



الجزيرة تكافل
ALJAZIRA TAKAFUL

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول)

المنعقد يوم الخميس بتاريخ 15-11-1445هـ الموافق 23-05-2024م

إشارة إلى دعوة مجلس الإدارة الموجهة لمساهمي الشركة لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) والذي تم الإعلان عنه بموقع السوق المالية السعودية "تداول" بتاريخ 2024-05-01 ميلادي الموافق 10-22-1445 هجري، عن طريق وسائل التقنية الحديثة. وعليه فقد انعقد (الاجتماع الأول) في تمام الساعة (19:30) برئاسة سعادة المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وقد حضر جميع أعضاء المجلس التالية أسمائهم عن طريق وسائل التقنية الحديثة (مرئي / صوتي):

الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	نائب رئيس مجلس الإدارة
الأستاذ/ صقر بن عبداللطيف نادرشاه	عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب
الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ نايف بن مسند المسند	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الإستثمار
الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة و لجنة إدارة المخاطر
الأستاذ/ يحيى صالح آل منصور	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ أشرف عدنان بيسيو	عضو مجلس الإدارة
الدكتور/ عبدالكريم بن حمد النجدي	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيدات والمكافآت

كما حضر ممثل هيئة السوق المالية.

وقد إستهل الاجتماع (الاجتماع 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 وبممثل هيئة السوق المالية، موضحاً بيانات حضور المساهمين في الجدول المذكور أدناه لإنعقاد الجمعية ومعلناً عن انعقاد الجمعية بعد إكمال النصاب القانوني لبدء الاجتماع الأول للجمعية العامة العادية حيث كانت بيانات الحضور من المساهمين كالتالي:

نوع التصويت	عدد الأسهم	النسبة
التصويت الإلكتروني (عن بعد)	33,558,202	%50.84

وبذلك يكون إنعقاد الجمعية صحيحاً، طبقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

وأوضح رئيس الجمعية بأنه تم تعيين الأستاذ/ محمد بن عويضة اليامي سكرتيراً للجمعية، كما تم إختيار أعضاء لجنة فرز الأصوات المكونة من الأستاذ/ محمد بن حمد الصقور، والأستاذة/ أسماء 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 الجزيرة تكافل تعاوني عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م، 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 مغادرة ممثلي مراجعي الحسابات من الجلسة لإستكمال مناقشة بنود جدول الأعمال.

وبعد ذلك قام رئيس لجنة المراجعة الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحراي 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 2024م، والربع الأول من العام المالي 2025م، حيث أوصت اللجنة بتعيين كلاً من مراجعي الحسابات السادة/ شركة العظم والسديري محاسبون ومراجعون قانونيون، والسادة/ شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون بأتعاب قدرها (1,900,000) ريال سعودي.

وبعد ذلك، أعلن رئيس الجمعية عن فتح باب المناقشة للمساهمين وتوجيه أسئلتهم إلى المجلس المتعلقة ببنود جدول الأعمال الجمعية، حيث وردت الأسئلة التالية:

س1: ماهي معايير اختيار مراجع الحسابات؟

ج1: أجاب رئيس الجمعية: بأن مسؤولية اختيار مراجع الحسابات هو دور مناط بموجب النظام إلى لجنة المراجعة حيث تقوم اللجنة بالتوصية إلى مجلس الإدارة بعد الإطلاع على العروض الفنية والمالية المقدمة من قبل شركات المحاسبة حيث يتم النظر إلى المعايير وهي على سبيل المثال لا الحصر " القوة و السيرة الذاتية لفريق العمل في شركات المحاسبة، أهمية وقوة الشركات المختارة في قطاع المراجعة والمحاسبة" مع مراعاة عدم وجود تعارض في المصالح مع شركات المحاسبة القانونية، وبناءً عليه يتم التوصية بتعيين مراجع الحسابات.

س2: هل سيكون هناك إنتظام في توزيع الأرباح؟

ج2: أجاب رئيس الجمعية: أن سياسة توزيع الأرباح للشركة التي تبناها مجلس إدارة الشركة تتم حسب دراسة إحتياجات الشركة المالية من سيولة وحقوق ملكية لتوسيع أعمالها، وهي خاضعة للدراسة بشكل سنوي، علماً بأن الشركة سوف تسعى بتوزيع الأرباح بشكل منتظم.

س3: لماذا لا يتم دراسة التأمين على الأفراد؟

ج3: أجاب رئيس الجمعية: إن منتجات التأمين المتوفرة لدى الشركة تستهدف إحتياج جميع القطاعات على سبيل المثال لا الحصر الأفراد والشركات المنشآت الصغيرة والجهات الحكومية.

س4: لماذا أقساط التأمين المكتتبة أقل من الشركات الأخرى؟

ج4: أجاب العضو المنتدب: أن الأقساط التأمينية المكتتبة نمت بنسبة 25 % للربع الأول من هذا العام مقارنة بنفس الفترة من العام المنصرم، حيث أن الشركة تستهدف النمو في منتجات وشرائح محددة حسب إستراتيجية الشركة المعتمدة من المجلس، كما أضاف رئيس المجلس: بأن المقارنة بين شركات التأمين لا ترتبط فقط بالأقساط التأمينية إنما يتم النظر إلى جميع بنود مركز الدخل، كما أن سياسة الشركة متحفظة وتتوسع في المجالات قليلة المخاطر حيث أدت هذه السياسة إلى وجود أرباح سنوية ومتواصلة كما نتج عنها نمو حقوق الملكية.

س5: لماذا لا يتم تطوير موقع الشركة الإلكتروني؟


ج5: أجاب العضو المنتدب: أن الشركة تعمل وبشكل مستمر إلى تطوير وتحسين الخدمات الإلكترونية التي تقدمها الشركة في موقع الشركة، كما انه بإمكان العملاء حالياً الحصول على جميع الخدمات المطلوبة في الموقع الإلكتروني دون الحاجة إلى زيارة فروع الشركة.

وبعد الإنتهاء من الإجابة على أسئلة المساهمين، قامت لجنة الفرز بمراجعة و فرز محضر الأصوات الواردة من (شركة مركز إيداع الأوراق المالية)، وبعد ذلك قام سكرتير الجمعية بتلاوة نتائج التصويت على الحضور وكانت النتائج كالتالي:

رقم البند	نص البند	الموافقون	الممتنعون	غير الموافقون
1	الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2023-12-31م ومناقشته.	32,815,843	538,999	203,360
2	التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2023-12-31م بعد مناقشته.	97.78785%	1.60616%	0.60599%
3	الإطلاع على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 2023-12-31م ومناقشتها.	32,274,133	501,947	536,122
4	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023-12-31م.	96.88382%	1.5068%	1.60939%
5	التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنتوي من العام المالي 2024م والربع الأول من العام المالي 2025م وتحديد اتعابهم.	32,887,523	513,452	157,227
6	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبنك الجزيرة (مساهم مؤسس) والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان، و الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم، و الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان، مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثيقة تأمين تقديم تغطية تأمينية لمحفظه التمويل الشخصي لعام 2023م، وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية بمبلغ (19,630,000) ريال سعودي.	96.18525%	1.79684%	2.01792%
7	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبنك الجزيرة (مساهم مؤسس) والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان، و الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم، و الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان، مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثيقة تأمين تقديم تغطية تأمينية لمحفظه التمويل العقاري لعام 2023م، وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية بمبلغ (37,446,000) ريال سعودي.	17,843,108	395,170	350,047
8	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبنك الجزيرة (مساهم مؤسس) والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان، و الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم، و الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان، مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن الإضافة في الوديعة القانونية خلال العام 2023م، وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية بمبلغ (11,000,000) ريال سعودي.	17,833,946	394,272	360,107
9	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبنك الجزيرة (مساهم مؤسس) والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان، و الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم، و الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان، مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن الإستثمار في الصكوك الصادرة من البنك خلال العام 2023م، وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية بمبلغ (150,000,000) ريال سعودي.	17,907,146	321,072	360,107
10	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الجزيرة للأسواق المالية (مساهم مؤسس) والتي لأعضاء مجلس الإدارة المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان، و الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم، و الأستاذ/ نايف بن مسند المسند، و الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان، مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة إيرادات أخرى من إدارة صناديق الإستثمار لعام 2023م، وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية بمبلغ (10,506,000) ريال سعودي.	30,096,098	394,516	367,609
11	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.	32,614,376	353,130	344,696
12	التصويت على صرف مبلغ (1,830,000) ريال سعودي كمكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023-12-31م.	97.90519%	1.06006%	1.03474%
13	التصويت على تعديل سياسات التقييم و المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة و اللجان و الإدارة العليا المحدثة.	31,817,318	401,645	1,093,239
		95.5125%	1.2057%	3.2818%
		31,984,773	574,689	752,740
		96.01519%	1.72516%	2.25965%

وبذلك يكون قرار اجتماع الجمعية على جدول أعمال الجمعية العامة العادية هي الموافقة بأغلبية الأصوات على بنود جدول الأعمال. هذا وقد اختتم الاجتماع الساعة 08:09 مساءً، حيث قدم رئيس الجمعية بإسم مجلس إدارة الشركة وكافة منسوبيها الشكر لجميع الحاضرين والمشاركة الفعالة في هذا الاجتماع.

والله الموفق،،،



المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان
رئيس الجمعية



الأستاذ/ محمد بن عويضة اليامي
سكرتير الجمعية