

بسم الله الرحمن الرحيم
إجتماع رقم ٢٠٢٥/١
بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٢٦ م

محضر اجتماع الجمعية العامة " العادية "

إنعقد اجتماع الجمعية العامة " العادية " لمساهمي الشركة في الساعة السادسة مساءً من يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢٥/٢/٢٦ م بفندق ريتز كارلتون - قاعة المختصر بالدوحة .

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

وحضر الاجتماع كل من الشريحة جواهر آل ثاني ، والسيد/ عبدالله القاييد والسيد/ فيصل المري والسيد/ عبدالرحمن الجاسم - عن إدارة شؤون الشركات بوزارة التجارة والصناعة وحضور كل من السيد / عبدالعزيز المهدي ، والسيد / محمد غانم الغانم - عن مصرف قطر المركزي ، كما حضر السيد المحاسب / يعقوب حبيقة - عن مكتب السادة / كي بي إم جي - مدقق حسابات الشركة مع ثلاثة من المحاسبين لديه ، وعينت الجمعية السيد / تامر خفاجي - الموظف القانوني بالشركة - مقررًا للاجتماع .

وقد انعقد الاجتماع بناءً على دعوة من مجلس إدارة الشركة بمناسبة انتهاء العام المالي ٢٠٢٤ م ، حيث تم توجيه الدعوة إلى جميع المساهمين بطريق النشر في صحيفتي الراية وجولف تايمز في عديهما الصادرين بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٦ م ، وفي الموقع الإلكتروني لكل من الشركة وبورصة قطر مشتملة على جدول الأعمال والميزانية العمومية وحساب الدخل والتدفقات النقدية والإيضاحات مع تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات ، وقد أخطرت بتلك الدعوة ومرفقاتها كل من إدارة شؤون الشركات بوزارة التجارة والصناعة وبورصة قطر وهيئة قطر للأسواق المالية وشركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية ومصرف قطر المركزي ومكتب السادة / كي بي إم جي - مدقق حسابات الشركة .

وبعد أن أعلن ممثل مدقق حسابات الشركة توافر النصاب القانوني لعقد الاجتماع ، بنسبة مشاركة بلغت (٦١,٨٠%) ، حيث بلغ عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع بالأصالة (١٤٤,٩٨٢,٠٩٥ سهماً) ، وبالوكالة (٧١,١٦٤,٥٩٩ سهماً) ، بمجموع (٢١٦,١٤٦,٦٩٤ سهماً)

(٢) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٢٦م

من جملة أسهم الشركة البالغ عددها (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) ، إفتتح سعادة رئيس الاجتماع الجلسة مُرحِّباً ب الحاضرين ، وقام بتلاوة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م والخطة المستقبلية للشركة .

وقد أشار التقرير إلى أنه خلال العام الماضي نجحت الشركة في تحقيق المزيد من التطور في مسارها الذي يهدف إلى التوسع المنتظم لريادتها في أسواقها المحلية بدولة قطر ، حيث كان عام ٢٠٢٤م عاماً مليئاً بالتحديات على مستوى العالم ، مثل التضخم غير المسبوق والأحداث الطبيعية الخطيرة والمتكررة التي تتصل بالتغير المناخي ، حيث قامت شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي (QLM) بإثبات قدرتها على الصمود خلال عام ٢٠٢٤م ، وذلك بفضل قاعدتها الرأسمالية القوية والمستقرة ، ونجحت في التوسع في العمليات المربحة 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 للحفاظ على مستوى عالٍ 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 التقييم 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 المسبق ، وضمان الموافقة الفورية على المطالبات المستحقة دون أي عقبات ، إلى جانب تقليل وقت الانتظار في الصيدليات وتوفير إرشادات وتوضيحات 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 تحسين تجربة العملاء وضمان الامتثال لتوقعات الأعضاء بشكل عام فيما يتعلق بتقديم الخدمة ، وقد نتج عن ذلك أثر إيجابي أدى إلى زيادة حقوق المساهمين .

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

وقد امتثلت شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي لمتطلبات ومبادئ الحوكمة وفقاً لنظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية – الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية ، ووفقاً لمبادئ حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مصرف قطر المركزي وبيين التقرير السنوي للحوكمة ٢٠٢٤م وضع الشركة من حيث الامتثال لنظام حوكمة الشركات ، وسوف يتم تقديم التقرير السنوي عن حوكمة الشركات إلى هيئة قطر للأسواق المالية بعد هذا الاجتماع .

(٣) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٢٦م

وإن إدارة الشركة تتطلع بحماس إلى انطلاقة عام ٢٠٢٥ بتفاؤل ، إذ يحمل العام الجديد العديد من الفرص الواعدة لتحقيق نمو استثنائي في حجم الأعمال ، من المتوقع أن يتم طرح مناقصات للتأمين الصحي الجماعي لبعض الحسابات الاستراتيجية ذات القيمة العالية ، مثل الخطوط الجوية القطرية ، وشبكة الجزيرة ، والديوان الأميري ، وغيرها خلال هذا العام ، لقد بدأنا بالفعل الاستعدادات الداخلية لتقديم عرض تنافسي يؤهلنا لنكون من أقوى المرشحين للفوز بهذه المناقصات ، وتتميز كيو إل إم بقدرتها الفريدة على التفوق على منافسيها من خلال إدارة جميع عمليات الأعمال داخلياً ، مدعومة بخدمات راقية تقدم بأفضل المعايير ، وإن رؤيتنا طويلة المدى تهدف إلى بناء علاقات عميقة وتطوير شراكات دائمة مع عملائنا .

وعلى الجانب تأمينات الحياة ، يعمل الفريق بوتيرة سريعة لتوسيع شبكة شركائه لتعزيز تواجده في السوق المحلية ووصوله إلى كافة فئات المجتمع ، كما يُطلق الفريق حملة لزيادة الوعي بأهمية التأمين على الحياة ويُعد 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 ، ومن المتوقع أن يبدأ هذا في تحقيق نمو مربح في النصف الأول من عام ٢٠٢٥م .

وفي ختام التقرير يود مجلس إدارة شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي أن يُعرب عن تقديره وامتنانه لفريق إدارة الشركة وجميع موظفيها على جهودهم الوفيرة ، كما يوجه المجلس خالص الشكر إلى المساهمين والعملاء الكرام على دعمهم المستمر للشركة ، وأخيراً ، يُعرب المجلس عن عميق تقديره وامتنانه للقيادة الحكيمة 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 / يعقوب حبيقة - عن مكتب السادة / كي بي إم جي - مدقق حسابات الشركة - بتلاوة تقريره الذي أفاد بتمام تدقيق البيانات المالية الموحدة للشركة والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ، 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 بعدالة ، من كافة النواحي المادية المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) ، وأنهم قاموا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs) . وأن أدلة التدقيق التي حصلوا عليها كافية وتوفر أساساً ملائماً يمكنهم من إبداء رأيهم ، وأن الأمور الهامة حول أعمال التدقيق ، في تقديرهم المهني ، هي تلك الأمور الأكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية ، وقد تم تناول هذه الأمور خلال إجراء أعمال التدقيق للبيانات المالية ككل وفي تكوين رأيهم حولها ، كما وأنهم لا يُقدمون رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور .

(٤) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٢٦ م

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

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

كما قام السيد المحاسب / يعقوب حبيقة - 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 وبيّن التقرير السنوي للحوكمة ٢٠٢٤م 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 والمُمَثِّلِينَ في الاجتماع ، المصادقة على ما يلي :

(١) تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١م والخطة المستقبلية للشركة .

(٢) تقرير مدققي الحسابات عن البيانات المالية للشركة لسنة ٢٠٢٤م .

(٣) ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر والمعاملات الرئيسية والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للشركة لسنة ٢٠٢٤م .

(٤) اعتماد التوزيع المقترح للأرباح بنسبة (١٠٪) بالمائة بواقع (٠,١٠) درهماً لكل سهم .

(٥) إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة واعتماد مكافأتهم وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي وكافة الجهات ذات الصلة .

(٦) تقرير الحوكمة لعام ٢٠٢٤م .

(٧) سياسة المكافآت وسياسة الأطراف ذوي العلاقة لعام ٢٠٢٥م .

(٨) تعيين السادة / كي بي إم جي - مدققين للحسابات للسنة المالية (٢٠٢٥م) بأتعاب قدرها (٩٢٠,٠٠٠) ريال .

(٥) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٢٦ م

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

وهنا أعلن سعادة رئيس الاجتماع إنفضاض الاجتماع حيث كانت الساعة السابعة والنصف مساءً .

رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

مقرر الاجتماع

سامر علي خلفا ج.م.

س.ح

~~س.ح~~



س.ح