

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لشركة التكافل الدولية (ش.م.ب.) عن العام ٢٠٢٥ م

التاريخ: ٢٩ مارس ٢٠٢٦ م
الوقت: ١٠:٣٠ صباحاً
المكان: قاعة الاجتماعات بمقر شركة التكافل الدولية ش.م.ب. بضاحية السيف – مملكة البحرين

إنه في التاريخ والوقت والمكان المشار إليهم أعلاه، أعلن السيد إبراهيم الرئيس 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 ٢٠٠١ وتعديلاته، ومواد البند الخامس من النظام الأساسي للشركة، إذ تمت الدعوة له بالإعلان في جريدتي الأيام وديلي تريبيون الصادرتين بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٦، وشمل الإعلان الدعوة وجدول أعمال الاجتماع.

وحضر الاجتماع كل من:

- **أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:**
 - السيد إبراهيم الرئيس – رئيس مجلس الإدارة
 - د. عبدالله سلطان – عضو مجلس الإدارة
 - السيد أحمد بوجيري – عضو مجلس الإدارة
 - السيد راشد عبد الرحيم – عضو مجلس الإدارة
 - د. أسامة البحارنة – عضو مجلس الإدارة
 - السيدة فاطمة الصفار – عضو مجلس الإدارة
- **أعضاء هيئة الرقابة الشرعية التالية أسمائهم:**
 - الدكتور الشيخ عبداللطيف آل محمود – رئيس هيئة الرقابة الشرعية
- **أعضاء الإدارة التنفيذية التالية أسمائهم:**
 - السيد عصام الأنصاري – الرئيس التنفيذي
 - السيد عبد العزيز العثمان – نائب الرئيس التنفيذي
 - الأتسة نجاة الوادي – مدير الحوكمة، إدارة المخاطر والالتزام
- **مندوبي الجهات الرسمية والمختصة التالية أسمائهم:**
 - السيد حسين رضي – مندوباً عن وزارة الصناعة والتجارة
 - السيد علي الهدار والسيدة فاطمة يوسف – مندوبين عن إدارة مراقبة التأمين بمصرف البحرين المركزي
 - السيد حسين محمد – مندوباً عن إدارة مراقبة الأسواق المالية بمصرف البحرين المركزي
 - السيد سنان الشروقي – مندوباً عن بورصة البحرين
 - السيد محمد رحيمي والسيد جون مولوي – ممثلين عن المدقق الخارجي برايس ووتر هاوس كوبرز (محاسبون قانونيون)
 - الأتسة روان البنكي – مندوباً عن مسجلي الأسهم شركة البحرين للمقاصة

- مساهمون يبلغ مجموع أسهمهم الحاضرة أصالة ووكالة ٧٨,٤٤٧,٠٣٤ سهماً من جملة أسهم الشركة بعد خصم أسهم الخزينة أي ما تقارب نسبته ٩٢,٤٦٪، وقد ثبت ذلك في سجل الحضور واعتمده كل من رئيس مجلس الإدارة وممثل المدقق الخارجي ومندوب وزارة الصناعة والتجارة وممثل مسجل الأسهم.

بدأ السيد رئيس مجلس الإدارة الاجتماع بالترحيب بالأصالة عن نفسه وبالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة بالحضور من مساهمين ومندوبي الجهات الرسمية والمختصة، ومن ثم عرض على السادة الحضور جدول الأعمال المعلن عنه سابقاً وتم إقرار الآتي:

(١) تمت المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٥ م.

(٢) مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. تحت هذا البند، قام السيد رئيس مجلس الإدارة باستعراض أبرز ما ورد في التقرير السنوي الذي تم توزيعه على السادة المساهمين بشأن أداء الشركة خلال العام، وقد بين ما يلي:

● الأداء المالي للشركة:

أوضح السيد رئيس مجلس الإدارة أن الشركة حققت أداءً مالياً قوياً، فعلى الرغم من حدة المنافسة التي يشهدها سوق التأمين في مملكة البحرين والتطورات الجيوسياسية في المنطقة، تمكنت الشركة من تسجيل نتائج إيجابية، حيث بلغ الربح الإجمالي قبل الضريبة مبلغ ١,٨ مليون دينار بحريني مقارنة بمبلغ ١,٧ مليون دينار بحريني في عام ٢٠٢٥ م، أي بزيادة نسبتها ١٠٪.

كما حققت الشركة نمواً في اشتراكات التكافل بنسبة ١٤٪، في حين ارتفعت المصاريف التشغيلية بنسبة ٩٪، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى المصاريف المرتبطة بتطوير النظام الآلي في الشركة لتعزيز كفاءة العمليات.

● توزيع فائض صندوق التكافل:

وأفاد السيد رئيس مجلس الإدارة بأن الحدث الأبرز خلال العام تمثل في توزيع فائض صندوق التكافل على حملة وثائق تأمين السيارات والممتلكات، وذلك استناداً إلى آلية توزيع معتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي. ويعد هذا حدثاً مهماً للشركة باعتباره الأول من نوعه، وقد تم تنفيذه وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية واللوائح التنظيمية المعمول بها في الشركة. وقد لاقى هذا التوزيع صدى واسعاً في الوسط التجاري في البحرين ونال استحساناً كبيراً من عملاء الشركة الذين أشادوا بجهود مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في هذا الجانب.

● استراتيجية الشركة:

كما أشار السيد رئيس مجلس الإدارة إلى أن الشركة قامت خلال عام ٢٠٢٥ م بتفعيل استراتيجيتها على مختلف المستويات، مع التركيز على تطوير النظام المالي والبحث عن الحلول الرقمية الملائمة التي من شأنها دعم انسيابية تقديم الخدمات للعملاء بكل سهولة ويسر.

● **التصنيف الائتماني للشركة:**

كما أشار السيد رئيس مجلس الإدارة بأن مؤسسة أي. أم. بست للتصنيف الائتماني قامت خلال العام بتأكيد التصنيف الائتماني للشركة بدرجة (A-) ممتاز مع رؤية مستقبلية مستقرة) بعد مراجعة أعمال الشركة، حيث يعتبر هذا التصنيف الأعلى التي تحصل عليه شركة تأمين تكافلي في البحرين، حيث يعكس المتانة المالية التي تتمتع بها الشركة لمواجهة التزاماتها المستقبلية.

وبعد ذلك، صادقت الجمعية العامة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

(٣) تمت قراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م والمصادقة عليه.

(٤) تمت قراءة تقرير مدققي الحسابات الخارجيين من قبل ممثل السادة برابيس ووتر هاوس كوبرز للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

(٥) صادقت الجمعية العامة على البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، حيث ذكر السيد رئيس مجلس الإدارة بأن التقرير السنوي يعكس أرقام البيانات المالية ومؤشرات الأداء المالي والفني للشركة بصورة واضحة.

(٦) اعتمدت الجمعية العامة العادية توصية مجلس الإدارة فيما يتعلق بتخصيص صافي أرباح العام على النحو المبين في جدول الأعمال المعلن كالتالي:
أ. تحويل مبلغ ١٤١,٨٢٢ دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.
ب. توزيع أرباح نقدية قدرها ١٥ فلس للسهم الواحد أو ١٥٪ من رأس المال المدفوع أي ما يعادل ١,٢٧٥,٠٠٠ دينار بحريني على المساهمين المسجلين بسجل أسهم الشركة بتاريخ الاستحقاق، وسيتم دفع الأرباح النقدية بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠٢٦ م.
ت. تحويل مبلغ ١,٤٠٠ دينار بحريني إلى الأرباح المستبقاة.

(٧) وافقت الجمعية العامة العادية على مقترح توزيع مبلغ إجمالي قدره ١١٠,٠٠٠ دينار بحريني كمكافأة للسادة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

(٨) تم إعلام المساهمين بتوزيع الزكاة المفروضة عليهم والتي بلغت ٣١٩,٣٧٣ دينار بحريني بواقع ٣,٧٥٧ دينار بحريني عن كل ألف سهم للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، والتي حددتها هيئة الرقابة الشرعية.

(٩) تم تبليغ المساهمين عن العمليات التي جرت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، كما هو مبين في الايضاح رقم (٣٠) من البيانات المالية.

١٠) صادقت الجمعية العامة العادية على تقرير حوكمة الشركات والتزام الشركة بمتطلبات مصرف البحرين المركزي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

١١) وافقت الجمعية العامة العادية على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

١٢) وافقت الجمعية العامة العادية على إعادة تعيين السادة برايس ووتر هاوس كوبرز كمُدققين خارجيين لحسابات الشركة للسنة المالية ٢٠٢٦ م حسب توصية مجلس الإدارة، بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي، وتم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

١٣) انتخاب عشرة من أصل عشرة أعضاء لمجلس الإدارة لفترة الثلاث سنوات القادمة (٢٠٢٦-٢٠٢٩)، بعد موافقة مصرف البحرين المركزي.

أفاد السيد رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين بأنه قد تم استكمال إجراءات فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة والإعلان عن نتائج الترشح، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. كما أوضح أن عدد المترشحين النهائي بلغ عشرة مترشحين، وذلك إثر انسحاب مترشحين آخرين في وقت سابق، وهو العدد المطلوب لتشكيل مجلس إدارة الشركة الجديد للفترة الانتخابية (٢٠٢٦-٢٠٢٩).

وبناءً على ذلك، وعملاً بالقوانين المنظمة لانتخابات عضوية مجلس الإدارة، اعتُبر المترشحون العشرة فائزين بالتزكية لعدم وجود أي مترشحين إضافيين. وعلى ضوء هذا، قامت الجمعية العامة باعتماد انتخاب الأعضاء العشرة بالتزكية، وذلك وفقاً للأسماء المبينة على النحو التالي:

١. السيد إبراهيم الرئيس - مستقل
٢. د. عبدالله سلطان - تنفيذي
٣. السيد أحمد بوجيري - تنفيذي
٤. د. أسامة البحارنة - غير تنفيذي
٥. السيدة فاطمة الصفار - تنفيذي
٦. السيد زياد زينل - تنفيذي
٧. السيد جهاد أمين - مستقل
٨. السيد عبدالعزيز الأحمد - مستقل
٩. السيد أحمد السعد - مستقل
١٠. السيد عصام الأنصاري - تنفيذي

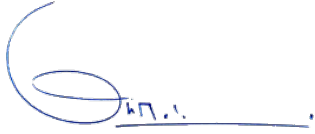
وانتهز السيد رئيس مجلس الإدارة هذه المناسبة لتهنئة الأعضاء الفائزين بعضوية مجلس الإدارة للدورة الجديدة، متمنياً لهم التوفيق والسداد في أداء مهامهم والمسؤوليات الموكلة إليهم بما يخدم مصلحة الشركة وتطلعات مساهميها. كما أعرب عن شكره وتقديره للأعضاء الذين غادروا المجلس نظير ما قدموه من جهود خلال فترة عضويتهم، والتي كان لها بالغ الأثر في دعم مسيرة تطور الشركة ونمو أعمالها، متمنياً لهم دوام الصحة والعافية والنجاح في حياتهم المستقبلية.

١٤) 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 تتكلل 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 ولي التوفيق،،،



السيد إبراهيم الرئيس
رئيس مجلس الإدارة



السيد علي فردان
سكرتير مجلس الإدارة

