

# التقرير السنوي لحوكمة الشركات 2023

## جدول المحتويات

١	مقدمة	٣
٢	بيان الالتزام	٤
٣	هيكل الحوكمة	٥
٤	مجلس الإدارة	٥
	٤.١ ميثاق مجلس الإدارة	٥
	٤.٢ تشكيل مجلس الإدارة	٦
	٤.٣ وظائف ومسؤوليات مجلس الإدارة	١٠
	٤.٤ واجب الأمانة لأعضاء مجلس الإدارة	١٠
	٤.٥ واجبات رئيس مجلس الإدارة	١٠
	٤.٦ واجبات العضو المنتدب	١٠
	٤.٧ واجبات أخرى لمجلس الإدارة	١١
	٤.٨ اجتماعات مجلس الإدارة	١١
	٤.٩ أمين سر مجلس الإدارة	١٢
	٤.١٠ لجان مجلس الإدارة	١٢
	٤.١٠.١ لجنة الاستثمار ("IC"):	١٣
	٤.١٠.٢ لجنة التدقيق ("ICA"):	١٤
	٤.١٠.٣ لجنة الترشيحات والمكافآت ("NRC"):	١٦
	٤.١٠.٤ لجنة إدارة المخاطر الالتزام ("RMCC"):	١٧
	٤.١١ تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية	١٩
٥	مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	١٩
٦	الأطراف ذات صلة	٢٠
٧	إطار عمل إدارة المخاطر	٢٠
	٧.١ حوكمة إدارة المخاطر	٢١
	٧.٢ إدارة رأس المال	٢٢
	٧.٣ اللوائح التنظيمية	٢٢
	٧.٤ إدارة المخاطر	٢٣
٨	الحوكمة والرقابة الداخلية	٢٤
٩	الإدارة التنفيذية للشركة	٢٥
١٠	لجان الإدارة	٢٦
	١٠.١ لجنة المخاطر	٢٦
	١٠.٢ لجنة العلاقات مع مقدمي الخدمات	٢٧
١١	إدارات الرقابة الداخلية	٢٧
	١١.١ إدارة المخاطر	٢٧
	١١.٢ إدارة الالتزام	٢٨
	١١.٣ الإدارة الاكتوارية	٢٨
	١١.٤ التدقيق الداخلي للشركة	٢٨
١٢	المدقق الخارجي	٢٩
١٣	أسهم رأس المال	٢٩
١٤	العلاقة مع المساهمين وأصحاب المصلحة (غير المساهمين)	٢٩
١٥	الإفصاح	٣١
١٦	النزاعات	٣٢
١٧	المسؤولية الاجتماعية للشركات	٣٢
١٨	الخاتمة	٣٣

## مقدمة

تم تأسيس كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق. ("كيو إل إم" أو "الشركة") كشركة ذات مسؤولية محدودة في ٣٠ أبريل ٢٠١٨. الشركة مرخصة من قبل مصرف قطر المركزي للقيام بأنشطة التأمين على الحياة والتأمين الصحي.

بعد تأسيسها في عام ٢٠١٨، استحوذت الشركة على محفظة أعمال التأمين لشركة كيو لايف للتأمين على الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م.، وهي شركة تأمين مسجلة ومرخصة من قبل مركز قطر للمال منذ يونيو ٢٠١١.

بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٢ نوفمبر ٢٠٢٠، قرر المؤسسون، بصفتهم مساهمي الشركة قبل تحويلها، تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة قطر ("QSE")، التي تنظمها هيئة قطر للأسواق المالية ("QFMA").

قبل التحول إلى شركة مساهمة عامة، كانت الشركة مملوكة للمؤسسين، حيث كانت شركة قطر للتأمين (ش.م.ع.ق) تمتلك ٨٥% من أسهمها.

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.. تعمل الشركة على تحقيق معالم جديدة في النمو مع تعزيز المستويات الحالية لرضا العملاء. إلى جانب النطاق الواسع من المنتجات والخدمات للشركات، تهدف الشركة إلى التوسع في سوق التجزئة وتقديم مجموعة واسعة من المنتجات الفردية لإرضاء غالبية السوق.

نظام الحوكمة والرقابة الداخلية في الشركة، الذي يتألف من الوثائق التأسيسية والسياسات والهيكل التنظيمي وأي تعديلات لائحة، 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.

وفيما يلي بيان التزام الشركة بقواعد الحوكمة.

## بيان الالتزام



يضمن مجلس الإدارة أن هيكل الحوكمة يحدد بشكل فعال تلك القضايا الجوهرية التي لها تأثير على قدرة الشركة على خلق القيمة والاستجابة لها والإبلاغ عنها. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن ضمان نزاهة عملية إعداد تقارير الحوكمة السنوية ويؤمّن بأن هذا التقرير يعالج جميع القضايا الجوهرية بشكل مناسب وعادل.

يلتزم مجلس الإدارة بأعلى معايير نزاهة الأعمال والقيم الأخلاقية والحوكمة. وهو يقر بمسؤولية الشركة في إدارة شؤونها بالحوكمة والشفافية والخضوع للمساءلة والإنصاف والمسؤولية الاجتماعية، وبالتالي ضمان استدامتها مع حماية مصالح جميع أصحاب المصلحة. كما يقر مجلس الإدارة بالعلاقة بين الحوكمة الرشيدة من ناحية وممارسات إدارة المخاطر من أجل تحقيق الأهداف والأداء الإستراتيجي للشركة من ناحية أخرى. تلتزم الشركة بنظام حوكمة حيث تشكّل القيم الأخلاقية والنزاهة فيه المعايير الأساسية للامتثال. فهي تقوم باستمرار بمراجعة وتعديل هيكلها وعملياتها لتسهيل القيادة الفعالة والاستدامة ومواطنة الشركة من أجل دعم استراتيجيتها الشركة وتطبيق معايير حوكمة الشركات الوطنية والدولية والتطورات وأفضل الممارسات.

يعزز مجلس الإدارة ويدعم المعايير العالية لحوكمة الشركات ويصادق على مبادئ قانون الحوكمة. تلتزم

## هيكل الحوكمة



نفذت شركة كيو إل إم هيكل حوكمة داخلي مع أدوار ومسؤوليات محددة لكل مكون من مكونات النظام، ويقوم مساهمو الشركة بتعيين مجلس الإدارة الذي بدوره يحكم الشركة.

بصرف النظر عن لجان مجلس الإدارة، لدى الشركة أيضًا العديد من اللجان الإدارية كل منها مسؤول عن وظيفة مهمة. تتكون وظائف الرقابة الداخلية من الالتزام وإدارة المخاطر والاكثواري والتدقيق الداخلي. وتعد هذه الوظائف جزء مهم من هيكل الحوكمة العام.

ثم يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان للاضطلاع بمسؤولياته بطريقة فعالة. يقدم رئيس مجلس الإدارة التوجيهات العامة لمجلس الإدارة. في عام ٢٠٢٣، تمت مساعدة مجلس الإدارة من قبل لجان مجلس الإدارة المختلفة، وهي:

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

ويتم تحديد دور ومسؤوليات مجلس الإدارة ولجانه ولجان الإدارة وكل من وظائف الرقابة الداخلية لاحقًا في هذا التقرير.

كيو إل إم أيضًا بمتطلبات الحوكمة الرشيدة للشركات على النحو المنصوص عليه من قبل الجهة الرقابية الرئيسية التي تخضع لها، مصرف قطر المركزي (QCB)، وكذلك أحكام القانون رقم ١١ لعام ٢٠١٥، قانون الشركات التجارية وتعديلاته، في دولة قطر وغيرها من الأحكام المعمول بها، ووفقًا لنظام الحوكمة لهيئة قطر للأسواق المالية، المادة رقم (٣).

فيما يتعلق بالسنة قيد المراجعة، يعتقد مجلس الإدارة أن مبادئ قانون الحوكمة مضمنة في ثقافة الشركة والضوابط الداخلية والسياسات والإجراءات التي تحكم سلوك الشركة بداخلها. وسيستمر التزام مجلس الإدارة في تعزيز المبادئ والروح المتوخاة في قانون الحوكمة في عمليات الشركة. كما ستواصل الشركة العمل على تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية لتحقيق نتائج ممتازة بما يتماشى مع نظام الحوكمة الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية.

٤.٢ تشكيل مجلس الإدارة

الرقم	اسم عضو مجلس الإدارة	التمثيل	عدد الأسهم المملوكة	% من رأس المال	الملف الشخصي والعضوية في المجالس الأخرى	الفئة
٠١	الشيخ / سعود بن خالد بن حمد آل ثاني رئيس	ممثلًا عن شركة قطر للتأمين ش.م.ع.ق. ("QIC")	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٥%	رجل أعمال ووزير سابق، عضو مجلس إدارة شركة الكهرباء والماء القطرية وشركة وقود، وهو الرئيس المؤسس لشركة اس بي كيه، ومختبرات بينونة وشركة الكايفير ذ.م.م. والمؤسسة الهولندية وشركة ماسترو قطر ومدرسة الخبرة لتعليم قيادة السيارات.	غير مستقل غير تنفيذي
٠٢	السيد / سالم خلف المناعي نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	بنفسه	---	---	الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات كيو أي سي والنائب السابق للرئيس التنفيذي لشركة كيو إل إم، وهو خريج جامعة ساوث ويلز في ويلز، استنادًا إلى غناه بالمعرفة والخبرة، كان له دور فعال في تقديم الحلول المبتكرة كرائد في مجال صناعة التأمين، على الصعيدين الإقليمي والعالمي.	غير مستقل تنفيذي
٠٣	السيد / حمد ناصر عبدالله محمد آل خليفة عضو	بنفسه	---	---	رئيس تطوير المرافق الصحية في مؤسسة حمد الطبية، والمدير التنفيذي السابق لإدارة المواد ورئيس المشتريات في مؤسسة حمد الطبية. لديه أكثر من ثلاثين عامًا من الخبرة في مجال الأعمال وحاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الخدمات الصحية من جامعة إيسترن واشنطن في الولايات المتحدة، المؤسسة الطبية	مستقل غير تنفيذي
٠٤	السيد / أحمد محمد أحمد رمل المناعي عضو	ممثلًا عن شركة المرقاب كابيتال ذ.م.م.	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٥%	سياسي سابق، لديه عقود من الخبرة وشغل العديد من المناصب الاستراتيجية في السلك الدبلوماسي، بما في ذلك، وزارة الخارجية، والقنصلية العامة لدولة قطر في كراتشي، وسفارة قطر في الفلبين، ومكاتب معالي رئيس مجلس الوزراء ووزير الخارجية.	غير مستقل غير تنفيذي
٠٥	السيد / جاسم محمد علي أبو جاسم الكعبي عضو	ممثلًا عن شركة البروق التجارية ذ.م.م.	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٥%	مدير الأمن الوطني باللجنة العليا للمشاريع والإرث. ينحدر السيد جاسم من خلفية عسكرية وعمل طيارًا في القوات المسلحة لدولة قطر وعضو في مجلس إدارة بنك لشا.	غير مستقل غير تنفيذي
٠٦	السيد / عيسى محمد المهندي عضو	بنفسه	---	---	مدير أول - الشؤون المالية في أوربدو قطر، عضو في مجلس إدارة بنك لشا، حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ميريماونت في الولايات المتحدة ودرجة الماجستير في التحول الرقمي من جامعة إنش إي سي باريس. تولى عدة مناصب عليا في مجال الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر وضمان الإيرادات والأنظمة المالية.	مستقل غير تنفيذي
٠٧	السيدة / فاطمة حسن كافود عضو	تمثل الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية ("GRSIA")	٣٧,٢٤٩,٤١١	١٠,٦٤%	أخصائي أول الاستثمار وإدارة المخاطر في قسم العمليات في الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية، حاصلة على شهادة البكالوريوس في المحاسبة والعلوم المالية، ولديها أكثر من اثني عشر عامًا من الخبرة في قسم الاستثمار في الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية، بعد أن عملت سابقًا كمسؤول الالتزام وفي قسم الخزنة لمدة ٤ سنوات.	غير مستقلة غير تنفيذي
٠٨	السيد / حسين أكبر الباهر عضو	بنفسه	---	---	المدير التنفيذي - التجاري ومدير إدارة الممتلكات والتشغيل للشركة المتحدة للتنمية ش.م.ع.ق.، شركة البناء الرائدة في دولة قطر، حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من جامعة إنتركونتيننتال الأمريكية، تقلد مناصب إدارية أخرى في الشركة المتحدة للتنمية كيو بي اس سي وفي مجموعة شركات بن يوسف.	مستقل غير تنفيذي

\* عدد الأسهم المملوكة ونسبة رأس المال كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

\*\* تمتلك شركة قطر للتأمين كيو أي سي ٨٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بنسبة ٢٥% من رأس المال

\*\* تمتلك شركة المرقاب كابيتال ذ.م.م. ١٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بنسبة ٥% من رأس المال

\*\* تمتلك شركة بروق للتجارة ذ.م.م. ١٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بنسبة ٥% من رأس المال

\*\* تمتلك الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية ٣٧,٢٤٩,٤١١ سهم بنسبة ١٠,٦٤% من رأس المال



٤.١ ميثاق مجلس الإدارة

يتبنى ميثاق مجلس الإدارة قانون الحوكمة، الذي يحتوي على مبادئ وتوصيات حوكمة الشركات. تم تطوير ميثاق مجلس الإدارة الحالي للتأكد من أنه تمت صياغته وتوافقته مع مبادئ الحوكمة السليمة للشركة، على النحو الموصى به في نظام الحوكمة الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية. تشمل صلاحيات مجلس الإدارة تحديد الأهداف العامة لـ كيو إم، ووضع استراتيجيات لتحقيق تلك الأهداف بالتعاون مع الإدارة، وصياغة سياسة حوكمة واضحة وموجزة لتلتزم بها كيو إم، وتفويض وفصل مسؤوليات مجلس الإدارة وخضوعه للمساءلة، وتقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاءه. وقد استوفى مجلس الإدارة مسؤولياته بصورة مُرضية وفقًا لميثاقه للفترة المشمولة بالتقرير.

تم اعتماد ميثاق لجان مجلس الإدارة، التي تصف اختصاصاتها، من قبل مجلس الإدارة وتتضمن مبادئ وتوصيات قانون الحوكمة.

اختصاصات اللجان



٤.٢ تشكيل مجلس الإدارة

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة للمساهمين وفقًا للقواعد والشروط المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة. يتم تفويض عضو مجلس الإدارة بامتلاك ٢٠٠,٠٠٠ (مائتي ألف) سهم على الأقل في الشركة.

تنص المادة ٩٧ من قانون الشركات التجارية والمادة ٦ من قانون الحوكمة على أن ثلث أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء مستقلون يتمتعون بالخبرة اللازمة ويتم إعفاؤهم من شرط امتلاك الأسهم.

تم انتخاب مجلس الإدارة الحالي لمدة ٥ سنوات من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٥ في الجمعية العامة التأسيسية للشركة المنعقدة في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠. يتمتع أعضاء مجلس إدارة الشركة، الذين يحملون جميعا الجنسية القطرية، بعدة سنوات من الخبرة المتنوعة في القطاعات المالية والاقتصادية، وفيما يلي تفاصيل عن أعضاء مجلس الإدارة، بما في ذلك صلاحياتهم:



## ٤.٧ . واجبات أخرى لمجلس الإدارة

- يتعين على مجلس الإدارة ضمان الوصول إلى المعلومات والمستندات و السجلات المتعلقة بالشركة ويتعين عليه التأكد من أن الإدارة التنفيذية توفر للمجلس ولجانه جميع المستندات والمعلومات المطلوبة.
- يتعين على مجلس الإدارة التأكد من أن يدعو اعضاء لجانه المتنوعة، والمدققين الداخليين، وممثلو المدققين الخارجيين لحضور اجتماعات الجمعية العمومية للشركة .
- يتعين على مجلس الإدارة التأكد من أن الإجراءات قد تم وضعها لتوجيه أعضاء مجلس الإدارة المعيّنين حديثاً ليضمن أن لديهم فهم سليم لكيفية سير عمل الشركة وعملياتها وجوانبها المالية والقانونية.
- يقع على عاتق أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية استيعاب أدوارهم وواجباتهم وتثقيف أنفسهم في الأمور المتعلقة بالشركة.
- يتعين على مجلس الإدارة ضمان أن يكون أعضائه دائماً على دراية بكل التطورات في مجال حوكمة الشركات و أفضل الممارسات.
- يتعين على المجلس التأكد من أن الأعضاء على علم بقوانين الشركة وأن يقوموا بوضع إجراءات واضحة لإقالة أعضاء مجلس الإدارة في حالة التغيب المتكرر عن اجتماعات المجلس .

## ٤.٨ . اجتماعات مجلس الإدارة

- وفقاً للأحكام المعمول بها في قانون الشركات التجارية وقانون الحوكمة، يجب أن يجتمع مجلس الإدارة ست مرات على الأقل في السنة. خلال عام ٢٠٢٣ ، عقد مجلس الإدارة ستة (٦) اجتماعات على النحو المبين أدناه. يعتبر اجتماع المجلس صحيحاً إذا حضره أغلبية الأعضاء على أن يحضر الاجتماع إما الرئيس أو نائبه.
- وفقاً لقانون الشركات التجارية والنظام التأسيسي للشركة، إذا فشل عضو مجلس الإدارة في حضور ثلاثة اجتماعات متتالية أو أربعة اجتماعات غير متتالية دون سبب مقبول، يُعتبر مستقياً.
- تنص المادة ٤٣ من النظام الأساسي للشركة على أن يجتمع مجلس الإدارة بدعوة من رئيسه، وعلى الرئيس أن يدعو إلى اجتماع المجلس بناءً على طلب اثنين من أعضائه.
- تمت كافة اجتماعات العام الحالي بدعوة من رئيس مجلس الإدارة. تم إرسال خطاب دعوة مع جدول أعمال الاجتماع إلى جميع أعضاء مجلس الإدارة مقدماً. مما يسمح لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة بإضافة أي بنود أخرى على جدول الأعمال.

الاجتماع	التاريخ	الأعضاء الحاضرين (شخصياً أو بالإنابة)
١	٢٠ فبراير ٢٠٢٣	٨
٢	٧ مايو ٢٠٢٣	٨
٣	٦ يوليو ٢٠٢٣	٨
٤	٤ أغسطس ٢٠٢٣	٨
٥	٢٩ أكتوبر ٢٠٢٣	٨
٦	١٣ ديسمبر ٢٠٢٣	٨

الاجتماعات التي عقدت خلال العام:

## ٤.٣ . وظائف ومسؤوليات مجلس الإدارة

- مجلس الإدارة هو المسؤول عن إدارة الشركة. ويشمل ذلك تحديد الأهداف والاستراتيجيات اللازمة لتشغيل الشركة ومراقبة تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية.
- هذه المسؤوليات المنوطة بمجلس الإدارة موضحة في ميثاق مجلس الإدارة.
- قام مجلس الإدارة بتفويض بعض المسؤوليات للجان التي تعمل خلال فترة ولايته، وهي موكلة من قبله كما هو مفصل لاحقاً في هذا التقرير.

## ٤.٤ . واجب الأمانة لأعضاء مجلس الإدارة

- كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة يدين بواجب العناية الواجبة، والرعاية والثقة في الشركة والالتزام بالمسؤوليات على النحو المحدد في ميثاق مجلس الإدارة. ويشمل ذلك أيضاً مبادئ المعلومات الواضحة والشفافية وحسن النية والرعاية والثقة والكفاءة، اللازمة لتحقيق مصلحة الشركة ومصلحة المساهمين.

## ٤.٥ . واجبات رئيس مجلس الإدارة

- رئيس مجلس الإدارة هو المسؤول عن حسن سير عمل المجلس. فهو يضمن أن تكون المناقشة حول جميع القضايا الرئيسية فعالة وفي الوقت المناسب، بالإضافة إلى الوفاء بمسؤولياته وصلاحياته المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية ووفقاً لقانون الحوكمة. لا يشارك رئيس مجلس الإدارة في عضوية أي من اللجان.
- رئاسة مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة من الوظائف المنفصلة التي يشغلها أفراد مختلفون.

## ٤.٦ . واجبات العضو المنتدب

- العمل كحلقة وصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لتحقيق الأهداف التي حددها مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذها بكفاءة.
- مناقشة ومراجعة الاستراتيجيات والخطط طويلة المدى الخاصة بالشركة التي قدمتها الإدارة التنفيذية وإعطاء التوجيهات التي تمكن الشركة من مواجهة تحديات السوق.
- للتأكد من أن استراتيجيات العمل الشاملة تتماشى مع أهداف الشركة على النحو المحدد من قبل مجلس الإدارة.
- الموافقة / تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الاستثمارات وإعادة الهيكلة وإعادة التمويل والمبادرات الإستراتيجية الأخرى.
- النظر في توصيات اللجان المختلفة التي شكلتها الشركة.
- يربط العضو المنتدب بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لتحقيق الأهداف المحددة وضمان تنفيذها بشكل صحيح.

## ٤.٩ ٠ أمين سر مجلس الإدارة

أمين سر مجلس الإدارة هو السيد / تامر خفاجي، خريج كلية الحقوق (٢٠٠٥) من جامعة المنوفية، مصر. تم تعيينه أميناً لمجلس إدارة شركة كيو إل إم في عام ٢٠٢٠. وقبل انضمامه إلى كيو إل إم، كان يعمل في شركة قطر للتأمين منذ أكتوبر ٢٠٠٩. كما عمل أيضاً كمحام مسجل بنقابة المحامين المصرية. السيد تامر هو محام مسجل بالمحاكم المصرية منذ عام ٢٠٠٨.

يحتفظ أمين سر مجلس الإدارة بجميع وثائق اجتماعات المجلس والتقارير المقدمة إلى مجلس الإدارة، ويضمن هذا الأمين تسليم وتوزيع المعلومات المتعلقة بالشركة بناءً على طلب أعضاء مجلس الإدارة.

كما يعمل على تقديم توضيحات لجميع الاستفسارات التي يطرحها الأعضاء ويقدم لهم المشورة كما هو مطلوب. ويقوم بالتنسيق بين مجلس الإدارة وأصحاب المصلحة الآخرين، بما في ذلك مساهمي الشركة والإدارة والموظفين.

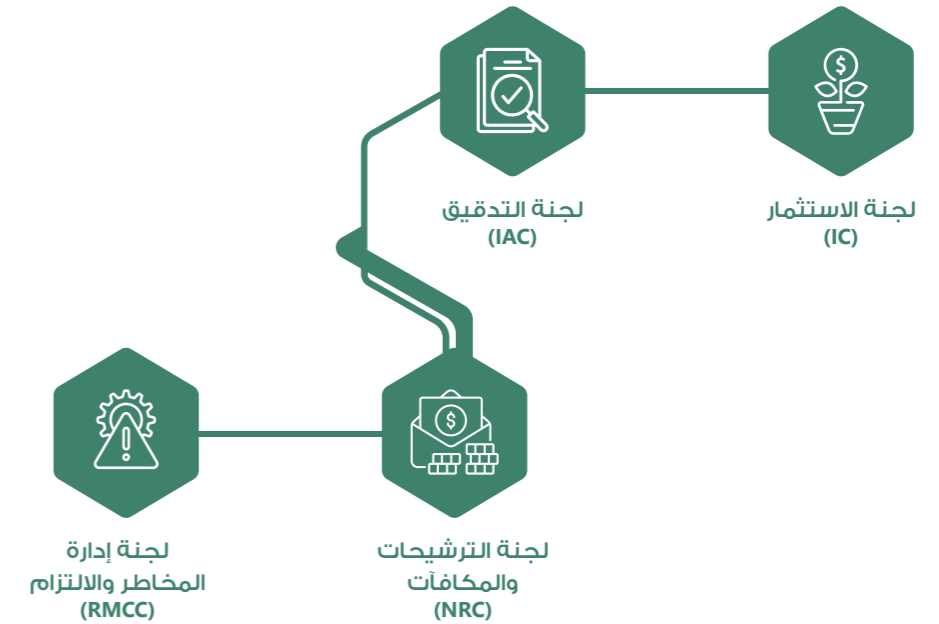
## ٤.١٠ ٠ لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجاناً دائمة ذات مسؤوليات محددة، والتي تم تحديدها في اختصاصات كل منها، لمساعدة المجلس في أداء واجباته ومسؤولياته. وتقع المسؤولية النهائية في جميع الأوقات على عاتق مجلس الإدارة، وعلى هذا النحو، فإنه لا يتنازل عن هذه المسؤولية للجان.

هناك إفصاح كامل وشفافية ورفع تقارير من هذه اللجان إلى مجلس الإدارة. ويحضر رؤساء اللجان اجتماع الجمعية العمومية ويكونون جاهزين للرد على أي أسئلة للمساهمين. ويشعر جميع أعضاء اللجان المعنية بالرضا عن وفائهم بمسؤولياتهم على النحو المنصوص عليه في اختصاصات كل منهم.

وبالإضافة إلى اللجان الدائمة، يجوز لمجلس الإدارة تشكيل أي لجان أخرى عند الاقتضاء للقيام بأعمال أو مهام محددة.

لجان مجلس الإدارة مبينة على النحو التالي:



## ٤.١٠.١ ٠ لجنة الاستثمار (IC)

### أعضاء اللجنة:

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

### السادة الحضور عن طريق الدعوة:

- الرئيس التنفيذي ("CEO")
- نائب الرئيس التنفيذي
- الرئيس المالي ("CFO")
- ممثل مدير الاستثمار

### الاجتماعات التي عقدت خلال العام:

الاجتماع	التاريخ	الأعضاء الحاضرين
١	١٦ فبراير ٢٠٢٣	٤
٢	٧ ديسمبر ٢٠٢٣	٤

### تؤدي لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة المهام التالية:

١. وضع إطاراً لسياسة الاستثمار الخاصة بالشركة وفقاً لتفويضها من قبل مجلس الإدارة لتطوير استراتيجية استثمار لتعاملاتها في الأسواق المالية.
٢. وضع حدوداً لسلطات الإدارة فيما يتعلق بالأنشطة الاستثمارية وتقوم باتخاذ القرارات اللازمة إذا تم تجاوز هذه الحدود.
٣. مراقبة إدارة محفظة الأوراق المالية للشركة من أجل تحقيق أفضل عوائد ممكنة.
٤. مناقشة مبادرات الاستثمار المحتملة فيما يتعلق بغاوض الأموال وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الفرص المحتملة لشركات الاستثمار.
٥. تقديم تقارير إلى مجلس الإدارة حول أنشطة اللجنة وتقديم توصيات بشأن القضايا التي تحتاج إلى موافقة مجلس الإدارة.

## الأنشطة خلال العام:

انعقدت اللجنة مرتين خلال عام ٢٠٢٣ حيث تم عمل ما يلي:



تقديم مخصصات المحافظ الاستثمارية إلى جانب أداء المحفظة الاستثمارية لعام ٢٠٢٢ وحتى ٣١ أكتوبر ٢٠٢٣.



التأكيد على أن أداء المحفظة الاستثمارية يتماشى مع موازنة العام المالي ٢٠٢٣.



مناقشة تخصيصات الحافطة ومصفوفة أمثالها.



دراسة تقرير لجنة الاستثمار لعام ٢٠٢٢ واعتماده.



إجراء التقييم الذاتي للجنة للعام ٢٠٢٣ واستكمالها.

## ٤.١.٢ . لجنة التدقيق ("IAC")

### أعضاء اللجنة:

السيد / عيسى محمد المهدي	رئيس
السيد / حمد ناصر آل خليفة	عضو
السيد / حسين أكبر الباكر	عضو

### الاجتماعات التي عقدت خلال العام:

الاجتماع	التاريخ	الأعضاء الحاضرين
١	٢٠ فبراير ٢٠٢٣	٣
٢	٢٢ يونيو ٢٠٢٣	٣
٣	٣١ أغسطس ٢٠٢٣	٢
٤	٠٩ أكتوبر ٢٠٢٣	٣
٥	٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣	٣
٦	٢٨ ديسمبر ٢٠٢٣	٢

### الحاضرين:

- مدير ادارة التدقيق
- نائب مدير ادارة التدقيق

### تلتزم لجنة التدقيق بالقيام بالمهام الرئيسية التالية:

١. تعيين / عزل المدقق الداخلي ومراجعة واعتماد ميثاق التدقيق الداخلي وخطته، ومراجعة ومناقشة تقارير التدقيق الداخلية بما في ذلك تقارير الرقابة الداخلية الربع سنوية ومتابعة الإجراءات وتقديم التوجيهات اللازمة.
٢. مراجعة فعالية وظيفة التدقيق الداخلي، بما في ذلك الالتزام بأفضل الممارسات ومعايير التدقيق الدولية؛ والتنسيق بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وإدارة التدقيق الداخلي، حسب مقتضى الحال.
٣. تقديم التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين / عزل المدقق الخارجي وضمان استقلاليته، والإشراف على عمل المدقق الخارجي، وضمان التزامه بالمعايير الدولية المتعلقة بالتدقيق وإعداد التقارير المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
٤. الإشراف على دقة وصلاحيات البيانات المالية ومراجعتها، والمناقشة مع المدقق الخارجي حول مدى ملاءمة القرارات والتقديرات المحاسبية قبل عرض البيانات المالية السنوية على مجلس الإدارة والجمعية العامة.
٥. دراسة ومراجعة تقارير الدقق الخارجي وملاحظاته على البيانات المالية والتأكد من إجراءات المتابعة بشأن التوصيات؛ والتنسيق بين إدارة التدقيق الداخلي و المدقق الخارجي حسب مقتضى الحال.
٦. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية للشركة وإبداء الرأي وتقديم التوصية إلى مجلس الإدارة عند الاقتضاء.
٧. مراجعة التعاملات مع الأطراف ذات الصلة بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية والضوابط المتعلقة بها.
٨. إدارة ومراقبة التحقيقات الخاصة والمهام الأخرى على النحو الذي يحدده المجلس؛ وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة بشأن ما توصلت إليه اللجنة وتوصياتها وأي مسائل أخرى تراها اللجنة مناسبة أو يطلبها مجلس الإدارة.

## أهم الأنشطة خلال العام:

تمت مراجعة مسودة البيانات المالية وتقرير المدقق الخارجي لعام ٢٠٢٢ وأوصت اللجنة مجلس الإدارة بالموافقة النهائية عليها.

تمت مراجعة تقرير نشاط لجنة المراجعة المقدم إلى مجلس الإدارة والذي يحتوي على أعمالها وتوصياتها لعام ٢٠٢٢ وتقديمه إلى مجلس الإدارة.

تمت مراجعة تقرير عمل إدارة الرقابة الداخلية لعام ٢٠٢٢ والموافقة عليه من قبل اللجنة.

تم النظر في تقرير نشاط إدارة التدقيق الداخلي لعام ٢٠٢٢ والموافقة عليه من قبل اللجنة.

تم النظر في تقارير التدقيق الداخلية والملاحظات المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية ووافقت عليها .

استعرضت اللجنة التحديث الدوري المقدم من قبل إدارة التدقيق الداخلي، لمتابعة التقدم في خطة العمل المتفق عليها مع الإدارة التنفيذية والخاصة بنتائج تقارير المدقق الداخلي.

تم النظر في خطة التدقيق الداخلي لعام ٢٠٢٤ والموافقة عليها من قبل اللجنة.

تم النظر في تقارير التدقيق الداخلي الربع سنوية حول تقييم ضوابط الرقابة الداخلية التي تم عرضها من قبل إدارة التدقيق الداخلي خلال عام ٢٠٢٣ والموافقة عليها من قبل اللجنة.

تم النظر في تعيين "كبة بي إم جي KPMG" كمدققين خارجيين لعام ٢٠٢٤ والموافقة عليه من قبل اللجنة والتوصية به لمجلس الإدارة للحصول على الموافقة النهائية.

أجرت اللجنة التقييم الذاتي للجنة التدقيق لعام ٢٠٢٣ وقامت باستكمالها.

تمت مراجعة واعتماد متطلبات القوى العاملة لإدارة المراجعة الداخلية والهيكل التنظيمي بقسم المراجعة الداخلية والموافقة عليهما من قبل اللجنة.

تمت مراجعة موازنة قسم التدقيق الداخلي لعام ٢٠٢٣ والموافقة عليها من قبل اللجنة.

## ٤.١.٣ . لجنة الترشيحات والمكافآت ("NRC")

### أعضاء اللجنة:

السيد / أحمد محمد أحمد رمل المناعي	رئيس
السيد / سالم خلف المناعي	عضو
السيدة / فاطمة حسن كافود	عضوة

### الحضور عن طريق الدعوة:

- الرئيس المالي ("CFO")

### الاجتماعات التي عقدت خلال العام:

الاجتماع	التاريخ	الأعضاء الحاضرين
١	٧ فبراير ٢٠٢٢	٣
٢	٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢	٣

### تتولى اللجنة المهام التالية:

١. تحديد وترشيح المرشحين الجدد لعضوية مجلس الإدارة الذين يظهرون القدرة على اتخاذ قرارات سليمة نيابة عن الشركة ومساهمتها وتقديم قائمة المرشحين لعضوية مجلس الإدارة إلى مجلس الإدارة، بما في ذلك توصياتها.
٢. تسهيل تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة ووضع خطة التعاقب لإدارة الشركة لضمان توفر البدائل المناسبة في الوقت المناسب.
٣. اعتماد الهيكل التنظيمي للشركة وأي تغييرات تطرأ عليه وكافة الأمور المتعلقة بالتغييرات في مكافآت الإدارة والموظفين.
٤. الموافقة على سياسة منح المكافآت والحوافز للإدارة التنفيذية والموظفين بما يتماشى مع تقييمات الأداء والنتائج التي يراها المجلس مناسبة.
٥. وضع قواعد المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة، وكذلك التوصيات لعضوية مجلس الإدارة في نهاية المدد، بما يتماشى مع أحكام قانون الشركات التجارية (مادة ١١٩)، والنظام التأسيسي (مادة ٦٠) ولوائح مصرف قطر المركزي.
٦. رفع تقارير إلى مجلس الإدارة عن أنشطتها وملاحظاتها وتوصياتها.

## الأنشطة خلال العام:

الموافقة والتوصية بموافقة مجلس الإدارة على سياسة المكافآت لعام ٢٠٢٤.

إجراء تقييم الأداء السنوي لمجلس الإدارة ولجانه.

إجراء التقييم الذاتي للجنة لعام ٢٠٢٣ واستكمالها.

## ٤.١.٤ . لجنة إدارة المخاطر والالتزام ("RMCC")

### أعضاء اللجنة:

السيد / سالم خلف المناعي	رئيس
السيدة / فاطمة حسن كافود	عضوة
السيد / حسين أكبر الباك	عضو

### الحضور عن طريق الدعوة:

- مديرة الالتزام ومسؤولة الإبلاغ عن غسل الأموال
- مدير المخاطر
- الخبيرة الاكتوارية الرئيسية

### الاجتماعات التي عقدت خلال العام:

الاجتماع	التاريخ	الأعضاء الحاضرين
١	١٩ فبراير ٢٠٢٣	٣
٢	١٩ أكتوبر ٢٠٢٣	٣

### تلتزم لجنة إدارة المخاطر والالتزام بالقيام بالمهام الرئيسية التالية:

١. اعتماد إطار عمل إدارة المخاطر ومناقشة تقارير المخاطر الدورية وفقاً للإطار المعمول به.
٢. مراجعة واعتماد سياسات المخاطر وقبول المخاطر وحدود تحملها بما يتماشى مع حجم الأعمال.
٣. التأكد من وجود هيكل لتحديد وتقييم ورصد مختلف المخاطر والإبلاغ عنها ومراقبة الضوابط لإدارة هذه المخاطر بشكل فعال.
٤. مراجعة سياسات الالتزام ومكافحة الجرائم المالية للتأكد من وجود آلية فعالة للرصد والإبلاغ والالتزام بالمطلوبات التنظيمية. مراجعة تقارير المراقبة ذات الصلة التي توضح بالتفصيل حالات عدم الالتزام والإجراءات التصحيحية المطبقة.
٥. رفع تقرير اللجنة إلى مجلس الادارة عن أعمال اللجنة التي قامت بها خلال العام.
٦. مراجعة التغييرات الهامة في الإسقاطات الاكتوارية والرأي الاكتواري.
٧. مراجعة تقرير الحالة المالية السنوي.

## الأنشطة خلال العام:



تمت مراجعته والتوصية باعتماد تقرير نشاط اللجنة للعام ٢٠٢٢، وتقرير حوكمة الشركات لعام ٢٠٢٢، وإعلان مجلس الإدارة بشأن إطار إدارة المخاطر لعام ٢٠٢٢.



الموافقة على تعيين مدير ادارة المخاطر والتوصية بموافقة مجلس الإدارة ومصرف قطر المركزي.



مراجعة واعتماد إستراتيجية إدارة المخاطر وسياسة إدارة المخاطر وسياسة تقييم الملاءة المالية والمخاطر (ORSA).



مراجعة واعتماد سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وسياسة العقوبات، وسياسات مكافحة الرشوة والفساد، ودليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومصفوفة تقييم مخاطر الأفراد.



مراجعة التقرير السنوي لمسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال ("MLRO") وتقرير وظائف الرقابة الداخلية (الخبير الاكتواري والمخاطر والالتزام) وتقرير تقييم مخاطر الأعمال.



مراجعة تقرير الملاءة المالية (ORSA) السنوي والتوصية بالموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة.



مراجعة تحديثات المقدمة من قبل كل من ادارة المخاطر والاكتوارية والالتزام ومكافحة غسل الأموال والتحديثات التنظيمية، بما في ذلك الأنشطة التي تم الاضطلاع بها خلال العام.



إجراء التقييم الذاتي للجنة إدارة المخاطر والالتزام لعام ٢٠٢٣ واستكمالها.

## ٤.١.١ . 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 أحد أعضاء مجلس الإدارة واجتماعات اللجان. كما يجتمع رئيس مجلس الإدارة مع كل مدير على حدة لمناقشة أداء المجلس ولجانه. يتم تقييم أداء الإدارة التنفيذية مقابل تحقيق أهداف الشركة.

أظهرت التقييمات التي تم إجراؤها في ديسمبر ٢٠٢٣ أن مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية فعالة في تحقيق أهدافه.

## ٥ مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

تعتبر 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 تفويض لجنة الترشيحات والمكافآت، مسؤولية الإشراف على تنفيذ الإدارة لنظام المكافآت. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة وتقييم ما إذا كان نهج الشركة في المكافآت يتوافق مع العمليات المعمول بها لإدارة المخاطر ورأس المال والسيولة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة خطط المكافآت والعمليات والنتائج على أساس سنوي.

تتم مراجعة سياسة المكافآت الخاصة بالشركة سنويًا بما يتماشى مع اللوائح المعمول بها .

تحدد الجمعية العمومية مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بناءً على توصيات مجلس الإدارة. يتم تحديد المكافأة في ضوء نتائج نشاط الشركة والحدود المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية (مادة ١١٩) والنظام التأسيسي للشركة (مادة ٦٠) ونظام الحوكمة.

بلغ إجمالي مكافآت مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٣ ما قيمته ٢,٣٩ مليون ريال قطري بما في ذلك رسوم الجلسة المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنعقدة خلال عام ٢٠٢٣.

تم الإفصاح عن مكافآت الإدارة التنفيذية تحت عنوان "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" في البيانات المالية الموحدة للشركة والتي تمت مراجعتها والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣.

## ٦ الأطراف ذات صلة

بالنسبة لجميع التعاملات مع الأطراف ذات الصلة، تطبق الشركة سياستها على «المعاملات مع الأطراف ذات الصلة»، المنشأة وفقاً لأحكام التشريعات المعمول بها، وقانون الشركات التجارية وحوكمة الشركات، لضمان أقصى قدر من الشفافية والإنصاف والإفصاح. وللحصول على معلومات حول المعاملات مع الأطراف ذات الصلة، يرجى الرجوع إلى إفصاحات الأطراف ذات الصلة، في البيانات المالية الموحدة التي تمت مراجعتها للشركة والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣.



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 لإستراتيجية التأمين والمبادئ التوجيهية الخاصة بها، جنباً إلى جنب مع ضمان وجود ترتيبات إعادة التأمين المناسبة وتنفيذ معالجة المطالبات بشكل استباقي. يتم تخفيف تركيز تعرض الشركة لمخاطر التأمين من خلال إستراتيجية الاكتتاب الخاصة بالشركة، والتي تحاول ضمان أن المخاطر المكتتب بها متنوعة عبر محفظة كبيرة من حيث النوع ومستوى المزايا المؤمن عليها ومقدار المخاطر والصناعة. وتم وضع حدود الاكتتاب لضمان هذا التنوع.

في سياق أعمالها العادية ولتقليل تعرضها المالي الناشئ عن مطالبات كبيرة، تدخل الشركة في عقود إعادة تأمين. وتوفر ترتيبات إعادة التأمين تنوعاً أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بتقليل التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر قدرة إضافية على النمو. يتم تقدير المبالغ المستردة من معيدي التأمين بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات تحت التسوية ووفقاً لشروط عقود إعادة التأمين.

### المخاطر التشغيلية

عندما تفشل الضوابط التشغيلية في الأداء، 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.

لدى الشركة سياسات وأنظمة وإجراءات مصممة لتحقيق الفصل الفعال للمهام وآلية لضوابط الوصول وإجراءات التفويض والتسوية وتدريب الموظفين وتقييمهم. يتم دعم هذه الإجراءات من خلال الالتزام والتدقيق الداخلي.

### مخاطر الائتمان

أنشأت الشركة مجموعة من حدود مخاطر الائتمان لإدارة تعرضها ضمن نطاق تقبل مخاطر الائتمان المحددة وتراقب هذه الحدود بشكل دوري.

ينشأ تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من مستحقات التأمين وإعادة التأمين، والنقد وما في حكمها المحتفظ به في الحسابات المصرفية، وأصول عقود إعادة التأمين، ومحفظتها من الأوراق المالية المتاحة للبيع ذات الدخل الثابت.

### مخاطر الاستثمار

تدير الشركة مخاطر الاستثمار من خلال تحديد كم المخاطر المرتبطة بكل استثمار، وتستثمر فقط وفقاً لاستراتيجية استثمار الشركة وقابلية المخاطرة. يجب أن تتم الموافقة على أي استثمار مقترح خارج نطاق القابلية المحددة 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 المحلية. بالإضافة إلى ذلك، تراقب الشركة بنشاط العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات أسواق الأسهم والسندات، بما في ذلك الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

## ٧.١ حوكمة إدارة المخاطر

يتمثل الهدف الأساسي لإطار إدارة مخاطر الشركة في حماية مساهميها من الأحداث التي قد تتسبب في فشل الشركة في تحقيق أهدافها. يقوم مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر والالتزام باعتماد ومراقبة تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر وهو مسؤول بشكل أساسي عن الإشراف على إدارة المخاطر في الشركة. الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية، الذين يعملون من خلال لجنة المخاطر، مسؤولون عن تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة في جميع أنحاء الشركة. تهدف الشركة من خلال لجنة المخاطر إلى:

- مواهمة أنشطة إدارة مخاطر الشركة مع أهدافها وسياساتها العامة.
  - الحصول على عرض للمخاطر على مستوى الشركة لضمان إدارة متسقة ومقبولة للمخاطر.
  - التأكد من أخذ المخاطر ضمن حدود حكيمة.
  - التأكد من اتباع نهج متسق عبر الشركة لتحديد المخاطر وتصنيفها وتقييمها وتخفيفها ومراقبتها والإبلاغ عنها.
- مدير إدارة المخاطر هو المسؤول عن إدارة ملف المخاطر، ومراقبة تقدم إدارة المخاطر وتنفيذ إستراتيجيات التخفيف من المخاطر.
- يقوم المدقق الداخلي بشكل دوري بتقييم مدى كفاية وفعالية نظام إدارة المخاطر والعمليات المعمول بها للسيطرة على المخاطر وإدارتها عبر الشركة.

## ٧.٢ إدارة رأس المال

يحدد إطار إدارة مخاطر الشركة المخاطر التي تتعرض لها الشركة ويحدد كم تأثير هذه المخاطر على رأس المال الاقتصادي للشركة. واستناداً إلى العديد من اختبارات الضغط المالية وغير المالية المطبقة على الوضع الرأسمالي للشركة. يقدر إطار عمل إدارة المخاطر مقدار رأس المال المطلوب للتخفيف من مخاطر الإفلاس إلى مستوى محدد من المخاطر.

كما تقوم الشركة بمراقبة وضع كفاية رأس المال بشكل دوري للتأكد من أنه كاف وفقاً للمتطلبات التنظيمية المقررة.

## ٧.٣ اللوائح التنظيمية

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية التي تهدف إلى ضمان الحماية الكاملة لحقوق حملة الوثائق. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية، مثل الحفاظ على المستوى المطلوب من كفاية رأس المال لضمان قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها عند ظهورها أو تطورها من الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

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

للشركة أيضاً أنظمة وعمليات مطبقة لضمان الالتزام لجميع المتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية لبورصة قطر والجهات التنظيمية الأخرى.

تغطي إدارة المخاطر في الشركة كل من المخاطر ورأس المال، وقد قامت الشركة بتبنى ثلاثة خطوط من نموذج إدارة المخاطر الدفاعية والتي تتكون من:

- الخط الأول** – الإدارة التشغيلية المسؤولة عن إدارة المخاطر من خلال نشر وتنفيذ الضوابط والرقابة الإدارية.
  - الخط الثاني** – وظائف الالتزام والمخاطر والاكتوارية، والتي تقدم تقارير عن أنشطة الخط الدفاعي الأول من منظور مستقل وتقوم بتحديدها؛ و
  - الخط الثالث** – التدقيق الداخلي والخارجي، والتي توفر تأكيدات مستقلة.
- بالإضافة إلى ذلك، لدى الشركة لجنة تنفيذية للمخاطر تقدم تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة من خلال مدير إدارة المخاطر.

#### تتكون دورة إدارة مخاطر الشركة من:

- تحديد وتصنيف المخاطر. يجب أن يكون لكل خطر تم تحديده مالك مسؤول عن ضمان مراقبة وإدارة هذا الخطر بشكل فعال.
- تقييم المخاطر. يتم أيضًا تقييم العلاقة المتبادلة والارتباط بين المخاطر على مستوى الشركة من خلال اختبارات الضغط والسيناريو.
- إدارة المخاطر، من خلال وضع مؤشرات المخاطر، والحد المناسب من الضوابط الرئيسية والتخطيط للطوارئ.
- رصد المخاطر وإعداد التقارير عنها ضمن أن قضايا الأعمال يتم تحديدها ومعالجتها حسب الاقتضاء من قبل الإدارة.

## ٨ الحوكمة والرقابة الداخلية

### الحوكمة

يدرك مجلس الإدارة أهمية الوظائف وقام بالموافقة على إطار الحوكمة بناءً على ميثاق الحوكمة بأهداف واضحة تتماشى مع أهداف مجلس الإدارة ولجانه ولجان الإدارة التنفيذية المرتبطة به. ويعد وجود نظام حوكمة قوي في جميع أنحاء الشركة أمرًا ضروريًا لضمان سير الأعمال بسلاسة، وللمساعدة في اتخاذ القرار الفعال ودعم تحقيق الأهداف.

### الضوابط الداخلية

تشير الرقابة الداخلية إلى سياسات الشركة وإجراءاتها وممارساتها التي تضمن تحقيق الشركة للأهداف المحددة في الاستراتيجية، واستخدام الموارد اقتصاديًا، وإسناد قرارات الإدارة إلى معلومات موثوقة. وتضمن الرقابة الداخلية أيضًا معالجة التخفيف من المخاطر وحماية الممتلكات بشكل مناسب. كما يتم ضمان التوافق مع اللوائح والمبادئ الأخلاقية المعتمدة من خلال الرقابة الداخلية. ويكون مجلس الإدارة مسؤول عن تنظيم والحفاظ على ضوابط داخلية كافية وفعالة، مما يضمن أن الشركة لديها مجموعة كافية من الإرشادات وبشرف على فعالية وكفاءة الرقابة الداخلية. ويتم اعتماد إطار الرقابة الداخلية من مجلس الإدارة، استنادًا إلى نموذج «خطوط الدفاع الثلاثة» ، والذي يتم استكماله بهيكل تنظيمي واضح، وسلطات ومسؤوليات موثقة ومسؤوليات ونظام للسياسات وأدلة الإجراءات. كما 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، وأن لديها المعلومات والأدوات اللازمة لتحليل وإدارة هذه المخاطر بشكل مناسب.

تم تطوير إطار العمل باستخدام المبادئ التوجيهية للممارسات الفضلى والمعايير المحددة في الإطار المتكامل للرقابة الداخلية (٢٠١٣)، الصادر عن لجنة المنظمات الراعية التابعة للجنة تريديواي (COSO) للالتزام بنظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة أسواق قطر المالية.

### الضوابط الداخلية على التقارير المالية ( “ICOFR” )

تم تصميم عملية ICOFR الخاصة بالشركة لتوفير تأكيد معقول فيما يتعلق بمصداقية التقارير المالية. ويتكون نظام ICOFR من عدد من الضوابط والإجراءات الداخلية التي تهدف إلى تقليل مخاطر التحريف في البيانات المالية.

وقد أجرت الشركة تقييمًا رسميًا لمدى كفاءة التصميم والفعالية التشغيلية لنظام ICOFR خلال عام ٢٠٢٣. ويتضمن هذا التقييم أيضًا تقييمًا للتصميم والفعالية التشغيلية لبيئة الرقابة بالإضافة إلى الضوابط الفردية التي تشكل نظام ICOFR. وبناءً على نتيجة تقييم ٢٠٢٣، خلصت الإدارة إلى أن ICOFR مصممة بشكل مناسب وتعمل بفعالية كما في من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تم تعيين إرنست أند يانغ (EY) كمحقق خارجي، لمراجعة الضوابط الداخلية للشركة على التقارير المالية (ICOFR) لعام ٢٠٢٣، ويتم تحميل تقرير المراجع الخارجي (EY) عن ICOFR لعام ٢٠٢٣ على موقع الشركة الإلكتروني ويكون متاح لجميع المساهمين وأصحاب المصلحة للرجوع إليه.

## ٩ الإدارة التنفيذية للشركة

الرئيس التنفيذي للشركة هو السيد / فهد السويدي. وهو حاصل على بكالوريوس 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 حياته المهنية في قسم السيارات من مساعد مدير في عام ٢٠١٥ إلى مدير أول في عام ٢٠١٧، حتى تم تعيينه نائبًا للرئيس التنفيذي لشركة قطر للتأمين في عام ٢٠١٩. بصفته مديرًا أول ذو خبرة وله تاريخ حافل من العمل في صناعة التأمين، تم تعيين فهد في منصب الرئيس التنفيذي لشركة QLM في عام ٢٠٢٠.

تتكون الإدارة التنفيذية للشركة التي تدعم الرئيس التنفيذي من المناصب التالية:

- نائب الرئيس التنفيذي (" CEO ")
- رئيس العمليات ("COO")
- رئيس الشؤون الإدارية ("CAO")
- الرئيس المالي ("CFO")
- رئيس المسؤولين الطبيين ("CMO")
- رئيس الأعمال ("CBO")

### الرئيس التنفيذي

السيد فهد محمد السويدي

### نائب الرئيس التنفيذي

السيد أحمد زبيب

حاصل على شهادة الدراسات العليا في إستراتيجية الأعمال المستدامة من كلية هارفارد للأعمال ، ودرجة الماجستير في الاتصالات التسويقية من جامعة وستمنستر ، ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال والتسويق وخدمات الدعم ذات الصلة من رويال هولواي – جامعة لندن. الصناعة. شغل مناصب إدارية مختلفة في مجموعة قطر للتأمين حتى أصبح أخيرًا نائب الرئيس التنفيذي لشركة QLM في ديسمبر ٢٠١٨.

### رئيس العمليات

السيد ناربان راو

زميل معهد التأمين في الهند ومتدرب في أكاديمية التأمين الوطنية ومركز التطوير الإداري. يتمتع بخبرة ٤٠ عامًا في مجال التأمين على الحياة والتأمين الصحي. كان المدير العام لشركة تأمين في سلطنة عمان وشغل في وقت سابق العديد من المناصب الإدارية في شركة التأمين على الحياة في الهند. لقد ارتبط ب QLM منذ البداية وكان محركًا رئيسيًا لتأسيس QLM كلاعب مهيم في السوق في قطر والمنطقة.

### رئيس الشؤون الإدارية

السيد تركي السبيعي

ماجستير في المحاسبة والإدارة المالية من جامعة بيركبيك لندن. يحمل السيد تركي أيضًا شهادة دولية في علاقات المستثمرين من جمعية IR البريطانية. يتمتع تركي بخبرة واسعة في مجال المحاسبة والتمويل في قطاع التأمين. وقد ارتقى في شركة QIC Insurance قبل انضمامه إلى QLM في عام ٢٠٢٢. وبصفته CAO ، فإنه يتولى مسؤوليات الموارد البشرية والقانونية وتكنولوجيا المعلومات والإدارات الإدارية.

### رئيس المسؤولين الطبيين

دكتور مهند صالح

أخصائي مكافحة العدوى المعتمد ، جامعة بورتسموث البريطانية. عضو في المجالس الطبية في السودان والأردن. خريج الطب بكالوريوس الطب والجراحة العامة ١٩٩٧-٢٠٠٤ ، المجلس القطري للتخصصات الصحية. لديه ١٨ عامًا من الخبرة المتقدمة في الطب السريري ، ووسطاء التأمين والإدارة ، والتميز في تطوير ، وتقديم ، وإدارة العمليات ، والتخطيط الاستراتيجي ، والأتمتة ، والأحكام التلقائية السريرية والذكاء الاصطناعي ، في كليات التأمين المختلفة.

### رئيس الأعمال

السيد محمد سالم

حاصل على شهادة Cert.CII المعتمدة من معهد تشارترد للتأمين في المماكة المتحدة وشهادة الإكتتاب في التأمين على الحياة والتأمين الطبي المعتمدة من جمعية التأمين على الحياة بالولايات المتحدة LOMA وأيضًا هو خبير تسويق محترف PCM من جمعية التسويق الأمريكية AMA وحاصل علي دبلوم إحتراقي في التسويق الرقمي من معهد التسويق الرقمي DMI بأيرلندا . لديه أكثر من ١٧ عامًا من الخبرة في هذا المجال وقبل انضمامه لدي الشركة كان يعمل في بنك الدوحة، قطر.

### رئيس الشؤون المالية

السيد بونيت بكشي

وهو حاصل على مرتبة الشرف في بكالوريوس التجارة ، CA (متوسط) ، PGDBA (المالية) ، وهو زميل من معهد التأمين في الهند (AII). لديه خبرة إجمالية تصل إلى ١٩ عامًا ويرأس قسم الشؤون المالية والحسابات. انضم إلى الشركة التابعة لشركة قطر للتأمين في عمان (OQIC) في عام ٢٠٠٦ وانتقل بعد ذلك إلى قطر في عام ٢٠١١.

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

### ١٠.١ لجنة المخاطر

#### الأعضاء

- الرئيس التنفيذي
  - نائب الرئيس التنفيذي
  - رئيس العمليات
  - رئيس المسؤولين الطبيين
  - الرئيس المالي
  - مدير إدارة المخاطر
- الوظائف الأساسية لهذه اللجنة هي:
- تشجيع وتسهيل ترسيخ ثقافة الإدارة الفعالة للمخاطر في جميع أنحاء الشركة.
  - التوصية بإنشاء إطار مناسب لإدارة المخاطر.
  - ضمان وجود هيكل لتحديد المخاطر المختلفة وتقييمها وتقديرها ورصدها والإبلاغ عنها.
  - ضمان تنفيذ حدود تقبل المخاطر وتحملها، المعتمدة من مجلس الإدارة، ونهج التخفيف من المخاطر .
  - ضمان تنفيذ استراتيجيات المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة، والالتزام بحدود تقبل المخاطر وتحملها.

### ١٠.٢ لجنة العلاقات مع مقدمي الخدمات

#### الأعضاء

- نائب الرئيس التنفيذي
  - رئيس العمليات
  - رئيس المسؤولين الطبيين
  - الرئيس المالي
  - مدير شبكة مقدمي الخدمات
- اللجنة مسؤولة عن الإشراف على الشبكة المقدمة للخدمات على الصعيدين المحلي والدولي بما في ذلك عمليات الربط مع مسؤولي الطرف الثالث (TPA). وتكون اللجنة مكلفة باتخاذ القرارات بشأن تمكين مقدمي الخدمات، والموافقة على التسعير الحكيم للخدمات، وتثبيت واعتماد هياكل الخصم وما إلى ذلك بعد مراجعة متأنية للأثر المالي المحتمل. كما أنها مسؤولة أيضاً عن معالجة أي مخاوف تتعلق بمقدمي الخدمات وإدارة توسيع الشبكة للتأكد من أن الشركة لديها توعية عالمية.

### ١١.٢ إدارة الالتزام

تعتبر الشركة الالتزام بالقوانين المعمول بها ولوائح الصناعة والقوانين والمعايير الأخلاقية والسياسات الداخلية الخاصة بها جزءاً لا يتجزأ من ممارسة الأعمال التجارية. ويقوم فريق الالتزام بتسهيل عملية إدارة الالتزام من خلال تحليل المتطلبات القانونية والتنظيمية، ومراقبة التنفيذ.

تشمل مراقبة المتطلبات التنظيمية إجراءات العناية الواجبة وتقديم التقارير إلى الهيئات والأفراد المعنيين بهدف مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. بالإضافة إلى ذلك، تضمن إدارة الالتزام عمل الفحوصات على قوائم مراقبة العقوبات المعمول بها.

### ١١.٣ الإدارة الاكتوارية

تدعم الإدارة الاكتوارية الشركة في جميع المجالات التي يُطلب فيها عادةً الدعم الاكتواري بما يتماشى مع القوانين واللوائح المعمول بها وتنسيق تطوير أفضل الممارسات. وتتكون المجالات التي تتطلب الدعم الاكتواري من وظيفتين رئيسيتين: حجز الاحتياطي، والذي يضمن حجز الشركة الاحتياطي الكافي للوفاء بالتزاماتها تجاه حامل وثيقة التأمين؛ ودعم المنتج والتسعير، مما يساعد على تقييم تصميم المنتج وربحية المنتجات بطريقة إستراتيجية. وتكون الإدارة الاكتوارية مسؤولة أيضاً عن إعداد تقرير الحالة المالية السنوي للشركة.

### ١١.٤ التدقيق الداخلي للشركة

تعد إدارة التدقيق الداخلي جزءاً من إطار عمل الرقابة الداخلية في كيو إل إم والمصمم لتحسين جودة التقارير المالية من خلال أخلاقيات العمل والرقابة الداخلية الفعالة وحوكمة الشركات بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية. وهي تساعد المؤسسة على تحقيق أهدافها من خلال تقديم نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية عملية إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة. كما تقوم هذه الإدارة بمراجعة مستقلة لأنظمة الرقابة الداخلية والحوكمة داخل الشركة. وتقوم بالإبلاغ عن وجود و / أو فعالية و / أو نقاط ضعف مثل هذه الأنظمة. كما تعمل كأداة رقابة داخلية للإدارة من خلال تقديم تأكيد لمجلس الإدارة بوجود أنظمة رقابة داخلية سليمة في الشركة تتناسب مع حجم وطبيعة أعمالها.

### ١٢ المدقق الخارجي

١٢

وافق المساهمون في الجمعية العمومية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٣، على تعيين إرنست ويونغ كمراجع حسابات خارجي لعام ٢٠٢٣ بناءً على توصية مجلس الإدارة. وبلغ إجمالي المبلغ المدفوع لشركة إرنست ويونغ لعام ٢٠٢٣، ٦٧٨,٠٠٠ ريال قطري كأتعاب تدقيق و٤٩٠,٠٠٠ ريال قطري كرسوم غير التدقيق بما في ذلك خدمات التأكيد الأخرى للشركة وشركتها التابعة.

### ١٣ أسهم رأس المال

١٣

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري تم تقسيمه إلى ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ ريال قطري لكل سهم مدفوع بالكامل. ولا يُسمح لأي مساهم بخلاف حكومة قطر أو الكيانات الحكومية بحيازة أسهم تزيد عن ٥٪ من رأس مال الشركة. وكان العدد الإجمالي لمساهمي الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قد بلغ ٥,٣١٠ مساهماً من كيانات حكومية وبنوك وشركات وأفراد من جنسيات مختلفة، وكان هناك ١٦ مساهماً رئيسياً بمساهمة تزيد عن ثلاثة ملايين وثمانمائة ألف سهم في الشركة. وتم إرفاق قائمة بالمساهمين الرئيسيين بما في ذلك الأسهم المملوكة من قبل الإدارة التنفيذية والمديرين بصفتهم الشخصية في نهاية هذا التقرير.

### ١١ ادارات الرقابة الداخلية

١١

تتمتع ادارات الرقابة المطلوبة بحق الوصول الكامل إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة وتشمل:

- ادارات الرقابة
- إدارة المخاطر
- ادارة الالتزام
- الادارة الاكتوارية

تقدم إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة، من خلال لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

### ١١.١ إدارة المخاطر

وظيفة إدارة المخاطر في الشركة بالتنسيق مع مجالات العمل المختلفة، هي أن تكون مسؤولة عن إدارة المخاطر للشركة. وتقوم الوظيفة على إجراء تقييم نوعي وكمي مقابل قبول المخاطر المحددة وحدود تحملها ورفع التقارير إلى لجنة المخاطر التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

بالإضافة إلى ذلك، يتم استخدام اختبار الضغط والسيناريو في عملية تخطيط الأعمال لتحديد الآثار المترتبة على الأحداث المحتملة والتغيرات المستقبلية في الظروف الاقتصادية التي قد يكون لها آثار غير مرغوبة على خطة العمل والوضع المالي للشركة. ويستخدم التحليل لدعم تطوير استراتيجيات إدارة المخاطر والتخفيف من حدتها. كما تساعد إدارة المخاطر أيضاً الإدارات الأخرى في تقييم المخاطر الناشئة وإدارة رأس المال وما إلى ذلك.

- (أ) تحافظ الشركة على قناة تواصل مفتوحة وشفافة مع المساهمين الذين لديهم جميع الحقوق ليتم تزويدهم بالمعلومات بموجب القوانين واللوائح ذات الصلة بما يتماشى مع متطلبات حوكمة الشركات.
- (ب) تقوم الشركة بنشر المعلومات والبيانات المالية المتاحة للمستثمرين وأصحاب المصلحة الآخرين بشكل منتظم من خلال موقع الشركة الإلكتروني ووسائل الإعلام المختلفة بالإضافة إلى التواصل من خلال بورصة قطر.
- (ج) تحتفظ الشركة بسجل للمساهمين يتم تحديثه شهرياً ليتوافق مع سجل مساهمي الشركة المودعين لدى مركز قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية. وتحتفظ بورصة قطر بكافة المعلومات المتعلقة بتداول أسهم الشركات المدرجة في البورصة.
- (د) يحق للمساهمين الحصول على نسخة من النظام الأساسي للشركة وجميع المستندات الأخرى ذات الصلة مقابل رسوم على النحو الذي تحدده هيئة قطر للأسواق المالية.
- (هـ) 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. ويحق للمساهم الذي يظهر اسمه في سجل مساهمي الشركة تحصيل أي مبالغ مستحقة عن السهم سواء كانت حصص أرباح أو حصة في أصول الشركة.
- (و) لكل مساهم الحق في حضور الجمعية العامة بنفسه أو بالإنابة وفقاً للقانون المعمول به ويكون لكل مساهم حقوق تصويت تعادل عدد الأسهم التي يملكها.
- (ز) 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. فهم مخولون للإبلاغ عن أي أمور مشبوهة تتعلق بالإبلاغ المالي والرقابة الداخلية مع توفير الحماية لهم من أي انتقام أو عمل سلبي أو ضرر.
- (ح) تنعقد الجمعية العمومية السنوية للمساهمين في غضون أربعة (٤) أشهر بعد نهاية السنة المالية. ويتم 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. كما توفر الشركة أيضاً نسخة من هذه المستندات لجميع المساهمين الذين يطلبون هذه المعلومات لتسهيل مناقشتهم حول أداء الشركة.
- (ط) يتضمن التقرير السنوي تقرير مجلس الإدارة إلى المساهمين وتوصيات توزيع الأرباح لتوزيع الأرباح. ويتم صرف أرباح الأسهم عند اعتماد التوزيع المقترح للأرباح من قبل الجمعية العامة.
- (ي) يجوز لكل صاحب مصلحة في الشركة أن يطلب المعلومات المتعلقة بمصلحته، ويجب على الشركة تقديم المعلومات المطلوبة في الوقت المناسب وبطريقة لا تهدد مصالح الآخرين أو تضر بمصالح الشركة.
- (ك) وضعت الشركة سياسات مختلفة لضمان الحفاظ على حقوق أصحاب المصالح واحترامها وفقاً لقانون حوكمة الشركات.

## الاجتماع السنوي العام

- في اجتماع الجمعية العامة العادية الذي عقد في ١٩ مارس ٢٠٢٣، استمعت الجمعية العمومية ووافقت على ما يلي:
١. تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، والخطة المستقبلية.
  ٢. تقرير مراجع الحسابات الخارجي عن البيانات المالية لعام ٢٠٢٢.
  ٣. الميزانية العمومية للشركة وبيان الأرباح والخسائر للعام المالي ٢٠٢٢.
  ٤. التوزيع الموصى به للأرباح وهو عبارة عن توزيعات نقدية (٥,١٢٪) من القيمة الاسمية للسهم أي ١٢٥ ريال لكل سهم وتحديد تاريخ الدفع.
  ٥. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة والموافقة على مكافآتهم عن عام ٢٠٢٢.
  ٦. تقرير الحوكمة للشركة عن عام ٢٠٢٢.
  ٧. سياسة معاملات الأطراف ذات الصلة وسياسة المكافآت لعام ٢٠٢٢.
  ٨. تعيين المراجعين الخارجيين للسنة المالية ٢٠٢٣ وتحديد أتعابهم.

كما تم عقد اجتماع غير عادي بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٣، حيث تم الاستماع إلى البنود التالية والموافقة عليها من قبل الحضور المصرح لهم:

١. تعديل النظام الأساسي للشركة وفقاً لتعديلات قانون الشركات التجارية رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ الصادر بالقانون رقم (٨) لسنة ٢٠٢١، وبتوجيهات من مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية ومتطلبات عمل الشركة.
٢. تفويض رئيس مجلس الإدارة أو نائبه بالتوقيع بمفرده على جميع المستندات اللازمة لتعديل عقد الشركة في ما سبق.

تلتزم الشركة تماماً بجميع متطلبات الإفصاح بما في ذلك الإدراج في السوق كما هو مطلوب بموجب التشريعات واللوائح الحالية للهيئات التنظيمية المختلفة وقد التزمت تماماً بالمتطلبات المنصوص عليها في هذا الصدد في قواعد حوكمة الشركات.

تتعلق أهم المتطلبات في هذا الصدد بنشر المعلومات عن أسهم الشركة بشكل موحد لجميع المساهمين والمستثمرين والتجار لتمكينهم من الوصول إلى كافة المعلومات التي تؤثر على أسعار الأسهم وتوفير فرص متساوية لهم لاتخاذ قراراتهم الاستثمارية.

ويضمن 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.

خلال العام، قامت الشركة بالإفصاح عن جميع القرارات التي قام مجلس الإدارة باتخاذها والتي كانت محل اهتمام المساهمين والجمهور المستثمر والوسطاء، وتم إخطار بورصة قطر بجميع هذه القرارات على الفور وهيئة قطر للأسواق المالية، بالإضافة إلى النشر في الصحيفة 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 أيضاً بنشر تقارير مالية كانت قد تمت مراجعتها، 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. كما يتم إجراء الاتصالات مع المساهمين المؤسسيين والمجتمع الاستثماري من قبل موظفي علاقات الاستثمار المعيّنين في كيو إل إم ، للتواصل مع الجمهور العام. ويكون رئيس الشؤون الإدارية هو المتحدث الرسمي المعين للشركة لضمان الحفاظ على قنوات الاتصال المناسبة. أيضاً، تعمل الشركة حالياً على تطوير سياسة العلاقات العامة والاتصال التي تتضمن كيفية التعامل مع الشائعات في حالة الإنكار والإثبات.

لدى الشركة سياسة معتمدة للتداول والتي تنظم قواعد تداول المطلعين على أسهم الشركة ، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأطفالهم القصر ،

خلال عام ٢٠٢٣، لم تتعرض الشركة لأي عقوبات تنظيمية ناجمة عن حالة عدم الالتزام لأحكام القانون.

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

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

تشمل جهود المسؤولية الاجتماعية لشركة كيو إل إم تقديم الدعم للمجتمعات في مجالات الثقافة والرياضة والتعليم والصحة. كما تقوم بتخصيص ٢,٥٪ من الأرباح المحلية لصندوق دعم الأنشطة الرياضية والاجتماعية.

وخلال عام ٢٠٢٣، نظمت كيو إل إم حملة للتبرع بالدم بالتعاون مع مؤسسة حمد الطبية (HMC) والتي أظهرت التزام الشركة وموظفيها الراسخ تجاه المجتمع ودولة قطر.

## المرفق ١

قائمة المساهمين كما هي في ٢٠٢٣/١٢/٣١ متضمنة كبار التنفيذيين / أعضاء مجلس الإدارة:

الرقم التسلسلي	رقم المساهم	اسم المساهم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة
١	١٢٩٧	شركه قطر للتأمين	٨٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٢٥,٠٠٠
٢	٥٧٧٣٧	صندوق المعاشات الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية	١٩,٧٤٩,٤١١,٠٠٠	٪٥,٦٤٣
٣	٦٠١٨٧	شركة المرقاب كابيتال	١٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٥,٠٠٠
٤	٦٣٤٧٥	شركة بروق التجارية	١٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٥,٠٠٠
٥	٤٥٣٦٤٧	صندوق المعاشات العسكري الهيئة العامة للتقاعد	١٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٥,٠٠٠
٦	١٨٧٩٠	NORGES BANK	١٦,٠٩٨,٩٦٩,٠٠٠	٪٤,٦٠٠
٧	٩٨٢	محمد عبدالعزيز سعد آل سعد الكواري	١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٣,٠٠٠
٨	٣٩٨٢٨٤٣	الشركة القطرية لإدارة المواني مواني قطر	٨,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٢,٥٠٠
٩	٢٩٤٠١١	INTROSPECT VALUE FUND	٧,٣٥٢,٧٠٦,٠٠٠	٪٢,١٠١
١٠	٦٠٢١٩	مجموعة الدوحة للتأمين	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٢,٠٠٠
١١	٤٢١٧١٧	MAGNA UMBRELLA FUND PLC	٦,٦٢١,٢٩٠,٠٠٠	٪١,٨٩٢
١٢	٢٥٦٤٠٣	صندوق وادي السيل ٨	٤,٣٧٣,٣٤٨,٠٠٠	٪١,٢٥٠
١٣	٢٠٠٤٧٩	شركة الصخامة للتجارة والمقاولات	٣,٩٤٨,٥٠٨,٠٠٠	٪١,١٢٨
١٤	٤٦٥٩٩	OAKS EMERGING UMBRELLA FUND PUBLIC LIMITED COMPANY	٣,٧٦٥,٠٥٦,٠٠٠	٪١,٠٧٦
١٥	٣٩٧٥٠٢	AMWAL CAPITAL PARTNERS MENA FUND L.P.	٣,٦٢٧,١٠٨,٠٠٠	٪١,٠٣٦
١٦	٤٩٥٨٧	الشيخ سعود خالد حمد عبدالله آل ثاني	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١,٠٠٠
١٧	٥٥٤	الشيخ خالد محمد علي عبدالله آل ثاني	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١,٠٠٠
١٨	١٦٤	عبدالله خليفه عبدالله العتيه	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١,٠٠٠
١٩	٥٩٢٥	جاسم محمد جوده	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١,٠٠٠
٢٠	٦٤٥	حسين ابراهيم الفردان	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١,٠٠٠
٢١	٩١٩١٨	فهد محمد خميس السويدي	٣٨,٥٠٠,٠٠٠	٪٠,١١
٢٢	٣٩٣٨٨٢	احمد محمد امين زبيب	٣١,٨٠٠,٠٠٠	٪٠,٠٩
٢٣	٧٢٤٥٣	تركي عبدالعزيز عبدالله تركي السبيعي	١,٠٠٠,٠٠٠	٪٠,٠٣

## ١٨ الخاتمة

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

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 الادارة





كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين 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 4444 4756



qlm\_medical@qlm.com.qa