

قطر للتأمين تعقد اجتماعي الجمعية العامة العادية وغير العادية

الدوحة، 19 مارس 2023 – عقدت مجموعة قطر للتأمين، شركة التأمين الرائدة في قطر ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، إجتماعي الجمعية العامة العادية وغير العادية بالأمس - الأحد - الموافق 19 مارس 2023 بمقر المجموعة الرئيسي بالدفنة وحضور المساهمين، وذلك برئاسة الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني جاسم آل ثاني - عضو مجلس الإدارة - وحضور أعضاء الإدارة التنفيذية والمساهمين وممثلي الجهات التنظيمية.

وجرى خلال الاجتماع سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢م والخطة المستقبلية للشركة والمصادقة عليه. كما تم سماع تقرير مدقي الحسابات عن البيانات المالية للشركة ومناقشة ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر لسنة ٢٠٢٢م، والمصادقة عليها، واعتمدت عدم توزيع أرباح عن عام ٢٠٢٢م.

كما تم إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة، واعتماد سياسة المكافآت بالشركة عن عام ٢٠٢٣م وتقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢٢م، وتعيين السادة KPMG مدققين لحسابات الشركة لنفس السنة وتحديد اتعابهم. وتم أيضاً خلال الاجتماع انتخاب (٣) ثلاثة أعضاء لفئة المستقلين، وهم سعادة السيد خليفة عبدالله تركي السبيعي، وسعادة الشيخ عبدالرحمن بن سعود فهد آل ثاني، وسعادة السيد إبراهيم جاسم عبدالرحمن العثمان فخرو، بينما فاز باقي الأعضاء (٨) ثمانية أعضاء بالتركية للفترة (٢٣ - ٢٠٢٥م) وهم الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني عن هيئة التقاعد والتأمينات الاجتماعية (صندوق التقاعد المدني)، وسعادة الشيخ فيصل بن ثاني بن فيصل آل ثاني عن شركة بروق التجارية، وسعادة الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني، وسعادة السيد/ علي يوسف حسين كمال عن مجموعة الكمال الدولية، وسعادة السيد/ محمد جاسم محمد جوده عن شركة الجيدة للسيارات والتجارة، وسعادة السيد/ علي حسين إبراهيم الفردان عن شركة الفردان للاستثمار، وسعادة الشيخ تميم بن حمد بن جاسم جبر آل ثاني عن شركة المرقاب كابيتال، وسعادة السيد/ عبدالرحمن بن عيسى المناعي عن شركة الغارية للاستثمار العقاري.

وقد أكد سعادة الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني في تقرير مجلس الإدارة على أن إجمالي أقساط التأمين للمجموعة بلغ هذا العام مبلغ (9.84) مليار ريال قطري مقارنة بمبلغ (9.92) مليار ريال قطري في عام 2021م، وبلغت أقساط التأمينات الشخصية المكتتبة في الشرق الأوسط والمملكة المتحدة وأوروبا نسبة (45%) من إجمالي أقساط المجموعة. كما أن أعمال المجموعة المحلية في قطر والشرق الأوسط وشمال أفريقيا سجلت مزيداً من النمو في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حيث بلغت (2.8) مليار ريال قطري مقارنة بـ (2.4) مليار ريال قطري في عام 2021م، وهو ما يمثل نمواً بنسبة (18%) في 2022م. كما أشار إلى نجاح المجموعة في الحفاظ على مكانتها المتميزة محلياً مما يساهم إيجابياً في إجمالي أقساط وأرباحها. وبلغ فائض النشاط التأميني في عام 2022م (25.4) مليون ريال قطري بالمقارنة بمبلغ (643) مليون ريال قطري تحقق في عام 2021م. وعلى الرغم من اضطرابات الأسواق المالية، وتراجع أسواق الأسهم، وهبوط الأوراق المالية ذات الدخل الثابت، إلا أن أداء محفظة الشركة كان قوياً وأدى إلى تحقيق صافي أرباح استثمار تُقدر بـ (834) مليون ريال قطري لعام 2022م، وقد بلغ عائد الاستثمار السنوي (4.8%) وذلك بعد استبعاد مكاسب المرة الواحدة.

كما أكد سعادة الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني على التزام المجموعة بالعمل بأقصى قدر ممكن من الكفاءة لمصلحة حملة وثائقها ومساهميها، ونجاحها في تقليص نسبة التكاليف بانتظام على مدار السنوات الماضية فقد حسّنت الشركة من كفاءتها التشغيلية الاستثنائية، محققةً نسبة مصروفات لعملياتها الرئيسية بلغت (5.3%) ، مقارنةً بنسبة (5.9%) في عام 2021م. وأشار إلى حصول شركة قطر للتأمين على التصنيف الائتماني (A-) مع نظرة مستقبلية مستقرة ، حيث يعكس هذا التصنيف قوة الملاءة المالية لشركة قطر للتأمين والتي قيّمها وكالة إيه إم بيست بأنها قوية للغاية، بالإضافة إلى الأداء التشغيلي الجيد، وملف الأعمال المحايد ، وحُسن إدارة المخاطر في الشركة.

ورداً على تساؤلات المساهمين عن خسارة هذا العام، أفاد سعادة الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني بأن عام ٢٠٢٢م قد تحمل الجانب الأكبر من الخسائر الخاصة بالعمليات المتوقفة بالإضافة إلى الخسارة الناتجة عن بعض الأعمال الدولية والتحديات التي شهدها ذلك العام، وتأثر الأسواق العالمية بالحرب الروسية الأوكرانية وزيادة معدل التضخم في المملكة المتحدة وانسحابها من الاتحاد الأوروبي. كما أكد سعادته على أن أعضاء مجلس الإدارة قد رفضوا تحميل الشركة بأية مكافئات للعضوية لهذا العام الذي تعذر فيه توزيع أرباح على المساهمين بسبب الخسارة التي تحققت.

وتمت المصادقة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية على تعديل النظام الأساسي المعدل للشركة ليسمح للمستثمرين غير القطريين بتملك نسبة تصل إلى مائة بالمائة من أسهم الشركة حال صدور التشريع الذي يسمح بذلك، وتعديل نص الشرط (٣) من شروط العضوية في مجلس إدارة الشركة المنصوص عليها في المادة (٣٧) من النظام الأساسي المعدل للشركة بأن يكون المرشح للعضوية مساهماً ومالكاً لعدد (٢٠) مليون سهم من أسهم رأسمال الشركة، وتفويض سعادة رئيس مجلس الإدارة أو نائبه في التوقيع منفرداً على كافة المحررات اللازمة لتعديل النظام الأساسي للشركة بما تقدم.

وعقب انفضاض اجتماعي الجمعية العامة، إجتمع مجلس إدارة الشركة وتم انتخاب سعادة الشيخ حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني رئيساً لمجلس الإدارة وسعادة السيد / عبدالرحمن بن عيسى المناعي نائباً للرئيس كما تم تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.



QIC holds its General and Extraordinary General Assembly Meetings

Doha, 20th March 2023 - QIC Group, the leading insurer in Qatar and the MENA region, held yesterday, Sunday, 19th March, the General and Extraordinary General Assembly Meetings at its headquarters in Al-Dafna.

The meetings were chaired by Sheikh Hamad bin Faisal bin Thani Al Thani – Member of the Board of Directors – and were attended by members of the executive management, shareholders, and representatives of regulatory authorities.

The meeting discussed the Board of Directors' report on the company's activities and financial position during the year ended 31/12/2022 and the company's future plans. Additionally, the meeting approved the auditors' report on the company's financial statements; the company's balance sheet and profit and loss account for the year 2022; and the non-distribution of dividends for the year 2022.

Moreover, the meeting approved the discharging of the members of the Board of Directors and approved the Corporate Governance Report for 2022; the company's remuneration policy for the year 2023; and the appointment of KPMG as auditors for the year (2023) and their fee.

During the meeting, three (3) members were also elected for the category of independents: H.E. Mr. Khalifa Abdullah Turki Al-Subaie, H.E. Sheikh Abdulrahman bin Saud Fahad Al-Thani, and H.E. Mr. Ibrahim Jassim Abdulrahman Al-Othman Fakhroo, while the remaining (8) eight members won by acclamation for the period (2023-2025): Sheikh Hamad bin Faisal bin Thani Al Thani of the Retirement and Social Security Authority (Civil Pension Fund), H.E. Sheikh Faisal bin Thani bin Faisal Al Thani of Brouq Trading Company, H.E. Sheikh Saud bin Khalid bin Hamad Al Thani, and H.E. Mr. Ali Yousef Hussain Kamal of Al-Kamal International Group, H.E. Mr. Mohammed Jassim Mohammed Jaidah of Jaidah Motors & Trading Company, H.E. Mr. Ali Hussain Ibrahim Alfardan for Alfardan Investment Company, H.E. Sheikh Tamim bin Hamad bin Jassim Jabor Al Thani of Al Mirqab Capital Company, and H.E. Mr. Abdulrahman bin Essa Al-Mannai for Al Ghariya Real Estate Investment Company.

His Excellency Sheikh Hamad bin Faisal bin Thani Jasim Al-Thani affirmed that: the Group's gross written premiums for the year was QAR 9.84 billion, compared to QAR 9.92 billion in 2021. Currently 45% of the Group's gross written premiums emanate from personal lines insurance written in the Middle East, U.K. and Continental Europe. Meanwhile, the Group's domestic business in Qatar and MENA recorded a further growth in gross written premiums to QAR 2.8 billion, compared to QAR 2.4 billion in 2021, representing 18% growth in 2022. The Group's



domestic business continues to remain highly attractive, contributing both to its top and bottom-line results. The Group's net underwriting profit for 2022 was QAR 25.4 million as against a net underwriting profit of QAR 643 million in 2021. Despite financial market turmoil, declining equity markets and tumbling fixed-income securities, the company's own portfolio performed strongly, generating a net investment and other income of QAR 834 million for 2022. On a year-to-year basis, the investment yield came in at 4.8%.

His Excellency, also noted that QIC further improved its already exceptional operational efficiency, achieving a healthy expense ratio for its core operations of 5.3%, a further reduction from 5.9% in 2021. He further noted that Standard & Poor's (S&P) confirmed an A- issuer credit and financial strength rating for QIC, with a stable outlook. In December, AM Best also confirmed the Company's Financial Strength Rating to A- (Excellent), with a stable outlook. The ratings reflect QIC's balance sheet strength, which AM Best assesses as very strong, as well as its adequate operating performance, neutral business profile and appropriate enterprise risk management (ERM).

In response to shareholders' questions about this year's loss, H.E. Sheikh Hamad bin Faisal bin Thani Al Thani stated that 2022 bore the bulk of the losses resulting from the suspended operations, in addition to the loss resulting from some international business and the challenges witnessed that year. Global markets were affected by the Russia-Ukraine war, the increase in inflation in the United Kingdom and its withdrawal from the European Union. His Excellency also stressed that the members of the Board of Directors refused to have the company bear membership bonuses for this year, in which it was not possible to distribute dividends to shareholders due to the loss achieved.

The Extraordinary General Meeting approved: the ratification of the amendment of the first paragraph of the Articles of Association of the Company which allows non-Qatari investors to own up to (100%) one hundred percent of the company's shares, pending the issuance of the legislation that allows this; the amendment of the text of condition (3) of the conditions of membership in the Board of Directors of the Company stipulated in Article (37) of the amended Articles of Association of the Company to read: 3. The membership candidate must be a shareholder and owner of (20) million shares of the company's capital and the authorization of His Excellency the Chairman of the Board of Directors or his Deputy to sign individually all the documents necessary to amend the Company's Articles of Association with the aforementioned.

Following the adjournment of the General Assembly meeting, the Board of Directors held a meeting where H.E. Sheikh Hamad bin Faisal bin Thani Al Thani was elected as Chairman and H.E. Mr. Abdulrahman bin Essa Al Mannai as Vice Chairman, and the committees emanating from the Board of Directors were formed.

التاريخ : ٢٠٢٣/٣/١٩ م
الإشارة : م ٢٠٢٣/٧١/ع

المحترمين

السادة / هيئة قطر للأسواق المالية
الدوحة - قطر

تحية طيبة وبعد ،،،

رجاء العلم بأن مجلس إدارة الشركة المنتخب للفترة (٢٠٢٣ - ٢٠٢٥ م) في اجتماعه رقم (٢٠٢٣/٢) الذي انعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٣/١٩ م ، قد أقر تشكيل المجلس خلال هذه الفترة على النحو التالي :

المنصب	إسم العضو	
رئيس مجلس الإدارة	الشيخ حمد بن فيصل ثاني جاسم آل ثاني ممثلاً عن الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية	(١)
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد / عبدالرحمن بن عيسى المناعي (ممثلاً عن شركة الغارية للاستثمار العقاري)	(٢)
عضو المجلس	السيد / خليفة عبدالله تركي السبيعي	(٣)
عضو المجلس	الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني	(٤)
عضو المجلس	الشيخ فيصل بن ثاني بن فيصل آل ثاني (ممثلاً عن شركة بروق التجارية)	(٥)
عضو المجلس	الشيخ عبدالرحمن بن سعود بن فهد آل ثاني	(٦)
عضو المجلس	الشيخ تميم بن حمد بن جاسم جبر آل ثاني (ممثلاً عن شركة المرقاب كابيتال)	(٧)
عضو المجلس	السيد / علي يوسف حسين كمال (ممثلاً عن مجموعة الكمال الدولية)	(٨)
عضو المجلس	السيد / محمد جاسم محمد إبراهيم جوده (ممثلاً عن شركة الجوده للسيارات والتجارة)	(٩)
عضو المجلس	السيد / علي حسين إبراهيم الفردان (ممثلاً عن شركة الفردان للاستثمار)	(١٠)
عضو المجلس	إبراهيم جاسم عبدالرحمن العثمان فخرو	(١١)

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

سالم خلف المناعي

الرئيس التنفيذي للمجموعة

نسخة إلى :

❖ هيئة قطر للأسواق المالية
❖ شركة قطر للإيداع المركزي

QIC GROUP ENTITIES

QIC Qatar | QIC International LLC | QIC Dubai | QIC Abu Dhabi
QIC Muscat | QIC Kuwait | QIC Europe - Malta, Milan
Qatar Economic Advisors | QIC Real Estate | QIC Capital
Qatar Re - Bermuda, Doha, Dubai, Zurich, London, Singapore
QLife & Medical - Doha, Labuan
Antares - London, Singapore, Shanghai

Board of Directors
(2023 - 2025)

Name	Position
Sheikh Hamad bin Faisal bin Thani Jasim Al Thani representing General Retirement and Social Insurance Authority	Chairman
Mr. Abdul Rahman Essa Al Mannai representing Al-Ghariya Real Estate Investment Company	Vice chairman
Mr. Khalifa A. Al Subaey	Member
Sheikh Saoud bin Khalid bin Hamad Al Thani	Member
Sheikh Faisal bin Thani bin Faisal Al Thani representing Brooq Trading Company	Member
Sheikh Abdulrahman bin Saud bin Fahad Al Thani	Member
Sheikh Tamim bin Hamad bin Jassim bin Jabor Al-Thani Al Mirqab Capital Company	Member
Mr. Ali Youssef Hussain Ali Kamal representing Kamal International Group	Member
Mr. Mohammed Jassim M A Jaidah Al Jaidah Motors and Trading Company	Member
Mr. Ali Hussain Ibrahim Al-Fardan Al Fardan Investment Company	Member
Mr. Ibrahim Jassim Abdul Rahman Al Othman Fakhro	Member