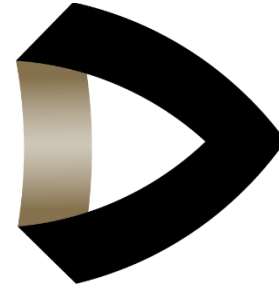


DOHA  
INSURANCE  
GROUP

مجموعة الدوحة للتأمين  
روح الريادة PIONEERING SPIRIT



مجموعة الدوحة للتأمين

(شركة مساهمة عامة قطرية)

تقرير الحوكمة للعام 2025

## جدول المحتويات

|    |   |
|----|---|
| 5  | 1. نبذة عن المجموعة.....  |
| 7  | 2. تقرير الإمتثال مع تشريعات هيئة قطر للأسواق المالية ("الهيئة") ذات الصلة بما فيها أحكام نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسي ("النظام")..... |
| 10 | 3. الإلتزام بمبادئ الحوكمة الصادرة عن مصرف قطر المركزي.....   |
| 10 | 4. الإجراءات التي إتبعتها المجموعة بشأن تطبيق أحكام نظام حوكمة الشركات المعتمد من هيئة قطر للأسواق المالية.....   |
| 10 | 5. المساهمون.....   |
| 11 | 6. مجلس الإدارة.....  |
| 14 | 7. العمليات المساندة.....   |
| 14 | 7.1 ميثاق مجلس الإدارة.....   |
| 14 | 7.2 قواعد السلوك المهني لمجلس الإدارة.....  |
| 15 | 7.3 تشكيل مجلس الإدارة.....   |
| 16 | 7.4 اجتماعات المجلس.....  |
| 17 | 7.5 تعريف أعضاء مجلس الإدارة وتطوير التعلم المستمر.....   |
| 17 | 7.6 فصل الواجبات بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.....  |
| 17 | 7.7 واجبات رئيس مجلس الإدارة.....   |
| 18 | 7.8 التزامات أعضاء مجلس الإدارة.....  |
| 18 | 7.9 مسؤوليات مجلس الإدارة.....  |
| 18 | 7.10 تقييم أداء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية واللجان.....  |
| 20 | 7.11 مهام الإدارة التنفيذية.....  |
| 21 | 8. لجان المجلس.....   |
| 21 | 8.1 لجنة التدقيق.....   |
| 26 | 8.2 لجنة الترشيحات والمكافآت.....   |
| 30 | 8.3 لجنة الاستثمار والعقار.....   |

|         |     |   |
|---------|-----|---|
| 31..... | 8.4 | لجنة إدارة المخاطر والإلتزام والرقابة الداخلية      |
| 33..... | 9   | أمين سر المجلس.....                                 |
| 33..... | 10  | حقوق أصحاب المصالح.....                             |
| 34..... | 11  | نظام الرقابة الداخلية.....                          |
| 35..... | 12  | الصفقات مع الأطراف ذات العلاقة.....                 |
| 36..... | 13  | المدققون الخارجيون.....                             |
| 37..... | 14  | سياسة توزيع الأرباح.....                            |
| 37..... | 15  | الامتثال.....                                       |
| 37..... | 16  | الزاعات.....  |
| 38..... | 17  | تطبيق عمليات الحوكمة.....                           |
| 38..... | 18  | إدارة المخاطر.....                                  |
| 42..... | 19  | سياسة الأطراف ذات العلاقة وتعرض المصالح.....        |
| 42..... | 20  | تداول المطلعين الداخليين.....                       |
| 43..... | 21  | إدارة التدقيق الداخلي في مجموعة الدوحة للتأمين..... |
| 45..... | 22  | الإبلاغ عن المخالفات.....                           |
| 45..... | 23  | العلاقة مع المستثمرين والمساهمين.....               |
| 45..... | 24  | التصنيف.....  |
| 46..... | 25  | المسؤولية المؤسسية والاجتماعية.....                 |
| 46..... | 26  | الشركات التابعة (داخل وخارج قطر).....               |
| 47..... | 27  | السيرو الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة.....             |

## كلمة رئيس مجلس الإدارة بسم الله الرحمن الرحيم

يسرني أن أضع بين أيديكم تقرير الحوكمة السنوي لمجموعة الدوحة للتأمين (شركة مساهمة عامة قطرية) عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2025، وذلك استناداً لمتطلبات قرار مجلس هيئة قطر للأسواق المالية رقم (5) لسنة 2016 بإصدار نظام الحوكمة الذي يستوجب على الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية أن تفصح عن التزامها بتطبيق مبادئ وأحكام النظام، ومبادئ حوكمة شركات التأمين الصادر بموجب قرار مصرف قطر المركزي رقم (2016/1). كما يسرني أن أشير إلى أن مجموعة الدوحة للتأمين تحرص في حالة عدم الالتزام بتطبيق أي من مبادئ أو أحكام النظام على تحديد المادة أو المواد التي لم تلتزم بتطبيقها ومبررات عدم التطبيق وأسبابها، وذلك إلتزاماً بمبدأ الشفافية الذي يحث عليه النظام وتسعى المجموعة إلى التحلي به دائماً.

كما يسر مجلس إدارة مجموعة الدوحة للتأمين تقديم تقرير حوكمة الشركة للعام 2025 إلى هيئة قطر للأسواق المالية بإعتباره جزءاً لا يتجزأ من التقرير السنوي متضمناً المعلومات المتعلقة بتطبيق مبادئه وأحكامه والإجراءات والسياسات الجديدة التي اتبعتها المجموعة بهذا الخصوص خلال العام 2025، والتي نأمل أن تكون المجموعة قد راكمت بموجبها رصيداً جديداً من الإلتزام بتطبيق نظام الحوكمة نحو الأفضل من خلال إيمانها المطلق أن نجاح الحوكمة يتطلب الفهم الشامل والصحيح والإقتناع بدورها والإلتزام السليم بالتطبيق إلى جانب وجود آليات تفعيل مبادئ الشفافية والنزاهة والمساءلة والمحاسبة ومكافحة الفساد ، ذلك أن هذه الآليات هي صمام الأمان للتطبيق الجيد لمبادئ الحوكمة. ومن ثم حماية الشركات والمؤسسات من الإنهيارات وتدعيم قدراتها التنافسية.

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



نواف ناصر بن خالد آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة

## 1. نبذة عن المجموعة

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

هيكل المجموعة المحدث الحالي هو وفقاً للجدول المبين أدناه:

| # | إسم الكيان الإعتباري                         | النوع         | غايات العمل               | الدولة | المدينة | العنوان   |
|---|--|---------------|---------------------------|--------|---------|---|
| 1 | مجموعة الدوحة للتأمين - المقر الرئيسي        | المقر الرئيسي | تأمين عام وإعادة تأمين    | قطر    | الدوحة  | مبنى 213، شارع 230، المنطقة 42، الطريق الدائري الثالث، الدوحة-قطر ص.ب. 7171   |
| 2 | مجموعة الدوحة للتأمين - فرع سوق واقف         | فرع           | تأمين عام وإعادة تأمين    | قطر    | الدوحة  | مقابل فندق بوتيك، مبنى 100، شارع 880، المنطقة 1 شارع الجسرة سوق واقف، الدوحة- قطر ص.ب. 7171                           |
| 3 | مجموعة الدوحة للتأمين - المنطقة الصناعية     | فرع           | تأمين عام وإعادة تأمين    | قطر    | الدوحة  | عمارة الملاحة، المنطقة ب، شارع الصناعية الشرقية / الريان رقم المنطقة 56، شارع 100، مبنى 141، الدوحة- قطر ص.ب. 7171    |
| 4 | مجموعة الدوحة للتأمين – فرع ضمانات الدوحة    | فرع           | تأمين عام وإعادة تأمين    | قطر    | الدوحة  | مبنى 213، شارع 230، المنطقة 42، الطريق الدائري الثالث، الدوحة-قطر ص.ب. 7171   |
| 5 | مجموعة الدوحة للتأمين – فرع الرويس           | فرع           | تأمين عام وإعادة تأمين    | قطر    | الرويس  | مول الرويس، مبنى 27، شارع 840، المنطقة 79، مدينة الرويس- قطر ص.ب. 7171  |
| 6 | مجموعة الدوحة للتأمين – فرع الخور            | نافذة         | تأمين سيارات              | قطر    | الخور   | مركز مرور الخور، مدينة الخور- قطر ص.ب. 7171   |
| 7 | مجموعة الدوحة للتأمين – فرع فيستيفال         | نافذة         | تأمين سيارات              | قطر    | الدوحة  | الدوحة فيستيفال سيتي، شركة بوابة الشمال العقارية، شارع 615 طريق الشمال، رقم العقار 80، المنطقة 70 العب، قطر ص.ب. 7171 |
| 8 | مجموعة الدوحة للتأمين – فرع لولو مدينة بروة  | نافذة         | تأمين سيارات وتأمين السفر | قطر    | الدوحة  | لولو هايبرماركت – مدينة بروة – مسيمير، المنطقة 56، شارع 1133، عقار رقم 35، قطر ص.ب. 7171                              |
| 9 | مجموعة الدوحة للتأمين – فرع لولو الدائري (4) | نافذة         | تأمين سيارات وتأمين السفر | قطر    | الدوحة  | لولو هايبرماركت- المطار العتيق – الطريق الدائري الرابع – المنطقة 45، شارع 750، عقار رقم 15، قطر ص.ب. 7171             |

| #  | إسم الكيان الإعتباري                         | النوع   | غايات العمل                         | الدولة                        | المدينة   | العنوان   |
|----|--|---|-------------------------------------|-------------------------------|-----------|---|
| 10 | مجموعة الدوحة للتأمين – فرع قطر للطاقة       | فرع   | تأمين سيارات وتأمين السفر           | قطر                           | الدوحة    | برج قطر للطاقة – شارع 951، المنطقة 63 عنيزة، عقار رقم 2 - منطقة الدفنة – الخليج الغربي – قطر - ص.ب. 7171                      |
| 11 | شركة الدوحة للتكافل – الفرع الرئيسي          | شركة تابعة مملوكة بالكامل   | تأمين إسلامي / تكافلي و إعادة تأمين | قطر                           | الدوحة    | 248 الطريق الدائري الثالث، الدوحة، قطر ص.ب. 7171  |
| 12 | MenaRe Underwriters LTD                      | شركة تابعة مملوكة بالكامل   | تأمين عام وإعادة تأمين              | دولة الإمارات العربية المتحدة | دبي       | الطابق 2، Building 8 Gate Village، مركز دبي المالي العالمي، دبي، 507056   |
| 13 | MenaRe Life                                  | شركة تابعة مملوكة بالكامل   | تأمين عام وإعادة تأمين              | لبنان                         | بيروت     | شارع داود عمّون، سن الفيل، الطابق الثامن، مكتب 8 ي، بيروت، لبنان  |
| 14 | Doha Insurance Group (Q.P.S.C.), IFSC Branch | فرع دولي في المنطقة الإقتصادية الخاصة / مركز الخدمات المالية الدولية في الهند | إعادة تأمين                         | الهند                         | GIFT-City | Office No. SI-G-A007, Unit A, Ground Floor, Plot 11T 3 & 11T 5, Block 11, GIFT SEZ, GIFT City, Gandhinagar, Gujarat, 382355   |
| 15 | Schwenke Zentrum S.à.r.l.                    | شركة تابعة مملوكة بالكامل   | تملك إستثمارات عقارية               | لوكسمبورغ                     | لوكسمبورغ | 5 Rue Guillaume J. Kroll L-1882 Luxembourg (Lëtzebuerg)   |
| 16 | Logistics Centre S.à.r.l.                    | شركة تابعة مملوكة بالكامل   | تملك إستثمارات عقارية               | لوكسمبورغ                     | لوكسمبورغ | Rue Guillaume Kroll, L-1882 Luxembourg ,5   |
| 17 | شركة برزان لحلول التكنولوجيا                 | شركة تابعة مملوكة بالكامل   | تكنولوجيا المعلومات / برمجيات       | الأردن                        | عمان      | شارع المدينة المنورة – عمان، الأردن   |
| 18 | شركة تامينا لحلول التكنولوجيا                | شركة تابعة مملوكة بالكامل   | تكنولوجيا المعلومات / برمجيات       | قطر                           | الدوحة    | الطريق الدائري الثالث – منطقة اسلطة الجديدة – بناية شرق كايبتال – رقم 311 – الدور الأول – مكتب رقم 21 ، الدوحة، قطر ص.ب. 7171 |

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

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

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

إنّ تقرير الحوكمة يسلط الضوء على العناصر الرئيسية لنظام الحوكمة، وقد صُمم وتُقدّم ليحتوي على متطلبات الحوكمة في المجموعة للفترة المشمولة في التقرير من 1 يناير 2025 إلى 31 ديسمبر 2025.

وفي إطار التزامنا المستمر بتطبيق مبادئ حوكمة الشركات الرشيدة والامتثال التنظيمي، قامت المجموعة في شهر يوليو 2025 بإجراء مراجعة داخلية شاملة لممارسات الحوكمة الخاصة بالسنة المالية 2024، بهدف تقديم تأكيد معقول بشأن مدى التزام مجموعة الدوحة للتأمين بأحكام نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية.

وقد تم إجراء هذه المراجعة بناءً على طلب هيئة قطر للأسواق المالية، وفي إطار التزام المجموعة المستمر بتقييم فعالية إطار حوكمة الشركات المعتمد لديها من خلال مقارنته بمتطلبات نظام الحوكمة الصادر عن الهيئة، مع الاستعانة بتقرير الحوكمة لعام 2024 كمرجع رئيسي لتقييم اكتمال ودقة الإفصاحات.

وشملت المراجعة دراسة دقيقة لتقرير الحوكمة للمجموعة لعام 2024، إلى جانب مجموعة من السياسات والمواثيق والأطر التنظيمية الداعمة، حيث تم تقييم ممارسات المجموعة مقابل كل مادة وبند من بنود نظام الحوكمة بما يضمن الشفافية وقابلية التتبع. وشملت الوثائق الداعمة - على سبيل المثال لا الحصر - ما يلي:

- ميثاق مجلس إدارة المجموعة
- ميثاق لجنة التدقيق

- ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت
- سياسة تضارب المصالح
- سياسة التداول بناءً على معلومات داخلية
- سياسة التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
- سياسة حماية حقوق أصحاب المصالح
- سياسة الإفصاح والشفافية وإدارة الشائعات
- مدونة قواعد السلوك المهني لأعضاء مجلس الإدارة
- سياسة المكافآت
- النظام الأساسي

### ملخص النتائج:

أظهرت نتائج المراجعة أن إطار الحوكمة لدى مجموعة الدوحة للتأمين يتماشى بالكامل مع نظام الحوكمة الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية في جميع المجالات الرئيسية للحوكمة. وفيما يلي أبرز النتائج:

#### 1. الامتثال التنظيمي

- تم تقييم جميع الأحكام الإلزامية من المواد 2 إلى 39 على أنها متوافقة، بما يشمل الشفافية، حقوق أصحاب المصالح، الرقابة الداخلية، إدارة المخاطر، هيكل المجلس واستقلالية اللجان.
- يوفر تقرير الحوكمة لعام 2024 إفصاحات واضحة دون وجود ثغرات أو مواطن ضعف كبيرة. ولم يتم تسجيل أي مخالفات خلال عام 2024.

#### 2. بنية داخلية قوية لإطار الحوكمة في المجموعة: اعتمدت المجموعة إطار حوكمة شامل يتماشى مع مبادئ COSO ونظام الحوكمة الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية:

- تحديد واضح لأدوار ومسؤوليات المجلس
- تحديثات منتظمة للسياسات والمواثيق
- صلاحيات واضحة للجان
- وثائق مفصلة وآليات تتبع للامتثال

### 3. هيكل وممارسات المجلس

- تم الحفاظ على استقلالية المجلس وأغلبية الأعضاء غير التنفيذيين.
- تم الفصل بين مهام رئيس المجلس والرئيس التنفيذي.
- أجرى المجلس تقييمات لأدائه وسجل معدلات حضور قوية، مما يعكس فعالية إشرافه ومسؤوليته.

### 4. فعالية عمل اللجان

- ترأس لجنة التدقيق عضو مستقل، وعقدت اجتماعاتها حسب المتطلبات. وأشرفت على الرقابة الداخلية والمخاطر ونتائج التدقيق وضمان نزاهة البيانات المالية.
- حافظت لجنة الترشيحات والمكافآت على الرقابة المناسبة على خطط التعاقب وتقييمات المجلس وأطر المكافآت.

### 5. بيئة رقابية متينة ومتكاملة

- لدى المجموعة خطة للتدقيق الداخلي قائمة على المخاطر، وتقييم ذاتي للمخاطر والملاءة المالية (ORSA)، وخطط لاستمرارية الأعمال.
- تم الالتزام الكامل بأنظمة الإفصاح وسياسات التداول، مع إفصاح شفاف عن كافة المخاطر الجوهرية وتعاملات الأطراف ذات العلاقة.

### الإستنتاجات بشأن فعالية إطار الحوكمة:

استناداً إلى هذا التقييم الشامل (تقييم تقرير ونظام الحوكمة لمجموعة الدوحة للتأمين وفقاً لأحكام نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية والصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية)، نُخلص إلى أن إطار الحوكمة في مجموعة الدوحة للتأمين فعال بدرجة عالية ومتوافق مع المتطلبات التنظيمية الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية. وقد قام مجلس الإدارة ولجانه بدورهم بمهنية واستقلالية ونزاهة.

ولا يقتصر هذا الإطار على تلبية المتطلبات التنظيمية فحسب، بل يعكس التزام المجموعة المستمر بالشفافية، السلوك الأخلاقي، حقوق المساهمين، وإدارة المخاطر السليمة. كما أن التحديات المنتظمة للسياسات والإجراءات، والتقييمات الدورية للأداء، وبيئة الرقابة الداخلية القوية تعزز من مكانة المجموعة كمثل رائد في الحوكمة المؤسسية بقطاع الخدمات المالية في قطر.

بناءً على المراجعات والتقييمات على إطار الحوكمة في المجموعة من قبل الإدارة التنفيذية ومجلس إدارة المجموعة، فإن مجموعة الدوحة للتأمين (ش.م.ع.ق.) قد إلتزمت بمتطلبات النظام كما في 31 ديسمبر 2025.

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

تلتزم المجموعة في تطبيق القواعد والتعليمات المتعلقة بالحوكمة الصادرة عن مصرف قطر المركزي "مبادئ حوكمة شركات التأمين".

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

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

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

### 5. المساهمون

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

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

وقد عقدت الجمعية العمومية العادية إجتماعها السنوي بتاريخ 16 مارس 2025، تم خلالها إعتداد القرارات التالية:

### أولاً: نتائج اجتماع الجمعية العمومية العادية:

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

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المجموعة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 وخطة عمل المجموعة لعام 2025.
2. المصادقة على تقرير مدققي الحسابات عن ميزانية المجموعة وحساباتها الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 .
3. المصادقة على ميزانية المجموعة وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 .
4. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية على السادة المساهمين بنسبة 17.5% من القيمة الإسمية للسهم الواحد بواقع 0.175 ر.ق ( سبعة عشر درهماً ونصف) لكل سهم.
5. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن الفترة المالية المنتهية في 2024/12/31 و تحديد مكافأتهم مقابل مبلغ إجمالي قدره 7,300,000 ريال (سبعة ملايين وثلاثمائة الف ريال قطري لاغير).
6. اعتماد تقرير حوكمة المجموعة لعام 2024 .
7. تعيين مراقب الحسابات الخارجي مكتب كي بي أم جي للسنة المالية 2025 مقابل اتعاب قدرها 1,321,000 ر.ق (مليون وثلاثمائة وواحد وعشرون الف ريال قطري)

## 6. مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة الإشراف العام على أعمال المجموعة، ويتمتع بكافة الصلاحيات اللازمة لتنظيم وإدارة العمليات التجارية. ويضطلع المجلس بمسؤولية اعتماد التوجه الاستراتيجي والأهداف الرئيسية للمجموعة، ومتابعة تنفيذ الخطط المعتمدة، ومراقبة الأداء المالي والتشغيلي، بما يضمن تحقيق أهداف المجموعة الاستراتيجية والتجارية. كما يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، والامتثال، وضمان التزام المجموعة بالقوانين واللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية ذات الصلة، بما في ذلك متطلبات هيئة قطر للأسواق المالية. ويعمل المجلس على تعزيز الشفافية والإفصاح، ومنع تعارض المصالح، وحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح، مع ضمان الفصل المناسب بين مهام الإشراف التي يضطلع بها المجلس والمهام التنفيذية التي تتولاها الإدارة التنفيذية. كما يفوض المجلس بعض صلاحياته إلى لجانه المنبثقة عنه وفقاً للأطر المعتمدة، مع احتفاظه بالمسؤولية النهائية عن أعمالها وقراراتها.

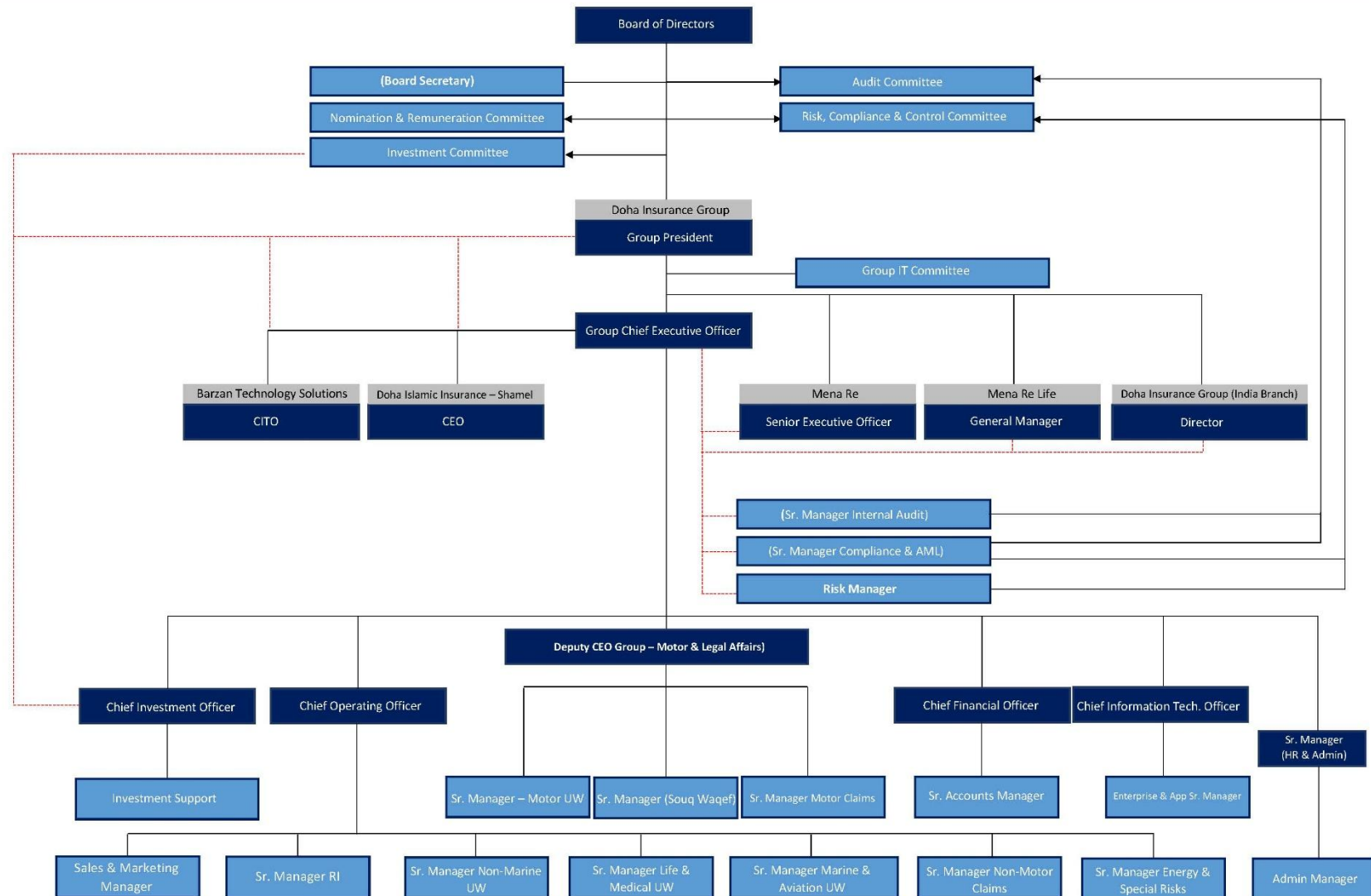
## 7. الهيكل الإداري

يعتمد الهيكل الإداري للمجموعة على إطار معتمد يضمن الفصل المناسب بين صلاحيات ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، بما يحقق وضوح الأدوار، وتحديد الصلاحيات، وخطوط الإبلاغ المعتمدة، ويعزز المساءلة وكفاءة اتخاذ القرار.

ويراعي الهيكل الإداري حجم وطبيعة أنشطة المجموعة، ويكفل توزيع المسؤوليات والمهام التنفيذية على نحو واضح بين المستويات الإدارية المختلفة، بما يدعم التنفيذ الفعال للاستراتيجية المعتمدة، ويضمن التنسيق بين الوحدات التنظيمية. كما يدعم هذا الهيكل فعالية أنظمة الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، والامتثال، وفقًا للسياسات والأنظمة المعتمدة ومتطلبات الجهات الرقابية ذات الصلة.

ويبين الهيكل الإداري المعتمد الموضح أدناه التسلسل الإداري وخطوط الإبلاغ الرسمية بين مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، والوحدات التنظيمية، مع تحديد المسؤوليات الوظيفية لكل مستوى إداري، بما يضمن وضوح المساءلة والامتثال لمتطلبات الحوكمة والإفصاح المعمول بها.

Doha Insurance Group Organization Structure



## 8. العمليات المساندة

### 8.1. ميثاق مجلس الإدارة

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

تقوم المجموعة دورياً بتوفير أوضاعها مع متطلبات نظام الحوكمة بتحديث ميثاق المجلس حسب المتطلبات أو المستجدات وفقاً للمواد 8، 9 من نظام الحوكمة، كما يتم نشر ميثاق المجلس على موقع المجموعة الإلكتروني ليصبح مرجعاً عاماً لأصحاب المصالح.

### 8.2. قواعد السلوك المهني لمجلس الإدارة

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

## 8.3. تشكيل مجلس الإدارة

يتضمن الجدول أدناه معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة الحالي، عدد الأسهم ونسب الملكية كما في نهاية 2025/12/31م:

| اسم العضو | المنصب                             | بدء العضوية            | جهة التمثيل               | صفة العضو                                | الأسهم المملوكة (% رأس المال) | جهة التمثيل لدى مجلس الإدارة  |
|-----------|------------------------------------|------------------------|---------------------------|--|-------------------------------|---|
| 1         | الشيخ/ نواف ناصر بن خالد آل ثاني   | رئيس مجلس الإدارة      | يشغل المنصب من 2000       | نفسه                                     | غير مستقل/ غير تنفيذي         | 1,984,980 (0.40%)<br>عضو مجلس إدارة بشركة السلام العالمية   |
| 2         | الشيخ/ حمد بن جاسم بن محمد آل ثاني | نائب رئيس مجلس الإدارة | يشغل المنصب من 2000       | الشركة العربية للإنشاءات الهندسية - شهما | غير مستقل/ غير تنفيذي         | 2,250,220 (0.45%)<br>عضو مجلس إدارة بشركة الكهرباء والماء القطرية   |
| 3         | السيد/ عادل علي بن علي المسلماني   | عضو                    | يشغل المنصب من تاريخ 2000 | نفسه                                     | مستقل/ غير تنفيذي             | 1,964,700 (0.39%)<br>عضو مجلس إدارة بشركة الملاحة القطرية<br>عضو مجلس إدارة بشركة الكهرباء والماء القطرية |
| 4         | الشيخ/ جاسم محمد خالد حمد آل ثاني  | عضو                    | يشغل المنصب من تاريخ 2021 | شركة جاسم التجارية                       | غير مستقل/ غير تنفيذي         | 2,815,143 (0.56%)   |
| 5         | السيد/ حسن جاسم درويش فخرو         | عضو                    | يشغل المنصب من تاريخ 2000 | نفسه                                     | مستقل/ غير تنفيذي             | 3,180,160 (0.64%)   |
| 6         | السيد/ فكتور نظيم رضا آغا          | عضو                    | يشغل المنصب من تاريخ 2006 | شركة حالول للإستثمار العقاري             | غير مستقل/ غير تنفيذي         | 3,349,510 (0.67%)<br>عضو مجلس إدارة بالبنك الأهلي القطري  |
| 7         | السيد/ حسام عبد السلام أبوعيسى     | عضو                    | يشغل المنصب من تاريخ 2000 | نفسه                                     | مستقل/ غير تنفيذي             | 2,029,987 (0.41%)<br>نائب رئيس مجلس إدارة شركة السلام العالمية  |
| 8         | السيد/ سعود عمر حمد المانع         | عضو                    | يشغل المنصب من تاريخ 2000 | مجموعة المانع                            | غير مستقل/ غير تنفيذي         | 1,345,320 (0.27%)   |
| 9         | السيد/ احمد يوسف حسين علي كمال     | عضو                    | يشغل المنصب من تاريخ 2018 | شركة الصخامة للتجارة والمقاولات          | غير مستقل/ غير تنفيذي         | 500,320 (0.10%)<br>عضو مجلس إدارة بشركة القطرية للصناعات التحويلية  |
| 10        | السيد/ محمد طيب كمال العمادي       | عضو                    | يشغل المنصب من 2024       | شركة الهرماس للاستثمار                   | غير مستقل/ غير تنفيذي         | 500,630 (0.10%)   |
| 11        | السيد / محمد أحمد محمد حسين الملا  | عضو                    | يشغل المنصب من تاريخ 2000 | محفظة استثمارات القوات المسلحة           | غير مستقل/ غير تنفيذي         | 6,068,630 (1.21%)   |

## 8.4. إجتماعات المجلس

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

| إجتماعات المجلس | تاريخ الاجتماع | عدد الأيام بين الاجتماعين | عدد الحاضرين | الأصوات بالوكالة | عدد الأعضاء الغائبين |
|-----------------|----------------|---------------------------|--------------|------------------|----------------------|
| 1               | 2025-02-19     | -                         | 10           | 1                | -                    |
| 2               | 2025-04-28     | 68                        | 10           | 1                | -                    |
| 3               | 2025-08-06     | *100                      | 9            | 2                | -                    |
| 4               | 2025-10-27     | 82                        | 11           | -                | -                    |
| 5               | 2025-12-15     | 49                        | 8            | 3                | -                    |
| 6               | 2025-12-22     | 7                         | 8            | 3                | -                    |

\*يعود تجاوز الحد الأقصى لعدد الأيام بين هذا الاجتماع والذي تلاه بسبب ضغوطات الإجازات الصيفية

ويبين الجدول التالي حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2025 (عدد 6 اجتماعات):

| م. | أعضاء مجلس الإدارة   | حضور | توكيل | غياب | نسبة الحضور % |
|----|--|------|-------|------|---------------|
| 1  | الشيخ/ نواف ناصر بن خالد آل ثاني   | (6)  | (-)   | (-)  | %100          |
| 2  | الشيخ/ حمد بن جاسم بن محمد آل ثاني   | (2)  | (4)   | (-)  | %100          |
| 3  | السيد/ عادل علي بن علي المسلماني   | (6)  | (-)   | (-)  | %100          |
| 4  | السيد/ فكتور نظيم رضا آغا  | (2)  | (4)   | (-)  | %100          |
| 5  | السيد/ حسام عبد السلام ابو عيسى  | (6)  | (-)   | (-)  | %100          |
| 6  | السيد/ حسن جاسم درويش فخرو   | (4)  | (2)   | (-)  | %100          |
| 7  | السيد/ سعود عمر حمد المانع   | (6)  | (-)   | (-)  | %100          |
| 8  | الشيخ/ جاسم محمد خالد حمد آل ثاني  | (6)  | (-)   | (-)  | %100          |
| 9  | السيد/ أحمد يوسف حسين كمال   | (6)  | (-)   | (-)  | %100          |
| 10 | السيد/ محمد طيب كمال العمادي   | (6)  | (-)   | (-)  | %100          |
| 11 | اللواء/ عيسى علي عيسى محمد الكبيسي* (شغل المنصب لغاية تاريخ أغسطس 2025)                        | (4)  | (-)   | (-)  | %100          |
| 11 | السيد/ محمد أحمد حسين الملا* (عضو بديل عن اللواء عيسى علي الكبيسي - عُيِّن في شهر سبتمبر 2025) | (1)  | (1)   | (-)  | %100          |

\*بناءً على طلب المحفظة الإستثمارية للقوات المسلحة القطرية، تم إستبدال عضوية اللواء عيسى علي عيسى محمد الكبيسي بالسيد محمد أحمد حسين الملا لتمثيل المحفظة

## 8.5. تعريف أعضاء مجلس الإدارة وتطوير التعلم المستمر

يتوجب على أعضاء مجلس إدارة المجموعة الإلمام بهيكل المجموعة والإدارة وجميع المعلومات الأخرى التي تمكنهم من ممارسة مهامهم. وبناءً على ذلك، فقد أعدت المجموعة سياسة تدريب لأعضاء المجلس توفر لهم إلماماً بمستجدات الأمور بالإضافة إلى دعم التعليم المستمر والمعرفة. وفي هذا السياق وسعيًا لتطوير أداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه قامت لجنة الترشيحات بالترتيب مع رئيس المجموعة بعقد ورشة عمل تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة تتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بعنوان: "برنامج الإمتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمجموعة الدوحة للتأمين". هذا وقد قدم مدير إدارة الإلتزام / مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال شرحاً وافياً عن إطار الإلتزام في إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعمول به في المجموعة والأمثلة والأنماط ذات الصلة بالإضافة إلى معلومات هامة تتعلق بتطبيق تدابير العناية الواجبة للعملاء ومسؤوليات المجموعة في الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة ومعلومات هامة عن ضرورة التعرف على المستفيد الحقيقي والتحقق منه بالنسبة للأشخاص المعنويين والترتيبات القانونية.

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

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

## 8.7. واجبات رئيس مجلس الإدارة

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

## 8.8. التزامات أعضاء مجلس الإدارة

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

## 8.9. مسؤوليات مجلس الإدارة

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

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

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

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

قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بإجراء تقييم ذاتي وموضوعي سنوي لأداء أعضاء مجلس الإدارة مما أدى إلى صرف المكافآت السنوية وذلك بإتباع المعايير المعتمدة ضمن إطار عمل اللجنة بتقييم أداء المجلس خلال العام 2025 وذلك على النحو التالي:

1. المشاركة: يشارك بفاعلية بالمناقشات والقرارات المتعلقة بسياسات الشركة وخططها واستراتيجياتها ويقدم رأيه بصدق في القضايا المطروحة.
2. الحضور: يحضر إجتماعات مجلس الإدارة بانتظام وفي الوقت المحدد.

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

وفقاً للمادة رقم (4.7) من نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية فإنه يتوجب على مجلس الإدارة تقييم أداء الإدارة التنفيذية العليا بشأن تطبيق نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بما فيها تحديد عدد التظلمات، الشكاوى، المقترحات، البلاغات، والطريقة التي عالج بها المجلس المسائل الرقابية. إن المجموعة التزمت بهذه المادة من خلال نشاط لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة.

وفقاً للمادة رقم (19) من نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، فإنه يتوجب على مجلس الإدارة مراجعة وتقييم أعمال اللجان المنبثقة عنه. إن المجموعة التزمت بهذه المادة من خلال إصدار التقرير السنوي للجنة الترشيحات والمكافآت عن نشاط مجلس الإدارة خلال السنة المالية والتقرير السنوي عن نشاط لجنة التدقيق.

## 8.11. مهام الإدارة التنفيذية

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

## 9. لجان المجلس

أنشأ المجلس أربع لجان وهم لجنة التدقيق ، لجنة الترشيدات والمكافآت ، لجنة الاستثمار والعقار ولجنة إدارة المخاطر والإمتثال والرقابة وذلك لتسهيل أعمال المجلس والمساعدة في تنفيذ مسؤولياته وقراراته حسب متطلبات نظام الحوكمة.

### 9.1. لجنة التدقيق

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

#### إطار عمل اللجنة وصلاحياتها:-

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

- 1- إعداد مقترح بنظام الرقابة الداخلية للشركة فور تشكيل اللجنة وعرضه على المجلس، والقيام بمراجعات دورية كلما تطلب الأمر.
- 2- وضع أسس التعاقد مع المدققين الخارجيين وترشيحهم، وضمان استقلالهم في أداء عملهم.
- 3- التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير إدارة التدقيق الداخلي .
- 4- الإشراف على دقة وصحة البيانات المالية، والتقارير السنوية والنصف سنوية والربعية ، ومراجعة تلك البيانات والتقارير والتركيز، بصورة خاصة على ما يلي:

- أ. أي تغييرات في السياسات والتطبيقات والممارسات المتعلقة بالمحاسبة.
- ب. النواحي الخاضعة لأحكام تقديرية من قبل الإدارة التنفيذية العليا.
- ج. التعديلات الأساسية الناتجة عن التدقيق.
- د. مواصلة عمل نشاط المجموعة بنجاح.
- هـ. التقييد بمعايير المحاسبة الدولية المعتمدة.

- و. التقييد بقواعد الإفصاح والمتطلبات الأخرى المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- ز. التقييد بقواعد إدراج السوق.
- 5- تحري الدقة فيما تعرضه المجموعة على الجمعية العمومية، وما تفصح عنه من أرقام وبيانات وتقارير مالية ومراجعة تلك الأرقام والبيانات والتقارير.
- 6- التنسيق بين المجلس، والإدارة التنفيذية العليا، والرقابة الداخلية بالمجموعة.
- 7- دراسة أية مسائل مهمة وغير عادية، تتضمنها التقارير المالية والحسابات المرحلية والختامية.
- 8- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والداخلية وإدارة المخاطر .
- 9- تقييم فاعلية ومدى كفاية نظام ونطاق برامج التدقيق الداخلي.
- 10- التنسيق بين وحدة التدقيق الداخلي بالمجموعة ومدقق الحسابات.
- 11- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية للمجموعة وإبداء الرأي والتوصية بشأنها للمجلس.
- 12- وضع نظام إبلاغ سري، لأصحاب المصالح بشأن أي مسائل تثير الريبة أو الشك في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية. وضمان إجراء تحقيق مستقل وعادل حول هذه المسائل ، وحماية المُبلِّغ من أي رد فعل سلبي أو ضرر قد يصيبه.
- 13- التحقق من مدى تقييد المجموعة بتطبيق قواعد السلوك المهني القويم في السياسات المعتمدة .
- 14- يجوز للجنة الإستعانة بذوي الخبرة والإختصاص إذا ما لزم الأمر على نفقة المجموعة .
- 15- يجوز للجنة الحصول على أية معلومات وبيانات في سبيل ممارسة عملها ، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية العليا لمجموعة الدوحة للتأمين والشركات التابعة، لحضور إجتماعاتها ومناقشتها في امر محدد في الدعوة لحضور الاجتماع .
- 16- إعداد التقارير الدورية الخاصة بالمخاطر وادارتها بالمجموعة ورفعها للمجلس- في الوقت الذي يحدده – متضمنة توصياتها، وإعداد التقارير الخاصة بمخاطر محددة بناءً على تكليف من المجلس أو رئيسه.
- 17- مراجعة تعاملات المجموعة مع الأطراف ذات العلاقة ومدى خضوعها والتزامها بالضوابط الخاصة بتلك التعاملات.
- 18- وضع ومراجعة سياسات المجموعة بشأن إدارة المخاطر بشكل دوري، أخذاً في الإعتبار أعمال المجموعة، ومتغيرات السوق، والتوجهات الاستثمارية والتوسعية للمجموعة.

19- الإشراف على البرامج التدريبية الخاصة بإدارة المخاطر التي تعدها المجموعة، والترشيح لها.

20- تنفيذ تكليفات المجلس بشأن الرقابة الداخلية للمجموعة.

21- مناقشة مدقق الحسابات، والإدارة التنفيذية العليا بشأن المخاطر الخاصة بالتدقيق وعلى رأسها مدى ملاءمة القرارات والتقديرات المحاسبية، وعرضها على المجلس لتضمينها بالتقرير السنوي.

22- إجراء التحقيقات الخاصة بمسائل الرقابة المالية بتكليف من المجلس.

23- ترفع اللجنة تقاريرها الدورية حول نتائج أعمالها، وتوصياتها لمجلس الإدارة للمصادقة عليها، وإعتمادها ضمن سياسات المجموعة.

24- تتولى اللجنة القيام بأية مهام أخرى، يفوضها بها مجلس الإدارة، وتقع ضمن إختصاصاتها.

وتتكون لجنة التدقيق من السادة التالية أسمائهم:

| الرقم | الاسم                            | المسمى   |
|-------|----------------------------------|----------|
| 1     | السيد / حسام عبد السلام ابو عيسى | رئيس     |
| 2     | السيد / حسن جاسم درويش فخرو      | عضو لجنة |
| 3     | السيد / محمد طيب كمال العمادي    | عضو لجنة |

ويبين الجدول التالي تفاصيل إجتماعات اللجنة خلال العام:

| إجتماعات اللجنة | تاريخ الاجتماع | عدد الحاضرين | عدد الأعضاء الغائبين | ملاحظات  |
|-----------------|----------------|--------------|----------------------|--|
| 1               | 2025-02-19     | 4            | -                    | -  |
| 2               | 2025-04-29     | 4            | -                    | -  |
| 3               | 2025-06-25     | 4            | -                    | -  |
| 4               | 2025-08-06     | 4            | -                    | -  |
| 5               | 2025-10-27     | 3            | -                    | إعتباراً من 2025-09-07 أصبح عدد لجنة التدقيق 3 أعضاء بسبب إستقالة عضو اللجنة اللواء عيسى الكبيسي |
| 6               | 2025-12-22     | 3            | -                    | -  |

## ■ وبشكل أساسي، فإن أهم الأعمال التي تم إنجازها خلال العام 2025 تتلخص في الأمور التالية:

### 1. الأعمال المالية والتدقيقية:

- المصادقة على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في 2024/12/31.
- التوصية إلى مجلس الإدارة بمقترحات توزيع الأرباح على المساهمين عن العام المالي 2024.
- المصادقة على عرض تدقيق الحسابات الخارجي للعام المالي 2025.
- اعتماد التقرير السنوي لأعمال إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة عن العام المالي 2024.
- اعتماد التقرير السنوي للجنة التدقيق عن العام المالي 2024 ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- اعتماد تقرير التدقيق الداخلي السنوي المتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمجموعة والشركات التابعة عن العام 2024.
- اعتماد تقارير التدقيق الداخلي لأعمال الدوائر الفنية والمالية والإدارية بالمجموعة والشركات التابعة.
- اعتماد تقارير المتابعة الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة والشركات التابعة.
- مراجعة معاملات الأطراف ذات العلاقة ومدى الالتزام بالضوابط المنظمة لها في كل اجتماع.
- مناقشة تقارير الرقابة الداخلية على التقارير المالية (ICFR) مع إدارة التدقيق الداخلي بشكل ربع سنوي.

### 2. المراجعات المالية الفصلية:

- المصادقة على البيانات المالية الموحدة للربع الأول كما في 2025/03/31.
- المصادقة على البيانات المالية الموحدة للنصف الأول كما في 2025/06/30.
- المصادقة على البيانات المالية الموحدة للربع الثالث كما في 2025/09/30.

### 3. تقارير ومراجعات أخرى:

- مناقشة تقرير تقييم مدى التزام المجموعة بتطبيق نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، وفقاً لتقرير الحوكمة لعام 2024.
- مناقشة واعتماد عروض أسعار التقييم الخارجي لجودة وظيفة التدقيق الداخلي، ومقارنتها بالتحديثات الواردة في معايير التدقيق الداخلي الحديثة.
- مناقشة الجزاء المالي المفروض من قبل مصرف قطر المركزي على المجموعة على ضوء نتائج تقرير التفتيش الميداني لعام 2023.
- مناقشة تقرير الوضع المالي (FCR) للعام 2024 الصادر عن الخبير الاكتواري الخارجي شركة Milliman.
- مناقشة نتائج مهام التفتيش الدورية الصادرة عن مصرف قطر المركزي على منظومة مكافحة الجرائم المالية، وخطاب رد المجموعة المتضمن خطط العمل لمعالجة الملاحظات ومواطن الضعف وفق جداول زمنية معتمدة.
- مناقشة مسودة تقرير التدقيق الخارجي الصادر عن شركة KPMG بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن العام 2024.

- مناقشة مسودة تقرير تقييم الجودة (Quality Assurance) وتحليل الفجوات (Gap Analysis) الصادر عن مكتب WeConsulting.

#### 4. القرارات الإدارية والتنظيمية:

- الموافقة على إعادة تشكيل لجنتي شطب المركبات وبيع الحطام وقطع الغيار لشركة الدوحة للتأمين الإسلامي – شامل.
- الموافقة على تشكيل لجنة المشتريات وتحديد صلاحياتها لشركة الدوحة للتأمين الإسلامي – شامل.
- الموافقة على تشكيل لجنة المشتريات وتحديد صلاحياتها لشركة برزان لحلول التكنولوجيا – عمان، الأردن.
- الموافقة على تحديث صلاحيات التوقيع الخاصة بتعويضات المركبات، والتوقيع على فئات وعروض أسعار تأمين المركبات لشركة الدوحة للتأمين الإسلامي – شامل.

#### ▪ التوصيات والقرارات الصادرة عن لجنة التدقيق خلال العام 2025:

1. تطوير وتحديث دليل السياسات والإجراءات لكافة دوائر المجموعة، بما يشمل الشركات التابعة والفروع.
2. تحديث نطاق الصلاحيات والتفويضات المعتمدة في المجموعة والشركات التابعة والفروع.
3. تعزيز وتطوير الأنظمة التقنية الحديثة بما يتوافق مع متطلبات المجموعة وتعليمات مصرف قطر المركزي والجهات الرقابية ذات الصلة والمعايير الدولية.
4. الاستمرار في تنظيم البرامج التدريبية والتوعوية للموظفين لرفع مستوى الالتزام والوعي المؤسسي.
5. تعزيز مبدأ فصل المهام الوظيفية وتحديد الصلاحيات والمسؤوليات بشكل واضح.
6. متابعة معالجة الملاحظات العالقة الواردة في تقارير المتابعة الصادرة عن التدقيق الداخلي.
7. الاستمرار في تطوير وتحسين نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية للمجموعة.

## 9.2. لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة (3) أعضاء من مجلس الإدارة، وقد عقدت اللجنة إجتماع واحد (1) خلال عام 2025 بشأن ترشيح نائب مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب بمجموعة الدوحة للتأمين ، نظراً لخلو المنصب بعد الموافقة على إستقالة النائب الذي سبقه.

وقد عقدت اللجنة إجتماع واحد (1) خلال عام 2025 بشأن المكافآت أقرت بموجبه تحديد مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والعاملين في المجموعة المستحقة في ضوء النتائج المتحققة خلال السنة المالية 2024.

1. بخصوص النتائج السنوية المتحققة في نهاية السنة المالية 2024، بلغت صافي أرباح المجموع 190.4 مليون ريال قطري.

2. تطبيقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم (1) لسنة 2016 المؤرخ في 2016/01/31 بشأن مكافآت رؤساء وأعضاء مجالس إدارات شركات التأمين الوطنية بالدولة تكون معه هذه المكافأة غير متجاوزة السقف المحددة بموجب قرار المصرف وهي مبلغ حده الأقصى 2 مليون ريال لرئيس مجلس الإدارة و1.5 مليون ريال لكل عضو ومبلغ 500 ألف ريال لكل عضو مجلس إدارة مشارك في لجان المجلس. وعليه قررت اللجنة رفع توصية إلى مجلس الإدارة بما يلي:

أ. قد طبقت اللجنة في تحديد مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة نص المادة (119) من قانون الشركات التجارية رقم (11) لسنة 2015 وعليه أوصت اللجنة بتحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على ألا تزيد نسبة تلك المكافأة عن (5%) من الربح الصافي بعد خصم الاحتياطات والاستقطاعات القانونية وتوزيع ربح لا يقل عن (5%) من رأسمال الشركة المدفوع اي مقابل مبلغ 7,300,000 ريال قطري على أن يتم الأخذ بعين الاعتبار توزيع المناصب في مجلس الإدارة وتقييم أداء كلٍ منهم ، شاملاً حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

ب. توزيع مكافأة سنوية لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا بمبلغ إجمالي 7,750,000 ر.ق. كما هو محدد في الميزانية.

ج. قامت لجنة المكافآت برفع توصية بتحديد مبلغ مستقطع من ميزانية العام 2024 بصرف مكافأة لكبار الموظفين والعاملين بالمجموعة وذلك في ضوء النتائج التي تحققت في العام 2024 بعد تقييم مستويات وكفاءة أداء الموظفين خلال العام 2024 وفقاً لارشادات التقييم التي تقوم على اساس النزاهة الشخصية للموظف والتركيز على فريق العمل والتفكير الابداعي على الاداء الجيد وتحقيق الأهداف المرجوة تصرف مقابل عدد من الرواتب الاساسية (بحسب مدة خدمة الموظف خلال السنة المالية) وعلى ان يترك للرئيس التنفيذي تحديد مبلغ المكافأة المناسب لكل موظف في ضوء ذلك بالتنسيق مع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بالمجموعة.

هذا وقد تضمن التقرير السنوي للجنة الترشيحات والمكافآت للعام 2025 إلى المجلس تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة وتحليلاً شاملاً لأداء المجلس محدداً التقرير مواطن القوة والضعف واقتراحات اللجنة بهذا الشأن إضافةً إلى إصدار عدد (12) مذكرات بالتمرير بمواضيع مختلفة جرى إعتماها لاحقاً من مجلس الإدارة في أول إجتماعٍ تالي ، متضمناً التقرير السنوي ما يلي:-

- أ. عدد اجتماعات اللجنة.
- ب. التقيد بدورية الاجتماعات.
- ج. نسبة حضور الاجتماعات.
- د. سرعة وفعالية إنجاز القضايا المطروحة.

### هيكلية وتشكيل اللجنة ونظام عملها:-

1. تكون اللجنة برئاسة أحد أعضاء المجلس وعضوية اثنين على الأقل ولا يكون انعقاد اللجنة صحيحاً إلا بحضور رئيسها وأغلبية أعضائها ويراعى في اختيار أعضاء اللجنة توافر الخبرة اللازمة لممارسة اختصاصاتها .
2. تتولى اللجنة وضع اسس ومعايير عامة تستعين بها الجمعية العمومية في انتخاب الأصلاح من بين المرشحين لعضوية مجلس الإدارة وفقاً لللائحة ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة المعتمدة من الجمعية العامة بتاريخ 2018/03/18.
3. ترشيح من تراه اللجنة مناسباً لعضوية المجلس في حال خلو اي من مقاعده.
4. وضع مشروع خطة التعاقب على إدارة الشركة بهدف سرعة تعيين البديل المناسب لشغل الوظائف الشاغرة بالشركة.
5. ترشيح من تراه اللجنة مناسباً لشغل اي من وظائف الإدارة التنفيذية العليا.
6. تلقي طلبات الترشح لعضوية مجلس إدارة الشركة.
7. رفع قائمة المرشحين لعضوية المجلس إلى مجلس الإدارة متضمنة توصياتها في هذا الشأن على ان ترسل منها نسخة إلى مصرف قطر المركزي و هيئة قطر للأسواق المالية للموافقه عليها مرفقاً بها صور من مسوغات الترشح.
8. رفع تقرير سنوي إلى المجلس يتضمن تحليلاً شاملاً لأداء المجلس محدداً نقاط القوة والضعف واقتراحات اللجنة بهذا الشأن متضمناً ما يلي:-

- أ. عدد اجتماعات اللجنة.
- ب. التقيد بدورية الاجتماعات.
- ج. نسبة حضور الاجتماعات.
- د. سرعة وفعالية إنجاز القضايا المطروحة.
- هـ. مدى التقيد بالشفافية والإفصاح.

9. يقوم امين سر اللجنة بتنسيق اعمالها وحفظ جميع محاضر الاجتماعات بالإضافة إلى ضمان وصول المعلومات والوثائق والمحاضر إلى جميع أعضاء اللجنة بشكل كامل وسريع.
10. يجوز ان تعقد اللجنة إجتماعاتها عن بعد بواسطة اي وسيلة من وسائل التقنية الحديثة المتعارف عليها تمكن المشاركون من الاستماع والمشاركة الفعالة في أعمال اللجنة وإصدار القرارات.
11. تجتمع اللجنة مرة واحدة في السنة على الأقل أو كلما دعت الحاجة.

### إطار عمل لجنة المكافآت:

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

وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة التالية أسمائهم:

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

توصيات اللجنة بشأن الترشيحات في عام 2025:

1. رفع تقرير سنوي إلى المجلس يتضمن تحليلاً شاملاً لأداء المجلس.

2. التوصية بعمل ورشات عمل تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة.
3. التوصية في اعلان فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الادارة لولاية جديدة مدتها ثلاث سنوات 2024-2026 بالاضافة الى اعتماد نموذج البطاقة الانتخابية .

### توصيات اللجنة بشأن المكافآت في عام 2025:

- اوصت لجنة المكافآت في اجتماعها المنعقد في 2024/02/20 بتوزيع المكافأة المحددة في الميزانية على رئيس وأعضاء مجلس الادارة اخذاً بعين الاعتبار توزيع المناصب في مجلس الادارة وتقييم اداء كل منهم حسب جدول تقييم اداء أعضاء مجلس الادارة وهو كالتالي:

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

|  |    |
|--|----|
| الكفاءة: يساهم في تطوير السياسات والإجراءات والأدوات لتعزيز الكفاءة في الشركة          | 14 |
| رئيس المجلس: رئيس المجلس قادر على قيادة المجلس بشكل فعال ويشجع على مشاركة جميع الأعضاء | 15 |

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

### 9.3. لجنة الاستثمار والعقار

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

وتتكون اللجنة من السادة التالية أسمائهم، وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال العام 2024:

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

وبشكل أساسي، فإن مسؤوليات اللجنة تتلخص في الأمور التالية:

1. مراجعة الاستراتيجية الإستثمارية المقترحة من قبل لجنة الإستثمار والعقار، ورفعها لمجلس الإدارة مع تقديم التوصيات اللازمة بشأنها.

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

#### 9.4. لجنة إدارة المخاطر والإلتزام والرقابة الداخلية

تتكون لجنة إدارة المخاطر حالياً من أحد عشر (12) عضواً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وتكون مهمتها تحديد وتحليل وتقييم كافة المخاطر التي تواجهها المجموعة ومراقبة إلتزام المجموعة بالقوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية. ويبين الجدول التالي تفاصيل إجتماعات اللجنة خلال العام 2025:

| تاريخ الاجتماع | إجتماعات اللجنة |
|----------------|-----------------|
| 2025-03-20     | 1               |
| 2025-06-25     | 2               |
| 2025-10-23     | 3               |
| 2025-12-22     | 4               |

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

1. مراجعة واعتماد تقارير إدارة المخاطر للمجموعة، بما يشمل تحليل المخاطر الاستراتيجية والمالية والتشغيلية على مستوى مجموعة الدوحة للتأمين وشركاتها التابعة.
2. مراجعة واعتماد ملخصات إدارة المخاطر المصنوفية، وتقييم مستويات التعرض للمخاطر وفعالية الضوابط للمخاطر الرئيسية، بما في ذلك المخاطر التأمينية، وإعادة التأمين، والائتمانية، والسوقية، والسيولة، والتشغيلية، ومخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.
3. مراجعة وتطوير إطار إدارة المخاطر وسياساته وبيان شهية المخاطر، وضمان مواءمته مع المتطلبات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية، وبالأخص معيار ISO 31000، والإشراف على تطبيقه على مستوى المجموعة.
4. الإشادة بتحقيق شهادة الامتثال لمعيار ISO 31000 لإدارة المخاطر، بما يعزز حوكمة المخاطر والامتثال والمرونة التشغيلية للمجموعة.
5. مراجعة واعتماد التقييم الذاتي للمخاطر والملاءة المالية (Own Risk and Solvency Assessment – ORSA) للمجموعة وشركاتها التابعة، لتقييم متانة الوضع المالي الحالي والمستقبلي وقدرة المجموعة على مواجهة السيناريوهات السلبية والضغوط المحتملة.
6. مراجعة واعتماد التقييمات الشاملة للمخاطر وسجلات المخاطر لكل من مجموعة الدوحة للتأمين وشركة الدوحة للتكافل، والتوصية باتخاذ الإجراءات اللازمة لتخفيض المخاطر إلى المستويات المقبولة.
7. مراجعة واعتماد سجل مخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات، والتأكد من توافق إطار إدارة مخاطر تقنية المعلومات مع معيار ISO 27001، وتعزيز الضوابط المرتبطة بالأمن السيبراني وحماية المعلومات.
8. مراجعة واعتماد تصنيفات مخاطر الدول ودوائر الاختصاص المتعلقة بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسليح، استناداً إلى تحديثات مجموعة العمل المالي (FATF) والمصادر الدولية المعتمدة.
9. اعتماد إجراءات معالجة الملاحظات الرقابية المتعلقة ببرامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما في ذلك تطوير برامج تدريبية محدثة وإطلاق حلول تدريب إلكترونية لضمان الاستدامة والامتثال الكامل.

## وتتكون اللجنة من السادة التالية أسمائهم:

| الرقم | الأسم                               | المسمى             |
|-------|-------------------------------------|--------------------|
| 1     | السيد/ حسام عبد السلام ابو عيسى     | رئيس اللجنة        |
| 2     | السيد/ بسام حسين                    | عضو                |
| 3     | السيد / جاسم علي عبد الرحمن المفتاح | عضو                |
| 4     | السيد / علي محمد المحمود            | عضو                |
| 5     | السيد / محمد لعيلة                  | عضو                |
| 6     | السيد / غيث جردانه                  | عضو                |
| 7     | السيد / روني دانيال                 | عضو                |
| 8     | السيد / محد راسم جاموس              | عضو                |
| 9     | السيد / محمد يحيى مقداد             | عضو                |
| 10    | السيد / راهي عمر الحاج حسن          | عضو وسكرتير اللجنة |
| 11    | السيد / محمد العابد                 | عضو                |
| 12    | السيد / قصي الربعوني                | عضو                |

## 10. أمين سر المجلس

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

## 11. حقوق أصحاب المصالح

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

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

## 12. نظام الرقابة الداخلية

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

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

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

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

علماً بأن مكتب المدقق الخارجي –KPMG- لم يقم بإبداء أية ملاحظات أو أية تحفظات من أي نوع بشأن نظام الشركة للرقابة الداخلية على التقارير المالية وفعاليتها التشغيلية عن عام 2025.

## 13. الصفقات مع الأطراف ذات العلاقة

## معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

للحصول على مصدر المعلومات حول المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، يرجى الرجوع إلى الملاحظة رقم 25 "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" من القوائم المالية المدققة والموحدة لعام 2024.

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

| 2024                |                   | 2025                |                   |  |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--|
| مصاريف خدمة التأمين | إيرادات التأمين   | مصاريف خدمة التأمين | إيرادات التأمين   |  |
| المنتسبون (أ)       |                   |                     |                   |  |
| --                  | --                | --                  | --                | المكتب القطري الموحد للتأمين ذ.م.م         |
| 362,717             | 1,735,703         | 337,881             | 995,730           | الشركة اليمنية القطرية للتأمين             |
| <b>362,717</b>      | <b>1,735,703</b>  | <b>337,881</b>      | <b>995,730</b>    | <b>إجمالي المنتسبون (أ)</b>                |
| المساهمون (ب)       |                   |                     |                   |  |
| 7,385,555           | 17,235,558        | 7,728,968           | 17,536,678        | مجموعة ناصر بن خالد وأولاده                |
| 9,853,245           | 17,096,097        | 11,863,410          | 15,747,533        | مجموعة علي بن علي                          |
| 763,931             | 1,704,155         | 283,154             | 2,141,432         | مجموعة السلام                              |
| 493,273             | 5,833,075         | 1,429,302           | 6,830,725         | واحة الدوحة                                |
| 1,699,241           | 11,561,520        | 523,350             | 4,160,240         | أخرى                                       |
| <b>20,195,245</b>   | <b>53,430,405</b> | <b>21,828,184</b>   | <b>46,416,608</b> | <b>إجمالي المساهمون (ب)</b>                |
| <b>20,557,962</b>   | <b>55,166,108</b> | <b>22,166,065</b>   | <b>47,412,339</b> | <b>إجمالي المنتسبون (أ) والمساهمون (ب)</b> |

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

| 2024                     |                    | 2025                     |                  |  |
|--------------------------|--------------------|--------------------------|------------------|--|
| المطالبات والذمم الدائنة | المستحقات          | المطالبات والذمم الدائنة | المستحقات        |  |
| المنتسبون (أ)            |                    |                          |                  |  |
| --                       | 223,808            | -                        | (15,392)         | المكتب القطري الموحد للتأمين ذ.م.م         |
| 197,220                  | (1,754,459)        | 173,456                  | (617,555)        | الشركة اليمنية القطرية للتأمين             |
| <b>197,220</b>           | <b>(1,530,651)</b> | <b>173,456</b>           | <b>(632,947)</b> | <b>إجمالي المنتسبون (أ)</b>                |
| المساهمون (ب)            |                    |                          |                  |  |
| 202,062                  | 1,655,702          | 1,088,657                | (1,477,660)      | مجموعة ناصر بن خالد وأولاده                |
| 523,301                  | 3,859,611          | 3,521,712                | 3,603,769        | مجموعة علي بن علي                          |
| 1,651,803                | 361,790            | 179,650                  | 278,956          | مجموعة السلام                              |
| 5,000                    | 2,322,853          | (433,915)                | 5,401,962        | واحة الدوحة                                |
| 201,696                  | 4,634,654          | 263,721                  | 1,829,163        | أخرى                                       |
| <b>2,583,862</b>         | <b>12,834,610</b>  | <b>4,619,825</b>         | <b>9,636,190</b> | <b>إجمالي المساهمون (ب)</b>                |
| <b>2,781,082</b>         | <b>11,303,959</b>  | <b>4,793,281</b>         | <b>9,003,243</b> | <b>إجمالي المنتسبون (أ) والمساهمون (ب)</b> |

## 14. المدققون الخارجيون

عينت الجمعية العمومية العادية التي إنعقدت في 16 مارس 2025 شركة "كي.بي.إم.جي" (KPMG) مدقق خارجي للقيام بهذه المهمة للسنة المالية 2025م، بناءً على توصيات مجلس الإدارة، على أن يقدموا مراجعة فصلية ونصف سنوية وتدقيق الحسابات في نهاية العام.

مدقق الحسابات الخارجي مستقل عن المجموعة ومجلس إدارتها، وقد تم العمل على تحديث متطلبات التدقيق الخارجي لتتوافق مع البنود الخاصة المحددة في المادة (24) من نظام حوكمة الشركات المدرجة في السوق الرئيسية المتعلقة بمهام ومسؤوليات مدقق الحسابات الخارجي، وتجدر الإشارة إلى أن المجموعة لم تتعاقد مع أي مكتب مدقق حسابات خارجي لتقديم أية استشارات مهنية أو خدمات ذات علاقة خلال العام المالي عدا إجراء التدقيق الخارجي لحسابات المجموعة ونظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية وفعاليتها التشغيلية وتقرير الحوكمة لعام 2025.

## 15. سياسة توزيع الأرباح

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

## 16. الامتثال

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

(أ) هيئة قطر للأسواق المالية: لم تقع على المجموعة أية مخالفات من هيئة قطر للأسواق المالية خلال العام 2025.

(ب) بورصة قطر: لم تقع على المجموعة أية مخالفات من بورصة قطر خلال العام 2025.

(ت) مصرف قطر المركزي: خلال عام 2025، تلقت المجموعة إشعاراً من مصرف قطر المركزي بفرض جزاء مالي قدره (100,000) ريال قطري، وذلك بعد عدم قبول المبررات المقدمة من قبل المجموعة رداً على تقرير التفتيش المشترك الذي تم إجراؤه بالتعاون مع شركة PwC خلال عام 2022، والصادر بنتائجه خلال عام 2023، والمتعلق ببعض متطلبات التعميم رقم (25) لسنة 2020 الخاصة بأرصدة شركات التأمين ومعبيدي التأمين. وقد قامت الإدارة التنفيذية العليا باتخاذ الإجراءات اللازمة بعد صدور التقرير في عام 2023 لمعالجة الملاحظات.

## 17. النزاعات

بخصوص الإفصاح عن أي نزاع أو خصومة تكون المجموعة طرفاً فيها بما فيه التحكيم والدعاوى القضائية، فإن النزاعات القضائية القائمة مع الغير تتمثل في القضايا المرفوعة من المجموعة أو ضدها. خلال العام 2025، بلغ عدد الدعاوى القضائية المسجلة لدى الدائرة القانونية بالمجموعة كما يلي:

| العدد: | الوصف:  |
|--------|---|
| 215    | عدد الدعاوى المرفوعة من المجموعة - بصفة الشركة هي المدعية       |
| 164    | عدد الدعاوى المرفوعة على المجموعة - بصفة الشركة هي المدعى عليها |
| 379    | إجمالي عدد الدعاوى  |

## 18. تطبيق عمليات الحوكمة

قامت المجموعة التزاماً بتطوير عمليات الحوكمة بالإجراءات التالية:

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

## 19. إدارة المخاطر

- تعتمد مجموعة الدوحة للتأمين على نهج مؤسسي واضح لإدارة المخاطر باعتباره عنصرًا أساسيًا لدعم الاستقرار المالي، واستمرارية الأعمال، وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة. وقد تم تطوير إطار إدارة المخاطر بالمجموعة بما يتوافق مع أفضل الممارسات، وبما يضمن تحقيق توازن مدروس بين مستوى المخاطر المقبول والعوائد المستهدفة. مع تعزيز مبادئ الحوكمة والرقابة الداخلية.
- يستند إطار إدارة المخاطر في المجموعة إلى توزيع واضح للمسؤوليات والصلاحيات عبر نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، بما يضمن التكامل بين التنفيذ والرقابة والاستقلالية، ويعزز ثقافة الوعي بالمخاطر على مستوى المجموعة والشركات التابعة.
- تتحمل الإدارات التشغيلية ووحدات الأعمال المسؤولية الأساسية عن إدارة المخاطر ضمن أنشطتها اليومية، بما في ذلك تحديد المخاطر المحتملة، وتقييم أثارها، وتنفيذ الضوابط والإجراءات المناسبة للحد منها، وذلك ضمن حدود الصلاحيات المعتمدة والسياسات المعمول بها.
- وتتولى وظائف الرقابة والإشراف، وعلى رأسها إدارة المخاطر وإدارة الالتزام، دورًا داعمًا ومستقلًا نسبيًا من خلال تطوير الأطر والسياسات، ومراقبة مستوى التعرض للمخاطر، والتأكد من الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والتعليمات الرقابية، إضافة إلى رفع التقارير الدورية للإدارة التنفيذية واللجان المختصة.
- أما وظيفة التدقيق الداخلي، فتتطلع بدور رقابي مستقل من خلال تقييم مدى كفاءة وفعالية نظم الرقابة الداخلية وإطار إدارة المخاطر، وتقديم تأكيدات موضوعية لمجلس الإدارة حول سلامة تطبيق السياسات والإجراءات المعتمدة.

يسهم هذا النهج المتكامل في تمكين مجموعة الدوحة للتأمين من التعامل بفعالية مع مختلف فئات المخاطر، بما في ذلك المخاطر التشغيلية والائتمانية ومخاطر السيولة والسوق والمخاطر الاستراتيجية، مع الحفاظ على مرونة العمليات ودعم تحقيق الأهداف طويلة الأجل.

- تهدف سياسة إدارة المخاطر في مجموعة الدوحة للتأمين إلى دعم الاستقرار المالي واستدامة أعمال المجموعة من خلال بناء إطار متكامل لإدارة المخاطر يعزز قدرتها على التعامل مع التحديات والاضطرابات المحتملة، ويضمن الالتزام الكامل باللوائح والتعليمات التنظيمية الصادرة عن مصرف قطر المركزي، إلى جانب ترسيخ ممارسات حوكمة فعالة قائمة على آليات رقابة داخلية قوية، بما يساهم في رفع جودة عمليات اتخاذ القرار استنادًا إلى تقييم شامل ومنهجي للمخاطر وأثارها المحتملة على أعمال المجموعة.
- يتولى مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن الإشراف على إطار إدارة المخاطر واعتماد مستوى تحمل المخاطر، بينما تقوم الإدارة التنفيذية بتنفيذ هذا الإطار ومتابعة فعاليته على المستوى العملي. ويتم إجراء مراجعة دورية لإطار إدارة المخاطر والسياسات المرتبطة به بشكل سنوي أو عند الحاجة، لضمان استمرار ملاءمته للتغيرات التشغيلية والتنظيمية.
- كما تخضع إدارة المخاطر في المجموعة لإشراف لجنة إدارة المخاطر والالتزام والرقابة الداخلية، والتي تقوم بمراقبة مستويات المخاطر والتأكد من تنفيذ السياسات الداخلية والخارجية. تعمل اللجنة بالتنسيق مع الإدارات المختلفة لضمان أن إدارة المخاطر متكاملة مع العمليات التشغيلية
- تشمل مهام ومسؤوليات إدارة المخاطر في المجموعه على سبيل المثال لا الحصر مايلي بالاضافة الى اي متطلبات نظاميه اورقايه اخرى :
  - تطبيق استراتيجية ادارة المخاطر المعتمده من قبل مجلس الادارة.
  - تطوير سياسات واجراءات فعالة لادارة المخاطر بهدف تحديد، تقييم، قياس، السيطرة والحد من هذه المخاطر مع تفعيل المراقبة الدائمه لها.
  - مراجعة مدى تقبل المجموعه للمخاطر ومدى تعرضها لها وذلك بصورة دورية.
  - مراقبة ملف المخاطر على مستوى المجموعه.
  - تحديد المخاطر الناشئة واقتراح الطرق المناسبة للحد منها والسيطرة عليها.
  - وضع خطة طوارئ لضمان استمرارية العمل.
  - التنسيق مع الادارة التنفيذية العليا لضمان كفاءة وفعالية انظمة ادارة المخاطر في المجموعه.
- يتضمن إطار المخاطر في مجموعة الدوحة للتأمين تحديد وتقييم وإدارة المخاطر التي تواجهها المجموعة على النحو التالي:
  1. مخاطر التأمين:

تهدف استراتيجية التأمين لدى المجموعة إلى تكوين محافظ متوازنة مرتكزة على عدد كبير من المخاطر المماثلة، ويترتب على ذلك الحد من تقلبات نتائج هذه المحافظ، حيث تتبع المجموعة استراتيجية اكتتاب دقيقه يتم وضعها لضمان الحد من تركيز مخاطر المجموعة و العمل على توزيع هذه المخاطر من حيث نوع المخاطر وحجمها و وتنوع عقود التأمين

والإنتشار الجغرافي عبر قطاعات أنشطة الأعمال والقطاعات الجغرافية والممارسة الحكيمة لإدارة المطالبات ، كما تفرض المجموعة سياسة الإدارة الفعالة والمتابعة المباشرة للمطالبات بهدف الحد من تعرض المجموعة للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي قد تؤثر سلباً على المجموعة.

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

## 2. مخاطر الائتمان:

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

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

كما تعتمد المجموعة على استراتيجية لتنوع الأصول المالية لتقليل التعرض لأي قطاع معين، حيث يتم توزيع المخاطر عبر عدة مصادر للتأمين وإعادة التأمين لضمان عدم الاعتماد المفرط على أي جهة أو عميل واحد، مما يساهم في تعزيز استقرار المركز المالي للمجموعة. كما يتم مراقبة تركيزات المخاطر بشكل مستمر، مع الالتزام بالحدود القصوى المقررة لكل طرف مقابل، لضمان عدم تجاوز الحد المقبول للمخاطر الائتمانية.

## 3. مخاطر الاستثمار:

تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الاستثمار من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعه والعمل على مراقبة تطورات الاسواق المحلية والعالمية وادوات الدين (سندات/ صكوك) بصورة مستمرة بالإضافة الى ذلك تقوم بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة السوق والاسهم ، بما في ذلك تحليل الاداء التشغيلي والمالي لدى الشركات المستثمر فيها والممتلكات. كما قامت المجموعة بصياغة سياسات الاستثمار ووضع هيكل التفويض وتخصيص حدود الموافقة/ التفويض للجنة الاستثمار كما تتطلب بعض قرارات الاستثمار اعتماداً من جانب لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة/ومجلس الادارة، بناءً على هيكل حدود التفويض بالمجموعة وهذا يساهم في ضمان أن جميع القرارات الاستثمارية تتماشى مع استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل المجموعة، مما يعزز من استقرار العوائد المالية ويقلل من التعرض لمخاطر التقلبات الحادة في الأسواق المالية.

يتم تنفيذ استراتيجيات استثمارية متوازنة من خلال تحديد مستويات المخاطر المقبولة وتوزيع الأصول عبر قطاعات مختلفة لضمان تحقيق أقصى قدر من التنوع وتقليل التركيز في أصول محددة.

كما تلتزم المجموعة بتطبيق آليات رقابة صارمة لمراقبة أداء الاستثمارات والتأكد من توافقها مع السياسات الاستثمارية، وذلك من خلال المراجعة الدورية للمحفظة الاستثمارية وتقييم المخاطر المرتبطة بكل أصل مالي.

#### 4. مخاطر التشغيل:

تعمل المجموعة على تعزيز مرونة العمليات وقدرتها على مواجهة مختلف الاضطرابات من خلال تطوير واختبار خطط استمرارية الأعمال وخطط التعافي من الكوارث، بما يشمل التعامل مع الكوارث الطبيعية، والتهديدات السيبرانية، وتقلبات الأسواق. كما تعتمد المجموعة على المراقبة المستمرة وتقييم المخاطر التشغيلية المرتبطة بالعمليات، والتقنيات المستخدمة، وإدارة الموارد البشرية، بما يساهم في الحد من المخاطر وتحسين كفاءة الضوابط المعتمدة وتولي المجموعة أهمية كبيرة لرفع مستوى الوعي وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر والحوكمة، وذلك من خلال تنظيم ورش عمل ودورات تدريبية دورية تستهدف مختلف الإدارات. كما تعمل المجموعة على تعزيز ممارسات إدارة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات (ICT) والأمن السيبراني، بما يضمن حماية الأنظمة والبيانات واستمرارية العمليات الحيوية.

#### 5. المخاطر المتعلقة بالمناخ:

تُعد مخاطر تغير المناخ من المخاطر الجوهرية التي تواجه المجموعة، نظراً لما قد يترتب عليها من آثار مباشرة وغير مباشرة على العمليات. وبناءً عليه، قامت المجموعة بإدراج مخاطر تغير المناخ ضمن إطار إدارة المخاطر المؤسسية (ERM)، بما يضمن التعامل معها وفق منهجية واضحة ومعتمدة تشمل تحديد المخاطر ذات الصلة، وتقييم مستوى تأثيرها واحتمالية حدوثها، ومتابعتها بشكل منتظم ضمن منظومة إدارة المخاطر على مستوى المجموعة.

ويعتمد إطار إدارة المخاطر المؤسسية على آليات محددة لرصد وتقييم المخاطر، بما في ذلك المخاطر المادية الناتجة عن الأحداث المناخية، والمخاطر الانتقالية المرتبطة بالتغيرات التنظيمية والتشريعية ومتطلبات التحول نحو ممارسات أكثر استدامة. ويتم تضمين هذه المخاطر ضمن عوامل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG)، بما يتيح للإدارة مراقبة تطورها واتخاذ الإجراءات المناسبة للحد من آثارها المحتملة، وبما يتوافق مع السياسات المعتمدة ومستوى تحمل المخاطر المعتمد من قبل مجلس الإدارة.

#### ■ إدارة رأس المال:

يعتمد إطار إدارة المخاطر الداخلية في مجموعة الدوحة للتأمين على تقييم شامل ومتكامل للمخاطر التي تواجه كل وحدة من وحدات الأعمال داخل المجموعة، إضافة إلى المخاطر التي قد تؤثر على الأداء المالي والاستراتيجي للمجموعة ككل. وفي هذا السياق، قامت المجموعة بوضع سياسات واضحة تهدف إلى المحافظة على مستوى كافٍ من رأس المال لتغطية المتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها، بما في ذلك أي متطلبات إضافية تفرضها الجهات الرقابية ذات العلاقة.

وتعمل المجموعة على الاحتفاظ بمستويات رأس مال تتجاوز الحد الأدنى للمتطلبات الرقابية، بهدف تعزيز قدرتها على تحمل الصدمات والخسائر غير المتوقعة. كما تحرص المجموعة على الاحتفاظ برأس مال اقتصادي مناسب لمواجهة المخاطر غير المتوقعة، وتقوم بتحديد رأس المال المطلوب بالاستناد إلى نتائج مجموعة من اختبارات الجهد المالية وغير المالية المطبقة على الوضع الرأسمالي للمجموعة، بما يضمن الحفاظ على متانة المركز المالي ودعم استدامة الأعمال.

## 20. سياسة الأطراف ذات العلاقة وتعارض المصالح

يتم الإفصاح عن الصفقات مع الأطراف ذات العلاقة، وقد طورت المجموعة السياسة التي تحكم الصفقات التجارية مع الأطراف ذات العلاقة وتعارض المصالح المحتمل، فضلاً عن الممارسات والإفصاحات ذات الصلة. وتم الإفصاح عن هذه السياسة بعد اعتمادها.

في ضوء متطلبات الإفصاح المحددة في قانون حوكمة الشركات، تبادر المجموعة بتعزيز إفصاحها السنوي الحالي فيما يخص مصالح أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، ومساهماتهم، وتداول أسهم المجموعة، والصفقات الجوهرية مع المجموعة، والتوظيف ومساهمة الأقارب، والمؤهلات والخبرات وغيرها من المصالح.

## 21. تداول المطلعين الداخليين

اعتمدت المجموعة خلال العام 2023 سياسة تداول المطلعين الداخليين (معدلة) بأسهم المجموعة. وقد تم اعتماد نموذج خاص للإفصاح عن هذا التداول كما تم خلال العام 2025 الإفصاح عن تداولات أعضاء مجلس الإدارة والمطلعين بموجب نماذج الإفصاح المعتمدة لهذا الغرض. وبين الجدول التالي عدد الاسهم التي يمتلكها الادارة التنفيذية في مجموعة الدوحة للتأمين:

| #  | الاسم                      | المسمى الوظيفي                                  | عدد الأسهم |
|----|----------------------------|---|------------|
| 1  | بسام حسين                  | رئيس مجموعة الدوحة للتأمين                      | 36,790 سهم |
| 2  | جاسم علي عبدالرحمن المفتاح | الرئيس التنفيذي                                 | 10,000 سهم |
| 3  | سامر قواس                  | نائب الرئيس التنفيذي للشؤون القانونية/ السيارات | 398 سهم    |
| 4  | روني دانييل                | الرئيس التنفيذي للعمليات                        | 0 سهم      |
| 5  | اسامة ريان                 | الرئيس التنفيذي للإستثمار                       | 10,000 سهم |
| 6  | غيث جردانة                 | الرئيس التنفيذي للمالية                         | 17,000 سهم |
| 7  | محمد يحيى مقداد            | مدير أول إدارة التدقيق الداخلي                  | 1,000 سهم  |
| 8  | رامي الحاج حسن             | مدير أول – إدارة الالتزام / مسؤول الإبلاغ       | 350 سهم    |
| 9  | بلال ابراهيم الحلامة       | مدير أول المالية                                | 0 سهم      |
| 10 | علي محمد عبدالرحمن المحمود | الرئيس التنفيذي – شركة شامل                     | 0 سهم      |
| 11 | محمد فائق العيلة           | الرئيس التنفيذي للعمليات – شركة شامل            | 0 سهم      |
| 12 | أحمد سعيد السيد            | المدير المالي – شركة شامل                       | 0 سهم      |

## 22. إدارة التدقيق الداخلي في مجموعة الدوحة للتأمين

تُعدُّ إدارة التدقيق الداخلي إحدى الركائز الأساسية لمنظومة الحوكمة في مجموعة الدوحة للتأمين، حيث تضطلع بدور محوري في تقييم وتعزيز فعالية أنظمة الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، وضمان الامتثال للسياسات المعتمدة واللوائح التنظيمية ذات الصلة. وتعمل الإدارة كجهة مستقلة تتبع لجنة التدقيق، وتتمتع بصلاحيات الوصول الكامل إلى جميع الحسابات والسجلات والأنظمة والأصول والأفراد داخل المجموعة، بما يضمن تنفيذ مسؤولياتها بكفاءة وفعالية.

### ■ الهدف والرؤية

تهدف إدارة التدقيق الداخلي إلى تعزيز القيمة المؤسسية للمجموعة من خلال تقديم خدمات تدقيق مستقلة وموضوعية، إلى جانب توفير استشارات استراتيجية داعمة لعملية اتخاذ القرار وتحسين الأداء المؤسسي. وتسعى الإدارة إلى تحقيق رؤية المجموعة المتمثلة في: "تعزيز وحماية القيمة المؤسسية من خلال تقديم تدقيق ومشورة ورؤية قائمة على المخاطر وبنهج موضوعي". ويتحقق ذلك عبر تطوير بيئة الضوابط الداخلية وتعزيز ممارسات إدارة المخاطر على مستوى مختلف كيانات المجموعة، بما يشمل الشركات التابعة، والمشاريع المشتركة، والشركات الزميلة.

### دور وصلاحيات إدارة التدقيق الداخلي:

تتمتع إدارة التدقيق الداخلي بالحق في تنفيذ عمليات التدقيق على جميع كيانات المجموعة وفقاً للخطة السنوية المعتمدة من لجنة التدقيق. كما تحتفظ الإدارة بصلاحيات إصدار إشعارات قصيرة الأجل بشأن عمليات التدقيق عند الحاجة، بما يضمن المرونة والاستجابة السريعة للتغيرات في بيئة المخاطر.

### المسؤوليات الرئيسية لإدارة التدقيق الداخلي:

تتولى إدارة التدقيق الداخلي مجموعة من المهام الاستراتيجية لضمان الالتزام بأفضل الممارسات والمعايير المهنية، وتشمل مسؤولياتها الرئيسية ما يلي:

#### 1. تقييم وإدارة المخاطر:

- تنفيذ عمليات تقييم المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر الرئيسية التي قد تؤثر على المجموعة.
- تحديد نطاق التدقيق الداخلي ليشمل الكيانات والعمليات والمعاملات الواقعة ضمن إطار الرقابة والتدقيق.

#### 2. تخطيط وتنفيذ التدقيق الداخلي:

- إعداد خطة تدقيق سنوية مرنة تعتمد على نهج قائم على المخاطر، مع تضمين أي مخاوف رقابية يتم تحديدها من قبل الإدارة.
- عرض الخطة السنوية على لجنة التدقيق ومجلس الإدارة لاعتمادها، مع تحديثها بشكل دوري وفقاً للمستجدات والمخاطر الناشئة.

- تنفيذ برنامج تدقيق داخلي شامل يغطي الجوانب التشغيلية والمالية كافة.
- إجراء عمليات تدقيق خاصة أو استثنائية بناءً على طلب الإدارة أو لجنة التدقيق أو مجلس الإدارة.

### 3. تحليل النتائج وإعداد التقارير:

- تقييم كفاءة وفعالية الضوابط الداخلية وتحديد أوجه القصور وفرص التحسين.
- إصدار تقارير دورية وسنوية للجنة التدقيق ومجلس الإدارة تتضمن نتائج التدقيق والتوصيات اللازمة لمعالجة نقاط الضعف.
- تقديم مقترحات لتعزيز آليات الحوكمة ورفع مستويات الامتثال داخل المجموعة.

### 4. التحديثات التنظيمية والدور الاستشاري:

- متابعة أحدث المتطلبات التشريعية والتنظيمية المؤثرة على المجموعة والشركات التابعة، وضمان الامتثال لها.
- تقديم إحاطات لمجلس الإدارة حول الاتجاهات الحديثة في التدقيق الداخلي والحوكمة وإدارة المخاطر.

### 5. تعزيز الكفاءة المهنية لفريق التدقيق الداخلي:

- ضمان توفر فريق تدقيق داخلي مؤهل يمتلك الخبرة والمعرفة اللازمة للوفاء بالمعايير الدولية والمتطلبات التنظيمية.
- دعم تطوير الفريق من خلال التدريب المستمر والحصول على الشهادات المهنية ذات الصلة.

## التكامل مع الحوكمة المؤسسية:

تعمل إدارة التدقيق الداخلي بشكل وثيق مع الإدارة التنفيذية ولجنة التدقيق لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة. كما تؤدي دورًا رئيسيًا في تعزيز ممارسات الحوكمة المؤسسية عبر تحسين الرقابة الداخلية، وترسيخ النزاهة والشفافية، وتقديم رؤية قائمة على المخاطر تدعم عملية اتخاذ القرار.

## الخاتمة:

يمثل التدقيق الداخلي عنصرًا جوهريًا في ضمان الامتثال وتعزيز الكفاءة التشغيلية في مجموعة الدوحة للتأمين. ومن خلال تنفيذ عمليات تدقيق مستقلة وموضوعية، تسهم إدارة التدقيق الداخلي في حماية مصالح أصحاب المصلحة، وتعزيز استدامة الأعمال، وتحقيق التميز المؤسسي.

## 23. الإبلاغ عن المخالفات

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

## 24. العلاقة مع المستثمرين والمساهمين

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

- يتضمن النظام الأساسي للمجموعة إجراءات للوصول إلى المعلومات التي تمكن المساهم من ممارسة الحقوق الكاملة دون الإخلال بحقوق المساهمين الآخرين أو الإضرار بمصالح المجموعة.
- تلتزم المجموعة بفحص المعلومات وتحديثها بانتظام ، وبتزويد المساهمين بجميع المعلومات التي يرونها مهمة وتمكينهم من ممارسة حقوقهم بشكل كامل ، باستخدام التقنيات الجديدة والحديثة.
- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة محلية لتطوير صفحة علاقات المستثمرين على موقعها الإلكتروني لتصبح الصفحة أكثر فعالية وأن يتم تحديث البيانات التي تهتم المستثمرين على الصفحة تلقائياً وبدون أي تأخير.
- عقدت المجموعة عدد 4 مؤتمرات هاتفية للمستثمرين خلال العام 2024 يتيح لهم الفرصة لمناقشة الاداء المالي والتشغيلي للمجموعة. يتم عقد المؤتمر الهاتفي بشكل ربع سنوي بعد الإعلان عن النتائج المالية للربع. يتم تقديم عرض للمشاركين في المؤتمر الهاتفي من قبل الرئيس التنفيذي للمالية والرئيس التنفيذي للاستثمار في المجموعة ومن ثم يتم الإجابة عن أي استفسارات من المشاركين.

## 25. التصنيف

أعلنت وكالة التصنيف الائتماني العالمية ستاندرد آند بورز (Standard & Poors) عند مراجعتها السنوية للتصنيف الائتماني للمجموعة خلال العام 2024م عن إعادة تثبيت التصنيف الائتماني للمجموعة عند درجة "A-" مع بقاء النظرة المستقبلية مستقرة.

## 26. المسؤولية المؤسسية والاجتماعية

عملاً بأحكام المادة (39) من نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية ، تلتزم المجموعة بالقيام بدورٍ فعالٍ وجادٍ بالمساهمة في تنمية المجتمع والنهوض به والمحافظة على البيئة من خلال الفعاليات والبرامج التي تتبناها المجموعة، وقد وصلت المجموعة الالتزام بمبادئها والقيام بدورٍ فاعلٍ من خلال الدعم المستمر لمؤسسات الرعاية الاجتماعية والمراكز الثقافية والمشاركة في الأنشطة والفعاليات الرياضية، باعتبارها جميعاً جزءاً أساسياً من منظومة المسؤولية المجتمعية للشركات الوطنية وهو ما تؤمن به المجموعة وتحرص عليه وتتفاعل معه وكان من أبرز هذه الأنشطة والمشاركة في المؤتمر العلمي الدولي للمسؤولية المجتمعية 2025. وتجودون أدناه مساهمات المجموعة في الفعاليات والبرامج المرتبطة بالمسؤولية المؤسسية الاجتماعية في عام 2025:

1. منحت المجموعة مبلغ يمثل 2.5% من صافي الأرباح المعلنة سنوياً لصندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية.
  2. المشاركة في دعم حملة "هذة عوايدنا" لشهر رمضان المبارك وذلك لمركز تمكين ورعاية كبار السن (احسان) بمبلغ إجمالي قدره 67,000 ريال قطري.
  3. المشاركة في دعم فعالية اليوم الوطني من خلال تقديم مبلغ وقدره (50,000) خمسون ألف ريال قطري، لصالح إقامة فعالية دريمة.
  4. شاركت المجموعة في "المؤتمر العلمي الدولي للمسؤولية المجتمعية لعام 2025" كراعي ذهبي 75,000 ريال قطري.
  5. المشاركة في حفلة ليلة القرنعوه لدور رعاية الايتام "دريمة" بمبلغ إجمالي قدره 29,800 ريال قطري ،
  6. قامت المجموعة بتوفير خيمة رمضان لفترة السجور طوالي الشهر المبارك في فندق لاسيغال ، لتمكين مديري المجموعة والموظفين والعاملين فيها من التواصل مع عملاء الشركة والضيوف بما يشمل شركاء الأعمال ومقدمي الخدمات وأصحاب المصالح بمبلغ 400,000 ريال قطري.
  7. المشاركة في دوري كرة القدم للبنوك والمؤسسات المالية لعام 2025 بمبلغ 25,000 ريال قطري.
  8. رعاية الملتقى السنوي لمؤتمري الطيران – جزيرة بنانا بمبلغ 9,625 ريال قطري.
  9. رعاية أنشطة وفعاليات اليوم الرياضي للدولة بمبلغ 10,000 ريال قطري.
- بلغت إجمالي المساهمات في البرامج والفعاليات المذكورة أعلاه 4,759,955 ريال قطري في عام 2025.

## 27. الشركات التابعة (داخل وخارج قطر)

مجموعة الدوحة للتأمين هي الشركة الأم للشركات التالية:

|   |   |  |  |
|---|---|--|--|
| شركة الدوحة للتكافل<br>Doha Takaful WLL                             | شركة ميناري<br>MenaRe Underwriters LTD      | ميناري لايف<br>MenaRe Life                 | شركة ميناري سبشلي – غير نشطة حالياً<br>MenaRe Specialty LTD          |
| شركة برزان لحلول تكنولوجيا المعلومات<br>Barzan Technology Solutions | شوينكي زينتروم<br>Schwenke Zentrum S.à.r.l. | لوجيستكس سنتر<br>Logistics Centre S.à.r.l. | شركة تامينا لحلول التكنولوجيا<br>Tamina Technology Solutions Company |

## 28. السير الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة

| مجلس إدارة مجموعة الدوحة للتأمين |  |
|----------------------------------|--|
| رئيس مجلس الإدارة                | <p>1- الشيخ / نواف ناصر بن خالد آل ثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>رجل أعمال مشهور يملك العديد من الشركات والوكالات التجارية.</li> <li>عضو مجلس إدارة سابق بشركة أربتك الإماراتية.</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة ناصر بن خالد وأولاده القابضة.</li> <li>عضو مجلس إدارة في شركة السلام العالمية.</li> </ul>   |
| نائب الرئيس                      | <p>2- الشيخ / حمد بن جاسم بن محمد آل ثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>حائز على بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة ولاية ميشيغان.</li> <li>مالك ورئيس مجلس إدارة الشركة العربية للإنشاءات الهندسية.</li> <li>عضو مجلس إدارة بشركة الكهرباء والماء القطرية.</li> <li>رئيس مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة في قطر سابقاً.</li> <li>عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات العامة والخاصة.</li> </ul>   |
| العضو المنتدب                    | <p>3- السيد / عادل علي بن علي المسلماني</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>حائز على شهادة بكالوريوس في هندسة إلكترونيات وكهرباء من جامعة ولاية كاليفورنيا، ساكرامنتو.</li> <li>رجل أعمال مشهور ورئيس مجلس إدارة مجموعة علي بن علي.</li> <li>نائب رئيس مجلس إدارة نادي قطر.</li> <li>عضو مجلس إدارة بشركة الملاحة القطرية وشركة الكهرباء والماء القطرية.</li> <li>نائب رئيس مجلس إدارة جريدة الوطن وقطر تريبيون.</li> <li>نائب رئيس مجلس إدارة شركة الدانة للتجارة والمقاولات.</li> </ul> |
| عضو مجلس إدارة                   | <p>4- السيد / محمد أحمد حسين الملا</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على بكالوريوس تجارة (تسويق) من جامعة أوتاوا - كندا، وماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال (Executive MBA) من HEC Paris.</li> <li>يتمتع بخبرة مهنية وتنفيذية تمتد لأكثر من 15 عامًا في مجالات الاستثمار، التخطيط الاستراتيجي، وتطوير الأعمال.</li> </ul>  |

| مجلس إدارة مجموعة الدوحة للتأمين |   |
|----------------------------------|---|
|                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للاستثمار، حيث يقود استراتيجيات الاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية متعددة القطاعات والمناطق.</li> <li>يتمتع بخبرة متقدمة في حوكمة الاستثمارات، تقييم الفرص الاستثمارية، والإشراف على تنفيذ الاستثمارات.</li> <li>شغل مناصب قيادية في جهات وطنية ومؤسسات استراتيجية، من بينها هيئة مركز قطر للمال وحاضنة قطر للأعمال.</li> <li>يتمتع بخبرة واسعة في إدارة المشاريع الكبرى وبناء الشراكات الاستراتيجية محلياً ودولياً.</li> <li>شارك في برامج قيادية وتنفيذية متقدمة، من بينها برنامج القيادة المعجل من McKinsey، وبرامج متخصصة في التحول الرقمي.</li> <li>يساهم بخبرته المتنوعة في دعم قرارات مجلس الإدارة وتعزيز الأداء المؤسسي وتحقيق النمو المستدام.</li> </ul> |
| عضو مجلس إدارة                   | 5-السيد/ محمد طيب عباس كمال العمادي   |
|                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على بكالوريوس في الإدارة جامعة ولاية مينيسوتا، مانكاتو، في الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>يعمل مستشار شركة الهرماس للاستثمار.</li> <li>باحث بوزارة الداخلية سابقاً.</li> <li>نائب مدير وزارة الدفاع في قسم الخدمات اللوجستية وقسم الشؤون المالية والإدارية سابقاً.</li> <li>عمل مدير في قسم إدارة المشتريات وقسم المراجعة الداخلية بوزارة الداخلية سابقاً.</li> </ul>   |
| عضو مجلس إدارة                   | 6-الشيخ/ جاسم محمد خالد حمد آل ثاني   |
|                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>حائز على بكالوريوس في السياسة من جامعة بيركبيك في لندن – المملكة المتحدة.</li> <li>يقوم حالياً بالدراسة في جامعة حمد بن خليفة من أجل الحصول على درجة الماجستير في السياسة العامة.</li> <li>نائب المدير في شركة جاسم التجارية.</li> <li>تمثيل الشركات العالمية في دولة قطر والاستثمار في مختلف قطاعات الاقتصاد القطري مثل العقارات وسوق الأوراق المالية القطري. المشاركة في اتخاذ القرارات الرئيسية وإجراء التحاليل المتعلقة باستثمارات الشركة.</li> <li>المؤسسة القطرية للإعلام - إدارة الاتصالات - تلفزيون قطر.</li> <li>اكتساب مهارات في الاتصالات والبحوث المتعلقة بالشؤون الجارية في قطر.</li> <li>عضو مجلس إدارة في شركة السلام العالمية (2010-2013).</li> </ul>                                |
| عضو مجلس إدارة                   | 7-السيد/ فكتور نظيم رضا أغا   |
|                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>رجل أعمال مشهور ويملك شركة السد للسفريات وشركة السد للصرافة وشريك في شركات أخرى.</li> <li>عضو مجلس إدارة بالبنك الأهلي القطري.</li> </ul>  |

| مجلس إدارة مجموعة الدوحة للتأمين |   |
|----------------------------------|---|
|                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس إدارة فندق لا سيجال.</li> <li>خبرة في إدارة وتطوير الأعمال والتخطيط الاستراتيجي وتأسيس وتنمية المشاريع التجارية واكتشاف وتقييم الفرص الاستثمارية.</li> </ul>   |
| عضو مجلس إدارة                   | <b>8 - السيد / حسام عبد السلام أبو عيسى</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>حائز على بكالوريوس تسويق من الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>رجل أعمال مشهور.</li> <li>نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة السلام العالمية.</li> <li>عضو المجلس الاستشاري لكلية الإدارة والاقتصاد بجامعة قطر.</li> <li>عضو المجلس الدولس لمكتب عميد مدرسة هاريس للسياسة العامة - جامعة شيكاغو.</li> <li>عضو لجنة استشارية لمؤتمر اليوسفور ICP تركيا.</li> <li>عضو مجلس إدارة بشركة السلام بنيان للتطوير.</li> <li>عضو في مؤسسة اميدست لبنان.</li> <li>عضو المجلس الدولي الاستشاري في باك معهد سان فرانسيسكو.</li> <li>نائب رئيس مجلس الإدارة في بنك لي - لبنان.</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة السلام بنيان سابقاً.</li> <li>عضو في رابطة رجال الأعمال القطريين (السوريين والمصريين) سابقاً.</li> <li>عضو غرفة التجارة لدول أعضاء مجلس التعاون الخليجي وغرفة التجارة الإسلامية ومجلس إدارة جمعية البلاغ الثقافية سابقاً.</li> </ul> |
| عضو مجلس إدارة                   | <b>9- السيد / سعود عمر حمد المانع</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>حائز على بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأمريكية في القاهرة.</li> <li>رجل أعمال مشهور ويمثل شركات عالمية في قطر.</li> <li>مالك وشريك في مجموعة المانع.</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة قطر للأوراق المالية ومطاحن الدقيق القطرية وجمعية الهلال الأحمر القطري.</li> </ul>   |
| عضو مجلس إدارة                   | <b>10- السيد / أحمد يوسف حسين كمال</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>هو معني بأعمال العائلة التجارية خاصة في مجال العقارات في دول الخليج وأوروبا.</li> <li>عضو مجلس إدارة بنك قطر الوطني سابقاً.</li> </ul>  |

مجلس إدارة مجموعة الدوحة للتأمين

▪ عضو مجلس إدارة الشركة القطرية للصناعات التحويلية.

عضو مجلس إدارة

11-السيد / حسن جاسم درويش فخرو

▪ حائز على بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة القاهرة.

▪ شريك ومالك ورئيس مجلس المديرين في مجموعة شركات قاسم درويش فخرو.

▪ عضو منتدب مجلس إدارة مصرف قطر الإسلامي سابقاً.

إنتهى