

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني المنعقد يوم الخميس 1447/01/01 هـ الموافق 2025/06/26 م

بناءً على دعوة مجلس الإدارة الموجهة لمساهمي الشركة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) والذي تم إعلانها بموقع السوق المالية السعودية "تداول" بتاريخ 1446/12/07 هـ الموافق 2025/06/03 م، وعليه انعقد الاجتماع بمقر الشركة الرئيسي، مدينة جدة في تمام الساعة (7:30) مساءً عن طريق وسائل التقنية الحديثة (مرئي وصوتي) برئاسة الاستاذ/ مازن بن هاني التميمي رئيس مجلس الإدارة وبحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية:

- 1 - الاستاذ/ طاهر بن محمد عمر عقيل – نائب رئيس مجلس الإدارة
- 2 - الاستاذ/ جمال بن عبد الله الدباغ – عضو غير تنفيذي
- 3 - الاستاذ / سعود بن عبدالعزيز السليمان – عضو غير تنفيذي
- 4 - الاستاذ/ محمد حسني جزيل – عضو غير تنفيذي
- 5 - الاستاذ/ محمد زاهر بن صلاح الدين المنجد – عضو غير تنفيذي
- 6 – الدكتور/ عبد الوهاب بن مصعب أبوكويك – عضو مستقل
- 7 - الدكتور/ معاذ بن خالد عبد الله الزامل – عضو مستقل

وحضر ممثلو مراجعي حسابات السادة/ شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون، والسادة/ الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون عن طريق وسائل التقنية الحديثة (مرئي وصوتي)

وكما حضرت ممثلة هيئة السوق المالية الأستاذة/ ريم بنت فهد التويم عن طريق وسائل التقنية الحديثة (مرئي وصوتي)

وافتح رئيس الجمعية (الاجتماع الأول) في تمام الساعة (07:30) مساءً بالترحيب بالسادة الحضور وأعلن عن عدم انعقاد الجمعية لعدم بلوغ نسبة حضور المساهمين النصاب القانوني لبدء الاجتماع الأول للجمعية العامة العادية حيث كانت بيانات الحضور من المساهمين كالتالي:

النسبة	عدد الأسهم	الحضور الإلكتروني (عن بعد)
19.45%	5,836,854	

وتم تأجيل الجمعية إلى الاجتماع الثاني والذي سيعقد بعد ساعة حسب ما تم الإعلان عنه في تداول، وفي تمام الساعة (08:30) مساءً افتتح رئيس الجمعية (الاجتماع الثاني) للجمعية العامة العادية مرحباً بالسادة الحضور وأعلن عن انعقاد الجمعية، ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً أياً كان عدد الأسهم التي لها حق التصويت الممثلة فيه، حيث كانت بيانات حضور المساهمين كالتالي:

النسبة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	الحضور الإلكتروني (عن بعد)
19.58%	5,876,454	125	

وبذلك يكون انعقاد الجمعية صحيحاً طبقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

وأقترح رئيس الجمعية تعيين الأستاذة/ دينا الفضلي سكرتيراً للجمعية، كما تم اختيار أعضاء لجنة مراجعة وفرز الأصوات والمكونة من الأستاذ/ الوليد المالكي والأستاذة/ هنادي الطويرقي وطلب رئيس الجمعية من سكرتير الجمعية ان يبدأ باستعراض بنود جدول الاعمال و قراءة الاسئلة وقراءة التصويت.

بعد ذلك تم البدء بقراءة جدول أعمال الجمعية العامة على السادة المساهمين والحاضرين، ثم طلب رئيس الجمعية من ممثل مراجعي الحسابات بتلاوة تقرير مراقب الحسابات والقوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31م، وأبدى استعداده للرد على أي استفسارات من قبل المساهمين، إلا أنه لم يتم توجيه أي سؤال لهم. و بعد الانتهاء من ذلك طلب رئيس الجمعية خروج ممثلو مراجعي الحسابات من الجلسة لاستكمال مناقشة بنود جدول الأعمال.

بعد ذلك قامت الأستاذة/ هنادي الطويرقي مدير إدارة التدقيق الداخلي وسكرتير لجنة المراجعة بتلاوة تقرير لجنة المراجعة للعام المالي المنتهي في 2024/12/31م للجمعية العامة، كما قامت بعرض توصية اللجنة على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع من العام المالي 2025م، بالإضافة إلى الربع الأول من العام المالي 2026م، وتحديد أتعابهم، وهم على النحو الآتي:

- شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون KPMG مقابل أتعاب 1.300.000 ريال سعودي.
- الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون MAZARS مقابل أتعاب 650,000 ريال سعودي.

وقد تم التوضيح للسادة المساهمين بأن الشركة قد استلمت بتاريخ 24 يونيو 2025 إشعاراً بسحب عرض تدقيق الحسابات من قبل مرشحها شركة الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون (KPMG)، وذلك بعد بدء التصويت الإلكتروني.

وبناءً عليه، تعمل الشركة حالياً على إصدار توصية جديدة بشأن تعيين محاسب قانوني بديل، وسيتم الإعلان لاحقاً عن موعد عقد الجمعية العامة للتصويت على تعيين مراجع الحسابات البديل من قبل المساهمين.

وقد قام الأستاذ/ عمار الصيرفي الرئيس المالي بعرض تقرير يتضمن تقييماً لاستراتيجية الشركة العامة ووضعها من الناحية المالية على السادة المساهمين.

وبعد ذلك أعلن رئيس الجمعية عن فتح باب المناقشة للمساهمين والحاضرين وتوجيه أسئلتهم إلى المجلس حسب بنود جدول الأعمال، حيث كانت الأسئلة كالتالي:

س1: متى ستتم إعادة هيكلة رأس المال، من خلال التخفيض والزيادة، بهدف إطفاء الخسائر المتراكمة؟

أجاب الأستاذ/ عمار الصيرفي الرئيس المالي، أن هذا السؤال خارج نطاق بنود هذا الاجتماع، إلا أن مجلس الإدارة يضع في اعتباره جميع الخيارات المتاحة لإعادة هيكلة رأس المال، وسيتم إبلاغ السادة المساهمين في حال التوصل إلى قرار في حينه.

س2: لماذا لم يفصح المراجع القانوني عن نتائج الربع الأول لعام 2025م؟

ج1: أجب الأستاذ/ عمار الصيرفي الرئيس المالي، بأن أجندة هذا الاجتماع تتعلق بالقوائم المالية للعام المنتهي في 2024/12/31م، وليس من ضمنها نتائج الربع الأول لعام 2025م.

س3: لماذا يتم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة في ظل الظروف المالية الحالية التي تعاني منها الشركة، بما في ذلك بلوغ الخسائر المتراكمة نسبة 54٪ من رأس المال وتآكل جزء كبير منه؟

ج2: أجاب الأستاذ/ الوليد المالكي مدير إدارة الالتزام، بأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تُصرف مقابل الأعمال الفعلية للأعضاء من اجتماعات واستشارات وإشراف على الخطط التصحيحية، وليس فقط بناءً على النتائج المالية.

س4: ماهي أسباب الخسائر المتراكمة؟

أجاب الأستاذ/ عمار الصيرفي، الرئيس المالي، بأنه بالنسبة للعام المالي المنتهي في 2024/12/31م، فقد مرت الشركة بعدد من التحديات التي ساهمت في تحقيق الخسائر المتراكمة. من أبرز تلك التحديات المنافسة الكبيرة في التسعير، حيث واجهت الشركة ضغوطاً شديدة في السوق أثرت على قدرتها في تسعير المنتجات والخدمات بشكل مستدام، مما انعكس سلباً على أداء المبيعات والإيرادات التشغيلية. كما أشار إلى أن الشركة تحملت خلال نفس الفترة مصاريف إضافية تتعلق بإجراءات الاندماج والاستحواذ التي بدأت في منتصف العام الماضي، حيث كانت تسعى للحفاظ على حصة سوقية مرتفعة تتناسب مع المصاريف المطلوبة لضمان الاستمرارية، وهو ما زاد العبء المالي خلال تلك المرحلة. وأضاف أنه كان هناك أيضاً ضغط على محفظة الاستثمارات، حيث تراجعت نسبة الإيرادات الاستثمارية مقارنة بالعام السابق، مما أثر على الدخل الكلي للشركة. هذا بالإضافة إلى بند الشهرة، حيث أنه تم شطب بند الشهرة بالكامل، وذلك بناءً على دراسة قام بها خبير خارجي مستقل وفقاً للمعايير الدولية المتعارف عليها. وقد تم التوصل إلى هذه النتيجة بعد مناقشتها مع المراجعين الخارجيين ولجنة المراجعة، وبلغت قيمة هذا الشطب نحو 40 مليون ريال سعودي، وهو ما شكّل أكثر من 45٪ من الخسائر المسجلة خلال العام، وكان له تأثير كبير على صافي نتائج الشركة.

بعد ذلك قام أعضاء لجنة مراجعة وفرز الأصوات بفحص ومراجعة محضر. فرز الاصوات (نتائج التصويت) المستلم من شركة مركز إيداع الأوراق المالية) وقام سكرتير الجمعية بقراءة نتائج التصويت وكانت النتائج كالتالي:

بنود الجمعية			
نص البند	موافقون	غير الموافقون	ممتنعون
1- الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2024/12/31م و مناقشته.			
2- الاطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31م و مناقشتها.			
3- التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31م بعد مناقشته.	5,027,259 %85.54919	691,859 %11.77341	157,336 %2.6774
4- التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2025م، والربع الأول من العام المالي 2026م، وتحديد أتعابهم.	5,063,242 %86.16152	611,534 %10.40651	201,678 %3.43197
5- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و (مجموعة الدباغ) و التي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ مصلحه مباشرة فيها باعتباره مالك لهذه المجموعة، و هي عبارة عن أقساط تأمين مكتبه لمدة عام و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود. علماً بأن التعاملات التي حدثت في 2024م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبه بمبلغ 1.192.000 ريال سعودي.	4,152,923 %70.71027	1,604,961 %27.32707	115,270 %1.96266
6- لتصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و (مجموعة رولاكو) و التي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السليمان مصلحه مباشرة فيها باعتباره مالك لهذه المجموعة، و هي عبارة عن أقساط تأمين مكتبه لمدة عام و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود. علماً بأن التعاملات التي حدثت في 2024م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبه بمبلغ 556.000 ريال	4,184,895 %71.2219	1,584,464 %26.96568	106,495 %1.81242

سعودي.			
121,768 %2.07648	1,923,664 %32.80378	3,818,722 %65.11974	7- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2024/12/31م.
56,778 %0.96822	2,124,470 %36.22807	3,682,906 %62.80371	8- التصويت على صرف مبلغ (1.800.000) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالي المنتهية في 2024/12/31م.

السادة

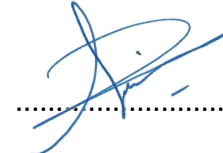
هذا وقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة (8:55) مساءً حيث قدم رئيس الجمعية باسم مجلس إدارة الشركة وكافة منسوبيها الشكر لجميع الحاضرين والمشاركة الفعالة في هذا الاجتماع.

والله الموفق،،،

رئيس الجمعية
الأستاذ/ مازن بن هاني التميمي


 التوقيع:

سكرتير الجمعية
الأستاذ/ دينا بنت عبدالرحمن الفضلي


 التوقيع: