



مجموعة الدوحة للتأمين

(شركة مساهمة عامة قطرية)

تقرير الحوكمة للعام 2021

جدول المحتويات

1	نبذة عن المجموعة.....	6
2	تقرير الإمتثال مع تشريعات هيئة قطر للأسواق المالية ("الهيئة") ذات الصلة بما فيها أحكام نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسي ("النظام")	7
3	الإجراءات التي إتبعتها المجموعة بشأن تطبيق أحكام نظام حوكمة الشركات المعتمد من هيئة قطر للأسواق المالية.....	7
4	المساهمون.....	8
5	مجلس الإدارة.....	10
6	العمليات المساندة.....	11
6.1	ميثاق مجلس الإدارة.....	11
6.2	قواعد السلوك المهني لمجلس الإدارة	11
6.3	تشكيل مجلس الإدارة.....	12
6.4	إجتماعات المجلس.....	14
6.5	تعريف أعضاء مجلس الإدارة وتطوير التعلم المستمر	15
6.6	فصل الواجبات بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.....	15
6.7	واجبات رئيس مجلس الإدارة	15
6.8	التزامات أعضاء مجلس الإدارة.....	16
6.9	مسؤوليات مجلس الإدارة.....	16
6.10	تقييم أداء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية واللجان.....	17
6.11	مهام الإدارة التنفيذية.....	18

19	7. لجان المجلس.....
19	7.1. لجنة التدقيق.....
24	7.2. لجنة الترشيحات.....
26	7.3. لجنة المكافآت.....
29	7.4. لجنة الاستثمار والعقار.....
30	7.5. لجنة إدارة المخاطر.....
32	8. أمين سر المجلس.....
32	9. حقوق أصحاب المصالح.....
32	10. نظام الرقابة الداخلية.....
33	11. الصفقات مع الأطراف ذات العلاقة.....
35	12. المدققون الخارجيون.....
35	13. سياسة توزيع الأرباح.....
35	14. الامتثال.....
36	15. النزاعات.....
36	16. تطبيق عمليات الحوكمة.....
37	17. إدارة المخاطر.....
40	18. سياسة الأطراف ذات العلاقة وتعارض المصالح.....
40	19. تداول المطلعين الداخليين.....

41	20. التدقيق الداخلي.....
42	21. الإبلاغ عن المخالفات.....
42	22. العلاقة مع المستثمرين والمساهمين
43	23. التصنيف.....
43	24. الشركات التابعة (داخل وخارج قطر)
44	25. السير الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة
49	26. الملحق (أ): الإفصاح عن أي مخالفات أو ملاحظات أخرى

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 2021، 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 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 2021 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 2021، والتي نأمل أن تكون المجموعة قد راکمت بموجبها رصييداً جديداً من الإلتزام بتطبيق نظام الحوكمة نحو الأفضل.

والله الموفق .


نواف ناصر بن خالد آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة

1. نبذة عن المجموعة

تأسست مجموعة الدوحة للتأمين (ش.م.ع.ق) بموجب المرسوم الأميري رقم (30) الصادر بتاريخ 2 أكتوبر 1999 لممارسة نشاط التأمين وإعادة التأمين استجابة لمتطلبات قطاع التأمين في حينه بالنظر الى النمو الاقتصادي المتسارع، برأس مال وقدرة 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 ومكاتب تمثيل في المحيط الاقليمي والدولي.

هيكل المجموعة المحدث الحالي هو وفقاً للجدول المبين أدناه:

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

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

تنطوي حوكمة المجموعة على نظام داخلي يشمل السياسات و الإجراءات و الضوابط والأفراد والعمليات بهدف تحقيق مصالح المساهمين وأصحاب المصالح الأخرى، من خلال التوجيه الفعال ومراقبة الأنشطة الإدارية باستخدام فطنة إدارة الأعمال المرتكزة على الموضوعية والنزاهة. نحن في مجموعة الدوحة للتأمين، نؤمن أن حوكمة الشركات هي أسلوب لممارسة أعمالنا وليست مجرد إلتزام قانوني، كما أننا نرى في حوكمة الشركات مصدر إلهام لنا ووسيلة تُعزز ثقة المستثمرين وأصحاب المصالح. ومن أجل خدمة شركائنا بشكل أفضل، فإن المجموعة تلتزم بتطوير ودعم بنية حوكمة للشركة تعكس أعلى معايير الرقابة والاستقلالية والشفافية. إن الإطار التوجيهي لإنشاء بنية حوكمة المجموعة هو نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الذي تم نشره من هيئة قطر للأسواق المالية ("Qatar Financial Market Authority Corporate Governance Code") 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. إن تقرير الحوكمة يسلط الضوء على العناصر الرئيسية لنظام الحوكمة، وقد صُمم ونُقِّد ليحتوي على متطلبات الحوكمة في المجموعة للفترة المشمولة في التقرير من 1 يناير 2021 إلى 31 ديسمبر 2021.

بناء على مراجعة الإدارة التنفيذية ومجلس إدارة المجموعة، فإن مجموعة الدوحة للتأمين (ش.م.ع.ق) قد إلتزمت بمتطلبات النظام كما في 31 ديسمبر 2021.

3. الإجراءات التي إتبعها المجموعة بشأن تطبيق أحكام نظام حوكمة الشركات المعتمد من هيئة قطر للأسواق المالية

حثت المادة رقم 2 من قرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية رقم 5 للعام 2016 لنظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية كافة المخاطبين بأحكام النظام على توفيق أوضاعهم مع أحكام ومتطلبات النظام خلال الإطار الزمني الموضوع لذلك. وقد تبنت المجموعة بناءً على توجيهات مجلس إدارتها تنفيذ إجراءات متكاملة لمتطلبات نظام الحوكمة والخطوات اللازمة للتقيد بها. كما تقوم المجموعة بإشراك كافة المعنيين بالإضافة إلى أصحاب العلاقة في هذه الجهود إنطلاقاً من مبدأ الشفافية والعمل المشترك الذي تنتهجه المجموعة في ممارستها للحوكمة. بالإضافة إلى ما تم إنجازه من جهود، قامت المجموعة بتوفيق أوضاعها بتحديث كافة ما يلزم من موثائق العمل وسياسات وممارسات الحوكمة للمجموعة.

4. المساهمون

تحترم مجموعة الدوحة للتأمين حقوق مساهميها 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 22 مارس 2021، تم خلالها إعتقاد القرارات التالية:

أولاً: نتائج اجتماع الجمعية العمومية العادية:

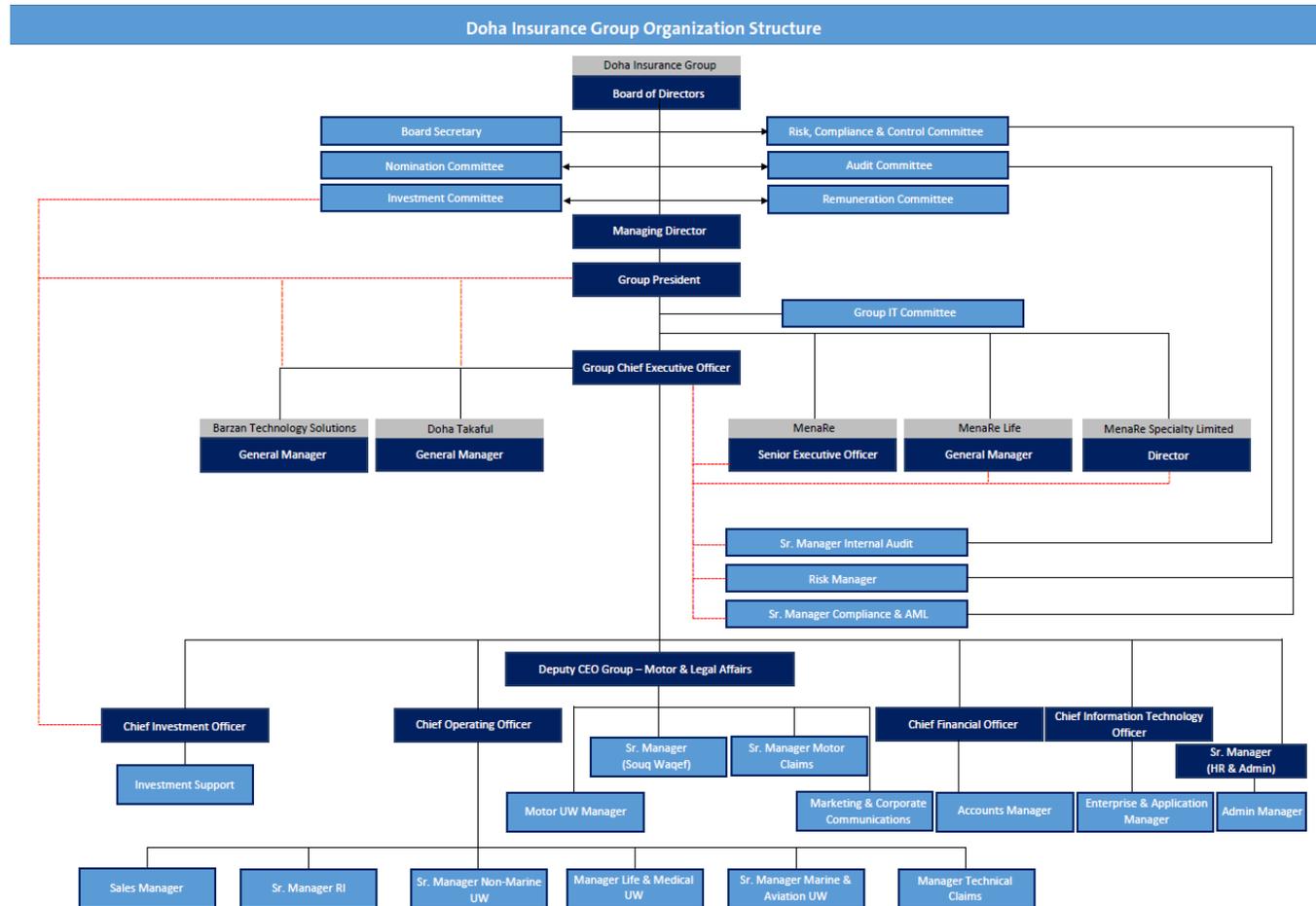
انعقدت الجمعية العمومية العادية للمجموعة وقد تمت الموافقة / المصادقة على جدول أعمالها على النحو التالي :

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المجموعة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 وخطة عمل المجموعة لعام 2021 .
2. سماع تقرير مدققي الحسابات عن ميزانية المجموعة وحساباتها الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليه.
3. مناقشة ميزانية المجموعة وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليهما.

4. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على السادة المساهمين بنسبة 10% من القيمة الإسمية للسهم الواحد أي بواقع 0.10 ريال (عشرة دراهم) لكل سهم.
5. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31 وتحديد مكافأته.
6. مناقشة تقرير حوكمة المجموعة لعام 2020 وإعتماده .
7. تعيين مدقق خارجي لحسابات المجموعة لعام 2021 وتحديد اتعابه.
8. انتخاب مجلس ادارة جديد 2021-2023.

5. مجلس الإدارة

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



6. العمليات المساندة

6.1. ميثاق مجلس الإدارة

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

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

6.2. قواعد السلوك المهني لمجلس الإدارة

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

6.3. تشكيل مجلس الإدارة

يتضمن الجدول أدناه معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة الحالي، عدد الأسهم ونسب الملكية كما في نهاية 2021/12/31م:

اسم العضو	المنصب	بدء العضوية	جهة التمثيل	صفة العضو	الأسهم المملوكة (% رأس المال)	جهة التمثيل لدى مجلس الإدارة
1	رئيس مجلس الإدارة	يشغل المنصب من 2000	نفسه	غير مستقل/ غير تنفيذي	1,984,980 (0.40%)	عضو مجلس إدارة شركة السلام العالمية.
2	نائب رئيس مجلس الإدارة	يشغل المنصب من 2019	المجموعة العربية للإنشاءات الهندسية	مستقل/ غير تنفيذي	2,250,022 (0.45%)	عضو مجلس إدارة شركة الكهرباء والماء القطرية.
3	العضو المنتدب	يشغل المنصب من تاريخ 2000	نفسه	مستقل/ غير تنفيذي	1,964,700 (0.39%)	عضو مجلس إدارة شركة الملاحة القطرية عضو مجلس إدارة شركة الكهرباء والماء القطرية.
4	عضو	يشغل المنصب من 2000	نفسه	مستقل/ غير تنفيذي	2,055,420 (0.41%)	
5	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2021	شركة جاسم التجارية	مستقل/ غير تنفيذي	2,490,253 (0.50%)	
6	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2000	نفسه	مستقل/ غير تنفيذي	3,180,160 (0.64%)	

اسم العضو	المنصب	بدء العضوية	جهة التمثيل	صفة العضو	الأسهم المملوكة (% رأس المال)	جهة التمثيل لدى مجلس الإدارة
السيد/فكتور نظيم رضا آغا	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2006	شركة حالول للإستثمار العقاري	غير مستقل/ غير تنفيذي	3,349,510 (0.67%)	عضو مجلس إدارة بالبنك الأهلي القطري
السيد/حسام عبد السلام أبوعيسى	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2000	نفسه	مستقل/ غير تنفيذي	2,005,364 (0.40%)	نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة السلام العالمية
السيد/سعود عمر حمد المانع	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2000	مجموعة المانع	مستقل/ غير تنفيذي	1,345,320 (0.27%)	
السيد/ احمد يوسف حسين علي كمال	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2018	شركة الصخامة للتجارة والمقاولات	غير مستقل/ غير تنفيذي	24,519,320 (4.9%)	عضو مجلس إدارة بشركة القطرية للصناعات التحويلية
اللواء الركن/ دحلان جمعان بشير الحمد	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2000	محفظة استثمارات القوات المسلحة	مستقل/ غير تنفيذي	6,068,630 (1.21%)	

6.4. إجتماعات المجلس

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

إجتماعات المجلس	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين	عدد الأيام بين الاجتماعين	الأصوات بالوكالة	عدد الأعضاء الغائبين
1	22 فبراير 2021	9	-	1	1
2	22 مارس 2021	11	28	-	-
3	28 أبريل 2021	9	37	2	-
4	4 أغسطس 2021	8	*98	2	1
5	27 أكتوبر 2021	8	84	-	3
6	15 ديسمبر 2021	11	49	-	-

* نظراً لتأخر إعداد البيانات المالية نصف السنوية بسبب تأخر ورود تقرير الخبير الإكتواري (الخارجي) بشأن هذه البيانات.

ويبين الجدول التالي حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2021 (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	(6)	(-)	(-)	100%
3	السيد/ عادل علي بن علي المسلماني	(6)	(-)	(-)	100%
4	الشيخ/ جبر بن حمد بن جاسم آل ثاني	(5)	(-)	(1)	83%
5	الشيخ/ جاسم محمد خالد حمد آل ثاني*	(5)	(-)	(-)	100%
6	اللواء الركن/ دحلان جمعان بشير الحمد	(3)	(2)	(1)	83%
7	السيد/ فكتور نظيم رضا آغا	(5)	(-)	(1)	83%
8	السيد/ حسام عبد السلام ابو عيسى	(6)	(-)	(-)	100%
9	السيد/ سعود عمر حمد المانع	(5)	(-)	(1)	83%
10	السيد/ أحمد يوسف حسين كمال	(3)	(1)	(2)	67%
11	السيد/ حسن جاسم درويش فخرو	(5)	(1)	(-)	100%

* عضو مجلس إدارة جديد (منتخب) جمعية عمومية عادية بتاريخ 2021/04/22

6.5. 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 إماماً 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 السيد بسام حسين بإدارة ورشة عمل تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة تتعلق بدور الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب بتزويد الشركات الأعضاء بالحماية والتغطية اللازمة في الوقت المناسب فيما يخص بمتطلبات التأمين الخاصة بها للحرب والمخاطر ذات الصلة بالأخطار السياسية الأخرى المشابهة وفي وقت قياسي وسريع وعن دوره الأساسي في تسعير وتحديث الأسعار والتصنيف لمخاطر الحرب وغيرها من التغطيات السياسية في المنطقة من خلال تقديم مجموعة متنوعة من التغطيات والحمايات الممنوحة للشركات الأعضاء على مدار السنة. وكذلك قيام الصندوق بمراقبة الأسعار فيما يخص التأمين على أخطار الحرب في المنطقة وعمل مراجعة دورية لها وإصدار جداول أسعار بانتظام.

6.6. فصل الواجبات بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

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

6.7. واجبات رئيس مجلس الإدارة

رئيس المجلس هو المسؤول عن ضمان حسن سير العمل في المجلس بما في ذلك إيصال المعلومات بشكل كامل ودقيق وفي الوقت المناسب إلى أعضاء مجلس الإدارة، وقد حرصت المجموعة على عدم عضوية رئيس مجلس الإدارة في أي من لجان المجلس المنصوص عليها في نظام الحوكمة.

إن واجبات ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة لا تقتصر فقط على رئاسة المجلس ولكنها تشمل أيضاً اجتماعات الجمعيات العمومية، وضمن سير اجتماعات المجلس بشكل فعال، وتشجيع أعضاء المجلس على المشاركة، وإعتماد جدول أعمال اجتماعات المجلس، وتسهيل التواصل الفعال مع المساهمين وإيصال آرائهم إلى مجلس الإدارة، بالإضافة إلى تقييم أداء المجلس بشكل سنوي بالإشتراك مع لجنة الترشيحات.

6.8. 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.

6.9. 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 بينهم أو تمكن فئة من أخرى.

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

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

6.10. تقييم أداء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية واللجان

قامت لجنة الترشيحات بإجراء تقييم ذاتي وموضوعي سنوي لأداء مجلس الإدارة مما أدى إلى صرف المكافأة السنوية ذلك بإتباع المعايير المعتمدة ضمن إطار عمل اللجنة بتقييم أداء المجلس خلال العام 2021 وذلك على النحو التالي:

1. التقيد بدورية الاجتماعات.
2. نسبة حضور الاجتماعات.
3. سرعة وفعالية إنجاز القضايا المطروحة على جدول أعمال المجلس.
4. الإلتزام بعمل دورات تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة.
5. مدى التقيد بالشفافية والافصاح فيما يتعلق بقرارات المجلس.
6. التفاعل مع مختلف اللجان الأخرى المنبثقة من المجلس وتنفيذ توصياتها.
7. تحقيق الخطط والأهداف وتطبيق السياسات المعتمدة.

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. أن المجموعة التزمت بهذه المادة من خلال نشاط لجنة الترشيحات المنبثقة عن مجلس الإدارة.

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

6.11. مهام الإدارة التنفيذية

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

7. لجان المجلس

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

7.1 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، ويُفصّل 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 التدقيق الداخلي .
- 4- الإشراف على دقة وصحة البيانات المالية، والتقارير السنوية والنصف سنوية والربعية ، ومراجعة تلك البيانات والتقارير والتركيز، بصورة خاصة على ما يلي:
 - أ- أي تغييرات في السياسات والتطبيقات والممارسات المتعلقة بالمحاسبة.
 - ب- النواحي الخاضعة لأحكام تقديرية بواسطة الإدارة التنفيذية العليا.

- ج- التعديلات الأساسية الناتجة عن التدقيق.
- د- مواصلة عمل نشاط المجموعة بنجاح.
- هـ- التقييد بمعايير المحاسبة الدولية المعتمدة.
- و- التقييد بقواعد الإفصاح والمتطلبات الأخرى المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- ز- التقييد بقواعد إدراج السوق.
- 5- تحري الدقة فيما تعرضه المجموعة على الجمعية العامومية، وما توضح 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 المبلغ من أي رد فعل سلبي أو ضرر قد يصيبه.
- 13- التحقق من مدى تقييد المجموعة بتطبيق قواعد السلوك المهني القويم في السياسات المعتمدة .
- 14- يجوز للجنة الاستعانة بذوي الخبرة والإختصاص إذا ما لزم الأمر على نفقة المجموعة .
- 15- يجوز للجنة الحصول على اية معلومات وبيانات في سبيل ممارسة عملها ، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية العليا لمجموعة الدوحة للتأمين والشركات التابعة ، لحضور إجتماعها 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 / فكتور نظيم رضا آغا	رئيس
2	السيد / حسام عبد السلام ابو عيسى	عضو لجنة
3	السيد / حسن جاسم درويش فخرو	عضو لجنة

ويبين الجدول التالي تفاصيل إجتماعات اللجنة خلال العام:

عدد الأعضاء الغائبين	عدد الحاضرين	تاريخ الاجتماع	إجتماعات اللجنة
1	2	21 فبراير 2021	1
1	2	28 أبريل 2021	2
-	3	12 يوليو 2021	3
-	3	04 أغسطس 2021	4
-	3	26 أكتوبر 2021	5
-	3	28 ديسمبر 2021	6

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

1. المصادقة على البيانات المالية الموحده كما في 2020/12/31.
2. المصادقة على عرض تدقيق الحسابات الخارجي للعام 2021.
3. المصادقة على التقرير السنوي لأعمال التدقيق الداخلي في المجموعة للعام المالي 2020.
4. المصادقة على التقرير السنوي للجنة التدقيق للعام 2020 توطئة لإعتمادها من مجلس الإدارة.
5. المصادقة على تقرير مدير التدقيق الداخلي السنوي الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للعام 2020.
6. المصادقة على تقرير التدقيق الداخلي لأعمال الدوائر الفنية في المجموعة.
7. المصادقة على تقارير المتابعة (Follow up Review reports) الصادرة من مدير التدقيق الداخلي بالمجموعة.
8. مراجعة تفصيلية لتعاملات المجموعة مع الأطراف ذات العلاقة ومدى خضوعها والتزامها بالضوابط الخاصة بتلك المعاملات في كل إجتماع.
9. مناقشة تقارير الرقابة الداخلية على البيانات المالية (Internal Controls Over Financial Reporting – ICOFR) مع إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة.
10. المصادقة على البيانات المالية الموحده للربع الأول للمجموعة كما في 2021/03/31.
11. المصادقة على البيانات المالية الموحده النصف سنوية للمجموعة كما في 2021/06/30.
12. المصادقة على البيانات المالية الموحده للربع الثالث للمجموعة كما في 2021/09/30.
13. مناقشة مراقب الحسابات الخارجي السادة ديلويت أند توش.

14. المصادقة على تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لشركة الدوحة للتكافل كما في 2020/12/31.
15. المصادقة على تقارير التدقيق الداخلي الشرعي لشركة الدوحة للتكافل للعام 2020.
16. مراجعة قائمة المنظمات الغير هادفة للربح المسجلة في دولة قطر لتحديد المؤسسات الممكن اعتمادها.
17. اعتمدت اللجنة تحديث منح موظفي دائرة تعويضات حوادث المركبات لشركة الدوحة للتكافل لصلاحيات محددة لصرف مبالغ التعويضات / المطالبات بالدائرة، ومنح دائرة تأمينات المركبات صلاحية التوقيع على وثائق وعروض أسعار تأمين المركبات.
18. اعتماد تعديل تشكيل كل من لجنة قرار شطب المركبات وتشكيل لجنة مزاد بيع حطام المركبات وقطع الغيار(السكراب).
19. اعتماد تعيين مؤقت لنائب المدير العام لشركة الدوحة للتكافل قائماً بأعمال المدير العام.
20. مناقشة تعميم مصرف قطر المركزي رقم 18-2021 حول الورقة تشاورية بشأن مسودة تعليمات ضوابط تعامل شركات التأمين مع الذمم المدينة.
21. مراجعة تقرير مدير الإلتزام بشأن مدى الإلتزام المجموعة بتطبيق السياسات والاجراءات والضوابط والتعليمات والارشادات والقوانين الصادرة من هيئة قطر للأسواق المالية (QFMA).

توصيات لجنة التدقيق خلال عام 2021:-

1. السعي إلى تطوير وتحديث دليل السياسات والاجراءات لجميع دوائر المجموعة بما فيها الشركات التابعة والفروع.
2. تحديث وتطوير نطاق الصلاحيات والتفويضات في المجموعة والشركات التابعة والفروع.
3. تطوير وتحديث الخدمات التقنية الحديثة حسب متطلبات المجموعة وبما يتماشى مع متطلبات مصرف قطر المركزي والجهات الرقابية.
4. تحديث وتطوير برامج تدريبية وتوعوية للموظفين بهدف اضافة قيمة للمجموعة.
5. فصل المهام الوظيفية وتحديد صلاحيات كل موظف.
6. السعي في إغلاق الملاحظات المفتوحة في تقارير المتابعة للتدقيق الداخلي من قبل الدوائر الفنية والإدارية للمجموعة.
7. العمل على سرعة سد الفجوات الموجودة في تقرير الرقابة الداخلية على البيانات المالية (ICOFR) مما يعطي قيمة جيدة للمجموعة.

7.2 لجنة الترشيحات

تتكون لجنة الترشيحات من ثلاثة (3) أعضاء من مجلس الإدارة، وقد عقدت اللجنة إجتماعين خلال عام 2021 و حضره جميع الأعضاء الأول منها بتاريخ 2021/05/25 تضمن الموافقة على تعيين نائب مدير عام بشركة الدوحة للتكافل. و الثاني بتاريخ 2021/07/14 و قد تضمن الموافقة على تعيين مدير عام جديد بشركة الدوحة للتكافل. و كذلك رفع التقرير السنوي 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.

هيكلية وتشكيل اللجنة ونظام عملها:-

- 1- تكون اللجنة برئاسة احد 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 الأصلح من بين المرشحين لعضوية مجلس الإدارة وفقاً للائحة 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 إجتماعها عن بعد بواسطة اي وسيلة من وسائل التقنية الحديثة المتعارف عليها تمكن المشارك من الاستماع والمشاركة الفعالة في أعمال اللجنة وإصدار القرارات.

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

وتتكون لجنة الترشيحات من السادة التالية أسمائهم:

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

توصيات لجنة الترشيحات في عام 2021:-

1. رفع تقرير سنوي إلى المجلس يتضمن تحليلاً شاملاً لأداء المجلس.
2. وضع مشروع خطة التعاقب الوظيفي على إدارة الشركة لضمان سرعة تعيين البديل المناسب لشغل الوظائف الشاغرة.
3. التوصية بعمل ورشات عمل تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة.
4. التوصية بتعريف أعضاء مجلس الإدارة الجدد (المنتخبين) بالأنظمة والقوانين والتعليمات ذات الصلة التي تلتزم بها المجموعة.

7.3. لجنة المكافآت

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

1. بخصوص النتائج السنوية المتحققة في نهاية السنة المالية 2020، بلغت صافي أرباح المجموعة 60.1 مليون ريال قطري.
2. تطبيقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم (1) لسنة 2016 المؤرخ في 2016/01/31 بشأن مكافآت رؤساء وأعضاء مجالس إدارات شركات التأمين الوطنية بالدولة تكون معه هذه المكافأة غير متجاوزة السقف المحددة بموجب قرار المصرف وهي مبلغ حده الأقصى 2 مليون ريال لرئيس مجلس الإدارة و1.5 مليون ريال لكل عضو ومبلغ 500 ألف ريال لكل عضو مجلس إدارة مشارك في لجان المجلس. وعليه قررت اللجنة رفع توصية إلى مجلس الإدارة بما يلي:
 - أ. توزيع مبلغ 6,000,000 ر.ق. (ستة ملايين ريال قطري) لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن حضور اجتماعات المجلس و عن حضور اجتماعات لجان مجلس الإدارة. تم تحديد هذه المكافأة وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم (1) لسنة 2016 المؤرخ في 2016/01/31 بشأن مكافآت رؤساء وأعضاء مجالس إدارات شركات التأمين الوطنية بالدولة ، و ليس بموجب المادة (119) من قانون الشركات التجارية رقم (11) لسنة 2015 ، حيث أن الشركة تخضع لرقابة مصرف قطر المركزي.
 - ب. توزيع مكافأة سنوية لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا بمبلغ إجمالي 4,000,000 ر.ق. كما هو محدد في الميزانية.

إطار عمل اللجنة:-

- 1- تحديد سياسة ومبادئ المكافآت والرواتب في الشركة . بما في ذلك المكافأة التي يتقاضاها رئيس المجلس وأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا ، ومراجعتها عندما تقتضي الضرورة ذلك.
 - 2- تقوم اللجنة بوضع سياسة المكافآت آخذةً في عين الاعتبار المعايير التالية :-
 - أ. أداء الشركة على المدى الطويل.
 - ب. النمو المجدي المستهدف للشركة.
 - ج. مسؤوليات ومهام أعضاء مجلس الإدارة.
 - د. مسؤوليات ومهام الإدارة التنفيذية العليا.
 - 3- قامت المجموعة بمنح المكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن حضور إجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه إستناداً إلى تعميم مصرف قطر المركزي رقم (1) لسنة 2016 غير متجاوزة السقف المحددة في القرار وهي مبلغ حده الأقصى 2 مليون ريال لرئيس مجلس الإدارة و1.5 مليون ريال لكل عضو ومبلغ 500 ألف ريال لكل عضو مشارك في لجان الإدارة.
 - 4- تقوم اللجنة بالاشرف على تطبيق سياسة ومبادئ المكافآت.
 - 5- يجوز للجنة الإستعانة بذوي الخبرة والاختصاص إذا ما لزم الأمر على نفقة الشركة . كما يجوز لها أيضاً الإستعانة بموظفي الشركة ، ودعوة المدراء التنفيذيين في الشركة للمشاركة بأعمالها.
 - 6- تتولى اللجنة القيام بأية مهام أخرى ، يفوضها بها مجلس الإدارة ، وتقع ضمن إختصاصاتها.
 - 7- ترفع اللجنة تقاريرها وتوصياتها لمجلس الإدارة لإعتمادها.
- وتتكون لجنة المكافآت من السادة التالية أسمائهم:

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

توصيات لجنة المكافآت في عام 2021:-

- أوصت لجنة المكافآت في اجتماعها المنعقد في 2021/02/22 بتوزيع المكافأة المحددة في الميزانية على رئيس وأعضاء مجلس الإدارة يتم اخذاً بعين الاعتبار توزيع المناصب في مجلس الإدارة وتقييم أداء كل منهم حسب جدول تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة وهو كالتالي:

1	يشارك بالمعلومات والأفكار.
2	يحضر اجتماعات مجلس الإدارة بانتظام وفي الوقت المحدد.
3	يشارك بفاعلية في أنشطة مجلس الإدارة، ويعمل بشكل بناء مع زملائه في المجلس.
4	يتخذ مواقف بناءة وفعالة في اجتماعات مجلس الإدارة أو اللجان، عند الحاجة إلى ذلك.
5	يتقبل ردود فعل وإبداء ملاحظات مجلس الإدارة.
6	يقدم رأيه بصدق في القضايا المطروحة.
7	قادر على ترتيب الأولويات والتركيز على تحقيق الأهداف.
8	يقدم المشورة البناءة في مناقشات ومداومات المجلس .
9	يمتلك مهارات تحليلية تساهم في عملية صنع القرار.
10	يبادر في طلب المعلومات لاكتساب المعرفة.
11	يعمل على ربط الأهداف بإستراتيجيات الشركة.
12	رئيس المجلس قادر على قيادة المجلس بشكل فعال ويشجع على مشاركة جميع الأعضاء.
13	يعي كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي المهام الموكلة له.

- وكذلك من خلال الاطلاع على جدول حضور اجتماعات مجلس الادارة الذي أشرفت على اعداده لجنة الترشيحات والذي يبين عدد حضور اجتماعات المجلس وعدد الحضور الشخصي منها او عمل توكيلات إلى اعضاء آخرين وعدد الغياب عن حضور الجلسات وبالمجمل تحديد النسبة المئوية لحضور اجتماعات المجلس لكل عضو.
- قامت لجنة المكافآت برفع توصية إلى مجلس الادارة بتحديد المكافأة السنوية لكل من رئيس المجموعة والسيد الرئيس التنفيذي وذلك في ضوء النتائج المالية المتحققة خلال العام والاداء الكلي للمجموعة.
 - قامت لجنة المكافآت برفع توصية بتحديد مبلغ مستقطع من ميزانية العام 2020 بصرف مكافأة للادارة التنفيذية العليا وكبار الموظفين والعاملين بالمجموعة وذلك في ضوء النتائج التي تحققت في العام 2020 بعد تقييم مستويات وكفاءة اداء الموظفين خلال العام 2020 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 تتراوح بين واحد راتب أو (جزء منه) إلى 5.5 (بحسب مدة خدمة الموظف خلال السنة المالية) وعلى ان يترك للرئيس التنفيذي تحديد مبلغ المكافأة المناسب لكل موظف في ضوء ذلك بالتنسيق مع العضو المنتدب بالمجموعة.

7.4. لجنة الاستثمار والعقار

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

وتتكون اللجنة من السادة التالية أسمائهم، وقد عقدت اللجنة اجتماع واحد خلال العام 2021:

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

6	السيد/ أحمد يوسف حسين كمال	عضو
7	الشيخ / جاسم محمد خالد حمد آل ثاني	عضو

وبشكل أساسي، فإن مسؤوليات اللجنة تتلخص في الأمور التالية:

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

7.5. لجنة إدارة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر حالياً من أحد عشر (11) عضواً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وتكون مهمتها تحديد وتحليل وتقييم كافة المخاطر التي تواجهها المجموعة و مراقبة إلتزام المجموعة بالقوانين و اللوائح والتعليمات التنظيمية. قامت اللجنة بزيادة عدد الأعضاء من 9 أعضاء إلى 11 عضواً لتشمل تمثيل أكبر من الإدارات ذات الصلة، وبيّن الجدول التالي تفاصيل إجتماعات اللجنة خلال العام:

إجتماعات اللجنة	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين	عدد الأعضاء الغائبين
1	21 فبراير 2021م	5	4
2	12 يوليو 2021م	8	1
3	8 نوفمبر 2021م	11	11

*ملاحظة: نظراً لتفشي فايروس كورونا - كوفيد 19 في عام 2021 و الإجراءات الاحترازية المتخذة، من ضمنها التباعد الإجتماعي، تمكنت اللجنة بالإنعقاد 3 مرات في عام 2021 بحضور معظم الأعضاء و غياب بعض الأعضاء في بعض الأحيان.

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

1. قامت اللجنة بإجراء مراجعة كاملة للإطار العام لإدارة مخاطر المؤسسة فيما يتعلق بما يلي:
 - أ. استراتيجية و سياسة المخاطر.
 - ب. الرغبة في المخاطرة.
 - ج. قابلية تحمل المخاطر.
 2. في ضوء المراجعة المستمرة، قررت اللجنة أن إطار إدارة المخاطر الحالي يحتاج إلى تعديلات من حيث استراتيجية وسياسة المخاطر، ومدى الرغبة في المخاطرة، وقابلية تحمل المخاطر. وفي هذا السياق، قامت اللجنة بتوجيه مدير إدارة المخاطر وأعضاء اللجنة الإداريين بإجراء التعديلات اللازمة للإطار العام لإدارة المخاطر لدى المجموعة.
 3. في ظل صدور التقييم الوطني و القطاعي للمخاطر من قبل مصرف قطر المركزي، قامت اللجنة بمراجعة و اعتماد تقرير المجموعة لتقييم مخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب و انتشار أسلحة الدمار الشامل، بما يتواءم مع المخاطر المتأصلة التي تواجهها المجموعة.
- وتتكون اللجنة من السادة التالية أسمائهم:

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

8. 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.

9. حقوق أصحاب المصالح

تعتمد المجموعة سياسة عامة ينتهجها المجلس في احترام والحفاظ على حقوق اصحاب المصالح الأخرى في المجموعة، بما في ذلك الموظفون، الدائنون 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.

10. 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 والمرتبات، 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 قانون حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية، ومن أجل الارتقاء إلى أعلى معايير الحوكمة، فيما يتعلق بإطار الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، وخاصة 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 المرتبطة بها. تقوم المجموعة بمواصلة هذا التمرين على شكل سنوي مستمر، وعندما تفشل تدابير الرقابة الرئيسية، سواء من حيث التصميم أو الفعالية التشغيلية، تقوم الإدارة العليا باتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة نقاط الضعف ولضمان الحد من المخاطر التي تواجهها المجموعة.

قامت إدارة الإلتزام بإجراء مراجعة داخلية شاملة لمدى إلتزام المجموعة بتطبيق تعليمات وقوانين وقواعد وإرشادات وتعاميم هيئة قطر للأسواق المالية، ورفع النتائج إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

اعتمد مجلس إدارة المجموعة سياسات وإجراءات وأنظمة وضوابط في عام 2020 لرفع مستوى الرقابة الداخلية ولضمان حوكمة فعالة على مستوى الكيان وشركاتها التابعة. تقوم المجموعة حالياً باختبار 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.

11. الصفقات مع الأطراف ذات العلاقة

للحصول على معلومات حول الصفقات مع الأطراف ذات العلاقة، يرجى الرجوع إلى ملاحظة رقم 25 "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" من القوائم المالية المدققة والموحدة لعام 2021، و هي كالتالي:

معاملات الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة والمسؤولين بالإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تدار بشكل كامل أو بشكل مشترك أو الشركات التي لهذه الأطراف تأثير هام عليها. يتم إعتتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الدخل الموحد هي كالتالي:

2020		2021		
مطالبات	أقساط	مطالبات	أقساط	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
7,267,366	24,705,392	8,182,649	28,194,977	مساهمون رئيسيون

إن الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد كالتالي:

2020		2021		
مطالبات	مطالبات	مطالبات	مطالبات	
وادمم دائنة	وادمم دائنة	وادمم دائنة	وادمم دائنة	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
2,888,820	14,484,700	1,010,110	10,973,830	مساهمون رئيسيون

12. المدققون الخارجيون

عينت الجمعية العمومية العادية التي إنعقدت في 22 مارس 2021 "ديلويت اند توش" مدقق خارجي للقيام بهمة المهمة للسنة المالية 2021م، بناءً على توصيات مجلس الإدارة، على أن يقدموا مراجعة الفصلية والنصف سنوي 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 و نظام مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب و نظام الرقابة الداخلية و تقرير الحوكمة لعام 2021.

13. سياسة توزيع الأرباح

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

14. الامتثال

يقدم مجلس الإدارة تأكيد معقول على الدوام إلى الالتزام بالقواعد والإجراءات المعمول بها لدى:

(أ) بورصة قطر.

(ب) نظام حوكمة الشركات المدرجة والكيانات القانونية الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية والأنظمة والقوانين والقواعد والإرشادات ذات الصلة، ولم توقع على المجموعة أية مخالفة من أي جهة رقابية خلال العام 2021 الا المشار إليها في هذا التقرير. يرجى الإطلاع على الملحق (أ) في نهاية هذا التقرير بشأن الإفصاح عن أي مخالفات أو ملاحظات سلبية مرتبطة بمدى إمتثال المجموعة لنظام حوكمة الشركات .

ت) قواعد وإجراءات و تعليمات و إرشادات مصرف قطر المركزي.

15. 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 2021، بلغ عدد الدعاوى القضائية المسجلة لدى الدائرة القانونية بالمجموعة 497 دعوى تنوع بين مدني وجزائي، منها عدد 311 بصفة الشركة مدعى عليها، وعدد 186 دعوى بصفة الشركة مدعية، وتنوع الدعاوى بين مطالبات بالتعويض ضد الشركة، أو دعاوى مقامة من الشركة للمطالبة بدمم مستحقة أو مطالبات بالاسترداد.

16. 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.

17. إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

1. مخاطر التأمين :

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

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

2. مخاطر الائتمان :

تتمثل مخاطر الائتمان في تعرض المجموعه لخسائر مالية في حال اخفاق العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية ، وتتمثل المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها المجموعه 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 المجموعه بالتعامل مع أطراف تتمتع بالأهلية الائتمانية و بالرصد المستمر لحالات التقصير من جانب العملاء والأطراف الأخرى وإدراج هذه المعلومات في ضوابط مخاطر الائتمان لديها ومراقبة هذه الضوابط بشكل مستمر بهدف إدارة مخاطرها في حدود قابلية تحمل المجموعه لهذه المخاطر.

3. مخاطر الاستثمار:

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

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

4. مخاطر التشغيل :

تتمثل المخاطر التشغيلية في الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو من الأحداث الخارجية. يمكن أن تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع العمليات والأنشطة التجارية التي تقوم بها المجموعة ويمكن أن تعرض المجموعة لخسائر كبيرة محتملة، ودعاوى قضائية، وتبعات تنظيمية، والإضرار بالسمعة.

إن هدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن بين تجنب الخسائر المالية والاضرار بالسمعة المجموعة من خلال تطبيق سياسات وإجراءات داخلية واضحة للحد من احتمال وقوع أي خسائر تشغيلية حيثما كان مناسباً ويتم دعم الالتزام بالسياسات والاجراءات من خلال المراجعة الدورية التي تتعهد بها إدارة التدقيق الداخلي لدى المجموعة كما يتم مناقشة نتائج أعمال المراجعة مع الإدارات ذات الصلة، مع تقديم تقرير بذلك الى لجنة التدقيق والى الإدارة العليا للمجموعة. تتبع المجموعة "نموذج خطوط الدفاع الثلاثة" لتوفير طريقة فعالة حول إدارة المخاطر التشغيلية والتحكم من خلال توضيح الأدوار والمهام الأساسية مما يساعد على ضمان النجاح في إدارة المخاطر التشغيلية.

5. فيما يلي ملخص لخطوط الدفاع الثلاثة:

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

■ إدارة رأس المال :

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

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

18. 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 المجلس والإدارة العليا، ومساهماتهم، وتداول أسهم المجموعة، والصفقات الجوهرية مع المجموعة، والتوظيف ومساهمة الأقارب، والمؤهلات والخبرات وغيرها من المصالح.

19. تداول المطلعين الداخليين

اعتمدت المجموعة خلال العام 2019 سياسة تداول المطلعين الداخليين بأسهم المجموعة. وقد تم اعتماد نموذج خاص للإفصاح عن هذا التداول كما تم خلال العام 2021 الإفصاح عن تداولات أعضاء مجلس الإدارة والمطلعين بموجب نماذج الإفصاح المعتمدة لهذا الغرض.

ويبين 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	100 سهم
4	اسامة ريان	الرئيس التنفيذي للإستثمار	10,000 سهم
5	غيث جردانة	الرئيس التنفيذي للمالية	350 سهم
6	محمد يحيى مقداد	مدير إدارة التدقيق الداخلي	1,000 سهم
7	رامي الحاج حسن	مدير إدارة الالتزام/مسؤول الإبلاغ	350 سهم
8	علي محمد عبدالرحمن المحمود	مدير عام الدوحة للتكافل	0 سهم

20. التدقيق الداخلي

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

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

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

- إجراء عملية تقييم المخاطر لتحديد وتقييم المخاطر الكبيرة عبر المجموعة.
- تحديد عالم التدقيق والذي يحدد الكيانات والعمليات والمعاملات والتي تقع ضمن إطار التدقيق الداخلي.
- وضع خطة تدقيق سنوي مرنة باستخدام المنهج المستند إلى المخاطر المناسب ويتضمن أي مخاوف تدقيق أو رقابة يتم تحديدها من جانب الإدارة وتقديم تلك الخطة إلى لجنة التدقيق / مجلس الإدارة لمراجعتها واعتمادها بجانب التحديثات الدورية.
- عرض نتائج تقييم المخاطر على لجنة التدقيق / مجلس الإدارة مع التعديلات الضرورية المقترحة على خطة التدقيق التي تتغير باستمرار في استجابة للنظرات المتغيرة ونتائج المخاطر وذلك بهدف مراجعتها وتقديم مدخلات عليها واعتمادها.
- إجراء برنامج تدقيق داخلي شامل بالمجموعة.
- تنفيذ خطة التدقيق السنوي المعتمدة متضمنة أي مهام خاصة أو مشاريع مطلوبة من قبل الإدارة ولجنة التدقيق / مجلس الإدارة، حسبما هو مناسب.
- التقييم المنتظم لكفاية وفعالية الضوابط وتحديد مجالات التحسين في التصميم والتنفيذ والاحتفاظ بالضوابط الداخلية.

- إصدار تقارير سنوية للجنة التدقيق / مجلس الإدارة تلخص نتائج أنشطة التدقيق.
- إطلاع مجلس الإدارة حول الاتجاهات الناشئة والتغيرات في التشريعات / اللوائح التي تؤثر على الدوحة للتأمين وهيئاته.
- الاحتفاظ بفريق تدقيق داخلي مهني يملك المعرفة والمهارات والخبرة والشهادات المهنية الكافية للوفاء بمتطلبات هذا الدليل.
- مواكبة أحدث متطلبات الامتثال والتغييرات في التشريعات / اللوائح التي تؤثر على المجموعة والشركات التابعة لها والاستثمارات.

21. 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.

22. 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 2021 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.

23. التصنيف

أعلنت وكالة التصنيف الائتماني العالمية ستاندرد آند بورز (Standard & Poors) عند مراجعتها السنوية للتصنيف الائتماني للمجموعة خلال العام 2021م عن إعادة تثبيت التصنيف الائتماني للمجموعة عند درجة "A-" مع بقاء النظرة المستقبلية مستقرة.

24. الشركات التابعة (داخل وخارج قطر)

مجموعة الدوحة للتأمين هي الشركة الأم للشركات التالية:

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

25. السير الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة

السير الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة	
رئيس مجلس الإدارة	<p>1- الشيخ / نواف ناصر بن خالد آل ثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> - حائز على شهادة إدارة أعمال من المملكة المتحدة. - عضو مجلس إدارة سابق بشركة أرابتك الإماراتية. - رجل أعمال مشهور يملك العديد من الشركات والوكالات التجارية. - رئيس مجلس إدارة شركة ناصر بن خالد وأولاده القابضة. - عضو مجلس إدارة في شركة السلام العالمية.
نائب الرئيس	<p>2- الشيخ / حمد بن جاسم بن محمد آل ثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> - حائز على بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة ولاية ميشيغان. - مالك ورئيس مجلس إدارة الشركة العربية للإنشاءات الهندسية. - عضو مجلس إدارة بشركة الكهرباء والماء القطرية. - رئيس مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة في قطر سابقاً. - عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات العامة والخاصة.
العضو المنتدب	<p>3- السيد / عادل علي بن علي المسلماني</p> <ul style="list-style-type: none"> - حائز على شهادة بكالوريوس في هندسة إلكترونيات وكهرباء من جامعة ولاية كاليفورنيا، ساكرامنتو. - رجل أعمال مشهور ورئيس مجلس إدارة مجموعة علي بن علي.

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

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

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

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

26. الملحق (أ): الإفصاح عن أي مخالقات أو ملاحظات أخرى

بعد نهاية عام 2021 وقبل انعقاد جمعيتنا العامة العادية للمساهمين ، أجرى مدققنا الخارجي ديلويت (Deloitte) تقييماً لمدى امتثال مجموعة الدوحة للتأمين في تنفيذها لإطار حوكمة الشركات الخاص بها ونظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية.

حرصاً على الالتزامنا بأقصى مستوى من الشفافية تجاه المساهمين و أصحاب المصالح ، نود أن نصح عن الملاحظات التالية التي تم تحديدها في التقييم المشار إليه، والتدابير التي ستتخذها مجموعة الدوحة للتأمين لمعالجة هذه الملاحظات.

المادة	نطاق تطبيق الحوكمة والامتثال لمبادئ	ملاحظات المدقق الخارجي	خطة عمل المجموعة لمعالجة الملاحظات الواردة في تقييم المدقق الخارجي
الفصل الثاني – نطاق تطبيق الحوكمة والالتزام بمبادئها:			
3	<p>الالتزام بمبادئ الحوكمة:</p> <p>يلتزم المجلس بتطبيق مبادئ الحوكمة الواردة في هذا النظام التي تتمثل في:</p> <p>العدالة والمساواة بين أصحاب المصالح وعدم التمييز بينهم على أساس العرق أو الجنس أو الدين، والشفافية والإفصاح وإتاحة المعلومات للهيئة ولأصحاب المصالح في الوقت المناسب وبالكيفية التي تمكنهم من اتخاذ قراراتهم والقيام بأعمالهم بشكل صحيح، وإعلاء قيم المسؤولية الاجتماعية للشركة، وتقديم المصلحة العامة للشركة وأصحاب المصالح على المصلحة الخاصة، و أداء الواجبات والمهام والوظائف بحسن نية ونزاهة وشرف وإخلاص وتحمل المسؤولية الناشئة عنها أمام أصحاب المصالح والمجتمع.</p> <p>وعلى المجلس مراجعة وتحديث تطبيقات الحوكمة بصورة مستمرة ومنتظمة، والالتزام بتطبيق أفضل مبادئ الحوكمة في حالة إدراج أو تداول أية أوراق مالية في سوق أجنبية وإعلاء مبدأ التداول العادل بين المساهمين، كما يلتزم بتطوير قواعد السلوك المهني التي تجسد قيم الشركة، والمراجعة الدورية والمنتظمة لسياساتها، وموائمتها، وإجراءاتها الداخلية التي يجب على أعضاء المجلس، والإدارة التنفيذية العليا، والمستشارين، والموظفين الالتزام بها، والتي من بينها:</p>	<p>لدى الشركة إطار حوكمة مؤسسي مطبق يتكون من مجموعة من السياسات والإجراءات. لا تتم مراجعة السياسات والإجراءات من قبل مجلس الإدارة على أساس سنوي ، حيث تمت مراجعتها آخر مرة في 2019/2018.</p>	<p>أعربت مجموعة الدوحة للتأمين لهيئة قطر للأسواق المالية كتابياً وفي اجتماعات مباشرة في عام 2021 عن التزامها بمتطلبات الحوكمة المحددة في نظام حوكمة الشركات ، حيث تقوم الإدارة العليا للمجموعة حالياً بالتنسيق مع مجلس الإدارة لمراجعة وتحديث تطبيقات الحوكمة الأساسية ذات الصلة (السياسات والإجراءات) للالتزام بأحكام المادة (3) من النظام. تهدف المجموعة إلى تحقيق ذلك خلال فترة لا تتجاوز منتصف عام 2022. كما تلتزم المجموعة بإجراء المراجعات والتحديثات المطلوبة بشكل منتظم / سنوي أو حسب الضرورة.</p>

		مواثيق المجلس ولجانه، وسياسة تعاملاتها مع الأطراف ذات العلاقة، وقواعد تداول الأشخاص المطعنين.
الفصل الثالث: المجلس:		
<p>يحدد كل من النظام الأساسي وسياسة الترشيحات عدد الأسهم الواجب إمتلاكها لعضوية مجلس الإدارة، ومع ذلك، تم تعديل النظام الأساسي في عام 2019 مع مراعاة تجزئة الأسهم المزمع تطبيقه حسب المتطلبات المحددة في عام 2019. سياسة الترشيحات تم إعتماها قبل إجراء التعديلات على النظام الأساسي المعدل، حيث تم اعتمادها في عام 2017، وبالتالي فإن عدد الأسهم تمثل 10/1 من عدد الأسهم المحددة في النظام الأساسي المعدل بعد تجزئة الأسهم. سيتم تعديل سياسة الترشيحات في اجتماع مجلس الإدارة القادم لتتماشى مع النظام الأساسي المعدل.</p>	<p>كجزء من شروط عضوية مجلس الإدارة، لا تحدد سياسة الترشيحات عدداً من الأسهم وفقاً لعدد الأسهم لعضوية مجلس الإدارة المحدد في المادة 22 من النظام الأساسي للشركة.</p>	<p>5</p> <p>الشروط الواجب تو افرها في عضو المجلس:</p> <p>ويشترط في عضو المجلس ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ألا يقل عمره عن واحد وعشرين عاماً، وأن يكون متمتعاً بالأهلية الكاملة. 2. ألا يكون قد سبق الحكم عليه بعقوبة جنائية، أو في جريمة مخلة بالشرف أو الأمانة، أو في جريمة من الجرائم المشار إليها في المادة (40) من القانون رقم (8) لسنة 2012 بشأن هيئة قطر للأسواق المالية، والمادتين (334) و(335) من القانون رقم (11) لسنة 2015 بإصدار قانون الشركات التجارية، أو أن يكون ممنوعاً من مزاولة أي عمل في الجهات الخاضعة لرقابة الهيئة بموجب المادة (35) فقرة (12) من القانون رقم (8) لسنة 2012 المشار إليه، أو أن يكون قد قضي بإفلاسه، ما لم يكن قد رد إليه اعتباره. 3. أن يكون مساهماً، ومالكاً عند انتخابه أو خلال ثلاثين يوماً من تاريخ انتخابه لعدد من أسهم الشركة يحدده النظام الأساسي؛ ويجب إيداعها خلال ستين يوماً من تاريخ بدء العضوية لدى جهة الإيداع مع عدم قابليتها للتداول أو الرهن أو الحجز إلى أن تنتهي مدة العضوية ويصدق على ميزانية آخر سنة مالية قام فيها العضو بأعماله، وأن تخصص لضمان حقوق الشركة والمساهمين والدائنين والغير عن المسؤولية التي تقع على أعضاء المجلس، وإذا لم يقدم العضو الضمان على الوجه المذكور بطلت عضويته، ويعفى العضو المستقل من ذلك الشرط.

<p>تعدّد المجموعة دورات تدريبية سنوية لجميع أعضاء مجلس الإدارة حول الأمور الحالية وذات الصلة.</p> <p>في عام 2018 ، تركّز التدريب على قانون حوكمة الشركات والرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية.</p> <p>في عام 2019 ، تركّز التدريب على قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الجديد رقم 20 لعام 2019.</p> <p>في عام 2020 ، تركّز التدريب على مخاطر Covid-19 والأوبئة بشكل عام ، وشروط استبعاد الوفاء المطبقة بالفعل على أنواع مختلفة من الأغطية.</p> <p>في عام 2021 ، تركّز التدريب على مخاطر الحروب والعنف السياسي وما إلى ذلك ، ودور الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب (AWRIS) في التخفيف من هذه المخاطر وفي توفير التغطية ذات الصلة.</p> <p>فيما يتعلق بتعريف وتوجيه أعضاء مجلس الإدارة الجدد، تغير تكوين مجلس الإدارة بعضو جديد حل محل عضو آخر. رحب مجلس الإدارة بالعضو الجديد ، وقد تم توثيق ذلك رسميًا في محضر الاجتماع الثاني لمجلس الإدارة لعام 2021 ، الذي عقد بعد إجتماع الجمعية العامة العادية. هذا الترحيب الرسمي من مجلس الإدارة ، جنبًا إلى جنب مع المواد ذات الصلة والتوجيه والوثائق المقدمة ، يتماشى مع إجراءات توجيه وتعريف أعضاء مجلس الإدارة الجدد المحددة في سياسة التدريب.</p> <p>تسعى المجموعة إلى تعزيز دوراتها التدريبية السنوية لمجلس الإدارة ودمج العناصر المذكورة في هذه الملاحظة: اعتماد مجلس الإدارة خطة تدريبية سنوية ؛ إجراء جلسة تدريب تعريفية وتوجيهية رسمية وتوثيق التفاصيل في محاضر اجتماعات مجلس الإدارة ؛ تدريب أعضاء مجلس الإدارة على الأمور المالية والقانونية وحوكمة الشركات والمخاطر والامتثال ؛ توفير التدريب على المواضيع ذات الصلة والحالية في 2022.</p>	<p>"لاحظنا عدم وجود خطة تدريب وتعليم سنوية لأعضاء مجلس الإدارة تتضمن برامج للتعريف بالشركة وأنشطتها وحوكمتها وفق هذا النظام ، وغياب برنامج / خطة توعوية لنشر ثقافة ضبط النفس. وإدارة مخاطر الشركة.</p> <p>علاوة على ذلك ، في مارس 2021 ، تم انتخاب مجلس إدارة جديد ، لكننا لاحظنا عدم وجود برنامج تعريفي لتوجيه أعضاء مجلس الإدارة الجدد لأعمال الشركة ، وعلى وجه الخصوص الجوانب المالية والقانونية ، بالإضافة إلى تدريبهم ، حيث من الضروري."</p>	<p>الوظائف والمهام الرئيسية للمجلس:</p> <p>يُعد المجلس ميثاقاً يسمى "ميثاق المجلس" يحدد فيه مهام المجلس، وحقوق وواجبات الرئيس والأعضاء ومسؤولياتهم، وفقاً لأحكام القانون وهذا النظام، ويجب نشره على الموقع الإلكتروني للشركة.</p> <p>ويجب أن يتضمن "ميثاق المجلس" المهام والوظائف الرئيسية للمجلس على أن تتضمن- على الأقل- ما يأتي:</p> <p>1- اعتماد الخطة الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها ومن ذلك:</p> <p>1-1 وضع الاستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها.</p> <p>2-1 تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة واستراتيجيتها وأهدافها المالية وإقرار الميزانيات السنوية.</p> <p>3-1 الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية للشركة، وتملك الأصول والتصرف بها.</p> <p>4-1 تحديد الأهداف ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.</p> <p>5-1 المراجعة الدورية للهيكل التنظيمية في الشركة واعتمادها بما يضمن التوزيع المحكم للوظائف والمهام والمسؤوليات بالشركة خاصة وحدات الرقابة الداخلية.</p> <p>6-1 اعتماد دليل إجراءات تنفيذ استراتيجية وأهداف الشركة، والذي تعده الإدارة التنفيذية العليا على أن يتضمن تحديد سبل وأدوات الاتصال السريع مع الهيئة وغيرها من الجهات الرقابية وسائر الأطراف المعنية بالحوكمة ومن بينها تسمية مسؤول اتصال.</p> <p>7-1 اعتماد الخطة السنوية للتدريب والتثقيف بالشركة على أن تتضمن برامج للتعريف بالشركة وأنشطتها وبالحوكمة وفقاً لهذا النظام.</p>	8
---	---	--	---

<p>تم تعديل النظام الأساسي للمجموعة في عام 2021 بشكل مسودة ، وسيتم تقديم المسودة المقترحة في الجمعية العمومية الغير العادية المزمع عقدها في 16 مارس 2022. بمجرد الموافقة عليه ، سيتضمن النظام الأساسي هذه المتطلبات.</p>	<p>التزمت المجموعة بمتطلبات نظام حوكمة الشركات ، وجميع مسؤوليات مجلس الإدارة محددة في ميثاق مجلس الإدارة ، ومع ذلك لم يتم تحديد الوظائف والمهام الرئيسية لمجلس الإدارة في النظام الأساسي.</p>	<p>مسؤوليات المجلس:</p> <p>يمثل المجلس كافة المساهمين، وعليه بذل العناية اللازمة في إدارة الشركة بطريقة فعالة ومنتجة بما يحقق مصلحة الشركة 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 بينهم أو تمكن فئة من أخرى.</p> <p>ويجب تحديد مسؤوليات المجلس بوضوح في النظام الأساسي للشركة، و"ميثاق المجلس" المشار إليه في المادة السابقة.</p> <p>وعلى المجلس-بما لا يخالف أحكام القانون- أن يؤدي وظائفه ومهامه، وأن يتحمل مسؤوليته وفقاً للآتي:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 الشركة لا مصلحة من يمثله أو من صوت له لتعيينه بالمجلس. 3. يجب أن يحدد المجلس الصلاحيات التي يفوضها للإدارة التنفيذية، وإجراءات اتخاذ القرار ومدة التفويض، كما يحدد الموضوعات التي يحتفظ بصلاحيات البت فيها، وترفع الإدارة التنفيذية تقارير دورية عن ممارستها للصلاحيات المفوضة. 4. يجب على المجلس التأكد من وضع إجراءات لتعريف أعضاء المجلس الجدد بعمل الشركة وبخاصة الجوانب المالية والقانونية فضلاً عن تدريبهم إن لزم الأمر. 5. يجب على المجلس التأكد من إتاحة الشركة المعلومات الكافية عن شؤونها لجميع أعضاء المجلس بوجه عام ولأعضاء المجلس غير التنفيذيين بوجه خاص وذلك من أجل تمكينهم من القيام بواجباتهم ومهامهم بكفاءة. 6. لا يجوز للمجلس إبرام عقود القروض التي تجاوز آجالها ثلاث سنوات، أو بيع عقارات الشركة أو رهنها، أو إبراء مديني الشركة من التزامهم إلا إذا كان مصرحاً له بذلك في نظام الشركة
--	---	--

		وبالشروط الواردة فيه، وإذا تضمن نظام الشركة أحكاما في هذا الشأن، فلا يجوز للمجلس القيام بالتصرفات المذكورة إلا بإذن من الجمعية العامة، ما لم تكن تلك التصرفات داخلة في أغراض الشركة.	
18	لجان المجلس:	لجنة التدقيق، برئاسة أحد أعضاء المجلس المستقلين وعضوية اثنين على الأقل، ويراعى في اختيار أعضاء اللجنة أن يكون أغلبيتهم مستقلين، وألا يكون قد سبق لأي منهم تدقيق حسابات الشركة خلال السنتين السابقتين على الترشح لعضوية اللجنة بطريق مباشر أو غير مباشر، وأن تتوافر فيهم الخبرة اللازمة لممارسة اختصاصات اللجنة التي تتمثل-على الأقل-في الآتي:	تم الإقرار بهذه الملاحظة ، وسيتم تعديل تشكيل لجنة التدقيق لتتوافق مع هذه المتطلبات قبل اجتماع مجلس الإدارة التالي.
الفصل الرابع: أعمال الرقابة بالشركة			
24	مهام ومسؤوليات مراقب الحسابات:	على مراقب الحسابات إبلاغ المجلس-كتابة- بأي خطر تتعرض له أو يتوقع أن تتعرض له الشركة، وبكل ما يكتشفه من مخالفات فور علمه بها، ويرسل نسخة من ذلك البلاغ إلى الهيئة، وله في ذلك حق دعوة الجمعية العامة للانعقاد وفقا لأحكام القانون في هذا الشأن على أن يخطر الهيئة بذلك. ويقدم مراقب الحسابات-وإن تعدد-تقريراً واحداً للجمعية العامة ويتلوه عليها، ويرسل نسخة منه إلى الهيئة، ويكون مسؤولاً عن صحة البيانات الواردة فيه، ولكل عضو بالجمعية العامة حق مناقشة المراقب في أي مسألة بالتقرير وأن يستوضحه عما ورد فيه. ويجب أن يتضمن تقرير مراقب الحسابات كل ما يرتبط بأعمال الرقابة وتقييم الأداء بالشركة خاصة المتعلقة بالآتي: 1- مدى ملاءمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية المعمول بها بالشركة.	"توجد سياسة لتعيين المدقق الخارجي ولكنها لا تحدد ما يلي: - حقوق المدقق الخارجي في دعوة وحضور اجتماع الجمعية العمومية - مسؤولية إبلاغ الجمعية العامة "
			سيتم تعديل سياسة تعيين المدققين الخارجيين في عام 2022 لإدراج هذه العناصر.

		<p>2- مدى قدرة الشركة على الاستمرار في مواولة أنشطتها وتنفيذ التزاماتها، ويتم ذلك بشكل مستقل عما يبيده المجلس.</p> <p>3- مدى التزام الشركة بوضع الأنظمة واللوائح الداخلية، ومدى ملاءمة هذه الأنظمة وتلك اللوائح لوضع الشركة، ومدى التزامها بتطبيقها.</p> <p>4- مدى التزام الشركة بنظامها الأساسي وخضوعها لأحكام القانون وتشريعات الهيئة ذات الصلة بما فيها أحكام هذا النظام.</p> <p>5- مدى التزامه والشركة بتطبيق أفضل النظم العالمية في التدقيق وإعداد التقارير المالية والتزامها بمعايير المحاسبة والتدقيق الدولية (IFRS/IAS) و (ISA) ومتطلباتها.</p> <p>6- مدى تعاون الشركة في تمكينه من الوصول إلى المعلومات اللازمة لإتمام أعماله.</p>	
ملاحظات أخرى:			
<p>قامت المجموعة بتوزيع مبلغ 6,000,000 ر.ق. (ستة ملايين ريال قطري) لرئيس و أعضاء مجلس الإدارة عن حضور اجتماعات المجلس و عن حضور اجتماعات لجان مجلس الإدارة. تم تحديد هذه المكافأة وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم (1) لسنة 2016 المؤرخ في 2016/01/31 بشأن مكافآت رؤساء وأعضاء مجالس إدارات شركات التأمين الوطنية بالدولة ، و ليس بموجب المادة (119) من قانون الشركات التجارية رقم (11) لسنة 2015 ، حيث أن الشركة تخضع لرقابة مصرف قطر المركزي.</p>	<p>تم تحديد هذه المكافأة وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم (1) لسنة 2016 المؤرخ في 2016/01/31 بشأن مكافآت رؤساء وأعضاء مجالس إدارات شركات التأمين الوطنية بالدولة ، و ليس بموجب المادة (119) من قانون الشركات التجارية رقم (11) لسنة 2015.</p>	<p>ملاحظة بشأن سياسة المكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة:</p> <p>لجنة المكافآت، برئاسة أحد أعضاء المجلس وعضوية اثنين على الأقل، ويراعى في اختيار أعضاء اللجنة توافر الخبرة اللازمة لممارسة اختصاصاتها التي تتمثل على الأقل في الآتي:</p> <p>1. تحديد السياسة العامة لمنح المكافآت في الشركة سنويا، بما فيها طريقة تحديد مكافآت رئيس وأعضاء المجلس، على ألا تزيد المكافأة السنوية للمجلس على 5% من الربح الصافي للشركة بعد خصم الاحتياطات والاستقطاعات القانونية وتوزيع الأرباح النقدية والعينية على المساهمين.</p> <p>2. تحديد أسس منح البدلات والحوافز بالشركة ومنها إصدار أسهم تحفيز للعاملين بها.</p>	18