

تقرير الحوكمة لعام 2024

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم
والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه الكرام
السادة المساهمين الكرام ، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن الأخوة أعضاء مجلس الإدارة
يسعدني ان اقدم لكم تقرير الحوكمة الخاص بالمجموعة الاسلامية القطرية للتأمين لعام 2024.
ويأتي هذا التقرير في إطار التزامنا بتعزيز مستويات الشفافية والمساءلة داخل المجموعة،
حيث يتناول التقرير بشمولية جوانب الحوكمة الرشيدة والممارسات الأخلاقية التي توجه أعمالنا .
يتمثل هدفنا الرئيسي في تعزيز النمو المستدام وتحقيق قيمة مستدامة لمساهميننا الكرام.
وبطبيب لي في الختام أن أرفع أسمى آيات التقدير والعرفان إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى حفظه الله ورعاه وإلى
معالي رئيس مجلس الوزراء لدعمهم المستمر.
كما أتقدم بجزيل الشكر إلى مصرف قطر المركزي ووزارة التجارة والصناعة وهيئة قطر للأسواق المالية وشركة إيداع وهيئة الرقابة
الشرعية بالمجموعة ولعملائنا ومساهميننا الكرام وأشكر كافة العاملين على جهودهم وتفانيهم في العمل كما أود أن أتقدم بالشكر الجزيل
لكافة أعضاء مجلس وجميع اللجان المنبثقة عنه لما قدموه من مجهود وافر خلال عام 2024.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

نبذة عن مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين:

تأسست مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين (ش.م.ع.ق) كشركة مساهمة مقفلة في دولة قطر في 3 مايو 1994 وفقاً لأحكام قانون
الشركات القطري رقم 11 لسنة 1981 تحت السجل التجاري رقم (16584)، ثم قامت المجموعة بتغيير وضعها القانوني لتصبح شركة
مساهمة قطرية عامة مدرجة بتاريخ 12 ديسمبر 1999، وبناءً عليه تم إدراج أسهمها في بورصة قطر، وتحكم الشركة بقانون الشركات
التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015 وتعديلاته الصادرة بموجب قانون رقم 8 لسنة 2021 وتحت إشراف ورقابة مصرف قطر
المركزي باعتبارها إحدى المؤسسات المالية بالدولة.

وبتاريخ 2018/10/14 وافقت الجمعية العامة الغير عادية على تغيير اسم المجموعة من "الشركة الإسلامية القطرية لتأمين" لتصبح
"مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين"، بغرض ممارسة نشاط بيع وإدارة العقارات وتأسيس شركة عقارية مملوكة بنسبة 100%
للمجموعة.

تعمل المجموعة بصفة أساسية في أعمال التأمينات العامة والتكافل (تأمينات الأشخاص) والتأمين الصحي وفقاً لنصوص الشريعة
الإسلامية، كما تقوم المجموعة باستثمار أموال المساهمين وحملة الوثائق في كل من العقارات والأسهم والاستثمار في شركات زميلة.

عنوان :

يقع المركز الرئيسي للمجموعة بمبنى المجموعة والكائن بطريق الدائري الثالث، الدوحة -قطر وهو محلها القانوني. ووفقاً لعقد تأسيس
المجموعة فيجوز لمجلس الإدارة إنشاء فروعاً أو مكاتب أو توكيلات في قطر أو خارجها.

غرض تأسيس المجموعة:

تعمل المجموعة بصفة أساسية في أعمال التأمين وإعادة التأمين وكالة عن حساب التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية واستثمار رأس مال وموجودات المجموعة، على غير أساس الربا في مختلف مجالات الاستثمار وعلى أسس التأمين التعاوني والتكافلي ومبادئه، وفي سبيل تحقيق أغراضها تقوم المجموعة على وجه الخصوص بالأعمال الآتية :

- التأمين ضد الحريق ويشمل التعاقد على التأمين ضد الأضرار الناشئة عن الحريق والزلازل والصواعق والأعاصير والانفجارات المنزلية والأضرار التي يحدثها سقوط الطائرات والمركبات الجوية الأخرى وغير ذلك مما يعتبر عرفاً وعادة ضمن التأمين ضد الحريق.
- التأمين ضد الحوادث ويشمل التعاقد على التأمين ضد الأضرار الناشئة عن الحوادث الشخصية وحوادث العمل والسرقة وخيانة الأمانة والاختلاس والاعتصاب والنهب وضد الأضرار الناجمة عن الأمراض وحوادث السيارات والمسافرين والتأمين على المسؤولية المدنية وكل ما يعتبر عرفاً وعادة ضمن التأمين ضد الحوادث.
- التأمين البري والبحري ويشمل التعاقد على التأمين ضد الأضرار التي قد تحدث لوسائل النقل البري والبحري والجوي بما في ذلك الحمولة أو أي شيء يمكن تأمينه مما له علاقة بوسائل النقل المختلفة والبضائع والأمتعة والأموال كما تشمل أخطار المستودعات التجارية وأية أخطار عرضية وكل ما يعتبر شرعاً وعرفاً ضمن التأمين البري والبحري والجوي.
- التأمين التكافلي (البديل الشرعي للتأمين على الحياة) ويشمل التأمين التكافلي للأفراد والعائلات والجماعات وكل ما يعتبر شرعاً وعرفاً ضمن التأمين التكافلي.
- التأمين الصحي ويشمل التأمين الصحي للأفراد والعائلات والجماعات.
- العمل مقدراً ومتمناً للخسائر في مجال التأمين.
- العمل وكيلاً لشركات التأمين الإسلامية.
- استثمار موجودات المجموعة التي تتكون من موجودات المساهمين وموجودات المؤمن لهم في المجالات المختلفة وتأسيس الشركات المختلفة التي تساعد على تحقيق أهدافها.
- شراء واستئجار واستبدال وحيازة وبيع وتأجير والتصرف في أي من ممتلكات المجموعة.
- الاشتراك مع هيئات أو شركات أو مؤسسات تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو معاونتها على تحقيق أغراضها.
- تقديم الاستشارات الفنية في مجال التأمين.

التزامات المجموعة اتجاه المساهمين في جميع أعمالها:

تلتزم المجموعة في جميع أعمالها بالمبادئ الآتية:

- مباشرة جميع أعمالها في مجال التأمين على أسس التأمين التعاوني والتكافلي، ومبادئه الشرعية، وفي مجال استثمار ما يتوفر لديها من أموال وفي أي مجال آخر بوسائل خالية كلية من الربا ومن أي محظور شرعي وبما يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية.
- تحقيق مصلحة المؤمن لهم بما يضمن تعاونهم تعاوناً متبادلاً في تحمل الأضرار التي تلحق بأي منهم في حالة تحقق الأخطار المؤمن ضدها لدى المجموعة وذلك بتوزيع قيمة هذه الأضرار عليهم وفقاً للأسس التي يحددها مجلس إدارة المجموعة عملاً بمبادئ التأمين التعاوني.
- تنظيم عمليات التأمين التي تباشرها المجموعة بالطريقة التي تؤدي إلى إعادة كل أو جزء من الفائض الذي يتحقق في حسابات عمليات التأمين إلى المؤمن لهم وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة بعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية عليها ، ويُمثل هذا الفائض قيمة الفرق بين صافي الاشتراكات (إجمالي الاشتراكات مخصوماً منها حصص مُعيدي التأمين وأجر الوكالة وعمولات الوسطاء والمخصصات الفنية) مُضافاً إليها صافي عوائد استثمار أموال المؤمن لهم (إجمالي عوائد استثمار أموال المؤمن لهم مخصوماً منها حصة المساهمين فيها "حصة المضاربة" وتكاليف الاستثمار المباشرة) ، وبين صافي التعويضات التي سُددت أو لم تُسدد للمؤمن لهم في حالة تحقق الأخطار المؤمن

- منها لدى المجموعة (إجمالي التعويضات مخصصاً منها حصص معيدي التأمين في تلك التعويضات) ، ويضع مجلس الإدارة سياسة مفصلة لطرق ووسائل توزيع الفائض تُعرض على هيئة الرقابة الشرعية لاعتمادها سنوياً.
- القيام باستثمار الأموال المحصلة من المؤمن لهم والفوائض وإضافة صافي عوائد هذا الاستثمار لصالحهم بعد خصم نسبة من هذه العوائد لصالح المساهمين نظير قيامهم برعاية الأموال المنوّه عنها واستثمارها. وتحدد هيئة الرقابة الشرعية حصة المساهمين (حصة المضارب) في عوائد استثمارات أموال المؤمن لهم في نهاية كل سنة مالية.

رسالتنا:

نحن نقدم منتجات وخدمات تكافلية مبتكرة وشاملة بأسعار تنافسية وبمهنية عالية ترضي عملاءنا وتوفر لهم وللمتلكاتهم أجود مستويات الحماية والضمان.

رؤيتنا المستقبلية:

أن نكون الشركة الرائدة للتأمين التكافلي في قطر والمنطقة من خلال تعزيز سمعتنا المكتسبة في مجال ابتكار المنتجات وتعظيم عائدات حملة وثائق التأمين والمساهمين وتنمية الموارد البشرية.

قيمتنا:

أننا نتعهد بتطبيق قيمنا التي نفتخر بها ونبنّاها وهي :

- إن ولاءنا الدائم واهتمامنا المطلق هو لحملة وثائق التأمين والمساهمين الذين يملكون كافة أنشطة وموجودات التأمين بالمجموعة.
- إن شغفنا بالابتكار يعكس التزامنا الثابت نحو تحقيق متطلبات ورغبات عملائنا وتعظيم مزايا وجودة منتجاتنا وخدماتنا.
- لأننا ملتزمون برعاية مصالح حملة وثائق التأمين والمساهمين فإننا نحرص أشد الحرص على عدم اتخاذ أي إجراء في أي من مجالات عملنا قد يعرض تلك المصالح لأقل درجات الخطر.
- لأن النمو المتواصل يمثل القوة المحركة للمجموعة فإننا نسعى دائماً لرفع مؤشرات أدائنا في كافة أوجه عملنا .
- أن نحترم موظفينا ونوجد لهم فرص الترقى في المجموعة ونشجعهم على تحسين جودة عملهم وزيادة إنتاجيتهم من خلال برامج للحوافز يتم تحسينها بشكل مستمر.
- وأن نعمل دائماً على نشر الوعي التأميني التعاوني بين أفراد المجتمع لتعزيز التضامن فيما بينهم وتشجيعهم على التعاون لما فيه صالح للمجتمع ككل.

البيئة التشريعية:

تخضع مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين لعدد من الجهات الرقابية والتشريعية والتي تلتزم المجموعة بتعليماتها وتشريعاتها ذات الصلة وهم على سبيل الذكر -وليس الحصر- كالآتي:

- مصرف قطر المركزي
- هيئة قطر للأسواق المالية
- وزارة التجارة والصناعة
- كل الجهات الرقابية والتشريعية والقوانين والتشريعات ذات الصلة بطبيعة عمليات ونشاط المجموعة.
- كما وان المجموعة ملتزمة باحكام المادة (3) من حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية وحوكمة شركات التأمين الصادر عن مصرف قطر المركزي والذان يتم الاسترشاد بهم في اعداد هذا التقرير.

هيكل رأس مال المجموعة:

حدد رأس مال المجموعة بمبلغ 150 مليون ريال قطري موزع على 150 مليون سهم بقيمة إسمية 1 (ريال قطري) للسهم الواحد.

كما تم تحديد الحد الأدنى لملكية عضو مجلس الإدارة (أسهم ضمان العضوية) بنسبة 0.25% (ربع بالمائة) من إجمالي رأس المال، أي ما يعادل عدد 375,000 (ثلاثمائة وخمسة وسبعون ألف) سهم فقط، وذلك وفقاً لأخر نسخة من النظام الأساسي للمجموعة والذي تم اعتماده من الجمعية العامة في 2023/04/09.

كما أنه لا يجوز لأي شخص طبيعي أو اعتباري أن يمتلك بشكل مباشر أو غير مباشر أكثر من نسبة 5% من أسهم المجموعة، ويجوز بموافقة مسبقة من مصرف قطر المركزي أن تصل النسبة إلى 10% وذلك وفقاً للضوابط المقررة من المصرف المركزي، وكما هو مبين في الجدول المساهمات المباشرة لأكثر 10 مساهمين بالمجموعة بالإضافة إلى الشركات المملوكة بشكل غير مباشر من قبلهم

مراقب الحسابات الخارجي:

مراقب الحسابات الخارجي للمجموعة في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 هم السادة / كي بي ام جي. (KPMG) وتمثلت قيمة الرسوم المتقاضاه مقابل الخدمات المقدمة خلال العام 739,000 ريال قطري مقسمة إلى 494,000 ريال قطري للخدمات المتعلقة بنطاق التدقيق و245,000 ريال قطري للخدمات خارج نطاق التدقيق.

نسبة التملك	عدد الأسهم	اسم المساهم	م.
2.22%	3328380	JURADALE CAPITAL HOLDINGS LP	1
2%	3000000	بنك قطر للتنمية	2
2%	3000000	الامتيازات الوطنية للاستثمار *	3
2%	3000000	الدر الصافي للاستثمار *	4
2%	3000000	8 صندوق وادي السيل	5
2%	3000000	وثاق لتنمية الاعمال	6
1.95%	2922660	DOEDALE CAPITAL HOLDINGS LP	7
1.94%	2903060	ESKDALE CAPITAL HOLDINGS LP	8
1.93%	2901120	FENDERDALE CAPITAL HOLDINGS LP	9
1.93%	2890470	HODDERDALE CAPITAL HOLDINGS LP	10
1.75 %	2,625,000	مجموعة القطف للاستثمار *	*

*ملكية غير مباشرة لشركة وثاق لتنمية الاعمال

مجلس الادارة

تشكيل المجلس:

يتم تشكيل مجلس الإدارة للمجموعة وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم (11) لسنة 2015م وتعديلاته رقم (8) لسنة 2021، والنظام الأساسي للمجموعة، بالإضافة الى أحكام نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية رقم (5) لسنة 2016، والى مبادئ الحوكمة في شركات التأمين الصادرة من مصرف قطر المركزي بقرار رقم (1) لسنة 2016.

بناءً على آخر تعديل تم على تشكيل مجلس إدارة المجموعة طبقاً للانتخابات التي تمت في 9 أبريل 2023 يتكون مجلس الإدارة في دورته الحالية (2023-2025) من 9 أعضاء يمثلون نخبة من رجال الأعمال والشخصيات المشهود لها بالكفاءة والخبرات المتنوعة

ملاحظة: تنتهي دورة مجلس الإدارة الحالي بنهاية السنة المالية المنتهية في 2025/12/31، ووفقاً للمادة (17) من النظام الأساسي المعدل للمجموعة فإنه في حال انتهاء مدة مجلس الإدارة قبل تصديق الجمعية العامة على التقارير المالية للمجموعة تمتد مدة المجلس إلى تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية للمجموعة.

مسؤوليات وواجبات المجلس:

يتمتع المجلس بأوسع السلطات لإدارة شؤون المجموعة ووضع استراتيجيات أعمالها وخططها المستقبلية وسياساتها واعتماد نظم العمل فيها ونظام الرقابة الداخلية المتبعة فيها والعمل على تطويره وكذلك تعيين الإدارة التنفيذية العليا وتقييم أدائها بحيث يتم ذلك من خلال اجتماعات المجلس المتعاقبة وكافة لجانته التنفيذية والرقابية كل فيما يخصه، وعليه فإن المجلس مسؤول أمام القانون والجهات الرقابية وكافة المساهمين عن تحقيق أهداف المجموعة والالتزام بالقانون واللوائح والتعليمات من الجهات الرقابية التي تخضع لها المجموعة؛ هذا ويلتزم أعضاء المجلس بالاطلاع على كافة مسؤولياتهم وواجباتهم (التنفيذية / الإشرافية) اتجاه المجموعة وإدارتها ومساهمتها وأصحاب المصالح وفقاً لما يقره قانون الشركات والنظام الأساسي للمجموعة ونظم حوكمة الشركات الصادرة من مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية،

اجتماعات مجلس الإدارة:

يعقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات على الأقل خلال العام ولا يجب انقضاء ثلاثة شهور دون عقد الاجتماع.

مسؤوليات وواجبات رئيس المجلس:

رئيس مجلس الإدارة هو رئيس المجموعة ويمثلها لدى الغير وأمام القضاء، وهو المسؤول الأول عن حسن إدارة المجموعة بطريقة فعالة ومنتجة والعمل على تحقيق مصلحة المجموعة والمساهمين وسائر أصحاب المصالح، وعليه أن ينفذ قرارات المجلس وأن يتقيد بتوصياته، ويجوز له أن يفوض غيره من أعضاء مجلس الإدارة أو أحد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في بعض صلاحياته لمدة وموضوع محدد كما ويحل نائب الرئيس محل الرئيس عند غيابه.

فيما يلي أهم مسؤولياته :

- التأكد من قيام المجلس بمناقشة جميع المسائل الأساسية بشكل فعال وفي الوقت المناسب.
- الموافقة على جدول أعمال اجتماعه مع الأخذ بعين الاعتبار أي مسألة يطرحها أي عضو من أعضاء المجلس.
- تشجيع أعضاء المجلس على المشاركة بشكل جماعي وفعال في تصريف شؤون المجلس، لضمان قيام المجلس بمسؤولياته بما يحقق مصلحة المجموعة .
- إتاحة كافة البيانات والمعلومات والوثائق والمستندات والسجلات الخاصة بالمجموعة وبالمجلس ولجانها لأعضاء المجلس.
- إيجاد قنوات التواصل الفعّلة للمساهمين والعمل على إيصال آرائهم إلى المجلس.
- إفصاح المجال لأعضاء المجلس غير التنفيذيين، بصورة خاصة، بالمشاركة الفعالة وتشجيع العلاقات البناءة بين أعضاء المجلس التنفيذيين وغير التنفيذيين.
- إبقاء الأعضاء على اطلاع دائم بشأن تنفيذ أحكام هذا النظام، ويجوز للرئيس تفويض لجنة التدقيق أو غيرها في ذلك.

1- جمال عبدالله الجمال : رئيس مجلس الإدارة

ممثلاً عن : نفسه

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة

المناصب الحالية :

- رئيس مجلس إدارة في مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين.
- عضو مجلس إدارة في المجموعة للرعاية الطبية.
- نائب الرئيس التنفيذي بنك قطر الدولي الإسلامي.

اعضاء المجلس:

فيما يلي قائمة بأعضاء مجلس الإدارة الحاليين تتضمن مناصبهم، وعما إذا كانوا أعضاء مستقلين أو غير مستقلين وأعضاء تنفيذيين أو غير تنفيذيين

اسم العضو	الصفة	مستقل / غير مستقل	تنفيذي / غير تنفيذي
جمال عبدالله احمد جاسم الجمال	رئيس مجلس الادارة	مستقل	غير تنفيذي
عبدالرحمن عبدالجليل العبدالغني	نائب رئيس مجلس الادارة	غير مستقل	غير تنفيذي
شركة طريق الحق للتجارة يمثلها : محمد عبدالكريم عبدالله عبدالرحمن المير	عضو مجلس ادارة	غير مستقل	غير تنفيذي
شركة البيدخ للاستثمار يمثلها : الشيخ/ ناصر بن عبدالعزيز بن ناصر آل ثاني	عضو مجلس ادارة	غير مستقل	غير تنفيذي

مجموعة ثبير للاستثمار يمثلها : الشيخ/ عبدالله بن خالد بن ثاني آل ثاني	عضو مجلس ادارة	غير مستقل	غير تنفيذي
شركة دار الثريا للاستثمار يمثلها : الشيخ/ تركي بن خالد بن ثاني آل ثاني	عضو مجلس ادارة	غير مستقل	غير تنفيذي
المجموعة للرعاية الطبية يمثلها : الشيخ/ ثاني بن عبدالله بن ثاني آل ثاني	عضو مجلس ادارة	غير مستقل	غير تنفيذي
راشد ناصر راشد سريع الكعبي	عضو مجلس ادارة	مستقل	غير تنفيذي
خالد محمد اسد العمادي	عضو مجلس ادارة	مستقل	غير تنفيذي

يقوم السيد / وليد ابراهيم أبو عرجة بمهام أمين سر مجلس الإدارة وكذلك أمين سر لجنة الاستثمار ولجنة المكافآت والترشيحات، كما يقوم بمهام مسؤول علاقات المستثمرين للمجموعة.

هيئة الرقابة الشرعية:

تُنشئ للمجموعة هيئة مستقلة يُطلق عليها اسم "هيئة الرقابة الشرعية"، وذلك للقيام بمهمة الرقابة على نشاطاتها حسب احكام الشريعة الاسلامية حيث تتكون هيئة الرقابة الشرعية من ثلاثة أفراد يُعينون من قبل الجمعية العامة العادية وذلك استناداً إلى توصيات مجلس الإدارة ويجب أن يكون أعضاء الهيئة من العلماء والخبراء المتخصصين في أحكام الفقه والشريعة الإسلامية وكذلك في مجالات الخدمات العامة والأنشطة المالية بحيث يتم التوصية باختيارهم بناءً على توفر المعايير العلمية والمهنية والقانونية المعمول بها محلياً ودولياً ويتم تعيين أعضاء الهيئة لمدة ثلاث سنوات، قابلة للتجديد.

نظراً لتخصصنا في تقديم خدمات التأمين الإسلامي، يترأس فضيلة الشيخ الدكتور/ وليد محمد هادي هيئة الرقابة الشرعية، ويشارك في عضويتها كل من فضيلة الشيخ الدكتور/ عبد العزيز خليفة القصار وفضيلة الشيخ الدكتور/ محمد احمين.

تم تعيين هؤلاء الأعضاء بواسطة الجمعية العامة العادية للمجموعة وتتبع لها مباشرةً وذلك للقيام بتقديم الرأي الملزم وإجراء الرقابة على كل ما يتعلق بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

فضيلة الشيخ / د. وليد محمد هادي : رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ / د. عبدالعزيز خليفة القصار : عضو هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ / د. محمد احمين : عضو هيئة الرقابة الشرعية

مؤهلات وخبرات الاعضاء:

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بمؤهلات علمية وخبرات عملية واسعة في الشؤون الإدارية والمالية، والتي تؤهلهم لتأدية مهامهم بصورة فعالة تحقق مصالح المجموعة وأهدافها وغاياتها، وفيما يلي بيان بنبذة عن السيرة الذاتية والمؤهلات العلمية والمناصب الحالية للسادة الأعضاء

2- عبد الرحمن عبد الجليل عبد الغني العبدلغني : نائب رئيس مجلس الادارة

ممثلاً عن : نفسه

المؤهل العلمي : بكالوريوس علوم

المناصب الحالية :

- نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين.
- عضو مجلس إدارة بغرفة تجارة وصناعة قطر.
- عضو مجلس إدارة الجمعية القطرية لتأهيل ذوي الاحتياجات الخاصة.

3- محمد عبد الكريم عبدالله عبدالرحمن المير : عضو مجلس الادارة

ممثلاً عن : شركة/ طريق الحق للتجارة والخدمات

المؤهل العلمي : بكالوريوس تجارة/ شعبة محاسبة

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة في مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين.

4- راشد بن ناصر سريع الكعبي : عضو مجلس الادارة

ممثلاً عن : نفسه

المؤهل العلمي : ليسانس قانون

المناصب الحالية :

- عضو مجلس إدارة في مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين.
- رئيس مجلس إدارة إنماء القابضة.
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك قطر الدولي الإسلامي.
- نائب رئيس مجلس الإدارة في مجموعة آل سريع القابضة.
- عضو في غرفة صناعة وتجارة قطر.

5- الشيخ / تركي بن خالد بن ثاني آل ثاني : عضو مجلس الادارة

ممثلاً عن : شركة/ دار الثريا للاستثمار

المؤهل العلمي : ماجستير إدارة أعمال

المناصب الحالية :

- عضو مجلس إدارة في مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين.
- عضو مجلس إدارة في بنك قطر الدولي الإسلامي.

•

6- الشيخ / ثاني بن عبدالله بن ثاني آل ثاني : عضو مجلس الادارة

ممثلاً عن : شركة/ المجموعة للرعاية الطبية

المؤهل العلمي : بكالوريوس علوم

المناصب الحالية :

- عضو مجلس إدارة مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين.
- عضو مجلس إدارة في بنك قطر الدولي الإسلامي.

7- الشيخ/ عبدالله بن خالد بن ثاني آل ثاني : عضو مجلس الادارة

ممثلاً عن : شركة/ مجموعة ثبير للاستثمار

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة

المناصب الحالية :

- عضو مجلس إدارة مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين.
- عضو مجلس إدارة في بنك قطر الدولي الإسلامي.

8- الشيخ/ ناصر بن عبدالعزيز بن ناصر آل ثاني : عضو مجلس الادارة

ممثلاً عن : شركة/ البيدخ للاستثمار

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة

المناصب الحالية :

- عضو مجلس إدارة في مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين.

9- خالد محمد العمادي : عضو مجلس الادارة

ممثلاً عن : نفسه

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة

المناصب الحالية :

- عضو مجلس إدارة في مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين.
- عضو مجلس إدارة في شركة ودام الغذائية.

مسؤوليات وواجبات اعضاء المجلس:

يتعين على مجلس الإدارة تنفيذ واجباته المنوطة به على نحو مقبول وبنية حسنة، ويجب أن تستند القرارات التي يتخذها المجلس على معلومات وافية من الإدارة التنفيذية أو من مصدر موثوق. على مجلس الإدارة أن يقوم بإعداد ميثاقاً يُسمى "ميثاق مجلس الإدارة" يُحدد فيه الوظائف والمهام الرئيسية للمجلس ومسؤولياته وواجبات الرئيس والأعضاء والتزاماتهم والمبادئ الملزمة لهم وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية وللقوانين ذات الصلة ووفقاً لأحكام نظام حوكمة الشركات الصادرة من هيئة قطر للأسواق المالية وأحكام التعليمات التنفيذية للتأمين ومبادئ حوكمة شركات التأمين الصادرة من مصرف قطر المركزي، وفيما يلي أهم مسؤولياته:

- الانتظام في حضور اجتماعات المجلس ولجانه، وعدم الانسحاب من المجلس إلا لضرورة وفي الوقت المناسب.
- إعلاء مصلحة المجموعة والمساهمين وسائر أصحاب المصالح وتقديمها على المصلحة الخاصة.
- إبداء الرأي بشأن المسائل الاستراتيجية للمجموعة، وسياساتها في تنفيذ مشاريعها، ونظم مساءلة العاملين بها، ومواردها، والتعيينات الأساسية، ومعايير العمل بها.
- مراقبة أداء المجموعة في تحقيق أغراضها وأهدافها، ومراجعة التقارير الخاصة بأدائها بما فيها التقارير السنوية ونصف السنوية والربعية.
- الإشراف على تطوير القواعد الإجرائية الخاصة بالحوكمة، والعمل على تطبيقها بالشكل الأمثل.
- استغلال مهاراتهم وخبراتهم المتنوعة بتنوع اختصاصاتهم ومؤهلاتهم في إدارة المجموعة بطريقة فعالة ومنتجة، والعمل على تحقيق مصلحة المجموعة والشركاء والمساهمين وسائر أصحاب المصالح.
- المشاركة الفعالة في الجمعيات العامة للمجموعة، وتحقيق مطالب أعضائها بشكل متوازن وعادل.
- الإفصاح عن العلاقات المالية والتجارية، والدعوى القضائية التي قد تؤثر سلباً على القيام بالمهام والوظائف الموكلة إليهم .
- اعتماد الخطة الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للمجموعة ومتابعة تنفيذها.
- وضع استراتيجية شاملة للمجموعة وخطط العمل الرئيسية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها.
- تحديد هيكل رأس المال الأمثل للمجموعة واستراتيجياته والأهداف المالية واعتماد الموازنة السنوية.
- متابعة نفقات رأس المال في المجموعة وشراء/بيع الأصول.
- وضع أهداف الأداء ومتابعة تنفيذها والإداء العام للمجموعة.
- تقييم واعتماد الهيكل التنظيمي للمجموعة بشكل نظامي لضمان توزيع المهام والوظائف والمسؤوليات على نحو مناسب وخاصة وحدات الرقابة الداخلية .
- اعتماد السياسات والإجراءات المناسبة لتنفيذ استراتيجية وأهداف المجموعة.
- اعتماد الخطة السنوية المعنية بالتدريب والتعليم في المجموعة والتي تتضمن برامج تعريفية بالمجموعة وأنشطتها والحوكمة بها .
- وضع اللوائح والإجراءات للرقابة الداخلية ومتابعتها.
- وضع نظام إفصاح كامل لتحقيق العدالة والمساواة ومنع تعارض المصالح واستغلال المعلومات الداخلية .
- ضمان نزاهة القوائم المالية والمحاسبية، وتشمل تلك المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- التقييم السنوي لكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية في المجموعة.
- اعتماد التعيينات في الإدارة التنفيذية العليا وتخطيط استبدال المناصب في الإدارة .
- ضمان تنفيذ أنظمة الرقابة الملائمة لإدارة المخاطر وذلك من خلال التنبؤ بالمخاطر التي قد تواجهها المجموعة بوجه عام والإفصاح عنها بشفافية .
- وضع سياسات ومعايير وإجراءات محددة وصريحة تنظم عضوية مجلس الإدارة وتنفيذها بعد اعتمادها في الجمعية العمومية .
- وضع سياسة كتابية تنظم العلاقة بين أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحماية حقوقهم.

حظر الجمع بين المناصب:

تلتزم المجموعة بالقواعد الخاصة بحظر الجمع بين المناصب التي يحظر قانوناً الجمع بينها، إذ يشترط للترشح لعضوية مجلس الإدارة أن يقدم المترشح إقراراً مكتوباً ، يقر فيه بعدم الجمع بين المناصب التي يحظر الجمع بينها وذلك وفقاً لقانون الشركات التجارية ونظام الحوكمة، كما تضمن طلب الترشح للعضوية وجوب إفصاح المترشح عن الشركات التي يحتفظ فيها بمنصب في عضوية مجلس إدارتها، بالإضافة الى توضيح صفته فيها وما إذا كان رئيساً أو نائباً للرئيس أو عضواً منتدباً أو عضواً، وعما إذا كان ممثلاً فيها بصفته الشخصية أم بصفته ممثلاً لشخصية اعتبارية، ويظل هذا الالتزام سارياً على أعضاء المجلس طيلة مدة عضويتهم بالمجموعة.

كما يلتزم أعضاء مجلس الإدارة كل عام بتقديم الإقرار السنوي بعدم الجمع بين المناصب التي يحظر الجمع بينها وفقاً للقانون وأحكام نظام الحوكمة، وتحفظ تلك القرارات بمعرفة رئيس مجلس الإدارة لدى أمين سر مجلس الإدارة.

ويلتزم أعضاء مجلس الإدارة بحظر الجمع بين المناصب التي يحظر الجمع بينها سواء بصفته الشخصية أو بصفته كممثلين عن أشخاص اعتباريين، حيث حرص كل عضو من أعضاء المجلس ألا ينطبق عليه أي من العوامل التالية:

- أن يكون رئيساً أو نائباً لرئيس مجلس إدارة أكثر من شركتين مساهمتين في دولة قطر.
- أن يكون عضواً في أكثر من ثلاث مجالس إدارة شركات مساهمة مركزها في دولة قطر.
- أن يكون عضواً منتدباً في أكثر من شركة مساهمة مقرها الرئيسي في دولة قطر.
- أن يكون عضواً في مجلس إدارة شركة مساهمة تمارس نفس النشاط الذي تمارسه المجموعة.
- أن يقوم بأي عمل أو نشاط ينافس عمل المجموعة أو يضر بمصالحها.

تضارب المصالح:

يلتزم المجلس بالإفصاح عن التعاملات والصفقات التي تبرمها المجموعة مع أي "طرف ذي علاقة" ويكون للأخير فيها مصلحة قد تتعارض مع مصلحة المجموعة.

كما يحرص الأعضاء على عدم حضور أي عضو يكون "طرف ذي علاقة" أو يكون طرفاً له صلة بعملية أو علاقة أو صفقة تبرمها المجموعة اجتماعات المجلس التي يتم مناقشة تلك العملية أو العلاقة أو الصفقة فيها، ويمنع حقه في التصويت على ما يصدره المجلس من قرارات بشأنها، وفي جميع الأحوال، يحرص المجلس على أن تصب كافة العلاقات التي تقيمها المجموعة مع الغير أن تكون في مصلحتها، وكذلك تكون جميع الصفقات التي تبرمها وفقاً لأسعار السوق وعلى أساس تجاري بحت، ويجب ألا تتضمن شروطاً تخالف ذلك.

يلتزم أعضاء المجلس، والإدارة التنفيذية العليا وجميع الأشخاص المطلعين وأزواجهم وأولادهم القصر بالإفصاح عن عمليات التداول التي يقومون بها على أسهم المجموعة وسائر أوراقها المالية الأخرى.

النصاب القانوني لاجتماعات المجلس:

لا يعتبر اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضره أغلبية الأعضاء وشريطة حضور رئيس مجلس إدارة الاجتماع أو نائبه. ويجوز للعضو الغائب (إن وجد)، بناءً على طلب خطي تفويض أي عضو مجلس إدارة آخر لتمثيلهم في الحضور والتصويت. ولا يمكن لعضو مجلس الإدارة تمثيل أكثر من عضو واحد. إذا تغيب عضو مجلس الإدارة عن حضور ثلاثة اجتماعات متتالية أو أربعة غير متتالية دون عذر يقبله المجلس، يعتبر عضو مجلس الإدارة أنه مُستقيل، ويمكن أن يتم المشاركة في اجتماع مجلس الإدارة بأي وسيلة مؤمنة من وسائل التقنية الحديثة المتعارف عليها التي تمكن المشاركون من الاستماع والمشاركة بنشاط في مناقشات جدول أعمال مجلس الإدارة واتخاذ القرارات.

الدعوة لاجتماعات المجلس:

يجتمع المجلس بناءً على دعوة من رئيس مجلس الإدارة وبناءً على ما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للمجموعة. على رئيس مجلس الإدارة استدعاء المجلس للاجتماع متى طلب ذلك عضوين على الأقل من أعضائه، وتوجه الدعوة لكل عضو مصحوبة بجدول الأعمال قبل التاريخ المحدد لانعقاد الاجتماع بأسبوع واحد على الأقل. ويجوز لأي عضو طلب إضافة بند أو أكثر في جدول الأعمال عند استلام إخطار من الاجتماع وجدول الأعمال المقترح.

قرارات المجلس:

دون مخالفة لأحكام القانون في هذا الصدد، يتعين على المجلس الذي يُمرر قراراته بأغلبية أصوات أعضاء مجلس الإدارة (الحضور والممثلين). في حالة تعادل الأصوات، يرجح الجانب الذي منه الرئيس.

يتم إعداد محضر لكل اجتماع، بما في ذلك أسماء الحضور والغائبين، فضلاً عن مناقشات الاجتماع. يقوم رئيس مجلس الإدارة وأمين السرّ بالتوقيع على المحضر، ومن الممكن أن يقدم أي عضو لا يوافق على أي قرار اتخذته المجلس، اعتراضه/اعتراضها في محضر الاجتماع.

ويجوز لمجلس الإدارة عند الضرورة أو الاستعجال أن يصدر بعض قرارات التداول شريطة موافقة جميع أعضاء المجلس الخطية لتلك القرارات، على أن تُعرض في الاجتماع التالي لمجلس الإدارة لتضمينها في محضر الاجتماع.

أمين سرّ المجلس:

يصدر المجلس قراراً بتسمية أمين سرّ مجلس الإدارة. يجب أن تكون الأولوية للشخص الذي يحمل شهادة جامعية في القانون أو المحاسبة من إحدى الجامعات المعترف بها أو ما يعادلها، ولمن لديه خبرة لا تقل عن ثلاث سنوات في التعامل مع شؤون الشركة المُدرجة. يجوز للأمين، وبناءً على موافقة رئيس مجلس الإدارة طلب مساعدة من أي موظف في المجموعة لأداء واجباته، ويتولى مهام أمين سرّ المجموعة السيد / **وليد إبراهيم أبو عرجة**، وذلك بالإضافة إلى مسؤولياته اليومية كأمين سرّ لجنة الاستثمار ولجنة المكافآت والترشيحات وكذلك كمسؤول عن إدارة علاقات المستثمرين للمجموعة.

مسؤوليات وواجبات أمين سرّ المجلس:

يحدد مجلس الإدارة مسؤوليات وواجبات أمين سرّ مجلس الإدارة وذلك عن طريق اعتمادها ضمن سياسات وإجراءات المجموعة وبالتحديد في لائحة الحوكمة والامتثال الخاصة بالمجموعة، وفيما يلي أهم المسؤوليات والواجبات الخاصة بأمين سرّ مجلس الإدارة:

- تسجيل محاضر اجتماعات المجلس، وتحديد أسماء الأعضاء الحاضرين والغائبين. ومناقشات الاجتماع. وتقديم اعتراضات الأعضاء على أي قرار اتخذته المجلس، وإرسال دعوات الاجتماع إلى أعضاء مجلس الإدارة والمشاركين (إن وجدوا)، ورافقها بجدول الأعمال، واستلام طلبات الأعضاء لإضافة بند أو أكثر إلى جدول الأعمال في اجتماعات مجلس الإدارة.
- تسجيل قرارات مجلس الإدارة في السجل المُعد لهذا الغرض، وفقاً لتاريخ صدوره.

- تسجيل الاجتماعات التي عقدها المجلس في سجل مُرقم بالتسلسل والذي أُعد لهذا الغرض، وترتيبه حسب التاريخ المُتفق ووضع أسماء الأعضاء الحاضرين والغائبين ومناقشات الاجتماع واعتراضات الأعضاء إن وجدت.
- الاحتفاظ بمحاضر اجتماعات مجلس الإدارة والقرارات والتقارير وجميع سجلات مجلس الإدارة والمراسلات والكتابات في الورق والسجلات الإلكترونية.
- تمكين رئيس مجلس الإدارة والأعضاء من الوصول إلى جميع المعلومات في الوقت المناسب والوثائق والبيانات المتعلقة بالمجموعة.
- التنسيق الكامل بين الرئيس والأعضاء، وبين الأعضاء أنفسهم، وكذلك بين مجلس الإدارة والأطراف ذات الصلة وأصحاب المصلحة في المجموعة بما في ذلك المساهمين والإدارة والموظفين.
- حفظ إقرار أعضاء مجلس الإدارة من "عدم دمج الوظائف المحظورة".

عدد اجتماعات المجلس خلال السنة:

لقد تم عقد (8) ثمان اجتماعات لمجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهي في 31 ديسمبر 2024 كما أنه لم تتجاوز الفترة الزمنية بين تاريخ انعقاد كل منها أكثر من ثلاثة أشهر. وفيما يلي ملخص حول اجتماعات المجلس التي عقدت خلال العام 2024:

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الاعضاء الحاضرين	عدد الاعضاء الغائبين	ملاحظات
الاول	08-01-2024	9	0	لا يوجد ملاحظات
الثاني	15-02-2024	9	0	لا يوجد ملاحظات
الثالث	28-04-2024	8	1	تم استثناء مشاركة سعادة الشيخ/محمد بن ثاني آل ثاني، ممثلاً عن شركة طريق الحق للتجارة والخدمات، وذلك بسبب مناقشة بند يختص بسعادته
الرابع	02-06-2024	9	0	لا يوجد ملاحظات
الخامس	24-07-2024	9	0	لا يوجد ملاحظات
السادس	30-07-2024	9	0	لا يوجد ملاحظات
السابع	29-10-2024	9	0	لا يوجد ملاحظات
الثامن	04-12-2024	9	0	لا يوجد ملاحظات

لجان مجلس الإدارة:

شكّل مجلس الإدارة فور انتخابه في أبريل 2023 اللجان المنصوص عليها في نظام الحوكمة، وهم:

- لجنة المكافآت والترشيحات
- لجنة التدقيق وإدارة المخاطر

وقد تضمن قرار المجلس بتشكيل اللجان المذكورة أعلاه وتسمية رئيس لكل لجنة وأعضائها مراعيًا في ذلك ما يلي:

- توافر الخبرة اللازمة التي تمكنهم من ممارسة اختصاصات اللجنة وفقاً لنظام الحوكمة.
- مراعات الضوابط الخاصة بتشكيل اللجان المنصوص عليها في نظام الحوكمة.
- كما قد شكل المجلس لجنة الاستثمار وذلك بغرض وضع الاستراتيجيات والخطط والسياسات الاستثمارية للمجموعة.

تحتفظ كل لجنة من اللجان المذكورة أعلاه بميثاق خاص بها يوضح الأهداف لكل لجنة ومهام وصلاحيات اللجنة وأعضائها، وفي جميع الأحوال يبقى المجلس مسؤولاً عن تلك اللجان وأعمالها.

وليد ابراهيم أبو عرجة : امين سر مجلس الادارة

مسؤول ادارة علاقات المستثمرين (IR) معتمد من قبل الجمعية البريطانية لعلاقات المستثمرين(UK IR Society)

لجنة الاستثمار:

وهي من اللجان الغير منصوب عليها في نظام الحوكمة، وقد شكلت بغرض وضع الاستراتيجيات والخطط والسياسات الاستثمارية للمجموعة والتوصية للمجلس باتخاذ القرارات الاستثمارية الهامة ومتابعة الأداء الاستثماري مع الإدارة التنفيذية أولاً بأول، هذا ويتم اتخاذ قرارات اللجنة بالاجتماع أو بالتمرير.

تتكون لجنة الاستثمار من رئيس وعضوين من مجلس الإدارة ورئيس المجموعة.

عبد الرحمن عبد الجليل عبد الغني العبد الغني : رئيس لجنة الاستثمار

الشيخ / تركي بن خالد بن ثاني آل ثاني : عضو لجنة الاستثمار

راشد بن ناصر سريع الكعبي : عضو لجنة الاستثمار

علي إبراهيم عبدالعزيز العبد الغني : عضو لجنة الاستثمار

وليد ابراهيم أبو عرجة : أمين سرّ اللجنة

لجنة المكافآت والترشيحات

لجنة المكافآت والترشيحات:

تتكون لجنة المكافآت والترشيحات من رئيس وعضوين من مجلس الإدارة جميعهم غير تنفيذيين (كما هو موضح بجدول توزيع المناصب).

راشد بن ناصر سريع الكعبي : رئيس لجنة المكافآت والترشيحات

الشيخ/ عبدالله بن خالد بن ثاني آل ثاني : عضو لجنة المكافآت والترشيحات

الشيخ / ثاني بن عبدالله بن ثاني آل ثاني : عضو لجنة المكافآت والترشيحات

وليد ابراهيم أبو عرجة : أمين سرّ اللجنة

عقدت لجنة المكافآت والترشيحات (4) أربع اجتماعات خلال عام 2024 ولا يعتبر اجتماع اللجنة صحيحاً إلا بحضور أغلبية الأعضاء. وقد ناقشت اللجنة عدد من النقاط الجوهرية خلال اجتماعاتها كما هو موضح على النحو التالي:

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الاعضاء الحاضرين	عدد الاعضاء الغائبين	أهم التوصيات / القرارات
الاول	02-01-2024	3	0	مناقشة آلية توزيع المكافآت على أعضاء مجلس الإدارة، وتم اجراء تعديل طفيف على الهيكل التنظيمي للمجموعة، وتقييم عمل أمين سر مجلس الإدارة.
الثاني	14-02-2024	3	0	التوصية بمكافآت مجلس الادارة والإدارة التنفيذية وهيئة الرقابة الشرعية وأمين السر والموظفين، عرض ومناقشة تقييم لجنة المكافآت والترشيحات لأعضاء مجلس الادارة، ومناقشة واعتماد ميثاق اللجنة وتعيين متحدث رسمي باسم المجموعة وخطة سياسة الاحلال الوظيفي.
الثالث	25-04-2024	3	0	دراسة طلب شركة طريق الحق للتجارة والخدمات، عضو مجلس الادارة لتغيير ممثلها في عضوية مجلس إدارة المجموعة من سعادة الشيخ/ محمد بن ثاني بن عبدالله ال ثاني إلى السيد/ محمد عبدالكريم عبدالله المير. ومناقشة وتوصية تعديل راتب رئيس المجموعة ورفع التوصية للمجلس.
الرابع	22-10-2024	3	0	موافقة اللجنة على مقترح الادارة التنفيذية بشأن تحديد الاطار العام للسياسات والاجراءات التي سيتم اتباعها كأساس لتقييم الموظفين تماشياً مع نظام إعادة الهيكلة الجديد وحسب المذكرة المرفقة، ورفع توصية لمجلس الادارة للموافقة عليه.

من أهم مسؤوليات وواجبات اللجنة هو التالي:

- تطوير الأسس والمعايير العامة التي يستخدمها أعضاء الجمعية العمومية لاختيار العضو الأمثل من بين المرشحين لعضوية مجلس الإدارة.
- ترشيح من يبدو مناسباً لعضوية مجلس الإدارة عند وجود مقعد شاغر.
- وضع مشروع "خطة لتعاقب الموظفين" لإدارة المجموعة.
- ترشيح من يبدو مناسباً لشغل أي وظيفة من وظائف الإدارة التنفيذية العليا.
- تلقي طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة.
- تقديم قائمة المرشحين لعضوية المجلس إلى مجلس الإدارة، بما في ذلك التوصيات في هذا الصدد، وإرسال نسخة منها إلى هيئة قطر للأسواق المالية ومصرف قطر المركزي عند الاقتضاء.
- تقديم تقريراً سنوياً إلى مجلس الإدارة يتضمن تحليلاً شاملاً لأداء المجلس لمعرفة نقاط الضعف والقوة، إلى جانب تقديم المقترحات في هذا الصدد.
- وضع أسس التعويضات السنوية للمجموعة، بما في ذلك طريقة تحديد تعويضات رئيس مجلس الإدارة وكافة أعضاء المجلس.
- وضع أسس لمنح العلاوات والحوافز داخل المجموعة، بما في ذلك إصدار حصص الحوافز لموظفيها.

لجنة التدقيق وإدارة المخاطر

لجنة التدقيق وإدارة المخاطر:

تتكون اللجنة من رئيس وعضوين مستقلين من مجلس الإدارة وجميعهم غير تنفيذيين (كما هو موضح بجدول توزيع المناصب).

خالد محمد العمادي : رئيس لجنة التدقيق وإدارة المخاطر

راشد بن ناصر سريع الكعبي : عضو لجنة التدقيق وإدارة المخاطر

الشيخ/ ناصر بن عبدالعزيز بن ناصر آل ثاني : عضو لجنة التدقيق وإدارة المخاطر

رامي محمد الاغا : أمين سر اللجنة

عقدت لجنة التدقيق وإدارة المخاطر (8) ثمان اجتماعات خلال عام 2024 ولا يعتبر اجتماع اللجنة صحيحا إلا بحضور أغلبية الأعضاء وشريطة حضور رئيس اللجنة. وقد ناقشت اللجنة عدد من النقاط الجوهرية خلال اجتماعاتها كما هو موضح على النحو التالي:

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الاعضاء الحاضرين	عدد الاعضاء الغائبين	أهم التوصيات / القرارات
الاول	08-01-2024	3	0	تم اعتماد محضر اجتماع لجنة التدقيق والمخاطر رقم 2023/9 اعتماد خطة التدقيق الداخلي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من قبل اللجنة
الثاني	07-02-2024	3	0	مناقشة تقرير نشاط إدارة الأمن السيبراني عن أعمالها لعام 2023، مناقشة تحديث سجل مخاطر (مركز الاتصال و اكتتاب ومطالبات السيارات 2023)، مناقشة التقرير السنوي لإدارة المخاطر إلى لجنة التدقيق المخاطر للعام 2023 وتقرير مراجعة إطار إدارة المخاطر للعام 2023، مناقشة تقرير لجنة التدقيق والمخاطر إلى مجلس الإدارة للعام 2023 (جزء المخاطر)،مراجعة واعتماد نتائج اختبارات ضغط الملاءة المالية في الميزانية العمومية للموازنة المالية لعام 2024. مناقشة واعتماد ميثاق إدارة الالتزام والإبلاغ لعام 2024،مناقشة واعتماد المنهجية القائمة على المخاطر للمجموعة (تحديث شهر أكتوبر - فاتف)، عرض سياسة التداول من الداخل و النماذج المستحدثة بالخصوص ورفع توصية لمجلس الإدارة للإعتماد. عرض سياسة مكافحة الرشوة المستحدثة ورفع توصية لمجلس الإدارة للإعتماد. عرض سياسة اعادة التأمين المحدثه، ورفع توصيه لمجلس الإدارة للإعتماد. اعتماد كشف العملاء عاليين المخاطر للنصف الثاني من عام 2023، اعتماد التقرير السنوي لإدارة الالتزام والإبلاغ، اعتماد ميثاق إدارة التدقيق الداخلي للعام 2024، عرض ميثاق لجنة التدقيق والمخاطر ورفع توصيه لمجلس الإدارة للإعتماد، مناقشة تقرير نشاط إدارة التدقيق الداخلي خلال العام 2023، اعتماد التقرير السنوي للجنة التدقيق والمخاطر إلى مجلس الإدارة لعام 2023 (قسم إدارة التدقيق الداخلي)

الثالث	15-02-2024	3	0	اعتمدت اللجنة محضر اجتماع لجنة التدقيق والمخاطر رقم 2024/2. تم مناقشة البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مع مدقق الحسابات الخارجي، ومدى الالتزام مع تعليمات حوكمة الشركات الصادر من هيئة قطر للأسواق المالية و أوصت اللجنة برفعها لمجلس الإدارة للإعتماد في اجتماعهم القادم ، تم تحليل البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مع الرئيس المالي للمجموعة ، ورفع توصية لمجلس الإدارة لإعتمادها، مناقشة عروض الأسعار لتعيين مدقق حسابات خارجي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، ورفع العروض لمجلس الإدارة لاعتمادها
الرابع	28-04-2024	3		مراجعة تقرير الملاءة المالية كما في 31 ديسمبر 2023 والموافقة عليه من اللجنة، ناقشت اللجنة تقرير المخاطر كما في 31 ديسمبر 2023 ووافقت عليه، مراجعة واعتماد كما في 31 ديسمبر 2023 ووافقت اللجنة عليه، قدمت إدارة إدارة ORSA تقرير لعام 2023 الذي أعده الخبير الاكتواري الرئيسي (FCR) المخاطر تقرير الحالة المالية للمجموعة واستعرضت اللجنة التقرير وأعربت عن ارتياحها. وقد أوصت اللجنة بعرضه على مجلس الإدارة في اجتماعه القادم للموافقة عليه، قدمت إدارة المخاطر سجلات المخاطر المحدثة، وأبلغ الأعضاء أنه تم الحصول على تحديث من الإدارة بشأن حالة تنفيذ التدابير الإضافية لمراقبة المخاطر في سجلات المخاطر وافقت اللجنة على السجلات المحدثة وطلبت من إدارة المخاطر متابعة المهام المتعلقة بتدابير مراقبة المخاطر الإضافية وتحديث اللجنة في العام المقبل. تحليل البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2024 مع الرئيس المالي للمجموعة ، أبدت اللجنة ارتياحها عن البيانات المالية ورفع توصية لمجلس الإدارة لإعتمادها
الخامس	11-06-2024	3	0	مراجعة تقرير الملاءة المالية كما في 31 مارس 2024 وقد أبدت اللجنة ارتياحها للتقرير ووافقت عليه،مراجعة تقرير المخاطر كما في 31 مارس 2024وقد ناقشت اللجنة التقرير ووافقت عليه، وطلبت من الإدارة حل حالات عدم الامتثال التنظيمي بشكل عاجل. مراجعة واعتماد تقييم مخاطر الاحتيال على مستوى الجهة وسجل مخاطر الاحتيال - 2024 وشددت اللجنة على الحاجة إلى تحديث أنظمة تكنولوجيا المعلومات في الوقت المناسب وشراء نظام كشف الاحتيال ووافقت على السجل المحدث. مراجعة واعتماد التقييم الذاتي لإطار إدارة مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - 2024 وشددت اللجنة على النشر العاجل لنظام "اعرف عميلك" الإلكتروني ووافقت على التقييم. مراجعة والموافقة على تحديث سجلات المخاطر للأقسام التالية: (أ) المؤشر الجغرافي والطاقة (ب) مطالبات المؤشر الجغرافي (ج) الحسابات والمالية (د) الصحة والسلامة وشددت اللجنة على ضرورة استكمال عملية وضع العلامات على الأصول بشكل عاجل ووافقت على سجلات المخاطر. مناقشة تقرير التدقيق الداخلي بخصوص شطب المركبات وبيع الحطام للربع الأول من 2024
السادس	29-07-2024	3	0	تم اعتماد محضر اجتماع لجنة التدقيق والمخاطر رقم 2024/5 وتم مناقشة البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2024 مع مدقق الحسابات الخارجي و أوصت اللجنة برفعها لمجلس الإدارة للإعتماد في اجتماعهم القادم

تم اعتماد محضر اجتماع لجنة التدقيق والمخاطر رقم 2024/6. ناقشت اللجنة تحليل البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023، وأوصت برفع توصيه لمجلس الإدارة لاعتمادها. مناقشة مصفوفة الصلاحيات المعدلة أوصت اللجنة برفع المقترح بعد التعديل على مجلس الإدارة للإعتماد، مناقشة كافة المستندات المحدثة المتعلقة بإطار إدارة المخاطر ناقشت اللجنة ووافقت على النسخة المحدثة وقررت بأنه سيتم عرضها على مجلس الإدارة في الاجتماع القادم لاعتمادها، ناقشت اللجنة ووافقت على سجل المخاطر المؤسسية المحدث وقررت بأنه سيتم عرضها على مجلس الإدارة في الاجتماع القادم للموافقه عليه، مناقشة التعديلات على دليل السياسات والإجراءات الخاص بإدارة الأمن السيبراني أبدت اللجنة رضاها عن التقرير العام المقدم لها، وأوصت برفعه لمجلس الإدارة للإعتماد. مناقشة تعديلات ميثاق لجنة التدقيق والمخاطر أبدت اللجنة ارتياحها، وأوصت برفعه لمجلس الإدارة للإعتماد. مناقشة تحليل البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024 مع الرئيس المالي للمجموعه، أبدت اللجنة ارتياحها عن البيانات الماليه المعروضه، وأوصت برفعه على مجلس الإدارة للإعتماد. أبلغ السيد مدير إدارة المخاطر الساده أعضاء اللجنة بأنه سيتم إعطاء برنامجاً تدريبياً مفصلاً للساده أعضاء مجلس الإدارة عن إدارة المخاطر في اجتماع مجلس الإدارة القادم. عرض السيد/ شريف القاسم (مدير إدارة الإلتزام والإبلاغ) استقالته على الساده الأعضاء، وقبلت اللجنة إستقاله متمنية له التوفيق والنجاح	0	3	29-10-2024	السابع
--	---	---	------------	--------

الثامن	25-11-2024	3	0	تم اعتماد محضر اجتماع لجنة التدقيق والمخاطر رقم 2024/7. مراجعة واعتماد تقرير الملاءة المالية كما في 30 يونيو و 30 سبتمبر 2024 أعربت اللجنة عن رضاها ووافقت على التقارير. مراجعة واعتماد تقرير المخاطر كما في 30 يونيو و 30 سبتمبر 2024 أعربت اللجنة عن رضاها عن التقرير وشرح الإدارة بشأن معالجة الانتهاك ووافقت على التقارير. مراجعة واعتماد نتائج اختبارات الإجهاد على الميزانية العمومية للشركة كما في 30-06-2024 ناقشت اللجنة سيناريوهات مختلفة وأعربت عن رضاها عن قوة الميزانية العمومية للمجموعه و تمت الموافقة على التقرير. مراجعة واعتماد التقييم الذاتي السنوي للمخاطر السيبرانية وتكنولوجيا المعلومات- 2024 أعربت اللجنة عن رضاها ووافقت على التقرير. مراجعة واعتماد سجلات المخاطر المحدثة للأقسام (أ) التكافل والصحة (ب) إعادة التأمين (ج) الإدارة والموارد البشرية أعربت اللجنة عن رضاها ووافقت على سجلات المخاطر. مناقشة تقرير التدقيق الداخلي لعمليات شطب المركبات وبيع الحطام للربع الثاني من عام 2024 أوصت اللجنة بإجراء اللازم وتحسين الإجراءات اللازمة بالخصوص أوصت اللجنة بإجراء اللازم وتحسين الإجراءات أوصت اللجنة بالضرورة بالخصوص. مناقشة تقرير التدقيق الداخلي- اللجنة بإجراء اللازم وتحسين الإجراءات اللازمة بالخصوص. مناقشة تقرير التدقيق الداخلي للإدارة المالية أوصت اللجنة الإدارية العليا بتوجيه الإدارة المالية و الدوائر المعنية لتصويب أوضاعها بما يتناسب مع أفضل المعايير والتعليمات ودليل السياسات قد استعانت حالياً بوظيفة QIIG والإجراءات. أبلغ مدير المخاطر أعضاء اللجنة أن قطر. وينتهي عقدهم في 31 ديسمبر 2024. GT الخبير الاكتواري الرئيسي لشركة SHMA وبناءً على ذلك، تم طرح طلب تقديم عروض للشركات الخمس التالية (أ) شركة قطر (د) شركة GT (ب) شركة عبد الرحيم عبد الوهاب (ج) شركة Consulting Badri Consultants (هـ) شركة DD Consults. ورقة إدارة المخاطر المقارنة الفنية والتجارية للمقترحات الواردة بما في ذلك توصيات لجنة الشراء ورئيس SHMA المجموعة. وأفاد بأن لجنة الشراء ورئيس المجموعة أوصوا بشركة بناءً على أقل سعر تم عرضه للنطاق مع وجود الفريق الأكثر Consulting SHMA خبرة. ووافقت اللجنة على توصية رئيس المجموعة ووافقت على تعيين شركة كخبير اكتواري رئيسي للمجموعه. أوصت اللجنة بعرض الموضوع Consultants على مجلس الإدارة في الاجتماع القادم للإعتماد.
--------	------------	---	---	--

من أهم مسؤوليات وواجبات اللجنة هو التالي:

- الحرص على تبني المجموعة لنظام رقابة داخلية والتوصية للمجلس على اعتماده، وإجراء مراجعات دورية عليه وتقييم مدى كفاءته .
- وضع إجراءات التعاقد وترشيح المدققين الخارجيين، والتأكد من استقلاليتهم أثناء تنفيذهم لعملية التدقيق.
- الإشراف على أعمال الرقابة الداخلية للمجموعة، ومتابعة عمل المدقق الخارجي، والتنسيق بينهما، وضمان امتثالهم لتنفيذ أفضل المعايير الدولية فيما يخص عملية التدقيق وإعداد التقارير المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ومعايير التدقيق، والمراجعة الدولية، ومتطلباتهم.
- الإشراف على ومراجعة دقة وصلاحيّة القوائم المالية والتقارير السنوية والنصف سنوية والتقارير الربع سنوية .
- النظر في ومراجعة واتباع تقارير وملاحظات المدقق الخارجي فيما يخص القوائم المالية للمجموعة .
- التأكد من دقة البيانات والقوائم المالية والشؤون المفصّل عنها المقدمة إلى المساهمين في الجمعية العمومية.

- التنسيق بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة.
- مراجعة النظم المالية، والرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر.
- إجراء تحقيقات على شؤون الرقابة المالية التي يطلبها مجلس الإدارة.
- التنسيق بين وحدة التدقيق الداخلية بالمجموعة والمدققين الخارجيين.
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية للمجموعة وتقديم الآراء والمقترحات لمجلس الإدارة في هذا الصدد.
- تنفيذ مهام مجلس الإدارة فيما يخص الرقابة الداخلية للمجموعة.
- وضع ومراجعة سياسات المجموعة بانتظام فيما يتعلق بإدارة المخاطر، مع الأخذ بالاعتبار لطبيعة أعمال المجموعة، وتغيرات السوق، واتجاهات الاستثمار، وخطط التوسع الخاصة بالمجموعة بعين الاعتبار .
- الإشراف على برامج التدريب على إدارة المخاطر التي أعدها المجموعة .
- إعداد وتقديم تقارير دورية تختص بالمخاطر وإدارتها داخل المجموعة إلى مجلس الإدارة، في وقت يحدده المجلس، بما في ذلك اقتراحاتها، وإعداد تقارير حول مخاطر محددة بناءً على أوامر مجلس الإدارة أو رئيس المجلس .

الإدارة التنفيذية العليا:

تتمثل الإدارة التنفيذية العليا في شخصية رئيس المجموعة السيد علي إبراهيم العبدلغني بالإضافة الى مجموعة من المدراء التنفيذيين والمستشارين والاداريين والقانونيين ورؤساء أقسام آخرين مسؤولين عن إدارة المجموعة من بينهم:

علي إبراهيم العبدلغني : رئيس المجموعة

زكي خميس عكيلا : المدير التنفيذي للشركة الإسلامية للاستثمار العقاري

نظام الدين عبد القادر : الرئيس التنفيذي للعمليات الفنية

محمد عباس الرئيس : المستشار الفني لرئيس المجموعة رئيس قطاع السيارات

ياسر محمد العاملي : الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

كريم صالح : المدير التنفيذي للتكافل والطبي

محمد عبدالرؤوف الرشيد : المدير التنفيذي للسيارات

محمد نصرالله : المدير التنفيذي للتأمينات العامة والطاقة (استقال خلال العام)

صالح فاروق : المدير التأمينات العامة

جمال ابراهيم الهادي : المدير التنفيذي للتعويضات العامة

شريف زياد القاسم : رئيس الالتزام والابلاغ

رامي محمد الأغا : مدير التدقيق الداخلي

نجيب حنيقة : المدير التنفيذي لتقنية المعلومات

محمد أشرف صديقي : المدير التنفيذي لإدارة المخاطر

مؤهلات وخبرات الإدارة التنفيذية العليا:

تتميز الإدارة التنفيذية العليا لمجموعة الإسلامية القطرية للتأمين بوجود تنوع شامل وفي الخبرات والمهارات والمؤهلات العلمية والمهنية التي تمكنها من إدارة أعمال المجموعة بمهنية وحرفية عالية، ومنها الشهادات الأكاديمية المتنوعة ما بين الخلفية المحاسبية والاستثمارية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، بالإضافة الى الخبرة المهنية الطويلة في مجال التأمين وإعادة التأمين التي تتجاوز 30 عاماً. والذي من شأنه أن يساعد المجموعة في تطوير وتغطية البعد الإستراتيجي المطلوب من الإدارة والذي يعتمده مجلس الإدارة أو أي من لجانها؛ فضلاً عن ذلك تبحث الإدارة دوماً عن إرساء وتفعيل أحدث وسائل التطوير المهني والتكنولوجي في تنفيذ أهدافها القصيرة والطويلة الأمد. كما أن التنوع في المؤهلات والخبرات المهنية يساعد الإدارة في تنفيذ مهامها اليومية بكفاءة وجودة عالية، وتسيير الأعمال اليومية للمجموعة.

كما أن الإدارة تنتهج أسلوب العمل الجماعي لتيسير الأعمال، وذلك عن طريق تشكيل لجان داخلية لمتابعة الجوانب التشغيلية والفنية وتطوير الأعمال سواء التشغيلية أو الإدارية، وعادةً تتكون هذه اللجان برئاسة أحد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا، وتكون اجتماعاتها بشكل دوري حسب طبيعة وأهداف كل لجنة.

صلاحيات ومسؤوليات الإدارة التنفيذية العليا:

تحمل الإدارة التنفيذية العليا على عاتقها مسؤولية وضع وتنفيذ الخطط الإستراتيجية للمجموعة بشكل كامل ومباشر، وذلك بعد عرضها واعتمادها من مجلس الإدارة، كما أنها المسؤولة عن خطط العمل التشغيلية والإدارية بالمجموعة. ويجب أن تحرص الإدارة على تناغم تلك الإستراتيجيات والخطط مع رؤية وأهداف المجموعة العامة، لكي يتسنى للمجموعة الوصول الى أهدافها وغاياتها بكفاءة وفعالية.

كما أن الإدارة التنفيذية مسؤولة عن تطبيق قرارات مجلس الإدارة، والحرص على تطبيقها سواء في عملياتها اليومية أو في خططها المستقبلية، كما يجب على الإدارة إخطار المجلس بالمستجدات والتحديات التي تواجهها المجموعة وتقديم لها توصياتها بأفضل الوسائل التي يمكن أن تتبعها المجموعة لمواجهة تلك التحديات والمخاطر، ومن ضمن أهداف الإدارة التنفيذية الرئيسية على سبيل الذكر – لا الحصر - الآتي:

- اقتراح الموازنة العمومية للمجموعة واعتمادها من المجلس والعمل على تحقيقها؛
- اقتراح السياسات والإجراءات التشغيلية والإدارية واعتمادها من المجلس والحرص على تطبيقها ضمن عمليات المجموعة؛
- الحرص على تقديم التوصيات والتقارير المطلوبة من المجلس أو أي من لجانها.

وبالمقابل يمنح مجلس الإدارة الصلاحيات الملائمة للإدارة التنفيذية العليا لتتمكن من مزاولة مهامها ومسؤولياتها المناطة بها بشكل فعال دون معوقات أو تأخير لعمليات التشغيل، وتشمل هذه الصلاحيات على سبيل الذكر – لا الحصر - صلاحيات التعيين والفصل لجميع المناصب الوظيفية فيها، عدا تلك المسؤولة أمام المجلس مباشرة ؛ وعلى الإدارة التنفيذية العليا إطلاع المجلس على التعيينات الرئيسية العليا من باب الاطلاع والعلم، ولكن تبقى المسؤولية في هذه التعيينات أو الفصل ملقاة على عاتق الإدارة التنفيذية العليا. كما يمنح مجلس الإدارة الصلاحيات المالية للإدارة التنفيذية ضمن الضوابط ومصفوفة الصلاحيات والسلطة المالية المعتمدة من المجلس بما فيها المشتريات والاستثمار في الأصول التشغيلية.

أعمال الإدارة التنفيذية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024:

قامت الإدارة التنفيذية العليا خلال العام 2024 بالعديد من الأعمال والإنجازات في مجال التوسع الإستراتيجي في سوق التأمين المحلي وذلك تماشياً مع رؤية المجلس الإستراتيجية للمجموعة واعمالها التشغيلية، وفيما يلي على سبيل الذكر -لا الحصر - بعض الإنجازات للإدارة خلال العام:

- حافظت المجموعة على تصنيفها الصادر عن وكالة التصنيف العالمية أ.م. بيبست (AM Best) للقوة المالية للمجموعة عند درجة A- (ممتاز) و تصنيفها الائتماني طويل الامد للمصدر الى درجة a- (ممتاز) بالاضافة الى النظرة المستقبلية لها الى (مستقرة) خلال عام 2024

بيئة الرقابة الداخلية بالمجموعة:

الرقابة الداخلية:

يحدد مجلس الإدارة نظام الرقابة الداخلية للمجموعة، والذي يشمل آليات الرقابة الداخلية، وواجبات ومهام أقسام وفروع الإدارات التنفيذية العليا، ولوائحها وإجراءاتها الخاصة بالمسؤولية، وبرامج الوعي والتعليم للموظفين حول أهمية الرقابة الداخلية.

كما يشتمل المقترح المذكور أعلاه على خطة المجموعة في إدارة المخاطر والتي تتضمن تحديد المخاطر الكبرى التي تواجه المجموعة والتي قد تؤثر عليها وكيفية مواجهة تلك المخاطر، وخاصة تلك المتعلقة بالتكنولوجيا الحديثة، وإمكانية المجموعة في تنفيذ آليات تحديد المخاطر من حيث أثرها المتوقع واحتمالية حدوثها وتنفيذ الإجراءات الاحترازية لتفادي حدوثها أو التخفيف من أثرها لتكون مقبولة بالنسبة لسعة المجموعة لتقبل المخاطر. (Risk Appetite).

إدارات الرقابة الداخلية

لدى المجموعة عدد من إدارات الرقابة الداخلية والتحكم بالمجموعة وهم كالتالي:

- إدارة التدقيق الداخلي
- إدارة المخاطر
- إدارة الالتزام والإبلاغ
- الخبير الإكتواري

إدارة التدقيق الداخلي:

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بأعمال التدقيق المختلفة على جميع أعمال وإدارات المجموعة التنفيذية والإدارية وذلك وفقاً لخطة التدقيق المعتمدة من لجنة التدقيق، ومن ثم تقوم بإصدار تقارير التدقيق الداخلي بشكل دوري للجنة.

كما تمتلك إدارة التدقيق الداخلي الخاصة بالمجموعة ميثاق يحدد مسؤولياتها وواجباتها تجاه المجموعة ، والذي يتم مراجعته بصفة دورية من قبل لجنة التدقيق، وفيما يلي أهم مسؤوليات ومهام إدارة التدقيق الداخلي:

- تقييم نظم الرقابة الداخلية المعمول بها في المجموعة ومدى تحقيقها لأهداف الإدارة العليا المرجوة، مع تقديم الاقتراحات والتوصيات التي ترفع من كفاءة تلك النظم.
- تقييم مدى التزام جميع الإدارات بتطبيق نظم الرقابة الداخلية المعمول بها في المجموعة، مع تقديم التوصيات اللازمة لتلافي أوجه الضعف المكتشفة.
- تقييم كفاءة الأداء المالي للمجموعة مقارنة بالسنوات السابقة ومقارنة بالشركات المنافسة، لوضع يد الإدارة العليا للمجموعة على مواطن القوة والضعف في الأداء المالي للمجموعة وكيفية معالجة مواطن الضعف واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها.

- القيام بكافة المهام التي توكل للإدارة من قبل الإدارة التنفيذية بمعرفة وموافقة لجنة التدقيق.

إدارة المخاطر:

قامت المجموعة بإنشاء وحدة مستقلة لإدارة المخاطر تقوم بالعمل الدائم على تحديد وتقييم كافة المخاطر - بأنواعها - التي قد تتعرض لها المجموعة، ومن ثم وضع التصورات والتوصيات اللازمة لإدارة تلك المخاطر والتعامل معها وتلافي آثارها، وتقدم في ذلك التقارير الدورية للإدارة التنفيذية ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

كما تمتلك إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة ميثاق يحدد مسؤولياتها وواجباتها تجاه المجموعة ، والذي يتم مراجعته بصفة دورية من قبل لجنة إدارة المخاطر، وفيما يلي أهم مسؤوليات ومهام إدارة المخاطر بالمجموعة:

- مساعدة مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا في تطوير الإطار العام لإدارة المخاطر والمحافظة عليه.
- مراقبة وتقديم النصائح والفحص والإبلاغ عن جميع المخاطر المهمة المتوقعة بشكل معقول، وفي الوقت المناسب.
- تقييم الاحتمالات والافتراضات المتوقعة عند مواجهة خطر ما، من حيث عواقبه ومدة استمراره.
- رفع تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا عن خلفية مخاطر المجموعة، من الجانب التاريخي وما طرأ عليها من تطور، والإشكاليات التي تواجهها والخطوات المناسبة لأجل التخفيف منها مستقبلاً.

إدارة الالتزام والإبلاغ:

تعمل إدارة الالتزام والإبلاغ بالمجموعة- في ظل استقلالية تنظيمية ملائمة - على التأكد من التزام جميع إدارات المجموعة التنفيذية بتنفيذ كافة القوانين والتعليمات التي تخضع لها أعمال المجموعة، وترفع التقارير اللازمة عن مدى التزام إدارات المجموعة لكل من لجنة التدقيق والإدارة التنفيذية.

كما تمتلك إدارة الالتزام والإبلاغ الخاصة بالمجموعة ميثاق يحدد مسؤولياتها وواجباتها تجاه المجموعة ، والذي يتم مراجعته بصفة دورية من قبل لجنة التدقيق، وفيما يلي أهم مسؤوليات ومهام إدارة الالتزام والإبلاغ بالمجموعة:

- متابعة مدى التزام المجموعة في تطبيق سياساتها الداخلية، ومدى التزامها خارجياً مع قوانين وتعليمات وتشريعات مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعليمات مصرف قطر المركزي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التأكد من أن الأعمال التشغيلية تتم بشكل أخلاقي ومسؤول وموثوق به؛
- تحديد أوجه تضارب المصالح الفعلية والمحتملة وإدارتها بشكل فعال؛
- منع وقوع الجرائم المالية - قدر الإمكان - في المجموعة؛
- إبلاغ لجنة التدقيق ومجلس الإدارة بشأن أي مسائل جوهرية تخص الالتزام أو عملية مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، بما في ذلك مخاطر الالتزام الكبيرة التي تواجهها المجموعة، وأي انتهاكات أو تحقيقات هامة متعلقة بالالتزام أو متعلقة بعملية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أو بالغرامات أو الإجراءات التأديبية التي تمت من قبل مصرف قطر المركزي أو أي جهة حكومية منظمة أخرى تجاه المجموعة أو أي من موظفيها؛
- تقديم الاستشارات والدعم لمجلس إدارة والإدارة العليا بشأن مسائل الامتثال والالتزام؛
- تدريب موظفي المجموعة حول مسائل الامتثال. والالتزام وحول عملية مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب؛
- التفاعل مع مختلف الجهات الحكومية والرقابية حسب الحاجة في المجموعة؛

- وضع سياسات وإجراءات وضوابط متابعة للالتزام الخاصة بالمجموعة واتخاذ الخطوات المناسبة لضمان تطبيقها والتقيّد بها.

تقييم الإدارة التنفيذية للمجموعة لإطار الرقابة الداخلية على التقارير والبيانات المالية:

مجلس إدارة مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين هو المسؤول عن إنشاء والحفاظ على إطار للرقابة الداخلية على التقارير والبيانات المالية ("ICOFR") على النحو المطلوب من قبل هيئة قطر للأسواق المالية، وتم تصميم نظام الرقابة الداخلية بالمجموعة بشكل من شأنه توفير ضمان معقول فيما يتعلق بصحة التقارير المالية وإعداد البيانات المالية للمجموعة لأغراض إعداد التقارير الخارجية. كما يتضمن إطار الرقابة الداخلية أيضًا ضوابط وإجراءات الكشف الخاصة المصممة لمنع حدوث الأخطاء الجوهرية.

مخاطر التقارير المالية

تتمثل المخاطر الرئيسية في إعداد التقارير المالية في أن البيانات المالية قد لا تُعرض بشكل عادل بسبب أخطاء غير مقصودة أو متعمدة أو أن نشر البيانات المالية لا يتم في الوقت المناسب. ينشأ الافتقار إلى العرض العادل للبيانات المالية عندما يحتوي بيان مالي أو إفصاح واحد أو أكثر على أخطاء (أو إغفالات) جوهرية. تعتبر الأخطاء جوهرية إذا كان بإمكانها، بشكل فردي أو جماعي، التأثير على القرارات الاقتصادية التي قد يتخذها المستخدمون بناءً على البيانات المالية.

لتقييد تلك المخاطر المالية، قامت المجموعة بتأسيس إطار للرقابة الداخلية على صحة البيانات والتقارير المالية بهدف تقديم ضمانات معقولة (وليست مطلقة) ضد الأخطاء الجوهرية. لقد قمنا أيضًا بتقييم تصميم إطار الرقابة الداخلية وتطبيقه وفعالته التشغيلية بناءً على المعايير المحددة في الإطار المتكامل للرقابة الداخلية (2013) الصادر من "لجنة الرعاية لمؤسسات تريداي كومشننج (COSO)"، والتي توصي بوضع أهداف محددة لتسهيل تصميم وتقييم كفاية نظام التحكم. ونتيجة لذلك، اعتمدت الإدارة الأهداف التالية:

- الوجود / الحدث - وجود الأصول والالتزامات والموجودة وحدث المعاملات الفعلي؛
- الاكتمال - جميع المعاملات يتم تسجيل أرصدها وتظهر في البيانات المالية.
- التقييم / القياس - تسجيل الأصول والالتزامات والمعاملات في التقارير المالية بالمبالغ المناسبة؛
- الحقوق والالتزامات والملكية - يتم تسجيل الحقوق والالتزامات بشكل مناسب كأصول والالتزامات؛
- العرض والإفصاح - تصنيف والإفصاح وعرض التقارير المالية بشكل مناسب.

ومع ذلك، فإن أي نظام للرقابة الداخلية، بما في ذلك إطار الرقابة الداخلية على البيانات والتقارير المالية، بغض النظر عن مدى حسن تصميمه وتشغيله، يمكن أن يوفر ضمانًا معقولاً ولكن ليس مطلقاً لتحقيق أهداف نظام الرقابة الداخلية، وعلى هذا النحو، قد لا تمنع ضوابط الكشف والإجراءات أو الأنظمة الخاصة به جميع الأخطاء أو حالات الاحتيال. علاوة على ذلك، يجب أن يعكس تصميم نظام التحكم حقيقة وجود قيود على الموارد، ويجب اعتبار الفوائد المتوقعة من الضوابط مقارنةً لتكاليفها.

تنظيم نظام الرقابة الداخلية

المهام المشاركة في نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية

يتم تنفيذ الضوابط داخل نظام الرقابة الداخلية على البيانات والتقارير المالية من قبل جميع القطاعات سواء التشغيلية أو الإدارية المشاركة في مراجعة موثوقية الدفاتر والسجلات التي تقوم عليها البيانات المالية. ونتيجة لذلك، يتم تطبيق نظام الرقابة الداخلية من خلال عدد مختلف من الموظفين في القطاعات والدوائر المختلفة داخل المجموعة.

ضوابط للحد من مخاطر حدوث الأخطاء الجوهرية في التقارير المالية

يتكون نظام الرقابة الداخلية على البيانات والتقارير المالية من عدد كبير من الضوابط والإجراءات الداخلية التي تهدف إلى التقليل إلى أدنى حد ممكن من مخاطر حدوث الأخطاء الجوهرية في التقارير المالية، ويتم دمج هذه الضوابط في عملية التشغيل وتشمل الآتي:

- تكون مستمرة أو دائمة بطبيعتها مثل الإشراف من خلال السياسات والإجراءات المكتوبة أو الفصل بين المهام؛
- العمل على أساس دوري مثل تلك التي يتم تنفيذها كجزء من عملية إعداد البيانات المالية السنوية؛
- الضوابط الوقائية أو الاستكشافية بطبيعتها؛
- الضوابط التي لها تأثير مباشر أو غير مباشر على البيانات المالية. تأثير غير مباشر على البيانات المالية عناصر التحكم على مستوى المؤسسة والضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات مثل صلاحيات النظام المحاسبي للمجموعة وصلاحيات التأثير المحاسبي في النظام المحاسبي للمجموعة، في حين أن عنصر التحكم ذي التأثير المباشر يمكن أن يكون، على سبيل المثال، تسوية الديون والتي تؤثر بشكل مباشر بند الميزانية العمومية.
- نظم الرقابة و / أو اليدوية، الضوابط الآلية هي وظائف تحكم مدمجة في عمليات النظام مثل الفصل الذي يفرضه التطبيق على ضوابط العمل وفحص مدى اكتمال ودقة المدخلات. الضوابط الداخلية اليدوية هي تلك التي يديرها فرد أو مجموعة من الأفراد مثل صلاحية الموافقة على تمرير المعاملات.

قياس تصميم وتنفيذ وفعالية التشغيل للرقابة الداخلية

للسنة المالية 2024، أجرت المجموعة تقييماً رسمياً لكفاءة وصحة تصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل نظام الرقابة الداخلية على التقارير والبيانات المالية مع مراعاة الآتي:

- مخاطر وجود الأخطاء الجوهرية في البنود المدرجة في البيانات المالية، مع الأخذ في الاعتبار عوامل مثل الأهمية وقابلية الإظهار في البيانات المالية للبيانات الخاطئة؛
- قابلية التحكم المحددة للفشل، مع مراعاة عوامل مثل درجة التعقيد ومخاطر تجاوز الإدارة وكفاءة الموظفين ومستوى التدخل البشري في اتخاذ القرار.
- تحدد هذه العوامل، إجمالاً، طبيعة وتوقيت ومدى الأدلة التي تتطلبها الإدارة من أجل تقييم ما إذا كان تصميم نظام الرقابة الداخلية وتطبيقه وفعاليتيه يتماشى مع الهدف من تصميمه. يتم إنشاء الأدلة في حد ذاتها من الإجراءات المتكاملة ضمن المسؤوليات اليومية للموظفين أو من الإجراءات المنفذة على وجه التحديد لأغراض تقييم الرقابة الداخلية. تشكل المعلومات الواردة من مصادر أخرى أيضاً مكوناً مهماً من عناصر التقييم، حيث إن هذه الأدلة قد تثير اهتمام الإدارة أو قد تثبت النتائج.
- شمل التقييم تقييماً لتصميم وتنفيذ وفعالية التشغيل للضوابط في مختلف العمليات بما في ذلك النقد والخزانة، الشراء، الاكتتاب، المطالبات، إعادة التأمين، دفتر الأستاذ العام والتقارير المالية، الاستثمارات، الموارد البشرية والرواتب وإدارة المخاطر، ويتضمن التقييم أيضاً تقييماً لتصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل عناصر التحكم في مستوى المؤسسة والضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وضوابط الإفصاح.

نتيجة تقييم الإدارة للرقابة الداخلية على البيانات والتقارير المالية

نتيجة تقييم التصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل نظام الرقابة الداخلية على البيانات والتقارير المالية (ICOFR)، أنه لم يرد إلى علم الإدارة وجود أي نقاط ضعف جوهرية وتوصلت إلى أن نظام الرقابة الداخلية على البيانات والتقارير المالية تم تصميمها وتنفيذها وتشغيلها بشكل مناسب وفعال، وذلك كما في 31 ديسمبر 2024.

الرقابة الخارجية بالمجموعة:

يتم تعيين المدقق الخارجي للمجموعة (مراقب الحسابات) من قبل الجمعية العمومية العادية سنوياً بتوصية من قبل مجلس الإدارة ولجنة التدقيق، وتحرص المجموعة على أن يكون واحداً من أكبر مكاتب التدقيق العالمية، وعلى ألا يستمر نفس مكتب التدقيق لمدة تزيد عن خمس سنوات متتالية، ويقوم المدقق الخارجي بأعمال التدقيق وتقديم تقارير التدقيق الخارجي بشكل ربع سنوي.

وتقوم لجنة التدقيق بمراجعة عروض المدققين الخارجية والنظر فيها وتقييمها فنياً ومالياً والتي تم جلبها عن طريق إدارة التدقيق الداخلي، كما أنها ترسل إلى مجلس الإدارة توصية تتضمن أسباب الاختيار مقترح واحد أو أكثر لتعيين المدقق الخارجي للمجموعة. وعلى الفور، بعد موافقة مجلس الإدارة على التوصية، يتم إدراجها ضمن أجندة الجمعية العمومية العادية للمجموعة وقد تم تعيين مكتب كي بي ام جي (KPMG) للقيام بأعمال تدقيق حسابات المجموعة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024، بناءً على قرار الجمعية العامة العادية في 24 مارس 2024.

إدارة المخاطر:

تهتم المجموعة اهتماماً بالغاً بتطبيق منظومة متكاملة من النظم الإدارية لضمان توفير نظام فاعل لإدارة وتقدير كافة المخاطر التي ترتبط بعمل المجموعة والتي من شأن حسن إدارتها تحقيق أهدافها وخططها المستقبلية.

إن الهدف الأساسي للمجموعة في إطار إدارة المخاطر والإدارة المالية هو حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعوق تحقيق مجموعة من أهداف التشغيل المالي بصورة مستدامة، هذا وتدرك الإدارة العليا الأهمية البالغة لامتلاك أنظمة إدارة مخاطر تتسم بالفعالية والكفاءة، هذا وتنقسم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة إلى ما يلي:

- مخاطر التأمين وإعادة التأمين
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر العملات
- مخاطر السوق
- مخاطر المعلومات
- مخاطر التشغيل
- مخاطر الاستثمار

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في الصعوبات التي تواجهها المجموعة للحصول على أموال للوفاء بالتزاماتها، هذا ويتم رصد متطلبات السيولة على أساس يومي/ أسبوعي/ شهري وتضمن الإدارة المالية توفير أموال كافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها، ومن

أهم الإجراءات التي تؤمن توفير السيولة اللازمة للمجموعة فإن سياسة المجموعة في استثمار أموالها تركز دوماً على الاحتفاظ بنسبة ملائمة من أموال المجموعة في شكل حسابات جارية أو توفير أو ودائع لدى البنوك دون استثمارها في العقارات أو الأسهم.

مخاطر المعلومات:

بما أن المجموعة تعتمد في عملها على توافر نظام فاعل ومتنامٍ لتكنولوجيا المعلومات فإن المخاطر المرتبطة بهذا الجانب يتم متابعتها بشكل مستمر بحيث تتوافر كافة وسائل الأمن والسلامة والدعم والمساندة لذلك النظام وخاصةً توافر خطط إدارة الكوارث المرتبطة بالنظام.

مخاطر الاستثمار:

يقوم مجلس الإدارة - من خلال لجنة الاستثمار - بإدارة مخاطر الاستثمارات والتي على أثرها يتم وضع سياسة توزيع الأصول الاستثمارية وتعديلها حسب التغير الذي يحصل في معايير ومخاطر الاستثمار.

مخاطر العملات:

مخاطر العملات هي المخاطر المتمثلة في تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. الريال القطري مربوط بصورة فعالة بالدولار الأمريكي وبالتالي فإن مخاطر العملات تحدث فقط فيما يتعلق بالعملات الأخرى بخلاف الريال القطري.

بذلك فإن تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية هو محدود لأن معظم العمليات تتم بالريال القطري أو الدولار الأمريكي .

مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي المخاطر المتمثلة في تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل محددة خاصة بورقة مالية معينة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المدرجة في السوق.

تحد المجموعة من مخاطر السوق بالاحتفاظ بمحفظة متنوعة والرصد المستمر للتطورات في أسواق الأسهم والسندات العالمية والمحلية، بالإضافة إلى ذلك تقوم المجموعة بالرصد النشط للعوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات أسواق الأسهم والسندات متضمناً إجراء تحليل للأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها .

مخاطر التشغيل:

وهي مخاطر الخسارة التي تنشأ من فشل النظام أو الخطأ البشري أو الاحتيال أو من أحداث خارجية. في حالة فشل ضوابط الرقابة في الأداء قد تتسبب المخاطر التشغيلية في مخاطر للسمعة وقد يكون لها مدلولات قانونية أو تشريعية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية، ولا يمكن للمجموعة أن تتوقع إزالة جميع المخاطر التشغيلية إلا أنه وعن طريق وضع نظام رقابة صارم وبالرصد ومعالجة المخاطر المحتملة تتمكن المجموعة من إدارة تلك المخاطر، كما أن المجموعة لديها أدلة عمل مفصلة وتوصيفات وظيفية بها فصل فعال للمهام وضوابط للوصول وإجراءات التفويض والتسوية وأساليب لتدريب وتقييم الموظفين وخلافها، إضافة إلى أعمال التدقيق الداخلي.

الإفصاح عن الإجراءات التي اتخذتها المجموعة بشأن تطبيق نظام الحوكمة:

لقد قامت المجموعة بتطبيق عديد من القرارات والإجراءات للامتثال بنظام الحوكمة، وفيما يلي أهم الإجراءات والقرارات التي اتخذتها المجموعة:

- فهم متطلبات نظام الحوكمة وتحديد مجالات التحسين المطلوبة للامتثال به وبمبادئه.
- مراجعة وتحديث تطبيقات الحوكمة ومدى التزام المجموعة تجاه تلك التطبيقات.
- التعاقد مع أحد بيوت الخبرة في مجال التدقيق والاستشارات الفنية (السادة /جراند ثورنتن ("GT") بغرض عمل تقرير بالفجوات لتطبيق نظام الامن السيبراني الفعال، وتطوير بعض السياسات والإجراءات المطلوبة بموجب نظام الحوكمة.
- اعتماد مجلس الإدارة لعدد كبير من السياسات والإجراءات التي تم تطويرها وفقا لنظام الحوكمة.

الإفصاح عن امتثال المجموعة مع القوانين والتشريعات ومبادئ الحوكمة خلال العام:

لم تُفرض على المجموعة أية جزاءات أو عقوبات مالية أو إدارية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وذلك سواءً من هيئة قطر للأسواق المالية أو من مصرف قطر المركزي.

كما أنه لا توجد أي دعاوي قضائية جوهرية ضد المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، وكل الدعاوي القضائية سواءً من أو ضد المجموعة هي ضمن الأطر الطبيعية لعمليات التأمين وتخص حوادث التأمينات العامة وتأمينات السيارات.

كما قامت المجموعة بعمل تقييم ذاتي لقياس مدى التزامها تجاه نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر بقرار رقم (5) لسنة 2016 من هيئة قطر للأسواق المالية ونتيجة التقييم هو الاتي:

م.	رقم المادة	ممتثل	غير ممتثل	اسباب عدم الامتثال
1	المادة(2)	✓		-
2	المادة(3)	✓		-
3	المادة(4)	✓		-
4	المادة(5)	✓		-
5	المادة(6)	✓		-
6	المادة(7)	✓		-
7	المادة(8)	✓		-
8	المادة(9)	✓		-
9	المادة(10)	✓		-
10	المادة(11)	✓		-
11	المادة(12)	✓		-
12	المادة(13)	✓		-
13	المادة(14)	✓		-

14	المادة(15)	✓	-
15	المادة(16)	✓	-
16	المادة(17)	✓	-
17	المادة(18)	✓	-
18	المادة(19)	✓	-
19	المادة(20)	✓	-
20	المادة(21)	✓	-
21	المادة(22)	✓	لم يقدم المدقق الداخلي التقرير ربع السنوي المطلوب إلى لجنة التدقيق بشأن إنجازات الرقابة الداخلية للشركة
22	المادة(23)	✓	-
23	المادة(24)	✓	-
24	المادة(25)	✓	-
25	المادة(26)	✓	-
26	المادة(27)	✓	-
27	المادة(28)	✓	-
28	المادة(29)	✓	-
29	المادة(30)	✓	-
30	المادة(31)	✓	-
31	المادة(32)	✓	-
32	المادة(33)	✓	-
33	المادة(34)	✓	-
34	المادة(35)	✓	-
35	المادة(36)	✓	-
36	المادة(37)	✓	-
37	المادة(38)	✓	-
38	المادة(39)	✓	-

الإفصاح عن نسب تملك أسهم المجموعة لأعضاء مجلس إدارة:

م.	اسم حامل الأسهم	عدد الأسهم	نسبة التملك من إجمالي أسهم المجموعة
1	جمال عبدالله احمد جاسم الجمال	-	-
2	عبدالرحمن عبدالجليل العبدلغني	1,588,060	% 1.06

3	شركة طريق الحق للتجارة	375,000	0.25 %
4	شركة البيدخ للاستثمار	375,000	0.25 %
5	مجموعة ثبير للاستثمار	375,000	0.25 %
6	شركة دار الثريا للاستثمار	375,000	0.25 %
7	المجموعة للرعاية الطبية	375,000	0.25 %
8	راشد ناصر راشد سريع الكعبي	-	-
9	خالد محمد اسد العمادي	-	-

الإفصاح عن نسب تملك أسهم المجموعة للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

حسب كشف المساهمين في نهاية عام 2024 تبين امتلاك خمسة أعضاء في الإدارة التنفيذية العليا حصصاً في المجموعة بإجمالي قدره 150,051 سهماً، وهذا يمثل ما نسبته (0.1 %) من إجمالي الأسهم المجموعة.

الإفصاح عن المبالغ التي تم دفعها والمبالغ المترصدة كأرصدة دائنة لدي المجموعة لدعم الأنشطة الرياضية والثقافية والاجتماعية والخيرية:

عملاً بالقانون رقم (13) لسنة 2008 والمعدل بموجب قانون رقم (8) لسنة 2011 والذي نص على تحصيل مبلغ يعادل (2,5 %) من صافي الأرباح السنوية للمجموعة لدعم الأنشطة الرياضية والثقافية والاجتماعية والخيرية، تلتزم المجموعة بأحكام هذا القانون، كما نبين في الجدول أدناه قيمة المبالغ التي تم دفعها والمبالغ المترصدة كأرصدة دائنة لدي المجموعة:

السنة	المبلغ المستحق	المبالغ المدفوعة	المبالغ المترصدة
2023	3569982	3569982	-
2024	3592418	-	3592418

الإفصاح عن الأحداث الجوهرية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024:

تلتزم المجموعة بالإفصاح عن كل الأحداث الجوهرية التي قد تهم أصحاب المصالح، وفيما يلي أهم المعلومات والأحداث التي تم الإفصاح عنها خلال العام 2024:

م. تاريخ الإفصاح	مضمون الإفصاح
9/1/2024	أعلنت المجموعة بأنه تم أخذ موافقة مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية في مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين على خفض نسبة أجر الوكالة من حساب حملة الوثائق إلى حساب المساهمين من نسبة 33 % إلى نسبة 30 % وذلك اعتباراً من تاريخ 2024.1.8 م لما فيه مصلحة لكافة الأطراف
17/1/2024	أعلنت المجموعة عن العزم على الإفصاح عن البيانات المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ، وذلك في 15/02/2024
17/1/2024	أعلنت المجموعة عن الدعوة لعقد المؤتمر الهاتفي الموجه للمستثمرين لمناقشة النتائج المالية السنوية 2023 ، وذلك يوم 19/02/2024 12:30 مساءً، بتوقيت الدوحة.

15/2/2024	أعلنت المجموعة عن البيانات المالية السنوية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 حيث بلغ صافي الربح 142,799,281 ريال قطري مقابل صافي الربح 101,335,310 ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه. كما بلغت ربحية السهم 0.95 ريال قطري في السنوية من العام 31 ديسمبر 2023 مقابل ربحية السهم 0.68 ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه. كما أوصى المجلس بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 50% من القيمة الاسمية للسهم بواقع 0,50 ريال لكل سهم عن العام الحالي 2023
29/2/2024	أعلنت المجموعة عن دعوة الجمعية العامة العادية للإنعقاد وذلك في 24/03/2024، المقرر الرئيسي في تمام الساعة 09:30 مساءً وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يعقد الاجتماع البديل في 27/03/2024، المقرر الرئيسي في تمام الساعة 09:30 مساءً
24/3/2024	أعلنت المجموعة عن نتائج إجتماع الجمعية العامة العادية الذي عقد في 24/03/2024 حيث تمت المصادقة على الآتي أعلنت مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين بأنه تم يوم الأحد الموافق 24/3/2024م إكمال النصاب القانوني لعقد إجتماع الجمعية العامة العادية ، وقد تم المصادقة على القرارات التالية :- نتائج إجتماع الجمعية العادية :- 1- تم المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المجموعة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في عام 2023 . 2- تم المصادقة على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في عام 2023 . 3- تم المصادقة على تقرير مراقب الحسابات الخارجي عن ميزانية المجموعة وحساب الإيرادات والمصاريف لحملة وثائق التأمين وبيان الدخل للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2023 وتقريره عن الرقابة الداخلية على التقارير المالية ومدى الإلتزام بمبادئ الحوكمة والتصديق عليها . 4- تم المصادقة على الميزانية العمومية للمجموعة وعلى حساب الإيرادات والمصاريف لحملة وثائق التأمين وبيان الدخل للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في عام 2023 ، وكذلك المصادقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على السادة المساهمين بنسبة 50 % من القيمة الاسمية للسهم 0,50 ريال للسهم عن السنة المالية المنتهية في عام 2023 . 5- تم المصادقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية وعلى تحديد مكافآتهم عن السنة المالية لعام 2023 . 6- تم المصادقة على تقرير الحوكمة عن عام 2023 شاملاً التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة . 7- فتح باب تلقي الأسئلة والاستفسارات والمواضيع الغير مُدرجة ضمن جدول الأعمال من قبل السادة المساهمين . 8- تم المصادقة على تعيين مكتب / كي بي أم جي لمراجعة حسابات المجموعة للسنة المالية 2024 .
26/3/2024	أعلنت المجموعة عن الدعوة لعقد المؤتمر الهاتفي الموجه للمستثمرين لمناقشة النتائج المالية للربع الأول 2024 ، وذلك يوم 02/05/2024 12:30 مساءً، بتوقيت الدوحة.
26/3/2024	أعلنت المجموعة عن العزم على الإفصاح عن البيانات المالية المنتهية في 31 مارس 2024 ، وذلك في 30/04/2024
22/4/2024	أعلنت المجموعة أنه تقرر تعديل موعد عقد اجتماع مجلس إدارة مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين للإفصاح عن البيانات المالية للربع الأول من عام 2024 والمنتهية في 31/3/2024 إلى يوم الأحد الموافق 28/4/2024م في الساعة 1,15 ظهراً بدلاً من يوم الثلاثاء الموافق 30/4/2024

22/4/2024	أعلنت المجموعة قررت تعديل موعد عقد مؤتمر علاقات المستثمرين للإفصاح عن النتائج الربع سنوية عن عام 2024 والمنتبهة في 2024/3/31 إلى يوم الثلاثاء الموافق 2024/4/30 في الساعة 2 ظهراً بدلاً من يوم الخميس الموافق 2024/5/2 إن شاء الله .
28/4/2024	أعلنت المجموعة عن البيانات المالية الربعية للفترة المنتبهة في 31 مارس 2024 بحيث بلغ صافي الربح 43,009,498 ريال قطري مقابل صافي الربح 29,296,675 ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه. كما بلغت ربحية السهم 0.29 ريال قطري في الربع الاول من العام 31 مارس 2024 مقابل ربحية السهم 0.20 ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه
5/6/2024	أعلنت المجموعة بأن أ أم بيست قد أعلنت عن تثبيت التصنيف الإئتماني عند درجة -A- التصنيف يعكس قوة ميزانية المجموعة والتي قدرتها أ أم بيست عند قوية جداً كما يعكس قوة نتائج العمليات
6/6/2024	أعلنت المجموعة موافقة السادة / مصرف قطر المركزي على تغيير ممثل شركة طريق الحق للتجارة والخدمات في عضوية مجلس إدارة مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين من سعادة الشيخ / محمد بن ثاني بن عبدالله آل ثاني إلى السيد / محمد عبدالكريم عبدالله المير
2/7/2024	أعلنت المجموعة عن العزم على الإفصاح عن البيانات المالية المنتبهة في 30 يونيو 2024 ، وذلك في 30/07/2024
2/7/2024	أعلنت المجموعة عن الدعوة لعقد المؤتمر الهاتفي الموجه للمستثمرين لمناقشة النتائج المالية النصف سنوية 2024 ، وذلك يوم 01/08/2024 02:00 مساءً، بتوقيت الدوحة.
30/7/2024	أعلنت المجموعة عن البيانات المالية نصف السنوية للفترة المنتبهة في 30 يونيو 2024 حيث بلغ صافي الربح 79,124,605 ريال قطري مقابل صافي الربح 64,230,759 ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه. كما بلغت ربحية السهم 0.53 ريال قطري في نصف السنوية من العام 30 يونيو 2024 مقابل ربحية السهم 0.43 ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه.
29/9/2024	أعلنت المجموعة عن العزم على الإفصاح عن البيانات المالية المنتبهة في 30 سبتمبر 2024 ، وذلك في 29/10/2024
29/9/2024	أعلنت المجموعة عن الدعوة لعقد المؤتمر الهاتفي الموجه للمستثمرين لمناقشة النتائج المالية للربع الثالث 2024 ، وذلك يوم 03/11/2024 01:00 مساءً، بتوقيت الدوحة.
29/10/2024	أعلنت المجموعة عن البيانات المالية الربعية للفترة المنتبهة في 30 سبتمبر 2024 حيث بلغ صافي الربح 113,581,458 ريال قطري مقابل صافي الربح 103,283,053 ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه. كما بلغت ربحية السهم 0.76 ريال قطري في الربع الثالث من العام 30 سبتمبر 2024 مقابل ربحية السهم 0.69 ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه.

آلية تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة وعملهم في اللجان:

قامت لجنة المكافآت والترشحات بتقييم أعمال الأعضاء للعام 2024 حسب المعطيات التالية:

- نسبة حضور العضو لاجتماعات مجلس الإدارة
- التفاعل وإبداء المقترحات خلال اجتماعات مجلس الإدارة.
- نسبة حضور العضو في اللجنة / اللجان المنتسب إليها.
- التفاعل وإبداء المقترحات خلال عمله في اللجنة / اللجان المنتسب إليها.

نتائج التقييم لأداء الأعضاء وعملهم باللجان:

كانت نتيجة التقييم لجميع الأعضاء مرضية ومتناغمة مع الأهداف والإستراتيجيات المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

آلية تقييم أداء الإدارة التنفيذية:

قام المجلس بتقييم أداء الإدارة التنفيذية العليا عن طريق طلب تقرير من الإدارة التنفيذية يتضمن النقاط التالية:

- مقارنة النتائج المحققة للعام مع الميزانية المعتمدة للعام 2024 مع توضيح أسباب تحقيق أو عدم تحقيق (إن وجد) النتائج المتوقعة للموازنة.
- أهم الأعمال المنجزة خلال العام.
- معدل نمو المجموعة خلال الخمسة سنوات السابقة مع توضيح العوامل والتحديات التي واجهت الإدارة كيفية تخطيها لها.

نتائج التقييم لأعمال الإدارة العليا:

كانت نتيجة التقييم لأعمال الإدارة العليا مرضية للمجلس ومتناغمة مع الأهداف والإستراتيجيات المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

آلية تقييم أعمال أمين سر المجلس:

قام المجلس بتقييم أداء أمين سر المجلس عن طريق لجنة المكافآت والترشحات عن طريق تقييم مدى التزام أمين السر بالواجبات والمسؤوليات المحددة له في لائحة الحوكمة والامتثال الخاصة بالمجموعة (مشار إليها سابقاً في هذه التقرير في بند مسؤوليات وواجبات أمين سر المجلس).

نتائج التقييم لأعمال أمين سر المجلس:

كانت نتيجة التقييم لأعمال أمين سر المجلس مرضية للمجلس ومتناغمة مع الواجبات والمسؤوليات المتوقعة منة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية العليا:

تقوم لجنة المكافآت والترشحات بتحديد مكافآت أعضاء المجلس وبدلات جلسات اجتماعاته ولجانه بالإضافة الى مكافآت هيئة الرقابة الشرعية و الإدارة التنفيذية العليا وفقاً لنص المادة (119) من قانون الشركات التجارية والنظام الاساسي الخاص بالمجموعة، كما تتلزم المجموعة باللائحة الداخلية بشأن تقييم أداء العاملين بها وتحدد طريقة منح مكافآتهم، ويتم إحاطة المساهمين بالمكافآت التي يوصي بها المجلس عند عرض بند إبراء ذمة أعضاء المجلس واعتماد مكافآتهم في الجمعية العامة العادية للمجموعة، ويتم تضمينها في محضر

اجتماع الجمعية العامة للمجموعة. وفيما يلي جدول يوضح قيمة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2023م، والتي إجازتها الجمعية العامة للمجموعة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 24 مارس 2024 عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023:

المكافئة بالريال القطري	الصفة	اسم العضو	م.
1,231,630	رئيس مجلس الإدارة	جمال عبدالله احمد جاسم الجمال	1
615,815	نائب رئيس مجلس الإدارة	عبدالرحمن عبدالجليل العبدلغني	2
615,815	عضو مجلس الإدارة	شركة طريق الحق للتجارة يمثلها : الشيخ محمد بن ثاني آل ثاني	3
615,815	عضو مجلس الإدارة	شركة البيدخ للاستثمار يمثلها : الشيخ/ ناصر بن عبدالعزيز بن ناصر آل ثاني	4
615,815	عضو مجلس الإدارة	مجموعة ثبير للاستثمار يمثلها : الشيخ/ عبدالله بن خالد بن ثاني آل ثاني	5
615,815	عضو مجلس الإدارة	شركة دار الثريا للاستثمار يمثلها : الشيخ/ تركي بن خالد بن ثاني آل ثاني	6
615,815	عضو مجلس الإدارة	المجموعة للرعاية الطبية يمثلها : الشيخ/ ثاني بن عبدالله بن ثاني آل ثاني	7
615,815	عضو مجلس الإدارة	راشد ناصر راشد سريع الكعبي	8
615,815	عضو مجلس الإدارة	خالد محمد اسد العمادي	9

أما عن مكافآت هيئة الرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية العليا كانت بمبلغ إجمالي 360,000 ر.ق. لهيئة الرقابة الشرعية ومبلغ 8,223,913 ر.ق. للإدارة التنفيذية العليا والمدراء التنفيذيين عن السنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2023.

تضارب المصالح وتعاملات الأطراف ذوي العلاقة:

بما أن رئيس ونائب رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وطاقم الإدارة التنفيذية والإدارة المالية للمجموعة يمثلون المطلعين على المعلومات الداخلية غير المتوفرة للعموم والتي يمكن لها أن تؤثر إيجاباً أو سلباً على سعر سهم المجموعة في بورصة قطر، فإن مسؤول الاتصال الذي يربط بين المجموعة والسوق – وهو مسؤول علاقات المستثمرين – يشرف على التحقق من الالتزام الدائم للمجموعة بالتعليمات المنظمة لتداول المطلعين الصادرة من هيئة قطر للأسواق المالية وبورصة قطر

يلتزم مجلس الإدارة بالتقيد بضوابط وإجراءات التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - إن وجدت - طبقاً لما نص عليه النظام الأساسي للمجموعة وميثاق مجلس الإدارة والتي تضمن تغليب مصالح المجموعة على المصالح الشخصية وتحقيق العدالة بين جميع مساهمي المجموعة وضمان عدم استفادة أي مطلع على المعلومات على حساب باقي المساهمين وأصحاب المصالح، مع عدم تصويت الطرف المعني في أي قرار يخص التعامل معه.

كما يلتزم المجلس بمبدأ الشفافية والإفصاح الكاملين في حالة حدوث تعاملات مع أي طرف ذي علاقة ضمن التقرير السنوي للمجموعة. وقد تم الإفصاح عن كافة المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة ضمن إيضاحات البيانات المالية.

تنمية المجتمع والنهوض به والمحافظة على البيئة:

تؤمن مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين بالدور والواجب المجتمعي الذي يهدف الى تنمية المجتمع والنهوض به، مما يدفعها الى المشاركة في عدد من الفعاليات والأنشطة الاجتماعية حين توجد الفرصة المناسبة، كما أنه من الجدير بالذكر اشتراك المجموعة في عدد من حملات التبرعات المجتمعية ذلك بالإضافة الى سداد كافة المبالغ المستحقة لصندوق دعم الأنشطة الرياضية والثقافية والاجتماعية والخيرية موضح بالجدول أدناه بعضاً منها:

م.	اسم النشاط	المبلغ
1	صندوق دعم الأنشطة الرياضية والثقافية والاجتماعية والخيرية	3,592,418 ريال قطري
2	الاتحاد القطري لرياضة ذوي الاحتياجات الخاصة	10,000 ريال قطري

إدارة علاقات المستثمرين:

ترتبط المجموعة بقنوات اتصال مباشرة وسهلة على درجة عالية من الشفافية بمساهميها وبالجهات الأخرى التي تتعامل معها، ويتولى مهام مسؤولية علاقات المستثمرين السيد / **وليد ابراهيم أبو عرجة** ، وذلك بالإضافة الى مسؤولياته كأمين سرّ لمجلس إدارة المجموعة كما ويشرف على قنوات التواصل مع المساهمين واصحاب المصالح بشكل فعال بحيث يتلقي الاراء والشكاوي الخاصة بهم سواء من خلال المراجعة المباشرة او من خلال المراسلات البريدية الواردة على البريد الالكتروني الخاص بالمجموعة او حتى من خلال مؤتمر علاقات المستثمرين ويقوم باطلاع مجلس الادارة عليها. وتتولى وحدة علاقات المستثمرين في المجموعة تنظيم الاتصال بالمستثمرين بشكل ربع سنوي من خلال مؤتمر علاقات المستثمرين المتوفر على موقع المجموعة الالكتروني - قسم علاقات المستثمرين- وهي القناة الاساسية التي تتلقى المجموعة من خلالها الطلبات المتعلقة بالمساهمين والمحللين للحصول على المعلومات والشكاوي والتظلمات اتجاه قرارات وتصرفات المسؤولين و الادارة التنفيذية العليا في المجموعة وتتمثل قنوات الاتصال بين المجموعة واصحاب المصالح من خلال ما يلي:

- التقارير المالية ربع السنوية ونصف السنوية والختامية التي يتم الإعلان عنها في مواعيدها في الصحف المحلية وموقع بورصة قطر وموقع المجموعة على الإنترنت، فضلاً عن نشر البيانات الصحفية في المواعيد المحددة من قبل السوق للإعلان.
- التقرير السنوي والأخبار الدورية التي تصدرها المجموعة .
- موقع المجموعة على الإنترنت (www.qiic.com.qa) والذي يتم تحديثه بانتظام بأخبار المجموعة ومنتجاتها ونتائجها وبياناتها المالية.
- تعقد المجموعة اجتماع الجمعية العامة للمساهمين خلال أربعة أشهر من انتهاء السنة المالية، ولهذه الغاية تلتزم المجموعة بالإعلان عن موعد ومكان انعقاد الجمعية العمومية الكترونياً بالإضافة الى الصحف المحلية .
- ينص النظام الأساسي للمجموعة على حق المساهمين في الاطلاع على ميزانية المجموعة وتقرير مجلس الإدارة قبل انعقاد الجمعية العمومية بمدة مناسبة، كما تقدم لهم بيانات وافية يتم ذكرها داخل التقرير السنوي أيضاً من كل عام عن جميع المزايا والمنافع التي حصل أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية وغيرها من البيانات الهامة.
- كما تنظم مواد النظام الأساسي للمجموعة جميع أعمال الجمعية العمومية "العادية" و "الغير عادية" للمجموعة وحقوق جميع المساهمين بما فيهم مساهمي الأقلية، العلم بموعد انعقاد الجمعية قبل موعد الانعقاد بواحد وعشرون يوماً على الأقل، بالإضافة إلى تنظيم وتقنين كل أعمال الجمعية العمومية "العادية" و "الغير عادية" بما يضمن حقوق المساهمين بشكل كامل.

- كما يشرح النظام الأساسي للمجموعة كيفية تحديد صافي الفائض وصافي أرباح المساهمين وكيفية توزيع كل منهما بالشكل الذي يضمن العدالة والمصلحة العامة لكل من حملة الوثائق وجميع المساهمين .

انتهى التقرير