، ومراجعة تلك البيانات والتقارير والتركيز، بصورة خاصة على ما يلي:
  - أ- أي تغييرات في السياسات والتطبيقات والممارسات المتعلقة بالمحاسبة.
  - ب- النواحي الخاضعة لأحكام تقديرية بواسطة الإدارة التنفيذية العليا.
  - ج- التعديلات الأساسية الناتجة عن التدقيق.

- د- مواصلة عمل نشاط المجموعة بنجاح.
- هـ- التقييد بمعايير المحاسبة الدولية المعتمدة.
- و- التقييد بقواعد الإفصاح والمتطلبات الأخرى المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- ز- التقييد بقواعد إدراج السوق.
- 5- تحري الدقة فيما تعرضه المجموعة على الجمعية العامومية، وما تفصح عنه من أرقام وبيانات وتقارير مالية ومراجعة تلك الأرقام والبيانات والتقارير.
- 6- التنسيق بين المجلس، والإدارة التنفيذية العليا، والرقابة الداخلية بالمجموعة.
- 7- دراسة أية مسائل مهمة وغير عادية، تتضمنها التقارير المالية والحسابات المرحلية والختامية.
- 8- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والداخلية وإدارة المخاطر .
- 9- تقييم فاعلية ومدى كفاية نظام ونطاق برامج التدقيق الداخلي.
- 10- التنسيق بين وحدة التدقيق الداخلي بالمجموعة ومدقق الحسابات.
- 11- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية للمجموعة وإبداء الرأي والتوصية بشأنها للمجلس.
- 12- وضع نظام إبلاغ سري، لأصحاب المصالح بشأن أي مسائل تثير الريبة أو الشك في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية. وضمن إجراء تحقيق مستقل وعادل حول هذه المسائل ، وحماية المبلغ من أي رد فعل سلبي أو ضرر قد يصيبه.
- 13- التحقق من مدى تقييد المجموعة بتطبيق قواعد السلوك المهني القويم في السياسات المعتمدة .
- 14- يجوز للجنة الاستعانة بذوي الخبرة والإختصاص إذا ما لزم الأمر على نفقة المجموعة .
- 15- يجوز للجنة الحصول على أية معلومات وبيانات في سبيل ممارسة عملها ، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية العليا لمجموعة الدوحة للتأمين والشركات التابعة ، لحضور إجتماعاتها ومناقشتها في امر محدد في الدعوة لحضور الاجتماع .

- 16- إعداد التقارير الدورية الخاصة بالمخاطر وادارتها بالمجموعة ورفعها للمجلس- في الوقت الذي يحدده- متضمنة توصياتها، وإعداد التقارير الخاصة بمخاطر محددة بناءً على تكليف من المجلس أو رئيسه.
- 17- مراجعة تعاملات المجموعة مع الأطراف ذات العلاقة ومدى خضوعها والتزامها بالضوابط الخاصة بتلك التعاملات.
- 18- وضع ومراجعة سياسات المجموعة بشأن إدارة المخاطر بشكل دوري، أخذاً في الإعتبار أعمال المجموعة، ومتغيرات السوق، والتوجهات الاستثمارية والتوسعية للمجموعة.
- 19- الإشراف على البرامج التدريبية الخاصة بإدارة المخاطر التي تعدها المجموعة، والترشيح لها.
- 20- تنفيذ تكليفات المجلس بشأن الرقابة الداخلية للمجموعة.
- 21- مناقشة مدقق الحسابات، والإدارة التنفيذية العليا بشأن المخاطر الخاصة بالتدقيق وعلى رأسها مدى ملاءمة القرارات والتقديرات المحاسبية، وعرضها على المجلس لتضمينها بالتقرير السنوي.
- 22- إجراء التحقيقات الخاصة بمسائل الرقابة المالية بتكليف من المجلس.
- 23- ترفع اللجنة تقاريرها الدورية حول نتائج أعمالها، وتوصياتها لمجلس الإدارة للمصادقة عليها، وإعتمادها ضمن سياسات المجموعة.
- 24- تتولى اللجنة القيام بأية مهام أخرى، يفوضها بها مجلس الإدارة، وتقع ضمن إختصاصاتها.
- وتتكون لجنة التدقيق من السادة التالية أسمائهم:

الرقم	الاسم	المسمى
1	السيد / حسام عبد السلام ابو عيسى	رئيس
2	السيد / فكتور نظيم رضا أغا	عضو لجنة
3	السيد / حسن جاسم درويش فخرو	عضو لجنة

ويبين الجدول التالي تفاصيل إجتماعات اللجنة خلال العام:

عدد الأعضاء الغائبين	عدد الحاضرين	تاريخ الاجتماع	إجتماعات اللجنة
-	3	08 فبراير 2023	1
-	3	07 مايو 2023	2
-	3	12 يونيو 2023	3
-	3	14 اغسطس 2023	4
-	3	29 أكتوبر 2023	5
-	3	13 ديسمبر 2023	6

وبشكل أساسي، فإن أهم إنجازات اللجنة تتلخص في الأمور التالية:

1. المصادقة على البيانات المالية الموحدة كما في 2022/12/31.
2. التوصية بمقترحات توزيعات أرباح على المساهمين عن العام 2022.
3. المصادقة على عرض تدقيق الحسابات الخارجي للعام 2023.
4. المصادقة على التقرير السنوي لأعمال التدقيق الداخلي في المجموعة للعام المالي 2022.
5. المصادقة على التقرير السنوي للجنة التدقيق للعام 2022 توطئة لإعتمادها من مجلس الإدارة.
6. المصادقة على تقرير مدير التدقيق الداخلي السنوي الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للعام 2022.
7. المصادقة على تقارير التدقيق الداخلي لأعمال الدوائر الفنية والمالية والادارية في المجموعة.
8. المصادقة على تقارير المتابعة (Follow up Review Reports) الصادرة من مدير التدقيق الداخلي بالمجموعة.
9. مراجعة تفصيلية لتعاملات المجموعة مع الأطراف ذات العلاقة ومدى خضوعها والتزامها بالضوابط الخاصة بتلك المعاملات في كل إجتماع.
10. مناقشة تقارير الرقابة الداخلية على البيانات المالية (Internal Controls Over Financial Reporting – ICOFR) مع إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة.
11. مناقشة نتائج التفتيش الميداني المشترك على أعمال الشركة الذي قام به فريق عمل مصرف قطر المركزي بالإشتراك مع مكتب تدقيق الحسابات السادة PWC ورد المجموعة على النتائج.
12. المصادقة على البيانات المالية الموحدة للربع الأول للمجموعة كما في 2023/03/31.
13. المصادقة على البيانات المالية الموحدة النصف سنوية للمجموعة كما في 2023/06/30.
14. المصادقة على البيانات المالية الموحدة للربع الثالث للمجموعة كما في 2023/09/30.

15. مناقشة مراقب الحسابات الخارجي السادة كي بي ام جي.
  16. المصادقة على نتائج التدقيق الخارجي لشركة كي.بي.ام.جي عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للعام 2022 لمجموعة الدوحة للتأمين.
  17. المصادقة على نتائج التدقيق الخارجي لشركة كي.بي.ام.جي عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للعام 2022 لشركة الدوحة للتكافل.
  18. المصادقة على تقرير التدقيق الداخلي بشأن التعميم رقم (إ.ر. 2020/4) المادة رقم (4) الصادر عن مصرف قطر المركزي بشكل دوري/ ربع سنوي.
  19. المصادقة على تقرير المدقق الداخلي لعمليات شطب المركبات وبيع الحطام في مجموعة الدوحة للتأمين حسب متطلبات تعميم مصرف قطر المركزي رقم (إ.ر. 2021/9) بشكل دوري/ ربع سنوي.
  20. المصادقة على تقرير المدقق الداخلي لعمليات شطب المركبات وبيع الحطام في شركة الدوحة للتكافل حسب متطلبات تعميم مصرف قطر المركزي رقم (إ.ر. 2021/9) بشكل دوري/ ربع سنوي.
  21. المصادقة على نتائج جلسة التحقيق الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية.
  22. المصادقة على على تعيين السادة Grant Thornton UAE لعميل تدقيق داخلي على شركة ميناري دبي.
  23. المصادقة على تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لشركة الدوحة للتكافل كما في 2022/12/31.
  24. المصادقة على تقارير التدقيق الداخلي الشرعي لشركة الدوحة للتكافل للعام 2022.
  25. الموافقة على منح صلاحية اقفال ملفات مستردات حوادث السيارات لمجموعة الدوحة للتأمين المحددة بسقف معين.
  26. الموافقة على منح صلاحية اقفال ملفات مستردات حوادث السيارات لشركة الدوحة للتكافل المحددة بسقف معين.
- توصيات لجنة التدقيق خلال عام 2023:-
1. السعي إلى تطوير وتحديث دليل السياسات والاجراءات لجميع دوائر المجموعة بما فيها الشركات التابعة والفروع.
  2. تحديث وتطوير نطاق الصلاحيات والتفويضات في المجموعة والشركات التابعة والفروع.
  3. تطوير وتحديث الخدمات التقنية الحديثة حسب متطلبات المجموعة وبما يتماشى مع متطلبات مصرف قطر المركزي والجهات الرقابية.
  4. تحديث وتطوير برامج تدريبية وتوعوية للموظفين.
  5. فصل المهام الوظيفية وتحديد صلاحيات كل موظف.
  6. السعي في إغلاق الملاحظات المفتوحة في تقارير المتابعة للتدقيق الداخلي من قبل الدوائر الفنية والمالية والإدارية للمجموعة.
  7. السعي إلى تطوير نظام الرقابة الداخلية على البيانات المالية (ICOFR).

## 8.2. لجنة الترشيحات

تتكون لجنة الترشيحات من ثلاثة (3) أعضاء من مجلس الإدارة، وقد عقدت اللجنة ثلاث (3) إجتماعات خلال عام 2023 تناولت المواضيع منها تعيين منصب مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال في شركة الدوحة للتكافل وتعيين وظيفة نائب مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال في مجموعة الدوحة للتأمين وآخرها فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة لولاية جديدة مدتها ثلاث سنوات 2024 – 2026.

هذا وقد تضمن التقرير السنوي إلى المجلس للعام 2023 تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة وتحليلاً شاملاً لأداء المجلس محدداً التقرير مواطن القوة والضعف واقتراحات اللجنة بهذا الشأن إضافةً إلى إصدار عدد 11 مذكرة بالتمرير بمواضيع مختلفة جرى اعتمادها لاحقاً من مجلس الإدارة في أول إجتماعٍ تاليٍ ، متضمناً التقرير السنوي ما يلي:-

أ- عدد اجتماعات اللجنة.

ب- التقييد بدورية الاجتماعات.

ج- نسبة حضور الاجتماعات.

د- سرعة وفعالية إنجاز القضايا المطروحة.

### هيكلية وتشكيل اللجنة ونظام عملها:-

1- تكون اللجنة برئاسة أحد أعضاء المجلس وعضوية اثنين على الأقل ولا يكون انعقاد اللجنة صحيحاً إلا بحضور رئيسها وأغلبية أعضائها ويراعى في اختيار أعضاء اللجنة توافر الخبرة اللازمة لممارسة اختصاصاتها .

2- تتولى اللجنة وضع اسس ومعايير عامة تستعين بها الجمعية العمومية في انتخاب الأصلاح من بين المرشحين لعضوية مجلس الإدارة وفقاً لللائحة ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة المعتمدة من الجمعية العامة بتاريخ 2018/03/18.

3- ترشيح من تراه اللجنة مناسباً لعضوية المجلس في حال خلو اي من مقاعده.

4- وضع مشروع خطة التعاقب على إدارة الشركة بهدف سرعة تعيين البديل المناسب لشغل الوظائف الشاغرة بالشركة.

5- ترشيح من تراه اللجنة مناسباً لشغل اي من وظائف الإدارة التنفيذية العليا.



6- تلقي طلبات الترشح لعضوية مجلس إدارة الشركة.

7- رفع قائمة المرشحين لعضوية المجلس إلى مجلس الإدارة متضمنة توصياتها في هذا الشأن على ان ترسل منها نسخة إلى مصرف قطر المركزي و هيئة قطر للأسواق المالية للموافقه عليها مرفقاً بها صور من مسوغات الترشح.

8- رفع تقرير سنوي إلى المجلس يتضمن تحليلاً شاملاً لأداء المجلس محدداً نقاط القوة والضعف واقتراحات اللجنة بهذا الشأن متضمناً ما يلي:-

أ- عدد اجتماعات اللجنة.

ب- التقيد بدورية الاجتماعات.

ج- نسبة حضور الاجتماعات.

د- سرعة وفعالية إنجاز القضايا المطروحة.

هـ- مدى التقيد بالشفافية والإفصاح.

9- يقوم امين سر اللجنة بتنسيق اعمالها وحفظ جميع محاضر الاجتماعات بالإضافة إلى ضمان وصول المعلومات والوثائق والمحاضر إلى جميع أعضاء اللجنة بشكل كامل وسريع.

10- يجوز ان تعقد اللجنة إجتماعاتها عن بعد بواسطة اي وسيلة من وسائل التقنية الحديثة المتعارف عليها تمكن المشارك من الاستماع والمشاركة الفعالة في أعمال اللجنة وإصدار القرارات.

11- تجتمع اللجنة مرة واحدة في السنة على الأقل أو كلما دعت الحاجة.

وتتكون لجنة الترشيحات من السادة التالية أسمائهم:

الرقم	الاسم	المسمى
1	السيد / حسن جاسم درويش فخرو	الرئيس
2	السيد / سعود عمر محمد المانع	عضو
3	السيد / عادل علي بن علي المسلماني	عضو

### توصيات لجنة الترشيحات في عام 2023:-

1. رفع تقرير سنوي إلى المجلس يتضمن تحليلاً شاملاً لأداء المجلس.
2. التوصية بعمل ورشات عمل تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة.
3. التوصية في اعلان فتح باب الترشح لعضوية مجلس الادارة لولاية جديدة مدتها ثلاث سنوات 2024-2026 بالاضافة الى اعتماد نموذج البطاقة الانتخابية .
4. التوصية بتعيين نائب مسؤول الإبلاغ عن غسل الاموال في مجموعة الدوحة للتأمين.
5. التوصية بتعيين مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال في شركة الدوحة للتكافل.

### 8.3. لجنة المكافآت

تتكون لجنة المكافآت من ثلاثة (3) أعضاء من مجلس الإدارة، وقد أنشئت بعد الاطلاع على قانون مصرف قطر المركزي رقم (12) لسنة 2013، وعلى التعميم رقم (1) لسنة 2016 الصادر عن المصرف بتاريخ 2016/01/31، وعلى قانون الشركات التجارية رقم (11) لسنة 2015 وتعديلاته، وعلى نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية.

1. بخصوص النتائج السنوية المتحققة في نهاية السنة المالية 2022، بلغت صافي أرباح المجموع 102.1 مليون ريال قطري.
2. تطبيقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم (1) لسنة 2016 المؤرخ في 2016/01/31 بشأن مكافآت رؤساء وأعضاء مجالس إدارات شركات التأمين الوطنية بالدولة تكون معه هذه المكافأة غير متجاوزة السقف المحددة بموجب قرار المصرف وهي مبلغ حده الأقصى 2 مليون ريال لرئيس مجلس الإدارة و1.5 مليون ريال لكل عضو ومبلغ 500 ألف ريال لكل عضو مجلس إدارة مشارك في لجان المجلس. وعليه قررت اللجنة رفع توصية إلى مجلس الإدارة بما يلي:
  - أ. توزيع مبلغ 9,600,000 ر.ق. (تسعة ملايين وستمائة ألف ريال قطري) لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن حضور اجتماعات المجلس وعن حضور اجتماعات لجان مجلس الإدارة. تم تحديد هذه المكافأة وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم (1) لسنة 2016 المؤرخ في 2016/01/31 بشأن مكافآت رؤساء وأعضاء مجالس إدارات شركات التأمين الوطنية بالدولة ، وليس بموجب المادة (119) من قانون الشركات التجارية رقم (11) لسنة 2015 ، حيث أن الشركة تخضع لرقابة مصرف قطر المركزي.
  - ب. قامت المجموعة بمنح المكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن حضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه إستناداً إلى تعميم مصرف قطر المركزي رقم (1) لسنة 2016 غير متجاوزة السقف المحددة في القرار وهي مبلغ حده الأقصى 2 مليون ريال لرئيس مجلس الإدارة و1.5 مليون ريال لكل عضو ومبلغ 500 ألف ريال لكل عضو مشارك في لجان الإدارة.
  - ج. توزيع مكافأة سنوية لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا بمبلغ إجمالي 5,000,000 ر.ق. كما هو محدد في الميزانية.

### إطار عمل اللجنة:-

- 1- تحديد سياسة ومبادئ المكافآت والرواتب في الشركة . بما في ذلك المكافأة التي يتقاضاها رئيس المجلس وأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا ، ومراجعتها عندما تقتضي الضرورة ذلك.
  - 2- تقوم اللجنة بوضع سياسة المكافآت أخذةً في عين الاعتبار المعايير التالية :-
    - أ. أداء الشركة على المدى الطويل.
    - ب. النمو المجدي المستهدف للشركة.
    - ج. مسؤوليات ومهام أعضاء مجلس الإدارة.
    - د. مسؤوليات ومهام الإدارة التنفيذية العليا.
  - 3- تقوم اللجنة بالاشراف على تطبيق سياسة ومبادئ المكافآت.
  - 4- تتولى اللجنة القيام بأية مهام أخرى ، يفوضها بها مجلس الإدارة ، وتقع ضمن اختصاصاتها.
  - 5- ترفع اللجنة تقاريرها وتوصياتها لمجلس الإدارة لإعتمادها.
- وتتكون لجنة المكافآت من السادة التالية أسمائهم:

الرقم	الأسم	المسمى
1	السيد/ عادل علي بن علي المسلماني	رئيس
2	اللواء الركن / دحلان جمعان بشير الحمد	عضو
3	السيد / سعود عمر حمد المانع	عضو

### توصيات لجنة المكافآت في عام 2023:-

- اوصت لجنة المكافآت في اجتماعها المنعقد في 2023/02/07 بتوزيع المكافأة المحددة في الميزانية على رئيس وأعضاء مجلس الادارة اخذاً بعين الاعتبار توزيع المناصب في مجلس الادارة وتقييم اداء كل منهم حسب جدول تقييم اداء أعضاء مجلس الادارة وهو كالتالي:

1	المشاركة: يشارك بفاعلية بالمناقشات والقرارات المتعلقة بسياسات الشركة وخططها واستراتيجياتها ويقدم رأيه بصدق في القضايا المطروحة
2	الحضور: يحضر اجتماعات مجلس الإدارة بانتظام وفي الوقت المحدد
3	المعرفة: على دراية بالمجموعة وأعمالها واستراتيجياتها وتحديات السوق حيث يشارك بالمعلومات والأفكار
4	الامتثال التنظيمي: يظهر فهماً واضحاً للمتطلبات التنظيمية ، لسياسات وإجراءات المجموعة ، و لقواعد السلوك المهنية ، ويتعهد بالالتزام بها
5	التواصل: واضح وواثق في أسلوب التواصل الخاص به، وقادر على مشاركة وجهة نظره ويتقبل ردود الفعل وإبداء ملاحظات مجلس الإدارة
6	أنشطة المجلس: يشارك بفاعلية في أنشطة المجلس ، وخاصةً تلك المتعلقة بالتفاعل مع أصحاب المصالح ويعمل بشكل بناء مع زملائه في المجلس
7	المواقف البناءة: يتخذ مواقف بناءة وفعالة في اجتماعات مجلس الإدارة أو اللجان، عند الحاجة إلى ذلك
8	ترتيب الأولويات: قادر على ترتيب الأولويات والتركيز على تحقيق الأهداف المرسومة للمجموعة
9	تقديم المشورة: يقدم المشورة البناءة في مناقشات ومداولات المجلس ويشارك في حل المشكلات من خلال اقتراح حلول مبتكرة
10	المبادرة: إظهار روح المبادرة في مواجهة التحديات الجديدة لتحقيق أهداف المجموعة مثل طلب المعلومات لاكتساب المعرفة
11	ربط الأهداف: يعمل على ربط الأهداف بإستراتيجيات الشركة
12	النمو: يشارك بفعالية في المساهمة باتخاذ القرارات التي تؤثر على نمو الشركة، من حيث الحصص السوقية والأقساط والأرباح والتأثير الجغرافي
13	الإفصاح: جاهزية الإفصاح عن أي تضارب في المصالح أو التعامل مع الأطراف ذات العلاقة ، مع الالتزام بسياسات الشركة واللوائح ذات الصلة
14	الكفاءة: يساهم في تطوير السياسات والإجراءات والأدوات لتعزيز الكفاءة في الشركة
15	رئيس المجلس: رئيس المجلس قادر على قيادة المجلس بشكل فعال ويشجع على مشاركة جميع الأعضاء

وكذلك من خلال الاطلاع على جدول حضور اجتماعات مجلس الادارة الذي أشرفت على اعداده لجنة الترشيحات والذي يبين عدد حضور اجتماعات المجلس وعدد الحضور الشخصي منها او عمل توكيلات إلى اعضاء آخرين وعدد الغياب عن حضور الجلسات وبالمجمل تحديد النسبة المئوية لحضور اجتماعات المجلس لكل عضو.

- قامت لجنة المكافآت برفع توصية إلى مجلس الإدارة بتحديد المكافأة السنوية لكل من رئيس المجموعة والرئيس التنفيذي وذلك في ضوء النتائج المالية المتحققة خلال العام والأداء الكلي للمجموعة.
- قامت لجنة المكافآت برفع توصية بتحديد مبلغ مستقطع من ميزانية العام 2022 بصرف مكافأة للإدارة التنفيذية العليا وكبار الموظفين والعاملين بالمجموعة وذلك في ضوء النتائج التي تحققت في العام 2022 بعد تقييم مستويات وكفاءة أداء الموظفين خلال العام 2022 وفقاً لإرشادات التقييم التي تقوم على أساس النزاهة الشخصية للموظف والتركيز على فريق العمل والتفكير الإبداعي على الأداء الجيد وتحقيق الأهداف المرجوة تصرف مقابل عدد من الرواتب الأساسية (بحسب مدة خدمة الموظف خلال السنة المالية) وعلى أن يترك للرئيس التنفيذي تحديد مبلغ المكافأة المناسب لكل موظف في ضوء ذلك بالتنسيق مع العضو المنتدب بالمجموعة.

#### 8.4. لجنة الاستثمار والعقار

تتكون لجنة الاستثمار والعقار من سبعة (7) أعضاء من مجلس الإدارة، وتختص بدراسة فرص الاستثمار المتاحة في مجال العقار والقطاعات المالية الأخرى سواء داخل الدولة أو خارجها، وتمتد مهام اللجنة إلى اتخاذ القرارات المناسبة بشأن تسهيل أو تصفية المحافظ جزئياً أو كلياً أو رفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأنها لأخذ الموافقة النهائية حسب واقع الحال ودراسة السبل الممكنة لتحقيق أفضل العوائد على ودائع المجموعة لدى البنوك.

وتتكون اللجنة من السادة التالية أسمائهم، وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال العام 2023:

الرقم	الأسم	المسمى
1	الشيخ / نواف ناصر بن خالد آل ثاني	الرئيس
2	الشيخ / حمد بن جاسم بن محمد آل ثاني	عضو
3	السيد/ عادل علي بن علي المسلماني	عضو
4	الشيخ / جبر بن حمد بن جاسم آل ثاني	عضو
5	السيد/ سعود عمر حمد المانع	عضو
6	السيد/ أحمد يوسف حسين كمال	عضو
7	الشيخ / جاسم محمد خالد حمد آل ثاني	عضو

### وبشكل أساسي، فإن مسؤوليات اللجنة تتلخص في الأمور التالية:

1. مراجعة الاستراتيجية الإستثمارية المقترحة من قبل لجنة الإستثمار والعقار، ورفعها لمجلس الإدارة مع تقديم التوصيات اللازمة بشأنها.
2. متابعة تنفيذ الإستراتيجية الإستثمارية للمجموعة، ومتابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة بشأنها.
3. دراسة تقارير إدارة الإستثمار، بشأن الفرص الإستثمارية، وعمليات التحقق القانوني والفني والمالي للفرص المتاحة، وتقييم إدارة الإستثمار الدوري للمحافظ الإستثمارية وإستثمارات المجموعة على مختلف أنواعها. وإتخاذ القرارات اللازمة، أو رفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لأخذ الموافقة النهائية حسب واقع الحال، ووفقاً لمصفوفة الصلاحيات التي يعتمدها مجلس الإدارة بشأن قرارات الإستثمار.
4. دراسة الفرص الاستثمارية المتاحة في مجال العقار، تحديد القيمة الإيجارية للعقارات المملوكة للمجموعة والمؤجرة من قبل الغير، استدرج عروض بناء عقارات للمجموعة أو عروض صيانة العقارات المملوكة للمجموعة، ورفعها في كافة الأحوال إلى مجلس إدارة المجموعة للبت فيها واتخاذ القرارات المناسبة.
5. متابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة بشأن فرص الإستثمار.
6. المراجعة لسياسة الإستثمار لدى المجموعة.

### 8.5. لجنة إدارة المخاطر والإلتزام والرقابة الداخلية

تتكون لجنة إدارة المخاطر حالياً من أحد عشر (11) عضواً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وتكون مهمتها تحديد وتحليل وتقييم كافة المخاطر التي تواجهها المجموعة ومراقبة الإلتزام المجموعة بالقوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية. وبين الجدول التالي تفاصيل إجتماعات اللجنة خلال العام 2023:

إجتماعات اللجنة	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين	عدد الأعضاء الغائبين
1	12 يناير 2023م	10	1
2	2 مايو 2023م	10	1
3	12 يونيو 2023م	11	0
4	16 أكتوبر 2023م	11	0
5	26 ديسمبر 2023م	10	1

وبشكل أساسي، فإن أهم إنجازات اللجنة تتلخص في الأمور التالية:

1. مراجعة وتقييم ممارسات دائرة إدارة المخاطر ومدى فعالية وتطبيق الإجراءات التي تم تحديدها لإدارة وإحتواء هذه المخاطر من قبل الإدارة التنفيذية العليا بالمجموعة.
2. تحديث و اعتماد إستراتيجية إدارة المخاطر للمجموعة والتي تشمل سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.
3. تحديث و اعتماد سياسة مستوى الإقدام على المخاطر للمجموعة (Risk Appetite Framework) .
4. اعتماد التقييم الذاتي للمخاطر والملاءة المالية (Own Risk Solvency Assessment) للمجموعة لفحص قوة الوضع المالي الحالي والمستقبلي في حال تعرضت المجموعة لأحداث قد تؤثر على ملاءتها المالية.
5. اعتماد التقييم الذاتي للمخاطر والملاءة المالية (Own Risk Solvency Assessment) لشركة الدوحة للتكافل لفحص قوة الوضع المالي الحالي والمستقبلي في حال تعرضت الشركة لأحداث قد تؤثر على ملاءتها المالية.
6. قامت اللجنة بالإطلاع على فحص بيئة أمن المعلومات (Vulnerability and Penetration Test) حيث تساعد هذه الإختبارات على تحديد مخاطر أمن المعلومات وترتيبها حسب الأولوية وتحسين أمن المعلومات كما حازت المجموعة على شهادة الأيزو 27001 المتخصصة بمعايير أمن المعلومات والحد من مخاطر الأمن السيبراني.
7. تحديث و اعتماد سياسة إستمرارية الأعمال (BCP) حيث تهدف هذه السياسة للتقليل والوقاية من التهديدات المحتملة التي يمكن أن تتعرض لها المجموعة وسرعة التعافي في حال وقوعها.
8. الإطلاع على سجل المخاطر لمجموعة الدوحة للتأمين والتوصية على العمل على تخفيف المخاطر للنسب المقبولة.
9. الإطلاع على سجل المخاطر لشركة الدوحة للتكافل والتوصية على العمل على تخفيف المخاطر للنسب المقبولة .
10. مراجعة واعتماد سجل / مصفوفة تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
11. اعتماد التقييم السنوي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعام 2022.
12. مراجعة ومناقشة نتائج تقرير التدقيق الخارجي على برنامج المجموعة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، واعتماد رسالة الإدارة (MANAGEMENT LETTER).
13. تصنيف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتماد تصنيف مخاطر الدول ودوائر الإختصاص للربع الأول 2023.
14. تصنيف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتماد تصنيف مخاطر الدول ودوائر الإختصاص للربع الثاني 2023.

وتتكون اللجنة من السادة التالية أسمائهم:

الرقم	الأسم	المسمى
1	السيد/ حسام عبد السلام ابو عيسى	رئيس اللجنة
2	السيد/ بسام حسين	عضو
3	السيد / جاسم علي عبد الرحمن المفتاح	عضو
4	السيد / علي المحمود	عضو
5	السيد / غيث جردانه	عضو
6	السيد / روني دانيال	عضو
7	السيد / مروان أحمد علي	عضو
8	السيد / محد راسم جاموس	عضو
9	السيد / محمد يحيى مقداد	عضو
10	السيد / رامي عمر الحاج حسن	عضو وسكرتير اللجنة
11	السيد / محمد العابد	عضو

## 9. أمين سر المجلس

يعمل أمين سر المجلس بشكل وثيق مع رئيس مجلس الإدارة لترتيب الاجتماعات، ويلعب دوراً حيوياً في تسهيل الإتصال بين أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. ويحتفظ بمحاضر إجتماعات المجلس، بالإضافة لتوثيق قرارات المجلس، ويحمل مؤهلاً جامعياً في القانون ولديه خبرة في دور مماثل لأكثر من ثلاث سنوات.

## 10. حقوق أصحاب المصالح

تعتمد المجموعة سياسة عامة ينتهجها المجلس في احترام والحفاظ على حقوق اصحاب المصالح الأخرى في المجموعة، بما في ذلك الموظفون والدائنون والعملاء والموردون والشركاء الاستراتيجيون والمستثمرون بما يتماشى مع نظام حوكمة الشركات وقواعد السلوك المهني وبما يكفل حصولهم على المعلومات ذات الصلة بشفافية تمكنهم من اتخاذ قراراتهم بناءً على معطيات ومعلومات سليمة.



تحتفظ المجموعة بقنوات اتصال مفتوحة وشفافة مع المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح الأخرى حيث تقوم بنشر المعلومات المتعلقة بالوضع والأداء المالي للشركة بشكل منتظم عن طريق الموقع الإلكتروني للمجموعة.

## 11. نظام الرقابة الداخلية

مجلس الإدارة مسؤول عن نظام الرقابة الداخلية (Internal Control Framework) في المجموعة، وقد إعتد المجلس مجموعة شاملة من الوثائق بما في ذلك الهيكل التنظيمي، وهيكل الدرجات والرواتب، وتوصيف الوظائف، والسياسات والإجراءات، وتفويض السلطة المالية والتشغيلية لتنظيم عمليات المجموعة. وقد كفل المجلس، من خلال تفويضات السلطة الموجودة، أنه لا يوجد فرد يتمتع بسلطات مطلقة.

من أجل الامتثال لمتطلبات نظام حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية ومبادئ الحوكمة في شركات التأمين الصادرة عن مصرف قطر المركزي، ومن أجل الارتقاء إلى أعلى معايير الحوكمة، فيما يتعلق بإطار الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، وخاصةً تلك الضوابط التي لها تأثير كبير على البيانات المالية، أجرت مجموعة الدوحة للتأمين تقييماً واسع النطاق لكل من مدى الفعالية التشغيلية والفعالية التصميمية لإطار الرقابة الداخلية.

تم تحديد واختبار وعلاج المخاطر الرئيسية التي لها تأثير كبير على البيانات المالية والتدابير والضوابط المخففة ذات الصلة. تقوم المجموعة بمواصلة هذا التمرين بشكل سنوي مستمر، وعند الإخفاق في تدابير الرقابة الرئيسية، سواء من حيث التصميم أو الفعالية التشغيلية، تقوم الإدارة العليا بإتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة مواطن الضعف للحد من المخاطر التي تواجهها المجموعة.

اعتمد مجلس إدارة المجموعة سياسات و إجراءات و أنظمة و ضوابط في عام 2020 لرفع مستوى الرقابة الداخلية ولضمان حوكمة فعالة على مستوى الكيان وشركاتها التابعة. تقوم المجموعة حالياً بإختبار ضوابطها الداخلية على التقارير المالية وفقاً لنظام ال"COsO". إنتهت هذه المهمة في العام 2021 حيث إستكملت المجموعة تقييمها الكامل لتصميم وتطبيق وفعالية تشغيل أنظمة الرقابة الداخلية حول التقارير المالية.

علماً بأن مكتب المدقق الخارجي –KPMG- لم يقم بإبداء أية ملاحظات أو أية تحفظات من أي نوع بشأن نظام الشركة للرقابة الداخلية على التقارير المالية وفعاليتها التشغيلية عن عام 2023.

## 12. الصفقات مع الأطراف ذات العلاقة

## معاملات الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة والشركات الزميلة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تدار بشكل كامل أو بشكل مشترك أو الشركات التي لهذه الأطراف تأثير عليها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

للحصول على مصدر المعلومات حول المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، يرجى الرجوع إلى الملاحظة رقم 25 "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" من القوائم المالية المدققة والموحدة لعام 2023.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الربح أو الخسارة الموحد هي كما يلي:

2022		2023		
مصاريف خدمة التأمين	إيرادات التأمين	مصاريف خدمة التأمين	إيرادات التأمين	
المنتسبون (أ)				
--	2,080	--	886	المكتب القطري الموحد للتأمين ذ.م.م
530,766	1,310,292	311,172	1,818,417	الشركة اليمنية القطرية للتأمين
<b>530,766</b>	<b>1,312,372</b>	<b>311,172</b>	<b>1,819,303</b>	<b>إجمالي المنتسبون (أ)</b>
المساهمون (ب)				
3,857,115	16,064,963	5,901,781	15,975,627	مجموعة ناصر بن خالد وأولاده
6,846,207	14,703,345	8,464,481	15,454,055	مجموعة علي بن علي
203,222	1,823,288	467,817	2,820,518	مجموعة السلام
96,100	2,409,990	209,103	2,191,913	واحة الدوحة
480,058	7,983,284	1,035,967	9,077,122	أخرى
<b>11,482,702</b>	<b>42,984,871</b>	<b>16,079,150</b>	<b>45,519,235</b>	<b>إجمالي المساهمون (ب)</b>
<b>12,013,468</b>	<b>44,297,242</b>	<b>16,390,321</b>	<b>47,338,538</b>	<b>إجمالي المنتسبون (أ) والمساهمون (ب)</b>

## الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة هي كما يلي:

2022		2023		
المطالبات والذمم الدائنة	المستحقات	المطالبات والذمم الدائنة	المستحقات	
المنتسبون (أ)				
--	7,960	--	11,561	المكتب القطري الموحد للتأمين ذ.م.م
59,762	(4,091,257)	28,338	(3,375,605)	الشركة اليمنية القطرية للتأمين
59,762	(4,083,297)	28,338	(3,364,044)	إجمالي المنتسبون (أ)
المساهمون (ب)				
42,710	3,035,902	381,001	3,612,320	مجموعة ناصر بن خالد وأولاده
516,656	1,964,187	814,719	3,491,479	مجموعة علي بن علي
140,488	796,971	248,726	1,378,000	مجموعة السلام
189	1,105,325	75,000	1,071,627	واحة الدوحة
557,837	3,348,208	37,000	3,854,893	أخرى
1,257,880	10,250,593	1,556,446	13,408,319	إجمالي المساهمون (ب)
1,317,642	6,167,296	1,584,784	10,044,275	إجمالي المنتسبون (أ) والمساهمون (ب)

## 13. المدققون الخارجيون

عينت الجمعية العمومية العادية التي إنعقدت في 7 مارس 2023 شركة "كي.بي.إم.جي" (KPMG) مدقق خارجي للقيام بهذه المهمة للسنة المالية 2023م، بناءً على توصيات مجلس الإدارة، على أن يقدموا مراجعة فصلية ونصف سنوية وتدقيق الحسابات في نهاية العام.

مدقق الحسابات الخارجي مستقل عن المجموعة ومجلس إدارتها، وقد تم العمل على تحديث متطلبات التدقيق الخارجي لتتوافق مع البنود الخاصة المحددة في المادة (24) من نظام حوكمة الشركات المدرجة في السوق الرئيسية المتعلقة بمهام ومسؤوليات مدقق الحسابات الخارجي، وتجدر الإشارة إلى أن المجموعة لم تتعاقد مع أي مكتب مدقق حسابات خارجي لتقديم أية استشارات مهنية أو خدمات ذات علاقة خلال العام المالي عدا إجراء التدقيق الخارجي لحسابات المجموعة ونظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية وفعاليتها التشغيلية وتقرير الحوكمة لعام 2023.

## 14. سياسة توزيع الأرباح

إن دفع أرباح الأسهم يتقرر في ضوء توصية من مجلس الإدارة ويخضع لموافقة من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، وقامت المجموعة بتبني سياسة واضحة لتوزيع تلك الأرباح بما يحقق مصالح المجموعة والمساهمين، ويجب اطلاع المساهمين على هذه السياسة في اجتماع الجمعية العامة، والإشارة إليها في تقرير المجلس وفقاً للمادة (36) من نظام حوكمة الشركات المدرجة في السوق الرئيسية.

## 15. الامتثال

يقدم مجلس إدارة المجموعة تأكيد معقول على دوام الإلتزام بالقوانين والقواعد والتعليمات واللوائح والإجراءات المعمول بها لدى:

(أ) هيئة قطر للأسواق المالية: لم تقع على المجموعة أية مخالفات من هيئة قطر للأسواق المالية خلال العام 2023.

(ب) بورصة قطر: لم تقع على المجموعة أية مخالفات من بورصة قطر خلال العام 2023.

(ت) مصرف قطر المركزي: لم تقع على المجموعة أية مخالفات من مصرف قطر المركزي خلال العام 2023.

## 16. النزاعات

بخصوص الإفصاح عن أي نزاع أو خصومة تكون المجموعة طرفاً فيها بما فيه التحكيم والدعاوى القضائية، فإن النزاعات القضائية القائمة مع الغير تتمثل في القضايا المرفوعة من المجموعة أو ضدها. خلال العام 2023، بلغ عدد الدعاوى القضائية المسجلة لدى الدائرة القانونية بالمجموعة كما يلي:

العدد:	الوصف:
567	عدد الدعاوى المرفوعة من المجموعة - بصفة الشركة هي المدعية
38	عدد الدعاوى المرفوعة على المجموعة - بصفة الشركة هي المدعى عليها
605	إجمالي عدد الدعاوى

## 17. تطبيق عمليات الحوكمة

قامت المجموعة التزاماً بتطوير عمليات الحوكمة بالإجراءات التالية:

1. عملية إجراء تقييم موثّق لأداء أعضاء المجلس على أساس سنوي.
2. عملية تدريب واحدة لأعضاء مجلس الإدارة.
3. عملية إعداد وإصدار التقرير السنوي لحوكمة الشركات.
4. التحقق من استقلال مدقق الحسابات مع الالتزام بمدد دورة التعيين المقررة بموجب نظام الحوكمة وقانون الشركات التجارية ومصرف قطر المركزي.

## 18. إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر في المجموعه جزء أساسي في الإدارة الإستراتيجية والتي تعتبر تنظيم متكامل يهدف إلى تبني منهجيات فعالة لإدارة المخاطر من خلال تحديد وقياس ومراقبة ومتابعة المخاطر الناجمة عن جميع الأنشطة المنجزة من مختلف وحدات العمل لدى المجموعة و تصميم ضوابط مناسبة للتخفيف منها مع اختيار أنسب هذه الضوابط لتحقيق الهدف المطلوب. اعتمد مجلس إدارة مجموعة الدوحة للتأمين إطار إدارة المخاطر المؤسسية المتكاملة التي تحكم سياسات إدارة المخاطر والإجراءات والنظم والضوابط الداخلية الخاصة بالمجموعة والشركات التابعة لها وفروعها والأقسام التشغيلية.

تزاوّل إدارة المخاطر مهامها و أنشطتها على ضوء المتطلبات النظامية الخاصة بإدارة المخاطر وغيرها من القوانين والانظمة الرقابية والتشريعات الصادرة عن مصرف قطر المركزي .

تشمل مهام ومسؤوليات ادارة المخاطر في المجموعه على سبيل المثال لا الحصر مايلي بالاضافة الى اي متطلبات نظاميه اورقابيه اخرى :

1. تطبيق استراتيجية ادارة المخاطر المعتمده من قبل مجلس الادارة.
2. تطوير سياسات واجراءات فعالة لادارة المخاطر يهدف تحديد، تقييم، قياس، السيطرة والحد من هذه المخاطر مع تفعيل المراقبة الدائمه لها.
3. مراجعة مدى تقبل المجموعه للمخاطر ومدى تعرضها لها وذلك بصورة دورية.
4. مراقبة ملف المخاطر على مستوى المجموعه.
5. تحديد المخاطر الناشئة واقتراح الطرق المناسبة للحد منها والسيطرة عليها.
6. وضع خطة طوارئ لضمان استمرارية العمل.

7. التنسيق مع الادارة التنفيذية العليا لضمان كفاءة وفعالية انظمة ادارة المخاطر في المجموعة.

■ يتضمن اطار المخاطر في مجموعة الدوحة للتأمين تحديد وتقييم وإدارة المخاطر التي تواجهها المجموعة على النحو التالي:

#### 1. مخاطر التأمين :

تهدف استراتيجية التأمين لدى المجموعة الى تكوين محافظ متوازنة مركزة على عدد كبير من المخاطر المماثلة، ويترتب على ذلك الحد من تقلبات نتائج هذه المحافظ ، حيث تتبع المجموعة استراتيجية اكتتاب دقيقه يتم وضعها لضمان الحد من تركيز مخاطر المجموعة و العمل على توزيع هذه المخاطر من حيث نوع المخاطر وحجمها و وتنوع عقود التأمين والإنتشار الجغرافي عبر قطاعات أنشطة الأعمال والقطاعات الجغرافية والممارسة الحكيمة لإدارة المطالبات ، كما تفرض المجموعة سياسة الإدارة الفعالة والمتابعة المباشرة للمطالبات بهدف الحد من تعرض المجموعة للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي قد تؤثر سلباً على المجموعة.

تقوم المجموعة باستخدام إتفاقيات إعادة التأمين ( إعادة التأمين الاتفاقي، اعادة التأمين الاختياري، وعقود إعادة تأمين فائض الخسارة) من اجل التحكم والتخفيف من مخاطر التأمين بحيث تقوم ترتيبات إعادة التأمين بتوفير تنوعاً أكبر في الأعمال وتمكن المجموعة من السيطرة على الخسائر المحتملة الناتجة من المخاطر الكبيرة وتوفر فرصاً إضافية للنمو.

#### 2. مخاطر الائتمان :

تتمثل مخاطر الائتمان في تعرض المجموعة لخسائر مالية في حال اخفاق العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية ، وتتمثل المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها المجموعة بالاساس الى مستحقات التأمين وإعادة التأمين والنقد وما في حكمه في الحسابات البنكية وأصول عقود إعادة التأمين ومحفظة الاوراق المالية ذات الدخل الثابت الجاهزة للبيع .

تقوم سياسة المجموعة بالتعامل مع أطراف تتمتع بالأهلية الائتمانية و بالرصد المستمر لحالات التقصير من جانب العملاء والأطراف الأخرى وإدراج هذه المعلومات في ضوابط مخاطر الائتمان لديها ومراقبة هذه الضوابط بشكل مستمر بهدف إدارة مخاطرها في حدود قابلية تحمل المجموعة لهذه المخاطر.

#### 3. مخاطر الاستثمار:

تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الاستثمار من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعه والعمل على مراقبة تطورات الاسواق المحلية والعالمية وادوات الدين (سندات/ صكوك) بصورة مستمرة بالاضافة الى ذلك تقوم بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة السوق والاسهم ، بما في ذلك تحليل الاداء التشغيلي والمالي لدى الشركات المستثمر فيها والممتلكات.

كما قامت المجموعة بصياغة سياسات الاستثمار ووضع هيكل التفويض و تخصيص حدود الموافقة/ التفويض للجنة الاستثمار كما تتطلب بعض قرارات الاستثمار اعتماداً من جانب لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة/ومجلس الادارة ، بناءً على هيكل حدود التفويض بالمجموعة.

#### 4. مخاطر التشغيل :

تتمثل المخاطر التشغيلية في الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو من الأحداث الخارجية. يمكن أن تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع العمليات والأنشطة التجارية التي تقوم بها المجموعة ويمكن أن تعرض المجموعة لخسائر كبيرة محتملة، ودعاوى قضائية، وتبعات تنظيمية، والإضرار بالسمعة. إن هدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن بين تجنب الخسائر المالية والاضرار بالسمعة المجموعة من خلال تطبيق سياسات وإجراءات داخلية واضحة للحد من احتمال وقوع أي خسائر تشغيلية حيثما كان مناسباً و يتم دعم الالتزام بالسياسات والاجراءات من خلال المراجعة الدورية التي تتعهد بها إدارة التدقيق الداخلي لدى المجموعة كما يتم مناقشة نتائج اعمال المراجعة مع الادارت ذات الصلة، مع تقديم تقرير بذلك الى لجنة التدقيق والى الادارة العليا للمجموعة. تتبع المجموعة "نموذج خطوط الدفاع الثلاثة" لتوفير طريقة فعالة حول إدارة المخاطر التشغيلية والتحكم من خلال توضيح الأدوار والمهام الأساسية مما يساعد على ضمان النجاح في إدارة المخاطر التشغيلية.

#### 5. فيما يلي ملخص لخطوط الدفاع الثلاثة:

- أ. خط الدفاع الأول (الاقسام و الادارت التشغيلية) وهو مسؤول عن تحديدها وتسجيلها والإبلاغ عنها وإدارتها، والتأكد من تطبيق الضوابط والتقييمات الصحيحة للحد منها.
- ب. خط الدفاع الثاني ( إدارة المخاطر والامتثال ) بحيث يحدد السياسة والتوجهات لإدارة مجالات مخاطر محددة، ويقدم المشورة والتوجيه فيما يتعلق بالمخاطر، كما يراقب خط الدفاع الأول بشأن الإدارة الفعالة للمخاطر.
- ج. خط الدفاع الثالث هو قسم التدقيق الداخلي للمجموعة، والذي يقدم تأكيدات مستقلة وموضوعية عن كفاية التصميم والفعالية التشغيلية لإطار إدارة المخاطر وحوكمة الرقابة لدى المجموعة.

#### ■ إدارة رأس المال :

قامت المجموعة بوضع أهداف وسياسات لإدارة رأس المال بهدف إدارة المخاطر التي تؤثر على مركز المجموعة المالي، بحيث تهدف هذه السياسات الى المحافظة على رأس المال الكافي لتغطية المتطلبات القانونية وبما يتضمن أية مبالغ إضافية تفرضها الجهات الرقابية وكذلك الإحتفاظ براس المال بحيث يزيد عن الحد الأقصى للمتطلبات الرقابية، حيث تعمل

المجموعة على الإحتفاظ برأس مال إقتصادي مرتفع من أجل المخاطر غير المتوقعة والعمل على تحديد رأس المال المطلوب لتخفيف مخاطر الاعسار بناء على عدد من اختبارات الجهد المالي وغير المالي للوضع الرأسمالي للشركة.

## 19. سياسة الأطراف ذات العلاقة وتعارض المصالح

يتم الإفصاح عن الصفقات مع الأطراف ذات العلاقة، وقد طورت المجموعة السياسة التي تحكم الصفقات التجارية مع الأطراف ذات العلاقة وتعارض المصالح المحتمل، فضلاً عن الممارسات والإفصاحات ذات الصلة. وتم الإفصاح عن هذه السياسة بعد اعتمادها. في ضوء متطلبات الإفصاح المحددة في قانون حوكمة الشركات، تبادر المجموعة بتعزيز إفصاحها السنوي الحالي فيما يخص مصالح أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، ومساهماتهم، وتداول أسهم المجموعة، والصفقات الجوهرية مع المجموعة، والتوظيف ومساهمة الأقارب، والمؤهلات والخبرات وغيرها من المصالح.

## 20. تداول المطلعين الداخليين

اعتمدت المجموعة خلال العام 2023 سياسة تداول المطلعين الداخليين (معدلة) بأسهم المجموعة. وقد تم اعتماد نموذج خاص للإفصاح عن هذا التداول كما تم خلال العام 2023 الإفصاح عن تداولات أعضاء مجلس الإدارة والمطلعين بموجب نماذج الإفصاح المعتمدة لهذا الغرض. وبين الجدول التالي عدد الاسهم التي يمتلكها الادارة التنفيذية في مجموعة الدوحة للتأمين:

#	الاسم	المسمى الوظيفي	عدد الأسهم
1	بسام حسين	رئيس مجموعة الدوحة للتأمين	36,790 سهم
2	جاسم علي عبدالرحمن المفتاح	الرئيس التنفيذي	10,000 سهم
3	سامر قواس	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون القانونية/ السيارات	398 سهم
4	اسامة ريان	الرئيس التنفيذي للإستثمار	10,000 سهم
5	غيث جردانة	الرئيس التنفيذي للمالية	2,650 سهم
6	محمد يحيى مقداد	مدير إدارة التدقيق الداخلي	1,000 سهم
7	رامي الحاج حسن	مدير أول – إدارة الالتزام / مسؤول الإبلاغ	350 سهم
8	علي محمد عبدالرحمن المحمود	مدير عام الدوحة للتكافل	0 سهم



## 21. التدقيق الداخلي

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بتقديم تقارير دورية إلى لجنة التدقيق / مجلس الإدارة، بموجب الخطة السنوية للتدقيق الداخلي المعتمدة من قبل لجنة التدقيق والتي تغطي مجالات مختلفة من العمليات، تمتلك حق الوصول في جميع الأوقات لجميع الحسابات والدفاتر والسجلات والأنظمة والممتلكات والأفراد من أجل الوفاء بمسؤولياتها. الغرض من إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة هو خدمة لجنة التدقيق كوظيفة مستقلة تم تأسيسها في مجموعة الدوحة للتأمين لتقديم تدقيق مستقل وموضوعي وخدمات استشارية لإضافة قيمة. يدعم إدارة التدقيق الداخلي في إنجاز أهدافه من خلال منهج منتظم ومنضبط لتقييم وتحسين إدارة المخاطر وعمليات الرقابة والضوابط. سيكون لدى إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة الحق في تدقيق أي من كيانات مجموعة الدوحة للتأمين حسبما هو معتمد من جانب لجنة التدقيق. سيتضمن هذا الحق تقديم إشعارات قصيرة الأجل بعمليات التدقيق حول جدول خطة التدقيق المعتمدة.

رسالة إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة هي دعم رؤية المجموعة "لتعزيز وحماية القيمة المؤسسية من خلال تقديم تدقيق ومشورة ورؤية مستندة للمخاطر وموضوعية" بإضافة قيمة من خلال ضوابط إدارة محسنة وبيئة رقابية على الأعمال وإدارة مخاطر بالدوحة للتأمين وهيئاته التابعة ومشروعاته المشتركة وشركاته الزميلة.

يعهد إلى إدارة التدقيق الداخلي بالدوحة للتأمين التأكد من صياغة خطة التدقيق واعتمادها وتنفيذها. المسؤوليات الرئيسية للتدقيق الداخلي في الدوحة للتأمين كما يلي:

- إجراء عملية تقييم المخاطر لتحديد وتقييم المخاطر الكبيرة التي قد تتعرض لها المجموعة.
- تحديد عالم التدقيق والذي يحدد الكيانات والعمليات والمعاملات والتي تقع ضمن إطار التدقيق الداخلي.
- وضع خطة تدقيق سنوي مرنة باستخدام المنهج المستند إلى المخاطر المناسب ويتضمن أي مخاوف تدقيق أو رقابة يتم تحديدها من جانب الإدارة وتقديم تلك الخطة إلى لجنة التدقيق / مجلس الإدارة لمراجعتها واعتمادها بجانب التحديثات الدورية.
- عرض نتائج تقييم المخاطر على لجنة التدقيق / مجلس الإدارة مع التعديلات الضرورية المقترحة على خطة التدقيق التي تتغير باستمرار في استجابة للنظرات المتغيرة ونتائج المخاطر وذلك بهدف مراجعتها وتقديم مدخلات عليها واعتمادها.
- إجراء برنامج تدقيق داخلي شامل بالمجموعة.
- تنفيذ خطة التدقيق السنوي المعتمدة متضمنة أي مهام خاصة أو مشاريع مطلوبة من قبل الإدارة ولجنة التدقيق / مجلس الإدارة، حسبما هو مناسب.
- التقييم المنتظم لكفاية وفعالية الضوابط وتحديد مجالات التحسين في التصميم والتنفيذ والاحتفاظ بالضوابط الداخلية.
- إصدار تقارير سنوية للجنة التدقيق / مجلس الإدارة تلخص نتائج أنشطة التدقيق.
- إطلاع مجلس الإدارة حول الاتجاهات الناشئة والتغيرات في التشريعات / اللوائح التي تؤثر على الدوحة للتأمين وهيئاته.
- الاحتفاظ بفريق تدقيق داخلي مهني يملك المعرفة والمهارات والخبرة والشهادات المهنية الكافية للوفاء بمتطلبات هذا الدليل.

- مواكبة أحدث متطلبات الامتثال والتغييرات في التشريعات / اللوائح التي تؤثر على المجموعة والشركات التابعة لها والاستثمارات.

## 22. الإبلاغ عن المخالفات

اعتمدت المجموعة سياسة الإبلاغ عن المخالفات استناداً إلى متطلبات المادة (38) من نظام الحوكمة لتمكين كافة أصحاب العلاقة من الإبلاغ عن السلوك الذي يعتبر مشبوهاً، بصورة غير مشروعة وغير أخلاقية أو ضارة للشركة، ومنها سيتم ضمان سرية المعلومات التي وردت، وحماية المُبْلِغين عن هذه الشبهات.

## 23. العلاقة مع المستثمرين والمساهمين

وفقاً للمادة (31) من نظام حوكمة الشركات بدعم إلزام الإدارة في إرساء تواصل شفاف ووثيق مع المساهمين و ضمان حقوق المساهمين في الوصول إلى المعلومات:

- يتضمن النظام الأساسي للمجموعة إجراءات للوصول إلى المعلومات التي تمكن المساهم من ممارسة الحقوق الكاملة دون الإخلال بحقوق المساهمين الآخرين أو الإضرار بمصالح المجموعة.
- تلتزم المجموعة بفحص المعلومات وتحديثها بانتظام ، وبتزويد المساهمين بجميع المعلومات التي يرونها مهمة وتمكينهم من ممارسة حقوقهم بشكل كامل ، باستخدام التقنيات الجديدة والحديثة.
- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة محلية لتطوير صفحة علاقات المستثمرين على موقعها الإلكتروني لتصبح الصفحة أكثر فعالية وأن يتم تحديث البيانات التي تهم المستثمرين على الصفحة تلقائياً وبدون أي تأخير.
- عقدت المجموعة عدد 4 مؤتمرات هاتفية للمستثمرين خلال العام 2023 يتيح لهم الفرصة لمناقشة الاداء المالي والتشغيلي للمجموعة. يتم عقد المؤتمر الهاتفي بشكل ربع سنوي بعد الإعلان عن النتائج المالية للربع. يتم تقديم عرض للمشاركين في المؤتمر الهاتفي من قبل الرئيس التنفيذي للمالية والرئيس التنفيذي للاستثمار في المجموعة ومن ثم يتم الإجابة عن أي استفسارات من المشاركين.

## 24. التصنيف

أعلنت وكالة التصنيف الائتماني العالمية ستاندرد آند بورز (Standard & Poors) عند مراجعتها السنوية للتصنيف الائتماني للمجموعة خلال العام 2023م عن إعادة تثبيت التصنيف الائتماني للمجموعة عند درجة "A-" مع بقاء النظرة المستقبلية مستقرة.

## 25. المسؤولية المؤسسية والاجتماعية

عملاً بأحكام المادة (39) من نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية ، تلتزم المجموعة بالقيام بدورٍ فعالٍ وجادٍ بالمساهمة في تنمية المجتمع والنهوض به والمحافظة على البيئة من خلال الفعاليات والبرامج التالية التي جرت في عام 2023:

1. منح مبلغ يمثل 2.5% من صافي الأرباح المعلنة سنوياً لصندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية.
2. المشاركة بالمؤتمر العلمي الدولي للمسؤولية المجتمعية – جائزة 2023 للكفاءة العلمية.
3. المشاركة برعاية مسرحية لونا للإطفال ذوي الإحتياجات الخاصة (LUNA TOYLAND EVENT FOR CHILDREN WITH SPECIAL NEEDS) – مركز الشفح ، وتوزيع الجوائز والألعاب.
4. المشاركة برعاية برنامج "صنع في قطر" (MADE IN QATAR).
5. منح وثائق تأمين مجانية إلى مركز دريما (DREAMA) لرعاية الأيتام.
6. المشاركة برعاية تحدي العديد الصحراوي الذي ينظمه مركز دراجي قطر العديد.
7. توفير خيمة رمضانية لفترة السحور طوالي الشهر المبارك في فندق لاسيغال ، لتمكين مديري المجموعة والموظفين والعاملين فيها من التواصل مع عملاء الشركة والضيوف بما يشمل شركاء الأعمال ومقدمي الخدمات وأصحاب المصالح.
8. المشاركة في رعاية فعاليات يوم المرأة في كلية أيه. إف. جي مع جامعة أبردين (AFG COLLEGE WITH THE UNIVERSITY OF ABERDEEN).

بلغت إجمالي المساهمات في البرامج والفعاليات المذكورة أعلاه 4,584,516 ريال قطري في عام 2023.

## 26. الشركات التابعة (داخل وخارج قطر)

مجموعة الدوحة للتأمين هي الشركة الأم للشركات التالية:

- شركة الدوحة للتكافل.
- شركة برزان لحلول تكنولوجيا المعلومات.
- ميناري .
- ميناري لايف.
- تامينا لحلول التكنولوجيا.
- ميناري سبشلي - غير نشطة حالياً.

## 27. رسوم مدققي الحسابات

بلغت القيمة الإجمالية للرسوم المفروضة على الخدمات المقدمة من المدققون الخارجيون للمجموعة ، السادة كيه.بي.أم.جي. (KPMG) ، للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ، 1,201,846 ريال قطري ، مقسمة إلى 823,096 ريال قطري للخدمات المتعلقة بنطاق التدقيق و 378,750 ريال قطري للخدمات الأخرى غير متعلقة بالتدقيق.

## 28. السير الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	1- الشيخ / نواف ناصر بن خالد آل ثاني
	- حائز على شهادة إدارة أعمال من المملكة المتحدة.
	- عضو مجلس إدارة سابق بشركة أرابتك الإماراتية.
	- رجل أعمال مشهور يملك العديد من الشركات والوكالات التجارية.
	- رئيس مجلس إدارة شركة ناصر بن خالد وأولاده القابضة.
	- عضو مجلس إدارة في شركة السلام العالمية.
نائب الرئيس	2- الشيخ / حمد بن جاسم بن محمد آل ثاني
	- حائز على بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة ولاية ميشيغان.
	- مالك ورئيس مجلس إدارة الشركة العربية للإنشاءات الهندسية.
	- عضو مجلس إدارة بشركة الكهرباء والماء القطرية.
	- رئيس مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة في قطر سابقاً.
	- عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات العامة والخاصة.
العضو المنتدب	3- السيد / عادل علي بن علي المسلماني
	- حائز على شهادة بكالوريوس في هندسة إلكترونيات وكهرباء من جامعة ولاية كاليفورنيا، ساكرامنتو.
	- رجل أعمال مشهور ورئيس مجلس إدارة مجموعة علي بن علي.

	- نائب رئيس مجلس إدارة نادي قطر.
	- عضو مجلس إدارة بشركة الملاحة القطرية وشركة الكهرباء والماء القطرية.
	- نائب رئيس مجلس إدارة جريدة الوطن وقطر تريبيون.
	- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الدانة للتجارة والمقاولات.
عضو مجلس إدارة	4-اللواء الركن / دحلان جمعان بشير الحمد
	- حاصل على بكالوريوس في المالية وماجستير في الإدارة ماجستير في العلوم العسكرية من الولايات المتحدة الأمريكية.
	- رئيس الاتحاد الرياضي العسكري.
	- عضو بالاتحاد الدولي لألعاب القوى.
	- عضو في مجلس الشورى.
	- رئيس وعضو في مجلس إدارات اتحادات رياضية مختلفة.
عضو مجلس إدارة	5-الشيخ / جبرين حمد بن جاسم آل ثاني
	- خريج جامعة إنديانا.
	- رجل أعمال ومالك للعديد من الشركات التي تغطي قطاعات مختلفة في نواحي الاقتصاد القطري.
	- عضو مجلس إدارة في بنك قطر الدولي.
	- عضو مجلس إدارة سابق بشركة الملاحة القطرية.

عضو مجلس إدارة	6- الشيخ/ جاسم محمد خالد حمد آل ثاني
- حائز على بكالوريوس في السياسة من جامعة بيركبيك في لندن – المملكة المتحدة.	
- يقوم حاليًا بالدراسة في جامعة حمد بن خليفة من أجل الحصول على درجة الماجستير في السياسة العامة.	
- نائب المدير في شركة جاسم التجارية.	
- تمثيل الشركات العالمية في دولة قطر والاستثمار في مختلف قطاعات الاقتصاد القطري مثل العقارات وسوق الأوراق المالية القطري. المشاركة في اتخاذ القرارات الرئيسية وإجراء التحاليل المتعلقة باستثمارات الشركة.	
- المؤسسة القطرية للإعلام - إدارة الاتصالات - تلفزيون قطر.	
- اكتساب مهارات في الاتصالات والبحوث المتعلقة بالشؤون الجارية في قطر.	
- عضو مجلس إدارة في شركة السلام العالمية (2010-2013).	
عضو مجلس إدارة	7- السيد/ فكتور نظيم رضا آغا
- رجل أعمال مشهور ويمتلك شركة السد للسفريات وشركة السد للصرافة وشريك في شركات أخرى.	
- عضو مجلس إدارة بالبنك الأهلي القطري.	
- رئيس مجلس إدارة فندق لا سيجال.	
- خبرة في إدارة وتطوير الأعمال والتخطيط الاستراتيجي وتأسيس وتنمية المشاريع التجارية واكتشاف وتقييم الفرص الاستثمارية.	
عضو مجلس إدارة	8 – السيد / حسام عبد السلام أبو عيسى
- حائز على بكالوريوس تسويق من الولايات المتحدة الأمريكية.	
- رجل أعمال مشهور.	
- نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة السلام العالمية.	

	- عضو المجلس الاستشاري لكلية الإدارة والاقتصاد بجامعة قطر.
	- عضو المجلس الدولس لمكتب عميد مدرسة هاريس للسياسة العامة -جامعة شيكاغو.
	- عضو لجنة استشارية لمؤتمر البوسفور ICP تركيا.
	- عضو مجلس إدارة بشركة السلام بنيان للتطوير.
	- عضو في مؤسسة اميدست لبنان.
	- عضو المجلس الدولي الاستشاري في باك معهد سان فرانسيسكو.
	- نائب رئيس مجلس الإدارة في بنك لي - لبنان.
	- عضو مجلس إدارة شركة السلام بنيان سابقا.
	- عضو في رابطة رجال الأعمال القطريين (السوريين والمصريين) سابقا.
	- عضو غرفة التجارة لدول أعضاء مجلس التعاون الخليجي وغرفة التجارة الإسلامية ومجلس إدارة جمعية البلاغ الثقافية سابقا.
عضو مجلس إدارة	9- السيد / سعود عمر حمد المانع
	- حائز على بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأمريكية في القاهرة.
	- رجل أعمال مشهور ويمثل شركات عالمية في قطر.
	- مالك وشريك في مجموعة المانع.
	- عضو مجلس إدارة شركة قطر للأوراق المالية ومطاحن الدقيق القطرية وجمعية الهلال الأحمر القطري.
عضو مجلس إدارة	10- السيد / أحمد يوسف حسين كمال
	- هو معنى بأعمال العائلة التجارية خاصة في مجال العقارات في دول الخليج وأوروبا.



- عضو مجلس إدارة بنك قطر الوطني سابقاً.	
- عضو مجلس إدارة الشركة القطرية للصناعات التحويلية.	
عضو مجلس إدارة	11-السيد / حسن جاسم درويش فخرو
- حائز على بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة القاهرة.	
- شريك ومالك ورئيس مجلس المديرين في مجموعة شركات قاسم درويش فخرو.	
- عضو منتدب مجلس إدارة مصرف قطر الإسلامي سابقاً.	