

بسم الله الرحمن الرحيم
اجتماع رقم ٢٠٢٢/١
بتاريخ ٢٠٢٢/٣/١٤م

محضر اجتماع الجمعية العامة " العادية "

إنعقد اجتماع الجمعية العامة " العادية " لمساهمي الشركة في الساعة الرابعة والنصف من عصر يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٢/٣/١٤م عبر تطبيق (Zoom) عن بُعد من مقر الشركة الرئيسي بالدفنة .

برئاسة سعادة الشيخ / سعود بن خالد بن حمد آل ثاني
وحضور كل من : السيد / سالم خلف أحمد المناعي نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

ومشاركة كل من : السيد / حمد بن ناصر عبدالله آل خليفة
عضو المجلس : السيد أحمد محمد أحمد رمل المناعي
عضو المجلس : السيد / جاسم محمد علي أبو جاسم الكعبي
عضو المجلس : السيد / عيسى محمد عيسى الحسن المهدي
عضو المجلس : الأستاذة / فاطمة حسن محمود كافود
عضو المجلس : السيد / حسين أكبر عباس الباكر

وشارك الاجتماع السيد / عبدالعزيز الكاظم - عن إدارة شئون الشركات بوزارة التجارة والصناعة ، ومشاركة الشيخ / عبدالله سعود آل ثاني - عن مصرف قطر المركزي ، كما حضر السيد المحاسب / أحمد سيد - عن مكتب السادة / إيرنست و يونج - مدقق حسابات الشركة مع ثلاثة من المحاسبين لديه ، وعينت الجمعية السيد / تامر خفاجي - الموظف القانوني بالشركة - مقررًا للاجتماع .

وقد انعقد الاجتماع بناءً على دعوة من مجلس إدارة الشركة بمناسبة انتهاء العام المالي ٢٠٢١م ، حيث تم توجيه الدعوة إلى جميع المساهمين بطريق النشر في صحيفتي الراية وجولف تايمز في عديهما الصادرين بتاريخ ٢٠٢٢/٢/١٧م ، وفي الموقع الإلكتروني لكل من الشركة وبورصة قطر مشتملة على جدول الأعمال والميزانية العمومية وحساب الدخل والتدفقات النقدية والإيضاحات مع تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات ، وقد أخطرت بتلك الدعوة ومرفقاتها كل من إدارة شئون الشركات بوزارة التجارة والصناعة وبورصة قطر وهيئة قطر للأسواق المالية وشركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية ومصرف قطر المركزي ومكتب السادة / إيرنست و يونج - مدقق حسابات الشركة .

وبعد أن أعلن ممثل مدقق حسابات الشركة توافر النصاب القانوني لعقد الاجتماع ، بنسبة مشاركة بلغت (٦٠,٨٠%) ، حيث بلغ عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع بالأصوات

(٢) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٧/٣/٢٠٢٢م

(١٧١,٠٧٣,٥٦٩ سهماً) ، وبالوكالة (٤١,٦٢٦,٣٨٧ سهماً) ، بمجموع (٢١٢,٦٩٩,٩٥٦ سهماً) ، من جملة أسهم الشركة البالغ عددها (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) ، إفتتح سعادة رئيس الاجتماع الجلسة مُرحباً ب الحاضرين و المشاركين ، وقام بتلاوة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والخطة المستقبلية للشركة .

وقد أشار التقرير إلى أنه خلال العام الماضي نجحت الشركة في تحقيق المزيد من التطور في مسارها الذي يهدف إلى التوسع المنتظم لريادتها في أسواقها المحلية بدولة قطر ، إضافة إلى زيادة ربحية الشركة ، وحيث بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة للشركة بقيمة (١٠٦) مليون ريال قطري مقارنة بما قيمته (٩٨) مليون ريال قطري في عام ٢٠٢٠م ، وأنه حتى وقتنا هذا ، وتستمر أعمالنا المحلية في تحقيق معدلات جذب عالية ، حيث تساهم في إجمالي الأقساط المكتتبة والدخل الصافي للشركة ، كما أثبتت شركتنا مكانتها وجدارتها ، حيث استمرت في جذب أعمال جديدة خلال فترة الماضية .

كما أضاف التقرير عن نهج تكاملي بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) أفاد التقرير بأن النهج الشامل لشركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية سيساهم في جعل العالم أكثر مرونة واستدامة ، مع ضمان الحفاظ على المكانة التنافسية للشركة اليوم وفي المستقبل ، استراتيجيات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وإطار عمل مخاطر الأعمال المستدامة تنطبق على جميع قطاعات الأعمال التشغيلية للشركة .

وبصفقتنا شركة التأمين الوطنية والرائدة في دولة قطر ، فإننا ملتزمون برؤية قطر الوطنية المتمثلة في تحقيق انخفاض بنسبة (٢٥٪) في الانبعاثات الكربونية بحلول عام ٢٠٣٠م ، كما تلتزم الشركة بضمان ممارسات الأعمال المسؤولة والمستدامة من خلال تحديد مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية المحتملة الكامنة في جميع معاملات الشركة ، والحد من هذه المخاطر والقضاء عليها ، وتسعى جاهدة لضمان الدمج الكامل لمبادئ واستراتيجيات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية المحددة في إجراءات التشغيل القياسية لديها عبر قطاعات التأمين والاستثمارات المختلفة .

أفاد التقرير بأن شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي قد التزمت بمتطلبات الحوكمة ومبادئها بموجب نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية ، والصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية ، وبما يتفق مع مبادئ حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مصرف قطر المركزي ، وأن التقرير السنوي عن حوكمة الشركات (مرفق طيه نسخة منه) يصف امتثال الشركة لنظم حوكمة الشركات ، وسيتم تقديم التقرير السنوي عن حوكمة الشركات إلى هيئة قطر للأسواق المالية بعد الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العامة للشركة .

وعن دعم رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠م أفاد التقرير بأن شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي تلتزم بمواصلة جهود "سياسة التقطير" بما يتماشى مع جهود الدولة لتحقيق الرؤية الوطنية لعام ٢٠٣٠م ، وأنها تزيد في رعاية المواهب القطرية الشابة والارتقاء بهم من خلال تواجدهم

(٣) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٢٧ م

لمناصب مؤسسية وقيادية ، ونتيجة لذلك ، يتواجد المواطنون القطريون على جميع المستويات والتسلسل الهرمي لعمليات الشركة .

وعن استمرار الجهود نحو كفاءة العمليات والأتمتة أفاد التقرير بأن شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي تلتزم بالعمل بكفاءة قدر الإمكان لصالح كل من عملائها ومساهميها ، وعلى مدار الفترة الماضية ، واصلت سعيها الحثيث لتحقيق أتمتة العمليات وكفاءتها ، مما جعل شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي واحدة من أكثر شركات التأمين الصحي تنافسية في السوق ، ولم يُستثن عام ٢٠٢١ م من هذه القاعدة ، حيث واصلت سعيها نحو كفاءة العمليات والأتمتة ، مما أدى إلى مزيد من التحسين لنسبة النفقات الإدارية المنخفضة بالفعل بشكل استثنائي لعملياتها الأساسية في عام ٢٠٢١ م .

وأشار التقرير إلى أن عن صافي ربح الشركة لعام ٢٠٢١ م بقيمة (١٠٦) مليون ريال قطري مقارنة بصافي ربح قدره (٩٨) مليون ريال قطري للعام السابق ؛ وبعد احتساب مكافأة عضوية مجلس الإدارة عن هذا العام قدرها (٣,١٤٠) مليون ريال ، فإن ربحية السهم تكون (٠,٣٠) ريال قطري مقابل ربح للسهم قدرها (٠,٢٨) ريال قطري في العام السابق ، واقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح على المساهمين عن عام ٢٠٢١ م بنسبة (٢٢٪) من القيمة الاسمية للسهم .

وعن التوقعات المستقبلية ، أشار التقرير إلى أن شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي تتطلع بتفاؤل نحو عام ٢٠٢٢ م ، فقد أثبتت السنوات الماضية قوة الشركة التي ساعدتها على التواجد وبقوة بل والنمو في ظروف السوق الصعبة ، كما أكدت الاستراتيجية الخاصة بها قدرتها على الاستجابة بمرونة لقرارات خفض العمليات ذات التقلبات العالية في الأسواق العالمية وتعزيز ربحيتها في أسواق التأمين ، وإضافةً إلى ذلك ، أثبتت الأتمتة والتحويلات الرقمية عالية الجودة لدى الشركة أنها لا تقدر بثمن عند تعزيز مكانتنا مع عملائنا ، وأنه في عام ٢٠٢١ م ، وأن النجاح سيعتمد أكثر من أي وقت مضى على مدى فعالية إدارة شركات التأمين لاستثماراتها في الأفراد والتقنيات الجديدة ؛ حيث تتمتع شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي بمكانتها وستواصل الاستفادة من الفرص التجارية المتاحة .

وفي ختام التقرير أعرب مجلس الإدارة عن امتنانه لفريق إدارة الشركة وموظفيها لجهودهم الدؤوبة ومثابرتهم لتحقيق النجاح ، كما توجه بخالص الشكر إلى المساهمين والعملاء الكرام على دعمهم الثابت للمجموعة وللاستراتيجية الخاصة بها ، كما أعرب المجلس عن بالغ تقديره وامتنانه للقيادة الحكيمة لحضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني - أمير البلاد المفدى - حفظه الله ولحكومة دولة قطر الرشيدة على دعمهم المتواصل وتوجيهاتهم المتميزة .

ثم قام السيد المحاسب / أحمد سيد - عن مكتب السادة / إيرنست و يونج - مراقب حسابات الشركة - بتلاوة تقريره الذي أفاد بتمام تدقيق البيانات المالية الموحدة للشركة والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ، وبيان الربح والخسارة الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد للسنة

(٤) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٧/٣/٢٠٢٢م

المنتهية في ذلك التاريخ ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وأن البيانات المالية الموحدة المرفقة ، تظهر بعدالة ، من كافة النواحي المادية المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وأدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) ، وأنهم قاموا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs) . وأن أدلة التدقيق التي حصلوا عليها كافية وتوفر أساساً ملائماً يمكنهم من إبداء رأيهم ، وأن الأمور الهامة حول أعمال التدقيق ، في تقديرهم المهني ، هي تلك الأمور الأكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية ، وقد تم تناول هذه الأمور خلال إجراء أعمال التدقيق للبيانات المالية ككل وفي تكوين رأيهم حولها ، كما وأنهم لا يقدمون رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور .

وأوضح التقرير أن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) ، وتشمل هذه المسؤولية أيضاً أنظمة الرقابة الداخلية التي تحدد الإدارة أنها ضرورة لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية ، سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ .

وعن تقريرهم حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى ، أفاد التقرير أن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة تراعي أحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ٢٠١٥م والذي تم تعديل بعض أحكامه بموجب القانون رقم (٨) لسنة ٢٠٢١م والنظام الأساسي للشركة ، وأنهم قد حصلوا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأوها ضرورية لأغراض التدقيق ، وأنه حسب علمهم واعتقادهم لم تقع خلال السنة أية مخالفات للقوانين أعلاه أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير سلبي مادي على المركز المالي الموحد للشركة وأدائها المالي .

كما قام السيد المحاسب / أحمد سيد - بقراءة التقرير الخاص بالالتزام بنظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية ، والتقرير الخاص بضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية .

وبعد ذلك قام سعادة رئيس الاجتماع باستعراض بنود جدول الأعمال ، حيث تم ، بإجماع المساهمين الحاضرين والمشاركين والمُمثّلين في الاجتماع ، المصادقة على ما يلي :

(١) تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١م والخطة المستقبلية للشركة .

(٢) تقرير مدققي الحسابات عن البيانات المالية للشركة لسنة ٢٠٢١م .

(٣) ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر لسنة ٢٠٢١م .

(٤) التوزيع المقترح للأرباح بنسبة (٢٢٪) اثنين وعشرون بالمائة من القيمة الاسمية للسهم بواقع (٢٢) اثنين وعشرون درهماً لكل سهم .

(٥) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٧/٣/٢٠٢٢م

- (٥) إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة واعتماد مكافآتهم .
- (٦) تقرير الحوكمة لعام ٢٠٢١م بالإضافة إلى سياسة المعاملات مع الأطراف ذات الصلة .
- (٧) سياسة المكافآت بالشركة عن عام ٢٠٢٢م .
- (٨) تعيين السادة / إرنست ويونج (Ernst & Young) مدققين لحسابات للسنة المالية (٢٠٢٢م) بأتعاب قدرها (٦٥٠,٠٠٠) ريال قطري .
- ثم قام سعادة رئيس الاجتماع والسادة الحضور والمشاركين من أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة بالرد على أسئلة المساهمين واستفساراتهم حول نتائج الشركة وبياناتها المالية ، كما قدّم المساهمون الحاضرون الشكر والتقدير إلى مجلس إدارة الشركة وجميع العاملين فيها على النتائج الجيدة التي تحققت خلال العام .
- وهنا أعلن سعادة رئيس الاجتماع إنفضاض الاجتماع حيث كانت الساعة الخامسة مساءً .

رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

مقرر الاجتماع

س

