

### محضر اجتماع الجمعية العامة " العادية "

انعقد اجتماع الجمعية العامة " العادية " لمساهمي الشركة في الساعة الخامسة والنصف من مساء يوم الأحد الموافق ٢٠٢١/٤/٤م عن طريق التواصل الإلكتروني عن بُعد من مقر الشركة الرئيسي بالدفنة .

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

وشارك الاجتماع السيد / سمير الشابوري - عن إدارة شئون الشركات بوزارة التجارة والصناعة ، والشيخ عبدالله سعود آل ثاني - عن مصرف قطر المركزي ، كما حضر السيد المحاسب / أحمد سيد - عن مكتب السادة / إيرنست و يونج - مراقب حسابات الشركة مع ثلاثة من المحاسبين لديه ، وعينت الجمعية السيد / تامر علي خفاجي - مقررًا للاجتماع .

وقد انعقد الاجتماع بناءً على دعوة من مجلس إدارة الشركة بمناسبة انتهاء العام المالي ٢٠٢٠م ، حيث تم توجيه الدعوة إلى جميع المساهمين بطريق النشر في صحيفتي الراية وجلف تايمز في عدديهما الصادرين بتاريخ ٢٠٢١/٣/١٨م ، وعلى الموقع الإلكتروني لكل من الشركة وبورصة قطر مشتملة على جدول الأعمال والميزانية العمومية وحساب الدخل والتدفقات النقدية والإيضاحات مع تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات ، وقد أخطرت بتلك الدعوة ومرفقاتها كل من إدارة شئون الشركات بوزارة التجارة والصناعة وبورصة قطر وهيئة قطر للأسواق المالية وشركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية ومصرف قطر المركزي ومكتب السادة / إيرنست و يونج - مراقب حسابات الشركة .

وبعد أن أعلن ممثل مراقب حسابات الشركة توافر النصاب القانوني لعقد الاجتماع ، بنسبة مشاركة بلغت ( ٦٢,٩٠ %) ، حيث بلغ عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع بالأصالة ( ١٧٤,٦٢٨,٦٥٦ سهماً ) ، وبالوكالة ( ٤٥,٤٢٧,٤٨٢ سهماً ) ، بمجموع ( ٢٢٠,٠٥٦,١٣٨ سهماً ) من جملة أسهم الشركة البالغ عددها ( ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم ) ، افتتح سعادة رئيس الاجتماع الجلسة مُرحِّباً بالمشاركين والحاضرين ، وقام بتلاوة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والخطة المستقبلية للشركة .

وقد أشار التقرير إلى أن عام ٢٠٢٠م كان عاماً قياسيماً من حيث الربحية بالنسبة لشركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ، وظل إجمالي الأقساط المكتتبة ثابتاً عند (١ مليار ريال قطري) ، في حين نما صافي الربح بنسبة (١٣٪) ليصل إلى (٩٨,١) مليون ريال قطري مقارنة بـ (٨٦,٩) مليون ريال قطري في عام ٢٠١٩م ، وتحقق ذلك على الرغم من التحديات العديدة المرتبطة بوباء كورونا "كوفيد١٩" ، وتمكنت الشركة عبر فريق قيادتها الكفاء من تجاوز ظروف السوق المعاكسة بنجاح وتحقيق نتائج قوية بشكل استثنائي ، إضافة إلى ذلك فقد قامت الشركة بتنشيط خطط استثمارية وتواصل الأعمال وغيرها من تدابير إدارة مخاطر للحفاظ على مستوى عال من الاستعداد في حالة حدوث أي طارئ محتمل .

وأضاف التقرير أن مسار الأداء لكل من محفظتي التأمين على الحياة والتأمين الصحي الاستثماريتين كان قوياً ، فقد حققت المحفظة الصحية نمواً كبيراً في نتائج الاكتتاب بنسبة (٤١,٨٪) بالرغم من الانخفاض غير الملحوظ وكانت نسبته (٣,٨٪) في إجمالي الأقساط المكتتبة ، وكان هذا نتيجة لنظام اكتتاب منضبط وقوي ، يتضمن عدم تجديد حسابات الوثائق (العملاء) ذات الأداء الضعيف ، وترشيد أقساط التجديد وغيرها من المبادرات التشغيلية ، ويرجع أداء الاكتتاب القوي جزئياً إلى انخفاض نشاط المطالبات أثناء الإغلاق المعلق بكوفيد١٩ في قطر ونمت أقساط التأمين على الحياة بنسبة (١١٪) مقارنة بالسنة السابقة كما ارتفع دخل الاكتتاب في التأمين على الحياة بنسبة (١١٪) .

كما أشار التقرير إلى أن الشركة حافظت على مكانتها المهيمنة في السوق القطري في مجال التأمين الصحي والتأمين على الحياة ، وطبقت 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 من خلال مبادرات التحول الرقمي المستمرة في الشركة التي قامت بتحديث منصات الرقمية مثل بوابتها الإلكترونية لكل من الأعضاء ومقدمي الخدمات وتطبيقات الهواتف الذكية ، وتطبيق واتساب ، ومركز الاتصال الذي يعمل على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع ، وقد ساعد ذلك على تقديم تجربة خدمة سلسة وخالية من المتاعب لأعضائها المؤمن عليهم .

وأفاد التقرير التقرير أنه بالرغم من عدم وضوح الرؤية المستقبلية على مستوى العالم ، جاءت نسبة مصاريف الشركة لعام ٢٠٢٠م (٩٤,٢٪) وهو تحسن كبير عن الرقم المقابل لعام ٢٠١٩م البالغ (٩٦,٦٪) ، وقد شكل تحصيل الأقساط التأمينية من المدينين تحدياً في البداية بسبب الإغلاق ، لكنه تحسن بشكل مطرد خلال النصف الثاني من العام حيث عاد النشاط الاقتصادي إلى طبيعته .

وأشار التقرير إلى أن تأثير انتشار كوفيد١٩ تأثير إيجابي على محفظة الشركة ، والذي شهد إنخفاضاً في المطالبات الصحية بسبب :

(أ) إنخفاضاً كبيراً في عدد المطالبات بسبب تأجيل الخدمات الطبية من قبل الأعضاء (باستثناء حالات الطوارئ) .

(ب) تعتبر الأوبئة استثناءً معيارياً في جميع وثائق التأمين الصحي لدى الشركة .

(ج) يتم التعامل مع حالات كوفيد١٩ من قبل مرافق الرعاية الصحية العامة في دولة قطر .

كما أشار التقرير إلى أن محفظة التأمين على الحياة للشركة لم تشهد تأثيراً كبيراً بسبب كوفيد ١٩ ذلك أن ما يقارب نصف وثائق التأمين على الحياة التي تصدرها الشركة تنص على استبعاد الجوائح والأوبئة كاستثناء معياري ، أما بالنسبة لوثائق التأمين على الحياة التي تغطي الأوبئة (بما في ذلك المطالبات ذات الصلة بكوفيد ١٩) فقد حدت الشركة من التعرض لها من خلال إعادة التأمين إضافة إلى ذلك فلدَى شركة كيو إل إم تغطية إعادة تأمين لحوادث الحياة توفر حماية إعادة تأمين حتى (٨) مليون ريال قطري .

وفي نظرة متفائلة ومتحفظة للعام 2021م ، أشار التقرير إلى أنه سيكون عاماً من التفاؤل المتحفّظ لشركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ، ونقترح الشركة حالياً قطاعات البيع بالتجزئة في كل من أعمال التأمين الصحي والتأمين على الحياة ، وستطلق قريباً منتجات التأمين على الحياة الفردية والعائلية والطبية والفردية ، ومن المتوقع أن يبدأ هذا في تحقيق نمو مريح في النصف الثاني من عام ٢٠٢١م 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 نهاية التقرير أعرب مجلس الإدارة عن تقديره لفريق لإدارة الشركة وموظفيها على جهودهم ، كما تقدم بخالص الشكر إلى مساهمي الشركة وعمالها الكرام على دعمهم المستمر ، كما أعرب المجلس عن بالغ التقدير وعظيم الامتنان لأمير البلاد المفدى حضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني - حفظه الله - ولحكومة دولة قطر الرشيدة على توجيهااتهم الكريمة ودعمهم المتواصل .

ثم قام السيد المحاسب / أحمد سيد - عن مكتب السادة / إيرنست و يونج - مراقب حسابات الشركة - بتلاوة تقريره الذي أفاد بتمام تدقيق البيانات المالية الموحدة للشركة والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ، وبيان الربح والخسارة الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان التغييرات 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 ٢٠٢٠م 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 يقدمون رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور .

وأوضح التقرير أن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية .

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 والأحكام السارية لقانون مصرف قطر المركزي رقم (١٣) لسنة ٢٠١٢م والنظام الأساسي للشركة الأم ، وأنهم قد حصلوا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأوها ضرورية لأغراض التدقيق ، وأنه حسب علمهم واعتقادهم لم تقع خلال السنة أي مخالفات للقوانين أعلاه أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير سلبي مادي على مركزها وأدائها المالي .

(٤) تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢١/٤/٤م

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

(١) تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال السنة المنتهية في  
٢٠٢٠/١٢/٣١م والخطة المستقبلية للشركة .

(٢) تقرير مراقبي الحسابات عن البيانات المالية للشركة لسنة ٢٠٢٠م .

(٣) ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر لسنة ٢٠٢٠م .

(٤) عدم توزيع أرباح عن عام ٢٠٢٠م .

(٥) إبراء ذمة أعضاء مجلس المديرين السابقين عن عام ٢٠٢٠م .

(٦) بند إضافي : بناء على طلب شركة قطر للتأمين ، وهي مساهم بنسبة (٢٥٪) من رأسمال

الشركة ، تمت إضافة البند التالي الى بنود جدول الأعمال وتمت المصادقة عليه :

"توزيع أرباح ربع سنوية من تحت حساب الأرباح لعام (٢٠٢١م) وتفويض مجلس

الإدارة في تحديد القدر المناسب للتوزيع واتخاذ الإجراءات اللازمة لذلك طبقاً لضوابط

وموافقة مصرف قطر المركزي وباقي الجهات ذات الصلة" .

وهنا أعلن سعادة رئيس الاجتماع إنقضاء الاجتماع حيث كانت الساعة

السادسة إلا الربع مساءً .

رئيس الاجتماع

مقرر الاجتماع

تامر علي نوح

