



QATAR INSURANCE COMPANY (S.A.Q)

CORPORATE GOVERNANCE REPORT 2015

Corporate Governance Report for the year 2015

In accordance with the requirements of Article (31) of the Corporate Governance Code for listed companies in the principle market the Board of Directors of Qatar Insurance Company are pleased to provide its annual corporate governance report for the year 2015 which repeats some information contained in corporate governance reports of previous years which the Company has again provided for the benefit of new shareholders and investors and to clarify the observations of regulatory authorities.

Introduction:

Corporate Governance is essentially seen as a governance system for management to direct and control the activities of the Company by ensuring integrity, transparency and honesty in managing the affairs of the Company rather than viewing it as a legally imposed obligation. Corporate Governance inspires and enhances the confidence of shareholders and strengthens their affiliation to the Company.

Sound Corporate Governance practices create a culture of institutional awareness and adherence to a culture of transparency, honesty and integrity ensuring ethical business practices upholding the principles

of equity and justice in the company's pursuit of identifying business opportunities and building capabilities to achieve sustainable growth and value creation.

As a responsible company, Qatar Insurance Company maintains integrity and credibility in all its affairs, and is committed to transparency and to enhance and strengthen its Corporate Governance practices to meet global standards.

Qatar Insurance Company recognizes that governance system is not merely a compliance or control tool but is a platform and the main engine for sustainable growth and development striving to improve it at all times. The Company continues to pursue excellence in governance and responsible management practices as it believes that the success in achieving global standards of professional conduct would aid it being managed in a better and more comprehensive manner.

Qatar Insurance Company QSC was established in 1964 with the participation of the State of Qatar together with few strategic corporate and individual investors who brought in a culture of sound internal control system and oversight from the very inception itself which benefited the Company in complying with the relevant legislation, rules and regulations

on corporate governance in general and the insurance operations in particular applicable in the State of Qatar. All these had a positive impact on the Company's performance and the distinct class it attained amongst other insurance companies in the region.

The company's shares are listed on the Doha Securities Market (DSM) since 1997.

Based on a review of the internal governance and control system of the Company since its incorporation, based on the Commercial Company Law No 5 of 2002 and the amendments thereon and the Company's amended Articles of Association (AOA) and as also required by its regulators, the Company has complied to a large extent with the requirements and principles of Corporate Governance though the relevant section names and rules may be different from that stated in the Corporate Governance Code of the QFMA. The Company achieved the goals and objectives sought by the Code of its sections which means the Company meets the governance standards as internationally recognized.

The Company has amended the name of the titles of different sections to conform to that contained in the Corporate Governance code and its amendments within the limitations of the existing legislation for business, and in

particular Law No (11) of 2015 promulgating the Commercial Companies Law and its amendment.

Law No. (13) of 2012 promulgating the Law of Qatar Central Bank and Regulation of Financial Institutions which came into force with effect from 31.01.2013 brought the Company subject to the supervision of the Central Bank of Qatar.

His Excellency the Governor of Qatar Central Bank issued Circulars, including one for the transitional arrangement for application of the conditions stipulated in the law within a stipulated time period, which was extended till 31/5/2015 and thereafter further extended till January 31, 2016.

One of the most important transitional arrangements set forth in these Circulars is the continuing validity of the license issued to the Company by the Ministry of Business and Trade according to the Legislative Decree No. (1) for the year 1966, till such time the Central Bank issues relevant regulations for insurance companies.

The Company is pleased to report compliances to the Corporate Governance Code as under:

1. Governance Charter:

The Company has developed a charter of

governance which includes the principles, rules and the practical applications of the system of governance as contained in the Corporate Governance code issued by the Board of Directors of the Qatar Financial Markets Authority in its meeting held on 27.01.2009. QFMA's recommendations on corporate governance is a guide to the companies for the effective application of governance system providing a framework for its performance in order to achieve vision of the future and takes into account the best international standards of corporate governance, including, but not limited to those set by the Organisation for Economic Cooperation and Development (OECD), the Bank for International Settlements (BIS), the International Corporate Governance Network (ICGN) and The Institute of International Finance (IIF). The Company's charter also takes into account the provisions of the Commercial Companies Law of the State of Qatar and of the securities market, in addition to Company's statute and the nature of the activity practiced.

This Charter will be amended from time to time to keep pace with development in global governance systems and the requirements of the regulatory authorities in the State of Qatar.

The Charter was adopted by the Board of

Directors in its meeting held on 16.10.2012.

2. Board of Directors:

A) Board Charter:

The Charter of the Board of Directors was prepared in accordance with the model charter contained in the Corporate Governance Code of QFMA and in accordance with the provisions of the Commercial Companies Law No. (5) of 2002. The Charter lays down the membership conditions, terms of reference, responsibilities and duties & rights of the Board members. This Charter will be amended to comply with the provisions of the new Commercial Companies Law No. (11) 2015 and Insurance Executive Instructions which is being prepared by the Qatar Central Bank.

B) Board of Directors:

The Boards of Directors are elected through the General Assembly of Shareholders in accordance with the rules and conditions set forth in the Commercial Companies Law and the Articles of Association of the Company in terms of which a Board Member is required to hold a minimum of not less than 200,000 (two hundred thousand) shares of the Company. The principle of cumulative voting in the election of Board members as referred in the Corporate Governance Code of QFMA

cannot be applied at present in the absence of any clear legislative guidance for it.

Article no. (97) of the new Commercial Companies Law No. (11) for the year 2015 lists out the conditions to be met by a member of the Board of Directors. The aforesaid Article makes a reference to the AOA of the Company regarding determination of the number of shares that need to be held by an individual before he is nominated for Board membership.

The Article provides that one-third of the Members of the Board of Directors can be Independent Members (non-shareholders) with expertise and who are exempted from the condition of owning shares.

Article (96) of that Law added a new provision on the method of election of Members of the Board of Directors and provided that the election of the Board for the listed companies to be in accordance with the Governance order issued by the Qatar Financial Market Authority (cumulative voting).

However, the Company believes that the aforesaid law does not include in its basic text any other required conditions to determine whether a proposed Board member has professional skills, technical expertise and qualifications which the Company can give to shareholders as stipulated in Article (27/1) of the Corporate Governance code of QFMA. It is left to the candidate himself to display that he possesses these requirements and on why he should be considered for the Board membership over any other candidates.

Therefore the Company would wait for introduction of relevant legislation providing such additional eligibility requirements for appointment of an individual for Board membership.

The present Board members were elected as the Board of Directors for the period 2014-2016 in the Annual General Meeting (AGM) of the Company held on 16.02.2014.



The following are the present board members of the Company who are Qatari individuals having several years of varied experience in financial and macro-economic segments of the economy;

No.	Name of Board member	Represented by	No. of shares owned*	% of capital	Profile	Category
1.	Sheikh Khalid Bin Mohammed Bin Ali Al-Thani Chairman & Managing Director	Self	4,141,431	2.24%	Businessman and former Minister	Non-independent executive
2.	Mr. Abdullah Bin Khalifa Al-Attiya Deputy Chairman	Self	1,546,813	0.084%	Businessman and Minister of State, holds a BA in Political Science from United States; Chairman of Gulf Publishing & Printing Company; Chairman of Board of Directors of Contraco Contracting Company.	Non-independent non-executive
3.	Mr. Hussain Ibrahim Al-Fardan Member	Self	1,314,033	0.71%	Businessman, Chairman of Al Fardan Group; Managing Director of Commercial Bank; and a founding member and board member of Investcorp Bank in Bahrain, Deputy Chairman of the Gulf Publishing and Printing Company, Deputy Chairman of the Qatari Businessmen Association.	Non-independent non-executive
4.	Mr. Jassim Mohammed Jaidah Member	Jaidah Motors & Trading Company	2,000,000	1.08%	Businessman, Chairman of the Board of Directors of Jaidah Group.	Non-independent non-executive

No.	Name of Board member	Represented by	No. of shares owned*	% of capital	Profile	Category
5.	Sheikh Hamad Bin Faisal Bin Thani Al-Thani Member	Self	1.254.985	0.068%	He holds a BA in Political Science from the United States; Chairman of the Board and Managing Director of Al Khaliji Bank and a former Minister of Economy and Trade; Deputy Chairman of Qatari Investors Group; Board member of the Qatari Businessmen Association	Non-independent non-executive
6.	Mr. Khalaf Ahmed Al-Mannai Member	Government of State of Qatar	18.423.920 Civil Service Retirement Fund; 6.824.744 Military Retirement Fund	9.98% 3.70%	Under Secretary of the Ministry of Finance; a member of Al Shura council; a member of the Board of Directors of QLM and Qatar Central Bank.	Non-independent non-executive
7.	Sheikh Jassim Bin Hamad Bin Jassim Bin Jabor Al-Thani Member	Mirqab Capital Company	2.046.183	1.11%	Chairman of the Board of Directors of Qatar Islamic Bank and Damaan Islamic Insurance Company (BEEMA).	Non-independent non-executive
8.	Sheikh Faisal Bin Thani Bin Faisal Bin Thani Al Thani	Broog Trading Company	9.231.067	5.0%	He holds a BA in Business Administration from Marymount / USA. He served as a chairman of the Board of Director of Qatar Finance and Business Academy. Deputy Director of Investment department at Qatar Central Bank. Currently he is the Chairman of Investment in Qatar Foundation Endowment and deputy Chairman of the Board of Directors of Vodafone Qatar	Non-independent non-executive
9.	Sheikh Saoud Bin Khalid Bin Hamad Al-Thani Member	Self	496.800	0.027%	Businessman and former Minister; Chairman of the Board of Directors of QLM; Board member of Qatar Electricity & Water Company.	Non-independent non-executive

* Number of shares owned and percentage of capital is as at December 31/12/ 2015.

At the request of Broog Trading Company – Sheikh Faisal Bin Thani Bin Faisal Bin Thani Al Thani – replaced Sheikh Khalid Bin Hamad Bin Khalifa Al Thani – in representing the Company on the Board of QIC.

Currently it is not possible to classify the existing Board members as 'executive', 'non-executive' and 'independent', as the election of the Board members which was conducted in accordance with the existing rules and regulations of the Commercial Companies Law which had been in place at the time of the Board election of the current session (2014 – 2016) , does not stipulate a need for such classifications.

According to the provisions of Article (9) of the New Corporate Governance code and the definitions contained in this regulation all Members of the Board of Directors of the Company in the current session (2014 - 2016) are non-independent directors and all members of the Board are non-executive members except HE Chairman of the Board and Managing Director in his capacity as Managing Director of company.

The requirements of the corporate governance code in this regard will be taken into consideration in the next election of the board of Directors after the new Commercial Companies Law authorized the presence

of Independent Members who are non-shareholders.

C) Board's functions and responsibilities:

The Board of Directors is responsible for the management of the Company and is responsible for setting goals and strategies necessary to operate the Company and monitor implementation of the strategies carried by the executive management of the Company and the Committees of the Board. This is as per the duties, responsibilities and powers of the Board and Chairman of the Board as laid down in the Articles of Association and provisions of the Commercial Companies Law that ensures company's commitment to a sound Corporate Governance. This is reviewed and updated periodically to meet changing needs of good governance as required under the relevant laws and regulations and its Articles that enshrines sound business ethics, professional business conduct and high corporate values that is drilled down in the internal policies, systems and procedures which all members of the Board of Directors and staff of the Company are committed to follow.

The Board is assisted by a number of Board Committees which operates within the mandate and responsibilities as entrusted by the Board of Directors as mentioned later in

this report.

This Annual Report prepared by the Board of Directors is a comprehensive assessment of the Company's performance during the year and the results of its activity.

The General Assembly determines the directors' remuneration based on the recommendations of the Board. The remuneration is determined in light of the results of the activity of the Company and the limits stipulated by the new Commercial Companies Law (Article 119) and the statute of the Company (Article 40).

D) The Duty of trust of the members of the Board of Directors:

Each member of the Board of Directors owes a duty of due diligence, care and trust to the Company and adherence to authorities as defined in the relevant laws and regulations in the Charter of the Board of Directors and they all work on the basis of clear information, transparency, good faith, care, trust and efficiency needed to achieve the Company's interest and that of the shareholders.

E) Duties of the Chairman of the Board:

Chairman of the Board is responsible for the proper functioning of the Board. The Chairman makes sure that he discusses all the key issues in an efficient and timely manner,

in addition to his responsibilities and powers set forth in the Commercial Companies Law and the Statute of the Company and as per Corporate Governance requirements. The Chairman of the Board does not participate in the membership of any of the committees of the Board of Directors. The Chairmanship of the Board and the office of the Chief Executive Officer of the Company are separate functions and are held by different individuals.

F) Duties of the Managing Director

- i. To act as a link between the Board of Directors and executive management and to translate the objectives set by the Board of Directors and to ensure that they are efficiently achieved.
- ii. To discuss and review the strategies and the long term plans for the Company presented by the executive management and give guidance that enables the Company to meet the challenges of the market.
- iii. To ensure that the overall business directions are aligned with the Company objectives and targets as set by the Board of Directors.
- iv. To approve/make recommendations to the Board of Directors for investment, restructuring, refinancing and other

strategic initiatives.

- v. To provide periodic reports to the Board of Directors on the performance of the executive management.
- vi. To monitor the execution of Company's policies-administrative, financial and technical - approved by the Board of Directors.
- vii. To ensure that the executive management and all authorities within the Company, including any authorized Committees are working within their established financial and administrative authorities.
- viii. To consider the recommendations of the various Committees established by the Company.

Duties of the Chairman of the Board – As a Managing Director, the functions of the Chairman does not include any executive functions, but it is considered as a link between the Board of Directors and the Executive Management to communicate the targets set by the Board of Directors and ensure its proper implementation. However, at the direction of the Board, amendments will be compatible with the Board's vision in this respect, taking into account not to combine the post of Chairman of the Board and the post of Managing Director at the

forthcoming session of the Board of Directors (2017-2019).

G) Other duties of the Board of Directors:

- i. The Board of Directors shall ensure access to information, documents and records relating to the Company for the Board members and ensure that the executive management of the Company provides the Board and its Committees with all the required documents and information;
- ii. The Board of Directors shall ensure that the Board invites members of its various committees and internal auditors and representatives of the external auditors to attend meetings of the General Assembly of the Company.
- iii. The Board shall develop a training program for newly appointed members of the Board to ensure that they have a proper understanding of the functioning of the Company and its operations, and that they understand and are fully aware of their responsibilities through their involvement in the membership of various Committees.
- iv. The Board of Directors is responsible to have a good perception of their role and duties and to educate themselves in matters concerning the Company.

v. The Board of Directors shall ensure that it always keeps its members up to date on developments in the field of corporate governance and best practices in this regards.

vi. The Board shall ensure that the members are aware of the statute of the Company and clear procedures for the dismissal of members of the Board in case of any absence from the Board meetings.

H) Board Meetings:

In terms of applicable provisions of Commercial Companies Law, the Board shall meet at least six times in a year. During the year 2015, the Board held six (6) meetings which were attended by all members of the Board personally or through their representatives.

According to the Commercial Companies Law and the Statute of the company, if a Member of the Board fails to attend three consecutive meetings or five meetings without an acceptable excuse, he is considered as having resigned.

Article 33 of the revised AOA of the Company states that the Board of Directors will meet at the invitation of its Chairman and the Chairman shall convene a meeting of the Board at the request of two of its members.

All meetings of the Board of Directors which were held in 2015 were at the invitation of Chairman of the Board for which letter of invitation for the meeting along with the agenda of the meeting was sent to all the Board members a week before the date fixed for the meeting which also entitled each member of the Board to add any other topic for discussion as the agenda always includes the item to discuss “any other business”.

I) The Secretary of the Board:

The Secretary of the Board is Mr. Ali Ali Derbala, Legal Counsel of the Company, who holds a Bachelor's degree in Law (1970) from the University of Alexandria, Egypt and worked as a lawyer since his graduation in November 1970 under the Egyptian Bar Association. He joined Misr Insurance Company in April 1971. He is registered as a lawyer with the Egyptian Court of Cassation since 1986 and joined the Qatar Insurance Company in November 1987 and has been the Secretary of the Board of Directors since 1988.

The Secretary of the Board maintains all documents of Board meetings and the reports submitted and presented to the Board. The Secretary ensures the delivery and distribution of information relating to the Company as requested by members of the Board. The Secretary arranges to provide clarifications to all queries raised by

the members and provides advice to them as required. He coordinates between the Board and other stakeholders, including the Company's shareholders, management and staff.

J) Related Parties:

For all dealings with related parties, the Company applies its policy on 'related party transactions' which is established in accordance with the provisions of applicable legislation, Commercial Companies Law and Corporate Governance, to ensure maximum transparency, fairness and disclosure.

3. Board Committees:

The Committees of the Board assists the Board in performance of its duties and functions, the development and implementation of plans and strategies and fulfillment of its overall responsibilities in the management of the Company.

The Committees meets periodically to discuss and debate on issues raised and to determine what is necessary to achieve its objectives, and displays the records of its meetings and its decisions and recommendations to the Board in its annual report.

In addition to the standing Committees, the Board of Directors may form any other

Committees as and when required to carry out specific tasks or functions.

There is no separate Remuneration Committee but the Business, Strategy & Compensation Committee, in addition to its role of deciding the policy for the Company has determined Remuneration Policy of the Company.

Presently, the Board has set up the following Committees:

A. Investment Committee;

B. Business, Strategy and Compensation Committee;

C. Audit, Risk and Compliance Committee; and

D. Nominations Committee.

A) Investment Committee: The Investment Committee of the Board performs the following functions;

i. Frame investment policy of the Company in accordance with its mandate from the Board and to develop an investment strategy for its dealings in the markets.

ii. Set limits to the powers of the executive management in the investment department and take the necessary decisions in excess of these limits.

iii. Monitor the management of portfolio securities of the Company in order to achieve the best possible returns while maintaining diversity of qualitative and geographical investment and create a balance to mitigate risks taking into account the need to maintain the liquidity necessary to meet obligations of the Company.

iv. To discuss potential investment initiatives by using surplus funds and make recommendations to the Board on the potential opportunities for investment partnerships.

v. To report to the Board about the results of activities of the Committee and recommendations for the issues that need approval of the Board.

Committee members: The present members of the Investment Committee of the Board are:

i. Mr. Hussain Ibrahim Al-Fardan
Chairman

ii. Mr. Jassim Mohammed Jaidah
Member

iii. Sheikh Hamad Bin Faisal Bin Thani Al-Thani
Member

iv. Sheikh Jassim Bin Hamad Bin Jassim Bin Jabor Al-Thani
Member

v. Sheikh Faisal Bin Thani Bin Faisal Al Thani
Member

The following members of the Executive Management attend these meetings.

Khalifa Abdulla Turki Al Subaey – Group President & Chief Executive Officer;

Ali Saleh Al Fadala, Senior Deputy Group President & CEO

Sunil K. Talwar - Group CEO – International

Periodical and exceptional reports were reviewed during the meetings of the Committee in the year 2015. These reports were prepared by the investment management clearing the investment position of the group. Necessary resolutions were passed by the Committee during the year whereas some of the resolutions were approved by circulation.

The following were the important resolutions approved by the Committee:

1. It was approved to establish a real estate fund by forming Al Liwan Real Estate Company under the umbrella of Qatar laws for the purpose of buying, selling, leasing, rental and leasing services, investment & development of real estate,.
2. It was resolved to approve a credit default swap risk taken by Antares.
3. It was resolved to purchase the shares from the existing minority shareholders of Qatar Re.
4. To invest in an existing British school property in Dubai.
5. It was resolved to initiate the appropriate study to acquire a commercial property in London

B) Business, Strategy and Compensation Committee:

- i. Business, Strategy and Compensation Committee undertakes the following tasks:
- ii. Ensure that the Vision of the Board is translated into objectives, strategies and action plans and implementation of such plans and objectives.
- iii. Authorize and agree to accept the risks / benefits / work projects / expenses

exceeding the authority limits of the Group President & CEO or those that need specific approval of the Committee.

- iv. Approve the organization structure of the Company and any changes, and all matters related to the changes in compensation in the Company.
- v. Adoption of Policy for granting bonus and incentives to the executive management in line with the performance reports and results, as deems appropriate to the Board, and development of rules for bonus and allowance of the members of the Board as well as recommendations for the board membership at the end of the year, in line with the provisions of the Commercial Companies Law (Article 118), and the statute of the Company (Article 40).

- vi. Follow Company's commitment to its social and environmental responsibilities and care , policy on conferences and seminars, economic, cultural and sports, donations and subsidies, over what is defined under the law no. (13) for the year 2008 on support activities.

- vii. To report to the Board on its activity and its observations and recommendations.

The Business Strategy and Compensation Committee handled the Remuneration

Committee task, and an independent Reward Committee will be created in the beginning of the new session of the Board (2017-2019).

The present members of the Committee of the Board are:

- i. Mr. Abdullah Bin Khalifa Al-Attiya, Chairman;
- ii. Mr. Hussain Ibrahim Al-Fardan, Member; and
- iii. Mr. Khalaf Ahmed Al-Mannai, Member

The Group President & CEO together with the executive management participates in all the meetings of the Committee.

The Committee held three meetings during the year 2015, during which a number of important decisions were taken in addition to decisions taken by circulation with the approval of all Members.

The following were the most important decisions taken during the year:

1. Approval to invest in a combined co-insurance and a retrospective reinsurance motor business opportunity in UK, with a known European Union insurer.
2. Approval of the group restructuring plan prepared by Ernst & Young UK, that would

facilitate an efficient capital and group structure to meet QIC's strategic vision and growth targets.

3. Approval to increase the capital of QIC Europe Limited (QEL) – Malta - up to a sum of USD 60 million due to the expansion of the company's activity in the European market and requirement of the applicable rules and regulations in Malta.
4. Approval from the committee to increase the Group's risk appetite for a single Cat event, impacting one Scenario Zone. .
5. Approval for management and staff bonus/incentive for the year 2015.
6. Agreed to propose distribution of cash dividends, bonus and rights shares to the shareholders
7. Agreed to propose to the Board that the Directors remuneration for the year 2015 be QAR 22.5 million payable to Board Members at Qr. 2.50 million per member.

C) Audit, Risk and Compliance Committee:

- i. The Audit, Risk and Compliance Committee are committed to undertake the following tasks:
- ii. Make necessary recommendation to

the Board on appointment of external auditors; discuss their reports & comments and take necessary action.

- iii. Appointment of internal auditors, approve internal audit plans and strategies, discuss their periodic reports and issue necessary guidance and directions.
- iv. Adoption of internal control systems to ensure compliance with laws and regulations governing the activities of the Company including but not limited to law related to anti-money laundering and counter terrorist financing.
- v. Approve risk management framework and discuss periodic reports in accordance with the established framework for the Company. To review and approve overall risk retention policy for the Company including maximum limits for insurance risks accepted and the maximum retention limits.
- vi. Approve rules & regulations, system and policies to ensure implementation of action plans efficiently and effectively in line with local requirements and global standards as per the directives of the Board.
- vii. Submit its report to the Board on internal audit, corporate governance, compliance,

risk management reviewed during the year and submit its opinion on the matters reviewed by the Committee.

The present members of the Audit, Risk and Compliance Committee of the board are:

- i. Mr. Khalaf Ahmed Al Mannai, Chairman
- ii. Mr. Jassim Mohammed Jaidah, Member
- iii. Sheikh Saoud Bin Khalid Bin Hamad Al-Thani, Member
- iv. Sheikh Faisal Bin Thani Bin Faisal Al Thani, Member

The executive management participates in all the meetings of the Committee.

At present, it's not possible to have majority of Independent Board Members for the Audit, Risk and Compliance Committee since all Members of the Board of Directors in its current session (2014-2016) are non-independent, but this situation will be amended after the new Commercial Companies Law allowed the existence of the independent Members.

The committee held four meetings during the year 2015, during which the following were decided;

1. Consider and discuss the main items of the (17) internal audit reports, covered

most of departments and sections of the group and Doha operations, discussed and approved numbers of reports regarding the Enterprise Risk Management activity, Group information system and Motor & Non Motor compensation, also the Governance Report for the year 2014 and the performance report for the Audit Committee, Compliance and the Internal Management Audit was approved,

The internal audit reports included six important notices and other less important remarks - but considering the size and nature of the operations it does not have a material impact and does not reflect as a major lapse or breach of internal control systems and procedures and issues pointed out were earnestly taken up by the Management as per agreed deadlines.

2. The QIC Financial Statements and External Auditors Report with their additional report for the year 2014 were approved.
3. ARC Committee instructed Group IT to put in place a long-term IT strategic plan aligning the IT goals and objectives with the business strategy of the entire Group.
4. Internal Audit Plan for 2016 for QIC-Group, QIC, Qatar Reinsurance Company Limited, Antares Managing Agency Limited and

QIC Europe Limited were considered and approved.

5. QIC Enterprise Risk Management update as of Dec'15 was approved.

D) Nominations Committee:

This Committee is included in the new organizational structure of the Company and will be activated once the relevant legislation is introduced and the Committee will exercise such powers set to nominate committee members in line with the Corporate Governance requirements.

4) General Management (Executive):

The Executive Management of the Company is responsible for implementation of the set strategies and translates the goals and policies established by the Board to short and long-term plans. The approved business plan is implemented through the relevant heads of the units and departments which operate within the Board approved financial and administrative authorities. They provide the Board and its Committees with all information and documents, data and statistics they require for their review and decision.

The CEO of the Company is Mr. Khalifa

Abdullah Turki Al-Subaey. He holds a BA in Economics and Political Science from the University of Michigan, USA (1981). He joined Qatar Petroleum as Chief of the Department of Insurance in 1982 and thereafter joined Qatar Insurance Company in 1986 as General Manager and then as the Chief Executive Officer of Qatar Insurance Group and represents Qatar Insurance Company on the boards of Damaan Islamic Insurance Company (BEEMA) and other QIC group entities.

5) Structure:

Commensurate with its operational requirements the Company maintains an efficient and sound organization structure to effectively govern and manage the business of the Company including all administrative, technical and financial operations of the Company. All major changes to the organization structure are approved by the Business, Strategy and Compensation Committee prior to its implementation.

Upon the recommendation of M/s Oliver Wyman, the new organizational structure of the Company has been put in place and new appointments of positions associated with it have been made and the Administrative and Financial Authorities of the Executive Management have been amended in line with the new structure.

This new Organization Structure provides for 'Nomination Committee' and as commented elsewhere in the report, it will be activated upon introduction of the necessary legislation.

6) Internal Control::

Company's internal control function is managed as follows:

A) Internal Audit & Risk Assurance Department:

This function carries an independent review of the internal control and governance systems reporting on the existence, effectiveness and/or weaknesses of such systems covering risk management, system for maintaining and safeguarding assets, financials etc of the Company. It also reviews the effectiveness of the compliance machinery and functions as an internal control tool of the Management providing assurance to the Board of the existence of sound internal control systems in the Company commensurate with size and nature of its business.

B) Compliance Department:

The department ensures compliance with internal system, procedures, policies and regulations of the Company and with the external regulations and laws, relevant regulations and of compliance with operation

systems, authorities and also with the laws and regulations on combating money laundering & financing of terrorism.

The Internal Audit & Risk Assurance department reports directly to the Board of Directors through the Audit, Risk and Compliance Committee of the Board while the Compliance department has full access to the Audit, Risk and Compliance Committee.

The Board may outsource, if necessary, any of the above two functions if required.

7) Auditor:

The shareholders at the Annual General Meeting of the Company held on 17.02.2015 reappointed Deloitte & Touche as the external auditors for the year 2015, on the recommendations of the Board of Directors. The Company will review the appointment of the external auditor of the Company after every 5 (Five) years as laid down in the Corporate Governance code for listed companies in the principle market.

8)Disclosure:

The Company is fully committed to all disclosure requirements as required under existing legislations and regulations of various regulatory authorities and has fully complied with the requirements set forth in this regard

in the Corporate Governance rules.

The most important requirements in this regard relates to the publication of information on shares of the Company uniformly at the same time to all shareholders, investors and dealers to enable them to access all information that affect stock prices providing equal opportunities to them for their investment decision.

The Board of Directors through the Compliance department ensures that all the disclosures that the Company makes are accurate and the financial reports of the Company conform to applicable accounting standards and guidelines.

During the year, the Company disclosed all decisions taken by the Board of Directors which are of interest to shareholders and the investing public and brokers. All such decisions were immediately notified to Qatar Exchange and the Qatar Financial Market, in addition to publication in the local newspaper and on the website of the Company.

Pursuant to the provisions of the Commercial Companies Law and the requirements of QFMA, Qatar Exchange and the Law of the Qatar Central Bank and the regulation of financial institutions, the Company also published audited financial reports

in newspapers and on the website of the Company,

The Company is currently in the process of adopting Rules and Procedures in respect of the trading of the Company's shares by the Board Members and the employees of the Company and controlling such trades.

9) Relation with shareholders and other stakeholders:

A) The Company keeps the channel of communication open and transparent with shareholders who have all the rights to be informed by virtue of relevant laws and regulations in line with the Corporate Governance requirements.

B) The Company publishes financial information and data which is available to investors and other stakeholders on a regular basis through the Company's website and various media in addition to communication through Qatar Exchange.

C) The Company maintains a record of shareholders which is updated monthly to comply with the register of shareholders of the Company filed with the Qatar Central Securities Depository. The Qatar Exchange carries all information relating to

trading of the shares of listed companies in the stock market.

D) The Shareholders have a right to obtain a copy of the Company's statute and all other relevant documents for a fee as determined by the QFMA.

E) All shares of the Company's accords equal right to the shareholders without any discrimination. In case any share amounts are owed to the Company, restrictions are imposed on such shares in the register of shareholders to share in the profit or assets of the Company.

F) Each shareholder has the right to attend the General Assembly in person or by way of proxy as per the law in force and each shareholder shall have voting rights equivalent to the number of shares held by him.

G) The Board ensures that as required in the relevant legislation and in accordance with the Company's corporate governance requirements, all employees are treated at par as per the principles of natural justice and equity without any discrimination, and they are empowered to blow whistle on any suspicious issues in financial reporting or internal control or otherwise while providing protection to them of any retaliation, negative action or damage.

H) Annual General Assembly of the shareholders is held within three (3) months following the end of the fiscal year. Advertisement of the meeting is published along with all the data, information, reports and statements required for that meeting in accordance with the Commercial Companies Law, the system put by QFMA, the rules Qatar Exchange, and the statute of the Company. The Company also provides a copy of these documents to all those shareholders who want such information to facilitate their discussion on the Company's performance.

I) The Annual Report includes the report of the Board of Directors to the shareholders and dividend recommendation for distribution of profits. The dividend is disbursed upon adoption of the proposed distribution of profits by the General Assembly.

J) With regard to Article 29(2) of the New Corporate Governance Code for companies listed in the principal market, the provisions of the AOA of the Company suggest that decisions of the Ordinary General Assembly should be by an absolute majority of the shares represented at the meeting (Article 49) , and that the decisions of the Extraordinary General Assembly should be by a majority of two-thirds of the shares represented at the meeting (Article 51) and the decisions issued by the General Assembly in accordance with

the provisions of the law and the statutes of the Company commits all shareholders, whether they were present in the meeting which approved the decision or absent and whether they agreed or disagreed upon the resolution (Article 54).

Therefore, the Company cannot replace the statute to include a provision that protects the company's minority shareholders in the sense referred to that item especially since this protection is only wasting the majority opinion provided in the law and shall not be violated.

As for Article 29(3) of the Corporate Governance code, the statute of the Company has been stated in Article (7) of the AOA in terms of which it is not permissible for any shareholder other than the Government of the State of Qatar and Organizations, public institutions and affiliated entities to possess at any time more than (5%) five percent of the shares of the Company. The aforesaid article in the AOA ensures that there is no change in the ownership of the Company's capital in the sense referred to this Article.

On the other hand, the Commercial Companies Law and the AOA of the Company encompass various texts to ensure that all shareholders have equal rights without any discrimination among them and all the

shares of the company are "Ordinary Shares" and each share entitles its owner the right to a share equivalent to the share of other stocks and the access to information and to attend General Assembly of the Company as per section (121, 122, 128, 132) of the Commercial Companies Law and section (18,19 , 20 and 21,39 , 43,46) of the statute of the Company

However, the Company will be working to find a proper basis and mechanism to ensure that any offer of issue of share to public meets the principle of equity, justice and fairness to all the shareholders and will incorporate appropriate amendments in the statute of the Company.

In the AGM and EGM of the Company convened on 17.02.2015, the following decisions were approved;

1. Report of the Board of Directors on the activities of the Company and its financial position during the year ended 31.12.2014 and the future plan of the Company and the auditor's report.
2. The balance sheet and profit and loss account for the year and adopted a cash dividend to shareholders (25%) of twenty-five percent of the nominal value of the shares of (QR 2.5) Two riyals and fifty

Dirhams to be disbursed as of Wednesday morning 18.02.2015 from all branches of the Qatar National Bank, in addition to the bonus shares by (15%) of the capital, three shares for every twenty share.

3. Discharge of the members of the Board of Directors and approval of their remunerations of (22, 5) million Riyal evenly among them.
4. Governance Report for the year 2014.
5. Re- appointment of M/s Deloitte & Touche as auditors of the company's accounts for the financial year (2015) for a fee of \$ (540,000 riyals).

The following were approved at the EGM:

1. Increasing the Company's capital from (1,605,403,800 QR) to (1,846,214,370 QR), through the distribution of free shares in the value of the increase , to be released after the ratification of such an increase, and obtain approvals from competent authorities and the delegation of powers to the Board of Directors to act in relation to the value of fractional shares resulting from the free distribution and amend the text of article (6) of the statute of the company to reflect this increase.

10) Capital stock:

The authorized share capital of the Company is QR (1,846,214,370) divided into (184,621,437) equity shares which are fully paid. No shareholder except the Government of Qatar and Organizations, public institutions and affiliated entities is allowed to hold more than 5% of the paid up share capital.

The total number of shareholders of the Company as at 31.12.2015 was [1716] which included Government entities, banks, companies and individuals of different nationalities. In 2015, there were [145] major shareholders who held more than (200,000) shares.

Attached is a list of their names and the number of shares owned by each of them.

11) Regulatory Compliance:

The Company has a system and process in place to ensure that all the regulatory compliance requirements and the statutory requirements of the Stock Exchange of Qatar and all other applicable regulatory authorities are compiled and followed with.

This is to ensure that no fines or penalties are imposed on the Company by any regulatory body for lack of compliance in the application and disclosure of legal or regulatory

requirements.

12) Risk Management:

Risk Management Committee of the Company is headed by the Group President & Chief Executive Officer of the Company and includes a number of senior officials from different business lines. The Committee identifies, monitors and follows-up major risks that the Company could be exposed to and takes appropriate corrective and preventive actions in order to mitigate such identified risks. The Committee provides necessary guidance and directions to create an embedded risk management culture in all sectors of the Company.

The Committee submits its reports and findings to the Audit, Risk and Compliance Committee of the Board. The main areas of activity of the Risk Management Committee of the Company are the following:

A) Insurance Risk:

Review of acceptances of all insurance risks and analyze accumulations and aggregation of risks based on geographical locations and various types of insurance risks. Review risk retention policy of the Company, approve tolerance limits and determine policy for reinsurance security and alternate risk mitigation. Review results of internal stress

tests conducted to analyze the possible impact on portfolio risk retained as well as to check the adequacy of insurance reserves maintained by the company (Reserve for unexpired risks, Outstanding Claims and IBNR) and its impact on reinsurance structure.

B) Operational risk:

Developing plans for disaster recovery resulting from any major incidents at the company's headquarters. Measures taken include testing of fire alarm & engines, water and electricity generators, recruitment and training of security officials, and pay special attention to equipment and computer software including keeping a back up of all information at a different location as part of the disaster recovery plan.

C) Credit risk:

Studying the financial conditions of customers and business partners and developing limits of credits and continuous monitoring of the receivables. Adequate provision is made for provision for doubtful debts against all long overdue debts which are not good.

D) Investment Risk:

The Investment Committee of the Board provides necessary directions and guidelines with regard to the investment strategy for the Company. The Investment Committee

lays down maximum defined investment execution limits for each class of investments in local and global markets to ensure maximum yield and liquidity for the investments of the Company.

The report submitted by the Risk Committee to the Audit Risk and Compliance Committee in 2015 did not contain any reference to the presence of unusual risks that exposes the Company's activities and which may exceed estimates and limits.

13) Ratings:

Based on the assessment carried out by globally recognized rating agency Standard & Poor's ("S&P"), the rating received by the Company in 2006 was upgraded to A/Stable. The aforesaid ratings are based on a study and a full assessment carried of all the elements that relate to Company's financial position and organization of the administrative and operating policies before a conclusion of the demonstrated strong financial position of the Company and its ability to meet its obligations is reached. It may be pertinent to highlight that QIC is the first insurance company in the Middle East to receive these ratings and there are only 3 (three) other companies in the Middle East to be so rated.

In addition to the above, the Company was also recently rated "A" (Excellent) by A.M Best on 26th November 2012, which is a reflection of the financial strength of Qatar Insurance Company.

The rating agency listed Qatar Reinsurance Company among the top fifty reinsurance companies in the world in terms of written Premium. Qatar Reinsurance Company is a subsidiary of QIC which was originally registered in the Qatar Financial Centre and recently transferred its seat of incorporation to Bermuda.

The Company has also renewed its certificate for quality business system and process (ISO 9001:2008). The Company was also awarded ISO 27001:2005 certification for Information Technology security which demonstrates the quality of IT security systems of the Company that hold information of the Company and also of its customers. The information management systems in the Company are at par with the international standards to meet confidentiality and security of all such information.

Conclusion:

As detailed in the above statement, since its inception the Company is fully committed and has adhered to the requirements and principles of Corporate Governance as laid down in the rules and regulations even prior to the issuance of the Corporate Governance Code by QFMA.

Going forward, the Company will further strive to achieve and implement highest possible level of Corporate Governance culture at par with global standards.

For Qatar Insurance Company S.A.Q.

Sheikh Khalid bin Mohammed bin Ali Al-Thani
Chairman & Managing Director

Mr. Khalifa Abdulla Turki Al Subaey
Group President & CEO





مخاطر الاستثمار:

تقوم لجنة الاستثمار بمتابعة تطورات أسواق الاستثمار محلياً وإقليمياً وعالمياً والتوزيع النوعي والجغرافي للاستثمارات والحدود القصوى وتوافر السيولة المالية المناسبة واللازمة لمقابلة التزامات الشركة.

هذا ولم يرد في التقرير المرفوع من لجنة المخاطر إلى لجنة التدقيق ومتابعة الالتزام عن عام ٢٠١٥م، أية إشارة إلى وجود مخاطر غير عادية يتعرض لها نشاط الشركة، والتي قد تتجاوز التقديرات والحدود الموضوعية.

ثالث عشر: التصنيف:

من خلال التقييم الذي قامت به المؤسسة العالمية المتخصصة في تقييم شركات التأمين " ستاندر أند بورز" واعتباراً من ٢٠٠٦/٢/١٦م، تم رفع مستوى تصنيف الشركة ليصبح " A/Stable " وهو تصنيف يصدر بعد فحص كامل ومتشدد لنشاط الشركة محل التقييم ويستند إلى دراسة ميدانية وتقييم كامل لجميع العناصر التي تتعلق بمركزها المالي وتنظيمها الإداري وسياستها التشغيلية، وثبتت قوة مركزها المالي وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها، وقطر

للتأمين هي أول شركة تأمين تحصل على هذا التصنيف المرتفع الذي تتمتع به الآن ثلاث شركات فقط في الشرق الأوسط، ومازالت الشركة تحتفظ بهذا التصنيف حتى الآن.

بالإضافة إلى ذلك، حصلت الشركة، في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٢م، على تصنيف (Excellent) "A" من مؤسسة "A M Best" وهو تصنيف يؤكد على قوة المركز المالي الذي تتمتع به شركة قطر للتأمين.

لقد تم اختيار شركة "قطر لإعادة التأمين" ضمن أكبر خمسين شركة لإعادة التأمين على مستوى العالم من حيث الأقساط المكتتبة، وشركة قطر لإعادة التأمين هي إحدى الشركات التابعة للشركة والمسجلة في مركز قطر للمال والتي تم مؤخراً نقل مقرها الرئيسي إلى برمودا .

كما تحرص الشركة على تجديد شهادة مستوى جودة الأداء (ISO ٩٠٠١:٢٠٠٨) سنوياً، بالإضافة إلى حصولها على شهادة (ISO ٢٧٠٠١:٢٠٠٥) الخاصة بتكنولوجيا المعلومات والتي تدل على اهتمام الشركة بسلامة وسرية المعلومات لديها، سواء تلك الخاصة بها أو بعملائها، كما تدل على مطابقة نظام إدارة المعلومات بالشركة للمعايير العالمية الموضوعية.

خاتمة:

يظهر مما تقدم بيانه، أن الشركة تلتزم إلى حد كبير بكافة المتطلبات والمبادئ التي اشتمل عليها نظام الحوكمة، وذلك في إطار التشريعات واللوائح ذات الصلة، كما تسعى إلى تحقيق أعلى مستوى للحوكمة بما يكفل المزيد من الثقة في أدائها.

وبالله التوفيق،،

خليفة عبدالله تركي السبيعي

الرئيس التنفيذي

الشيخ خالد بن محمد بن علي آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

موافقات جهات الاختصاص، وتقويض مجلس الإدارة بالتصرف في قيمة كسور الأسهم التي تنتج عن التوزيع المجاني، وتعديل نص المادة (٦) من النظام الأساسي للشركة ليعكس هذه الزيادة.

عاشراً: رأس المال والأسهم:

رأسمال الشركة المرخص به والمصدر هو (١,٨٤٦,٢١٤,٣٧٠ ريال) مقسم على عدد (١٨٤,٦٢١,٤٣٧ سهم) وهو مدفوع بالكامل، ولا يحق لأي مساهم - عدا حكومة قطر أو الكيانات الحكومية - الاحتفاظ بحصة تزيد نسبتها على (٥٪) من رأس المال.

وقد بلغ عدد مساهمي الشركة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ عدد (١٧١٦) مساهماً من الكيانات الحكومية والبنوك والشركات والأفراد من جنسيات مختلفة، وخلال عام ٢٠١٥م بلغ عدد كبار المساهمين (١٤٥) مساهماً، وهم من يمتلك عدد (٢٠٠,٠٠٠ سهم) فأكثر من أسهم الشركة، مرفق قائمة بأسمائهم وعدد الأسهم التي يمتلكها كل منهم.

حادي عشر: الامتثال المؤسسي:

لدى الشركة نظام وإجراءات للتحقق من توافق جميع متطلبات الالتزام التنظيمي والمتطلبات

الإجبارية من بورصة قطر وكافة الجهات الرقابية المختصة بشأن إدراج الأسهم .

هذا ولم يتم فرض أية غرامات على الشركة من قبل أية جهة رقابية بخصوص عدم الالتزام بتطبيق المتطلبات القانونية أو التنظيمية.

ثاني عشر: إدارة المخاطر:

تتولى إدارة المخاطر بالشركة لجنة برئاسة الرئيس التنفيذي للشركة وتضم عدداً من المسؤولين عن القطاعات المختلفة لأعمال الشركة، وتقوم اللجنة بتحديد ومراقبة ومتابعة الأخطار الكبيرة التي يمكن أن يتعرض لها نشاط الشركة، واتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من خطورتها وإبقائها دائماً تحت السيطرة، وكذلك ترسيخ مفهوم ثقافة المخاطر لدى جميع قطاعات الشركة.

وترفع اللجنة نتائج دراساتها وتقاريرها وتوصياتها إلى لجنة التدقيق ومتابعة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة.

ومن أهم مجالات نشاط هذه اللجنة المخاطر التالية:

مخاطر النشاط التأميني:

وتتضمن دراسة قبول الأخطار التأمينية

وتراكماتها في المواقع الجغرافية المختلفة وبرامج إعادة التأمين الاتفاقي والإسناد الاختياري وقوائم معيدي التأمين والحد الأقصى للاحتفاظ، أيضاً تقوم اللجنة بإجراء اختبارات تحمل الأخطار المقبولة (وضع تصوّرات لأسوأ الكوارث الممكن حدوثها وتأثيراتها على محفظة الأخطار المحتفظ بها) إضافة إلى التحقق من كفاءة الاحتياطات المكونة للتعويضات المبلّغة وغير المبلّغة وكذلك احتياطي الأخطار السارية .

مخاطر التشغيل:

وضع الخطط لاستمرارية النشاط والتعاي في الأضرار الناتجة عن أية حوادث كبيرة قد تقع في مقر الشركة، وإجراء التجارب لإنذار الحريق وموتورات المياه ومولدات الكهرباء، وتعيين وتدريب مسؤولي الأمن، كما تولي اهتماماً خاصاً بمعدات وبرامج الكمبيوتر وحفظ نسخة من المعلومات في موقع بديل وتحديثها أولاً بأول حتى يمكن اللجوء إليها عندما يلزم ذلك .

مخاطر الائتمان:

دراسة الأوضاع المالية للعملاء وشركاء العمل ووضع الحدود القصوى للمديونية والمتابعة المستمرة للديون طبقاً لمدتها والتحقق من كفاءة المخصصات للديون المشكوك في تحصيلها .

المثلة في الاجتماع (المادة (٤٩))، وأن قرارات الجمعية العامة غير العادية تصدر بأغلبية ثلثي الأسهم المثلة في الاجتماع (المادة (٥١))، وأن القرارات التي تصدرها الجمعية العامة وفقاً لأحكام القانون والنظام الأساسي للشركة تلزم جميع المساهمين سواء كانوا حاضرين الاجتماع الذي صدرت فيه القرارات أو غائبين عنه، وسواء كانوا قد وافقوا أو اعترضوا عليها (المادة (٥٤)).

وعلى ذلك فإنه لا محل لتضمين النظام الأساسي للشركة نصاً يحمي مساهمي الأقلية بالمعنى الذي أشار إليه ذلك البند، لاسيما وأن هذه الحماية لا يمكن تصوُّرها إلا بإهدار رأي الأغلبية التي حدّتها نصوص القانون، وهي نصوص أمرة لا تجوز مخالفتها.

أما بالنسبة للبند رقم (٣) من المادة (٢٩)، فإن النظام الأساسي للشركة قد نص في المادة (٧) منه على أنه لا يجوز لأي مساهم - عدا حكومة دولة قطر والهيئات والمؤسسات العامة والكيانات التابعة لها - أن يمتلك في أي وقت أكثر من (٥٠٪) خمسة بالمائة من أسهم الشركة، وهو نص يضمن عدم حصول أي تغيير في ملكية رأسمال الشركة بالمعنى المشار إليه في ذلك البند.

ومن ناحية أخرى، فإن قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة يشتملان على نصوص عديدة تضمن لجميع المساهمين حقوقاً متساوية دون أي تمييز بينهم، كما أن كل سهم من أسهم الشركة - وجميعها «أسهم عادية» - كل سهم يخوّل صاحبه الحق في حصة معادلة لحصة غيره من الأسهم في الحصول على المعلومات وفي حضور الجمعيات العامة للشركة - المواد (١٢١، ١٢٢، ١٢٨، ١٣٢) من القانون، والمواد (١٨، ١٩، ٢٠، ٢١، ٣٩، ٤٣، ٤٦) من النظام الأساسي.

ومع ذلك، فسوف يجري العمل على إيجاد الصيغة المناسبة للنص الذي يحقق الآلية التي تضمن «إطلاق عرض بيع للجمهور» أو تضمن «ممارسة حقوق المساواة في بيع الأسهم» لتضمينه النظام الأساسي للشركة.

وفي اجتماعي الجمعية العامة العادية وغير العادية اللذين انعقدتا بتاريخ ٢٠١٥/٢/١٧م، صادقت الجمعية العامة العادية على ما يلي:

١. تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال السنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١م والخطة المستقبلية للشركة وتقرير مراقب الحسابات.

٢. الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر عن هذه السنة، واعتمدت توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (٢٥٪) خمسة وعشرين بالمائة من القيمة الإسمية للسهم بواقع (٢,٥) ريالين ونصف ريال لكل سهم - يبدأ صرفها اعتباراً من صباح يوم الأربعاء ٢٠١٥/٢/١٨م من جميع فروع بنك قطر الوطني، بالإضافة إلى توزيع أسهم مجانية بنسبة (١٥٪) من رأس المال بواقع ثلاثة أسهم لكل عشرين سهم.

٣. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة واعتماد مكافآتهم البالغ قدرها (٢٢,٥) مليون ريال بالتساوي فيما بينهم.

٤. تقرير الحوكمة عن عام ٢٠١٤م.

٥. إعادة تعيين السادة / ديلويت أند توش - مدققين لحسابات الشركة للسنة المالية (٢٠١٥م) بأتعاب قدرها (٥٤٠,٠٠٠ ريال).

كما صادقت الجمعية العامة غير العادية على ما يلي:

زيادة رأسمال الشركة من (١,٦٠٥,٤٠٣,٨٠٠ ريال) إلى (١,٨٤٦,٢١٤,٣٧٠ ريال)، وذلك بتوزيع أسهم مجانية بقيمة الزيادة، يتم إصدارها عقب المصادقة على تلك الزيادة والحصول على

وقانون مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية.

وجاري وضع القواعد والإجراءات التي تعتمدها الشركة لتنظيم تداول أعضاء مجلس الإدارة والموظفين في أسهم الشركة.

تاسعاً: العلاقات مع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين:

أ) تحتفظ الشركة بقنوات اتصال مفتوحة وشفافة مع المساهمين الذين يتمتعون بجميع الحقوق التي تقررها لهم القوانين واللوائح ذات الصلة ونظام الشركة الأساسي ونظام حوكمة الشركات، وذلك على وجه عادل ومتساوٍ.

ب) تقوم الشركة بنشر المعلومات والبيانات المالية لتكون متاحة للمستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح بشكل منظم وذلك عن طريق الموقع الإلكتروني للشركة ووسائل الإعلام المختلفة إضافة إلى بورصة قطر.

ج) تحتفظ الشركة بسجل للمساهمين يجري تحديثه شهرياً ليتوافق مع سجل مساهمي الشركة المودع لدى شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية التي تتولى كافة الأمور المتعلقة بعمليات تداول أسهم الشركات المدرجة في

البورصة.

د) يحق للمساهم الحصول على نسخة من عقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي وكافة المستندات الأخرى ذات الصلة والتي تحددها هيئة قطر للأسواق المالية وذلك وفقاً للإجراءات ومقابل الرسوم التي تقررها الهيئة.

هـ) كل سهم من أسهم الشركة يُخوّل صاحبه الحق في حصة معادلة لحصة غيره من الأسهم بلا تمييز، ويكون لآخر مالك للسهم مُقيّد اسمه في سجل المساهمين لدى البورصة الحق في قبض المبالغ المستحقة عن السهم سواء كانت حصصاً في الأرباح أو نصيباً من الموجودات.

و) لكل مساهم الحق في حضور الجمعية العامة بطريق الأصالّة أو الوكالة أو النيابة على النحو الذي تنظمه التشريعات السارية، ويكون لكل مساهم عند التصويت عدد من الأصوات تعادل عدد أسهمه.

ز) يضمن مجلس الإدارة حقوق أصحاب المصالح وفقاً لما تقضي به التشريعات السارية، كما يضمن المجلس معاملة موظفي الشركة وفقاً لمبادئ العدل والمساواة بدون أي تمييز، ويُمكّنهم من الإبلاغ عن شكوكهم حول أية مسائل يُحتمل أن تثير الريبة في التقارير المالية

أو الرقابة الداخلية أو غير ذلك، مع حمايتهم من أي رد فعل سلبي أو ضرر.

ح) يتم عقد اجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين خلال الشهور الثلاثة التالية لنهاية السنة المالية، ويتم الإعلان عن الاجتماع ونشر كافة البيانات والمعلومات والتقارير والقوائم المطلوبة لذلك الاجتماع بما يتوافق مع قانون الشركات التجارية، ونظام طرح وإدراج الأوراق المالية الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، وقواعد التعامل في بورصة قطر، والنظام الأساسي للشركة، كما يتم توفير صور من هذه الأوراق لمن يحتاجها من المساهمين بغرض تمكينهم من مناقشة أداء الشركة.

ط) يشتمل التقرير السنوي لمجلس الإدارة إلى المساهمين، على سياسة واضحة لتوزيع الأرباح، كما يتم الإعلان عن موعد صرفها فور اعتماد الجمعية العامة للتوزيع المقترح للأرباح.

ظ) وفيما يتعلق بالبند (٢) من المادة (٢٩) من النظام الجديد لحوكمة الشركات المدرجة في السوق الرئيسية، فإن نصوص النظام الأساسي للشركة قد جرت بأن قرارات الجمعية العامة العادية للشركة تصدر بالأغلبية المطلقة للأسهم

للإدارة التنفيذية بما يتناسب مع الهيكل الجديد .
وقد اشتمل الهيكل التنظيمي الجديد على لجنة "الترشحات" وعلّق تفعيلها على صدور التشريعات اللازمة.

سادساً: الرقابة الداخلية:

تتولى أعمال الرقابة الداخلية بالشركة:

(أ) **وحدة التدقيق الداخلي:** وتقوم بالتدقيق المالي والتشغيلي الداخلي، وتقييم الأساليب والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وحفظ وضمان الأصول، والكشف عن أي غش أو مسؤولية أو خسارة أو أية أخطاء مادية متعمدة وتطبيق نظام الحوكمة.

(ب) **وحدة مراقبة الالتزام:** وتقوم بالتحقق من التقيد بالقوانين واللوائح ذات الصلة والالتزام بنظام العمل والصلاحيات والقوانين والأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتضارب المصالح.

وترفع هاتان وحدتان تقاريرها إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق ومتابعة الالتزام المنبثقة عن المجلس.

ويمكن للمجلس الاستعانة بجهات خارجية،

إذا لزم الأمر، لأداء أو مراجعة بعض مهام هاتين الوحدتين.

سابعاً: مراقب الحسابات:

يقوم المساهمون خلال الاجتماع السنوي للجمعية العامة بتعيين مراقب حسابات الشركة بناءً على توصية مجلس الإدارة، وفي اجتماع الجمعية العامة للشركة التي انعقدت بتاريخ ٢٠١٥/٢/١٧م، تم إعادة تعيين السادة / ديوليت آند توش - مراقبين لحسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٥م، وسوف يُراعى تغيير مراقب حسابات الشركة كل خمس سنوات كحد أقصى وفقاً لما نص عليه نظام حوكمة الشركات المدرجة في السوق الرئيسية.

ثامناً: الإفصاح:

تلتزم الشركة التزاماً كاملاً بجميع متطلبات الإفصاح التي تقضي بها التشريعات القائمة وتعليمات الجهات الرقابية المختلفة، وهي المتطلبات التي تتوافق تماماً مع المتطلبات المنصوص عليها في نظام الحوكمة.

ومن أهم هذه المتطلبات الإعلان الفوري عن المعلومات التي تهم المساهمين وجمهور المتعاملين في أسهم الشركة بهدف وصول المعلومة المؤثرة في أسعار الأسهم إلى المستثمرين بشكل متساوٍ وفي

آن واحد بما يتيح فرصاً متساوية لاتخاذ القرارات الاستثمارية.

ويتحقق مجلس الإدارة، من خلال وحدة مراقبة الالتزام، من أن جميع عمليات الإفصاح التي تقوم بها الشركة تتيج معلومات دقيقة وصحيحة، وأن التقارير المالية للشركة مطابقة لمعايير المحاسبة والتدقيق الدولية ومتطلباتها.

ويتم الإفصاح عن عدد أسهم أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين وكبار المساهمين، وأيضاً الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان المختلفة المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى من يطلبها من جهات الاختصاص.

وقد تم خلال العام الإفصاح عن كافة القرارات التي أصدرها مجلس الإدارة والتي تهم السادة المساهمين وجمهور المستثمرين والمتعاملين في أسهم الشركة، وذلك بالإخطار الفوري لبورصة قطر وهيئة قطر للأسواق المالية، بالإضافة إلى النشر في الصحف المحلية وعلى الموقع الإلكتروني للشركة.

كما يتم نشر التقارير المالية المدققة للشركة بالصحف وعلى الموقع الإلكتروني للشركة، وذلك إعمالاً لنصوص قانون الشركات التجارية وتعليمات بورصة قطر وهيئة قطر للأسواق المالية

وقد عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٥م، وتم في هذه الاجتماعات ما يلي:

١. بحث ومناقشة البنود الهامة في عدد (١٧) تقرير مراجعة داخلي شملت معظم إدارات وأقسام المجموعة وعمليات الدوحة، وكذلك مناقشة واعتماد عدد من التقارير المتعلقة بنشاطات إدارة المخاطر ونظم المعلومات للمجموعة وتعيضات السيارات وغير السيارات، كما تم اعتماد تقرير حوكمة الشركات السنوي لعام ٢٠١٤م، وتقرير الأداء لكل من لجنة التدقيق ومتابعة الالتزام وإدارة التدقيق الداخلي. وقد اشتملت هذه التقارير على ستة ملاحظات هامة وبعض الملاحظات الأخرى الأقل أهمية - غير أنه بالنظر إلى حجم وطبيعة النشاط، فإن جميع هذه الملاحظات لا تمثل أية مخالفات أو تجاوزات جوهرية لنظم الرقابة الداخلية، كما أن جميع هذه الملاحظات قد تم العمل على تلاشيها / تنفيذها من جانب الإدارة خلال المدة المحددة إذا تضمن تقرير التدقيق ذلك.

٢. اعتماد القوائم المالية وتقرير مدققي الحسابات الخارجي والتقارير الإيضاحية لعام ٢٠١٤م.

٣. إصدار التوجيهات اللازمة لإدارة نظم المعلومات لوضع خطة طويلة الأجل بهدف توافق أهداف

نظم المعلومات مع سياسات ونظم المجموعة .

٤. اعتماد خطة التدقيق الداخلي لعام ٢٠١٦م لمجموعة قطر للتأمين وشركة قطر لإعادة التأمين وأنتاريس المحدودة وشركة قطر أوروبا. ٥. اعتماد تحديث إدارة المخاطر كما في ديسمبر ٢٠١٥م.

(ج) لجنة الترشيحات:

اشتمل الهيكل التنظيمي الجديد للشركة على لجنة "الترشيحات"، وسيتم تفعيل هذه اللجنة وتشكيل أعضائها حين تُتاح لهذه اللجنة فرصة مباشرة صلاحياتها المبينة في نظام الحوكمة، وذلك بإصدار التشريعات اللازمة لذلك.

رابعا: الإدارة العامة (التنفيذية):

تتولى الإدارة العامة للشركة (الإدارة التنفيذية) تنفيذ خطط واستراتيجيات العمل وترجمة الأهداف والسياسات التي يضعها مجلس الإدارة إلى خطط قصيرة وطويلة المدى والعمل على تنفيذها بالتعاون مع مديري الإدارات المعنية، ومراقبة سير العمل في إدارات الشركة المختلفة وتطبيق الصلاحيات المالية والإدارية المعتمدة من مجلس الإدارة، كما تتولى تزويد المجلس ولجانه بجميع المعلومات والوثائق والبيانات والإحصاءات

التي يطلبونها.

والرئيس التنفيذي للشركة هو السيد / خليفة عبد الله تركي السبيعي - وهو حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة ميتشجان بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨١م، والتحق بقطر للبترول - رئيساً لقسم التأمين في عام ١٩٨٢م، وانضم إلى شركة قطر للتأمين عام ١٩٨٦م مديراً عاماً للشركة، ثم رئيساً تنفيذياً لمجموعة شركاتها، كما يمثل شركة قطر للتأمين في مجلس إدارة شركة الضمان للتأمين الإسلامي "بيمه" وعدد من الشركات التابعة.

خامساً: الهيكل التنظيمي:

تدوم الشركة على تطوير وتحديث هيكلها التنظيمي ليتوافق مع استراتيجيات وخطط العمل بها، ولتحقق الاتصال المطلوب بين الإدارة العامة للشركة ومختلف إداراتها الفنية والمالية والإدارية، وبين هذه الإدارات مع بعضها البعض، وليكفل المزيد من الرقابة على أنشطة قطاعات الشركة المختلفة، ويُعتمد الهيكل وتعديلاته من لجنة السياسات والتدقيق قبل تنفيذه.

وبناءً على توصية السادة / أوليفر وايمان تم وضع الهيكل التنظيمي الجديد للشركة وتعيين المناصب المصاحبة له وتعديل الصلاحيات الإدارية والمالية

للمجموعة المعدّة من قبل السادة / إيرنست آند يونج، والتي تُعزّز من كفاءة رأس المال وتواكب رؤية قطر للتأمين وخططها المستقبلية في التوسع والنمو.

٣. زيادة رأس مال شركة قطر للتأمين أوروبا المحدودة (QEL) (مالطا) إلى (٦٠) مليون دولار، وذلك في ضوء توسيع نشاط الشركة في السوق الأوروبي ومتطلبات جهة التنظيم والرقابة في مالطا.

٤. الموافقة على زيادة الحد الأقصى للتحمل بالنسبة للخسارة في حالة الكوارث .

٥. الموافقة على المكافآت والحوافز للموظفين للعام ٢٠١٥م.

٦. الموافقة على توزيع أرباح نقدية بالإضافة الى توزيع أسهم مجانية على المساهمين، وإصدار أسهم جديدة للاكتتاب لمساهمي الشركة.

٧. تحديد مكافأة عضوية مجلس الإدارة للسنة المالية ٢٠١٥ بمبلغ (٢٢,٥) مليون ريال توزع بالتساوي على أعضاء المجلس الموقر بواقع (٢,٥) مليون ريال لكل عضو.

ج) لجنة التدقيق ومتابعة الالتزام: وتتولى المهام التالية:

١. إصدار التوصية اللازمة لمجلس الإدارة بشأن تعيين مدققي الحسابات الخارجيين ومناقشة تقاريرهم وملاحظاتهم واتخاذ اللازم بشأنها.

٢. تعيين المراجعين الداخليين وخطط واستراتيجيات وبرامج المراجعة الداخلية ومناقشة تقاريرها الدورية وإصدار توجيهاتها بشأنها.

٣. إقرار نظم مراقبة الالتزام بنظام العمل والالتزام بالقوانين واللوائح المنظمة لنشاط الشركة، والصلاحيات، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتضارب المصالح، ومناقشة التقارير الخاصة بها واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها.

٤. وضع الخطوط العريضة لإدارة المخاطر ومناقشة تقاريرها الدورية طبقاً لبرامج الرقابة الموضوعية مع وضع الحدود القصوى للمخاطر التأمينية المقبولة والحد الأقصى لاحتفاظ الشركة.

٥. إقرار أنظمة العمل والإرشادات والسياسات التي تكفل تنفيذ خطط العمل بكل كفاءة وفاعلية طبقاً للقواعد المتعارف عليها محلياً

وعالمياً، والتي تحكم النشاط وتتماشى مع توجيهات مجلس الإدارة.

٦. تقدم تقريرها إلى مجلس الإدارة عن المراجعة الداخلية / حوكمة الشركات / الالتزام / إدارة المخاطر، مُبدية رأيها في كل منها.

وتضم اللجنة عدد (٤) أربعة من أعضاء مجلس الإدارة هم:

السيد / خلف أحمد المناعي رئيساً

السيد / جاسم محمد جوده عضواً

الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني عضواً

الشيخ فيصل بن ثاني بن فيصل آل ثاني عضواً

وينضم إليهم في الاجتماعات المختصين من الإدارة التنفيذية للشركة.

ويتعذر في الوقت الحالي أن يكون غالبية أعضاء لجنة التدقيق ومتابعة الالتزام من الأعضاء المستقلين، حيث أن جميع أعضاء مجلس الإدارة في دورته الحالية (٢٠١٤ - ٢٠١٦م) من غير المستقلين، وسوف يراعى تعديل ذلك الوضع بعد أن سَمَحَ قانون الشركات التجارية الجديد بوجود أعضاء مستقلين.

وفيما يلي موجزاً لأهم القرارات التي اتخذتها اللجنة:

١. إنشاء صندوق عقاري عن طريق تأسيس شركة جديدة يتم تكوينها تحت مظلة قوانين دولة قطر - تحمل اسم «شركة اللوان للعقارات» بغرض "شراء وبيع وتأجير واستئجار وخدمات التأجير واستثمار وتطوير العقارات وإدارتها.

٢. الاستثمار في مخاطر التخلف عن السداد الخاص بالخطوط الجوية القطرية.

٣. شراء حصص الأقلية في شركة (Qatar Re).

٤. الاستثمار في عقار بدبي "القائم عليه نشاط تعليمي لمدرسة بريطانية".

٥. البت في دراسة شراء عقار تجاري بلندن.

(ب) لجنة السياسات والتنظيم: وتتولى المهام التالية:

١. التحقق من أن الرؤية المستقبلية المعدة بمعرفة مجلس الإدارة قد تم تحويلها إلى أهداف واستراتيجيات وخطط عمل وإقرار هذه الاستراتيجيات ومتابعة تطويرها ومراقبة تطبيقها وتنفيذها وإقرار الموازنة التقديرية.

٢. تفويض وتوافق على قبول الأخطار / التعويضات

/ مشاريع العمل / المصروفات التي تزيد على الحدود الممنوحة للعضو المنتدب أو تلك التي تحتاج إلى موافقة اللجنة.

٣. إقرار الهيكل التنظيمي للشركة وتعديلاته وجميع الأمور التي تتعلق بالتغييرات في هيكل الأجور.

٤. إقرار سياسة منح المكافآت والحوافز للإدارة التنفيذية في ضوء تقارير الأداء ونتائج النشاط الدورية، ورفع ما تراه بشأنها إلى مجلس الإدارة، ووضع القواعد الخاصة بمكافآت وبدلات أعضاء المجلس وكذلك توصياتها بالنسبة لمكافأة عضوية مجلس الإدارة في نهاية العام، وذلك في ضوء نصوص قانون الشركات التجارية (المادة ١١٨)، والنظام الأساسي للشركة (المادة ٤٠).

٥. متابعة التزام الشركة بمسئولياتها الاجتماعية والبيئية . وتقرير سياسة الرعاية للمؤتمرات والندوات الاقتصادية والثقافية والرياضية والتبرعات والإعانات، وذلك فيما يزيد عما هو محدد بموجب القانون رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٨م الخاص بدعم الأنشطة.

٦. رفع تقرير إلى مجلس الإدارة بنشاطها وملاحظاتها وتوصياتها.

وتتولى لجنة السياسات والتنظيم - عمل لجنة المكافآت، وسيتم إنشاء لجنة مستقلة للمكافآت مع بداية الدورة القادمة للمجلس (٢٠١٧م) - (٢٠١٩م).

وتضم اللجنة في عضويتها عدد (٣) ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة هم:

السيد / عبد الله بن خليفة العطية رئيساً

السيد / حسين إبراهيم الفردان عضواً

السيد / خلف أحمد المناعي عضواً

وينضم إليهم في الاجتماعات الرئيس التنفيذي للشركة والمختصين من الإدارة التنفيذية.

وقد عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٥م اتخذت فيها العديد من القرارات . إضافة إلى القرارات التي تم اتخاذها بالتمرير بموافقة جميع الأعضاء.

ومن أهم القرارات التي أصدرتها اللجنة:

١. اعتماد الاستثمار في عقد شراكة تأمين وإعادة تأمين لنشاط تأمين سيارات في المملكة المتحدة مع شركة تأمين محلية مسجلة في الاتحاد الأوروبي.

٢. اعتماد خطة إعادة هيكلة الوحدات الخارجية

وبجانب اللجان الدائمة، يقوم مجلس الإدارة - عند اللزوم - بتشكيل لجان لبحث أو دراسة موضوعات محددة، وينتهي عمل هذه اللجان بانتهاء الدراسة أو البحث ورفع النتائج / التوصيات إلى مجلس الإدارة.

هذا ولا يوجد لجنة مستقلة للمكافآت، حيث تتولى لجنة السياسات والتنظيم القيام بمهام هذه اللجنة.

واللجان المنبثقة عن مجلس إدارة الشركة في الوقت الحالي هي:

لجنة الاستثمار، (ب) لجنة السياسات والتنظيم، (ج) لجنة التدقيق ومتابعة الالتزام، (د) لجنة الترشيحات.

أ) لجنة الاستثمار: وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

١. توجيه السياسة الاستثمارية للشركة طبقاً للتفويض الممنوح لها من مجلس الإدارة، ووضع استراتيجية الاستثمار في ضوء حركة التعاملات في أسواق الاستثمار المحلية والعالمية.

٢. وضع الحدود لصلاحيات الإدارة التنفيذية في الاستثمار، واتخاذ القرارات اللازمة فيما يزيد على هذه الحدود.

٣. مراقبة إدارة محفظة الأوراق المالية للشركة بهدف تحقيق أفضل عائد ممكن مع الحفاظ على التنوع النوعي والجغرافي لأوعية الاستثمار وإيجاد نوع من التوازن بينها للتخفيف من أية تأثيرات سلبية لأي منها آخذة في الاعتبار ضرورة الحفاظ على السيولة النقدية اللازمة لمقابلة الالتزامات.

٤. مناقشة مبادرات الاستثمار المحتملة والعروض المتعلقة باستخدام فوائض الأموال مع رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الفرص المحتملة لشراكات استثمارية.

٥. رفع تقرير إلى مجلس الإدارة بنتائج نشاط اللجنة، والقرارات التي أصدرتها، وتوصياتها بالنسبة للموضوعات التي تحتاج إلى قرارات يصدرها المجلس.

وتضم اللجنة في عضويتها كل من:

السيد / حسين إبراهيم الفردان - عضو مجلس الإدارة رئيساً

السيد / جاسم محمد جوده - عضو مجلس الإدارة عضواً

الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني - عضو مجلس الإدارة عضواً

الشيخ جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني - عضو مجلس الإدارة عضواً

الشيخ فيصل بن ثاني بن فيصل آل ثاني - عضو مجلس الإدارة عضواً

وينضم إليهم في الاجتماعات المختصين من الإدارة التنفيذية وهم السادة:

خليفة عبدالله تركي السبيعي - الرئيس التنفيذي للمجموعة

علي صالح الفضالة - نائب أول الرئيس التنفيذي للمجموعة

سونيل كومار تالوار - الرئيس التنفيذي للعمليات الخارجية

تم خلال اجتماعات اللجنة التي انعقدت خلال عام ٢٠١٥م استعراض التقارير الدورية والاستثنائية المعدة بواسطة إدارة الاستثمار والتي توضح الأوضاع بالنسبة لاستثمارات المجموعة أولاً بأول واتخاذ القرارات المناسبة، و نظراً لأهمية عنصر الوقت فقد اتخذت بعض القرارات بالتمرير.

ط) إجتماعات مجلس الإدارة:

يجتمع مجلس الإدارة، طبقاً للتشريعات السارية، ست مرات على الأقل خلال السنة، وقد بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها المجلس خلال عام ٢٠١٥م عدد (٦) ستة اجتماعات حضرها جميع أعضاء المجلس شخصياً أو بممثلين عنهم من أعضاء المجلس بموجب سند تمثيل كتابي.

وطبقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، فإنه إذا تغيب عضو مجلس الإدارة عن حضور ثلاثة اجتماعات متتالية أو خمسة اجتماعات متفرقة بغير عذر مقبول - يُعتبر مستقياً.

وقد نصت المادة (٣٢) من النظام الأساسي المعدل للشركة على أن مجلس الإدارة يجتمع بدعوة من رئيسه، وأن على الرئيس أن يدعو المجلس للاجتماع بناءً على طلب عضوين من أعضائه.

وجميع اجتماعات مجلس الإدارة التي انعقدت في عام ٢٠١٥م كانت بدعوة من رئيس المجلس، ويتم إرسال خطابات الدعوة للاجتماع مع جدول أعمال الاجتماع قبل أسبوع من التاريخ المحدد للاجتماع الذي يحق فيه لكل عضو من أعضاء المجلس إضافة أية موضوعات أخرى للمناقشة، حيث يشتمل جدول الأعمال «دائماً» على بند

يجري نصح به يلي: «مناقشة أية موضوعات أخرى تعرض على المجلس».

ي) أمين سر المجلس:

يتولى أمانة سر المجلس السيد / علي علي درباله - المستشار القانوني للشركة، وهو حاصل على درجة ليسانس في الحقوق عام ١٩٧٠م من جامعة الإسكندرية بجمهورية مصر العربية، واشتغل بالمحاماة منذ تخرجه، حيث قيّد بنقابة المحامين المصرية في نوفمبر ١٩٧٠م، ثم التحق بالعمل في شركة مصر للتأمين منذ أبريل عام ١٩٧١م، وتم قيده محامياً لدى محكمة النقض المصرية منذ عام ١٩٨٦م، والتحق بشركة قطر للتأمين منذ نوفمبر عام ١٩٨٧م، ويتولى أمانة سر مجلس الإدارة منذ عام ١٩٨٨م.

ويقوم بتسجيل وحفظ جميع محاضر اجتماعات المجلس وسجلاته والتقارير التي ترفع من المجلس وإليه، ويتولى تأمين إيصال وتوزيع المعلومات المتعلقة بالشركة إلى من يطلبها من أعضاء مجلس الإدارة والرد على تساؤلاتهم وتقديم المشورة إليهم، والتنسيق فيما بينهم وبين المجلس وأصحاب المصالح الآخرين بالشركة بما فيهم المساهمين والإدارة والموظفين.

ك) الأطراف ذات العلاقة (تضارب المصالح وتعاملات الأشخاص الباطنيين):

تُطبق الشركة اللوائح الخاصة بالتعامل مع الأطراف ذات العلاقة، وهي اللوائح الموضوعة وفقاً للتشريعات السارية وأخصها قانون الشركات التجارية، ونظام حوكمة الشركات، وذلك بما يضمن تحقيق أقصى درجات الشفافية والإنصاف والإفصاح.

ثالثاً: لجان مجلس الإدارة:

يعاون مجلس الإدارة في أداء مهامه والاضطلاع بمسؤولياته في إدارة الشركة ووضع وتنفيذ خططها واستراتيجيتها والإشراف على ذلك التنفيذ ومراقبة آلياته، عدد من اللجان فوضها المجلس صلاحيات القيام بمهام محددة في جوانب محددة من نشاط الشركة، وتؤدي هذه اللجان المهام المسندة إليها تحت الإشراف الكامل والتقييم المستمر لنتائج أعمالها من مجلس الإدارة.

وتجتمع اللجان بشكل دوري لتدارس ومناقشة الموضوعات التي تطرح عليها وتقرير ما يلزم لتحقيق أهدافها، وتعرض محاضر اجتماعاتها وقراراتها وتوصياتها على مجلس الإدارة أولاً بأول، كما ترفع إليه تقريراً سنوياً بنتائج أعمالها.

مجلس الإدارة وميثاق الحوكمة.

ولا يشارك رئيس المجلس في عضوية أي من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، كما أنه لا يجمع بين رئاسة المجلس والرئاسة التنفيذية للشركة.

(و) واجبات رئيس المجلس. كعضو منتدب للإدارة:

• يكون حلقة الوصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. لنقل الأهداف الموضوعة بواسطة مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذها على الوجه الصحيح.

• يستعرض ويناقش الاستراتيجيات والخطط طويلة الأمد للشركة المقدمة من الإدارة التنفيذية، ويعطي التوجيهات التي تمكن الشركة من مجابهة تحديات السوق.

• التأكد من أن توجُّهات العمل بصفة عامة تتماشى مع الأهداف الموضوعة بواسطة مجلس الإدارة.

• الموافقة / التوصية لمجلس الإدارة. فيما يختص بأية استثمارات / إعادة هيكلة / إعادة تمويل أو أية مبادرات استراتيجية أخرى.

• تزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية عن أداء

الإدارة التنفيذية.

• مراقبة تنفيذ سياسات الشركة الإدارية والمالية والفنية الموافق عليها من مجلس الإدارة.

• التأكد من أن الإدارة التنفيذية وكل أصحاب الصلاحيات في الشركة بما في ذلك الصلاحيات الممنوحة للجان تعمل في نطاق الصلاحيات المقررة لهم.

• النظر في توصيات اللجان المختلفة للشركة والتوجيه بالإجراء المناسب بشأنها.

وهذه الواجبات لرئيس مجلس الإدارة كعضو منتدب - لا تشمل على أية مهام تنفيذية، وإنما تُمثل حلقة الوصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لنقل الأهداف الموضوعة بواسطة مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذها على الوجه الصحيح، ومع ذلك، ونزولاً على توجيهات الهيئة، فسوف يتم تعديل الأوضاع لتتوافق مع رؤية الهيئة في هذا الشأن، مع مراعاة عدم الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة ومنصب العضو المنتدب في الدورة القادمة لمجلس الإدارة (٢٠١٧م - ٢٠١٩م).

(ز) مهام مجلس الإدارة وواجباته الأخرى:

• يضمن مجلس الإدارة أن تُتاح لأعضائه إمكانية الوصول وبشكل كامل وفوري إلى المعلومات

والوثائق والسجلات المتعلقة بالشركة وذلك من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يُلزم الإدارة التنفيذية للشركة بتزويد المجلس ولجانه بجميع الوثائق والمعلومات المطلوبة.

• يتأكد مجلس الإدارة من دعوة أعضاء لجانه المختلفة والمدققين الداخليين وممثلين عن المدققين الخارجيين لحضور اجتماعات الجمعية العامة للشركة.

• يضع المجلس برنامج تدريب لأعضاء مجلس الإدارة المعيّنين حديثاً لضمان تمتعهم بفهم مناسب لسير عمل الشركة وعمليّاتها، وإدراكهم لمسؤولياتهم تمام الإدراك، وذلك من خلال إشراكهم في عضوية اللجان المختلفة.

• أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإدراك الجيد لدورهم وواجباتهم وأن يتقنوا أنفسهم في المسائل الخاصة بنشاط الشركة.

• يضمن مجلس الإدارة أن يُبقي أعضائه على الدوام مطلعين على التطورات في مجال الحوكمة وأفضل الممارسات في هذا الخصوص.

• يتضمن النظام الأساسي للشركة إجراءات واضحة لإقالة أعضاء مجلس الإدارة في حالة تغيبهم عن اجتماعات المجلس.

ومن غير الممكن في الوقت الحالي تصنيف أعضاء المجلس إلى "تنفيذين وغير تنفيذين ومستقلين"، نظراً لأن انتخابهم تم طبقاً لشروط العضوية المنصوص عليها في نظام الشركة الأساسي وتلك التي جرت بها نصوص قانون الشركات التجارية الذي كان معمولاً به في وقت انتخاب المجلس للدورة الحالية (٢٠١٤ - ٢٠١٦م)، وهي نصوص لم تشمل على مثل هذا التصنيف.

ووفقاً لأحكام المادة (٩) من النظام الجديد لحوكمة الشركات والتعاريف الواردة في هذا النظام، فإن جميع أعضاء مجلس إدارة الشركة في دورته الحالية (٢٠١٤ - ٢٠١٦م) أعضاء غير مستقلين، كما أنهم أعضاء غير تنفيذين عدا سعادة رئيس المجلس والعضو المنتدب - بصفته العضو المنتدب للإدارة.

وسوف تتم مراعاة متطلبات نظام الحوكمة في هذا الخصوص في الانتخابات القادمة لمجلس الإدارة بعد أن أجاز قانون الشركات التجارية الجديد وجود أعضاء مستقلين من غير المساهمين.

ج) مهام المجلس ومسئوليته:

مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن إدارتها، ويتحمل مسؤولية وضع الأهداف والاستراتيجيات اللازمة لنشاطها ومراقبة تنفيذها من قبل

الإدارة التنفيذية للشركة واللجان التي يُفوضها بعض صلاحياته، وذلك كله وفقاً لما ورد بيانه من مهام ومسؤوليات وصلاحيات وواجبات للمجلس ولكل من رئيس المجلس وكل عضو من أعضائه - في نصوص قانون الشركات التجارية وفي عقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي، يضاف إلى ذلك ما أوجبه نظام الحوكمة من واجبات ومسؤوليات والتزامات، خاصة التأكد من التزام الشركة بمبادئ الحوكمة ومراجعة وتحديث تطبيقات الحوكمة على وجه مستمر، وضمان تقيدها بالقوانين واللوائح ذات الصلة ويعقد تأسيسها ونظامها الأساسي، ومراجعة وتطوير قواعد السلوك المهني التي تجسّد قيم الشركة والسياسات والإجراءات الداخلية التي يجب على أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الشركة الالتزام بها بما يضمن تحقيق أفضل الممارسات وتلبية حاجات الشركة.

ويعاون مجلس الإدارة عدد من اللجان صدر بتشكيلها وتحديد صلاحياتها والمهام الموكولة إليها قرار من المجلس، حسبما سيأتي بيانه.

ويتضمن التقرير السنوي الذي يُعده مجلس الإدارة تقييماً شاملاً لأداء الشركة خلال العام ونتائج نشاطها.

وتحدد الجمعية العامة العادية للشركة، بناءً على توصية مجلس الإدارة، مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، التي تتولى لجنة السياسات والتنظيم المنبثقة عن المجلس تقديرها في ضوء نتائج النشاط وفي حدود ما نص عليه قانون الشركات التجارية الجديد في المادة (١١٩)، والنظام الأساسي للشركة في المادة (٤٠).

د) واجبات أعضاء مجلس الإدارة الاستثنائية:

كل عضو في مجلس الإدارة يدين للشركة بواجبات العناية والإخلاص والتقيّد بالسلطة المؤسسية كما هي محددة في القوانين واللوائح ذات الصلة وفي ميثاق مجلس الإدارة ونظام الحوكمة، وهم يعملون جميعاً على أساس معلومات واضحة وبحسن نية وبالعناية والاهتمام والفاعلية اللازمين لتحقيق مصلحة الشركة ومساهمتها.

هـ) واجبات رئيس مجلس الإدارة:

يكون رئيس مجلس الإدارة مسئولاً عن حسن سير عمل المجلس والتأكد من قيامه بمناقشة جميع المسائل الأساسية بشكل فعّال وفي الوقت المناسب، بالإضافة إلى مسؤولياته واختصاصاته المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة ونظام الحوكمة وميثاق

٦	السيد / خلف أحمد المناعي عضو	(حكومة قطر)	٠١٨,٤٢٣,٩٢ صندوق التقاعد المدني ٦,٨٢٤,٧٤٤ صندوق التقاعد العسكري	٠/٠ ٩,٩٨ ٠/٠ ٣,٧٠	وكيل وزارة والمالية، عضو مجلس الشورى، عضو مجلس إدارة شركة (QIM)، عضو مجلس إدارة مصرف قطر المركزي	غير مستقل غير تنفيذي
٧	الشيخ جاسم بن حمد بن جاسم جبر آل ثاني عضو	شركة المراقب كابيتال)	٢,٠٤٦,١٨٣	٠/٠ ١,١١	رئيس مجلس إدارة مصرف قطر الإسلامي وشركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه)	غير مستقل غير تنفيذي
٨	الشيخ فيصل بن ثاني بن فيصل آل ثاني عضو	شركة بروق (التجارية)	٩,٢٣١,٠٦٧	٠/٠ ٥,٠	حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ماريمونت / الولايات المتحدة الأمريكية، شغل منصب رئيس مجلس إدارة مدرسة قطر للدراسات المصرفية وإدارة الأعمال، مساعد مدير إدارة الاستثمار في مصرف قطر المركزي، وحالياً رئيس الاستثمار في مؤسسة صندوق قطر (Qatar foundation endowment)، نائب رئيس مجلس إدارة شركة فودافون قطر	غير مستقل غير تنفيذي
٩	الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني عضو	(شخصياً)	٤٩٦,٨٠٠	٪ ٠,٠٢٧	رجل أعمال، وزير سابق، رئيس مجلس إدارة شركة (QIM) وعضو مجلس إدارة وشركة الكهرباء والماء القطرية	غير مستقل غير تنفيذي

* عدد الأسهم المملوكة ونسبتها إلى رأس المال هي كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ م.

* بناءً على طلب شركة بروق التجارية - حل الشيخ فيصل بن ثاني بن فيصل آل ثاني - محل الشيخ خالد بن حمد بن خليفة آل ثاني - في تمثيل هذه الشركة في عضوية مجلس الإدارة.

م	إسم العضو وصفته في تشكيل المجلس	الجهة التي يمثلها	عدد الأسهم المملوكة *	النسبة المئوية من رأس المال	السيرة الذاتية	التصنيف
(١)	الشيخ خالد بن محمد بن علي آل ثاني رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	(شخصياً)	٤,١٤١,٤٣١	٢,٢٤ %	رجل أعمال ووزير سابق	غير مستقل تنفيذي
(٢)	السيد / عبدالله بن خليفة العظيمة نائب رئيس مجلس الإدارة	(شخصياً)	١,٥٤٦,٨١٣	٠,٠٨٤ %	رجل أعمال، وزير دولة، حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية من الولايات المتحدة الأمريكية، رئيس مجلس إدارة دار الخليج للنشر والطباعة، رئيس مجلس إدارة شركة كونتراكو للمقاولات	غير مستقل غير تنفيذي
(٣)	السيد / حسين إبراهيم الفردان عضو	(شخصياً)	١,٣١٤,٠٣٣	٠,٠٧١ %	رجل أعمال، رئيس مجلس إدارة مجموعة الفردان، العضو المنتدب للبنك التجاري، وعضو مؤسس وعضو مجلس إدارة في بنك إنفستكوب في البحرين، نائب رئيس مجلس إدارة دار الخليج للنشر والطباعة، نائب رئيس مجلس إدارة رابطة رجال الأعمال القطريين	غير مستقل غير تنفيذي
(٤)	السيد / جاسم محمد جوده عضو	(شركة الجيدة للسيارات والتجارة)	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٨ %	رجل أعمال، رئيس مجلس إدارة مجموعة الجيدة	غير مستقل غير تنفيذي
(٥)	الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني جاسم آل ثاني عضو	(شخصياً)	١,٢٥٤,٩٨٥	٠,٠٦٨ %	حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية من الولايات المتحدة الأمريكية، رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للبنك الخليجي ووزير سابق للاقتصاد والتجارة، نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة المستثمرين القطريين، عضو مجلس إدارة رابطة رجال الأعمال القطريين	غير مستقل غير تنفيذي

وفيما يلي بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة، وهم
نخبة من كبار رجال الأعمال القطريين من ذوي
الخبرة المالية والاقتصادية الكبيرة:

غير المساهمين مع إعفائهم من شرط تملك أسهم
العضوية *

كما أضافت المادة (٩٦) من ذلك القانون حكماً
جديداً بشأن طريقة انتخاب أعضاء مجلس
الإدارة وجعلت التصويت على ذلك الانتخاب
بالنسبة للشركات المدرجة يتم وفقاً لنظام الحوكمة
الذي تضعه هيئة قطر للأسواق المالية (التصويت
التراكمي) *

ولا يتصور أن يشتمل النظام الأساسي على
نص يُلزم طالب الترشيح بشروط لم ينص عليها
القانون مثل بيان مهاراته المهنية والتقنية وخبراته
ومؤهلاته، حتى يمكن إعطاء هذه المعلومات إلى
المساهمين حسبما جرت به المادة (١/٢٧) من
نظام الحوكمة الجديد، فهذه المعلومات يعرضها
المرشح بنفسه عليهم ليُبين لهم أفضليته عن غيره
من المرشحين للعضوية.

وعلى ذلك فإنه يلزم انتظار صدور التشريع
الذي يسمح بإضافة ذلك البيان إلى شروط
الترشيح للعضوية.

وقد تم انتخاب مجلس الإدارة الحالي (للفترة
٢٠١٤ - ٢٠١٦م) في اجتماع الجمعية العامة العادية
للشركة التي انعقدت بتاريخ ٢٠١٤/٢/١٦م.

الشركات التجارية الجديد رقم (١١) لسنة ٢٠١٥م
ومع ما سوف تشتمل عليه لائحة التعليمات
التففيذية للتأمين التي يجري إعدادها من جانب
مصرف قطر المركزي.

(ب) تشكيل مجلس الإدارة:

يتم انتخاب مجلس إدارة الشركة من خلال
الجمعية العامة للمساهمين وفقاً للشروط
والقواعد المنصوص عليها في قانون الشركات
التجارية، وأحكام النظام الأساسي للشركة الذي
يستلزم للترشيح لعضوية مجلس الإدارة ملكية عدد
من أسهم الشركة لا يقل عن مائتي ألف سهم، غير
أن مبدأ التصويت التراكمي في عملية الانتخاب
والذي أشار إليه نظام الحوكمة يتعذر تطبيقه في
الوقت الحالي لغياب النص التشريعي الواضح
الذي يسمح بذلك.

وقد عدت المادة رقم (٩٧) من قانون الشركات
التجارية الجديد رقم (١١) لسنة ٢٠١٥م عدت
الشروط الواجب توافرها في عضو مجلس الإدارة،
وأحالت إلى النظام الأساسي للشركة بشأن
تحديد عدد الأسهم التي يلزم أن يملكها من
يتقدم للترشيح للعضوية.

وأجازت هذه المادة أن يكون ثلث أعضاء مجلس
الإدارة من الأعضاء المستقلين ذوي الخبرة من

التزمت بمتطلبات ومبادئ الحوكمة، ولكن من خلال مسميات وقواعد قد تكون مختلفة عن تلك التي اشتمل عليها نظام الحوكمة الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، ولكنها تحقق في النهاية الغايات والأهداف التي ينشدها هذا النظام، وتتوافر فيها كافة العناصر التي تعني بها المعايير الدولية المتعارف عليها للحوكمة.

وفي ضوء نصوص نظام الحوكمة وما طرأ عليه من تعديلات، قامت الشركة بتعديل المسميات والقواعد المعمول بها لديها لتتوافق مع تلك التي اشتمل عليها النظام، وذلك في حدود التشريعات المعمول بها بالنسبة للشركات التجارية، وعلى وجه الخصوص قانون الشركات التجارية رقم (٥) لسنة ٢٠٠٢م وتعديلاته، ثم قانون الشركات التجارية رقم (١١) لسنة ٢٠١٥م.

واعتباراً من ٢٠١٣/١/٢١م - بدأ سريان القانون رقم (١٣) لسنة ٢٠١٢م بإصدار قانون مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية، ذلك القانون الذي أصبحت الشركة بمقتضاه خاضعة لإشراف ورقابة مصرف قطر المركزي.

وقد أصدر سعادة محافظ المصرف المركزي التعاميم التي اشتملت على الترتيبات التي سيجري تطبيقها خلال مهلة توفيق الأوضاع التي نص

عليها القانون، وهي ستة أشهر، والتي تم مددها حتى ٢٠١٥/٥/٣١م ثم حتى ٣١ يناير ٢٠١٦م.

وكان من أهم الترتيبات الانتقالية التي نصت عليها تلك التعاميم، استمرار سريان الترخيص الصادر عن وزارة الأعمال والتجارة وفقاً للمرسوم بقانون رقم (١) لسنة ١٩٦٦م لحين صدور أنظمة التأمين ذات الصلة من قبل المصرف.

ويمكن تحديد موقف الشركة، بالنسبة للتقيد بنظام الحوكمة كما يلي:

أولاً: ميثاق الحوكمة:

قامت الشركة بوضع ميثاق للحوكمة يتضمن المبادئ والقواعد والتطبيقات العملية لنظام الحوكمة التي اشتمل عليها نظام حوكمة الشركات الصادر عن مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٧/١/٢٠٠٩م، ليكون دليلاً للشركة نحو التطبيق الأمثل لذلك النظام و إطاراً لأدائها في سبيل تحقيق رؤيتها المستقبلية، مع الأخذ في الاعتبار أفضل المعايير الدولية للحوكمة ومنها على سبيل المثال لا الحصر تلك التي وضعتها منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية OECD وبنك التسويات الدولية BIS والشبكة الدولية للحوكمة ICGN والمعهد المالي الدولي IIF، مع تكييف هذه الأحكام وفقاً لخصوصيات دولة قطر

وقانون الشركات التجارية القطري و أنظمة سوق الأوراق المالية، بالإضافة إلى عقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي وطبيعة النشاط الذي تزاوله.

وقد نص ذلك الميثاق على أن تكون كافة الإضافات أو التعديلات التي يتم إدخالها على نظام حوكمة الشركات أو تقضي بها القوانين واللوائح ذات الصلة بمثابة بنود مكملة أو معدلة له حسب الأحوال، حتى يتواءم مع مستجدات نظام الحوكمة عالمياً ومتطلبات أجهزة الرقابة المحلية.

وقد تم اعتماد هذا الميثاق من مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٦/١٠/٢٠١٢م.

ثانياً: مجلس الإدارة:

أ) ميثاق مجلس الإدارة:

تم اعتماد ميثاق لمجلس الإدارة - جرى إعداده وفقاً لما جاء بالنموذج المرفق بنظام حوكمة الشركات والقواعد والمعايير التي اشتمل عليها هذا النظام وما جرت به نصوص كل من قانون الشركات التجارية رقم (٥) لسنة ٢٠٠٢م وتعديلاته وعقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي المعدل، بشأن مجلس الإدارة وشروط العضوية فيه وصلاحيات ومسئوليات وواجبات وحقوق أعضائه، وسوف يتم تعديل هذا الميثاق ليتوافق مع أحكام قانون

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠١٥م

نزولاً على مقتضى نص المادة (٢١) من النظام الجديد لحوكمة الشركات المدرجة في السوق الرئيسية، يطيب لمجلس إدارة شركة قطر للتأمين تقديم تقريره السنوي عن الحوكمة لعام ٢٠١٥م، والذي يشتمل على معلومات وبيانات سبق ترديدها في تقارير الحوكمة التي سبق للشركة تقديمها وما تم بيانه من إيضاحات بناءً على ملاحظات الهيئة على تلك التقارير، وذلك بقصد تحقيق كامل الفائدة للمساهمين والمستثمرين الجدد .

تمهيد:

حوكمة الشركات هي - في جوهرها - النظام الذي تستخدمه الإدارة في توجيه ورقابة أنشطة الشركة بما يحافظ على مصالح المساهمين والمتعاملين معها، ويضمن نظام الحوكمة النزاهة والشفافية والأمانة في الإدارة، وهو أسلوب للعمل أكثر منه فرضاً قانونياً، كما أنه يُلهم ويُعزز ثقة المساهمين وانتمائهم للشركة.

والهدف الرئيسي من نظام الحوكمة هو تكوين ثقافة من الوعي المؤسسي، والتمسك بمحتوى هذه الثقافة من انفتاح ونزاهة واستقامة وممارسات أخلاقية وعدالة، وتطوير القدرات

والتعرف على الفرص التي تخدم الهدف المتمثل في تكوين القيمة المستدامة التي تعزز النمو الإجمالي للشركة.

كشركة مسؤولة، تحافظ قطر للتأمين على مصداقيتها في جميع شئونها، وتحرص على الشفافية في جميع تعاملاتها، وتعمل باستمرار على تعزيز وتقوية برامج الالتزام بنظام حوكمة الشركات لتصل به إلى أعلى المستويات المطبقة عالمياً.

وتواصل قطر للتأمين السعي إلى التفوق في مجال الحوكمة والممارسات الإدارية المسؤولة، لأنها تؤمن بأنه يجب لنجاح أي شركة الحفاظ على المعايير العالمية للسلوك المهني حتى تتم إدارتها على نحو أفضل وأكثر إحكاماً، وتحقيقاً لهذه الغاية تركز قطر للتأمين دائماً على كفاءة نظام الحوكمة باعتباره المحرك الرئيسي للنمو المستدام، وتدرك أن هذا النظام ليس مجرد امتثال أو وضع ضوابط وتوازنات، بل هو مقياس حقيقي لمدى نجاح الشركة في تحقيق أهدافها وتحويل الفرص المتاحة إلى واقع فعلي.

لقد تأسست شركة قطر للتأمين - شركة مساهمة قطرية عامة - في عام ١٩٦٤م، بمشاركة متميزة من حكومة قطر وعدد كبير من

الشركاء الاستراتيجيين من الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين الذين كفّلوا لها منذ البداية نظاماً محكماً من الرقابة الداخلية والخارجية، فكان عوناً لها في الالتزام بكافة القوانين واللوائح والقرارات التي تحكم نشاط الشركات التجارية على وجه العموم ونشاط شركات التأمين على وجه الخصوص، وهو ما انعكس إيجاباً على أداء الشركة وعلى مستوى تصنيفها بين شركات التأمين، كما ظهر أثره واضحاً في علاقاتها بمساهميها وبجمهور المتعاملين في أسهمها وبالجهات الرقابية المختلفة التي تقوم على حماية مصالحهم، كما كان له تأثيره القوي على مسيرة الشركة وما حققته من نجاحات جعلتها من كبريات الشركات القطرية وفي طليعة شركات التأمين على المستويين المحلي والإقليمي وكذلك على المستوى العربي.

وقد تم إدراج أسهم الشركة في سوق الدوحة للأوراق المالية (بورصة قطر) منذ إنشائها في عام ١٩٩٧م.

وتشير أنظمة الشركة الداخلية بدءاً بعقد تأسيسها ونظامها الأساسي، ومروراً بلوائحها التنظيمية والرقابية وتقسيماتها الداخلية التي تقوم على تنفيذ هذه اللوائح، وانتهاءً باللوائح والتعليمات التي اشتملت عليها التعديلات التشريعية التي جاءت بعد تأسيسها، تشير إلى أن الشركة قد



شركة قطر للتأمين (ش.م.ع.ق.)

تقرير الحوكمة لعام

٢٠١٥ م

