

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة البحرينية الكويتية للتأمين (ش.م.ب) عن عام ٢٠٢٣

التاريخ: ٢٨ مارس ٢٠٢٤ م
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 بالإستناد 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 ٧ مارس ٢٠٢٤م، وشمل الإعلان الدعوة وجدول أعمال الاجتماع.

وحضر الاجتماع كل من:

- أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:
 - السيد مراد علي مراد - رئيس 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 علي نور - رئيس العمليات
 - السيد أحمد بوجيري - رئيس الاستثمارات
 - السيدة فاطمة الصفار - رئيس الشؤون المالية
 - السيد آر سوندارام - المستشار المالي
 - كما حضر مندوبي الجهات الرسمية المختصة التالية أسمائهم:
 - السيد علي أحمد جواد مندوباً عن وزارة الصناعة والتجارة
 - السيد علي عبد القادر مندوباً عن إدارة مراقبة التأمين بمصرف البحرين المركزي
 - السيدة فاريما حسن مندوبةً عن إدارة مراقبة الأسواق المالية بمصرف البحرين المركزي
 - السيدة نورة المحميد مندوبةً عن بورصة البحرين
 - السيد أحمد العسمي مندوباً عن شركة البحرين للمقاصة
 - السيد نادر رحيمي ممثلاً عن المدقق الخارجي السادة إرنست ويونغ (محاسبون قانونيون)
 - السيد محمد الأسود ممثلاً عن مجمي الأسهم السادة كفيبتك (البحرين) ذ.م.م.
- مساهمون يبلغ مجموع أسهمهم الحاضرة أصالة ووكالة ١٢٨,٤٨٣,٠٨٧ سهماً من جملة أسهم الشركة البالغ عددها ١٤٩,٠٤٣,٧٩٩ سهم أي ما تقارب نسبته ٨٦,٢٠٪ (بعد إستقطاع 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 مجمي الأسهم.

بدأ السيد رئيس مجلس الإدارة الاجتماع بالترحيب بالأصالة عن نفسه ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة بالحضور من مساهمين ومندوبي الجهات الرسمية المختصة وهنأهم بمناسبة حلول شهر رمضان المبارك، داعياً المولى عز وجل أن يعيده على الجميع بوافر اليمن والخير والبركات. ومن ثم عرض على السادة الحضور جدول الأعمال المعمل عنه سابقاً وتم إقرار الآتي:

(١) تم الإطلاع على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣م والمتضمن في التقرير السنوي، وتمت المصادقة عليه.

(٢) مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، والمصادقة عليه. تحت هذا البند، وبعد استعراض ما جاء في التقرير السنوي الذي تم توزيعه على المساهمين، أفاد 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 وإيجاد السبل المناسبة لتقديم أفضل الخدمات للعملاء.

بعدها أشار السيد رئيس مجلس الإدارة بأن قطاع التأمين شهد عدة متغيرات في عام ٢٠٢٣م 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.
- ✓ تطبيق المعيار المحاسبي الجديد رقم ١٧ الذي كان له تأثير على نتائج الشركة.

علاوة على ذلك، أفاد السيد رئيس مجلس الإدارة أنه على الرغم من جميع التحديات والمتغيرات التي نشأت خلال العام ٢٠٢٣م، إلا أن البحرينية الكويتية للتأمين تمكنت من تحقيق ربحاً صافياً عائد إلى المساهمين بلغ ٥ مليون دينار بحريني، حيث يعد هذا الربح الأعلى منذ تأسيس الشركة.

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 ٢٠٢٣م، فقد حققت الشركة أعلى إجمالي إيرادات من حيث إجمالي الأقساط المكتتبة منذ إنشائها حيث بلغ ١٠٨ مليون دينار بحريني في نهاية عام ٢٠٢٣م بالمقارنة مع ١٠٤ مليون دينار بحريني في عام ٢٠٢٢م أي بزيادة نسبتها ٤٪.
- كما تمكنت الشركة من تحقيق ربحاً صافياً عائد إلى المساهمين بلغ ٥ مليون دينار بحريني مقارنة مع ٥,٦ مليون دينار بحريني في نهاية عام ٢٠٢٢م، بانخفاض قدره ١٢٪ بسبب تغيير الفرضيات المحاسبية المتعلقة بمعامل الخصم وفقاً للمعيار المحاسبي الجديد رقم ١٧ في عام ٢٠٢٢م عند إعادة عرض البيانات المالية.

Signature

الموارد البشرية

- زيادة نسب البحرين والتكويت، حيث زادت نسبة البحرين من ٨٦٪ إلى ٨٨٪.
- حصول الشركة على جائزة مكان العمل المثالي، والتي تدل على الالتزام بتوفير بيئة عمل أفضل.
- على مستوى التعاقد الإداري، أطلقت الشركة برنامج التطوير المستقبلي (Elevate) من أجل إعداد القيادات المستقبلية.

النتائج الاستثمارية

- زيادة الدخل من الاستثمار بنسبة ٥٠٪ 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 في العام ٢٠٢٣م بالاستثمار في السندات الخضراء بمبلغ ٢,٦ مليون دينار بحريني.

أهم الإنجازات

- واصلت الشركة في عام ٢٠٢٣م تأكيد مكانتها الريادية في السوق المحلي وتواجدها القوي في الكويت.
- سجلت الشركة أعلى إجمالي إيرادات من حيث إجمالي الأقساط المكتتبه منذ إنشائها وصافي الربح.
- الانتهاء من تنفيذ النظام الآلي الأساسي الجديد.
- تطبيق المعيار المحاسبي الجديد رقم ١٧.
- إطلاق منتجات ذات مميزات جديدة.
- تحسين شروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- تعيين مسؤول أمن المعلومات حسب المتطلبات الرقابية.
- تعيين أول بحرينية كرئيس للشؤون المالية في تاريخ الشركة.

التطلعات المستقبلية

أفاد الرئيس التنفيذي بأن المستقبل واعد أمامنا، حيث تطرق إلى استراتيجية الشركة الجديدة للثلاث سنوات (٢٠٢٣-٢٠٢٥)، مشيراً بأن هذه الإستراتيجية يركز فيها بشكل كبير على الجوانب المهمة التالية: النمو العضوي وغير العضوي، وتحسين خدمة العملاء، وإيجاد قنوات توزيع جديدة والدخول في شركات جديدة، والتحول الرقمي، وزيادة المساهمة في مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وتطوير وتدريب الموظفين والثقافة المؤسسية.

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 مساهمينا.

وبعد ذلك، صادقت الجمعية العامة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

صفحة ٣

٣) تمت قراءة تقرير مدقي الحسابات من قبل ممثل إرنست ويونغ للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

٤) صادقت الجمعية العامة على البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، حيث ذكر السيد رئيس مجلس الإدارة بأن التقرير السنوي يعكس أرقام البيانات المالية ومؤشرات الأداء المالي والفني للشركة بصورة واضحة. كما أشار بأن نتائج الشركة للعام ٢٠٢٣م تأثرت بسبب زيادة المطالبات في قسمني تأمين السيارات والتأمين الصحي.

٥) إتمدت الجمعية العامة العادية توصية مجلس الإدارة فيما يتعلق بتخصيص صافي أرباح العام على النحو المبين في جدول الأعمال المعلن كالتالي:

- أ- تحويل مبلغ ٤٥٦,٣١١ دينار بحريني إلى الإحتياطي القانوني.
ب- توزيع أرباح نقدية قدرها ٢٥ فلس للسهم الواحد أو ٢٥٪ من رأس المال المدفوع أي ما يعادل ٣,٧٢٦,٠٩٥ دينار بحريني (بعد خصم أسهم الخزينة) على المساهمين المسجلين بسجلات الشركة بتاريخ الإستحقاق، وسيتم دفع الأرباح النقدية بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠٢٤م.
ج- تحويل مبلغ ٨٢٢,٧٤١ دينار بحريني إلى الأرباح المستبقة.

٦) وافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بإقرار مبلغ ١٧٥,٠٠٠ دينار بحريني كمكافأة للسادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٣م. 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 ٢٠٢٣م، كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣١) 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 ٢٠٢٣م.

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 مرجع 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 ٢٠٢٣م.




١١) وافقت الجمعية العامة العادية على تعيين السادة برايس ووتر هاوس كوبرز كمصدقين خارجيين لحسابات الشركة للسنة المالية ٢٠٢٤م 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 رئيس مجلس الإدارة الجميع على تشريفهم بالحضور، وتمنى أن تكفل جهود مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الشركة بالنجاح من أجل تقدم وازدهار الشركة. كما سجل السيد رئيس مجلس الإدارة شكره وتقديره إلى مختلف 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 ١١:٠٠ من صباح اليوم الموضح تاريخه في هذا المحضر.

والله الموفق،،،


السيد مراد علي مراد
رئيس مجلس الإدارة


السيد علي حسن فردان
سكرتير مجلس الإدارة

