



مجموعة الدوحة للتأمين (شركة مساهمة عامة قطرية)

تقرير الحوكمة للسنة المالية 2018

جدول المحتويات

1. نبذة عن المجموعة	5
2. تقرير حوكمة المجموعة	6
3. الإجراءات التي إتبعتها المجموعة بشأن تطبيق أحكام نظام حوكمة الشركات المعتمد من هيئة قطر للأسواق المالية	6
4. المساهمون	7
5. مجلس الإدارة	9
6. العمليات المساندة	10
6.1. ميثاق مجلس الإدارة	10
6.2. قواعد السلوك المهني لمجلس الإدارة	10
6.3. تشكيل مجلس الإدارة	11
6.4. اجتماعات المجلس	13
6.5. تعريف أعضاء مجلس الإدارة وتطوير التعلم المستمر	13
6.6. فصل الواجبات بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	13
6.7. واجبات رئيس مجلس الإدارة	14
6.8. التزامات أعضاء مجلس الإدارة	14
6.9. مسؤوليات مجلس الإدارة	14
6.10. تقييم أداء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية واللجان	15
6.11. مهام الإدارة التنفيذية	16
7. لجان المجلس	17
7.1. لجنة التدقيق	17
7.2. لجنة الترشيحات	19
7.3. لجنة المكافآت	19
7.4. لجنة الإستثمار والعقار	21
7.5. لجنة إدارة المخاطر	22
8. أمين سر المجلس	23
9. حقوق أصحاب المصالح	23

10	نظام الرقابة الداخلية	23
11	الصفقات مع الأطراف ذات العلاقة	24
12	المدققون الخارجيون	24
13	سياسة توزيع الأرباح	24
14	الامتثال	24
15	النزاعات	25
16	تطبيق عمليات الحوكمة	25
17	إدارة المخاطر	25
18	سياسة الأطراف ذات العلاقة وتعارض المصالح	32
19	تداول المطلعين الداخليين	33
20	التدقيق الداخلي	33
21	الإبلاغ عن المخالفات	33
22	العلاقة مع المستثمرين والمساهمين	33
23	التصنيف	34
24	الشركات التابعة (داخل وخارج قطر)	34
25	الفهرس	35
35	السير الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة	35

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

يطيب لي أن أضع بين أيديكم تقرير الحوكمة السنوي لمجموعة الدوحة للتأمين (شركة مساهمة عامة قطرية) عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2018، وذلك استناداً لمتطلبات قرار مجلس هيئة قطر للأسواق المالية رقم (5) لسنة 2016 بإصدار نظام الحوكمة الذي سيتوجب على الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية أن تفصح عن التزامها بتطبيق مبادئ وأحكام النظام. كما يطيب لي أن أبين 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 إلزاماً بمبدأ الشفافية الذي يحث عليه النظام وتسعى المجموعة على التحلي به دائماً.

كما يسر مجلس إدارة مجموعة الدوحة للتأمين تقديم تقرير حوكمة الشركة للعام 2018 إلى هيئة قطر للأسواق المالية باعتباره جزءاً لا يتجزأ من التقرير السنوي متضمناً المعلومات المتعلقة بتطبيق مبادئه وأحكامه والإجراءات والسياسات الجديدة التي اتبعتها المجموعة بهذا الخصوص خلال العام 2018، والتي نأمل أن تكون المجموعة قد أضافت بموجبها رصيداً جديداً من الالتزام 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 وقدره 127,240,000 ريال قطري موزعه على عدد 12,724,000 سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد 10 ريالات مدفوعة بالكامل. وقد تم خلال السنوات السابقة زيادة رأس مالها المدفوع بموجب قرارات الجمعية العامة غير العادية ليستقر في الوقت الحالي 500,000,000 ريال قطري موزعة على عدد 50,000,000 سهم مدفوعة بالكامل. أسست المجموعة في العام 2006م فرع التكافل الإسلامي تحت إسم "الدوحة التكافل" للقيام بممارسة نشاط التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية على أساس غير ربوي وقد تحصلت مؤخراً على موافقة مصرف قطر المركزي لتحويل الفرع الاسلامي الى شركة ذات مسؤولية محدودة. كما قامت المجموعة خلال السنوات السابقة بفتح فروع ومكاتب تمثيل في المحيط الاقليمي والدولي.

تم إعادة هيكلة المجموعة خلال العام 2017م وذلك وفقاً للجدول المبين أدناه:

إسم الكيان الإعتباري	النوع	غايات العمل	البلد	المدينة	العنوان
1 مجموعة الدوحة للتأمين - المقر الرئيسي	فرع	تأمين عام وإعادة تأمين	قطر	الدوحة	207 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 شركة الدوحة للتكافل - الفرع الرئيسي	شركة تابعة مملوكة بالكامل	تأمين إسلامي / تكافلي	قطر	الدوحة	248 الطريق الدائري الثالث، الدوحة، قطر ص.ب. 7171
5 MenaRe Underwriters Limited	شركة تابعة مملوكة بالكامل	تأمين عام وإعادة تأمين	الإمارات العربية المتحدة	دبي	الطابق 2، Building 8 Gate Village، مركز دبي المالي العالمي، دبي، 507056
6 MenaRe Life	شركة تابعة مملوكة بالكامل	تأمين عام وإعادة تأمين	لبنان	بيروت	شارع داود عمّون، سن الفيل، الطابق الثامن، مكتب 8 ي، بيروت، لبنان
7 MenaRe Specialty LTD	شركة تابعة مملوكة بالكامل	تأمين عام وإعادة تأمين	المملكة المتحدة	لندن	Street, C/O Callidus, 54 Fenchurch London, England, EC3M 3JY
8 Schwenke Zentrum Sàrl	شركة تابعة مملوكة بالكامل	تملك إستثمارات عقارية	لوكسمبورغ	لوكسمب ورغ	L-1882 Rue Guillaume J. Kroll 5 Luxembourg (Lëtzebuerg)
9 شركة برزان لحلول التكنولوجيا	شركة تابعة مملوكة بالكامل	تكنولوجيا المعلومات / برمجيات	المملكة الأردنية الهاشمية	عمان	منطقة أم أدنيه / عمان، الأردن

2. تقرير حوكمة المجموعة

تتطوي حوكمة المجموعة على نظام داخلي يشمل السياسات، 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 إلزام قانوني، كما أننا نرى في حوكمة الشركات مصدر إلهام لنا ووسيلة تُعزز ثقة المستثمرين وأصحاب المصالح.

ومن أجل خدمة شركائنا بشكل أفضل، فإن المجموعة تلتزم بتطوير ودعم بنية حوكمة للشركة تعكس أعلى معايير الرقابة والاستقلالية والشفافية. إن الإطار التوجيهي لإنشاء بنية حوكمة المجموعة هو نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الذي تم نشره من 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 منها متطلبات بورصة قطر ومصرف قطر المركزي.

إنّ تقرير الحوكمة يسلط الضوء على العناصر الرئيسية لنظام الحوكمة، وقد صُمم ويُقدّم ليحتوي على متطلبات الحوكمة في المجموعة للفترة المشمولة في التقرير من 1 يناير 2018 إلى 31 ديسمبر 2018.

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

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

وقد عملت المجموعة بتوجيه من مجلس إدارتها على وضع تصور متكامل لمتطلبات نظام الحوكمة والخطوات اللازمة للتقيد بها، ومن ثم تم التعاقد مع أحد بيوت الخبرة العالمية (كي بي إم جي) للعمل سوياً مع المعنيين في المجموعة للتحقق من وضع الجهود اللازمة لتوفير أوضاع المجموعة مع متطلبات النظام. كما تم إشراك كافة المعنيين في المجموعة بالإضافة لأصحاب العلاقة في هذه الجهود إنطلاقاً من مبدأ الشفافية والعمل المشترك الذي تنتهجه المجموعة في ممارستها للحوكمة.

بالإضافة الى ما تم إنجازه من جهود، ستقوم المجموعة بتوفير الأوضاع بتحديث كافة ما يلزم من موثائق العمل وسياسات وممارسات الحوكمة للمجموعة.

4. المساهمون

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

1. الوصول إلى سجلات الملكية،
2. حضور الجمعية العامة السنوية العادية والغير العادية،
3. ممارسة حقوق التصويت،
4. تفويض حقوق التصويت إلى الوكلاء،
5. توزيع الأرباح وفقاً للجمعية العامة العادية،
6. طلب عقد إجتماع الجمعية العامة،
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 العامة العادية، وما إلى ذلك.

وقد عقدت الجمعية العامة العادية إجتماعها السنوي بتاريخ 18 مارس 2018، تم خلالها اعتماد القرارات التالية:

أولاً: نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية:

انعقدت الجمعية العامة 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 2017/12/31 وخطة عمل المجموعة لعام 2018 والمصادقة عليهما .
2. المصادقة على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن البيانات المالية لفرع المجموعة الإسلامي "الدوحة للتكافل" عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 .
3. المصادقة على تقرير مراقبي الحسابات عن ميزانية المجموعة وحساباتها الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 .
4. المصادقة على ميزانية المجموعة وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 .
5. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 7.5% من القيمة الاسمية للسهم الواحد بواقع 0.75 ريال قطري (خمسة وسبعون درهم لكل سهم).
6. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن الفترة المالية المنتهية في 2017/12/31 وتحديد مكافآتهم مقابل مبلغ إجمالي وقدره 2.67 مليون ريال قطري.
7. اعتماد تقرير حوكمة المجموعة للعام 2017 .

8. اعتماد سياسة المكافآت.
9. اعتماد لائحة سياسة الترشح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة.
10. تعيين هيئة الرقابة الشرعية برئاسة الأستاذ الدكتور علي محي الدين القره داغي مع عضوين آخرين لمدة ثلاث سنوات للقيام بالإشراف والرقابة والفتوى على أعمال شركة " الدوحة للتكافل " شركة ذات مسؤولية محدودة مملوكة بالكامل لمجموعة الدوحة للتأمين.
11. تعيين مراقب الحسابات الخارجي مكتب ديلويت أند توش للسنة المالية 2018 مقابل أتعاب قدرها (278 ألف ريال قطري).
12. المصادقة على الفائزين بالتزكية لعضوية مجلس الإدارة لفترة الثلاث سنوات القادمة (2018-2020) وهم كما يلي:

اسم العضو	
1	الشيخ/ نواف ناصر بن خالد آل ثاني
2	الشيخ/خليفة بن جاسم بن محمد آل ثاني
3	السيد/ عادل علي بن علي المسلماني
4	الشيخ/ جبر بن حمد بن جاسم آل ثاني
5	الشيخ/ علي بن غانم بن علي آل ثاني
6	السيد/ حسن جاسم درويش فخرو
7	السيد/ فكتور نظيم رضا آغا
8	السيد/ حسام عبد السلام ابو عيسى
9	السيد/ سعود عمر حمد المانع
10	السيد/ احمد يوسف حسين علي كمال
11	اللواء الركن/ دحلان جمعان بشير الحمد

ثانياً: اجتماع الجمعية العامة غير العادية:

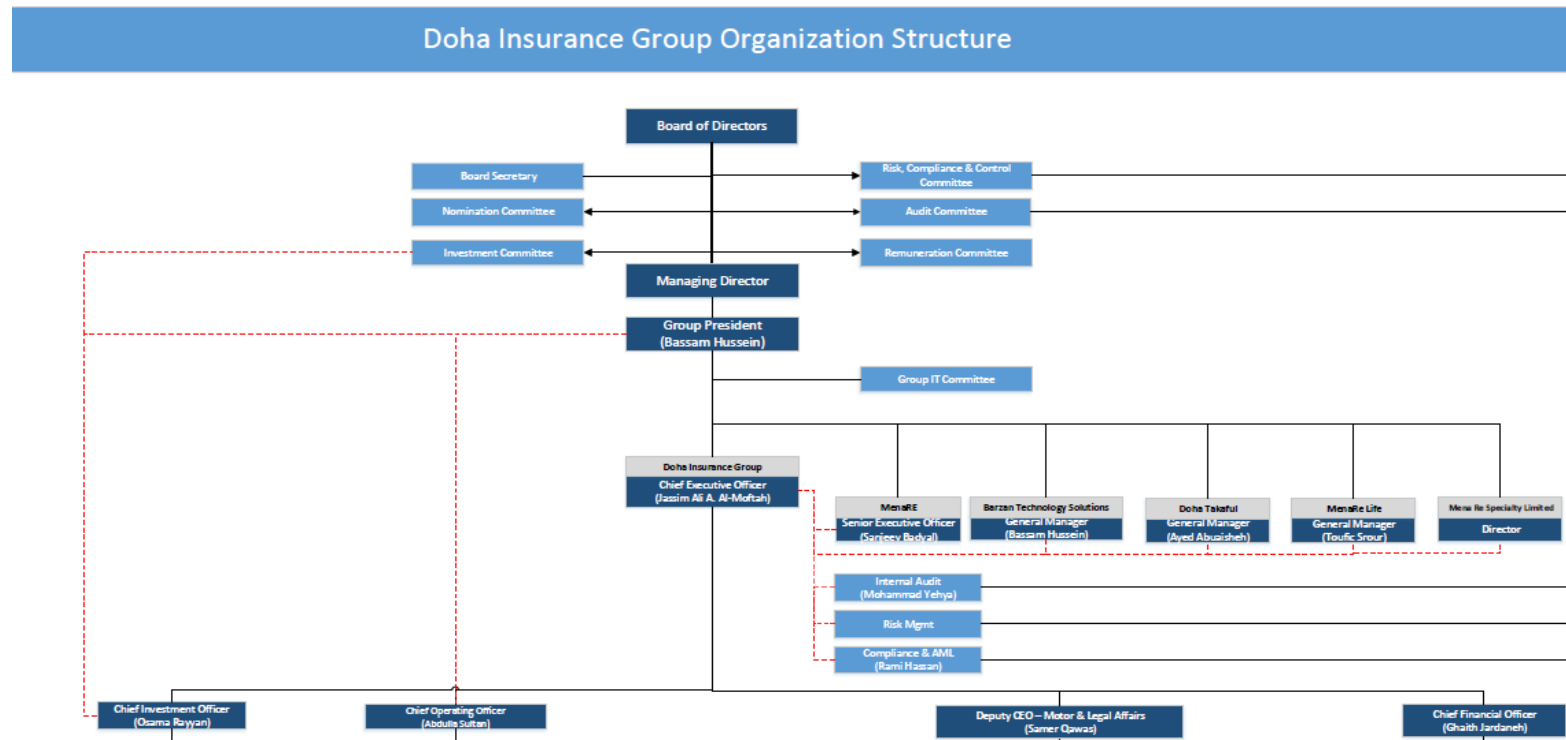
انعقدت الجمعية العامة غير العادية للمجموعة وقد تمت الموافقة /المصادقة على جدول أعمالها كما يلي:

1. موافقة الجمعية العامة غير العادية على تعديل الفقرة الأولى من المادة رقم (2) من النظام الأساسي للمجموعة فيما يخص أغراض المجموعة بإضافة نشاط إعادة التأمين لتقرأ بعد التعديل على النحو التالي: " تتمثل أغراض المجموعة في ممارسة أعمال التأمين وإعادة التأمين بكافة أنواعها المتداولة والمصرح بها واستثمار رأس المال والممتلكات".
2. المصادقة على تعديل النظام الأساسي للمجموعة بما يتوافق مع نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر بموجب قرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية رقم (5) لسنة 2016.

3. الموافقة على تفويض رئيس مجلس الإدارة أو نائبه منفردين بالتوقيع على كل ما يلزم لتعديل النظام الأساسي وفقاً لما تقدم أعلاه.

5. مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة الإشراف على المجموعة، ويتمتع بكافة الصلاحيات اللازمة لتنظيم وإدارة العمليات التجارية، ويتحمل مهام متابعة الأعمال بالإضافة الى 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 الاجتماعات، ومسؤوليات المجلس.

قامت المجموعة بتوفيق أوضاعها مع متطلبات نظام الحوكمة بتحديث ميثاق المجلس حسب المتطلبات الجديدة وفقاً للمواد 8، 9 من نظام الحوكمة، كما سيتم 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، ومساهمتها، وعمالها. وسيتم 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 2018/12/31م:

اسم العضو	المنصب	بدء العضوية	جهة التمثيل	صفة العضو	الأسهم المملوكة (% رأس المال)	جهة التمثيل لدى مجلس الإدارة	
1	الشيخ/ نواف ناصر بن خالد آل ثاني*	رئيس مجلس الإدارة	يشغل المنصب من 2000	نفسه	غير مستقل/ غير تنفيذي	198,498 (0.04%)	عضو مجلس إدارة شركة السلام العالمية
2	الشيخ/خليفة بن جاسم بن محمد آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	يشغل المنصب من 2004	المجموعة العربية للإنشاءات الهندسية	مستقل/ غير تنفيذي	225,022 (0.45%)	
3	السيد/ عادل علي بن علي المسلماني*	العضو المنتدب	يشغل المنصب من تاريخ 2000	نفسه	غير مستقل/ غير تنفيذي	196,470 (0.39%)	عضو مجلس إدارة شركة الملاحة القطرية عضو مجلس إدارة شركة الكهرباء والماء القطرية
4	الشيخ/جبر بن حمد بن جاسم آل ثاني	عضو	يشغل المنصب من 2000	نفسه	غير مستقل/ غير تنفيذي	205,542 (0.41%)	
5	الشيخ/علي بن غانم بن علي آل ثاني	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2014	مجموعة علي بن غانم آل ثاني	مستقل/ غير تنفيذي	50,000 (0.10%)	عضو مجلس إدارة مصرف قطر الإسلامي عضو مجلس الإدارة شركة السلام العالمية

اسم العضو	المنصب	بدء العضوية	جهة التمثيل	صفة العضو	الأسهم المملوكة (% رأس المال)	جهة التمثيل لدى مجلس الإدارة
6 السيد/ حسن جاسم درويش فخرو*	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2000	نفسه	غير مستقل/ غير تنفيذي	318,016 (0.64%)	
7 السيد/فكتور نظيم رضا آغا	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2006	شركة حالول التجارية	غير مستقل/ غير تنفيذي	334,951 (0.67%)	■ عضو مجلس إدارة بالبنك الأهلي القطري
8 السيد/حسام عبد السلام أبو عيسى*	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2000	نفسه	غير مستقل/ غير تنفيذي	181,194 (0.36%)	■ نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة السلام العالمية
9 السيد/سعود عمر حمد المانع	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2000	مجموعة المانع	مستقل/ غير تنفيذي	134,532 (0.27%)	
10 السيد/ احمد يوسف حسين علي كمال	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2018	شركة الصخامة للتجارة والمقاولات	غير مستقل/ غير تنفيذي	2,451,932 (4.9%)	■ عضو مجلس إدارة ببنك قطر الوطني ■ عضو مجلس إدارة بشركة القطرية للصناعات التحويلية
11 اللواء الركن/ دحلان جمعان بشير الحمد	عضو	يشغل المنصب من تاريخ 2000	محفظة استثمارات القوات المسلحة	مستقل/ غير تنفيذي	318,016 (1.21%)	

*لديهم تعاملات تجارية مباشرة مع المجموعة متمثلة في إبرام عقود تأمين

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	5 فبراير 2018	8	-	-	3
2	18 مارس 2018	10	41	-	1
3	18 أبريل 2018	6	31	4	1
4	31 يوليو 2018	8	104*	2	1
5	29 أكتوبر 2018	8	90	1	2
6	19 ديسمبر 2018	9	51	-	2

*تم تجاوز مدة الثلاثة أشهر في اجتماع مجلس الإدارة رقم (4) لسنة 2018م وذلك بسبب ضغوطات الإجازات الصيفية وتواجد معظم أعضاء مجلس الإدارة خارج البلاد وسيتم مستقبلاً التقيد بالمهل القانونية المقررة لعقد إجتماعات أعضاء مجلس الإدارة.

6.5. تعريف أعضاء مجلس الإدارة وتطوير التعلم المستمر

يتوجب على أعضاء مجلس إدارة المجموعة المنتخبين حديثاً الإلمام بهيكل المجموعة والإدارة وجميع المعلومات الأخرى التي تمكنهم من ممارسة مهامهم الجديدة. وبناءً على ذلك، فقد أعدت المجموعة سياسة تدريب لأعضاء المجلس توفر لهم إلماماً بمستجدات الأمور بالإضافة إلى دعم التعليم المستمر والمعرفة. وفي هذا السياق وسعيًا لتطوير أداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، فقد بادر أمين سر المجلس بالتنسيق مع أحد بيوت الخبرة العالمية (كي بي ام جي) لتقديم عرض تنفيذي في مقر المجموعة عن حوكمة الشركات تضمن التعريف بأهم التغيرات والمتطلبات في نظام الحوكمة بفصوله السبعة، كما تضمن العرض التوعية بأعمال الرقابة بالمجموعة والإفصاح والشفافية وحقوق أصحاب المصالح.

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 إجتماعات الجمعيات العامة، وضمان سير إجتماعات المجلس بشكل فعال، وتشجيع أعضاء المجلس على المشاركة، وإعتماد جدول أعمال إجتماعات المجلس، وتسهيل التواصل الفعال مع المساهمين وإيصال آرائهم إلى مجلس الإدارة، بالإضافة الى تقييم أداء المجلس بشكل سنوي بالإشتراك مع لجنة الترشيحات.

وقد قامت المجموعة بتحديث الشروط المرجعية لرئيس المجلس في ميثاق المجلس وفقاً للمادة 11 من نظام حوكمة الشركات المدرجة.

6.8. التزامات أعضاء مجلس الإدارة

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

وقد قامت المجموعة بتوفير أوضاعها بتحديث ميثاق المجلس وفقاً للمادة 12 من نظام الحوكمة للشركات المدرجة.

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 فضلا 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. لا يجوز للمجلس إبرام عقود القروض التي تتجاوز أجلها ثلاث سنوات، أو بيع عقارات المجموعة أو رهنها، أو إبراء مديني المجموعة من التزاماتهم إلا إذا كان مصرحاً له بذلك في نظام المجموعة وبالشروط الواردة فيه، وإذا تضمن نظام المجموعة أحكاماً في هذا الشأن، فلا يجوز للمجلس القيام بالتصرفات المذكورة إلا بإذن من الجمعية العامة، ما لم تكن تلك التصرفات داخلة في أغراض المجموعة.

6.10. تقييم أداء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية واللجان

قامت لجنة الترشيحات بإجراء تقييم ذاتي وموضوعي سنوي لأداء مجلس الإدارة مما أدى الي صرف المكافأة السنوية ذلك بإتباع المعايير المعتمدة ضمن إطار عمل اللجنة بتقييم أداء المجلس خلال العام 2018 وذلك على النحو التالي:

1. التقيد بدورية الاجتماعات.
2. نسبة الحضور الاجتماعات.
3. سرعة وفعالية إنجاز القضايا المطروحة على جدول اعمال المجلس.
4. مدى التقيد بالشفافية والافصاح فيما يتعلق بقرارات المجلس.
5. التفاعل مع مختلف اللجان الأخرى المنبثقة من المجلس وتنفيذ توصياتها.
6. تحقيق الخطط والاهداف وتطبيق السياسات المتعمدة.

وفقا 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، والبلاغات، والطريقة التي عالج بها المجلس المسائل الرقابية. ان المجموعة تعمل حاليا على الامتثال بهذه المادة، وسيتم الالتزام الكامل بهذه المتطلبات خلال العام 2019.

وفقا 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. ان المجموعة تعمل حاليا على الامتثال بهذه المادة، وسيتم الالتزام الكامل بهذه المتطلبات خلال العام 2019.

6.11. مهام الإدارة التنفيذية

المسمى الوظيفي	المهام والصلاحيات
1	رئيس مجموعة الدوحة للتأمين
2	الرئيس التنفيذي
3	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون القانونية/ السيارات
4	الرئيس التنفيذي للعمليات
5	الرئيس التنفيذي للاستثمار
6	رئيس الإدارة المالية
7	مدير إدارة التدقيق الداخلي
8	مدير الالتزام/مسؤول الإبلاغ
9	مدير عام الدوحة للتكافل
10	الرئيس التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات
11	مدير أول الموارد البشرية
12	مدير أول الشؤون الإدارية وفرع سوق واقف
13	مدير أول تأمينات السيارات

7. لجان المجلس

أنشأ المجلس خمس لجان وهم لجنة الاستثمار والعقار، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات، لجنة المكافآت 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 اعتمدت اللجنة ميثاقاً لمساعدتها في ممارسة صلاحياتها وأداء واجباتها، ويُفصل هذا الميثاق الغرض من اللجنة وتكوينها، وإجراءات إجتماعاتها ومسؤولياتها. وتباشر اللجنة مهامها وفقاً لميثاق العمل المعتمد من مجلس الإدارة، والذي يتم مراجعته سنوياً لضمان ملاءمته مع متطلبات العمل وتوافقه مع أفضل الممارسات العالمية المتبعة.

كما وافق مجلس الإدارة (بناءً على توصية لجنة التدقيق) على دعم وتطوير ممارسات التدقيق الداخلي في المجموعة من خلال التعاقد مع أحد بيوت الخبرة العالمية (كي بي إم جي) للقيام بهذه المهمة للسنة المالية 2018 بالإشتراك والتعاون مع مدير التدقيق الداخلي بالمجموعة، وذلك على أن يكون من ضمن مهامها إعداد وتطبيق دليل السياسات والإجراءات وخطة لأعمال التدقيق الداخلي مبنية على المخاطر.

وتتكون لجنة التدقيق من السادة التالية أسمائهم:

الرقم	الاسم	المسمى
1	الشيخ / علي بن غانم بن علي آل ثاني	رئيس
2	السيد / فكتور نظيم رضا آغا	عضو لجنة
3	السيد / حسام عبد السلام ابو عيسى	عضو لجنة

وبيين الجدول التالية تفاصيل إجتماعات اللجنة خلال العام:

إجتماعات اللجنة	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين	عدد الأعضاء الغائبين
1	5 فبراير 2018	3	-
2	18 مارس 2018	3	-
3	18 أبريل 2018	3	-
4	31 يوليو 2018	2	1
5	29 أكتوبر 2018	3	-
6	19 ديسمبر 2018	3	-

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

1. المصادقة على البيانات المالية الموحدة كما هي في 2017/12/31.
2. المصادقة على عرض تدقيق مكتب الحسابات الخارجي للعام 2018.
3. عرض تنفيذي (5 عروض) بهدف / بغرض التدقيق الداخلي بالتعاون المشترك مع شركة استشارية معتمدة.
4. مناقشة أعمال وتقرير مراقب الحسابات الخارجي للعام 2018.
5. المصادقة على البيانات المالية الموحدة للربع الأول للمجموعة كما هي في 2018/03/31.
6. المصادقة على البيانات المالية الموحدة النصف سنوية للمجموعة كما هي في 2018/06/30.
7. المصادقة على البيانات المالية الموحدة للربع الثالث للمجموعة كما هي في 2018/09/30.

7.2. لجنة الترشيحات

تتكون لجنة الترشيحات من أربعة (4) أعضاء من مجلس الإدارة، وقد عقدت اللجنة إجتماعين نهاية عام 2017، تولت خلالهما صياغة وإعداد لائحة لنظام الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والتي حظيت بموافقة المجلس عليها بتاريخ 2018/02/05، وقد إعتمدت بعدها خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية للمجموعة بتاريخ 2018/03/18. بالإضافة الى ذلك، فقد أصدرت اللجنة خطاب بقائمة المرشحين لعضوية مجلس الإدارة إلى هيئة قطر للأسواق المالية للدورة (2018-2020) تقيداً بمتطلبات نظام الحوكمة.

وتتكون لجنة الترشيحات من السادة التالية أسمائهم:

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

إجتماعات اللجنة	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين	عدد الأعضاء الغائبين
1	29 نوفمبر 2017	3	-
2	26 ديسمبر 2017	3	-

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.

تفعيلاً لسياسة المكافآت المعدلة من مجلس الإدارة 2017/12/12 وفي ضوء الأمور التالية:

1. النتائج السنوية المتحققة في نهاية السنة المالية 2017، إذ بلغت خلالها صافي أرباح المجموعة 42,2 مليون ريال قطري.

2. تطبيقاً لنص المادة (119) من قانون الشركات التجارية رقم (11) لسنة 2015 والتي تشترط ألا تزيد مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على 5% من صافي الربح بعد خصم الاحتياطات والاستقطاعات القانونية وبعد توزيع ربح مفترض لا يقل عن 5% من رأس مال المجموعة المدفوع إلى المساهمين.
- في ضوء ما جاء أعلاه، قررت لجنة المكافآت رفع توصية لمجلس الإدارة بمبلغ مستقطع يصرف كمكافأة سنوية للإدارة التنفيذية العليا وكبار الموظفين والعاملين بالمجموعة في ضوء النتائج المتحققة وتقييم مستويات وكفاءة أداء الموظفين في نهاية السنة المالية، تصرف مقابل عدد من الرواتب الأساسية تتراوح بين 1 راتب إلى 5½ وبحسب مدة خدمة الموظف خلال السنة المالية. وتفصح المجموعة في تقريرها المالي عن مكافآت المجلس، والإدارة التنفيذية العليا كجزء من الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة في تقريرها المالي.
3. تلتزم المجموعة بتطبيق تعميم مصرف قطر المركزي رقم (1) لسنة 2016 والذي يضع حد أقصى 2 مليون ريال قطري لمكافأة رئيس مجلس الإدارة ومبلغ 1.5 مليون ريال قطري لمكافأة عضو مجلس الإدارة ومبلغ 500 ألف ريال قطري لكل عضو مشارك في لجان مجلس الإدارة.
- في ضوء ضالة المبلغ القابل للصرف عن مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة إرتأت اللجنة رفع توصية الي مجلس الإدارة الموقر باستعمال مخصص مكافآت أعضاء مجلس الادارة المتاح في ميزانية المجموعة في نهاية السنة المالية 2017. ورفع سقف مبلغ المكافأة الإجمالي ليصل الي 2,670,000 ريال قطري منه مبلغ 1,820,000 ريال قطري يوزع لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن حضور اجتماعات المجلس ومبلغ 850,000 ريال قطري عن حضور لجان مجلس الإدارة. يكون من ضمن المبلغ مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن حضور اجتماعات مجلس الإدارة وعن حضور لجان مجلس الإدارة متمشيا مع القوانين المرعية ذات الصلة وتعليمات مصرف قطر المركزي والجهات الرقابية الأخرى. وقد تم صرف مكافآت الادارة التنفيذية وكبار الموظفين والعاملين بالمجموعة كما هو معتمد في الميزانية العمومية للعام 2017.

وتتكون لجنة المكافآت من السادة التالية أسمائهم، وقد عقدت اللجنة مرة واحدة خلال العام 2018:

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

7.4. لجنة الاستثمار والعقار

تتكون لجنة الاستثمار والعقار من خمسة (5) أعضاء من مجلس الإدارة، وتختص بدراسة فرص الاستثمار المتاحة في مجال العقار والقطاعات المالية الأخرى سواء داخل الدولة أو خارجها، وتمتد مهام اللجنة إلى اتخاذ 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 اجتمعت مرة واحدة خلال العام 2018، وأصدرت مذكرات بالتميرير بعدد من المسائل الاستثمارية التي تم عرضها لاحقاً على مجلس الإدارة:

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

وبشكل أساسي، فإن مسؤوليات اللجنة تتلخص في الأمور التالية:

1. مراجعة الاستراتيجية الاستثمارية المقترحة من قبل لجنة الاستثمار والعقار، ورفعها لمجلس الإدارة مع تقديم التوصيات اللازمة بشأنها.
2. متابعة تنفيذ الاستراتيجية الاستثمارية للمجموعة، ومتابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة بشأنها.
3. دراسة تقارير إدارة الاستثمار، بشأن الفرص الاستثمارية، وعمليات التحقق القانوني والفني والمالي للفرص المتاحة، وتقييم إدارة الاستثمار الدوري للمحافظ الاستثمارية وإستثمارات المجموعة على مختلف أنواعها. وإتخاذ القرارات اللازمة، أو رفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة، حسب واقع الحال، ووفقاً لمصفوفة الصلاحيات التي يعتمد عليها مجلس الإدارة بشأن قرارات الاستثمار.
4. دراسة الفرص الاستثمارية 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، استدراج عروض بناء عقارات للمجموعة أو عروض صيانة العقارات المملوكة للمجموعة واتخاذ القرارات المناسبة بشأن هذه العروض.
5. متابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة بشأن فرص الاستثمار.

7.5. لجنة إدارة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر من سبعة (7) أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وتكون مهمتها تحديد وتحليل وتقييم كافة المخاطر التي تواجهها المجموعة، وبيين الجدول التالي تفاصيل إجتماعات اللجنة خلال العام:

إجتماعات اللجنة	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين	عدد الأعضاء الغائبين
1	5 فبراير 2018م	3	2
2	18 أبريل 2018م	6	-
3	31 يوليو 2018م	5	2
4	29 أكتوبر 2018م	7	-

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

1. اعتماد سجل تصعيد المخاطر من قبل رئيس اللجنة .
2. مناقشة آخر المستجدات المتعلقة بإستحداث قسم الالتزام والذي يشمل مهام الإشراف على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
3. مناقشة الوضع الراهن بخصوص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
4. وضع أهداف وحدة المخاطر ومناقشة احتياجاتها من تكنولوجيا المعلومات الفورية .
5. إقتراح وضع آلية لتصعيد المخاطر متوافق مع النظام الأساسي بحلول العام 2019م .
6. مراجعة معاهدات إعادة التأمين السنوية والموافقة عليها.

وتتكون اللجنة من السادة التالية أسمائهم:

الرقم	الاسم	المسمى
1	السيد/ حسام عبد السلام ابو عيسى	رئيس
2	السيد/ بسام حسيب	عضو
3	السيد / جاسم علي عبد الرحمن المفتاح	عضو
4	السيد / عائد حكمت	عضو
5	السيد / عبد الله صلاح سلطان	عضو
6	السيد / غيث جردانه	عضو
7	السيد / رامي الحاج حسن	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 بناء 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 الالكتروني 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.

استحدثت المجموعة وظيفة مستقلة للتدقيق الداخلي الذي يقدم تقاريره إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة، كما تمت الموافقة على الخطة السنوية للتدقيق الداخلي من قبل لجنة التدقيق والتي تغطي مجالات مختلفة من العمليات، وفوضت سلطات التدقيق الداخلي حق الوصول في جميع الأوقات لجميع الحسابات والدفاتر والسجلات والأنظمة والممتلكات والأفراد من أجل الوفاء بمسؤولياتها.

في سياق توفيق الأوضاع، قامت المجموعة بالإستعانة بأحد ببيوت الخبرة العالمية (كي بي إم جي) للبدء في العمل الميداني لإستحداث نظام متكامل للرقابة الداخلية يكون مرتبطاً بإجراء مراجعة محايدة سينتج عنها تقارير دورية تصدر كل ثلاثة (3) أشهر. تتوقع المجموعة أن يتم الانتهاء من هذا العمل خلال عام 2019.

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 2018.

12. المدققون الخارجيون

عينت الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 18 مارس 2018 "ديلويت اند توش" مدقق خارجي للقيام بهمة المهمة للسنة المالية 2018م، بناء على توصيات مجلس الإدارة، على أن يقدموا مراجعة نصف سنوية وتدقيق الحسابات في نهاية العام. مدقق الحسابات الخارجي مستقل عن المجموعة ومجلس إدارتها، ويتم العمل حالياً على تحديث متطلبات التدقيق لتتوافق مع المادة (24) من نظام حوكمة الشركات المدرجة في السوق الرئيسية، وتجدر الإشارة إلى أن المجموعة لم تتعاقد مع أي مكتب مراقب حسابات خارجي لتقديم أية استشارات مهنية أو خدمات ذات علاقة خلال العام المالي عدا إجراء التدقيق الخارجي لحسابات المجموعة.

13. سياسة توزيع الأرباح

إن دفع أرباح الأسهم يتقرر في ضوء توصية من مجلس الإدارة ويخضع لموافقة من قبل الجمعية العامة 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

يؤكد مجلس الإدارة 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 والانظمة والقوانين ذات الصلة، ولم توقع على المجموعة أية مخالفة من أي جهة رقابية خلال العام 2018 الا المشار إليها في هذا التقرير.

(ت) قواعد وإجراءات 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 2018، بلغ عدد الدعاوى القضائية المسجلة لدى الدائرة القانونية بالمجموعة 131 دعوى تنتوع بين مدني وجزائي، منها عدد 107 بصفة الشركة مدعى عليها، وعدد 24 دعوى بصفة الشركة مدعية، وتنتوع 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 لأعضاء المجلس على أساس سنوي.
2. عملية تدريب واحدة لأعضاء مجلس الإدارة.
3. عملية إعداد وإصدار التقرير السنوي لحوكمة الشركات.
4. التحقق من استقلال مراقب الحسابات مع الالتزام بمدد دروة التعيين المقررة بموجب نظام الحوكمة وقانون الشركات التجارية ومصرف قطر المركزي.

17. إدارة المخاطر

تقع على عاتق المجلس المسؤولية الشاملة عن إدارة المجموعة، ولتعزيز ممارسات إدارة المخاطر، تم توثيق الأنظمة والسياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر، والتأكد من إجراء تقييم شامل للمخاطر، بما في ذلك تحديد وتنفيذ حدود المخاطر وإعداد تقرير دوري بشأنها.

تحتفظ لجنة المخاطر بمسؤولية الرقابة وضبط إدارة المخاطر، بدعم من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة، كما تقوم المجموعة دورياً بتوفير الأوضاع المتعلقة بمتطلبات إدارة المخاطر المستجدة ونظام الرقابة الداخلية بالتنسيق مع إحدى بيوت الخبرة.

اعتمد مجلس إدارة مجموعة الدوحة للتأمين في ديسمبر 2016 إطار إدارة المخاطر المؤسسية المتكاملة التي تحكم سياسات إدارة المخاطر والإجراءات والنظم والضوابط الداخلية الخاصة بالمجموعة والشركات التابعة لها وفروعها والأقسام التشغيلية.

من خلال إطار إدارة المخاطر لدينا، يهدف مجلس الإدارة والقيادة التنفيذية لخفض نسبة تعرض المجموعة للمخاطر، من خلال تبني منهجيات فعالة لإدارة المخاطر، ومن خلال تعزيز ثقافة العمل الوظيفية القائمة على المخاطر، واستجابة للمخاطر التي قد تواجه المجموعة، وإدراك أهمية التصعيد والإبلاغ وتصميم ضوابط مناسبة للتخفيف.

- **الأهداف الرئيسية لإدارة المخاطر:** تتمثل الأهداف الرئيسية للأعمال الخاصة بإطار إدارة المخاطر في المجموعة كما يلي:
 - التحديد الفوري للمخاطر والقضايا المادية وتخفيفها بتكلفة مناسبة لمستوى التعرض للمخاطر.
 - تعزيز خلق القيمة المضافة من خلال التعرف على الفرص التي قد تزداد فيها مستويات المخاطر، وبما يتناسب مع الاقدام على المخاطر لدى أصحاب المصلحة، من أجل تحسين العائدات.
 - تحسين والحفاظ على الشفافية والمساءلة عن المخاطر في المجموعة عن طريق الإبلاغ الشامل للمخاطر والسيطرة عليها.
 - دعم اتخاذ القرار بكفاءة واستجابة.
 - حماية رأس مال مجموعة الدوحة للتأمين.
 - حماية العلامة التجارية لمجموعة الدوحة للتأمين.

- **الأهداف الأساسية لسياسة إدارة المخاطر:** تهدف سياسة إدارة المخاطر التي تعتمد عليها المجموعة إلى ضمان ما يلي:
 - الإدارة المستمرة ورقابة المخاطر تتوافق مع الممارسات الجيدة.
 - الامتثال المناسب لجميع التشريعات ذات الصلة والمتطلبات التنظيمية المعمول بها والمدونات المناسبة للممارسات الجيدة.
 - وجود نظام رقابة داخلي مناسب ومتناسب.

- **آليات إدارة المخاطر لتحقيق الأهداف الأساسية:** يتم تحقيق أهداف إدارة المخاطر الأساسية التي وضعتها المجموعة من خلال مجموعة من الإدارة الكمية للمخاطر، وإدارة المخاطر النوعية، وشفافية المخاطر، والحوكمة الفعالة للمخاطر، وتعزيز ثقافة قائمة على المخاطر.
 - **الإدارة الكمية للمخاطر:** تتطلب، حيثما ينطبق ذلك، اعتماد مجموعة من المنهجيات والأدوات الكمية واستخدامها على نحو فعال، وتحالفت بشكل وثيق لاستخدام حسابات رأس المال، من أجل مراقبة وإدارة مخاطر التعرض مقابل الحدود الكمية، مع إجراءات الإبلاغ والتصعيد المرتبطة بها.
 - **إدارة المخاطر النوعية:** تنطوي على التحديد المنتظم للمخاطر وتقييمها وتخفيفها في الوقت المناسب في جميع أنحاء المنظمة على أساس مستمر مدعوماً بتضمين مبادئ إدارة المخاطر كعناصر أساسية في عمليات تخطيط الأعمال وصنع القرار في المنظمة.
 - **شفافية المخاطر:** تنطوي على زيادة الوعي والفهم للمخاطر في المجموعة، والإبلاغ الفعال عن المخاطر داخلياً، والإفصاح بشكل مناسب عن المخاطر لجميع أصحاب المصلحة المعنيين (داخلياً وخارجياً)، وتحديد الاقدام على المخاطر، وتحديد مدى تحمل المخاطر.
 - **إدارة المخاطر والثقافة القائمة على المخاطر:** لتحقيق أهدافها وغاياتها، تدير مجموعة الدوحة للتأمين المخاطر في جميع أنحاء المنظمة وفقاً لإطار عمل شامل وهيكل إدارة قوية تحدد المسؤوليات الواضحة والمساءلة لإدارة المخاطر التي تشمل

- سياسات وإجراءات موثقة.
- ثقافة منضبطة تأخذ مجراها من خلال استخدام المصطلحات والأنظمة الشائعة، وهذا بدوره يعزز اتباع نهج ثابت لإدارة المخاطر.

■ دورة عملية إدارة المخاطر:

- **تحديد المخاطر:** تبدأ عملية إدارة المخاطر بتحديد المخاطر وتحليل طبيعتها. يشارك كل شخص داخل المنظمة في هذه المرحلة من إدارة المخاطر، سواء بالنسبة للمخاطر المحددة أو الموجودة. والهدف من ذلك هو أن يكون جميع الموظفين على وعي عن بيئة المخاطر التي تواجه أهداف أعمال المجموعة وتمكين أعضاء الفريق من تسليط الضوء على أي مخاطر جديدة قد تتطور مع مرور الوقت، أو لتحديد التغييرات في مستويات المخاطر الحالية بحيث يتم الإبلاغ عنها والرد عليها بشكل مناسب.
- **تقييم المخاطر:** بعد تحديد المخاطر، يتم تقييم التكرار المحتمل وشدة المخاطر، عن طريق القياس النوعي أو الكمي. تنطوي هذه المرحلة من الدورة على مشاركة أصحاب المخاطر العملية.
- **رقابة المخاطر / التخفيف:** يجب تحويل مستوى كل خطر أو التحكم فيه إلى مستوى مقبول. لا تتضمن هذه المرحلة عادةً مالكي المخاطرة والسيطرة فحسب، بل تشمل أيضاً الأقسام الأخرى ذات الصلة المشاركة في أنشطة المراقبة.
- **التقارير:** من المهم أن يتم عرض المعلومات ذات الصلة لكل المخاطر الرئيسية من قبل "الأشخاص المناسبين في الوقت المناسب" عبر المؤسسة. ويتم توفير هذه المعلومات عادة من قبل مالكي المخاطر، حيث أنهم أقرب ما يكون إلى القضايا. وتتمثل التوقعات التي حددتها المجموعة في الإبلاغ عن هذه المعلومات على أساس منتظم وفي الوقت المناسب.
- **المراجعة:** بمجرد تحديد مخاطر الأعمال الرئيسية وتقييمها وخضوعها للضوابط في مختلف وحدات العمل المختلفة، من المهم مراجعة أن أنشطة التحكم / التخفيف تعمل بشكل فعال، وأن سجل المخاطر والتحكم صالح. ويتم تقديم ضمان على المخاطر والضوابط من خلال موارد مستقلة عن الإدارة، مثل التدقيق الداخلي.

■ عملية التقييم الذاتي للتحكم في المخاطر والإبلاغ عنها:

- **سجل المخاطر:** تحتفظ مجموعة الدوحة للتأمين بسجل المخاطر وهذا يشكل جزءاً رئيسياً من إطار إدارة المخاطر لمجموعة الدوحة للتأمين. ويسلط سجل المخاطر الضوء على جميع المخاطر المحددة التي تتعرض لها مجموعة الدوحة للتأمين، إلى جانب الضوابط المخففة. والسجل هو مستند في وقت محدد مع تغييرات مادية يتم مراجعتها بانتظام من قبل لجنة إدارة مخاطر مجموعة الدوحة للتأمين ومجلس الإدارة. ويمتلك مجلس الإدارة ملكية سجل المخاطر.

■ فضاء المخاطر:

يشكل فضاء المخاطر الخاص بنا أساس إطار عمل إدارة المخاطر للمجموعة، مما يوفر رؤية كاملة لجميع أنواع المخاطر المحتملة التي قد تواجهها المجموعة. ويحدد فئات المخاطر المحتملة، بدلاً من المخاطر الفردية. كم يدعم فضاء المخاطر تطوير وصيانة إطار الاقدام على المخاطر المقابل ويضمن تغطية جميع المناطق المحتملة من المخاطر. ومن المهم أن نلاحظ أن المجموعة الشاملة من فضاء المخاطر يتم تكييفها لكل وحدة عمل / كيان قانوني، حسب الاقتضاء وتتماشى مع كل أنشطة الوحدة / الكيان القانوني وأهداف العمل. ومع ذلك، فإن مبادئنا الأساسية تنطبق على المجموعة.

- **فئات المخاطر:** تعريف لفئات المخاطر الفردية داخل كل مجموعة، يتم تقسيم الفئات الفردية إلى تصنيف أكثر تميزاً يمكن أن يرتبط بالطرق التي تتبلور بها عملياً.
- **تقييم المخاطر والتحديد الكمي:** موجز للطريقة التي يتم بها تقييم كل مجموعة وفئة من المخاطر (وحيثما أمكن تحديد كمي) في عمليات إدارة المخاطر ونموذج رأس المال.
- **تصنيف المخاطر والتجميع:** النظر في المدى الذي يمكننا مقارنة المخاطر وتصنيفها وتجميعها – سواء داخل أو من خلال القطاعات.

○ الآثار المترتبة على الاقدام على المخاطر: مخطط عام لطريقة تطويرنا وتقليص الاقدام للمخاطر نظراً للعوامل المحددة أعلاه.

■ الفئات المعرضة للخطر في مجموعة الدوحة للتأمين: حددت مجموعة الدوحة للتأمين الفئات التالية من المخاطر ضمن عالم المخاطر.

○ المخاطر المالية: بما أن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة، فإن المخاطر المالية تتبع من العشوائية المتضمنة وعدم التيقن الموجود في الفضاء الذي تعمل فيه، وبالتالي فهو أساسي لكيفية إدارة عملنا.

يتم اعتبار المخاطر المالية وفقاً لما إذا كان الشيء الذي نتعمد اتباعه بهدف تحقيق مكافأة معدلة للمخاطر، كما هو الحال في مخاطر التأمين، أو ما إذا كان من الناحية المادية لنشاطنا التجاري الأساسي، مثل مخاطر الائتمان من خلال التعرض إلى إعادة التأمين.

نحن نقبل المخاطر المالية على أساس أننا نقوم بتصميم وتشغيل عمليات وضوابط فعالة لضمان أن يبقى مجمل المخاطر متوافقاً مع هدفنا المعبر عن المخاطر / العائد والاقدام للمخاطر.

على سبيل المثال، في إطار وحدة الاكتتاب المباشر، تشمل هذه الضوابط استخدام شركات التأمين ذو خبرة، وتقنيات الحجز الفعالة، ونهج الاستثمار المناسب وتجنب الإفراط في التركيز على الأطراف المقابلة الفردية.

في الكيانات التي تتحمل المخاطر، يتم قياس المخاطر المالية بشكل نموذجي من حيث تأثيرها المالي في فترة عودة واحدة أو أكثر - مما يسمح لنا بتجميع ومقارنة فئات المخاطر باستخدام قاسم مشترك.

إن نهجنا في قياس متطلبات رأس المال فيما يتعلق بالمخاطر المالية يتم تحديده على أساس افتراض أن عملياتنا وضوابطنا الرئيسية موجودة وتعمل بشكل فعال. ويتم بعد ذلك إجراء البدائل للتأثير الإضافي للمخاطر التشغيلية.

○ المخاطر المالية الأساسية: تتمثل المخاطر التالية في إمكانية تحقيق مكافأة فضلاً عن خسارة في شركة تنطوي على المخاطر. وهذه هي المخاطر التي نسعى بنشاط للحصول عليها لتوليد المكافأة المحتملة. وفي هذه المناطق، تعمل مجموعة الدوحة للتأمين على تشجيع المخاطر المستنيرة التي تأخذ في الاعتبار معادلة المخاطر والمكافأة في جميع القرارات الرئيسية من أجل تحقيق أقصى قدر من التسليم مقابل أهدافنا الاستراتيجية.

● مخاطر التأمين: الاختلاف في النتائج الفنية من الخطة. والتي تشمل على الفئات الفرعية: مخاطر الاكتتاب، حجز المخاطر ومخاطر التخفيف.

● مخاطر السوق: مخاطر التباين في القيمة السوقية لصافي الموجودات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق للأوراق المالية أو العملات الأجنبية. تتضمن الفئات الفرعية، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الأسهم، مخاطر العملات، مخاطر التخفيف ومخاطر رأس المال.

○ **المخاطر المالية غير الأساسية:** الفئات التالية من المخاطر المالية هي تلك التي نتعرض لها حتماً نتيجة لإجراء عملياتنا التجارية اليومية ولكننا لا نقدم أي إمكانية مباشرة للمكافأة. وفي هذه المناطق، تحتفظ مجموعة الدوحة للتأمين وتدير تعرضاتها بقدر ما هو عملي ويمكن تبريرها اقتصادياً في سياق دعم سعيها وراء تلك المخاطر الأساسية التي توفر إمكانية المكافأة.

● **مخاطر انتمان التأمين:** خطر انخفاض قيمة المستحقات التأمينية نتيجة للتقصير من جانب الطرف المقابل. تشمل الفئات الفرعية: مخاطر التأمين، مخاطر الطرف النظير، والطرف المتوقع ومخاطر التخفيف.

● **مخاطر السيولة:** مخاطر عدم قدرة مجموعة الدوحة للتأمين على سداد أو تقديم ضمانات عند الحاجة. وتشمل الفئات الفرعية: المخاطر الافتراضية للمدفوعات ومخاطر تحقيق الأصول غير المثالية ومخاطر الضمانات ومخاطر التخفيف.

● **المخاطر التشغيلية:** تعترف مجموعة الدوحة للتأمين باحتمالية حدوث خسائر ناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية (غير المرتبطة بالتأمين / السوق) عبر أي من الكيانات التابعة لها.

لا توفر المخاطر التشغيلية أي إمكانية مباشرة للمكافأة، ولذلك تلتزم مجموعة الدوحة للتأمين باتخاذ نهج متوازن لإدارة المخاطر -بهدف تجنب أو تخفيف أثر المخاطر بقدر ما يمكن تبريره اقتصادياً في سياق دعم سعيها وراء تلك المخاطر الأساسية التي تقدم إمكانية للمكافأة.

يتم تحديد المخاطر التشغيلية بالارتباط مع أصحاب المخاطر، التي تسهلها وظيفة إدارة المخاطر، وتسجل في سجل المخاطر.

يشمل تسجيل المخاطر النظر في أسباب وتأثيرات المخاطر والضوابط المطبقة على إدارتها.

يتم تسجيل الضوابط وفقاً لما إذا كانت "وقائية" (أي التخفيف من احتمال حدوث الخطر)، أو "الكاشف" (أي المساعدة في تحديد وإدارة المخاطر عند تبلورها) أو "التخفيف" (أي المساعدة على تخفيف الأثر من خطر على التبلور).

عادة ما يتم تقييم المخاطر من حيث احتمال حدوث المخاطر وكان الأثر هو التبلور -التقييمات التي يتم النظر فيها على أساس مخاطر "المتبقية" (يشار إليها باسم "صافي" المخاطر) مما يعكس مستوى المخاطر بعد التطبيق من ضوابط المخاطر.

يتمثل الهدف الأساسي من تقييم المخاطر بهذه الطريقة في تمكين إدارة المخاطر (خط الدفاع الثاني) ونشاط التدقيق (خط الدفاع الثالث) للتركيز على الإدارة والإبلاغ عن المزيد من المخاطر والضوابط المادية -حيث يتم تصنيف المخاطر عادة على تصنيف بسيط مشتق من خلال ضرب تقييم الاحتمال والأثر للحصول على تقييم شامل للمخاطر. وفي حين أنه في الأساس تقييم ذاتي، فإن هذا النهج يستفيد من البساطة والشفافية ويمكن بسهولة فهمه من قبل المشاركين في العملية.

قانوني / تنظيمي: نظراً للعالم المنظم والقانوني المتعدد الذي تعمل فيه مجموعة الدوحة للتأمين، فإننا نختار أن نولي اهتماماً خاصاً للمجموعة الفرعية من المخاطر التشغيلية المعنية بالمخاطر القانونية والتنظيمية -حيث أن التأثيرات المحتملة لها تتراوح بين فرض غرامة أو زيادة النفقات العامة إلى فقدان ترخيصنا للعمل. وهذا أمر مهم خاصة بالنظر إلى الطبيعة متعددة الاختصاصات لعمليات الأعمال في المجموعة.

فئات المخاطر الأخرى (المخاطر الاستراتيجية والمخاطر الجماعية): خطر التأثير على قيمة المساهمين أو الأرباح أو رأس المال الناشئة عن القرارات التجارية السلبية أو التنفيذ غير السليم للقرارات أو عدم الاستجابة للتغيرات الصناعية.

وعادة ما تتبلور هذه المخاطر من خلال سلسلة معقدة من الأحداث تتضمن عناصر من المخاطر المالية والتشغيلية على حد سواء - حيث يصعب تحديد الأجزاء المكونة وتحليلها لأغراض القياس الكمي.

في العديد من الحالات، لا تؤدي إلى تأثير سلبي في الميزانية العمومية، والذي نتوقع منه، أو نختار الاحتفاظ بمخاطر رأس المال كمخفف، بل إن تأثيرها غالباً ما يكون فرصة ضائعة.

تعتبر هذه المخاطر جوهرية لقدرتنا على توليد قيمة المساهمين والحفاظ عليها، وبالتالي فهي تعتبر من الاعتبارات الرئيسية في منهج إدارة المخاطر الخاص بنا. يتم تقييم آثارها والإبلاغ عنها من خلال التقييم / السرد الكيفي واستخدام السيناريوهات بدلاً من محاولة تعيين تقييمات احتمالية بسيطة.

وتشمل الفئات الفرعية: مخاطر التواصل، ومخاطر التخطيط الرأسمالي، ومخاطر السمعة، ومخاطر عدوى المجموعة.

■ **المخاطر الناشئة:** المخاطر التي يصعب تقييمها الكمي، ولكن لا تزال هناك حاجة إلى نهج منظم لضمان اعتبار تأثيرها المحتمل والحد منه بقدر ما يمكن عملياً.

نحن نقر بأننا نواجه مخاطر محتملة غير معروفة، أو معروفة إلى حد ما ولكنها تتطور بطرق غير متوقعة، والتي لديها القدرة على التطور بطريقة تؤثر على الميزانية العمومية. نشير إلى هذه على أنها مخاطر ناشئة.

يتم تحديد هذه المخاطر من خلال التعاون بين وظيفة المخاطر والأفراد في النشاط التجاري، كما يتم مراجعتها والإبلاغ عنها بشكل منتظم للتعرف على إمكانيات تطويرها نتيجة لكل من التغييرات في البيئة الخارجية والتغييرات التي تطرأ على مواصفات أعمالنا (وعلى هذا النحو، تعرضنا لتلك المخاطر الفردية).

إطار الإقدام على المخاطر ومؤشرات المخاطر الرئيسية: يحدد إطار المخاطر لدينا الحدود التي يجب أن تظل ضمنها المخاطر من أجل تلبية توقعات مزودي رأس المال وأصحاب المصلحة الآخرين.

الإقدام على المخاطر: هو المستوى العام للمخاطر التي ترغب مجموعة الدوحة للتأمين في قبوله لتحقيق أهداف الأعمال والرسالة والرؤية المستقبلية والأهداف القيمة. ويمثل الإقدام على المخاطر في قدرتنا على تحمل المخاطر عبر الأعمال، مما يعكس المستوى الأقصى المطلق للتعرض المحتفظ به والذي يكون مقبولاً للشركة. يتم ترجمتها إلى مخاطر محتملة لكل فئة ونوع من المخاطر.

تحمل المخاطر: تم تحديد تحمل المخاطر لمختلف العمليات داخل مجموعة الدوحة للتأمين بحيث نعمل ضمن الحدود التي تم وضعها للإقبال على المخاطر. وقد حددت المجموعة الحد الأقصى المحدد فيما يتعلق بحجم وضخامة الخسارة المقبولة بالنسبة لفئة معينة من الأعمال أو الحدث أو فئة المخاطر.

إدارة إطار الاقدام في تحمل المخاطر: يتضمن الاستعراض والتحسين المستمرين لإطار المخاطر الخاص بالمجموعة ما يلي:
الاستفادة من البيانات الحالية: يشمل ذلك تحديد ومراجعة البيانات الحالية ومعلومات الإدارة والموارد الأخرى. والهدف هو القدرة على التأثير المحتمل على مؤشرات المخاطر الرئيسية لرصد إقدام المخاطر وتحملها.

النطاق والأهداف: إن نطاق وأهداف إطار الاقدام لتحمل المخاطر هو دعم إنجاز استراتيجيات أعمالنا. ويتم إبلاغ ذلك إلى أصحاب المصلحة المعنيين بشكل دوري. ويشمل أصحاب المصلحة المعنيين في هذا السياق جميع اللجان والأفراد ضمن إطار إدارة المخاطر، ومالكي المخاطر، ومجلس إدارة مجموعة الدوحة للتأمين، واللجان التي تشرف على إدارة المخاطر ضمن المجموعة.

توقعات أصحاب المصلحة: تماشياً مع أهداف إدارة المخاطر الأساسية لدينا وضمان أن إدارة المخاطر تتماشى بشكل وثيق مع أهداف أعمالنا الرئيسية، تحرص المجموعة على تحديد توقعات أصحاب المصلحة فيما يتعلق بالأهداف الاستراتيجية للمجموعة. ويتم الإبلاغ عن التغييرات في استراتيجية العمل والأهداف ويتم إعادة النظر في إطار إدارة المخاطر للتأكد من ملاءمته المستمرة.

المقاييس المحددة مسبقاً التي أنشأها مجلس الإدارة: يضع مجلس الإدارة في مجموعة الدوحة للتأمين مقاييس محددة مسبقاً مرتبطة بأهداف أعمالنا الاستراتيجية وفئات المخاطر المرتبطة بها، وأنشطة المخاطر التي يمكن أن تشتمل على مادة محتملة تؤثر على أداء الأعمال. يتم اختيار المقاييس لتوفير معيار يمكن للمجلس من خلاله أن يقرر ما إذا كانت مخاطر مجموعة الدوحة للتأمين ضمن الحدود المقبولة. وتشمل المجالات الرئيسية أهداف الأرباح ومتطلبات كفاية رأس المال والسيولة والأداء التشغيلي والسمعة. ويتم تحديد هذه المقاييس مسبقاً على شكل بيانات إقدام للمخاطر وتحملها والتي يتم تطويرها ومراجعتها بشكل دوري بالتزامن مع أصحاب المخاطر والرقابة.

بيانات اقدام المخاطر والقدرة على تحمل المخاطر: اعتمدت مجموعة الدوحة للتأمين مجموعة من بيانات المخاطر المقبولة من قبل مجلس الإدارة والمصممة لدعم تحقيق أهداف أعمالنا بما يتماشى مع توقعات أصحاب المصلحة. ويتم مراجعة بيانات الرغبة في المخاطر على الأقل سنوياً. لتعكس أي تغييرات في أهداف العمل وبيئة الأعمال وأداء المخاطر.

مؤشرات المخاطر الرئيسية: تم تصميم مؤشرات المخاطر الرئيسية لدينا للإشارة إلى مستوى وتغييرات المخاطر. وهي تشمل قياسات التعرض المحتمل للمخاطر مقابل الحدود والتفاوتات المحددة في معدل الاقدام على المخاطر. تم تصميم هذا للتأكد من أن المخاطر الكلية تظل ضمن معاملة المخاطر المقررة. وهي مؤشرات واضحة عن المكان الذي قد يلزم فيه اتخاذ إجراء لتخفيف المخاطر أو إعادة التعرض إلى داخل الحدود الموضوعة في بيانات الاقدام على المخاطر. ويتم مراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية الخاصة بنا على تردد يتناسب مع طبيعة المخاطر المرتبطة بها ويتم الإبلاغ عنها كجزء من التقارير الإدارية القياسية.

- **عمليات الحوكمة والتصعيد:** إن عمليات إدارة وتصعيد مجموعة الدوحة للتأمين محددة بوضوح لكل فئة من فئات المخاطر. وإذا تم تجاوز مستوى تحمل المخاطر أو مستوى تحمل المخاطر أو اقترب من اختراقه، فيتم الإبلاغ عن ذلك من خلال قنوات الحوكمة المناسبة ويتم اتخاذ إجراء لعكس أو تخفيف التأثير. إن الغرض من عملية التصعيد هو التأكد من وجود هيكل واضح وتدفق للعملية بحيث يتم إدارة بيانات المخاطر ضمن حدود التسامح والإقدام المحددة.
- **المراجعة المستمرة والتحديثات - بيانات الأقدام على المخاطرة:** يتم مراقبة مستوى الالتزام بالمخاطر ومستويات التحمل من خلال مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم الإبلاغ عنها بشكل منتظم من خلال وظيفة إدارة المخاطر وإشراك أصحاب الأعمال المناسبين. ويتم مراجعة هذا من قبل لجنة إدارة المخاطر على أساس منتظم.
- **إطار الرقابة الداخلية:** لدى مجموعة الدوحة للتأمين إطار عمل داخلي للتحكم في تحديد الضوابط الداخلية وقياسها وإدارتها ومراقبتها. تصف العناصر التالية إطار الرقابة الداخلية التي اعتمدتها المجموعة:
- **الارتباط بإطار إدارة المخاطر:** يرتبط إطار الرقابة الداخلية بإطار إدارة المخاطر. ويتم تخصيص لكل مخاطر التي يتم تحديدها في سجل المخاطر بسلسلة من عناصر التحكم في التخفيف، لتحقيق تقديرات المخاطر الشاملة إلى المستويات المقبولة المحددة من قبل المجموعة وفقاً لحدود قبول المخاطر ودرجة التحمل.
- **الأدوار والمسؤوليات:** أدوار ومسؤوليات مختلف اللجان موضحة بالتفصيل في الاختصاصات الخاصة بكل منها. ويتم تغطية أدوار ومسؤوليات أصحاب المخاطر والرقابة (كونهم الجهة المعنية الرئيسية في إطار الرقابة الداخلية) في الوصف الوظيفي.
- **مراجعة الملاءمة المستمرة:** تتم مراجعة إطار الرقابة الداخلية، جنباً إلى جنب مع إطار إدارة المخاطر، سنوياً على الأقل من قبل لجنة إدارة مخاطر مجموعة الدوحة للتأمين. في عام 2018، قامت مجموعة الدوحة للتأمين بتكليف شركة كي بي ام جي للتدقيق والاستشارات بإجراء تقييم لإطار الرقابة الداخلية الخاص بنا. والغرض من هذه المشاركة هو تقييم تصميم إطار الرقابة الداخلية لدينا، وعلى وجه الخصوص، الضوابط الرئيسية التي تظهر تأثيراً مادياً على إعداد التقارير المالية. من خلال هذه المشاركة، نعتقد أننا قادرون على تعزيز مركزنا من وضع إدارة المخاطر، مما يمكننا من الامتثال بشكل أفضل لمتطلبات قانون حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية فيما يتعلق بالرقابة الداخلية.
- **سياسات وإجراءات التشغيل:** لدى مجموعة الدوحة للتأمين مجموعة شاملة من وثائق السياسات والإجراءات لكل مجال وظيفي. ويمتلك هيكل الحوكمة هذه الوثائق ويتحمل مسؤولية مراجعة هذه المستندات بانتظام، على أساس سنوي على الأقل، مع كل مالك عملية، للتأكد من أهميتها وملاءمتها.

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

تعتمد المجموعة إجراءات مبادئ توجيهية لتداول الأسهم وذلك لتنظيم تداول أعضاء مجلس الإدارة والمطلعين في أسهم المجموعة مع الإفصاح عن المعلومات ذات الصلة. وفي هذا السياق، سيتم الإفصاح عن تداولات أعضاء مجلس الإدارة والمطلعين.

20. التدقيق الداخلي

استحدثت المجموعة وظيفة مستقلة للتدقيق الداخلي الذي يقدم تقاريره إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة، كما تمت الموافقة على الخطة السنوية للتدقيق الداخلي من قبل لجنة التدقيق والتي تغطي مجالات مختلفة من العمليات، وفوضت سلطات التدقيق الداخلي حق الوصول في جميع الأوقات لجميع الحسابات والدفاتر والسجلات والأنظمة والممتلكات والأفراد من أجل الوفاء بمسؤولياتها.

21. الإبلاغ عن المخالفات

تتبنى المجموعة حالياً سياسة الشكاوى وسوف يتم العمل على تطويرها لتتوافق مع متطلبات المادة (38) من نظام الحوكمة لتمكين كافة أصحاب العلاقة من الإبلاغ عن السلوك الذي يعتبر مشبوه، بصورة غير مشروعة وغير أخلاقية أو ضارة للشركة، ومنها سيتم ضمان سرية المعلومات التي وردت، وحماية المبلغين عن هذه الشبهات.

22. العلاقة مع المستثمرين والمساهمين

قامت المجموعة وفقاً للمادة (31) من نظام حوكمة الشركات بدعم إلزام الإدارة في إرساء تواصل شفاف ووثيق مع المساهمين، بتعيين مدير علاقات المستثمرين.

23. التصنيف

أعلنت وكالتا التصنيف الائتماني العالمية A.M. Best وستاندرد آند بورز عند مراجعتهم السنوية للتصنيف الائتماني للمجموعة خلال العام 2018م عن إعادة تثبيت التصنيف الائتماني للمجموعة عند درجة "A-" مع بقاء النظرة المستقبلية مستقرة.

24. الشركات التابعة (داخل وخارج قطر)

شركة مجموعة الدوحة للتأمين هي المجموعة الأم للشركات التالية:

- شركة الدوحة للتكافل
- شركة برزان حلول تكنولوجيا المعلومات
- مينا ري
- مينا ري لايف
- مينا ري سبشلتري
- تامينا لحلول التكنولوجيا – غير نشطة حالياً

25. الفهرس

السير الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	1- الشيخ / نواف ناصر بن خالد آل ثاني
	- 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	2- الشيخ / خليفة بن جاسم بن محمد آل ثاني
	- حائز على بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة بورتلاند.
	- مالك وشريك في الشركة العربية للإنشاءات الهندسية.
	- رئيس مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة في قطر.
	- رئيس اللجنة الوطنية للغرفة الدولية في قطر
	- عضواً فاعلاً في مجالس إدارات كل من: غرفة التجارة العربية الألمانية، غرفة التجارة العربية البريطانية، غرفة التجارة العربية الفرنسية، غرفة التجارة العربية الإيطالية، غرفة التجارة العربية النمساوية، اتحاد غرف التجارة العربية، الغرفة الإسلامية للتجارة والصناعة.
العضو المنتدب	3- السيد / عادل علي بن علي المسلماني

- حازر 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 وشركة أموال.	
- نائب رئيس مجلس إدارة جريدة الوطن وقطر تريبيون.	
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الدانة للتجارة والمقاولات.	
عضو مجلس إدارة	4-النواء 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 / جبر بن 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.	

6- الشيخ/ علي بن غانم بن علي آل ثاني	عضو مجلس إدارة
- حائز على ماجستير إدارة الأعمال من جامعه كامبردج.	
- رئيس مجلس إدارة مجموعة علي بن غانم آل ثاني ونائب رئيس مجلس إدارة شركة غانم القابضة.	
- عضو مجلس إدارة مصرف قطر الإسلامي والسلام العالمية.	
- عضو مركز الوحدة العربية.	
- نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الاستثمارات الخليجية وعضو مجلس إدارة المتحدة للتنمية سابقاً.	
7- السيد/ فكتور نظيم رضا آغا	عضو مجلس إدارة
عضو مجلس إدارة	
- رجل أعمال مشهور وملك 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.	
8 - السيد / حسام عبد السلام أبو عيسى	عضو مجلس إدارة
- 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 شركة السلام بنين 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 بنين سابقا.	
- عضو في 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.	
- 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.



Doha Insurance Group
(Qatari Public Shareholding Company)

Governance Report for the Financial Year 2018

Table of Contents

1. COMPANY PROFILE	5
2. REPORT ON THE GROUP'S CORPORATE GOVERNANCE	7
3. STEPS TAKEN TO ACHIEVE COMPLIANCE WITH THE QFMA GOVERNANCE CODE	7
4. SHAREHOLDERS	8
5. BOARD OF DIRECTORS	11
6. THE DELEGATION OF AUTHORITY	12
6.1. BOARD CHARTER	12
6.2. BOARD CODE OF CONDUCT	12
6.3. BOARD COMPOSITION	13
6.4. BOARD MEETINGS	15
6.5. BOARD MEMBER INDUCTION AND ONGOING EDUCATIONAL DEVELOPMENT	15
6.6. SEGREGATION OF DUTIES OF THE CHAIRMAN OF THE BOARD AND THE CHIEF EXECUTIVE OFFICER	16
6.7. DUTIES OF THE CHAIRMAN OF THE BOARD	16
6.8. FIDUCIARY DUTIES OF THE BOARD MEMBERS	16
6.9. BOARD RESPONSIBILITIES	17
6.10. PERFORMANCE ASSESSMENT OF THE BOARD OF THE DIRECTORS AND THE COMMITTEES	18
6.11. EXECUTIVE MANAGEMENT'S FUNCTION	19
7. BOARD COMMITTEES	20
7.1. AUDIT COMMITTEE	20
7.2. NOMINATION COMMITTEE	22
7.3. REMUNERATION COMMITTEE	23
7.4. INVESTMENT AND REAL ESTATE COMMITTEE	24
7.5. RISK MANAGEMENT COMMITTEE	26

8. BOARD SECRETARY	27
9. STAKEHOLDER'S RIGHTS	27
10. INTERNAL CONTROL FRAMEWORK	28
11. RELATED PARTY TRANSACTION	28
12. EXTERNAL AUDITORS	29
13. DIVIDEND POLICY	29
14. COMPLIANCE	29
15. LEGAL AND JUDICIAL DISPUTES	30
16. IMPLEMENTING GOVERNANCE PROCESSES	30
17. RISK MANAGEMENT	30
18. RELATED PARTY POLICY AND CONFLICTS OF INTEREST	40
19. INSIDER TRADING	40
20. INTERNAL AUDIT	40
21. WHISTLEBLOWING	41
22. INVESTOR RELATIONS	41
23. INSURANCE RANKING	41
24. SUBSIDIARIES	41
25. APPENDIX	43
BOARD OF DIRECTOR PROFILES	43

Chairman's message

In the name of Allah, most gracious most merciful

I am pleased to present to you Doha Insurance Group's annual governance report for the financial year ended 31 December 2018, reflecting the requirements of the Qatar Financial Market Authority Decision No. 5 of 2016 to issue a corporate governance system. Based on the law, companies listed on the main market must disclose their commitment to applying the principles and provisions of the system. I would also like to point out that Doha Insurance Group is committed to comply with any principles or provisions of the code to identify the materials that have not been complied with, the reasons for non-application, and compliance with the principle of transparency, which the system urges.

Doha Insurance Group's Board of Directors is pleased to present the Company's Corporate Governance Report for 2018 to the Qatar Financial Markets Authority as an integral part of the Annual Report. The report includes information on the application of its principles and provisions and the new procedures and policies adopted by the Group in 2018, which we hope the Group has considered as a new asset of commitment to the implementation of the governance system for the better.

God bless.

Nawaf Nasser bin Khaled Al Thani

Chairman of Board of Directors

1. Company Profile

Doha Insurance Group (Q.S.C.) was established by the Emiri Decree No. (30) of 2 October 1999 to practice insurance and reinsurance activities in response to the requirements of the insurance sector at the time, in view of the rapid economic growth with a capital and capacity of QR 127,240,000 distributed to 12,724,000 shares of nominal value per share of 10 Qatari Riyals paid in full. During the previous years, its paid-up capital was increased by the extraordinary General Assembly resolutions to settle at QR 500,000,000 distributed over 50,000,000 fully paid-up shares. In 2006, the Group established the Islamic Takaful branch under the name of "Doha Takaful" to carry out insurance and reinsurance activities in accordance with the Islamic Sharia'a rules on a non-interest basis. In addition, the approval of the Qatar Central Bank was recently obtained to transform the Islamic branch into a limited liability company. In the past years, the Group has also opened branches and representative offices regionally and internationally.

The Group was restructured during 2017 according to the table below:

	Name of Legal Entity	Type	Entity's business	Country	City	Address
1	Doha Insurance Group – Head Quarter	Branch	General Insurance and Reinsurance	Qatar	Doha	C Ring Road, 207 Doha, Qatar p.o. box 7171
2	Doha Insurance Group – Souq Waqif Branch	Branch	General Insurance and Reinsurance	Qatar	Doha	Opposite Boutique Hotel, Al Jasra Street, Doha, Qatar 7171
3	Doha Insurance Group – Industrial Area Branch	Branch	General Insurance and Reinsurance	Qatar	Doha	Al Milaha Building, Area B, Eastern Industrial Street / Al

						Rayyan, Doha, Qatar 7171
4	Doha Takaful – Headquarter	Fully owned company	Islamic Insurance / Takaful	Qatar	Doha	C Ring Road 248 Qatar 7171, Doha
5	MenaRe Underwriters Limited	Fully owned company	General Insurance and Reinsurance	United Arab Emirates	Doha	Floor 2, Gate Village Building 8, Dubai International Financial Center, Dubai, 507056
6	MenaRe Life	Fully owned company	General Insurance and Reinsurance	Lebanon	Beirut	Dawood Amoun Street, Sin El Fil, 8th Floor, Office 8, Beirut, Lebanon
7	MenaRe Specialty LTD	Fully owned company	General Insurance and Reinsurance	United Kingdom	London	C/O Callidus, 54 Fenchurch Street, London, England, EC3M 3JY
8	Schwenke Zentrum Sàrl	Fully owned company	Real Estate Investments	Luxemburg	Luxemburg	Rue Guillaume J. 5 Kroll L-1882 Luxembourg (Lëtzebuerg)

9	Barzan Technology Solutions	Fully owned company	IT / Software	Jordan	Amman	Amman, Jordan
---	-----------------------------	---------------------	---------------	--------	-------	----------------------

2. Report on the Group's Corporate Governance

The Group governance involves an internal system that encompasses policies, individuals and processes in order to achieve the interests of shareholders and other stakeholders through effective direction and control of management activities using objectivity and integrity. We at Doha Insurance Group believe that corporate governance is a way of doing business, not just a legal obligation. We see corporate governance as an inspiration to us and a means to enhance investor and stakeholder confidence.

In order to serve our partners better, the Group is committed to developing and supporting a corporate governance structure that reflects the highest standards of control, independence and transparency. The Corporate Governance Structure is based on the Governance Code for Companies and Legal Entities Listed on the Main Market, published by the Qatar Financial Market Authority (Governance Code) on May 15, 2017, the general reference consists of laws and regulations which are implemented in the State of Qatar, including the requirements of the Qatar Stock Exchange and Qatar Central Bank.

The Corporate Governance Report highlights the key elements of the governance system and was designed and implemented to reflect the Group's governance requirements for the reporting period from 1 January 2018 to 31 December 2018.

3. Steps taken to achieve compliance with the QFMA Governance Code

Article (2) of the QFMA's Board of Directors decision number 5 of 2016 on the Corporate Governance Code, urges all legal entities listed in the main market to comply with the provisions of the Code within the permitted period.

Under the guidance of its Board of Directors, DIG has worked to develop an integrated vision of the requirements of the Corporate Governance Code, which included the steps necessary to comply with them. Furthermore, DIG contracted an internationally acclaimed consultant (KPMG) to work jointly with the concerned persons in the Company to reconcile the Company with the requirements of the Code.

In addition to the efforts that have been made, the Group will adjust the situation by updating all necessary working standards, policies and practices of the Group.

4. Shareholders

The Doha Insurance Group respects and appreciates the rights of its shareholders, as the rights stipulated for the shareholders of the Company's Articles of Association include, inter alia:

1. Access to property records,
2. Attendance of the Ordinary General Assembly and Extraordinary General Assembly,
3. Exercise of voting rights,
4. Delegation of voting rights to representatives,
5. Distribution of profits According to the Ordinary General Assembly,
6. Request for the convening of the General Assembly,
7. Development and discussion of the AGM agenda,
8. The right to receive responses to questions raised,
9. Method of voting to elect the Board,
10. Participation in key decisions through the Ordinary General Assembly, etc.



The Ordinary General Assembly held its annual meeting on 18 March 2018, during which the following resolutions were adopted:

First: The results of the AGM:

The Ordinary General Meeting of the Group has approved its agenda as follows:

1. Approve the Board of Directors' report on the Group's activity and financial position for the financial year ended 31/12/2017 and the Group's work plan for 2018.
2. Approval of the report of the Sharia'a Supervisory Board on the financial statements of the Islamic Group "Doha Takaful" for the financial year ended 31/12/2017.
3. Approving the auditors' report on the Group's budget and final accounts for the financial year ended 31/12/2017.
4. Approval of the Group's budget and profit and loss account for the financial year ended 31/12/2017.
5. Approve the Board of Directors' recommendation to distribute cash dividend of 7.5% of the nominal value per share of QR 0.75 (seventy-five dirhams per share).
6. Clear the Board of Directors members from liability for the financial period ended 31/12/2017, and determine their remuneration for a total amount of QR 2.67 million.
7. Approval of the Corporate Governance Report for 2017.
8. Approval of the Rewards Policy.
9. Approval of the Candidacy policy and the election of the members of the Board of Directors.
10. Appointing the Sharia'a Supervisory Board headed by Dr. Ali Mohiuddin Al-Qura Daghi with two other members for a period of three years to monitor, supervise and present advisory opinions on the business of Doha Takaful Company, a limited liability company wholly owned by Doha Insurance Group.
11. Appointment of the External Auditor of the Office of Deloitte & Touche for the fiscal year 2018 against a fee of (278 thousand Qatari Riyal).
12. Approval of the winners by acclamation for membership of the Board of Directors for the next three years (2018-2020) as follows:

Board Member Name	
1	Sheikh Nawaf Nasser Bin Khaled Al-Thani
2	Sheikh Khalifa Bin Jassem Bin Mohammed Al-Thani
3	Mr. Adel Ali bin Ali Almuslimani
4	Sheikh Jabor Hamad Al-Thani
5	Sheikh Ali Ghanim Ali Al-Thani
6	Mr. Hassan Jassem Darwish Fakhroo
7	Mr. Victor Nazeem Redha Agha
8	Mr. Hussam Abdul Salam Mohammed Abu Essa
9	Mr. Soud Omer Al-Mana
10	Mr. Ahmed Yousif Kamal
11	Major Den Dahlan Jam'an Al-Hamad

Second: Extraordinary General Assembly Meeting:

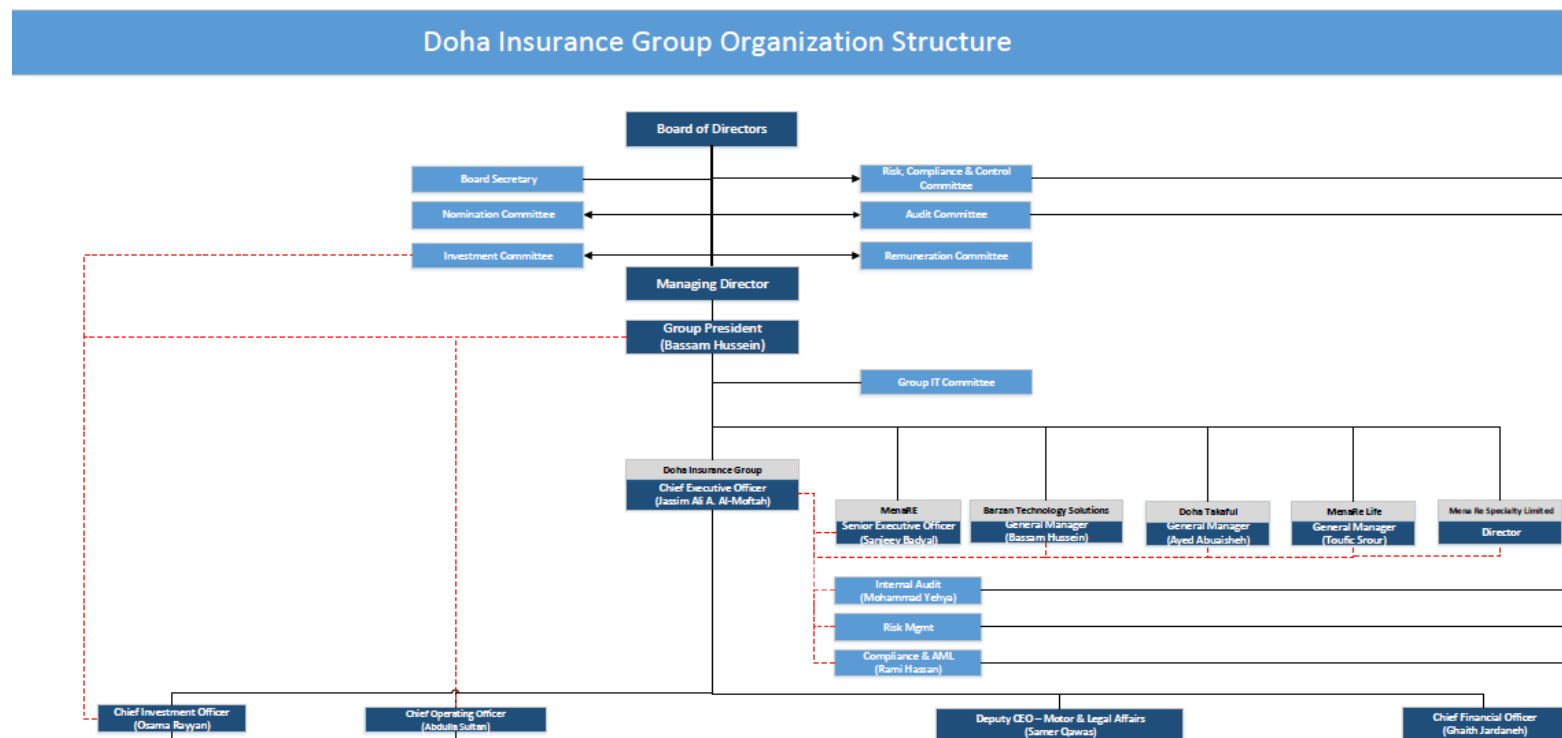
The Extraordinary General Meeting of the Group has approved its agenda as follows:

1. Approval of the Extraordinary General Assembly to amend the first paragraph of Article (2) of the Articles of Association of the Group regarding the Group's objectives by adding the reinsurance activity after the amendment as follows: "The Group's objectives are to practice insurance and reinsurance of all types traded and declared and investment of capital and property".
2. Approving the amendment of the Group's Articles of Association in accordance with the Governance Code for Companies and Legal Entities Listed on the Main Market as issued by the Board of Directors of Qatar Financial Markets Authority No. (5) of 2016.

3. Approve the authorization of the Chairman of the Board of Directors or his deputy individually to sign off to amend the Statute in accordance with the above.

5. Board of Directors

The Board of Directors oversees the Group, has all the powers necessary to organize and manage the business operations, and carries out the business follow-up functions as well as verifying the proper conduct to further the Group's strategic and business objectives.



6. The Delegation of Authority

6.1. Board Charter

DIG has adopted a Board Charter for its Board to assist in the exercise of its powers and fulfillment of its duties. The Charter details the purpose of the Board, its composition, meetings proceedings and responsibilities of the Board.

DIG will take advantage of the permitted period from the QFMA to ensure compliance to the provisions of the newly introduced Code of Governance, specifically articles 8 and 9. Once approved, the amended Board Charter will be published on DIG's website for general reference by the stakeholders.

6.2. Board Code of Conduct

The Board of Directors of DIG is committed to the highest standards of integrity and business conduct. The Board believes that operating with the highest level of honesty and integrity is critical to protecting the interests of the shareholders, the general public and the clients of DIG. The amended Board Code of Conduct will be published on the corporate website for the general reference of the stakeholders.

6.3. Board Composition

The table below contains information on the current members of the Board of Directors, the number of shares and the percentage of ownership at the end of 31/12/2018:

	Name	Role	First Appointment	Representation	Status	Shares owned (Share Capital %)	Representation of the Board of Directors
1	Sheikh Nawaf Nasser Bin Khaled Al-Thani*	Chairman	Appointed in 2000	Himself	Non-independent non-executive	198,498 (0.04%)	▪ Board Member in Salam International
2	Sheikh Khalifa Bin Jassem Bin Mohammed Al-Thani	Deputy Chairman	Appointed in 2004	Arabian Construction Engineering Company (ACEC)	Independent non-executive	225,022 (0.45%)	-
3	Mr. Adel Ali bin Ali Almuslimani*	Delegated Member	Appointed in 2000	Himself	Non-independent non-executive	196,470 (0.39%)	▪ Board Member in Milaha ▪ Board Member in Qatar Electricity and Water Co.
4	Sheikh Jabor Hamad Al-Thani	Member	Appointed in 2000	Himself	Non-independent non-executive	205,542 (0.41%)	-
5	Sheikh Ali Ghanim Ali Al-Thani	Member	Appointed in 2014	Ali bin Ghanem al Thani Group	Independent non-executive	50,000 (0.10%)	▪ Board Member in Qatar Islamic Bank ▪ Board Member in Salam International
6	Mr. Hassan Jassem Darwish Fakhroo*	Member	Appointed in 2000	Himself	Non-independent non-executive	318,016 (0.64%)	-

7	Mr. Victor Nazeem Redha Agha	Member	Appointed in 2006	Halul Company	Non-independent non-executive	334,951 (0.67%)	▪ Board Member in Ahli Bank
8	Mr. Hussam Abdul Salam Mohammed Abu Essa*	Member	Appointed in 2000	Himself	Non-independent non-executive	181,194 (0.36%)	▪ Vice Chairman in Salam International
9	Mr. Soud Omer Al-Mana	Member	Appointed in 2000	Al Mana Group	Independent non-executive	134,532 (0.27%)	-
10	Mr. Ahmed Yousif Kamal	Member	Appointed in 2018	Al sakhama trading & contracting co. wll	Non-independent non-executive	2,451,932 (4.9%)	▪ Board Member in Qatar National Bank ▪ Board Member in QIMC
11	Major Den Dahlan Jam'an Al-Hamad	Member	Appointed in 2000	Armed Forces Investment Fund	Independent non-executive	318,016 (1.21%)	-

*They have direct business dealings with the group represented in the insurance contracts

6.4. Board Meetings

In accordance with the Board Charter, the Board has met 6 times in 2018 as per the table below:

BoD Meetings	Date of Meeting	Attending Members	No. of days between previous meeting	Votes by Proxy	Absent Members
1	5 February 2018	8	-	-	3
2	18 March 2018	10	41	-	1
3	18 April 2018	6	31	4	1
4	31 July 2018	8	104*	2	1
5	29 October 2018	8	90	1	2
6	19 December 2018	9	51	-	2

*The three-month period was exceeded at the meeting of the Board of Directors No. (4) for the year 2018 due to the pressures of summer vacations and most of the members of the Board of Directors were outside the country.

6.5. Board Member Induction and Ongoing Educational Development

Members of the newly elected board of directors must be familiar with the structure of the group and management and all other information that enables them to exercise their new functions.

Accordingly, the Group has developed a training policy for Board members providing them with an update on matters as well as support for continuing education and knowledge. In this context, in order to develop the performance of the Board of Directors and its committees, the Secretary of the Board in coordination with a global expert firm (KPMG), has introduced an executive presentation at the Group's headquarters on corporate governance to ensure the most important changes and requirements of the Code of Governance. The presentation also included awareness of group control, disclosure, transparency and stakeholder rights.

6.6. Segregation of Duties of the Chairman of the Board and the Chief Executive Officer

The Corporate Charter (in proportion to the Corporate Governance System) includes a clear separation of roles between the Chairman and Chief Executive Officer and the separation of their respective duties.

6.7. Duties of the Chairman of the Board

The Chairman is responsible for ensuring the proper functioning of the Board in an appropriate and effective manner, including timely receipt of complete and accurate information by the Board Members. The Chairman is not a member of any of the Board Committees, and his duties and responsibilities include, but are not limited to, chairing the Board and general meetings ensuring efficient conduct of meetings, encouraging effective participation of Board members. The role of the Chairman also mandates the approval of the Board meeting agenda, facilitating effective communication with shareholders and communication of their opinions to the Board of Directors, and the annual evaluation of Board performance. The Group has updated the terms of reference for the chairman in the Board Charter, according to article 11 from the Governance Code for Companies and Legal Entities Listed on the Main Market.

6.8. Fiduciary Duties of the Board Members

Board members should consider that their key role is to lead the Group by identifying long-term strategic objectives, developing a strong corporate governance system and risk management practices.

The Group has adapted its position to update the Charter of the Board in accordance with Article 12 of the Corporate Governance Regulations for Listed Companies.

6.9. Board Responsibilities

The Board represents all shareholders and should take the necessary care to manage the Group in an effective and productive manner to the benefit of the Group, partners, shareholders, stakeholders, public benefit, and invest in the development in the State and community development. It shall be responsible for protecting the shareholders from acts and practices that are illegal, arbitrary or any acts or decisions that may cause harm to them, discriminate between them.

The Board - in a manner not contrary to the provisions of the law - to perform its functions and tasks, and bear the responsibility according to the following:

1. The Board shall carry out its functions with responsibility, good faith, seriousness and interest, and its decisions shall be based on adequate information from the Executive Directorate or from any other reliable source.
2. The member of the Board shall represent all the shareholders and shall be committed to the interests of the Group, not the interest of his representative or of those who voted for his appointment to the Board.
3. The Board shall determine the powers delegated to the Executive Directorate, the decision-making procedures and the duration of the mandate. It shall also specify the subjects that retain the power to decide. The Executive Directorate shall submit periodic reports on the exercise of delegated powers.
4. The Board shall ensure that procedures are established for introducing the new members of the Board to the work of the Group, especially the financial and legal aspects, as well as their training if necessary.
5. The Board shall ensure that the Group provides adequate information on its affairs to all members of the Board in general, and to the non-executive members in particular in order to enable them to discharge their duties and functions efficiently.
6. The Board may not conclude loans contracts that are over three years old, sell or mortgage the Group's properties or discharge the debts of the Group's debtors unless they are authorized to do so in the Group and under the conditions set out therein. If the Group contains provisions in this respect, the Board may carry out such acts only with the authorization of the General Assembly, unless such acts are for the purposes of the Group.

6.10. Performance Assessment of the Board of the Directors and the Committees

The Nomination Committee conducted an annual self-assessment of the performance of the Board of Directors, which led to the disbursement of the annual bonus by following the criteria adopted within the framework of the Committee's evaluation of the performance of the Board during the year 2018 as follows:

1. Adherence to the periodicity of meetings.
2. Attendance rate to meetings.
3. The speed and effectiveness of the implementation of the issues on the Board's agenda.
4. Extent of compliance with transparency and disclosure in relation to Board decisions.
5. Interact with the various committees emanating from the Board and implement its recommendations.
6. Achieve plans and objectives and implement deliberate policies.

In accordance with Article 4.7 of the Governance Code for Companies and Legal Entities Listed on the Main Market, the Board of Directors shall evaluate the performance of the Senior Executive Management regarding the implementation of the internal controls and risk management system, including the number of grievances, complaints, proposals and communications and the manner in which the Board has dealt with regulatory matters. The Group is currently complying with this Article, and these requirements will be fully complied with in 2019.

In accordance with Article 19 of the Governance Code for Companies and Legal Entities Listed on the Main Market issued by the Qatar Financial Markets Authority, the Board of Directors is required to review and evaluate the work of the committees emanating from it. The Group is currently complying with this Article, and these requirements will be fully complied with in 2019.

6.11.Executive Management's Function

Job Title		Roles and Responsibilities
1	Group President	Supervising and monitoring the operations of the Group, its subsidiaries and branches inside and outside Qatar and submitting periodic reports to the Board of Directors.
2	Chief Executive Officer	Supervising and following up the work of the Doha Insurance Group and submitting periodic reports to the Chairman of the Group and / or the Board of Directors.
3	Deputy Chief / Motor and Legal Affairs	Follow-up on the legal cases related to the group and supervision of the Department of Insurance and Accidents and submit periodic reports to the Chief Executive Officer.
4	Chief Operating Officer	Supervising and following up the technical operations of insurance and reinsurance and reporting to the Chief Executive Officer.
5	Chief Investment Officer	Follow up the Group's investments and submit periodic reports to the Group Chairman and the Investment Committee.
6	Chief Financial Officer	Supervision and supervision of financial affairs and periodic reports to the Chief Executive Officer.
7	Internal Audit	Prepare the work plan for the Group's internal audit based on risk and submit periodic reports to the Audit Committee.
8	Compliance and AML Officer	Supervising governance reports and any reports required by government agencies. Management and supervision of operations related to the prevention of money laundering and the financing of terrorism.
9	General Manager Doha Takaful	Supervising insurance and reinsurance contributions and submitting periodic reports to the chairman of the group.
10	Chief IT Officer	Oversee the IT Department and submit periodic reports to the Chief Executive Officer.
11	HR Supervisor	Supervising employee files, preparing and converting monthly salaries.

12	Administrative Affairs Supervisor and Souq Waqif Branch	Supervising administrative affairs and the group branch in Souq Waqif.
13	Senior Manager Motor Insurance	Supervising car insurance and submitting periodic reports to the Chief Executive Officer.

7. Board Committees

The Board established five committees: The Investment and Real Estate Committee, the Audit Committee, the Nominations Committee, the Remuneration Committee and the Risk Management Committee, to facilitate the work of the Board and assist in the implementation of its responsibilities and decisions in accordance with the requirements of the governance system.

7.1. Audit Committee

The Audit Committee consists of three (3) members of the Board of Directors, which sends reports and recommendations to the Board on its review of the effectiveness of the internal control systems and seeks to ensure adequate control of the Group's core risks through periodic internal and external audit reports, as well as discussions with the Executive Management.

The Committee has adopted a charter to assist it in the exercise of its powers and performance of its duties. This charter sets out the purpose, composition, procedures and responsibilities of the committee. The committee functions in accordance with the Charter of the Board of Directors, which is reviewed annually to ensure that it conforms to the requirements of the work and conforms to the best international practices.

The Board of Directors (based on the recommendation of the Audit Committee) agreed to support and develop the internal audit practices of the Group by contracting with a global expert firm (KPMG) to undertake this function for the fiscal year 2018 in partnership with the Group's Internal Audit Manager. The functions include the preparation and application of a policy and procedures manual and a risk-based internal audit work plan.

The Audit Committee consists of the following members:

No	Name	Role
1	Sheikh Ali Ghanim Ali Al-Thani	Chairman
2	Mr. Victor Nazeem Redha Agha	Member
3	Mr. Hussam Abdul Salam Mohammed Abu Essa	Member

The following table details the Committee's meetings during the year:

BoD Meeting	Date of Meeting	Attending Members	Absent Members
1	February 5 2018	3	-
2	18 March 2018	3	-
3	18 April 2018	3	-
4	31 July 2018	2	1
5	29 October 2018	3	-
6	19 December 2018	3	-

Essentially, the Committee's most important achievements are:

1. Approval of the consolidated financial statements as of 31 December 2017.

2. Approving the presentation of the audit of the Office of External Accounts for 2018.
3. An executive offer (5 offers) for the purpose of internal auditing by an accredited consulting firm.
4. Discussion of the work and report of the External Auditor for 2018.
5. Approving the consolidated financial statements for the first quarter of the Group as of 31/03/2018.
6. Approving the semi-annual consolidated financial statements of the Group as of 30/06/2018.
7. Approving the consolidated financial statements for the third quarter of the Group as of 30/09/2018.

7.2. Nomination Committee

The Nomination Committee consists of four members of the Board of Directors. The Committee held two meetings at the end of 2017, during which it drafted and prepared a list of the Nomination System for the Board of Directors, which was approved by the Board on 5/2/2018, and approved during the General Assembly meeting on 18/3/2018. In addition, the Committee issued a letter of the Board of Directors' Nominees to the Qatar Financial Markets Authority for the 2018-2020 session in compliance with the requirements of the Corporate Governance System.

The Nominations Committee shall consist of the following members:

No.	Name	Role
1	Mr. Hassan Jassem Darwish Fakhroo	Chairman
2	Sheikh Khalifa Bin Jassem Bin Mohammed Al-Thani	Member
3	Mr. Soud Omer Al-Mana	Member
4	Mr. Adel Ali bin Ali Almuslimani	Member

No. of Meeting	Date of Meeting	Attending Members	Absent Members
1	29 November 2017	3	-
2	26 December 2017	3	-

7.3. Remuneration Committee

The Remuneration Committee shall consist of three (3) members of the Board of Directors, based on the Central Bank of Qatar Law no. (12) of 2013, circular no. (1) of 2016 issued by the Central Bank of Qatar on 31/01/2016, Commercial Law No. (11) for the year 2015, and the Governance Code for Companies and Legal Entities Listed on the Main Market issued by Qatar Financial Markets Authority.

Pursuant to the amended remuneration policy of the Board of Directors 12/12/2017 and in light of the following matters:

1. The annual results achieved at the end of the financial year 2017, during which the Group's net profit amounted to QR 42.2 million.
2. Pursuant to the provisions of Article (119) of the Commercial Companies Law No. (11) for the year 2015, which stipulates that the remuneration of the Chairman and the members of the Board of Directors shall not exceed 5% of the net profit after the legal deductions and after the distribution of an assumed profit of not less than 5% Group paid to the shareholders.

In light of the above, the Remuneration Committee decided to recommend to the Board of Directors an amount to be paid as an annual bonus to the Senior Executive Management and senior staff and employees of the Group in the light of the results achieved. As well as to assess the levels and efficiency of the performance of employees at the end of the fiscal year, and to be paid based on the basic salary ranging between 1 salary to 5 1/2 and depending on the length of service of the employee during the fiscal year. In the financial report, the Group discloses the remuneration of the Board and the Senior Executive Management as part of the disclosure of the related parties in the financial report.

3. The Group is committed to the application of the Qatar Central Bank Circular No. (1) for the year 2016, which sets a maximum limit of QR 2 million for the remuneration of the Chairman of the Board of Directors, and QR 1.5 million for the remuneration of the Board member, and QR 500,000 for each member of the Board Committees.

In view of the small amount payable for the remuneration of the Chairman and members of the Board of Directors, the Board of Directors recommended to the Board of Directors to use the allowance of the members of the Board of Directors available in the budget of the Group at the end of the financial year 2017. The ceiling of the total amount of the bonus was increased to QR 2,670,000 from QR 1,820,000, which shall be distributed to the Chairman and members of the Board of Directors for attending Board meetings, and QR 850,000 for attending Board Committees. The remuneration of the Chairman and members of the Board of Directors shall include the attendance of the Board of Directors' meetings and the attendance of the Board Committees in accordance with the applicable laws and the instructions of Qatar Central Bank and other regulatory bodies.

The remuneration committee consists of the following members:

No.	Name	Role
1	Mr. Adel Ali bin Ali Almuslimani	Chairman
2	Major Den Dahlan Jam'an Al-Hamad	Member
3	Mr. Soud Omer Al-Mana	Member

7.4. Investment and Real Estate Committee

The Investment and Real Estate Committee consists of five (5) members of the Board of Directors and are specialized in studying the investment opportunities available in the field of real estate and other financial sectors both inside and outside the country. The committee's tasks are to take the appropriate decisions regarding liquidating the portfolios in whole or in part. Management in accordance with the current situation and the studies conducted, in order to achieve the best returns on the Group's deposits with the banks.

The Committee consists of the following, who met once during the year 2018, and issued memoranda by a number of investment issues, which were subsequently presented to the Board of Directors

No.	Name	Role
1	Sheikh Khalifa Bin Jassem Bin Mohammed Al-Thani	Chairman
2	Sheikh Nawaf Nasser Bin Khaled Al-Thani	Member
3	Sheikh Jabor Hamad Al-Thani	Member
4	Mr. Adel Ali bin Ali Almuslimani	Member
5	Mr. Soud Omer Al-Mana	Member

Essentially, the Committee's responsibilities are as follows:

1. Review the investment strategy proposed by the Investment and Real Estate Committee and submit it to the Board of Directors with the necessary recommendations thereon.
2. Follow up the implementation of the investment strategy of the group and follow up the implementation of the decisions of the Board of Directors thereon.
3. Study investment management reports on investment opportunities, legal, technical and financial verification of available opportunities, and evaluate the periodic investment management of the investment portfolios and investments of the group of various types. As well as to make the necessary decisions, or make recommendations thereon to the Board of Directors, as the case may be, and in accordance with the matrix of powers approved by the Board of Directors on investment decisions.
4. Examine the available investment opportunities in the real estate sector and make appropriate decisions regarding the sale or purchase of properties owned by the Group, determine the rental value of the properties owned by the Group and which are leased by third parties; and take appropriate decisions regarding the offers.
5. Follow up the implementation of the decisions of the Board of Directors on investment opportunities.

7.5. Risk Management Committee

The Risk Management Committee consists of seven (7) members of the Board of Directors and the Senior Executive Management, whose task is to identify, analyze and evaluate all risks faced by the Group. The following table details the meetings of the Committee during the year:

No. of Meetings	Date of Meeting	Attending Members	Absent Members
1	5 February 2018	3	2
2	18 April 2018	6	-
3	31 July 2018	5	2
4	29 October 2018	7	-

Essentially, the Committee's most important achievements are:

1. Adoption of the risk escalation record by the Chairman of the Committee.
2. Discussion of the latest developments related to the creation of the Compliance Section, which includes the supervision tasks of combating money laundering and terrorist financing.
3. Discussion of the current situation regarding anti money laundering and the financing of terrorism.
4. Set the objectives of the Risk Unit and discuss its immediate IT needs.
5. Proposing a risk-escalation mechanism compatible with the Statutes by 2019.
6. Review and approve annual reinsurance treaties.

The Committee shall consist of the following members:

No	Name	Role
1	Mr. Hussam Abdul Salam Mohammed Abu Essa	Chairman
2	Mr. Bassam Hussain	Member
3	Mr. Jassim Ali Abdulrahman Al Muftah	Member
4	Mr. Ayed Hikmat	Member
5	Mr. Abdulla Salah Sultan	Member
6	Mr. Ghaith Jardaneh	Member
7	Mr. Rami Hassan	Member

8. Board Secretary

The Board Secretary works closely with the Chairman of the Board to arrange meetings and, plays a vital role in facilitating communication between the Board Members and Senior Management. Minutes of all Board meetings are maintained and Board resolutions are documented. The secretary holds a university qualification in law and has experience in a similar role for more than three years

9. Stakeholder's Rights

The Group adopts a general policy of the Board to respect and preserve the rights of other stakeholders in the Group, including employees, creditors, customers, suppliers, strategic partners and investors in line with corporate governance and professional codes of conduct to ensure that they have access to relevant information that enables them to make decisions based on sound data and information.

The Group maintains open and transparent channels of communication with shareholders, investors and other stakeholders as it publishes information on the Company's financial position and performance on a regular basis through the Group's website.

10. Internal Control Framework

The Board is responsible for the internal control framework of the Group. The Board has adopted a comprehensive set of governance documents including inter alia organizational structure, employees' grades and salary structure, job descriptions, policies and procedures and a financial and operational delegation of authority to govern the Company's operations. The Board has ensured, through the existing delegations of authority, that no individual has unfettered powers. The Group has an independent Internal Audit function that reports to the Audit Committee and the Board of Directors. In addition, an Annual Internal Audit Plan is approved by the Audit Committee, which covers specific areas of DIG's operation. It has access at all times to all accounts, books, records, systems, property and personnel in order to fulfill its auditing responsibilities.

DIG contracted an internationally acclaimed consultant (KPMG) to update the Internal Control Framework interlinked with conducting an independent review, as well as issuing periodic reports every 3 months. The group expects to complete this work during 2019.

11. Related Party Transaction

For information on the related party transactions, please refer to Note 25 "Related Party Disclosures" of DIG's audited consolidated financial statements for the year 2018.

12. External Auditors

The Annual General Assembly held on 18 March 2018 appointed “Deloitte and Touche” as DIG’s external auditor for the year of 2018 based upon the recommendations of the Audit Committee and Board of Directors, to provide half-yearly reviews and year-end audits.

The External Auditor is independent of the Group and its Board of Directors. The audit requirements are currently being updated to comply with Article (24) of the Governance Code for Companies and Legal Entities Listed on the Main Market. It is worth noting that the Group has not contracted with any external auditors to provide any professional advice or services during the financial year except for the external audit of the Group.

13. Dividend Policy

The payment of dividends is determined in the light of a recommendation by the Board of Directors and subject to approval by the General Assembly of Shareholders. The Group has adopted a clear policy to distribute these profits to the benefit of the Group and shareholders. Shareholders must be informed of this policy at the General Assembly, of Article (36) of the Governance Code for Companies and Legal Entities Listed on the Main Market.

14. Compliance

The Board of Directors has affirmed compliance with the rules and procedures of:

- A. The Qatar Stock Exchange,
- B. The Corporate Governance Code for Companies and Legal Entities Listed on the Main Market issued by the Qatar Financial Markets Authority. The Group has not been cited with violations from any regulatory body during the year 2018, except for what has been referred to in this report.
- C. The relevant regulations, laws, rules and procedures of Qatar Central Bank.

15. Legal and Judicial Disputes

With respect to the disclosure of any dispute or dispute to which the Group is a party, including arbitration and litigation, the legal disputes with third parties, are cases raised by or against the Group. During the year 2018, the number of legal lawsuits registered in the legal department of the group reached 131 lawsuits ranging from civil and criminal, of which 107 are represented by the company as a defendant, 24 are company claims, and the lawsuits vary between claims against the company or claims filed by the company to claim damages due or redemption claims

16. Implementing Governance Processes

The Group has committed to develop its governance processes by:

1. Conducting a documented assessment of Board members on an annual basis.
2. One training session for Board members.
3. Preparation and issuance of the annual corporate governance report.
4. To verify the independence of the auditor, while complying with the appointment duration prescribed by the Governance Law, the Commercial Companies Law and the Central Bank of Qatar.

17. Risk Management

The Board has the overall responsibility for the management of the Company and to enhance risk management practices further, DIG has successfully established an independent risk management function. DIG has documented clear systems, policies, and procedures with regard to risk management to ensure a comprehensive risk assessment is performed, including defining and implementing risk appetite and risk reporting. The role of the Risk Management function shall fall under the purview of the Audit Committee. The Company will take advantage of the permitted period from the QFMA to ensure compliance to the provisions of the newly introduced Code.



In December 2016, Doha Insurance Group's Board of Directors adopted an integrated Enterprise Risk Management Framework that governs the risk management policies, procedures, systems and internal controls specific to the group, its subsidiaries, branches and operating divisions.

Through our risk management framework, the Board of Directors and Executive Leadership aim to reduce the group's risk exposure, by adopting effective risk management methodologies, and through fostering a functional risk-based working culture, that is responsive to the risks faced by the group and that aware of the importance of escalation, reporting and designing appropriate mitigating controls.

- **Risk Management Core Objectives:** The core business objectives of Doha Insurance Group's Risk Management Framework are as follows:
 - Promptly identifying and mitigating material risks and issues at a cost appropriate to the level of such exposure.
 - Enhancing value creation by recognizing opportunities where risk levels may be increased, commensurate with stakeholder's risk appetite, in order to optimize returns.
 - Improving and maintaining transparency and accountability for risk throughout the organization by way of comprehensive risk reporting and control.
 - Supporting efficient and responsive decision-making.
 - Protecting Doha Insurance Group's capital.
 - Protecting Doha Insurance Group's brand.
- **Risk Management Policy Core Objectives:** The risk management policy adopted by the group aims to ensure the following:
 - Ongoing management and control of risk is in accordance with good practices.
 - Appropriate compliance with all relevant legislation, applicable regulatory requirements and appropriate codes of good practice.
 - A suitable and proportionate Internal Control Framework in place.
- **Risk Management Mechanisms to Achieve Core Objectives:** The core risk management objectives established by the group are achieved through a combination of Quantitative Risk Management, Qualitative Risk Management, Risk Transparency, effective Risk Governance and fostering a Risk-Bases Culture.

- **Quantitative Risk Management:** Requires, where applicable, the effective adoption and use of a range of quantitative methodologies and tools, allied closely to the use of capital calculations, in order to monitor and manage risk exposures against quantitative limits, with associated reporting and escalation procedures.
- **Qualitative Risk Management:** Involves the systematic identification, assessment and timely mitigation of risks across the organization on an ongoing basis supported by the embedding of risk management principles as key elements in the organization's business planning and decision-making processes.
- **Risk Transparency:** Involves raising awareness and understanding of risk throughout the organization, effectively reporting risk internally, appropriately disclosing risks to all relevant stakeholders (both internally and externally), setting risk appetite, and determining risk tolerance.
- **Risk Governance and Risk-Based Culture:** To achieve its goals and objectives, Doha Insurance Group manages risk throughout the organization according to a comprehensive framework and a robust governance structure that defines clear responsibilities and accountability for managing risk that include:
 - Documented policies and procedures.
 - A culture of disciplined risk taking through the use of common terminology and systems, in turn fostering a consistent approach to managing risk.
- **Risk Management Process Cycle:**
 - **Risk Identification:** The risk management process begins with the identification of risks and an analysis of the nature of each risk. Everyone within the organisation is involved at this stage of risk management, whether for newly identified or existing risks. The aim is for all employees to be aware of the risks to the groups business objectives and enable team members to highlight any new risks that may be developing over time, or to identify changes in existing risk levels such that they are reported and responded to appropriately.

- **Risk Assessment:** Following the identification of risks is the assessment of the likely frequency and severity of risks, by means of qualitative or quantitative measurement. This stage of the cycle involves the participation of risk and process owners.
 - **Risk Control/Mitigation:** The level of each risk must then be transferred or controlled down to a satisfactory level. This stage typically involves not only both risk and control owners, but also includes other relevant departments that are involved in undertaking control activities.
 - **Reporting:** It is critical that relevant information for each key risk is seen by the “right people at the right time” across the organization. This information is typically provided by the risk and control owners, as they are closest to the issues. The expectations set by the group are that such information is reported on a regular, timely and consistent basis.
 - **Review:** Once key business risks have been identified, assessed and are subject to controls throughout various business units, it is critical to review that these control/mitigation activities are operating effectively and that the risk and control scoring is valid. Assurance is provided over risks and controls through resources independent from line management, such as Internal Audit.
- **Risk Control Self-Assessment & Reporting (RCSA) Process:**
 - **Risk Register:** DIG maintains a Risk Register, and this forms a key part of DIG’s Risk Management Framework. The Risk Register highlights all identified risks that DIG is exposed to, along with their mitigating controls. The Register is a point-in-time document with material changes reviewed regularly by the DIG Risk Management Committee and the Board. The Board ultimately has ownership of the Risk Register.
 - **Risk Universe:**
- Our Risk Universe forms the foundation of the group’s risk management framework, providing a complete view of all the possible types of risks that the group may face. It identifies possible risk categories, rather than individual risks. The Risk Universe also underpins the development and maintenance of our Risk Appetite Framework and ensures that all possible areas of risk are covered. It is important to note that the overall group Risk Universe is adapted for each business unit/legal entity, as appropriate and aligned with each unit/legal entity’s activities and business objectives and. Our core principles, however, apply across the group.

- **Risk Categories:** A definition of the individual risk categories within each group, individual categories being broken down in to a more discrete taxonomy that can be related to the ways in which they crystallize in practice.
- **Risk Assessment & Quantification:** An outline of the way in which each group and category of risks is assessed (and where possible quantified) in our risk management and capital modelling processes.
- **Risk Ranking & Aggregation:** A consideration of the degree to which we are able to compare, rank and aggregate risks – both within and across divisions.
- **Risk Appetite Implications:** An outline of how we develop and cascade our risk appetite given the factors outlined above.
- **Doha Insurance Group's Risk Universe Categories:** Doha Insurance Group has identified the following broad categories of Risk within its Risk Universe.
 - **Financial Risk:** As the primary risk faced by the group, financial risk stems from the inherent randomness and uncertainty that exists in the universe in which it operates and is therefore fundamental to how we manage our business.
 - Financial Risk is considered according to whether it is something that we deliberately pursue with an intention of generating a risk adjusted reward, such as in Insurance Underwriting Risk, or whether it is incidentally material to our core business activities, such as Credit Risk through exposure to Reinsurers.
 - We accept Financial Risk on the basis that we design and operate effective processes and controls to ensure that overall risk taking remains consistent with our stated risk / return objective and appetite.
 - For example, within a live underwriting unit, such controls include the use of skilled underwriters, effective reserving techniques, an appropriate investment approach and avoidance of over-concentration to individual counterparties.
 - In risk bearing entities, Financial Risk is typically quantified in terms of its financial impact at one or more return periods – allowing us to aggregate and compare across categories of risk using a common denominator.
 - Our approach to quantifying capital requirements in respect of Financial Risk are parameterized on the assumption that our key processes and controls are in place and operate effectively. Allowances are then made for the additional impact of Operational Risk.

- **Core Financial Risks:** The following risks represent the potential to generate a reward as well as a loss in a risk-taking entity. These are risks we actively seek to take to generate the potential reward. In these areas, DIG promotes informed risk taking that considers the risk and reward equation in all major decisions in order to maximize delivery against our strategic objectives.
 - **Insurance Risk:** The variation in technical results from plan. Subcategories include: Underwriting Risk, Reserving Risk and Mitigation Risk.
 - **Market Risk:** The risk of variation in the market value of net assets as a result of changes in the market prices of securities or foreign currencies. Subcategories include, Interest Rate Risk, Equity Risk, Spread Risk, Currency Risk, Mitigation Risk and Capital Risk.
- **Non-Core Financial Risks:** The following categories of Financial Risks are those to which we are inevitably exposed as a result of conducting our day-to-day business operations yet offer no direct potential for reward. In these areas, Doha Insurance Group contains and manages its exposures insofar as is practical and economically justifiable in the context of supporting its pursuit of those core risks that offer a potential for reward.
 - **Insurance Credit Risk:** The risk of diminution in the value of insurance receivables as a result of counter-party default. Subcategories include: Reinsurer Counterparty Risk, Intermediary Counterparty, and Mitigation Risk.
 - **Liquidity Risk:** The risk that Doha Insurance Group is unable to make payments or provide collateral when required. Subcategories include: Payment Default Risk, Suboptimal Asset Realization Risk, Collateral Risk, and Mitigation Risk.
 - **Operational Risk:** Doha Insurance Group recognizes the potential for losses arising as a result of inadequate or failed internal processes, personnel, systems or (non-insurance / market related) external events across any of our entities.
- Operational Risks offer no direct potential for reward and as such Doha Insurance Group commits to taking a balanced approach to risk management – aiming to avoid or mitigate the impact of risk insofar as is economically justifiable in the context of supporting its pursuit of those core risks that offer a potential for reward.

Operational Risk is identified in conjunction with Risk Owners, facilitated by the Risk Management function, and recorded in the Risk Register.

The recording of risks includes considering the causes and effects of the risk and the controls that are applied to managing it.

Controls are recorded according to whether they are 'Preventative' (i.e. mitigate the probability of the risk occurring), 'Detective' (i.e. assist in the identification and management of risks as they crystallize) or 'Mitigating' (i.e. help to mitigate the impact of a risk upon crystallization).

Risks are typically assessed in terms of the **Probability** of the risk occurring and the **Impact** were it to crystallize – assessments being considered on the basis of 'Residual' risk (alternatively referred to as 'Net' risk) reflecting the level of risk post the application of the Risk Controls.

The primary purpose of assessing risks in this manner is to enable risk management (second line of defense) and audit (third line of defense) activity to focus on the management and reporting of the more material risks and controls – risks typically being ranked on a simple rating derived through multiplying the probability and impact assessments to obtain an overall Risk Assessment. Whilst essentially a subjective assessment, this approach has the benefit of simplicity and transparency and can easily be understood by those involved in the process.

- **Legal/Regulatory:** Given the regulated and multi-jurisdictional world in which Doha Insurance Group operates, we choose to pay specific attention to the sub-set of operational risk concerned with Legal & Regulatory Risk – its potential impacts ranging from the imposition of a small fine or increased overhead through to the loss of our license to operate. This is particularly important given the multi-jurisdictional nature of the group's business operations.
- **Other Risk Categories (Strategic and Group Risks):** Risk of impact on shareholder value, earnings or capital arising from adverse business decisions, improper implementation of decisions, or lack of responsiveness to industry changes.

- These risks typically crystallize through a complex chain of events involving elements of both Financial and Operational Risk – the component parts being difficult to identify and analyze for the purposes of quantification.
- In many cases, they do not lead to an adverse balance sheet impact against which we would be expected to, or choose to, hold risk capital as a mitigant, rather, their impact is often one of missed opportunity.
- These risks are material to our ability to generate and sustain shareholder value and therefore are a key consideration in our risk management approach. Their impacts are assessed and communicated through qualitative assessment/narratives and the use of scenarios rather than attempting to assign simple probabilistic assessments.
- Subcategories include: Communication Risk, Capital Planning Risk, Reputational Risk, and Group Contagion Risk.
- **Emerging Risks:** Risks for which quantitative assessment is difficult but for which a structured approach is still required to ensure that their potential impact is considered and mitigated insofar as practicable.
- We acknowledge that we face potential risks that are either unknown, or that are to some extent known but that are evolving in unexpected ways, that have the potential to develop in such a way as to impact the balance sheet. We refer to these as Emerging Risks.
- These risks are identified through collaboration between the Risk Function and individuals in the business and reviewed and reported regularly recognizing their potential to develop as a result of both changes in the external environment and changes to our business profile (and as such our exposure to such individual risks).
- **Risk Appetite Framework and Key Risk Indicators:** Our Risk Appetite Framework sets the boundaries within which risk taking must remain in order to meet the expectations of capital providers and other stakeholders.
 - **Risk Appetite:** The overall level of risk that Doha Insurance Group is willing to accept in pursuit of our business objectives, mission, future vision and value goals. Our risk appetite represents our ability to assume risk across the business, reflecting the absolute maximum level of retained exposure that is acceptable to the Company. This is translated into Risk Tolerances for each category and type of risk.
 - **Risk Tolerance:** Risk Tolerances have been set for the various operations within Doha Insurance Group so that we operate within the boundaries established by our Appetite for Risk. Specific maximums have been established by the

group in relation to the magnitude and probability of loss acceptable for a particular class of business, event or category of risk.

- **Managing Risk Appetite Framework:** The ongoing review and refinement of our group's Risk Appetite Framework involves the following:
 - **Leveraging Existing Data:** This involves the identification and review of existing data, management information, and other resources. The objective is to gain potential leverage over Key Risk Indicators for monitoring Risk Appetite and Tolerance.
 - **Scope and Objectives:** The scope and objectives of our Risk Appetite Framework are to support the achievement of our business strategies. This is communicated to relevant stakeholders periodically. Relevant stakeholders in this context comprise all committees and individuals within the Risk Governance Framework, Risk and Control Owners, Doha Insurance Group's Board of Directors, and Committees who oversee Risk Management within the group.
 - **Stakeholder Expectations:** In alignment with our core risk management objectives and to ensure that the management of risk is closely aligned with our key business objectives, the group is keen on the identification of stakeholder expectations in relation to the strategic objectives of the group. Changes in business strategy and objectives are communicated and the Risk Management Framework is revisited for ongoing appropriateness.
 - **Pre-defined Metrics Established by the Board of Directors:** The Board of Directors at Doha Insurance Group establishes pre-defined metrics that are linked to our strategic business objectives, associated risk categories, and to the risk-taking activities that could have a potential material impact on business performance. Metrics are selected to provide a benchmark against which the Board may judge whether DIG's risk-taking is within acceptable limits. Key areas include earnings targets, capital adequacy requirements, liquidity, operational performance and reputation. These metrics are pre-defined in the form of Risk Appetite and Risk Tolerance statements that are developed and reviewed periodically in conjunction with Risk and Control Owners.
- **Risk Appetite and Risk Tolerance Statements:** Doha Insurance Group has adopted a set of Board-Approved Risk Appetite Statements designed to support the delivery of our business objectives in-line with stakeholder expectations. The Risk Appetite Statements are reviewed at least annually; to reflect any changes in the business objectives, business environment and risk performance.
- **Key Risk Indicators (KRIs):** Our Key Risk Indicators are designed to indicate the level of and changes in our risk profile. They include measurements of potential risk exposure against limits and tolerances set in the Risk Appetite. These limits are

designed to ensure that the overall risk remains within the established Risk Appetite. They are clear indicators of where action may be required to mitigate risks or to bring exposure back to within the limits set in the Risk Appetite Statements. Our KRIs are monitored at a frequency that is commensurate with the nature of the associated risks and are reported on as part of standard management reporting.

- **Governance and Escalation Processes:** Doha Insurance Group's governance and escalation processes are clearly defined for each risk category. If a risk appetite or risk tolerance level is breached or is close to being breached, this is communicated through the appropriate governance channels and action is taken to reverse or mitigate the effect. The purpose of the escalation process is to ensure that there is a clear ownership structure and process flow in place so that risk profiles are managed within the stated tolerance and appetite limits.
- **Ongoing Review and Updates – Risk Appetite Statements:** Adherence to Risk Appetite and Tolerance levels is monitored by way of Key Risk Indicators typically reported regularly through the Risk Management function and involving appropriate business owners. These are reviewed by the Risk Management Committee on a regular basis.
- **Internal Control Framework:** Doha Insurance Group has an Internal Control Framework for the identification, measurement, management and monitoring of internal controls. The following elements describe the Internal Control Framework adopted by the Group:
 - **Linkage with the Risk Management Framework:** The Internal Control Framework is linked with the Risk Management framework. Each risk that is identified in the Risk Register is allocated a series of mitigating controls, to bring the overall risk ratings to acceptable levels set by the group in accordance with our Risk Appetite and Risk Tolerance limits.
 - **Roles and Responsibilities:** Roles and responsibilities of the various committees are set out in detail in their respective Terms of Reference. Roles and responsibilities of the Risk and Control Owners (being the key players within the Internal Control Framework) are covered in Role descriptions.
 - **Review of Ongoing Appropriateness:** The Internal Control Framework, along with the Risk Management Framework, is reviewed at least annually by the DIG Risk Management Committee. In 2018, Doha Insurance Group commissioned the renowned auditing and consulting firm KPMG to perform an assessment of our internal control framework. The purpose of this engagement is to assess the design of our internal control framework, in particular, key controls that exhibit a material impact on financial reporting. Through this engagement, we believe that we are able to strengthen

our position from a risk management position, enabling us to better comply with the requirements of the Corporate Governance Code issued by the Qatar Financial Markets Authority in relation to Internal Control.

- **Operating Policies and Procedures:** Doha Insurance Group has a comprehensive suite of Policies and Procedural documents for each functional area. The Governance Structure owns these documents and is responsible for reviewing these regularly, at least on an annual basis, with each process owner, to ensure sufficient relevance and appropriateness.

18. Related Party Policy and Conflicts of Interest

Whilst existing related party transactions are disclosed, DIG has prepared a formal related party policy to govern commercial transactions with related parties and potential conflicts of interest as well as the related practices and disclosures. The policy has been disclosed upon its approval. In light of the disclosure requirements of the QFMA Code, DIG has enhanced its existing annual declarations by Board members and Senior Management on their interests, shareholding, trading in Company shares, other Board mandates, significant transactions with the Company, employment and shareholdings of relatives, qualifications, experience and other interests.

19. Insider Trading

The Group adopts equity trading guidelines to regulate the trading of directors and insiders in the Group's shares and to disclose relevant information. In this context, the shares of the board of directors and the insiders will be disclosed.

20. Internal Audit

The Group has established an independent internal audit function, which reports to the Audit Committee and the Board of Directors. The Audit Committee's annual internal audit plan covers various areas of operations, and has been approved. The

Internal Audit is authorized to have access at all times to all accounts, books, records, systems, In order to fulfill their responsibilities.

21. Whistleblowing

A mechanism has been designed and implemented to enable employees to report behavior that is suspicious, illicit, unethical or detrimental to the Company, whilst ensuring the confidentiality of the information received and the protection of the whistleblower. The oversight for the same has been formally assigned to the Audit Committee.

22. Investor Relations

In accordance with Article (31) of the Corporate Governance Code, the Group has supported the management's commitment to establish transparent and close contact with shareholders by appointing the Investor Relations Manager.

23. Insurance Ranking

Global credit rating agencies announced A.M. Best and Standard & Poor's on their annual review of the Group's credit rating in 2018 for the re-establishment of the Group's credit rating at A- with a stable outlook.

24. Subsidiaries

The Company is the ultimate parent of the following companies:

- Doha Takaful
- Barzan Technology Solutions

- Mena Re
- Mena Re life
- Mena Re Specialty
- Tamina for Technological Solutions (Inactive)



25. Appendix

Board of Director Profiles

1- Sheikh Nawaf Nasser Bin Khaled Al-Thani	Chairman
<ul style="list-style-type: none"> – Business Administration Diploma from the UK. – Former Board Member of Arabtec UAE. – A well-known businessman who owns many companies and commercial agencies. – Chairman of Nasser Bin Khaled & Sons Holding Company. – Board Member in Salam International Company. 	
2- Sheikh Khalifa Bin Jassem Bin Mohammed Al-Thani	Deputy Chairman
<ul style="list-style-type: none"> – BA in Economics and Political Science from the University of Portland. – Owner and partner in the Arab Company for Engineering Construction. – Chairman of the Chamber of Commerce and Industry in Qatar. – Chairman of the National Committee of the International Chamber in Qatar – Member of the Board of Directors of the German Arab Chamber of Commerce, the British Arab Chamber of Commerce, the Arab-French Chamber of Commerce, the Arab-Italian Chamber of Commerce, the Austrian Arab Chamber of Commerce, the Federation of Arab Chambers of Commerce and the Islamic Chamber of Commerce and Industry. 	

3- Mr. Adel Ali bin Ali Almuslimani	Board Member
– BA in Electronics and Electrical Engineering from California State University, Sacramento.	
– Famous businessman and chairman of Ali Bin Ali Group.	
– Vice Chairman of Qatar Club.	
– Member of the Board of Directors of Qatar Navigation Company, Qatar Electricity and Water Company and Amwal Company.	
– Vice Chairman of Al Watan Newspaper and Qatar Tribune.	
– Vice Chairman of Al Dana Trading & Contracting Co.	
4- Major Den Dahlan Jam'an Al-Hamad	Board Member
– Bachelor of Finance and Master in Management of Military Sciences from USA.	
– President of the Military Sports Union.	
– Member of the International Federation of Athletics.	
– Member of the Shura Council.	
– Chairman and Member of the Board of Directors of various sports federations.	
5- Sheikh Jabor Hamad Al-Thani	Board Member
– Graduate of the University of Indiana.	
– A businessman and owner of many companies covering different sectors in the Qatari economy.	
– Board Member in IBQ	
– Former board member of Qatar Navigation Company.	

6- Sheikh Ali Ghanim Ali Al-Thani	Board Member
<ul style="list-style-type: none"> – Master of Business Administration from the University of Cambridge. 	
<ul style="list-style-type: none"> – Chairman of Ali Bin Ghanim Al Thani Group and Vice Chairman of Ghanim Holding Company. 	
<ul style="list-style-type: none"> – Member of the Board of Directors of Qatar Islamic Bank and Salam International. 	
<ul style="list-style-type: none"> – Member of the Arab Unity Center. 	
<ul style="list-style-type: none"> – Vice Chairman of the Board of Directors of the Gulf Investment Group and former Board Member of the United Development Board. 	
7- Mr. Victor Nazeem Redha Agha	Board Member
<ul style="list-style-type: none"> – A well-known businessman and owner of Al Sadd Travel Company, Al Sadd Exchange Company and partner in other companies. 	
<ul style="list-style-type: none"> – Member of the Board of Directors of National Bank of Qatar. 	
<ul style="list-style-type: none"> – Chairman of La Cigale Hotel. 	
<ul style="list-style-type: none"> – Experience in management, business development, strategic planning, establishment and development of business projects and discovery and evaluation of investment opportunities. 	
8- Mr. Hussam Abdul Salam Mohammed Abu Essa	Board Member
<ul style="list-style-type: none"> – Bachelor of Marketing from the United States of America. 	
<ul style="list-style-type: none"> – Famous businessman. 	
<ul style="list-style-type: none"> – Vice Chairman of Al Salam International Company. 	
<ul style="list-style-type: none"> – Member of the Advisory Board of the Faculty of Management and Economics, Qatar University. 	
<ul style="list-style-type: none"> – Member of the Board of Directors of the Office of Dean of the Harris School of Public Policy - University of Chicago. 	

– Member of the Advisory Committee for the Bosphorus Conference ICP Turkey.	
– Member of the Board of Directors of Salam Bonyan Development Company.	
– Member of AMIDEAST Lebanon.	
– Member of the International Advisory Board at the Pac Institute of San Francisco.	
– Deputy Chairman of the Board of Directors of Lei Bank - Lebanon.	
– Member of the Board of Directors of Salam Baniyan Company previously.	
– Former member of the Association of Qatari businessmen (Syrians and Egyptians).	
– Member of the Chamber of Commerce of the Member States of the Gulf Cooperation Council, the Islamic Chamber of Commerce and the Board of Directors of Al-Balagh Cultural Society.	
9- Mr. Soud Omer Al-Mana	Board Member
– BA in Business Administration from the American University in Cairo.	
– A well-known businessman representing international companies in Qatar.	
– Owner and partner of Al Mana Group.	
– Member of the Board of Directors of Qatar Securities, Qatar Flour Mills and Qatar Red Crescent Society.	
10- Ahmed Yousif Kamal	Board Member
– Responsible of the family business, especially in the field of real estate in the Gulf region and Europe.	
– Member of the Board of Directors of Qatar National Bank and Qatar Manufacturing Company.	
11- Mr. Hassan Jassem Darwish Fakhroo	Board Member
– BA in Economics and Political Science from Cairo University.	
– Partner, Owner and Chairman of the Board of Directors of Qasim Darwish Fakhro Group of Companies.	
– Member of the Board of Directors of Qatar Islamic Bank.	

