



كيلو إل لتأمينات الحياة والتأمين الصحي  
QLM Life & Medical Insurance Company Q.P.S.C.



٠٠٣٦

بسم الله الرحمن الرحيم  
إجتماع رقم ٢٠٢٤/١  
بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٦ م

### محضر اجتماع الجمعية العامة " العادية "

انعقد اجتماع الجمعية العامة " العادية " لمساهمي الشركة في الساعة السادسة مساءً من يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢٤/٣/٦ م بفندق ريتز كارلتون - قاعة المختصر بالدوحة .

رئيس مجلس الإدارة	برئاسة سعادة الشيخ / سعود بن خالد بن حمد آل ثاني
وحضور كل من : السيد / سالم خلف أحمد المناعي نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	: السيد / حمد بن ناصر عبدالله ال خليفة
عضو المجلس	: السيد / السيد أحمد محمد أحمد رمل المناعي
عضو المجلس	: السيد / جاسم محمد علي أبو جاسم الكعبي
عضو المجلس	: السيد / عيسى محمد عيسى الحسن المهendi
عضو المجلس	: الأستاذة / فاطمة حسن محمود كافود
عضو المجلس	: السيد / حسين أكبر عباس الباكر

وحضر الاجتماع كل من الشيخة جواهر آل ثاني ، والسيد/ عبدالله القايد - عن إدارة شئون الشركات بوزارة التجارة والصناعة ، وحضور كل من السيد / عبدالعزيز المهندي ، والسيد / محمد الغانم - عن مصرف قطر المركزي ، كما حضر السيد المحاسب / أحمد سيد - عن مكتب السادة / إيرنست و يونج - مدقق حسابات الشركة مع ثلاثة من المحاسبين لديه ، وعينت الجمعية السيد / تامر خفاجي - الموظف القانوني بالشركة - مقرراً للجتماع .

وقد انعقد الاجتماع بناءً على دعوة من مجلس إدارة الشركة بمناسبة انتهاء العام المالي ٢٠٢٣ م ، حيث تم توجيه الدعوة إلى جميع المساهمين بطريق النشر في صحيفتي الرأية وجولف تايمز في عديهما الصادرين بتاريخ ٢٠٢٤/٢/٢٠ ، وفي الموقع الإلكتروني لكل من الشركة وبورصة قطر مشتملة على جدول الأعمال والميزانية العمومية وحساب الدخل والتدفقات النقدية والإيضاحات مع تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات ، وقد أخطرت بذلك الدعوة ومرافقها كل من إدارة شئون الشركات بوزارة التجارة والصناعة وبورصة قطر وهيئة قطر للأسواق المالية وشركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية ومصرف قطر المركزي ومكتب السادة / إيرنست و يونج - مدقق حسابات الشركة .

وبعد أن أعلن مثل مدقق حسابات الشركة توافر النصاب القانوني لعقد الاجتماع ، بنسبة مشاركة بلغت (٦١,٨٠٪) ، حيث بلغ عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع بالأصلية (١٤٥,١٧٠,١٧٧) سهماً ، وبالوكالة (٧١,١٠٣,٥١٠) سهماً ، بمجموع (٢١٦,٢٧٣,٦٨٧) سهماً ، من جملة أسهم الشركة البالغ عددها (٣٥٠,٠٠٠) سهم ، افتتح سعادة رئيس الاجتماع الجلسة

## (٢) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٤/٣/٦ م

مُرحبًا بـ الحاضرين ، وقام بتلاوة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م والخطة المستقبلية للشركة .

وقد أشار التقرير إلى أنه خلال العام الماضي نجحت الشركة في تحقيق المزيد من التطور في مسارها الذي يهدف إلى التوسيع المنتظم لريادتها في أسواقها المحلية بدولة قطر ، حيث كان عام ٢٠٢٣ م عاماً مليئاً بالتحديات على مستوى العالم ، مثل التضخم غير المسبوق ، وتوترات جغرافية سياسية ، وانقطاعات في سلسلة الإمداد والأحداث الطبيعية الخطيرة والمتكررة التي تتصل بالتغيير المناخي ، وضعف الانتعاش الاقتصادي العالمي بالنسبة لشركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي (ويشار إليها بشركة كيو إل إم أو الشركة) حيث قامت شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي (QLM) بإثبات قدرتها على الصمود في ظل هذه البيئة المضطربة خلال عام ٢٠٢٣ م ، وذلك بفضل قاعدتها الرأسمالية القوية والمستقرة ، ونجحت في التوسيع في العمليات المرجحة في السوق المحلي داخل دولة قطر ، مع الحد من التعرض لمخاطر التقلب الشديد في عملياتها ، وقامت أيضاً بتنشيط خطط استمرارية الأعمال وغيرها من تدابير إدارة مخاطر لحفظ على مستوى عال من الاستعداد في حالة حدوث أي طارئ محتمل .

وحافظت الشركة على مكانتها المهيمنة في السوق القطري في مجال التأمين الصحي والتأمين على الحياة ، وطبقت الشركة خلال العام مجموعة من الإجراءات المضادة والضوابط في إدارة الاكتتاب والمطالبات ، وقد ساعد ذلك في ضمان التقىيم الشامل للمخاطر والفصل الدقيق في المطالبات مع الحفاظ على معايير الخدمة الأفضل في فئتها ، وتم تسهيل تلك الإجراءات بإعادة توجيه تركيزها نحو تحسين جودة الخدمة بهدف تسهيل تجربة الأعضاء أثناء استفادتهم من خدمات الرعاية الصحية ، وهذا الجهد شمل مجموعة من المبادرات التي تشمل تحسين وقت الاستجابة في قسم خدمة العملاء ، وزيادة حدود الموافقة المسبقة ، وضمان الموافقة الفورية على المطالبات المستحقة دون أي عقبات ، إلى جانب تقليل وقت الانتظار في الصيدليات وتوفير إرشادات وتوبيخات واضحة لمقدمي الخدمة الرعاية الصحية والأعضاء ، وغير ذلك الكثير ، وقد تم إجراء تقييم شامل وتحليلات للبيانات لمختلف الجوانب ، وذلك لدراسة المشكلات التي قد تواجهها الشركة وذلك بوضع خطط عمل تصحيحية بهدف ضمان تجربة العملاء وضمان الامتثال لتوقعات الأعضاء بشكل عام فيما يتعلق بتقديم الخدمة ، وتطبيق جميع نماذج معيار إعداد التقارير المالية الدولية ١٧ الثلاثة بنجاح (PAA/GMM/VFA) وقد نتج عن ذلك أثر إيجابي أدى إلى زيادة حقوق المساهمين وذلك بالمقارنة مع المعيار السابق .

وتلتزم شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي بضمان ممارسات عمل مسؤولة ومستدامة من خلال التعرف على المخاطر المحتملة الكامنة للممارسات البيئية والاجتماعية والحكومة ، في جميع قطاعات أعمالنا التشغيلية ، والحد من آثار هذه المخاطر ، والقضاء عليها ، كما تسعى الشركة جاهدة لضمان إرساء مبادئها واستراتيجياتها البيئية والاجتماعية والحكومة بالكامل في خطة عملها .

وقد امتهنت شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي لمتطلبات ومبادئ الحكومة وفقاً لنظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية - الصادر عن

### (٣) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٤/٣/٦

هيئة قطر للأسوق المالية ، ووفقاً لمبادئ حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مصرف قطر المركزي ويبيّن التقرير السنوي للحكومة لـ٢٠٢٣م وضع الشركة من حيث الامتثال لنظام حوكمة الشركات ، وسوف يتم تقديم التقرير السنوي عن حوكمة الشركات إلى هيئة قطر للأسوق المالية بعد الموافقة عليه هذا الاجتماع .

وإن إدارة الشركة متفائلة لعام ٢٠٢٤م ، وتقتصر الشركة حالياً قطاعات البيع بالتجزئة في كل من أعمال التأمين الصحي والتأمين على الحياة ، وأطلقت الشركة منتجات التأمين الطبية الفردية والتي تم إطلاقها مؤخراً ، وعمل فريق تطوير الأعمال بالشركة بنشاط على استكشاف وبناء مصادر إيرادات بديلة ، وقد أبرمت الشركة مؤخراً شراكة مع QIC (UAE branch) & United Healthcare كشريك محلي في قطر على أساس تقاسم المخاطر والتي من المتوقع أن تحقق نتائج مثمرة وتعزز الأرباح في المستقبل القريب .

وعلى الجانب تأمينات الحياة ، يعمل الفريق بوتيرة متتسارعة على توسيع شبكة شركائه لتعزيز تواجده في السوق المحلية ووصوله إلى كافة فئات المجتمع ، كما يطلق الفريق حملة تنفيذية لزيادة الوعي بأهمية التأمين على الحياة ويعود التركيز المستمر على قطاع التجزئة أحد المبادرات الاستراتيجية التي من المتوقع أن تجني ثمارها في السنوات القادمة ، حيث سيؤدي إلى نمو المحفظة مع توسيع التواجد الرقمي والحضور عبر الإنترنت ، ومن المتوقع أن يبدأ هذا في تحقيق نمو مربح في النصف الأول من عام ٢٠٢٤م ومن ناحية أخرى ستسعى الشركة أيضاً إلى الحفاظ على موقعها الحالي في السوق وزيادة حصتها من خلال الاستهداف الاستراتيجي لبعض العملاء من الشركات الكبيرة والشركات الصغيرة والمتوسطة .

وفي ختام التقرير يود مجلس إدارة شركة كوي إل إم للتأمينات الحياة والتأمين الصحي أن يُعرب عن تقديره وامتنانه لفريق إدارة الشركة وجميع موظفيها على جهودهم الحثيثة ، كما يوجه المجلس خالص الشكر إلى المساهمين والعملاء الكرام على دعمهم المستمر للشركة ، وأخيراً ، يُعرب المجلس عن عميق تقديره وامتنانه لقيادة الحكيم لحضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني - أمير البلاد المفدى ولحكومة دولة قطر الرشيدة ، على دعمهم المتواصل وتوجيهاتهم المتميزة .

ثم قام السيد المحاسب / أحمد سيد - عن مكتب السادة / إيرنست و يونج - مدقق حسابات الشركة - بتلاوة تقريره الذي أفاد بتمام تدقيق البيانات المالية الموحدة للشركة والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ، وبيان الربح والخسارة الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وأن البيانات المالية الموحدة المرفقة ، تظهر بعدلة ، من كافة النواحي المالية المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) ، وأنهم قاموا



**(٤) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٦ م**

بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs) ، وأن أدلة التدقيق التي حصلوا عليها كافية وتتوفر أساساً ملائماً يمكنهم من إبداء رأيهم ، وأن الأمور الهامة حول أعمال التدقيق ، في تقديرهم المهني ، هي تلك الأمور الأكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة لسنة الحالية ، وقد تم تناول هذه الأمور خلال إجراء أعمال التدقيق للبيانات المالية كل وفي تكوين رأيهم حولها ، كما وأنهم لا يقدمون رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور .

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

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

كما قام السيد المحاسب / أحمد سيد - بقراءة التقرير الخاص بالالتزام بنظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية ، ووفقاً لمبادئ حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مصرف قطر المركزي وبين التقرير السنوي للحكومة ٢٠٢٣م وضع الشركة من حيث الامتثال لنظام حوكمة الشركات ، وأيضاً التقرير الخاص بضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية .

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

١) تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م

والخطة المستقبلية للشركة .

٢) تقرير مدققي الحسابات عن البيانات المالية للشركة لسنة ٢٠٢٣ م .

٣) ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر لسنة ٢٠٢٣ م .

٤) التوزيع المقترح للأرباح بنسبة (١٢,٥٪) اثني عشر ونصف بالمائة من القيمة الإسمية للسهم بواقع ١٢٥ درهم لكل سهم .

٥) إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة واعتماد مكافآتهم .



كيلم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي p.s.c  
QLM Life & Medical Insurance Company p.s.c



٠٠٣٠

(٥) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٤/٣/٦ م

٦) تقرير الحوكمة لعام ٢٠٢٣ م ٠

٧) سياسة المكافآت بالشركة عن عام ٢٠٢٤ م ٠

٨) تعيين السادة / (KPMG) مدققين لحسابات الشركة لسنة المالية (٢٠٢٤) م بتعاب قدرها (٨٧٥,٠٠٠) ريال قطري ٠

ثم قام سعادة رئيس الاجتماع والسعادة الحضور من أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة بالرد على أسئلة المساهمين واستفساراتهم حول نتائج الشركة وبياناتها المالية ، كما قدم المساهمون الحاضرون الشكر والتقدير إلى مجلس إدارة الشركة وجميع العاملين فيها على النتائج الجيدة التي تحققت خلال العام ٠

وهنا أعلن سعادة رئيس الاجتماع إنفاض اجتماع حيث كانت الساعة السابعة مساءً ٠

رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

مقرر الاجتماع

سامuel خضراب

