

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية والغير عادية مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين المنعقد يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢٥/٣/٢٦

نظراً لعدم إكمال النصاب القانوني للجمعية العامة العادية والغير عادية الأول والذي كان مقرراً يوم الأحد الموافق ٢٠٢٥/٣/٢٣ حيث بلغ إجمالي عدد الأسهم الحاضرة ١٤,٩٩٣,٨٠٢ سهم ما يشكل نسبة ١٠ % ، فعليه فقد تم تأجيل الاجتماعين إلى الاجتماع الثاني (الإحتياطي) إلى يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢٥/٣/٢٦ في نفس الوقت والمكان إن شاء الله ، مع العلم بأن السيد / محمد عبد الكريم المير ، قد ترأس الاجتماعين بناءً على تفويض من سعادة رئيس مجلس الإدارة .

وفي يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢٥/٣/٢٦ م في الساعة ٩,٣٠ مساءً في المقر الرئيسي للمجموعة الكائن في الدائري الثالث تم عقد إجتماعي الجمعية العامة العادية والغير عادية الثاني (الاحتياطي) لمجموعة الإسلامية القطرية للتأمين برئاسة السيد/ جمال عبدالله الجمال ، رئيس مجلس الإدارة - رئيس الجمعية العامة العادية والغير عادية . وقد تم الاجتماع بناءً على الدعوة الموجهة من سعادة / رئيس مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين . هذا وقد قام بإثبات حضور السادة المساهمين وتدقيق الأصوات مدققي الحسابات الخارجي السادة / كي بي أم جي ويمثلها السيد / يعقوب حبيقه ، شريك .

وحضر عن إدارة شؤون الشركات - وزارة التجارة والصناعة - بناءً على الدعوة الموجهة لهم ممثلهم السيد / عبدالله القايد وذلك حسب خطابهم رقم ش. ش. ٢٨٨/٢٠٢٥ بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٢٣ م . وكلف بالحضور عن السادة / مصرف قطر المركزي كل من السيد / فيصل الخليفة والسيد / محمد غانم الغانم بموجب خطابهم رقم ٢٠٢٥/١١٥٦ المؤرخ في ٢٠٢٥/٢/٢٧ . كما تم تعيين السيد / وليد إبراهيم أبو عرجة - مقررراً للاجتماع ، وشركة ألفا أميغا ممثلة في السيد / نادر الصوص - جامعاً للأصوات .

* نصاب الحضور وقانونية الاجتماع :-

أعلن مدقق الحسابات الخارجي إن نسبة الحضور في إجتماعي الجمعية العامة العادية والغير عادية لمجموعة الإسلامية القطرية للتأمين قد وصلت ٥٣,١٣ % من رأس المال المجموعة البالغ (١٥٠) مليون سهماً . فقد حضر الاجتماعين مساهمون بالأصالة والوكالة يمثلون ٧٩,٦٩١,٦٠٦ سهماً ، منهم ٥٠,١٣٢,٦٢٠ سهماً بالأصالة وعدد ٢٩,٥٥٨,٩٨٦ سهماً بالوكالة وفق الكشف المرفق بمحضر الاجتماعين ويعتبر نصاب الحضور لإجتماعي الجمعية العامة العادية والغير عادية الثاني طبقاً للقانون متحقق .



وبناءً عليه فقد تم البدء في مناقشة جدول أعمال الجمعية العامة العادية والمتضمن المواضيع التالية :-

أولاً : إجتماع الجمعية العامة العادية - جدول الأعمال :-

١-	سماع ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المجموعة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ للمجموعة والتصديق عليها .
٢-	سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ والتصديق عليه .
٣-	سماع ومناقشة تقرير مراقب الحسابات الخارجي عن ميزانية المجموعة وحساب الإيرادات والمصاريف لحملة وثائق التأمين وبيان الدخل للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وتقريره عن الرقابة الداخلية على التقارير المالية ومدى الالتزام بمبادئ الحوكمة والتصديق عليها .
٤-	مناقشة الميزانية العمومية للمجموعة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وعلى توصية مجلس الإدارة بتوزيع نسبة ٥٠ % نقداً بواقع ٥٠,٠٠ ريال قطري عن كل سهم والتصديق عليها .
٥-	إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وتحديد مكافآتهم .
٦-	مناقشة تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢٤ واعتماده ، شاملاً التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة .
٧-	فتح باب تلقي الأسئلة والاستفسارات والمواضيع الغير مدرجة ضمن جدول الأعمال من السادة المساهمين .
٨-	مناقشة تعيين مراقب الحسابات الخارجي للسنة المالية ٢٠٢٤ وتحديد أتعابه والتصديق عليه .

رحب سعادة رئيس الجمعية بالمشاركين في الإجتماع وتم البدء في مناقشة المواضيع المدرجة وذلك حسب التالي :-



١- سماع ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المجموعة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ للمجموعة والتصديق عليها .

بسم الله الرحمن الرحيم

والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه الكرام

السادة المساهمين الكرام ، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن الأخوة أعضاء مجلس الإدارة .. يسعدني أن أرحب بكم في اجتماع الجمعية العامة السنوي لمجموعة الإسلامية القطرية للتأمين . لقد استطاعت مجموعتكم بفضل الله عز وجل تسجيل نتائج طيبة في عام ٢٠٢٤ ، تمثلت في تحقيق اشتراكات تأمين بقيمة ٥٥١,١٣٦,٠٢٣ ريال ، حيث تمكنت من تحقيق أرباح صافية في حساب المساهمين في عام ٢٠٢٤ بلغت ١٤٣,٦٩٦,٧١٤ ريال . وقد حقق حساب المساهمين عائداً على السهم مقداره ٠,٩٦ ريال ، مقابل ٠,٩٥ ريال عن العام الماضي بنسبة نمو قدرها ١ % . ومما لا شك فيه فإن تقدم المجموعة وتطورها يعتمد على تحقيق الخطة الاستراتيجية المعتمدة لها للسنوات ٢٠٢٥ - ٢٠٢٧ والتي تهدف إلى زيادة حصة المجموعة في سوق التأمين القطري ، ورفع ربحية وجودة محفظة الأقساط ، وترشيد إجراءات العمل وتقديم الدعم الفني للشركات الزميلة داخل قطر وخارجها ، وتنويع مصادر الاستثمار ورفع نسبة التوطين . وفي ضوء هذه النتائج المالية الطيبة ، وبعد التنسيق مع فضيلة الشيخ الدكتور/ وليد بن هادي - رئيس هيئة الرقابة الشرعية - فقد قرر مجلس الإدارة توزيع فائض للتأمين على حملة الوثائق بنسبة ٥ % نقداً عن عام ٢٠٢٤ م . وبالنسبة للمساهمين فإن مجلس الإدارة يوصي جمعيتكم المؤثرة بالموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٠ % من رأس المال المدفوع كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ أي ما يعادل ٠,٥٠ ريال عن كل سهم .

ومع تقديرنا أن عام ٢٠٢٥ سيُشكل تحدياً كبيراً للشركات المساهمة القطرية بسبب المنافسة بين الشركات وغيره من التحديات إلا أننا بالإسلامية للتأمين سنسعى جاهدين لتجاوز هذا العام بنجاح من خلال تحقيق خطط المجموعة وتقديم منتجات وخدمات مبتكرة تلبي احتياجات العملاء .



ويطيب 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 إبداع وهيئة الرقابة الشرعية بالمجموعة ولعملائنا ومساهميننا الكرام وأشكر كافة العاملين على جهودهم وتفانيهم في العمل . كما أود أن أتقدم بالشكر الجزيل لكافة أعضاء مجلس الإدارة وجميع اللجان المنبثقة عنه لما قدموه من مجهود وافر خلال عام ٢٠٢٤ .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

جمال عبدالله أحمد الجمال
رئيس مجلس الإدارة

وعليه صادقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠٢٤ .

٢- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤ والتصديق عليه .

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية لمجموعة الإسلامية القطرية للتأمين

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه ومن والاه .. وبعد ،

فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية عمليات مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ، وعقوده ، ومنتجاته التي عرضت عليها ، واطلعت على القوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية ٢٠٢٤م وترى أنها لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية . وفق الله الجميع لما يحبه ويرضاه .

فضيلة الشيخ الدكتور / وليد بن هادي

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

١٩ فبراير ٢٠٢٥م

٢٠ شعبان ١٤٤٦ هـ

وعليه فقد صادقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بالإجماع على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن عام ٢٠٢٤ .



- ٣- سماع ومناقشة تقرير مراقب الحسابات الخارجي عن ميزانية المجموعة وحساب الإيرادات والمصاريف لحملة وثائق التأمين وبيان الدخل للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وتقريره عن الرقابة الداخلية على التقارير المالية ومدى الالتزام بمبادئ الحوكمة والتصديق عليها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في

المجموعة القطرية الإسلامية للتأمين ش.م.ق.ع

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمجموعة القطرية الإسلامية للتأمين ش.م.ق.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً باسم "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وبيان إيرادات ومصروفات حاملي وثائق التأمين الموحد وبيان فائض حاملي وثائق التأمين الموحد وبيان دخل المساهمين الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد للمساهمين وبيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التي تشتمل على ملخص للسياسات المحاسبية المهمة والمعلومات التفسيرية الأخرى .

برأينا ، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، ومن كافة الجوانب الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ونتائج عملياتها الموحد والتغيرات في فائض حاملي الوثائق الموحد والتغيرات في حقوق ملكية المساهمين الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة والمراجعة للمالية للمؤسسات المالية الإسلامية .

أساس الرأي

قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (معايير التدقيق). قمنا بمزيد من التوضيح لمسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير في الجزء الخاص " بمسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية الموحدة " في هذا التقرير . إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاق الدولية للمحاسبين (متضمنة معايير الاستقلالية الدولية) (قواعد السلوك الأخلاقي الدولية) والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة في دولة قطر ، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي . إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه .

أمور التدقيق الأساسية

إن أمور التدقيق الأساسية ، وفقاً لحكمنا المهني ، هي تلك الأمور التي لها الأهمية القصوى في أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية . وقد تناولنا هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حول تلك البيانات المالية الموحدة ، ولا نقدم رأياً منفصلاً عن هذه الأمور .



تقييم مطلوبات عقود التكافل

أنظر إيضاحات ٤ (و) ٥ و ٨ حول البيانات المالية الموحدة

أمر التدقيق الأساسي	كيفية معالجة أمر التدقيق الأساسي في تدقيتنا
ركزنا على هذا الأمر نظراً لأن : • مطلوبات عقود تكافل المجموعة تمثل ٧١ % من إجمالي مطلوباتها ذات الصلة بمطالبات مبلغ عنها ولم تتم تسويتها • ، ومطالبات متكبدة غير مبلغ عنها واحتياطيات فنية أخرى ومساهمات غير مكتسب واحتياطيات حسابية . • يتضمن تقييم مطلوبات عقود التأمين هذه درجة كبيرة من الأحكام فيما يتعلق بعدم اليقين في تقدير مدفوعات المنافع المستقبلية وتقييم تكرار وشدة المطالبات. يتضمن تقدير الاحتياطيات للمطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها واحتياطيات الأقساط غير المكتسبة درجة كبيرة من الأحكام والافتراضات بالإضافة إلى استخدام توقعات وتقنيات اكتواري ، ومن ثم اعتبرنا هذه النقطة من أمور التدقيق الأساسية ؛ و • تستخدم أساليب تطوير المطالبات الداخلية والنماذج الاكتواري لدعم حساب احتياطيات التأمين التقنية . وقد يؤدي تعقيد النماذج إلى حدوث أخطاء نتيجة لبيانات غير دقيقة / غير كاملة ، أو قد يكون تصميم النماذج أو تطبيقها غير مناسب . وتوضع الافتراضات المستخدمة في النماذج الاكتواري ، مثل المطالبات التاريخية ، التي يمكن استخدامها لتوقع اتجاه المطالبات المستقبلية ، في تطبيق التقديرات والأحكام استناداً إلى تحليل التجربة والتوقعات المستقبلية من جانب الإدارة .	إجراءات تدقيتنا بمساعدة أخصائينا ، عند الاقتضاء ، المدرجة ضمن أمور أخرى : • اختبار تصميم ضوابط الرقابة الرئيسية ومدى فعاليتها التشغيلية على تسجيل عملية تكوين الاحتياطيات للمطالبات المبلغ عنها والمطالبات غير المبلغ عنها والأقساط غير المكتسبة ، • اختبار عينات من المطالبات القائمة واستردادات إعادة التكافل ذات الصلة ، والتركيز على تلك التي لها الأثر الأكبر على البيانات المالية الموحدة لتقييم ما إذا تم تقدير المطالبات والاستردادات ذات الصلة بالصورة الملائمة ، • بالنسبة لخطوط الأعمال الرئيسية قمنا بتقييم معقولية الافتراضات الرئيسية مثل نسب الخسارة وعوامل المخاطر ومصروفات تسوية المطالبات والتكرار وشدة المطالبات المستخدمة في نماذج التقييم ومقارنتها مع البيانات التاريخية للمجموعة . • تقييم ما إذا كانت عملية وضع الاحتياطيات تنسجم من حيث المنهج مع المبرر الكافي للتغييرات في الافتراضات. استخدمنا معرفتنا في الصناعة لمقارنة منهجيات وضع الاحتياطيات بالمجموعة وتقديرات الخسائر. ركز تدقيتنا على خطوط الأعمال التي توجد بها حالات عدم يقين متأصلة . • تقييم كفاءة ومقدرات وموضوعية الخبراء الاكتواريين الخارجيين المكلفين من جانب المجموعة . • اختبرنا أيضاً مدى ملاءمة المعلومات المقدمة إلى الخبراء الاكتواريين الخارجيين المكلفين من جانب المجموعة ودرسنا مجال عملهم والنتائج التي توصلوا إليها لدعم كفاءة تقديرات الإدارة حول وضع احتياطيات المطالبات ، و • تقييم مدى كفاءة إفصاحات المجموعة المتعلقة بمطلوبات عقود التكافل في البيانات المالية الموحدة بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة .



معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى . تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي ، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات عليها . من المتوقع أن يصبح التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا .

رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى ونحن لا نعبر ولن نعبر عن أي شكل من أشكال نتيجة التأكيد عليه .

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة فإن مسؤوليتنا هي أن نقرأ المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه ، وفي سبيل القيام بذلك، دراسة ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تنسجم بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو معرفتنا التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو يبدو عليها أنها تعرضت لتحريف جوهري .

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المالية وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي يحدد مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ .

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية ، والإفصاح ، كلما كان ذلك ممكناً ، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ما لم يرغب مجلس الإدارة إما في تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل واقعي خلافاً للقيام بذلك .

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من تحريفات جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عالٍ، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً عن أخطاء جوهرية عندما تكون موجودة . يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ ، وتعتبر هامة إذا كان من الممكن ، بشكل فردي أو جماعي ، أن يتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس حكماً مهنيًا ونبقى على الشكوك المهنية في جميع أعمال التدقيق. كما إننا نقوم بـ :



مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لرأينا . إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظرا لأن الغش قد ينطوي على تدليس وتزوير ، أو حذف متعمد أو محاولات تشويه ، أو تجاوز للرقابة الداخلية .
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة .
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذها مجلس الإدارة .
- إبداء نتيجة حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها ، ما إذا كانت هناك شكوكا جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية . إذا توصلنا إلى أن هناك شكوكا جوهرية ، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة ، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي ، بتعديل رأينا . إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات . ومع ذلك ، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في أن تقوم المجموعة بالتوقف عن مواصلة أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية .
- تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل .
- التخطيط والقيام بتدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية و مناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس للإبداء رأي حول البيانات المالية للمجموعة . إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على ومراجعة الأعمال التي تم إجراؤها لتدقيق المجموعة . وسنظل نحن المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق .
- نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، بالنطاق المخطط له وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق المهمة، بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور المهمة في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء قيامنا بالتدقيق .
- نقوم أيضا بتزويد مجلس الإدارة ببيان التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية ، ونبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا والضمانات ذات الصلة والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات ، متى كان ذلك ممكناً . من الأمور التي تم تقديمها لمجلس الإدارة ، نحدد تلك المسائل التي كانت لها الأهمية القصوى في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية ، ومن ثم فهي أمور التدقيق الأساسية . ونصف هذه الأمور في تقرير مدقق الحسابات ما لم يمنع قانون أو لائحة من الإفصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما نقرر ، وفي حالات نادرة جداً ، أنه يجب عدم الكشف عن أمر ما في تقريرنا نظرا لأن الآثار السلبية لعدم الكشف عنه قد يتوقع بشكل منطقي أن تفوق منافع المصلحة العامة للكشف عنه في التقرير .



تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لما يتطلبه قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لعام ٢٠١٥، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم ٨ لعام ٢٠٢١، فإننا نفيد أيضاً بأن (" القانون المعدل ") والأحكام ذات الصلة من التعليمات التنفيذية الصادرة عن مصرف قطر المركزي ، فإننا نبليغ أيضاً :

- (١) أننا لقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرنا أنها ضرورية لأغراض التدقيق.
- (٢) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق بياناتها المالية الموحدة مع تلك السجلات .
- (٣) تم تزويدنا بتقرير مجلس الإدارة لتحديد ما إذا كانت هناك أي معلومات مالية واردة فيه تتفق مع سجلات المجموعة ودفاترها .
- (٤) لا علم لنا بأي خرق للأحكام السارية لقانون الشركات التجارية القطري المعدل أو لبنود النظام الأساسي للشركة حدثت خلال العام قد يكون لها أثر جوهري على بيان المركز المالي الموحد للشركة أو أدائها كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

يعقوب حبيقة

كي بي إم جي

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٨٩

بترخيص من قبل هيئة قطر للأسواق المالية: ترخيص

مدقق خارجي رخصة رقم : ١٢٠١٥٣

١٩ فبراير ٢٠٢٥

الدوحة

دولة قطر

كما أشار المدقق الخارجي عن رأيه في البيانات المالية لعام ٢٠٢٤ وأبدى رأيه عن مدى كفاءة أطر الرقابة الداخلية والتقارير المالية ومدى التزام المجموعة بمبادئ الحوكمة لسنة ٢٠٢٤ .

وعليه فقد صادقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بالإجماع على تقرير مراقب الحسابات الخارجي السادة / كي بي إم جي عن السنة المالية ٢٠٢٤ .



٤- مناقشة الميزانية العمومية للمجموعة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وعلى توصية مجلس الإدارة بتوزيع نسبة ٥٠ % نقداً بواقع ٠,٥٠ ريال قطري عن كل سهم والتصديق عليها .

وبعد عرض الموضوع على الجمعية العامة العادية للمساهمين فقد صادقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بالإجماع على توزيع الأرباح على السادة المساهمين بنسبة ٥٠ % نقداً وبواقع ٠,٥٠ ريال عن كل سهم عن السنة المالية ٢٠٢٤ .

٥- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وتحديد مكافآتهم .

بعد عرض موضوع إبراء الذمة على السادة المساهمين فقد صادقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بالإجماع على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠٢٤ .

كما صادقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بالإجماع على صرف مبلغ ٦,٩٣٠,٢١٥ ريال قطري كمكافآت للسادة / أعضاء مجلس الإدارة التسعة عن السنة المالية ٢٠٢٤ ، حيث تم إستقطاع مبلغ ١٤٤,٠٠٠ ريال بدل حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وتبقي مبلغ ٦,٧٨٦,٢١٥ ريال ، بحيث يحصل عضو مجلس الإدارة الواحد على مبلغ ٦٧٨,٦٢١ ريال وسعادة رئيس مجلس الإدارة مبلغ ١,٣٥٧,٢٤٣ ريال .
(خاضعة لموافقة السادة / مصرف قطر المركزي) .

٦- مناقشة تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢٤ واعتماده ، شاملا سياسة التعاقد مع الأطراف ذوي العلاقة

تم عرض تقرير الحوكمة لعام ٢٠٢٤ الموزع على السادة المساهمين ، وعليه فقد صادقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بالإجماع على تقرير الحوكمة عن السنة المالية ٢٠٢٤ ، شاملا سياسة التعاقد مع الأطراف ذوي العلاقة .



٧- فتح باب تلقي الأسئلة والإستفسارات والمواضيع الغير مدرجة ضمن جدول الأعمال من السادة المساهمين .

لم يتم طرح أي سؤال أو إستفسار من قبل السادة المساهمين وعليه تم الإنتقال للموضوع الذي تليه .

٨- مناقشة تعيين مراقب الحسابات الخارجي للسنة المالية ٢٠٢٥ وتحديد أتعابه والتصديق عليه .
تم تقديم العروض التي تقدمت بها مكاتب تدقيق الحسابات الخارجية للسنة المالية ٢٠٢٥ وهي كالتالي :-

- | | |
|--|----------------|
| ١- مكتب السادة / إرنست أند يونغ | ١,١٣٤,٢٥٠ ريال |
| ٢- مكتب السادة / كي بي أم جي ✓ | ١,٠٥٠,٠٠٠ ريال |
| ٣- مكتب السادة / مازارز
(ليس من ضمن الأربعة الكبار) | ٨٩٩,٠٠٠ ريال |

والمجلس أوصى باختيار مكتب السادة / كي بي أم جي للقيام بأعمال التدقيق على حسابات المجموعة للسنة المالية ٢٠٢٥ وبأتعاب قدرها ١,٠٥٠,٠٠٠ (مليون وخمسون ألف) ريال قطري نظراً لما يتمتع به المكتب من سمعة وخبرة عالمية في مجال التدقيق الخارجي كما يعتبر من الأربعة العالميين الكبار ضمن مكاتب التدقيق الخارجي ويعتبر عام ٢٠٢٥ هي السنة الثالثة لهم مع مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين .

وعليه فقد صادقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بالإجماع على توصية مجلس الإدارة بتعيين مكتب السادة / كي بي أم جي للقيام بأعمال التدقيق على حسابات المجموعة للسنة المالية ٢٠٢٥ وتحديد أتعابهم البالغة ١,٠٥٠,٠٠٠ (مليون وخمسون ألف) ريال قطري .



ثانياً : إجتماع الجمعية العامة الغير عادية - جدول الأعمال :-

١- مناقشة توصية مجلس الإدارة بتعديل المادة رقم (٦) من النظام الأساسي للمجموعة لتصبح " يسمح بتملك المستثمرين غير القطريين نسبة تصل إلى ١٠٠ % من أسهم المجموعة " بدلاً من " تخضع نسبة تملك رأس مال المجموعة للمستثمرين غير القطريين لأحكام القوانين والتشريعات السارية في الدولة وتعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة " وذلك بعد إستكمال الحصول على موافقة مجلس الوزراء المؤقر وفقاً لأحكام المادة رقم (٧) من القانون رقم (١) لسنة ٢٠١٩ ، وبعد ذلك الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي .

وعليه فقد صادقت الجمعية العامة الغير عادية للمساهمين بالإجماع على توصية مجلس الإدارة بتعديل المادة رقم (٦) في النظام الأساسي لتصبح " يسمح بتملك المستثمرين غير القطريين نسبة تصل إلى ١٠٠ % من أسهم المجموعة " بدلاً من " تخضع نسبة تملك رأس مال المجموعة للمستثمرين غير القطريين لأحكام القوانين والتشريعات السارية في الدولة وتعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة " وذلك بعد إستكمال الحصول على موافقة مجلس الوزراء المؤقر وفقاً لأحكام المادة رقم (٧) من القانون رقم (١) لسنة ٢٠١٩ ، وبعد ذلك الحصول على موافقة السادة / مصرف قطر المركزي .

٢- مناقشة تفويض سعادة رئيس مجلس الإدارة ونائبه منفردين باعتماد التعديلات أعلاه في النظام الأساسي للمجموعة والتوقيع عليه وتوثيقه لدى كافة الجهات المعنية .

وعليه فقد صادقت الجمعية العامة الغير عادية للمساهمين بالإجماع على تفويض سعادة رئيس مجلس الإدارة أو نائبه منفردين باعتماد التعديلات أعلاه في النظام الأساسي للمجموعة والتوقيع عليه وتوثيقه لدى كافة الجهات المعنية.

**وبذلك أختتم إجتماعي الجمعية العامة العادية والغير عادية
لمجموعة الإسلامية القطرية للتأمين**





_____ :

السيد / جمال عبدالله الجمال
رئيس الجمعية العادية والغير عادية

_____ :

السيد / وليد إبراهيم أبو عرجة
مقرر الإجتماع

_____ :

السيد / يعقوب حبيقه ، شريك
كي بي أم جي مدقق الحسابات الخارجي
سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٨٩

_____ :

السيد / نادر الصوص
ممثلا عن شركة ألفا اميغا
جامع الأصوات



رقم المساهم	اسم المساهم	رقم البطاقة	عدد الأسهم أصيل	عدد الأسهم وكيل	المجموع
2034	شركة التضامن للسيارات والتجارة	103	750000	0	750000
2509	بنك قطر الدولي الاسلامي	87	1543501	0	1543501
11228	صندوق وادي السيل 6	118	179450	0	179450
32206	المكتب الموحد القطري للتأمين	110	50000	0	50000
41381	مجموعة ثبير للاستثمار	104	375000	0	375000
41383	البيدخ للاستثمار	105	375000	0	375000
50194	وليد ابراهيم محمد ابو عرجه	1	1	7496191	7496192
85722	العلمين لتجارة زيوت السيارات	112	40000	0	40000
86240	شركة البراء للتجارة	115	1916274	0	1916274
196202	شركة ابناء عبدالجليل عبدالغني ناصر للتجارة	86	2518050	0	2518050
208453	خالد محجوب عمر	7	10	7067946	7067956
221413	الامتيازات الوطنية للاستثمار	65	3000000	0	3000000
221510	دار العرب للأعمال والتطوير	78	2625000	0	2625000
228949	الدر الصافي للاستثمار	73	3000000	0	3000000
228950	وثائق لتنمية الأعمال	68	3000000	0	3000000
228951	مجموعة القطف للاستثمار	82	2625000	0	2625000
229071	دار الثريا للاستثمار	108	375000	0	375000
237537	المجموعة للرعاية الطبية ش.م.ق.	106	375000	0	375000
241413	وساطة للأوراق المالية	114	111600	0	111600
256402	صندوق وادي السيل 7	119	101340	0	101340
256403	صندوق وادي السيل 8	120	3000000	0	3000000
256408	صندوق وادي السيل 13	121	1167190	0	1167190
268725	شركة التسهيلات الاسلامية	111	40000	0	40000
272123	شركة النماء لأعمال الصيانة والخدمات	95	1000000	0	1000000
272124	طريق الخير للتجارة	88	1500000	0	1500000
272125	شركة القارة للتجارة	96	1000000	0	1000000
272126	المنارة للاستثمار	97	1000000	0	1000000
272127	شركة عين جالوت للتجارة و الخدمات	89	1500000	0	1500000
272128	شركة شاطئ النيل	90	1500000	0	1500000
272129	الكرة الذهبية ش.ش.و.	94	1125000	0	1125000
272130	شركة اركان للاستيراد والتصدير	98	1000000	0	1000000
272131	شركة الطبيين للتجارة والخدمات	99	1000000	0	1000000
272132	شركة منازل للتجارة	109	322890	0	322890
272133	شركة اثمار لانشاء والتجارة	93	1260270	0	1260270
272357	KAYAKULATH BAVA NOUSHA	53	10	7497600	7497610
288138	محمد ماهر حسين محمد الجعبري	66	100	7497249	7497349
292658	الحيدر انترناشيونال ريل ستيت	102	1000000	0	1000000
292991	الربان للتجارة والتسويق	92	1500000	0	1500000
295790	العاديات الدولية للاستثمار	116	1965094	0	1965094
297459	حيدر القابضة	113	2000000	0	2000000
419201	شركة الاقليم للوساطة العقارية ش.ش.و.	100	1000000	0	1000000
419202	شركة طريق الحق للتجارة و الخدمات	107	375000	0	375000
419216	الاتقان للتجارة	101	1000000	0	1000000
419217	شركة الربيع الخالي للتجارة والخدمات	117	416840	0	416840
421050	شركة سمسمة للاستثمار العقاري	91	1500000	0	1500000

79691606	29558986	50132620
----------	----------	----------

المجموع :

45

عدد المساهمين :

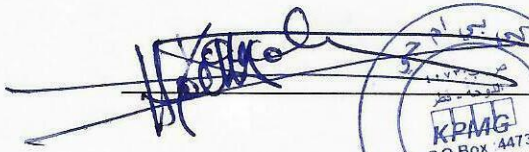


_____ : 

السيد / جمال عبدالله الجمال
رئيس الجمعية العادية والغير عادية

_____ : 

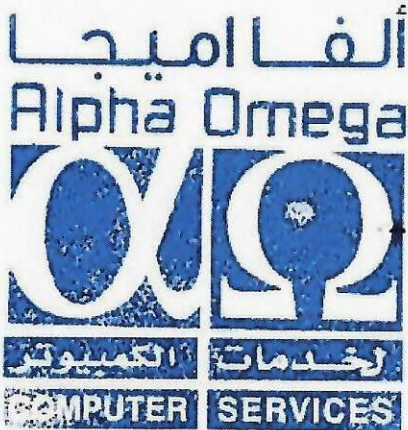
السيد / وليد إبراهيم أبو عرجة
مقرر الاجتماع

_____ : 


السيد / يعقوب حبيقه ، شريك
كي بي أم جي مدقق الحسابات الخارجي
سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٨٩

_____ : 

السيد / نادر الصوص
ممثلا عن شركة ألفا اميغا
جامع الأصوات



مجموع البطاقات / Total Of Cards

الأسلامية للتأمين

26-03-2025 21:31

عدد الأسهم أصيل

50132620

عدد الأسهم وكلاء

29558986

79691606

المجموع :

53.13 %

النسبة :