

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة البحرينية الكويتية للتأمين (ش.م.ب) عن عام ٢٠٢٤م

التاريخ: ٢٥ مارس ٢٠٢٥م
الوقت: ١٠:٣٠ صباحاً
المكان: قاعة الاجتماعات بمقر الشركة الرئيسي بضاحية السيف - مملكة البحرين

إنه في التاريخ والوقت والمكان المشار إليهم أعلاه، أعلن السيد مراد علي مراد بصفته رئيساً لمجلس الإدارة افتتاح الجمعية العامة العادية للمساهمين. وينعقد هذا الاجتماع بالاستناد إلى المواد ١٩٨، ١٩٩، ٢٠٠، ٢٠١ من قانون الشركات التجارية الصادر بمرسوم قانون رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١م وتعديلاته، والمواد من ٣١ إلى ٤٣ من النظام الأساسي للشركة، إذ تمت الدعوة له بالإعلان في جريدتي البلاد وديلي تريبيون الصادرتين بتاريخ ٤ مارس ٢٠٢٥م، وشمل الإعلان الدعوة وجدول أعمال الاجتماع.

وحضر الاجتماع كل من:

- أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:
 - السيد مراد علي مراد - رئيس مجلس الإدارة
 - السيد حسن محمد زين العابدين - عضو مجلس الإدارة
 - السيد محمد إبراهيم زينل - عضو مجلس الإدارة
 - السيد محمد أحمد الرئيس - عضو مجلس الإدارة
 - السيدة منى السيد علي الهاشمي - عضو مجلس الإدارة
- أعضاء الإدارة التنفيذية التالية أسمائهم:
 - د. عبد الله سلطان - الرئيس التنفيذي
 - السيد أحمد بوجيري - رئيس الاستثمارات
 - السيدة فاطمة الصفار - رئيس الشؤون المالية
- كما حضر مندوبي الجهات الرسمية المختصة التالية أسمائهم:
 - السيد علي أحمد جواد مندوباً عن وزارة الصناعة والتجارة
 - السيدة آلاء طارق محمد مندوبةً عن إدارة مراقبة التأمين بمصرف البحرين المركزي
 - السيدة حصة المناعي مندوبةً عن إدارة مراقبة الأسواق المالية بمصرف البحرين المركزي
 - السيد حسن ثامر مندوباً عن بورصة البحرين
 - السيدة سارة أحمد مندوبةً عن شركة البحرين للمقاصة
 - السيد حبيب العالي والسيد جون مولوي والسيد بوبيش لال - ممثلين عن المدقق الخارجي برايس ووتر هاوس كوبرز (محاسبون قانونيون)
 - السيد مصطفى سلطان ممثلاً عن مجمعي الأسهم السادة كفينتك (البحرين) ذ.م.م.
 - مساهمون يبلغ مجموع أسهمهم الحاضرة أصالة ووكالة ١٢٦,٧٩٩,٣٩٠ سهماً من جملة أسهم الشركة البالغ عددها ١٤٧,٦٧٠,٤٩٣ سهم أي ما تقارب نسبته ٨٥,٨٥٪ (بعد خصم أسهم الخزينة من مجموع الأسهم)، وقد ثبت ذلك في سجل الحضور واعتمده كل من رئيس مجلس الإدارة وممثل المدقق الخارجي ومندوب وزارة الصناعة والتجارة وممثل مجمعي الأسهم.

بدأ السيد رئيس مجلس الإدارة الاجتماع بالترحيب بالأصالة عن نفسه ونياية عن السادة أعضاء مجلس الإدارة بالحضور من مساهمين ومندوبي الجهات الرسمية المختصة، داعياً المولى عز وجل أن يتم عليهم بركات الشهر الفضيل بوافر اليمن والخير والبركات. ومن ثم عرض على السادة الحضور جدول الأعمال المعلن عنه سابقاً وتم إقرار الآتي:

(١) تم الاطلاع على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٤م والمتضمن في التقرير السنوي، وتمت المصادقة عليه.

(٢) مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، والمصادقة عليه. تحت هذا البند، وبعد استعراض ما جاء في التقرير السنوي الذي تم توزيعه على المساهمين، قال السيد رئيس مجلس الإدارة مع الأخذ في الاعتبار بيئة العمل الحالية والتوجهات المستقبلية، قام مجلس الإدارة بجانب إدارة الشركة بتنفيذ استراتيجيات تأمينية واستثمارية وتشغيلية سليمة تهدف إلى تعزيز المكانة السوقية والمالية للشركة، بالإضافة إلى التأكيد على مبدأ الشفافية والثقة لتعزيز القيمة للمساهمين بشكل صحيح بهدف تجاوز توقعات جميع العملاء وأصحاب المصلحة الكرام.

بعدها أشار السيد رئيس مجلس الإدارة بأن قطاع التأمين شهد عدة تحديات في عام ٢٠٢٤م كما القطاعات الأخرى والمتمثلة في الآتي:

- ✓ محدودية النمو في سوق التأمين المحلي وشدة المنافسة فيه.
- ✓ التوجه العام لشركات التأمين فيما يتعلق بالاندماج والاستحواذ من أجل زيادة النمو.
- ✓ الظروف الاقتصادية غير المستقرة في الأسواق العالمية.

علاوة على ذلك، أفاد السيد رئيس مجلس الإدارة أنه على الرغم من جميع التحديات التي نشأت خلال العام ٢٠٢٤م، إلا أن الشركة البحرينية الكويتية للتأمين تمكنت من تحقيق ربحاً صافياً عائد إلى المساهمين بلغ ٥,١٧ مليون دينار بحريني، حيث يعد هذا الربح قياسي للشركة.

وأضاف السيد مراد بأن إدارة الشركة تعمل لاكمال التجهيزات لإقامة حفل مرور خمسين عام على تأسيس الشركة بما يليق بمكانتها وتخليداً لمسيرتها منذ مرحلة التأسيس حتى مرحلة البناء والتطور.

بعدها طلب السيد رئيس مجلس الإدارة من الرئيس التنفيذي تقديم عرضاً موجزاً عن أعمال الشركة، حيث يعتبر العرض جزءاً لا يتجزأ من محضر هذه الجمعية. وقد قام الرئيس التنفيذي بتقديم عرضه الموجز مستعرضاً أداء الشركة وموضحاً المؤشرات المالية والتشغيلية التالية:

النتائج المالية

- على الرغم من التحديات التي واجهت جميع القطاعات في العام ٢٠٢٤م، فقد حققت الشركة إجمالي إيرادات قياسية من حيث إجمالي الأقساط المكتتبة حيث بلغ ١١٧ مليون دينار بحريني في نهاية عام ٢٠٢٤م بالمقارنة مع ١٠٨ مليون دينار بحريني في عام ٢٠٢٣م أي بزيادة نسبتها ٩٪.
- وسجل صافي الدخل من الاستثمار زيادة بنسبة ٨٪ من ٤,٥ مليون في عام ٢٠٢٣م إلى ٤,٨ مليون في عام ٢٠٢٤م نتيجة لاستراتيجية الشركة في إعادة هيكلة محفظة الاستثمار بهدف تحقيق أفضل العوائد.

- هذا وتمكنت من تحقيق ربحاً صافٍ عائد إلى المساهمين بلغ ١٧, ٥ مليون دينار بحريني مقارنة مع ٥ مليون دينار بحريني في نهاية عام ٢٠٢٣م، بزيادة قدرها ٣٪.

الموارد البشرية

- زيادة نسب البخرنة والتكويت، حيث زادت نسبة البخرنة من ٨٦٪ إلى ٨٨٪.
- حصول الشركة على جائزة مكان العمل المثالي، والتي تدل على الالتزام بتوفير بيئة عمل أفضل.
- على مستوى التعاقب الإداري، تم تخريج أول دفعة من ١٠ موظفين من برنامج التطوير المستقبلي (Elevate) من أجل إعداد القيادات المستقبلية.

النتائج الاستثمارية

- زيادة الدخل من الاستثمار بنسبة ٨٪ بفضل التطبيق الناجح لاستراتيجية الشركة في إعادة توزيع المحفظة الاستثمارية من أجل تحقيق أفضل العوائد.

المسؤولية الاجتماعية وممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

- حرصاً منها تجاه المسؤولية الاجتماعية، قامت الشركة بالمساهمة بدعم وتطوير المجتمع من خلال عدد من المبادرات والمساهمات الرياضية والتعليمية والثقافية، بالإضافة إلى استمرار الشركة في مساهماتها الاجتماعية السنوية المعتادة.
- وفيما يتعلق بالاستثمار المسؤول، بدأت الشركة بالاستثمار في السندات الخضراء.

أهم الإنجازات

- واصلت الشركة في عام ٢٠٢٤م تأكيد مكانتها الريادية في السوق المحلي وتواجدها القوي في الكويت.
- أصبحت الشركة ضمن قائمة أقوى ٥٠ شركة في البحرين.
- سجلت الشركة أعلى إجمالي إيرادات من حيث إجمالي الأقساط المكتتبة منذ إنشائها وصافي الربح.
- إطلاق منتجات ذات مميزات جديدة.
- تحسين شروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- تطور ممتاز وملحوظ في أنظمة الحاسب الآلي للشركة مما أسهم في تحسين خدمة العملاء.

التطلعات المستقبلية

أفاد الرئيس التنفيذي بأن المستقبل واعد وأماناً، حيث تطرق إلى استراتيجية الشركة الجديدة للثلاث سنوات (٢٠٢٥-٢٠٢٧)، مشيراً بأن هذه الإستراتيجية يركز فيها بشكل كبير على الجوانب المهمة التالية: النمو العضوي وغير العضوي، وتحسين خدمة العملاء، وإيجاد قنوات توزيع جديدة، والتحول الرقمي.

واختتم الرئيس التنفيذي عرضه بالقول بأننا سوف نقوم بتحديد واغتنام الفرص الجديدة في المجال الذي نعمل فيه من خلال رسم الخطط الاستراتيجية لرؤية مستقبلية واضحة والعمل على تنفيذ مبادرات متطورة من أجل تعزيز مركز الشركة الريادي وتنمية للعوائد على حقوق مساهميها.

وبعد ذلك، صادقت الجمعية العامة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

- ٣) تمت قراءة تقرير مدقي الحسابات من قبل ممثل برايس ووتر هاوس كوبرز للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.
- ٤) صادقت الجمعية العامة على البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م. وقد ذكر السيد رئيس مجلس الإدارة بأن التقرير السنوي يعكس أرقام البيانات المالية ومؤشرات الأداء المالي والفني للشركة بصورة واضحة.
- ٥) اعتمدت الجمعية العامة العادية توصية مجلس الإدارة فيما يتعلق بتخصيص صافي أرباح العام على النحو المبين في جدول الأعمال المعلن كالتالي:
- أ- تحويل مبلغ ٤٥٧,٩٤١ دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.
- ب- توزيع أرباح نقدية قدرها ٢٥ فلس للسهم الواحد أو ٢٥٪ من رأس المال المدفوع أي ما يعادل ٣,٦٩١,٧٦٢ دينار بحريني (بعد خصم أسهم الخزينة) على المساهمين المسجلين بسجلات الشركة بتاريخ الاستحقاق، وسيتم دفع الأرباح النقدية بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠٢٥ م.
- ج- تحويل مبلغ ١,٠١٩,٢٢٩ دينار بحريني إلى الأرباح المستبقة.
- ٦) وافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بإقرار مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار بحريني كمكافأة للسادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٤ م.
- وقد أوضح السيد رئيس مجلس الإدارة بحصول الشركة على موافقة خطية من وزارة الصناعة والتجارة على صرف مبلغ المكافأة.
- ٧) أقرت الجمعية العامة العادية صرف مبلغ ٦٠,٠٠٠ دينار بحريني للتبرعات والهبات.
- وتجدر الإشارة إلى أن التقرير السنوي لهذا العام يعكس التزام الشركة المستمر بمبادرات المسؤولية الاجتماعية.
- ٨) تم تبليغ المساهمين عن العمليات التي جرت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣٢) من البيانات المالية. وقد صادقت الجمعية العامة العادية على ذلك.
- ٩) صادقت الجمعية العامة العادية على تقرير حوكمة الشركات والتزام الشركة بمتطلبات مصرف البحرين المركزي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.
- وقد أوضح السيد رئيس مجلس الإدارة بأن التقرير السنوي للشركة الذي تم توزيعه على المساهمين يشمل على قسم خاص يتناول الموضوع أعلاه بالتفصيل بالإضافة إلى تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وأضاف بأن الشركة قامت بالإعلان عن هذا التقرير في بورصة البحرين ليطلع عليه المساهمون، كما أن مجلس الإدارة يقوم بمراجعة هذا التقرير بصورة مستمرة والعمل على تطويره ليشمل جميع المتطلبات الرقابية حسب ميثاق ومبادئ حوكمة الشركات وأفضل الممارسات العالمية ليكون مرجعاً للمساهمين والأطراف ذوي العلاقة.
- ١٠) وافقت الجمعية العامة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من كل ما يتعلق بتصرفاتهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

١١) بعد مغادرة ممثلي المدقق الخارجي السادة برايس ووتر هاوس كوبرز قاعة الاجتماع حسب الإجراءات المتبعة، وافقت الجمعية العامة العادية على إعادة تعيين السادة برايس ووتر هاوس كوبرز كمُدققين خارجيين لحسابات الشركة للسنة المالية ٢٠٢٥م حسب توصية مجلس الإدارة وبناءً على توصية لجنة التدقيق والالتزام، بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي على هذا التعيين، وتم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

١٢) لم يستجد أي موضوع خلال اجتماع الجمعية العامة العادية طبقاً للمادة (٢٠٧) من قانون الشركات التجارية.

وفي الختام شكر السيد الرئيس الجميع على تشريفهم الحضور، وتمنى أن تكلل جهود مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الشركة بالنجاح من أجل تقدم وازدهار الشركة. كما سجل السيد رئيس مجلس الإدارة شكره وتقديره إلى المساهمين ومختلف الجهات الرقابية على كل ما يقومون به من جهود تهدف للارتقاء بعمل الشركات في جميع القطاعات وخاصة التأمين، متمنياً لهم دوام التوفيق والسداد.

وبهذا اختتمت الجمعية العامة العادية اجتماعها في تمام الساعة ١١:٠٥ من صباح اليوم الموضح تاريخه في هذا المحضر.

والله الموفق،،،

السيد علي حسن فردان
سكرتير مجلس الإدارة

السيد مراد علي مراد
رئيس مجلس الإدارة



التاريخ:

الوقت:

المكان:

وأوضح السيد الرئيس للسادة المساهمين والحضور بأن هذا الاجتماع انعقد لإعادة صياغة عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتجميع جميع التعديلات السابقة لتكون في مستند شامل بالإضافة إلى تضمينه بأية تعديلات مقترحة بما يتوافق مع متطلبات المرسوم بقانون رقم ٢٨ لسنة ٢٠٢٠ بتعديل بعض أحكام قانون الشركات التجارية الصادر بالمرسوم بقانون رقم ٢١ لسنة ٢٠٠١، وأية تعديلات أخرى لاحقة عليه.

هذا وقد أقرت الجمعية العامة غير العادية المواد المدرجة على جدول الأعمال كما يلي:

(١) تم الإطلاع على محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية السابق والمنعقد بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١ م وتمت المصادقة عليه.

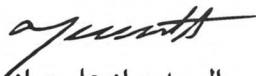
(٢) وافقت الجمعية العامة غير العادية على توصية مجلس الإدارة بتعديل وإعادة صياغة عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة ليتوافق مع متطلبات المرسوم بقانون رقم ٢٨ لسنة ٢٠٢٠ بتعديل بعض أحكام قانون الشركات التجارية الصادر بالمرسوم بقانون رقم ٢١ لسنة ٢٠٠١، وأية تعديلات أخرى لاحقة عليه، وذلك خاضع لموافقة الجهات الرقابية.

(٣) وافقت الجمعية العامة غير العادية على تفويض مجلس الإدارة في إجراء التعديلات اللازمة على عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وإعادة صياغتهما تنفيذاً لقرار الجمعية العامة غير العادية آنف الذكر ومنحه الصلاحية في تفويض من تراه مناسباً في التوقيع على عقد التأسيس والنظام الأساسي المعدلين أمام كاتب العدل.

وفي الختام شكر السيد الرئيس الجميع على تشريفهم الحضور، وتمنى أن تكفل جهود مجلس الإدارة والتنفيذية وموظفي الشركة بالنجاح من أجل تقدم وازدهار الشركة. كما سجل السيد رئيس مجلس الإدارة شكره وتقديره إلى المساهمين ومختلف الجهات الرقابية على كل ما يقومون به من جهود تهدف للارتقاء بعمل الشركات في جميع القطاعات وخاصة التأمين، متمنياً لهم دوام التوفيق والسداد.

وبهذا اختتمت الجمعية العامة غير العادية اجتماعها في تمام الساعة ١١:١٠ من صباح اليوم الموضح تاريخه في هذا المحضر.

والله الموفق،،،


السيد مراد علي مراد
رئيس مجلس الإدارة




السيد علي حسن فردان
سكرتير مجلس الإدارة