

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة البحرينية الكويتية للتأمين (ش.م.ب) عن عام 2025م

التاريخ: 30 مارس 2026م
الوقت: 10:30 صباحاً
المكان: قاعة الاجتماعات بمقر الشركة الرئيسي بضاحية السيف - مملكة البحرين

إنه في التاريخ والوقت والمكان المشار إليهم أعلاه، أعلن السيد مراد علي مراد بصفتة رئيساً لمجلس الإدارة افتتاح الجمعية العامة العادية للمساهمين. وينعقد هذا الاجتماع بالاستناد إلى المواد 198، 199، 200، 201 من قانون الشركات التجارية الصادر بمرسوم قانون رقم (21) لسنة 2001م وتعديلاته، والمواد من 40 إلى 50 من النظام الأساسي للشركة، إذ تمت الدعوة له بالإعلان في جريدتي البلاد وديلي تريبيون الصادرتين بتاريخ 9 مارس 2026م، 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 الريس - 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
 - السيد زياد زينل - رئيس التكنولوجيا
- كما حضر مندوبي الجهات الرسمية المختصة التالية أسمائهم:
 - السيدة مريم خالد الجبن مندوبةً عن وزارة الصناعة والتجارة
 - السيد علي الهدار والسيدة فاطمة أحمد مندوبان عن إدارة مراقبة التأمين بمصرف البحرين المركزي
 - السيدة حصة المناعي مندوبةً عن إدارة مراقبة الأسواق المالية بمصرف البحرين المركزي
 - السيدة نورة المحميد مندوبةً عن بورصة البحرين
 - السيد عبدالله عابدين والسيدة روان البنكي مندوبان عن شركة البحرين للمقاصة
- السيد محمد رحيمي - ممثل عن المدقق الخارجي برايس ووتر هاوس كوبرز (محاسبون قانونيون)
- السيد مصطفى سلطان ممثلاً عن مجعبي الأسهم السادة كفينتك (البحرين) ذ.م.م.
- مساهمون يبلغ مجموع أسهمهم الحاضرة أصالة ووكالة 130,016,759 سهماً من جملة أسهم الشركة البالغ عددها 147,343,647 سهم أي ما تقارب نسبته 88.24% (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 مجعبي الأسهم.

Signature

بدأ السيد رئيس مجلس الإدارة الاجتماع بالترحيب بالأصالة عن نفسه ونيابةً عن السادة أعضاء مجلس الإدارة، معبراً عن خالص شكره وتقديره للمساهمين ومندوبي الجهات الرسمية المختصة على حضورهم. ودعا المولى عز وجل أن يحفظ مملكة البحرين ودولة الكويت قياداً وشعباً، وأن يديم عليها نعمة الأمن والاستقرار والرخاء، وأن يعم الأمن والأمان سائر دول مجلس التعاون.

كما تقدم السيد رئيس مجلس الإدارة بخالص الشكر والعرفان إلى رجال الصفوف الأمامية، حماة الوطن، تقديراً لجهودهم الجبارة وتضحياتهم الغالية في حفظ الأمن والأمان، سائلاً المولى عز وجل أن يوفقهم ويسدد خطاهم.

ومن ثم عرض على السادة الحضور جدول الأعمال المعلن عنه سابقاً، وتم إقرار الآتي:

1) تم الاطلاع على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ 25 مارس 2025م والمتضمن في التقرير السنوي، وتمت المصادقة عليه.

2) مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م، والمصادقة عليه. تحت هذا البند، وبعد استعراض ما ورد في التقرير السنوي الموزع على السادة المساهمين، أفاد السيد رئيس مجلس الإدارة بأن الشركة حققت خلال عام 2025م عدداً من الإنجازات، أبرزها ما يلي:

- احتفال الشركة بالذكرى الخمسين لتأسيسها، وتوثيق هذه المناسبة من خلال إصدار كتاب خاص وتنظيم فعالية احتفالية لتكريم الكفاءات التي أسهمت في مسيرتها.
- إطلاق نسخة محدثة من شعار الشركة بهدف إزالة اللبس لدى الجمهور، مع إبراز الاسم القانوني المعتمد (الشركة البحرينية الكويتية للتأمين) الممتد لخمسين عام.
- مواجهة قطاع التأمين لعدد من التحديات خلال عام 2025م، إلى جانب تطورات السوق المحلي الناتجة عن عمليات الاستحواذ وزيادة تركيز المنافسة.
- تنفيذ الإدارة إجراءات اكتتابية تصحيحية لتحسين أداء محافظ تأمين المركبات والتأمين الصحي المتأثرة بارتفاع تضخم المطالبات.
- وبمناسبة انتهاء الدورة الانتخابية الحالية، تقدم السيد رئيس مجلس الإدارة بالشكر والتقدير للأعضاء المنتهية عضويتهم في مجلس الإدارة الحالي على جهودهم المبذولة في دعم نمو وتطوير 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 استهل الرئيس التنفيذي عرضه الموجز بالدعاء إلى الله عز وجل أن يرفع هذه الغمة، وأن يحفظ مملكة البحرين ودول مجلس التعاون آمنة مطمئنة، وسائر بلاد المسلمين.

ثم تفضل باستعراض أداء الشركة موضحاً المؤشرات المالية والتشغيلية التالية:

Signature

النتائج المالية

- على الرغم من التحديات التي واجهت جميع القطاعات في العام 2025م، سجلت إيرادات التأمين نمواً على أساس سنوي، لتصل إلى 117 مليون دينار بحريني مقارنة بـ 114 مليون دينار بحريني في العام السابق. سجلت إيرادات الاستثمار نمواً بنسبة 13%.
- تجاوزت نسبة الملاءة المالية للشركة حاجز 200%، رغم التحديات والظروف الصعبة.
- سجل التدفق النقدي نمواً ملحوظاً بلغ 5 ملايين دينار بحريني، مقارنة بـ 2.7 مليون دينار بحريني في العام الماضي.
- اعتمدت الشركة سياسة متحفظة في تعزيز الاحتياطيات، مدعومة بإجراءات إعادة تأمين توفر مستوى عالي من الحماية.
- حافظ العائد على حقوق الملكية على استقراره عند مستوى 11.4%.
- نجحت الشركة في تطبيق ضريبة الحد الأدنى الإضافية (DMTT) بنسبة 15%، وذلك ضمن التزاماتها التنظيمية بصفتها جزءاً من مجموعة فيرفاكس.
- تنوعت مصادر أرباح الشركة لتشمل عملياتها في الكويت، وشركتها التابعة (التكافل الدولية)، إضافة إلى الشركات الزميلة.
- هذا وتمكنت من تحقيق ربح صافي عائد إلى المساهمين بلغ 5.22 مليون دينار بحريني قبل احتساب الضرائب.

الموارد البشرية

- تولى الشركة أولوية قصوى للموارد البشرية، باعتبارها رأس المال الأهم وأحد أبرز عناصر القوة التنافسية لديها.
- تفخر الشركة بامتلاكها فريق عمل شاب يتمتع بروح الابتكار والكفاءة.
- تم تعيين مدير عام للشركة اعتباراً من 1 أبريل 2026م، إلى جانب إجراء تعيينات قيادية بارزة في الشركة التابعة.
- الاستمرار في رفع نسب البحرية والتكويت، حيث ارتفعت نسبة البحرية لتصل إلى 90%.

النتائج الاستثمارية

- بلغت أرباح الاستثمارات 5.47 مليون دينار بحريني، محققة نمواً بنسبة 13% مقارنة بالعام السابق.
- كما أن الشركة تقوم باستمرار بدراسة وتقييم فرص الاستثمارات الاستراتيجية وفرص النمو غير العضوي كما سنحت الفرص المناسبة.

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.

Signature

أهم الإنجازات

- الإحتفال بمرور 50 عاماً من الريادة في قطاع التأمين.
 - الحفاظ على تصنيف (A- ممتاز) مع نظرة مستقبلية مستقرة من قبل وكالة AM Best.
 - توزيع فائض التكافل على المشاركين من خلال الشركة التابعة (التكافل الدولية).
- وبعد ذلك، صادقت الجمعية العامة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.
- 3** تمت قراءة تقرير مدققي الحسابات من قبل ممثل برايس ووتر هاوس كوبرز للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.
- وقد أفاد السيد رئيس مجلس الإدارة المساهمين بأن الشركة قد استكملت تطبيق المعيار المحاسبي الدولي الجديد IFRS17 بنجاح، وكانت من أوائل الشركات التي باشرت بتطبيق هذا المعيار قبل دخوله حيز التنفيذ، الأمر الذي أتاح لها الإلمام بجميع جوانبه ومتطلباته بشكل كامل. كما أوضح بأن تطبيق هذا المعيار بدلاً عن المعيار السابق IFRS4 والذي لم يكن له أثر مالي جوهري على نتائج الشركة.
- 4** صادقت الجمعية العامة على البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م. وقد ذكر السيد رئيس مجلس الإدارة بأن التقرير السنوي يعكس أرقام البيانات المالية ومؤشرات الأداء المالي والفني للشركة بصورة واضحة.
- 5** اعتمدت الجمعية العامة العادية توصية مجلس الإدارة فيما يتعلق بتخصيص صافي أرباح العام على النحو المبين في جدول الأعمال المعلن كالتالي:
- أ- تحويل مبلغ 439,273 دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.
 - ب- توزيع أرباح نقدية قدرها 25 فلس للسهم الواحد أو 25% من رأس المال المدفوع أي ما يعادل 3,683,591 دينار بحريني (بعد خصم أسهم الخزينة) على المساهمين المسجلين بسجلات الشركة بتاريخ الاستحقاق، وسيتم دفع الأرباح النقدية بتاريخ 16 أبريل 2026م.
 - ج- تحويل مبلغ 630,315 دينار بحريني إلى الأرباح المستبقاة.
- 6** وافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بإقرار مبلغ 200,000 دينار بحريني كمكافأة للسادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2025م.
- وقد أوضح السيد رئيس مجلس الإدارة بحصول الشركة على موافقة خطية من وزارة الصناعة والتجارة على صرف مبلغ المكافأة.
- 7** أقرت الجمعية العامة العادية صرف مبلغ 60,000 دينار بحريني للتبرعات والهبات.
- وقد أشار السيد رئيس مجلس الإدارة بأن هذا البند يعكس التزام الشركة المستمر بمبادرات المسؤولية الاجتماعية، إلى جانب تعزيز ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما يساهم في ترسيخ دورها الإيجابي في المجتمع وتعزيز مبادئ الاستدامة، الأمر الذي من شأنه خلق قيمة مضافة للمساهمين والمجتمعات التي تعمل الشركة ضمنها.

Signature

8) تم تبليغ المساهمين عن العمليات التي جرت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م، كما هو مبين في الإيضاح رقم (31) من البيانات المالية. وقد صادقت الجمعية العامة العادية على ذلك.

9) صادقت الجمعية العامة العادية على تقرير حوكمة الشركات والتزام الشركة بمتطلبات مصرف البحرين المركزي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م. 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.

10) وافقت الجمعية العامة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من كل ما يتعلق بتصرفاتهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.

11) 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 2026م 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.

12) انتخاب أربعة وتعيين ستة أعضاء لمجلس الإدارة لفترة الثلاث سنوات القادمة، بعد موافقة مصرف البحرين المركزي.

بناءً على طلب السيد رئيس مجلس الإدارة، قدم سكرتير المجلس تقريره بشأن انتخاب أربعة أعضاء وتعيين ستة أعضاء عن المساهمين الذين لهم حق التعيين في عضوية مجلس الإدارة للدورة الانتخابية (2026-2029)، موضحاً أن الشركة قد استكملت إجراءات فتح باب الترشيح والإعلان عن نتائج الترشيح بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

ونظراً لانسحاب أحد المرشحين، فقد اعتبر الأعضاء المنتخبون والمعينون فائزين بالترشيح. وعلى ضوء ذلك، انتخبت الجمعية العامة بالترشيح أربعة مترشحين، وصادقت على عضوية ستة أعضاء معينين عن المساهمين الذين لهم حق التعيين، ليصبح عدد أعضاء مجلس الإدارة عشرة أعضاء، وذلك على النحو التالي ذكره:

الأعضاء المنتخبون:

1. السيد مراد علي مراد - غير تنفيذي
2. السيد محمد إبراهيم زينل - غير تنفيذي
3. السيد محمد أحمد الرئيس - مستقل
4. د. عبدالرحمن علي سيف - مستقل

Signature

الأعضاء المعينون من كبار المساهمين:

1. السيد **بيجان خسرو شاهي** – تنفيذي (يمثل مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.).
2. **د. عماد جواد بوخمسين** – غير تنفيذي (يمثل شركة وربة للتأمين ش.م.ك.).
3. السيد **فريد جوزيف صابر** – تنفيذي (يمثل مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.).
4. السيدة **منى سيد علي الهاشمي** – غير تنفيذي (تمثل مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.).
5. السيد **علاء محمد الزهيري** – تنفيذي (يمثل مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.).
6. **د. عبدالله صلاح سلطان** – تنفيذي (يمثل مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.).

13) لم يستجد أي موضوع خلال اجتماع الجمعية العامة العادية طبقاً للمادة (207) من قانون الشركات التجارية.

مناقشات السادة المساهمين

بدأ أحد السادة المساهمين (السيد عمار علي)، بالاستفسار عن خطة وإستراتيجية الشركة فيما يتعلق بالاستثمارات الإستراتيجية وعمليات الاندماج والاستحواذ، وذلك بهدف تحقيق التوسع، لاسيما في ضوء عمليات الاستحواذ التي شهدتها السوق المحلي مؤخراً، مشيراً إلى أن الشركة لم تقم في الفترة الحالية بأي توسع من هذا النوع.

وقد أجاب السيد رئيس مجلس الإدارة على هذا الاستفسار موضحاً أن الجوانب الإستراتيجية تحظى باهتمام ومتابعة مستمرة من قبل كل من الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، وأن الشركة كانت حاضرة في مختلف فرص الاندماج والاستحواذ التي طرحت في السوق، حيث جرت مناقشاتها مع الجهات المالكة لتلك الفرص. إلا أن عامل التقييم والسعر يعد عنصراً حاسماً في مثل هذه العمليات، وبعد إجراء الدراسات اللازمة لتقييم تلك الفرص الإستراتيجية وقياس جدواها الاقتصادية، لم يتم التوصل إلى أسعار مناسبة تحقق عوائد مجدية للشركة.

وأضاف بأن الشركة تتمتع بوضع مالي قوي ومتين، يتيح لها القدرة على التوسع متى ما توافرت الفرص المناسبة، سواء داخل مملكة البحرين أو خارجها. كما أشار إلى أن مجلس الإدارة الجديد يولي هذا الموضوع أهمية خاصة، وسيعمل على تكثيف الجهود لدراسة فرص المشاريع الإستراتيجية المستقبلية بعناية، واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها في الوقت الملائم، بما يحقق مصلحة الشركة ومساهميها.

من جانبه، أفاد الرئيس التنفيذي بأنه ورغم عدم قيام الشركة في الفترة الحالية بأي عمليات اندماج أو استحواذ، فإن النمو العضوي كان واضحاً في أداء الشركة. فقد ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة من 82 مليون دينار بحريني في عام 2019م إلى 117 مليون دينار بحريني في عام 2026م، مما يعكس تطوراً مستمراً في الأعمال الأساسية للشركة.

كما تساءل السيد عمار حول ما إذا كانت التطورات الجيوسياسية الراهنة في الشرق الأوسط قد تؤثر على نتائج الشركة، وما إذا كانت هناك تلميحات من الإدارة أو إجراءات تحوط متخذة لحماية أصول الشركة وتفادي أي آثار سلبية محتملة.

وقد أجاب السيد رئيس مجلس الإدارة، مستنداً إلى خبرته الطويلة في القطاع المصرفي، بأن الأوضاع الراهنة تنطوي على بعض التحديات إلى جانب عدد من الفرص، ومن بينها طرح وثيقة تأمين العنف السياسي، والتي تُعد إحدى الفرص التي أفرزتها هذه الظروف الاستثنائية.

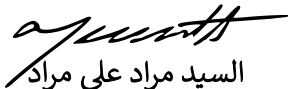
Signature


وأضاف الرئيس التنفيذي أن الأثر المحتمل لهذه الأوضاع – إلى جانب مطالبات تأمين العنف السياسي – يمتد ليشمل الاستثمارات والمديونيات، فضلاً عن تأثيرها على النمو العضوي المستقبلي داخل دول مجلس التعاون الخليجي، معرباً عن أمله في أن تنتهي هذه الأوضاع في أقرب وقت. كما أوضح أن الإدارة تتابع هذا الأمر عن كثب، وتقوم بدراسة جميع الفرص المتاحة في ضوء توجيهات مجلس الإدارة، واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.

وفي الختام شكر السيد الرئيس الجميع على تشريفهم الحضور، 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 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 11:15 من صباح اليوم الموضح تاريخه في هذا المحضر.

والله الموفق،،،


السيد مراد علي مراد
رئيس مجلس الإدارة


السيد علي حسن فردان
سكرتير مجلس الإدارة

