

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) لمساهمي شركة الجزيرة تكافل تعاوني
المنعقد يوم الخميس 1443\12\01 هجري الموافق 2022\06\30م

بناءً على دعوة مجلس الإدارة الموجهة لمساهمي الشركة لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية (الإجتماع الأول) والذي تم الإعلان عنه بموقع السوق المالية السعودية "تداول" بتاريخ 2022-06-09 ميلادي (الموافق 1443-11-10 هجري)، عن طريق وسائل التقنية الحديثة.

وعليه فقد انعقد (الاجتماع الأول) في تمام الساعة (19:00) برئاسة سعادة المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان رئيس مجلس الإدارة وقد حضر جميع أعضاء المجلس التالية أسمائهم عن طريق وسائل التقنية الحديثة (مرئي / صوتي)، علماً بأنه لم يتغيب أي عضو عن الإجتماع:

1. سعادة الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان - (نائب رئيس مجلس الإدارة)
2. سعادة الأستاذ / صقر بن عبداللطيف نادر شاه (عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب)،
3. سعادة الدكتور/ عبداللطيف بن محمد بن غيث - (عضو مجلس الإدارة)
4. سعادة الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة - (عضو مجلس الإدارة)
5. الأستاذ/ عبدالإله إبراهيم القاسمي (عضو مجلس الإدارة)
6. الأستاذ/ أشرف عدنان بيسو (عضو مجلس الإدارة)
7. الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي (عضو مجلس الإدارة)
8. الأستاذ/ نايف بن مسند المسند (عضو مجلس الإدارة)

إضافة إلى ذلك وقد حضر الإجتماع ممثلو مراجعي الحسابات المستقلين للشركة كلاً من السادة/ شركة العظم والسديري محاسبون ومراجعون قانونيون، وكذلك السادة/ شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون، وقد حضر عدد من المساهمين عن بعد.

وقد إستهل الاجتماع (الإجتماع الأول) رئيس الجمعية المهندس/عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان، بحمد الله وحده والصلاة والسلام على من لا نبي بعده سيدنا محمد وعلى آله وصحبه، مرحباً بالمساهمين والحضور الكرام وبممثلي هيئة السوق المالية، موضحاً بيانات حضور المساهمين في الجدول أدناه لإتخاذ الجمعية ومعلنناً بذلك صحة انعقادها لإستيفاء نسبة حضور المساهمين النصاب القانوني لبدء الاجتماع الأول للجمعية العامة العادية حيث كانت بيانات حضور المساهمين كالتالي طبقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة:

النسبة	حضور / تصويت عدد الأسهم	عدد المساهمين الحضور	
42.78468%	23,531,576	246	التصويت الإلكتروني (عن بعد)
42.78468%	23,531,576	246	الاجمالي

وأوضح رئيس الجمعية بأنه تم تعيين الأستاذ/ عبدالله بن أحمد القرني سكرتيراً للجمعية، كما تم إختيار أعضاء لجنة مراجعة وفرز الأصوات والمكونة من الأستاذ/ محمد بن حمد الصقور، والأستاذة/ أسماء بنت محمد الشهراني.

حيث قام سكرتير الجمعية بتلاوة جدول أعمال الجمعية العامة العادية على السادة الحضور والمساهمين ثم طلب رئيس الجمعية من ممثلي مراجعي الحسابات بتلاوة تقرير مراجعي الحسابات المستقلين لشركة تكافل تعاوني عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م، وبعد الإنتهاء، أبدى ممثل مراجعي الحسابات إستعداده للرد على أي استفسارات من قبل المساهمين، علماً بأنه لم ترد أي استفسارات من قبل المساهمين تتعلق بمراجعي الحسابات. وعند الانتهاء من ذلك، طلب رئيس الجمعية خروج ممثلي مراجع الحسابات من الجلسة لإستكمال مناقشة بنود جدول الأعمال.

وبعد ذلك قام رئيس لجنة المراجعة الأستاذ/ خليفة بن ناصر الخليفة بتلاوة تقرير لجنة المراجعة السنوي على السادة المساهمين. ومن ثم تم إستعراض العروض المقدمة من مراجعي الحسابات لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوية للعام المالي 2022م، والربع الأول من العام المالي 2023م، حيث أوصت اللجنة بإعادة تعيين كلاً من مراجعي الحسابات السادة/ شركة العظم والسديري محاسبون ومراجعون قانونيون، والسادة/ شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون بأتعاب قدرها (1,140,000) ريال سعودي.

وبعد ذلك، أعلن رئيس الجمعية عن فتح باب المناقشة للمساهمين وتوجيه أسئلتهم إلى المجلس حسب بنود جدول الأعمال المعلنة مسبقاً، حيث وردت الأسئلة التالية:

س1: كم أرباح الشركة لعام 2021م؟

ج1: أجاب رئيس الجمعية: بأنه وبحسب ماتم الإعلان عنه للجمهور وبموقع تداول، فإن أرباح الشركة لعام 2021م، إلى 21.4 مليون ريال بنهاية عام 2021.

س2: هل الشركة ستوزع أرباح على المساهمين؟

ج2: أجاب رئيس الجمعية: بأن مجلس إدارة الشركة لم يقر إلى حد اللحظة أية توزيعات وفي حال إرتأى مجلس الإدارة للإعلان عن نيته لتوزيع أرباح سيتم التوصية بها للجمعية العمومية للموافقة عليها وإقرارها حسب المتطلبات النظامية.

س3: ما هو تأثير إرتفاع أسعار الفائدة على الشركة؟

ج3: أجاب رئيس الجمعية: بأن شركات التأمين بالعموم تحتفظ بإستثمارات دائماً ولا تعتمد على القروض وذلك بطبيعة عملها وبطبيعة نشاطها وبذلك نتوقع بأن يكون الأثر إيجابي بإرتفاع العوائد على إستثمارات الشركة في المستقبل بإذن الله، خصوصاً بأنه عادة ماتكون تلك الإستثمارات متحفظة.

س4: هل سيستمر التوقف عن توزيع الأرباح مستقبلاً خصوصاً في ظل الإنتهاء من أعمال الإندماج وزيادة رأس المال؟

ج4: أجاب رئيس الجمعية: عادة ما يتم التوصية بتوزيع الأرباح من مجلس الإدارة للجمعية العمومية للموافقة عليها وإقرارها، وفي حال توافر السيولة والأرباح ولم يكن هناك أي خطط توسعية للشركة، سيتم دراسة التوزيعات من قبل المجلس وفي حال أرتأت بذلك، سيتم التوصية في حينها إستمراراً للتوزيعات التي أعلنت عنها الشركة في الأعوام السابقة. علماً بأن السنتين السابقتين، قررت الشركة الإحتفاظ بالأرباح المبقاة لإحتساب حقوق الملكية في عملية الإندماج، والتي تمت بنجاح ولله الحمد.

س5: هل الشركة لديها خطط توسعية في المستقبل، وفي حالة إيقاف التوزيعات الأولى أن يتم إيقاف مكافأة مجلس الإدارة؟
ج5: أجاب رئيس الجمعية: بأن مكافأة مجلس الإدارة تم إقرارها من قبل مساهمي الشركة في النظام الأساس ومتى ما وجد مساهمي الشركة أن هناك مصلحة لتعديلها سيتم التوصية بها للمساهمين لإقرارها، وفيما يخص التوسعات المستقبلية، فقد تم إكمال الاندماج ولله الحمد، والهدف الرئيسي من الاندماج هو بالأصل التوسع. وأضاف العضو المنتدب بأن هناك خطة مدروسة للتوسع، بعد والإنتهاء من إعادة هيكلة الشركة بعد الاندماج سيتم ويعون الله تعالى التوسع في الإستحواذ على حصص سوقية تحقق للشركة إستمراريتها في الربحية لحملة الأسهم.

س6: هل يوجد لدى الشركة تأمين المباني؟

ج6: أجاب العضو المنتدب: بأنه يوجد لدى الشركة تأمين المباني وهي جزء من المنتجات التي تقدمها شركة الجزيرة تكافل، ولكن تأمين العيوب الإنشائية، شركة الجزيرة تعمل مع مجموعة من شركات التأمين من خلال شركة واحدة تقوم بمنح الخدمة ولكننا جميعاً نتشارك في تحمل أخطار المنتج.

س7: سبق وتم التصريح من قبل الرئيس التنفيذي عن طموح الشركة لتكون ضمن أكبر خمس شركات تأمين في السوق لكن بعد الاندماج وجدنا إنخفاض في عمليات الشركة وأرباح الشركة؟

ج7: أجاب العضو المنتدب: بأننا ننظر دائماً بقياس مستوى الشركة بين نظيراتها لعدة عناصر من ضمنها مستوى الحوكمة، العائد على حقوق المساهمين، مستوى الخدمة، وكذلك الحصة السوقية، وهذه العناصر تكون جاذبة لبعض الشركات، ولكن في الواقع عندما ننظر لأداء الشركات نجد أن عدد الشركات التي تحقق ربحية لا تتجاوز نسبة 30% من إجمالي عدد الشركات في السوق، ولله الحمد أن شركة الجزيرة تكافل تعاوني منذ تاريخ تأسيسها إلى هذا اليوم وهي تحقق أرباح بعوائد مجزية لحملة الأسهم، فهذه الإستراتيجية إنتهجتها الشركة سابقاً ونؤكد بالالتزامنا بذلك.

س8: هل هناك خطة للتوسع عن طريق الاندماج مع شركة أخرى أم لا؟

ج8: أجاب رئيس الجمعية: بالنسبة لمنتجاتنا الآن هي حصيلة الاندماج مع شركة سوليدرتي والتي تم الإنتهاء منها بعام 2021م، وهذه العملية تحتاج إلى وقت وجهد لترتيب الشركة لإطلاق المنتجات لتسويقها بشكل أفضل للنمو وذلك من خلال الموقع الإلكتروني للشركة المحدث، والذي يتوقع منها نمواً ملحوظاً للأعوام القادمة بإذن الله تعالى، وبالتأكيد سنبدأ بالتسويق بأحجام بيع منخفضة لتكون والتي ستشكل إستدامة عمليات للبيع وإستقطاب فرص مدروسة المخاطر. أما بالنسبة للإندماجات الجديدة فتحتاج إلى وقت لتتمكن الشركة من إدارة الاندماج الذي تم مع شركة سوليدرتي على الشكل الأمثل الذي يمكن الشركة بالنمو المستدام، وفي حال وجود الفرصة المناسبة للإندماج مع شركة أخرى سيتم الرجوع للمساهمين في حينها.

س9: ماهي المنتجات التي تستهدفها الشركة لنمو عملياتها في المستقبل القريب أو بالأصح التركيز عليها:

ج9: أجاب رئيس الجمعية: لدى الشركة بعد الاندماج الرخصة بتسويق جميع منتجات التأمين العام والطبي والمركبات والحماية والإدخار والتي ستكون رافداً مهماً للتوسع وتسويقها بالشكل المناسب.

وبعدھا طلب رئيس الجمعية من الحاضرين بدء التصويت على جدول أعمال الجمعية العامة العادية المذكور بالجدول أدناه، وبعد انتهاء لجنة الفرز من فرز الأصوات الواردة من (شركة مركز إيداع الأوراق المالية)، قام سكرتير الجمعية بتلاوة نتائج التصويت على الحضور وكانت النتائج كالتالي:

بنود الجمعية				
رقم البند	نص البند	الموافقون	غير الموافقين	ممتنعون
1	الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31-12-2021م.	22,734,999 96.61486%	218,084 0.92677%	578,493 2.45837%
2	الموافقة على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31-12-2021م.	22,726,293 96.57786%	228,005 0.96893%	577,278 2.45321%
3	الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31-12-2021م.	22,708,635 96.50282%	226,017 0.96048%	596,924 2.53669%
4	الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2021م.	22,338,871 94.93147%	662,299 2.81451%	530,406 2.25402%
5	الموافقة على تعيين العظم والسديري محاسبين قانونيين، شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه كمراجعين الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسوي من العام المالي 2022م والربع الأول من العام المالي 2023م وتحديد اتعابهم.	22,755,239 96.70087%	338,876 1.44009%	437,461 1.85904%
6	الموافقة على صرف مبلغ 1,532 ألف ريال سعودي كمكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2021م.	21,724,669 92.91038%	1,179,981 5.04645%	477,741 2.04317%
7	الموافقة على تحديث لائحة عمل لجنة المراجعة.	22,822,022 96.98467%	268,893 1.14269%	440,661 1.87264%
8	الموافقة على تحديث لائحة الحوكمة الداخلية.	22,823,973 96.99296%	258,209 1.09729%	449,394 1.90975%
9	الموافقة على تحديث لائحة الترشيحات والمكافآت.	22,340,573 94.9387%	561,382 2.38565%	629,621 2.67564%
10	الموافقة على تحديث سياسة ترشيح وعضوية وتقييم وإحلال أعضاء مجلس الإدارة.	22,498,147 95.60833%	557,458 2.36898%	475,971 2.02269%
11	الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وبنك الجزيرة (طرف ذو علاقة) المتمثلة في وثائق تأمين الممتلكات ضد جميع الأخطار و تأمين التغطية المصرفية الشاملة و تأمين الممتلكات ضد جميع الأخطار للقروض العقارية للموظفين و تأمين الممتلكات ضد جميع الأخطار للقروض العقارية للعملاء و تقديم تغطية تأمينية لعملاء محافظة التمويل الشخصي الخاصة بعملاء البنك و تقديم اتفاقية خدمات حماية محفظة التمويل العقاري الخاصة بعملاء البنك، والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس / عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان، و الأستاذ/ نايف بن مسند المسند، و الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان، مصلحة غير مباشرة فيها. علمًا بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع البنك في العام السابق بلغ 205,253 ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية.	10,292,872 91.39732%	432,760 3.84277%	536,046 4.75991%
12	الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان، الأستاذ/ نايف بن مسند المسند، و الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان، مصلحة غير مباشرة فيها. علمًا بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع الشركة في العام	20,468,419 95.26135%	465,394 2.16597%	552,780 2.57267%

			السابق بلغ 18,090 ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية.
761,587 3.54448%	466,360 2.17047%	20,258,646 94.28505%	13 الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة إتحاد الأخوة للتنمية (طرف ذو علاقة) والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان، مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع الشركة في العام السابق بلغ 2,977 ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية.
598,440 3.04488%	502,345 2.55594%	18,553,200 94.39918%	14 الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة ومجموعة سوليدرتي القابضة (طرف ذو علاقة) والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ أشرف عدنان بسيسو، والأستاذ/ عبدالإله بن إبراهيم القاسمي، مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع الشركة في العام السابق بلغ 8,298 ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية.
734,736 3.14069%	518,444 2.21613%	22,140,896 94.64317%	15 الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالمحسن السلطان، (طرف ذو علاقة) والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان، مصلحة غير مباشرة فيها. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت مع الشركة في العام السابق بلغ 17 ألف ريال سعودي دون شروط تفضيلية.
672,737 2.86029%	589,848 2.50787%	22,257,306 94.63184%	16 الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه و المتمثلة في وثائق تأمين فردية والتي له مصلحة مباشرة فيها مقابل أقساط سنوية وذلك دون شروط تفضيلية، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت معه في العام السابق بلغ 8 ألف ريال سعودي.
12,942,186 54.99923%	595,760 2.53175%	9,993,630 42.46902%	17 الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان و المتمثلة في وثائق تأمين فردية والتي له مصلحة مباشرة فيها مقابل أقساط سنوية وذلك دون شروط تفضيلية، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت معه في العام السابق بلغ 36 ألف ريال سعودي.

علماً بأنه وخلال تلاوة نتائج التصويت للبند أعلاه للسادة المساهمين في إجتماع الجمعية، تبين لسكرتير الجمعية بأن البند رقم 17 أعلاه تضمن أسهم بنك الجزيرة (مساهم) طرف ذو علاقة تحت خانة الإمتناع والتي تحتوي لعدد 12,269,898 سهم (مجموع أسهم بنك الجزيرة)، و لعدم حجه إلكترونياً من التصويت في هذا البند فقد تم حجه يدوياً خلال مراجعة التقرير وقبل الإنتهاء من إجتماع الجمعية مع لجنة مراجعة وفرز الأصوات لتصبح النتيجة النهائية للتصويت للبند رقم 17 من دون أسهم بنك الجزيرة كالتالي، وقد تم التنويه بنتيجة لجنة مراجعة وفرز الأصوات للسادة المساهمين بالتصحيح كما يلي:

672,288 5.96970%	595,760 5.29015%	9,993,630 88.74015%	17 الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان و المتمثلة في وثائق تأمين فردية والتي له مصلحة مباشرة فيها مقابل أقساط سنوية وذلك دون شروط تفضيلية، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاملات التي تمت معه في العام السابق بلغ 36 ألف ريال سعودي.
---------------------	---------------------	------------------------	---

وبذلك يكون قرارات إجتماع الجمعية العامة العادية على جدول الأعمال أعلاه، هي الموافقة بالأغلبية المطلقة على كافة بنود جدول الأعمال.

هذا وقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة (07:35) مساءً حيث قدم رئيس الجمعية بإسم مجلس إدارة الشركة وكافة منسوبيها الشكر لجميع الحاضرين والمشاركة الفعالة في هذا الاجتماع.

والله الموفق،،،

رئيس الجمعية
المهندس / عبدالمجيد ابراهيم السلطان



التوقيع:

سكرتير الجمعية
الاستاذ/ عبدالله أحمد القرني



التوقيع: