



كيو إل إم لتأمينات الحياة و التأمين الصحي ش.م.ع.ق
QLM Life & Medical Insurance Company Q.P.S.C.



كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي (ش.م.ع.ق)

2021



جدول المحتويات



كيو إل إم لتأمينات الحياة و التأمين الصحي ش.م.ع.ق.
QLM Life & Medical Insurance Company Q.P.S.C.

تقرير الحوكمة
السنوي للشركة
للعام

2021

4	المقدمة	1
5	بيان الالتزام	2
5	هيكل الحوكمة	3
6	مجلس الإدارة	4
6	4.1 ميثاق مجلس الإدارة	
6-7	4.2 تشكيل مجلس الإدارة	
8	4.3 مهام مجلس الإدارة ومسؤولياته	
8	4.4 واجب الثقة الخاص بأعضاء مجلس الإدارة	
8	4.5 مهام رئيس مجلس الإدارة	
8	4.6 واجبات العضو المنتدب	
9	4.7 مهام أخرى لمجلس الإدارة	
9	4.8 اجتماعات مجلس الإدارة	
10	4.9 أمين سر مجلس الإدارة	
10	4.10 لجان مجلس الإدارة	
11	4.10.1 لجنة الاستثمار	
12	4.10.2 لجنة التدقيق	
13	4.10.3 لجنة الترشيحات والمكافآت	
14	4.10.4 لجنة إدارة المخاطر والالتزام	
15	4.11 تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية	
15	مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	5
15	الأطراف ذات الصلة	6
16	إطار إدارة المخاطر	7
17	7.1 الحوكمة	
17	7.2 إدارة رأس المال	
17	7.3 الجوانب التنظيمية	
18	7.4 إدارة مخاطر المؤسسة	
18	الحوكمة والرقابة الداخلية	8
19	الإدارة التنفيذية للشركة	9
19	لجان الإدارة	10
19	10.1 لجنة المخاطر	
19	10.2 لجنة علاقات مزودي الخدمات	
20	مهام الرقابة الداخلية	11
20	11.1 إدارة المخاطر للشركة	
20	11.2 إدارة الالتزام للشركة	
20	11.3 الإدارة الاكتوارية للشركة	
20	11.4 إدارة التدقيق الداخلي للشركة	
21	المدقق الخارجي	12
21	حوص رأس المال	13
21	العلاقة مع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين	14
22	الإفصاح	15
22	النزاعات	16
22	المسؤولية المجتمعية للشركات	17
22	الخاتمة	18

المقدمة

تأسست شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق (ويشار إليها فيما يلي باسم "شركة كيو إل إم" أو "الشركة") كشركة ذات مسؤولية محدودة في تاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨. وهي شركة مرخصة من قبل مصرف قطر المركزي للقيام بأنشطة التأمين على الحياة والتأمين الطبي.

وبعد تأسيسها عام 2018، استحوذت الشركة على محفظة أعمال التأمين الخاصة بشركة كيو لايف لتأمينات الحياة والتأمين الصحي، وهي شركة تأمين مسجلة ومرخصة من قبل مركز قطر للمال منذ يونيو 2011.

بموجب قرار الجمعية العمومية غير العادية المؤرخ في ٢٢ نوفمبر ٢٠٢٠، قرر المؤسسون، بصفتهم مساهمي الشركة قبل تحول نشاطها، تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة قطر وخاضعة لرقابة هيئة قطر للأسواق المالية.

وقبل التحول إلى شركة مساهمة عامة، كانت الشركة مملوكة للمؤسسين، مع شركة قطر للتأمين ش.م.ع.ق التي كانت تمتلك ٨٥% من أسهم الشركة.

تتمثل رؤية الشركة في توفير منتجات وخدمات عالية القيمة للتأمين على الحياة والتأمين الصحي بهدف الوصول إلى العملاء والاحتفاظ بهم ومنحهم تجربة تملك كاملة بصورة مرضية لهم أينما كانوا.

كما ينصب تركيز الشركة في السنوات القادمة على تنمية أعمال التأمين على الحياة والتأمين الطبي من خلال المنتجات والخدمات المبتكرة التي تتمحور حول العملاء. كما ستعمل الشركة على تحقيق أفاق جديدة في النمو مع تعزيز مستويات رضا العملاء الحالية.

وعلى الرغم من إدراج الشركة مؤخرًا في سوق الأوراق المالية، فإن نظام الحوكمة والرقابة الداخلية الذي يتألف من الوثائق التأسيسية والسياسات والهيكل التنظيمي وأي تعديلات لاحقة، يوضح أن الشركة اعتمدت متطلبات ومبادئ الحوكمة الرشيدة وبالتالي تحقيق أهداف نظام الحوكمة الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، "نظام الحوكمة"، بالإضافة إلى أفضل الممارسات الدولية في الحوكمة.

فيما يلي بيان يوضح التزام الشركة بنظام الحوكمة.

يؤكد مجلس الإدارة أن هيكل الحوكمة يحدد بشكل فعال القضايا الجوهرية التي تؤثر على قدرة الشركة على خلق القيمة، وبسببها، ويعمل على توصيلها، كما يقرّ بمسؤوليته عن ضمان نزاهة عملية إعداد تقارير الحوكمة السنوية وهو يؤمن بأن هذا التقرير يتناول كافة القضايا الجوهرية بشكل نزيه وعادل.

يلتزم مجلس الإدارة بأعلى معايير نزاهة الأعمال، والقيم الأخلاقية، والحوكمة، ويقر بمسؤولية الشركة عن إدارة شؤونها بحكمة وشفافية ومساءلة وإنصاف ومسؤولية اجتماعية، وبالتالي بحيث تضمن استدامتها مع حماية مصالح كافة الجهات المعنية. كما يقرّ مجلس الإدارة أيضاً بالعلاقة بين الحوكمة الرشيدة، من جهة، وممارسات إدارة المخاطر بهدف تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وأدائها، من جهة أخرى. تلتزم الشركة بنظام حوكمة حيث تشكّل القيم الأخلاقية والنزاهة فيه المعايير الأساسية للامتثال، كما تقوم بمراجعة الهيكليات والعمليات المعتمدة لديها باستمرار وتعديلها لتسهيل عملية القيادة الفعالة، والاستدامة، ومواطنة الشركات بهدف دعم استراتيجيتها الشركة، وإبراز معايير حوكمة الشركات الوطنية والدولية، وعمليات التطوير وأفضل الممارسات.

يعزز مجلس الإدارة ويدعم أعلى معايير الحوكمة المؤسسية ويصادق على مبادئ نظام الحوكمة. كما تلتزم شركة كيو إل إم أيضاً بمتطلبات الحوكمة الرشيدة المؤسسية على النحو المقرّر من قبل الجهة الرقابية التي تخضع لها وهي مصرف قطر المركزي، فضلاً عن أحكام القانون رقم 11 لسنة 2015، قانون الشركات التجارية، في دولة قطر وغيرها من اللوائح المعمول بها.

بالنسبة للسنة المستعرضة في هذا التقرير، يرى مجلس الإدارة أن مبادئ نظام الحوكمة مغروسة في ثقافة الشركة، والضوابط الداخلية والسياسات والإجراءات التي تحكم السلوك المؤسسية داخل نطاق الشركة، كما سيستمر مجلس الإدارة في الالتزام بتعزيز هذه المبادئ والروح المتوخاة من نظام الحوكمة في عمليات الشركة. كما تواصل الشركة العمل على تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية لتحقيق نتائج ممتازة بما يتماشى مع نظام الحوكمة الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية.

وضعت شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي هيكلًا داخلياً للحوكمة يحدّد الأدوار والمسؤوليات لكل مكون من مكونات النظام. يعين الشركاء في الشركة أعضاء مجلس الإدارة الذي يتولّى بدوره إدارة الشركة كما يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان لتوزيع مسؤولياته بطريقة فعالة. يقدم رئيس مجلس الإدارة التعليمات والتوجيهات العامة لمجلس الإدارة، وفي عام 2021، قامت لجان مجلس الإدارة المختلفة بدعم مجلس الإدارة، وهي:

- لجنة التدقيق
- لجنة إدارة المخاطر والالتزام
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة الاستثمار

وبصرف النظر عن لجان مجلس الإدارة، تمتلك الشركة أيضاً العديد من لجان الإدارة التي يضطلع كل منها بالمسؤولية عن وظيفة دقيقة بالشركة. وتتألف وظائف الرقابة الداخلية من الالتزام، وإدارة المخاطر، والاكثوري، والتدقيق الداخلي. وتُعد هذه الوظائف جزء مهم من هيكل الحوكمة العام. يبيّن هذا التقرير في ما بعد دور ومسؤوليات مجلس الإدارة، ولجانه، ولجان الإدارة، وكافة وظائف الرقابة الداخلية.

مجلس الإدارة

1.4 ○ ميثاق مجلس الإدارة

يعتمد ميثاق مجلس الإدارة نظام الحوكمة الذي يتضمن مبادئ وتوصيات حوكمة الشركات. وقد تم إعداد ميثاق مجلس الإدارة الحالي للتأكد من صياغته وتوافقه مع مبادئ الحوكمة الرشيدة للشركات، على النحو الموصى به في نظام الحوكمة. وتشمل صلاحيات المجلس ما يلي: تحديد الأهداف العامة لشركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي؛ إعداد استراتيجيات لتحقيق تلك الأهداف بالاشتراك مع الإدارة؛ صياغة سياسة حوكمة واضحة وموجزة تلتزم بها كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي؛ تفويض أو فصل مسؤوليات مجلس الإدارة والمسائلة؛ وتقييم أداء مجلس الإدارة ولجانته وأعضاء مجلس الإدارة. وقد استوفى مجلس الإدارة مسؤولياته بصورة مرضية وفقاً لميثاقه للفترة المشمولة بالتقرير.

نظام عمل اللجان اعتمد مجلس الإدارة موثيق لجان مجلس الإدارة التي تبين نظام عمل اللجان وتتضمن مبادئ وتوصيات نظام الحوكمة.



2.4 ○ تشكيل مجلس الإدارة

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العمومية للشركاء وفقاً للقواعد والشروط المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة. يتم تفويض عضو مجلس الإدارة بحيازة ما لا يقل عن 10,000 (مئة ألف) سهم في الشركة.

تنص المادة (97) من قانون الشركات التجارية والمادة (6) من نظام الحوكمة على أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة من المستقلين وأن يتمتعون بالخبرة اللازمة مع إعفائهم من شرط امتلاك الحصص.

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحالي لمدة 5 سنوات اعتباراً من 2020 حتى 2025 في الجمعية العمومية التأسيسية للشركة المنعقدة في 30 ديسمبر 2020. يتمتع أعضاء مجلس إدارة الشركة، وهو جميعهم مواطنين قطريين، بعدة سنوات من الخبرة المتنوعة في القطاعات المالية والاقتصادية الكلية، فيما يلي بيانات أعضاء مجلس الإدارة، بما في ذلك صلاحياتهم:

2.4 ○ تشكيل مجلس الإدارة

الرقم	اسم عضو مجلس الإدارة	التمثيل	عدد الحصص المملوكة *	نسبة رأس المال	البيانات الشخصية والعضوية في مجالس أخرى	الفئة
1	الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني رئيس مجلس الإدارة	ممثل عن شركة قطر للتأمين ش.م.ع.ق	87,500,000	25%	رجل أعمال ووزير سابق، وعضو مجلس إدارة شركة الكهرباء والماء القطرية، وشركة وقود. هو الرئيس المؤسس لشركة إس بي كيه، مختبرات بينونة، شركة كيغز ذ.م.ه.، والمؤسسة الهولندية، وماسترو قطر، ومدرسة الخبرة لتعليم قيادة السيارات.	غير مستقل - غير تنفيذي
2	السيد سالم خلف المناعي نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	السيد سالم خلف المناعي			الرئيس التنفيذي لمجموعة قطر للتأمين ونائب الرئيس التنفيذي السابق لشركة كيو إل إم، وهو خريج جامعة ساوث ويلز في ويلز. ونظراً لثروته المعرفية وخبرته، كان له دور فعال في تقديم الحلول المبتكرة كرائد في مجال قطاع التأمين، على الصعيدين الإقليمي والعالمي.	غير مستقل - تنفيذي
3	السيد / حمد ناصر عبد الله محمد آل خليفة عضو	بنفسه	-----	-----	رئيس تطوير المرافق الصحية في مؤسسة حمد الطبية، والمدير التنفيذي السابق لإدارة المواد ورئيس المشتريات في مؤسسة حمد الطبية. ويمتلك أكثر من ثلاثين عاماً من الخبرة في مجال الأعمال وحاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الخدمات الصحية من جامعة إيسترن واشنطن في الولايات المتحدة. المؤسسة الطبية.	مستقل - تنفيذي
4	السيد أحمد محمد أحمد رمل المناعي عضو	ممثلًا عن شركة المرقاب كابيتال ذ.م.ه.	17,500,000	5%	سياسي سابق، ويمتلك عقود من الخبرة وقد تولي العديد من الوظائف الاستراتيجية في مناصب دبلوماسية، بما في ذلك: وزارة الخارجية، والفنصالية العامة لدولة قطر في كراتشي، وسفارة قطر في الفلبين، ومكتب معالي رئيس مجلس الوزراء ووزير الخارجية.	غير مستقل - غير تنفيذي
5	السيد جاسم محمد علي أبو جاسم الكعبي عضو	ممثلًا عن شركة البروج التجارية ذ.م.ه.	17,500,000	5%	مدير الأمن الوطني باللجنة العليا للمشاريع والإرث. يتصدر السيد جاسم من خلفية عسكرية وقد عمل طياراً في القوات المسلحة لدولة قطر.	غير مستقل - غير تنفيذي
6	السيد عيسى محمد المهدي عضو	بنفسه	-----	-----	مدير أول - الشؤون المالية في شركة أوريدو قطر، ونال درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ماريماونت في الولايات المتحدة ودرجة الماجستير في النصول الرقمي من جامعة انش إي سي باريس تولي عدة مناصب عليا في مجال الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر وضمان الإيرادات والأنظمة المالية.	مستقل
7	السيدة فاطمة حسن كافود عضو	يمثل الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية	36,983,634	10.57%	أخصائي أول الاستثمار وإدارة المخاطر في قسم العمليات في الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية. وحصلت على درجة البكالوريوس في المحاسبة وشهادة فرعية في المالية، ولديها أكثر من اثني عشر عاماً من الخبرة في قسم الاستثمار في الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية بعد أن عملت سابقاً بوظيفة مسؤول امتثال وفي قسم الخزائنة لمدة 4 سنوات	غير مستقل - غير تنفيذي
8	السيد حسين أكبر الباك عضو	بنفسه	-----	-----	المدير التنفيذي - التجاري ومدير إدارة وتشغيل العقاري في الشركة المتحدة للتنمية ش.م.ع. ق، وهي شركة البناء الرائدة في دولة قطر. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من الجامعة الأمريكية انثرونيتينال. وشغل مناصب إدارية أخرى مع الشركة المتحدة للتنمية ش.م.ع. ق ومع مجموعة بن يوسف	مستقل

* عدد الأسهم المملوكة ونسبة رأس المال كما في 31/12/2021
** تمتلك شركة قطر للتأمين 87,500,000 حصة 25% من رأس المال
** تمتلك شركة المرقاب كابيتال ذ.م.ه. 17,500,000 حصة 5% من رأس المال
** تمتلك شركة بروج للتجارة ذ.م.ه. 17,500,000 حصة بنسبة 5% من رأس المال
** تمتلك الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية 36,983,634 حصة بنسبة 10.57% من رأس المال

3.4 ○ وظائف مجلس الإدارة ومسؤولياته

مجلس الإدارة هو المسؤول عن إدارة الشركة. ويشمل ذلك تحديد الأهداف والاستراتيجيات اللازمة لتشغيل الشركة ومراقبة تنفيذها من جانب الإدارة التنفيذية.

هذه المسؤوليات المنوطة بمجلس الإدارة موضحة في ميثاق مجلس الإدارة.

فوض مجلس الإدارة بعض المسؤوليات إلى لجانته التي تعمل ضمن التفويضات التي كلّفها بها مجلس الإدارة كما ورد بيانه بالتفصيل لاحقاً في هذا التقرير.

4.4 ○ واجب الثقة لأعضاء مجلس الإدارة

يلتزم كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بالعناية الواجبة والرعاية والثقة تجاه الشركة والالتزام بالمسؤوليات المحددة في ميثاق مجلس الإدارة. ويشمل ذلك أيضاً مبادئ المعلومات الواضحة والشفافية وحسن النية والعناية والثقة والكفاءة اللازمة لتحقيق مصلحة الشركة ومصلحة الشركاء.

5.4 ○ واجبات رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة هو المسؤول عن سير عمل المجلس. حيث يضمن أن تكون المناقشة حول كافة القضايا الرئيسية فعالة وفي الوقت المناسب، بالإضافة إلى الوفاء بمسؤولياته وصلاحياته المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية ووفقاً لنظام الحوكمة. ولا يشارك رئيس مجلس الإدارة في عضوية أي من اللجان.

وتعتبر رئاسة مجلس الإدارة ومنصب الرئيس التنفيذي للشركة من الوظائف المنفصلة التي يشغلها أفراد مختلفو

6.4 ○ واجبات العضو المنتدب

- * العمل كحلقة وصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لتنفيذ الأهداف التي حددها مجلس الإدارة والتأكد من تحقيقها بكفاءة.
- * مناقشة الاستراتيجيات والخطط طويلة المدى للشركة التي قدمتها الإدارة التنفيذية ومراجعتها وإعطاء التوجيهات التي تمكن الشركة من مواجهة تحديات السوق.
- * التأكد من أن استراتيجيات العمل الشاملة تتسق مع أهداف الشركة وغاياتها كما حددها مجلس الإدارة.
- * الموافقة على تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الاستثمارات وإعادة الهيكلة وإعادة التمويل والمبادرات الاستراتيجية الأخرى.
- * النظر في توصيات اللجان المختلفة التي شكلتها الشركة.

ويتواصل العضو المنتدب مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للإبلاغ عن الأهداف المحددة وضمان تنفيذها بشكل صحيح.

7.4 ○ واجبات أخرى لمجلس الإدارة

- * يضمن مجلس الإدارة الوصول إلى المعلومات والوثائق والسجلات المتعلقة بالشركة ويتأكد من أن الإدارة التنفيذية توافي المجلس ولجانه بكافة المستندات والمعلومات المطلوبة.
- * يتأكد مجلس الإدارة من قيام المجلس بدعوة أعضاء لجانه المختلفة والمراجعين الداخليين وممثلي المراجعين الخارجيين لحضور اجتماعات الجمعية العمومية للشركة.
- * يلتزم مجلس الإدارة بالتأكد من وضع الإجراءات لتوجيه أعضاء مجلس الإدارة المعينين حديثاً للتأكد من استيعابهم لنشاط الشركة وعملياتها وأموالها المالية والقانونية.
- * تقع على عاتق أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية استيعاب أدوارهم وواجباتهم وتثقيف أنفسهم في الأمور المتعلقة بالشركة.
- * يتأكد مجلس الإدارة من إطلاع أعضائه بشكل دائم على التطورات في مجال حوكمة الشركات وأفضل الممارسات.
- * يتأكد مجلس الإدارة من اطلاع الأعضاء على النظام الأساسي للشركة ويضع إجراءات واضحة لعزل أعضاء مجلس الإدارة في حالة الغياب المتكرر عن اجتماعات المجلس.

8.4 ○ اجتماعات مجلس الإدارة

وفقاً للأحكام المعمول بها في قانون الشركات التجارية ونظام الحوكمة، يجتمع المجلس ست مرات على الأقل في السنة. وخلال عام 2021، عقد مجلس الإدارة ستة (6) اجتماعات على النحو المبين أدناه. ويعتبر اجتماع المجلس صحيحاً إذا حضره أغلبية الأعضاء على أن يحضر الاجتماع إما الرئيس أو نائبه.

وفقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، إذا تخطى عضو مجلس الإدارة عن حضور ثلاثة اجتماعات متتالية أو أربعة اجتماعات غير متتالية دون سبب مقبول، فيعتبر مستقياً.

تنص المادة 43 من النظام الأساسي للشركة على أن يجتمع مجلس الإدارة بدعوة من رئيسه وأن يعقد الرئيس اجتماعاً للمجلس بناءً على طلب اثنين من أعضائه.

عُقدت كافة اجتماعات العام الحالي بدعوة من رئيس مجلس الإدارة. وتم إرسال خطاب دعوة مع جدول أعمال الاجتماع إلى كافة أعضاء مجلس الإدارة مقدماً. ويسمح هذا لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة بإضافة أي بنود أخرى على جدول الأعمال.

الاجتماعات المنعقدة خلال العام:

الاجتماع	التاريخ	الأعضاء الحاضرون (شخصياً أو بالوكالة)
1	17 فبراير 2021	8
2	26 أبريل 2021	8
3	21 يونيو 2021	8
4	01 أغسطس 2021	8
5	24 أكتوبر 2021	8
6	26 ديسمبر 2021	8

9.4 ○ أمين المجلس

أمين المجلس هو الاستاذ تامر خفاجي خريج كلية الحقوق لسنة (2005) من جامعة المنوفية بمصر. وتم تعيينه أميناً لمجلس إدارة شركة كيو إل إم عام 2020. وقبل انضمامه إلى كيو إل إم، عمل في شركة قطر للتأمين منذ أكتوبر 2009، كما عمل محام في نقابة المحامين المصرية. والسيد/ تامر محام مسجل بالمحكمة المصرية منذ عام 2008.

يحتفظ أمين المجلس بكافة وثائق اجتماعات المجلس والتقارير المرفوعة إلى مجلس الإدارة. ويضمن الأمين تسليم وتوزيع المعلومات المتعلقة بالشركة بناءً على طلب أعضاء مجلس الإدارة. ويرتب الأمين لتقديم توضيحات لكافة الاستفسارات التي يثيرها الأعضاء ويقدم المشورة لهم حسب الاقتضاء. كما ينسق بين مجلس الإدارة وأصحاب المصلحة الآخرين، بما في ذلك الشركاء والإدارة والموظفين.

10.4 ○ لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجاناً دائمة ذات مسؤوليات محددة، تم تحديدها في اختصاصات كل منها، وذلك بهدف مساعدة المجلس في أداء واجباته ومسؤولياته. وتقع المسؤولية النهائية في كافة الأوقات على عاتق مجلس الإدارة، وعلى هذا النحو، لا يجوز له التنازل عن هذه المسؤولية للجان وهناك إفصاح كامل وشفافية ورفع تقارير من هذه اللجان إلى مجلس الإدارة. كما يحضر رؤساء اللجان اجتماع الجمعية العمومية ولديهم استعداد للرد على أي أسئلة للمساهمين. ويشعر كافة أعضاء اللجنة المعنية بالرضا عن استيفائهم لمسؤولياتهم على النحو المنصوص عليه في الاختصاصات الخاصة بكل منهم.

بالإضافة إلى اللجان الدائمة، يجوز لمجلس الإدارة تشكيل أي لجان أخرى عند الاقتضاء للقيام بمهام محددة. تتألف لجان مجلس الإدارة على النحو التالي:



لجنة إدارة
المخاطر
والالتزام



لجنة
الترشيحات
والمكافآت



لجنة
التدقيق



لجنة
الاستثمار

الأنشطة خلال العام:

انعقدت اللجنة لمرة واحدة خلال عام ٢٠٢١ حيث تم ما يلي:



استعرضت عمليات الخصخصة الخاصة بالمحفظة الاستثمارية اعتباراً من ٣١ أكتوبر ٢٠٢١ وأداء المحفظة الاستثمارية للسنة حتى تاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠٢١.



أكدت أن أداء المحفظة الاستثمارية تتماشى مع موازنة العام المالي ٢٠٢١.



ناقشت عمليات خصخصة الحافظة ومصفوفة امتثالها.



ناقشت واعتمدت خطة عمل وتحديد التاريخ المستهدف لمواجهة مخالفات قسم النقد والودائع.



أجرت اللجنة عملية التقييم الذاتي لعام ٢٠٢١ وأنجزتها.

1.10.4 لجنة الاستثمار:

أعضاء اللجنة:

السيد / حمد ناصر عبدالله محمد آل خليفة	رئيس اللجنة
السيد / أحمد محمد أحمد رمل المناعي	عضوا
السيد / جاسم محمد علي أبو جاسم الكعبي	عضوا
السيد / / حسين أكبر الباكر	عضوا

السادة الحضور عن طريق الدعوة:

- الرئيس التنفيذي
- نائب الرئيس التنفيذي
- ممثل مدير الاستثمار

الاجتماعات المنعقدة خلال العام:

الاجتماع	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
1	16 ديسمبر 2021	2

تؤدي لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة المهام التالية:

١. تضع السياسة الاستثمارية للشركة وفقاً لتفويضها من مجلس الإدارة الخاص بوضع استراتيجية استثمار لتعاملاتها في الأسواق المالية.
٢. تضع حدوداً لصلاحيات الإدارة فيما يتعلق بالأنشطة الاستثمارية وتتخذ القرارات اللازمة إذا تم تجاوز هذه الحدود.
٣. مراقبة إدارة محفظة الأوراق المالية للشركة لتحقيق أفضل عوائد ممكنة.
٤. مناقشة مبادرات الاستثمار المحتملة فيما يتعلق بغائض الأموال وتقديم توصيات إلى المجلس بشأن الفرص المحتملة للشركات الاستثمارية.
٥. تقديم تقارير إلى مجلس الإدارة حول أنشطة اللجنة وتقديم التوصيات بشأن القضايا التي تحتاج إلى موافقة مجلس الإدارة.

أهم الأنشطة خلال العام:



درست اللجنة ووافقت على تقارير التدقيق الداخلي والملاحظات المقدمة من إدارة التدقيق الداخلي. ومع ذلك، وبالنظر إلى حجم وطبيعة العمليات، لم تمثل هذه الملاحظات أي نقاط ضعف جوهرية في أنظمة الرقابة الداخلية.



المراجعة السنوية لميثاق لجنة التدقيق. نظرت اللجنة في تعيين رئيس التدقيق الداخلي ووافقت عليه لعضه على مجلس الإدارة للموافقة النهائية.



نظرت اللجنة في خطط التدقيق الداخلي لعامي ٢٠٢١ و٢٠٢٢ ووافقت عليها.



تم تقديم تقرير الرقابة الداخلية حول تقييم إدارة التدقيق الداخلي للضوابط الداخلية وتم دراسته وقبلته اللجنة.



نظرت اللجنة في تعيين شركة "إرنست ويونغ" كمحقق خارجي لعام ٢٠٢٢ ووافقت على التوصية لمجلس الإدارة للحصول على الموافقة النهائية.



استعرضت اللجنة ميثاق التدقيق الداخلي ودليله بالصيغة المعروضة ووافقت عليهما.



استكملت اللجنة التقييم الذاتي للجنة التدقيق لعام ٢٠٢١.

2.10.4 لجنة التدقيق:

أعضاء اللجنة:

السيد / عيسى محمد عيسى المهندي	رئيس اللجنة
السيد / حمد ناصر آل خليفة	عضوا
السيد / حسين أخبر الباكر	عضوا

الحضور عن طريق الدعوة:

• مدير أول التدقيق

الاجتماعات المنعقدة خلال العام:

الأعضاء الحاضرون	التاريخ	الاجتماع
3	2021 أكتوبر 14	1
3	2021 أكتوبر 28	2
3	2021 نوفمبر 11	3
3	2021 نوفمبر 25	4
3	2021 ديسمبر 9	5
3	2021 ديسمبر 23	6

تضطلع لجنة التدقيق بالمهام الرئيسية التالية:

1. تعيين أو عزل المدقق الداخلي، ومراجعة ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده، وضطة التدقيق الداخلي، ومراجعة ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي بما في ذلك تقارير الرقابة الداخلية ربع السنوية ومتابعة الإجراءات وتقديم التوجيهات اللازمة.
2. مراجعة فعالية وظيفة التدقيق الداخلي، بما في ذلك الالتزام لأفضل الممارسات ومعايير التدقيق الدولية، والتنسيق بين مجلس الإدارة وإدارة التدقيق الداخلي، حسب مقتضى الحال.
3. تقديم التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين أو عزل المدقق الخارجي، وضمان استقلاليتهم، والإشراف على عمل المدقق الخارجي، وضمان امتثاله للمعايير الدولية بشأن التدقيق وإعداد التقارير المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
4. الإشراف على دقة وصحة البيانات المالية ومراجعتها والمناقشة مع المراجع الخارجي حول مدى ملاءمة القرارات والتقديرات المحاسبية قبل عرض البيانات المالية السنوية على مجلس الإدارة والجمعية العمومية.
5. دراسة تقارير المراجع الخارجي وملاحظاته على البيانات المالية ومراجعتها والتأكد من إجراءات المتابعة بشأن التوصيات؛ والتنسيق بين وظيفة المدقق الداخلي والمراجع الخارجي حسب مقتضى الحال.
6. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية للشركة وإيداء الرأي وتقديم التوصية لمجلس الإدارة عند الاقتضاء.
7. مراجعة التعاملات مع الأطراف المعنية بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية والضوابط ذات الصلة.
8. إدارة التحقيقات الخاصة والمهام الأخرى والإشراف عليها، على النحو الذي يقره المجلس؛ وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة حول نتائج اللجنة وتوصياتها وأي مسائل أخرى تراها اللجنة مناسبة أو يطلبها مجلس الإدارة.

3.10.4 لجنة الترشيحات والمكافآت:

أعضاء اللجنة:

السيد / احمد محمد احمد رمل المناعي	رئيس اللجنة
السيد / سالم خلف المناعي	عضوا
السيدة / فاطمة حسن كافود	عضوا

الحضور عن طريق الدعوة:

- الرئيس التنفيذي
- نائب الرئيس التنفيذي

الاجتماعات المنعقدة خلال العام:

الاجتماع	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
1	2021 ديسمبر 16	2

تتولى اللجنة المهام التالية:

1. تحديد وترشيح المرشحين الجدد لعضوية مجلس الإدارة الذين يظهرون القدرة والإشراف على اتخاذ القرارات السليمة نيابة عن الشركة ومساهمتها، وتقديم قائمة بالمرشحين لعضوية مجلس الإدارة إلى مجلس الإدارة، بما في ذلك توصياته.
2. تيسير عملية تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة ووضع خطة التعاقب في إدارة الشركة لضمان توفر البدائل المناسبة في الوقت المناسب.
3. الموافقة على الهيكل التنظيمي للشركة وأي تغييرات تطرأ عليه وكافة الأمور المتعلقة بالتغييرات في مكافآت الإدارة والموظفين.
4. الموافقة على سياسة منح المكافآت والحوافز للإدارة التنفيذية والموظفين بما يتماشى مع تقييمات الأداء والنتائج التي يراها المجلس مناسبة.
5. إعداد قواعد المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة، فضلاً عن توصيات عضوية مجلس الإدارة في نهاية المدّة، بما يتماشى مع أحكام قانون الشركات التجارية (المادة 119) والنظام الأساسي (المادة 60) ولوائح مصرف قطر المركزي.
6. رفع تقارير إلى مجلس الإدارة عن أنشطته وملاحظاته وتوصياته.

الموافقة والتوصية بموافقة مجلس الإدارة على سياسة المكافآت لعام 2021.

إجراء تقييم الأداء السنوي لمجلس الإدارة ولجانه.

أجرت اللجنة التقييم الذاتي لعام 2021 وانجزته.

الأنشطة خلال العام:



تمت المراجعة والتوصية بالموافقة على الميثاق المنفخ للجنة إدارة المخاطر والالتزام.



تمت المراجعة والتوصية بالموافقة مجلس الإدارة على بيان قابلية تحمل المخاطر والتسامح الخاصة بشركة كيو إل إم، وتقرير تقييم المخاطر والملاءة الخاصة بشركة كيو إل إم، وسياسة إعادة التأمين الخاصة بشركة كيو إل إم.



مراجعة واعتماد خطة إدارة المخاطر وخطة الالتزام لعام ٢٠٢٢.



الموافقة على تعيين مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال والتوصية بالموافقة مجلس الإدارة ومصرف قطر المركزي.



مراجعة تحديثات إدارة المخاطر بما في ذلك الأنشطة التي تمت خلال العام.



مراجعة تحديثات الجهات التنظيمية والالتزام ومكافحة غسل الأموال بما في ذلك الأنشطة التي تمت خلال العام.



قامت اللجنة بإجراء التقييم الذاتي للجنة إدارة المخاطر والالتزام لعام ٢٠٢١.

4.10.4 إدارة المخاطر والالتزام:

أعضاء اللجنة:

السيد/ سالم خلف المناعي	رئيس اللجنة
السيدة/ فاطمة حسن كافود	عضوا
السيد/ حسين أكبر الباقر	عضوا

الحضور عن طريق الدعوة:

- مدير المخاطر
- مدير الالتزام

الاجتماعات المنعقدة خلال العام:

الاجتماع	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
1	30 سبتمبر 2021	3
2	16 ديسمبر 2021	2

تلتزم لجنة إدارة المخاطر والالتزام بالمهام التالية:

1. الموافقة على إطار عمل إدارة المخاطر ومناقشة تقارير المخاطر الدورية وفقاً للإطار المعمول به. ومراجعة سياسات المخاطر واعتمادها، فضلاً عن مراجعة قابلية تحمل المخاطر وحدود تحملها بما يتماشى مع بيان الأعمال.
2. التأكد من وجود هيكل لتحديد مختلف المخاطر ومراقبة المخاطر الرئيسية وضوابط إدارة هذه المخاطر بشكل فعال، وتقييمها، ورصدها، والإبلاغ عنها.
3. مراجعة سياسات الالتزام ومكافحة غسل الأموال لضمان وجود آلية فعالة للمراقبة والإبلاغ والالتزام بالمتطلبات التنظيمية. ومراجعة تقارير المراقبة ذات الصلة التي توضح بالتفصيل حالات عدم الالتزام والإجراءات التصحيحية المعمول بها.
4. رفع تقريرها إلى مجلس الإدارة حول أنشطة إدارة المخاطر والالتزام التي تم إجراؤها خلال العام.

11.4 ○ تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية

يتم إجراء تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان التابعة له من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت باستخدام عملية التقييم الذاتي التي تأخذ في الاعتبار، من بين أمور أخرى، مستويات حضور ومشاركة أعضاء مجلس الإدارة واجتماعات اللجان. كما يجتمع رئيس مجلس الإدارة مع كل مدير على حدة لمناقشة أداء المجلس ولجانه. يتم تقييم أداء الإدارة التنفيذية في ظل تحقيق أهداف الشركة.

أظهرت التقييمات التي تم إجراؤها في ديسمبر ٢٠٢١ أن مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية فعالة في تحقيق أهداف الشركة.

مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

تعد سياسة المكافآت في الشركة جزءاً لا يتجزأ من هيكل الحوكمة والحوافز الذي يشرف عليه مجلس الإدارة. والهدف من ذلك هو تحسين الأداء وتشجيع سلوكيات المخاطرة المقبولة وتعزيز ثقافة المخاطر في الشركة.

يتولى مجلس الإدارة، من خلال التفويض إلى لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية الإشراف على تنفيذ الإدارة لنظام المكافآت. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة وتقييم ما إذا كان نهج الشركة للمكافآت يتوافق مع العمليات المتبعة لإدارة المخاطر ورأس المال والسيولة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة خطط المكافآت والعمليات والنتائج على أساس سنوي.

تتم مراجعة سياسة مكافآت الشركة سنويًا بما يتماشى مع اللوائح المعمول بها.

تحدد الجمعية العامة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بناءً على توصيات مجلس الإدارة. يتم تحديد المكافأة في ضوء نتائج نشاط الشركة والحدود المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية (المادة ١١٩) والنظام الأساسي للشركة (المادة ٦٠) ونظام الحوكمة.

بلغ إجمالي مكافآت مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١ ما مقداره ٣,٤٤ مليون ريال قطري بما في ذلك رسوم الجلوس المدفوعة للأعضاء لاجتماعات مجلس الإدارة واللجنة التي عقدت خلال عام ٢٠٢١.

تم الإفصاح عن مكافآت الإدارة التنفيذية تحت عنوان "إفصاحات الأطراف ذات الصلة" في البيانات المالية الموحدة المدققة للشركة والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي لعام ٢٠٢١.

الأطراف ذات الصلة

بالنسبة لجميع التعاملات مع الأطراف ذات الصلة، تطبق الشركة سياستها على "المعاملات مع الأطراف ذات الصلة"، المقررة وفقاً لأحكام التشريعات المعمول بها، وقانون الشركات التجارية وحوكمة الشركات، لضمان أقصى قدر من الشفافية والعدالة والإفصاح. للحصول على معلومات حول المعاملات مع الأطراف ذات الصلة، يرجى الرجوع إلى "إفصاحات الأطراف ذات الصلة" في البيانات المالية الموحدة المدققة للشركة والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي لعام ٢٠٢١.

إطار إدارة المخاطر

تم تصميم إطار عمل إدارة المخاطر لتقييم ومراقبة ورصد المخاطر من جميع المصادر، بهدف زيادة القيمة قصيرة وطويلة الأجل لأصحاب المصلحة. يتضمن إطار عمل إدارة المخاطر تحديد وتقييم وإدارة المخاطر التي تواجهها الشركة على النحو التالي:

مخاطر التأمين

تدير الشركة مخاطر التأمين من خلال الصياغة الدقيقة والتنفيذ لاستراتيجية التأمين والمبادئ الاكتتاب الخاصة بها، جنباً إلى جنب مع ضمان وجود ترتيبات إعادة التأمين المناسبة وأنه يتم التعامل مع هذه المطالبات بشكل استباقي. يتم التخفيف من التركيز على تعرض الشركة لمخاطر التأمين من خلال استراتيجية الاكتتاب الخاصة بالشركة، والتي تحاول ضمان أن المخاطر المكتتب بها متنوعة عبر محفظة كبيرة من حيث النوع ومستوى المزايا المؤمن عليها ومقدار المخاطر والصناعة. تم وضع حدود الاكتتاب لضمان هذا التنوع. تدخل الشركة، في سياق أعمالها العادية وتقليل المخاطر المالية الناشئة عن مطالبات كبيرة من عقود إعادة التأمين. توفر ترتيبات إعادة التأمين قدرًا أكبر من التنوع في الأعمال، وتسمح للإدارة بإدارة التعرض للسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر قدرة إضافية على النمو. يتم تقدير المبالغ الغالبة للاسترداد من شركات إعادة التأمين بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات تحت التسوية ووفقاً لشروط عقود إعادة التأمين.

مخاطر التشغيل

عندما لا يفي أداء الضوابط، يمكن أن تتسبب المخاطر التشغيلية في إلحاق الضرر بالسمعة، ولها آثار قانونية أو تنظيمية، أو يمكن أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع الشركة القضاء على جميع المخاطر التشغيلية، ولكن من خلال تطبيق إطار رقابي صارم ومن خلال مراقبة المخاطر المحتملة والاستجابة لها، تسعى الشركة إلى إدارة مخاطرها التشغيلية. تمتلك الشركة أنظمة وأدلة إجراءات مفصلة مصممة لتحقيق الفصل الفعال للمهام، وضوابط الدخول، وإجراءات التفويض والتسوية، وتدريب الموظفين، وعمليات التقييم. يتم دعم هذه الإجراءات من خلال إطار الالتزام والتدقيق الداخلي.

مخاطر الائتمان

قامت الشركة بوضع مجموعة من حدود مخاطر الائتمان لإدارة تعرضها للمخاطر في حدود قابلية تحمل الشركة لمخاطر الائتمان. كما يتم مراقبة هذه الحدود بشكل دوري. ينشأ تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة، والنقد وما في حكمها المحتفظ به في الحسابات المصرفية، وموجودات عقود إعادة التأمين، ومحفظتها من الأوراق المالية المتاحة للبيع ذات الدخل الثابت.

مخاطر الاستثمار

تدير الشركة مخاطر الاستثمار من خلال تحديد المخاطر المرتبطة بكل استثمار والاستثمار وفقاً لاستراتيجية استثمار الشركة وموجز بيانات المخاطر. يجب الموافقة على أي استثمار مقترح خارج الحدود الموضوعية من قبل لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة.

تسعى الشركة للحد من مخاطر الاستثمار من خلال الاحتفاظ بمحفظة استثمارات متنوعة والمراقبة المستمرة للتطورات في أسواق الأسهم والسندات الدولية والمحلية. بالإضافة إلى ذلك، تراقب الشركة بنشاط العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات أسواق الأسهم والسندات، بما في ذلك الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

1.7 ◦ الحوكمة

الهدف الأساسي من إطار إدارة مخاطر الشركة هو حماية مساهميها من الأحداث التي قد تتسبب في فشل الشركة في تحقيق أهدافها. يوافق مجلس الإدارة ويراقب تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر وهو مسؤول بشكل أساسي عن الإشراف على إدارة المخاطر في الشركة. الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية، اللذان يعملان من خلال لجنة المخاطر، مسؤولون عن تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر في جميع أنحاء الشركة. تهدف الشركة من خلال لجنة المخاطر إلى:

- * موازنة أنشطة إدارة مخاطر الشركة مع أهدافها وسياساتها العامة.
 - * الحصول على عرض للمخاطر على مستوى الشركة لضمان إدارة متسقة ومقبولة للمخاطر عبر الشركة.
 - * التأكد من أخذ المخاطر ضمن الحدود الحذرة.
 - * التأكد من اتباع نهج متسق عبر الشركة لتحديد وتقييم وقياس وتخفيف ومراقبة والإبلاغ عن المخاطر.
- يتولى رئيس إدارة المخاطر مسؤولية إدارة بيان المخاطر، ومراقبة تقدم إدارة المخاطر وتنفيذ استراتيجيات التخفيف من المخاطر. تقوم إدارة التدقيق الداخلي بشكل دوري بتقييم مدى كفاءة وفعالية نظام إدارة المخاطر والعمليات المعمول بها للسيطرة على المخاطر وإدارتها عبر الشركة.

2.7 ◦ إدارة رأس المال

يحدد إطار إدارة المخاطر الداخلية للشركة المخاطر التي تتعرض لها الشركة ويحدد تأثير هذه المخاطر على رأس المال الاقتصادي للشركة. تشير تقديرات إطار عمل إدارة المخاطر الداخلية إلى تأثير رأس المال، بناء على عدد من اختبارات الضغط المالية وغير المالية المطبقة على المركز الرأسمالي للشركة. تراقب الشركة بانتظام وضع كفاية رأس المال المحدد وفقاً للنموذج التنظيمي القائم على المخاطر للتأكد من أنها متوافقة في جميع الأوقات مع الحد الأدنى المحدد وفقاً للمتطلبات التنظيمية.

3.7 ◦ اللوائح التنظيمية

تهدف اللوائح المطبقة على الشركة إلى ضمان حماية حقوق حاملي وثائق التأمين بشكل كامل وأن الشركة تحتفظ بوضع الملاءة المالية المناسب للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناشئة عن الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات تنظيمية. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية (على سبيل المثال، الحفاظ على المستوى المطلوب من كفاية رأس المال) لضمان قدرة الشركة على الوفاء بالالتزامات لديها نشوئها.

كما يقوم مسؤول الالتزام والإبلاغ عن غسل الأموال بتحديد وتقييم مخاطر الالتزام وغسل الأموال عبر الأعمال، ويراقب تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر ويضمن الإبلاغ في الوقت المناسب عن الانتهاكات، والإجراءات التصحيحية المتخذة وجميع المعاملات المشبوهة.

تمتلك الشركة أيضاً أنظمة وعمليات مطبقة لضمان الالتزام لجميع المتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية لبورصة قطر والأطراف التنظيمية الأخرى.

4.7 إدارة مخاطر المؤسسة

تضطلع إدارة مخاطر المؤسسة في الشركة بمهمة إدارة المخاطر ورأس المال. اعتمدت الشركة نموذج إدارة المخاطر ذات ثلاثة مستويات مختلفة للدفاع والذي يتكون من:

مستوي الدفاع الأول - الإدارة التشغيلية المسؤولة عن إدارة المخاطر من خلال نشر وتنفيذ الضوابط والرقابة الإدارية.

مستوي الدفاع الثاني - وظائف الالتزام والمخاطر والاكثورية، والتي تقدم تقارير عن أنشطة مستوى الدفاع الأول من منظور مستقل.

مستوي الدفاع الثالث - التدقيق الداخلي والخارجي، والتي توفر ضمانات مستقلة.

بالإضافة إلى ذلك، تمتلك الشركة لجنة المخاطر التي بدورها تقدم تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة من خلال مدير المخاطر.

تتكون دورة إدارة مخاطر الشركة من:

- * تحديد وتقييم المخاطر. يجب أن يكون لكل خطر تم تحديده جهة مسؤولة عن ضمان مراقبة وإدارة المخاطر بشكل فعال. بالإضافة إلى ذلك، يتم تقييم العلاقة المتبادلة والارتباط بين المخاطر على مستوى الشركة من خلال المحاكاة واختبار الإجهاد.
- * قياس المخاطر.
- * إدارة المخاطر، بما في ذلك من خلال الحدود المناسبة والتخطيط للطوارئ؛ و
- * مراقبة المخاطر، بما في ذلك من خلال الضوابط الرئيسية ومؤشرات المخاطر، لضمان تحديد قضايا الأعمال ومعالجتها حسب الاقتضاء من قبل الإدارة.

الحوكمة والرقابة الداخلية

الرقابة الداخلية على التقارير المالية (ICOFR)

أجرت الإدارة تقييمًا رسميًا لمدى كفاية التصميم والفعالية التشغيلية لنظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية ICOFR يتكون نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية ICOFR من عدد من الضوابط والإجراءات الداخلية التي تهدف إلى تقليل مخاطر التصريف في البيانات المالية.

الحوكمة

يترك مجلس الإدارة أهمية الوظائف ووافق على إطار الحوكمة بناء على ميثاق الحوكمة بأهداف واضحة تتماشى مع أهداف مجلس الإدارة واللجان التابعة له ولجان الإدارة التنفيذية المرتبطة به. يعد وجود نظام حوكمة قوي في جميع أنحاء الشركة أمرًا ضروريًا لضمان سير الأعمال بسلاسة، وللمساعدة في اتخاذ القرار الفعال ودعم تحقيق الأهداف.

الرقابة الداخلية

تشير الرقابة الداخلية إلى سياسات الشركة وإجراءاتها وممارساتها التي تضمن تحقيق الشركة للأهداف المحددة في الإستراتيجية، واستخدام الموارد اقتصاديًا وإسناد قرارات الإدارة إلى معلومات موثوقة. تضمن الرقابة الداخلية أيضًا معالجة التخفيف من المخاطر وحماية الممتلكات بشكل مناسب. كما تضمن التوافق مع اللوائح والمبادئ الأخلاقية المعتمدة من خلال الرقابة الداخلية. مجلس الإدارة مسؤول عن تنظيم والحفاظ على ضوابط داخلية كافية وفعالة، مما يضمن أن الشركة لديها مجموعة كافية من الإرشادات ويشرف على فعالية وكفاية الرقابة الداخلية. إطار عمل الرقابة الداخلية المعتمد من مجلس الإدارة، استنادًا إلى نموذج "مستويات الدفاع الثلاثة"، والذي يتم استكماله بهيكل تنظيمي واضح، وسلطات ومسؤوليات موثقة ونظام للسياسات والمسؤوليات وأدلة الإجراءات. يتطلب إطار العمل من الإدارة إبلاغ لجنة إدارة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة بالمسائل الهامة المتعلقة بالرقابة الداخلية والمخاطر على أساس منتظم ومستمر للتأكد من أن اللجنة ومجلس الإدارة لديهما رؤية واضحة للقضايا الجوهرية التي تواجه الشركة وأنها تمتلك المعلومات والأدوات اللازمة لتحويل وإدارة هذه المخاطر بشكل مناسب.

تم تطوير الإطار باستخدام إرشادات ومعايير أفضل الممارسات الموضوعة في الرقابة الداخلية - الإطار المتكامل (2013)، الصادرة عن لجنة المنظمات الراعية للجنة تريديواي (COSO) للالتزام بقانون حوكمة الشركات الصادر عن هيئة أسواق قطر المالية.

الإدارة التنفيذية للشركة

الرئيس التنفيذي للشركة السيد فهد محمد السويدي حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من جامعة سانت ليو بالولايات المتحدة الأمريكية. بدأ حياته المهنية في قسم التأمين على السيارات في شركة قطر للتأمين (QIC) في عام ٢٠١٥.

وتقدم في مسيرته المهنية في قسم السيارات من مساعد مدير عام 2015 إلى مدير أول في عام 2017 حتى تم تعيينه نائباً للرئيس التنفيذي لشركة قطر للتأمين في عام 2019. بصفته مديراً أول ذو خبرة وله تاريخ حافل من العمل في صناعة التأمين، تم تعيين فهد في منصب الرئيس التنفيذي لشركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق في عام 2020. تشكل الإدارة التنفيذية للشركة التي تدعم الرئيس التنفيذي من المناصب التالية:

- * نائب الرئيس التنفيذي
- * رئيس العمليات
- * رئيس الشؤون المالية والإدارية
- * كبير المسؤولين الطبيين
- * رئيس تطوير الأعمال وعلاقات العملاء

لجان الإدارة

نظمت الإدارة التنفيذية نفسها في لجان إدارة دائمة بهدف التعامل بفعالية وكفاءة مع المسؤوليات المفوضة وإدارة الأنشطة اليومية للشركة.

2.10 لجنة العلاقات مع الموردين:

- * نائب الرئيس التنفيذي
- * كبير مسؤولي التشغيل
- * كبير مسؤولي التسويق
- * نائب رئيس الشؤون المالية
- * كبير مديري الشبكة

اللجنة مسؤولة عن الإشراف على شبكة الموردين على الصعيدين المحلي والدولي بما في ذلك عمليات الربط مع مسؤولي الطرف الثالث (TPAs). تم تكليف اللجنة باتخاذ القرارات بشأن تمكين مقدمي الخدمة، والموافقة على أسعار مقدم الخدمات، وتثبيت واعتماد الخصم وما إلى ذلك بعد مراجعة متأنية للتأثير المالي المحتمل. كما أنها مسؤولة أيضاً عن معالجة أي مخاوف تتعلق بمزودي الخدمة وإدارة توسيع الشبكة للتأكد من أن الشركة لديها تواصل على مستوى عالمي.

1.10 لجنة المخاطر:

- * الرئيس التنفيذي
- * نائب الرئيس التنفيذي
- * كبير مسؤولي التشغيل
- * كبير مسؤولي التسويق
- * رئيس الشؤون المالية والإدارية
- * مدير المخاطر

لهذه اللجنة وظيفتان أساسيتان:

تشجيع وتسهيل ترسيخ ثقافة الإدارة الفعالة للمخاطر في الشركة بأكملها.
ضمان وجود هيكل معمول به لتحديد وتقييم ومتابعة والإبلاغ عن مختلف المخاطر.

وظائف الرقابة الداخلية

تتمتع وظائف الرقابة المطلوبة بحق الوصول الكامل إلى لجنة إدارة المخاطر و الالتزام التابعة لمجلس الإدارة وتشمل الوظائف التالية. ترفع إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة، من خلال لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

11.1 إدارة المخاطر

إن وظيفة إدارة مخاطر المؤسسة في الشركة هي المسؤولة عن إدارة المخاطر للشركة. تكون مهام إدارة المخاطر في إجراء تقييم نوعي وكمي لمدي تحمل المخاطر المحددة وتقديم تقارير إلى لجنة المخاطر ولجنة إدارة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة بالتنسيق مع مجالات العمل المختلفة. بالإضافة إلى ذلك، يتم استخدام اختبار الإجهاد والسيناريو في وضع الإستراتيجية وفي تخطيط الأعمال لتحديد الآثار المترتبة على الأحداث المحتملة والتغيرات المستقبلية في الظروف الاقتصادية التي قد يكون لها آثار غير مواتية على خطة العمل والوضع المالي للشركة. يستخدم التحليل لدعم تطوير استراتيجيات الإدارة والتخفيف. تساعد وظيفة إدارة المخاطر أيضًا الإدارات الأخرى داخل الشركة في تقييم المخاطر الناشئة وإدارة رأس المال وما إلى ذلك.

11.2 التزام الشركة

تعتبر الشركة الالتزام بالقوانين المعمول بها ولوائح الصناعة والقواعد والمعايير الأخلاقية والسياسات الداخلية الخاصة بها جزءًا لا يتجزأ من ممارسة الأعمال التجارية. يسهل فريق الالتزام إدارة الالتزام من خلال تحليل المتطلبات القانونية والتنظيمية، ومراقبة التنفيذ والتطبيق. تشمل مراقبة المتطلبات التنظيمية إجراءات العناية الواجبة وتقديم التقارير إلى الهيئات والأفراد المعنيين بهدف مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. بالإضافة إلى ذلك، تضمن وظيفة الالتزام عمليات الكاليفحص وفقًا لقوائم مراقبة العقوبات المطبقة.

11.3 الاكتوارية للشركة

تدعم الوظيفة الاكتوارية الشركة في جميع المجالات التي يُطلب فيها عادة الدعم الاكتواري وأيضًا لتنسيق تطوير أفضل الممارسات. تتكون المجالات التي تتطلب الدعم الاكتواري من وظيفتين رئيسيتين: وظيفة الحجز، والتي تضمن أن الشركة محجوزة بشكل كاف لمواجهة التزاماتها المستقبلية؛ ووظيفة التسعير، والتي تساعد في تقييم ودفع ربحية الأعمال بطريقة إستراتيجية.

11.4 التدقيق الداخلي للشركة

تقوم هذه الوظيفة بمراجعة مستقلة لأنظمة الرقابة الداخلية والحوكمة داخل الشركة. ويبلغ عن وجود و / أو فعالية و / أو نقاط ضعف مثل هذه الأنظمة التي تغطي إدارة المخاطر، ونظام الحفاظ على الأصول وحمايتها ودقة البيانات المالية للشركة. كما يستعرض فاعلية وظيفة الالتزام كأداة رقابة داخلية للإدارة من خلال تقديم تأكيدات لمجلس الإدارة بوجود أنظمة رقابة داخلية سليمة في الشركة تتناسب مع حجم وطبيعة أعمالها.

المدقق الخارجي

وافق المساهمون في الجمعية العمومية التأسيسية للشركة المنعقدة في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ على تعيين شركة إرنست & يونغ كمدقق حسابات خارجي لعام ٢٠٢١ بناءً على توصية مجلس الإدارة.

رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري مقسم إلى ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اريال قطري لكل سهم مدفوع بالكامل، لا يُسمح لأي مساهم بخلاف حكومة قطر أو الجهات الحكومية بزيادة أسهم تزيد عن ٥% من رأس مال الشركة. بلغ العدد الإجمالي لمساهمي الشركة ٥٧٩٩ مساهمًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من كيانات حكومية وبنوك وشركات وأفراد من جنسيات مختلفة، وكان هناك ٢١ مساهمًا رئيسيًا بمساهمة تزيد عن ثلاثة ملايين وخمسمائة ألف سهم في الشركة. تم إرفاق قائمة بالمساهمين الرئيسيين بما في ذلك الأسهم المملوكة من قبل الإدارة التنفيذية والمديرين بصفتهم الشخصية في نهاية هذا التقرير.

العلاقة مع المساهمين وأصحاب المصلحة

- * تحافظ الشركة على قناة اتصال مفتوحة وشفافة مع المساهمين الذين لديهم الحق الكامل ليتم إبلاغهم بموجب القوانين واللوائح ذات الصلة بما يتماشى مع متطلبات حوكمة الشركات.
- * تنشر الشركة المعلومات والبيانات المالية المتاحة للمستثمرين وأصحاب المصلحة الآخرين بشكل منتظم من خلال موقع الشركة الإلكتروني ووسائل الإعلام المختلفة بالإضافة إلى الاتصال من خلال بورصة قطر.
- * تحتفظ الشركة بسجل للمساهمين يتم تحديثه شهرياً ليتوافق مع سجل مساهمي الشركة المودعين لدى مركز قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية. تحتفظ بورصة قطر بكافة المعلومات المتعلقة بتداول أسهم الشركات المدرجة في البورصة.
- * يحق للمساهمين الحصول على نسخة من النظام الأساسي للشركة وجميع المستندات الأخرى ذات الصلة مقابل رسوم على النحو الذي تحدده هيئة قطر للأسواق المالية.
- * تمنح أسهم الشركة حقوقاً متساوية للمساهمين دون أي تمييز. في حالة وجود أي مبالغ مستحقة للشركة، يتم فرض قيود على هذه الأسهم في سجل المساهمين على حصتهم في أرباح أو أصول الشركة. يحق للمساهم الذي يظهر اسمه في سجل مساهمي الشركة تحصيل أي مبالغ مستحقة للأسهم سواء كانت حصص أرباح أو حصة في أصول الشركة.
- * يحق لكل مساهم حضور اجتماع الجمعية العامة بنفسه أو بالوكالة وفق القانون المعمول به ويكون لكل مساهم حقوق تصويت تعادل عدد الأسهم التي يملكها.
- * يضمن مجلس الإدارة أنه كما هو مطلوب في التشريعات ذات الصلة ووفقاً لمتطلبات حوكمة الشركة، يتم التعامل مع جميع الموظفين على قدم المساواة وفقاً لمبادئ العدالة الطبيعية والإنصاف دون أي تمييز. إنهم مخولون للإبلاغ عن أي أمور مشبوهة تتعلق بالتقارير المالية والرقابة الداخلية مع توفير الحماية لهم من أي انتقام أو عمل سلبي أو ضرر.
- * تنعقد الجمعية العمومية السنوية للمساهمين في غضون ثلاثة (3) أشهر من نهاية السنة المالية. يتم نشر إعلان الاجتماع مع كافة البيانات والمعلومات والتقارير والبيانات المطلوبة للاجتماع وفقاً لقانون الشركات التجارية وهيئة قطر للأسواق المالية وقواعد بورصة قطر والنظام الأساسي للشركة. توفر الشركة أيضاً نسخة من هذه المستندات لجميع المساهمين الذين يطلبون هذه المعلومات لتسهيل مناقشتهم حول أداء الشركة.
- * يتضمن التقرير السنوي تقرير مجلس الإدارة إلى المساهمين وتوصيات توزيع عوائد الأسهم لتوزيع الأرباح. يتم صرف أرباح الأسهم عند اعتماد التوزيع المقترح للأرباح من قبل الجمعية العامة.

الاجتماع العام السنوي

وافقت الجمعية العمومية في اجتماعها العادي الأول الذي عقد في ٠٤ أبريل ٢٠٢١ على ما يلي:

١. تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وخطط الشركة المستقبلية.
٢. تقرير مدققي الحسابات عن البيانات المالية للشركة لعام ٢٠٢٠.
٣. الميزانية العمومية للشركة وبيان الأرباح والخسائر لعام ٢٠٢٠.
٤. تمت الموافقة على عدم توزيع أرباح الأسهم لعام ٢٠٢٠ من قبل الاجتماع السنوي العام.
٥. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة.

تلتزم الشركة تمامًا بجميع متطلبات الإفصاح بما في ذلك الإدراج في السوق كما هو مطلوب بموجب التشريعات واللوائح الحالية للهيئات التنظيمية المختلفة وقد امتثلت تمامًا للمتطلبات المنصوص عليها في هذا الصدد في قواعد حوكمة الشركات. وتتعلق أهم المتطلبات في هذا الصدد بنشر المعلومات الخاصة بأسهم الشركة بشكل موحد لجميع المساهمين والمستثمرين والمتعاملين لتمكينهم من الوصول إلى كافة المعلومات التي تؤثر على أسعار الأسهم مما يوفر لهم فرضًا متساوية لاتخاذ قراراتهم الاستثمارية.

يضمن مجلس الإدارة، من خلال إدارات الالتزام والشؤون القانونية، أن جميع الإفصاحات التي تقوم بها الشركة دقيقة وأن التقارير المالية للشركة تتوافق مع المعايير والإرشادات المحاسبية المعمول بها.

أفصحت الشركة خلال العام عن جميع القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة والتي تهتم المساهمين والجمهور المستثمر والوسطاء. تم إخطار بورصة قطر وهيئة قطر للأسواق المالية بجميع هذه القرارات على الفور، بالإضافة إلى نشرها في الجريدة المحلية وعلى الموقع الإلكتروني للشركة.

عملاً بأحكام قانون الشركات التجارية ومتطلبات هيئة قطر للأسواق المالية وبورصة قطر وقانون مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية، قامت الشركة أيضًا بنشر تقارير مالية مدققة في الصحف وعلى الموقع الإلكتروني للشركة.

يتم الحفاظ على خطوط اتصال مفتوحة لضمان الشفافية والإفصاح الأمثل، ويتم تشجيع أصحاب المصلحة على إطلاع الشركة على آرائهم. يتم إجراء الاتصالات مع المساهمين المؤسسيين ومجتمع الاستثمار من قبل موظفي علاقات الاستثمار المعيّنين في كيو إل إم للتواصل مع الجمهور العام، يكون رئيس الشؤون المالية والإدارية هو المتحدث الرسمي للشركة لضمان الحفاظ على قنوات الاتصال المناسبة.

لم تتعرض الشركة لأي عقوبات تنظيمية جوهرية نتيجة لعدم الالتزام لأحكام القانون خلال عام 2021.

النزاعات

تعمل الشركة في صناعة التأمين وتكون عرضة لدعاوى قضائية في سياق أعمالها العادية. في حين أنه ليس من العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية التي تم البدء فيها، لا يعتقد مجلس الإدارة أن مثل هذه الإجراءات بما في ذلك الدعاوى القضائية سيكون لها تأثير مادي على عملياتها.

المسؤولية الاجتماعية للشركات

يلتزم مجلس الإدارة بأعلى معايير نزاهة الأعمال والقيم الأخلاقية والحوكمة. إنه يقر بمسؤولية شركة كيو إل إم في إدارة شؤونها بحكمة وشفافية ومساءلة وإنصاف ومسؤولية اجتماعية، وبالتالي ضمان استخدامها مع حماية مصالح جميع أصحاب المصلحة.

تشمل جهود المسؤولية الاجتماعية لشركة كيو إل إم تقديم الدعم للمجتمعات في مجالات الثقافة والرياضة والتعليم والصحة. تخصص الشركة ٢.٥% من الأرباح المحلية لصندوق دعم الأنشطة الرياضية والاجتماعية، وقد بلغت قيمة هذه النسبة لذلك العام مبلغ (٢,٦٢١,٨١٨ ريال) يتم سدادها إلى صندوق الدعم بعد اعتماد البيانات المالية للشركة من جمعيتها العامة العادية وتشمل المبادرات المتخذة التعاون مع مهرجان الجبل المبهر ٢٠٢١، ضمن جدول أعمال اللجنة العليا للمشاريع والإرث.

الخلاصة

تلتزم الشركة منذ إنشائها التزامًا تامًا بمتطلبات ومبادئ حوكمة الشركات على النحو المنصوص عليه في القواعد واللوائح. ستسعى الشركة دائمًا لتحقيق وتنفيذ أفضل مستوى ممكن من ثقافة حوكمة الشركات بما يتماشى مع أفضل الممارسات.

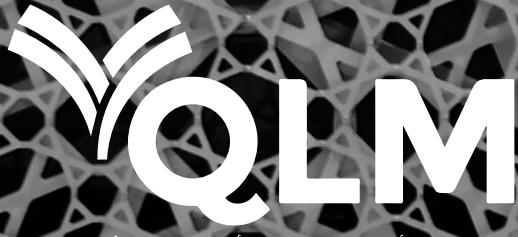
نيابة عن كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق

السيد سالم خلف المناعي
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

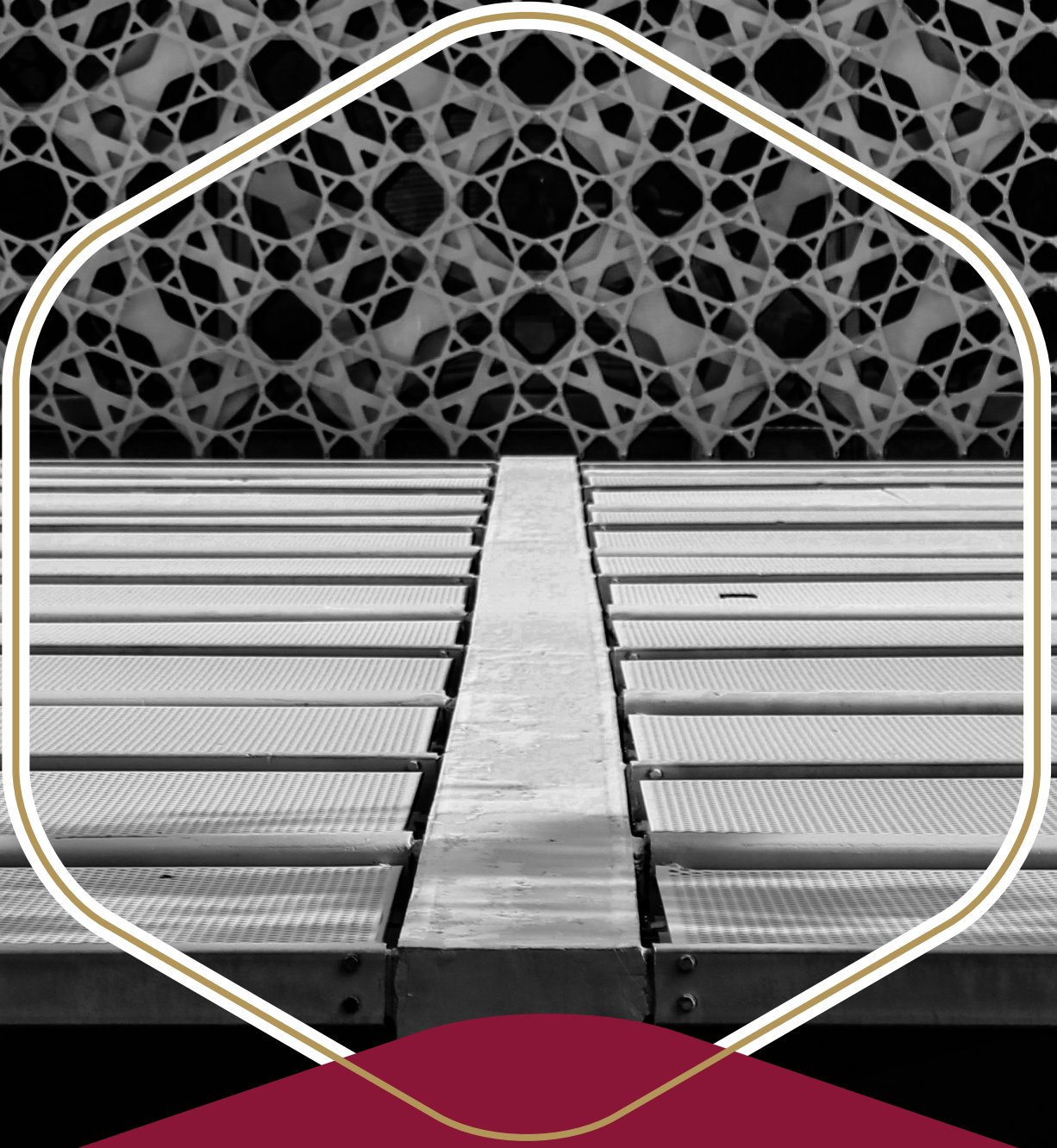
الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة



كيو إل إم لتأمينات الحياة و التأمين الصحي ش.م.ع.ق
QLM Life & Medical Insurance Company Q.P.S.C.



كبو إل إم لتأمينات الحباة و التأمين الصحي ش.م.ع.ق
QLM Life & Medical Insurance Company Q.P.S.C.



QLM Building, Tamin Street, West Bay,
PO Box: 12713, Doha, Qatar



8000 880
+974 4453 3666



qlm_medical@qlm.com.qa