



بدأ الاجتماع من خلال وسيلة الاتصال المرئي والإلكتروني المسجلة (ZOOM) بعد ان أعلن رئيس مجلس الادارة المهندس فارس قموه (رئيس الجلسة) قانونية الاجتماع وتدقيق اجراءات الدعوة لهذا الاجتماع والتأكد من نسب المساهمين الحاضرين وحضور ثمانية أعضاء من مجلس الإدارة.

وأعلن رئيس الجلسة اكمال النصاب بحضور أسهم أصالة (7,458,415)، و اسهم وكالة (7,098,726) بمجموع (14,557,141) بما نسبته 80.205% من راس مال الشركة البالغ 18,150,000 سهم.

ورحب رئيس الجلسة بالحضور ومندوب عطوفة مراقب الشركات بوزارة الصناعة والتجارة الفاضلة هديل عيسى ومندوبي البنك المركزي / ادارة الرقابة عن اعمال التأمين السيد محمد اباطة والفاضلة راما الحرباوي ، والسادة فيصل عثمان واسعد العسيلي مندوب مجموعة العثمان الدولية محاسبون قانونيون.

قرر رئيس الجلسة تعيين المحامي ناصر خريسات كاتباً للجلسة والسادة محمد الناشف واحمد الخموس مراقبين لفرز الأصوات. وتم الإعلان من رئيس الجلسة انه لم ترد اية استفسارات بخصوص جدول اعمال هذا الاجتماع من قبل أي مساهم تقل مساهمته عن 10% على البريد الالكتروني المخصص لهذه الغاية وبين حق أي مساهم يملك اكثر من 10% من توجيه اية استفسارات وتم البدء بجدول الاعمال حسب التالي:-

1. تلاوة محضر الاجتماع السابق

طلب رئيس الجلسة من كاتب الجلسة قراءة قرارات الاجتماع السابق وتم تلاوة القرارات. تحفظت المساهم سريا ابو جابر على اقرار محضر الاجتماع السابق وأكدت على كافة تحفظاتها التي اشارت اليها في الاجتماع السابق.

بين رئيس الجلسة انه تم تسجيل التحفظ ، وطلب من مراقبي فرز الأصوات بيان نسبة التحفظ والموافقة على إقرار المحضر السابق.

صادقت الهيئة العامة بأغلبية 73.658% من الاسهم الممثلة في الاجتماع على محضر اجتماع الهيئة العامة السابق وتحفظت المساهم سريا أبو جابر التي تحمل 26.342% من الاسهم الممثلة في الاجتماع.

2. التصويت على تقرير مجلس الادارة عن اعمال الشركة للعام 2025 والخطة المستقبلية والمصادقة عليها

بين رئيس الجلسة ان عام 2025 كان هناك نقلة نوعية للشركة في نمو الأقساط وتعديل الخسارة والحفاظ على هامش الملاءة وتنفيذ استراتيجية الشركة بطريقة مهنية مبنية على الشفافية والحوكمة وتنفيذها وفق القوانين والتعليمات ومتابعة مجلس الادارة حيث بلغ اجمالي الأقساط 16 مليون دينار وانخفضت التعويضات بنسبة 5.3% اي نمو حوالي 20% من الأقساط وهامش ملاءة 179% والاهم هي رؤية عام 2026 ومؤشرات الربع الأول تدل على النمو المضبوط والمدموم براس المال وبين ان

الربع الأول التي تم اعلان نتائجه ضمن البيانات المالية في السوق المالي حيث انه كان المتوقع نمو بالأقساط بنسبة 20% على كامل عام 2026، الا ان البيانات المالية اظهرت نمو في الأقساط بنسبة 62% مع نهاية الربع الأول بإجمالي أقساط 11 مليون دينار والخطه لنهاية عام 2026 هي 19 مليون دينار واثني على الإدارة التنفيذية على هذه النتائج بدعم من مجلس الإدارة وشكر الإدارة التنفيذية على جهودها وبين ان نسبة النمو بلغت نسبة 164% مقارنة بالربع الأول لعام 2025 وهذا كله انصب في اعمال التأمين وهي مؤشرات ايجابية تصب في نجاح الفريق .

طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة المصادقة على تقرير مجلس الإدارة لعام 2025 والخطه المستقبلية تحفظت المساهم سريا ابو جابر التي تحمل نسبة 26.342% من الحضور على تقرير مجلس الادارة للعام 2025 وخطة العمل للعام 2026 كما ابدت تحفظها على نتائج الشركة المالية التي لا تعكس نتائج سوق التأمين ولا تعكس الخطط السابقة وتحفظها على نتائج الشركات التابعة.

صادقت الهيئة العامة بأغلبية 73.658% من الأسهم الحاضرة على تقرير مجلس الادارة عن اعمال الشركة للعام 2025 وخطة العمل للعام 2026 وتحفظ بنسبة 26.342% للمساهم سريا أبو جابر.

بين رئيس الجلسة قبل الانتقال الى البند التالي من جدول الاعمال انه يحث المساهمين المهتمين بعمل الشركة في ظل وجود ممثليكم في مجلس الإدارة الذين يمثلون في مجلس الإدارة والذين يمثلون كامل مساهمي الشركة التفاعل مع أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية لاستقبال أي مقترحات إيجابية لخدمة الشركة وعملاءها والسوق التأميني .

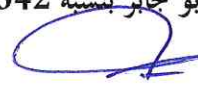
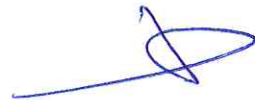
3. تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليه .

استعرض مندوب مدقق الحسابات فقرة الراي في تقريره حول القوائم المالية للشركة في السنة المنتهية في 2025/12/31 والتي تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الربح والخسارة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية الموحدة وملخص للسياسات المالية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى وبين ان رايهم بخصوصها ان القوائم المالية الموحدة تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 2025/12/31 وان ادائها المالي وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية. واستعرض فقرة التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى حيث بين ان الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية كما في 2025/12/31 وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ويوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

صادقت الهيئة العامة بالأغلبية بنسبة 73.658% من الحضور على تقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في 2025/12/31 وتحفظ المساهم سريا أبو جابر بنسبة 26.342% .

4. البيانات المالية الموحدة المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليها.

صادقت الهيئة العامة بالأغلبية بنسبة 73.658% من الحضور على البيانات المالية المنتهية في 2025/12/31 وتحفظ المساهم سريا أبو جابر بنسبة 26.342% .


سال رئيس الجلسة امين سر مجلس الإدارة فيما اذا كان هناك خلال سنة 2025 اثناء تمثيل أعضاء مجلس الإدارة اذا كان هناك أي تحفظ او رفض من قبل أعضاء المجلس لاي من قرارات المجلس خلال عام 2025 .

أجاب المحامي ناصر خريسات امين سر المجلس بانه لم يكن هناك أي رفض لاي من قرارات المجلس خلال تلك السنة.

بين رئيس الجلسة انه خلال عام 2025 كانت قرارات المجلس بالإجماع ومتفقين عليها كمجلس إدارة الذي يضم ممثلين لجميع الاخوة المساهمين مبدئياً استغرابه لكل التحفظات على بنود الاجتماع والنقاش والتي لا تتماشى مع الاجتماعات السلسة التي كانت بين أعضاء مجلس الإدارة الذين يمثلون جميع المساهمين.

5. ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المنتهية في 2025/12/31.

صادقت الهيئة العامة بأغلبية 73.658 % على ابراء ذمة مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال السنة المنتهية في 2025/12/31 وتحفظت المساهم سريا ابو جابر على هذا البند والتي تحمل نسبة 26.342% من الحضور بسبب رفض بعض أعضاء من مجلس الإدارة تزويدها بتقارير ومحاضر اجتماعات سابقة وتسجيل الاجتماع السابق وتم الرد رسمياً بذلك من قبل الشركة على هذا الطلب بالرفض.

بين الرئيس ان جميع ما ذكرته المساهم سريا أبو جابر هنا خارج نطاق جدول اعمال هذا الاجتماع وهذا البند.

6. انتخاب مدققي حسابات للعام السادة مجموعة العثمان الدولية للعام 2026 وتحديد اتعابهم او تفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم.

رشحت المساهم سريا ابو جابر شركة ارنست ويونغ كمصدق حسابات للشركة، وطلبت التصويت على ذلك الا ان الهيئة العامة قررت بأغلبية الحاضرين انتخاب السادة مجموعة العثمان الدولية مدقق حسابات الشركة للعام 2026 بأغلبية 73.658 % من الاسهم الممثلة في الاجتماع والمصادقة على هذا البند مع تحفظ المساهم سريا أبو جابر بنسبة 26.342 من الأسهم الحاضرة.

7. سماع تقرير موجز عن اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة للعام 2025.

تم تلاوة تقرير من قبل كاتب الجلسة حول اعمال لجان مجلس الادارة وصادقت الهيئة العامة بأغلبية 73.658 % على هذا البند مع تحفظ المساهم سريا أبو جابر بنسبة 26.342%.

8. اية امور اخرى.

بينت المساهم سريا أبو جابر ان لديها نقطتين تريد طرحها في الهيئة العامة .
أولاً: طلب كشف عن مصاريف سفر ومياومات وانتقال أعضاء مجلس الإدارة مبيناً فيها تواريخ السفر والعودة وتواريخ الختم بالدخول والخروج لرحلات العمل مرفقة بأختام الدخول والخروج مع الشرح الوافي لبيان أسباب الزيارة والأمور الناتجة عن تلك الزيارة لصالح الشركة.

ثانياً:- ان يتم تزويدها بكافة الاتفاقيات والعقود المبرمة ما بين الشركة وبين أي طرف اخر مع سجلات الطرف الاخر التي تم التعاقد معها إضافة الى موافقة مجلس الإدارة عليها وموضوع هذه الاتفاقيات.

شكر رئيس الجلسة المساهم سريا أبو جابر على الملاحظات وطلب ان يتم ارسالها للشركة. بينت المساهم سريا أبو جابر انه يتم ارسال رسائل ولا يتم الرد عليها وانها تطلب هذه الطلبات في اجتماع الهيئة العامة كونه تم التواصل مع الشركة لأمر مختلف ولم يتم الرد وطلبت تثبيت طلباتها. شكر رئيس الجلسة المساهم سريا أبو جابر وبين ان هذه الطلبات خارج نطاق جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة العادي واكد على التقيد بما جاء في جدول اعمال الاجتماع وعدم مناقشة اية طلبات تخرج عن اختصاص الهيئة العامة في هذا الاجتماع.

بينت المساهم سريا أبو جابر ان طلباتها تدرج تحت بند اية أمور أخرى ويجوز لنا ان نطلب هذه المعلومات التي لا يتم الاستجابة لها من قبل الشركة بخصوصها بأية طريقة ومعرفة متى سيتم الرد عليها. طلبت المساهم سريا أبو جابر ان يتم تدوين هذه الطلبات لدى مندوب عطوفة مراقب الشركات وانه لم يكن هناك استجابة لهذه الطلبات من مجلس الإدارة وخاصة الرئيس.

بين رئيس الجلسة انه يقدم الاحترام لجميع المساهمين بإدارته لهذه الجلسة بالإضافة الى المساهمين الاخرين مثل السيد كيم والسيد قيس والسيدة سريا والسيد مازن دروزة والأعضاء الموجودين مقدما الشكر للجميع لان الاجتماع كان يتركز على سير اعمال الشركة وتنفيذ خططها الاستراتيجية وان المواضيع لا تتعلق بشخص وانما بالشركة ككل وان مجلس الإدارة يمثل كامل المساهمين وليس شخص.

بينت المساهم سريا أبو جابر ان الموضوع ليس شخصي وان هذه الطلبات من المساهمين الذين تمثلهم في شركة مساهمة عامة وليست خاصة وحق المساهم ان تكون هذه المعلومات متوفرة وتطلب الانتظار راي مندوب مراقب الشركات بخصوص ذلك مكررة طلبها بتوفير هذه الامور.

كرر رئيس الجلسة شكره للمساهم سريا أبو جابر ولمن يمثلهم ولمن يمثلهم في مجلس الإدارة حالياً وشكر كامل المساهمين وليس فقط 26% وانما 100% وان الطرح يكون بمهنية ضمن جدول اعمال الاجتماع.

بينت المساهم سريا أبو جابر ان ما طلبته يقع ضمن نطاق المهنية وان طلباتها تدرج تحت البند 8 من جدول الاعمال (اية أمور أخرى) وانها تحمل اكثر من 10% من الأسهم حسب ما جاء في الدعوة.

شكر الرئيس المساهم سريا أبو جابر وعلى قراءتها لجدول الاعمال الذي تم التحفظ عليه كاملاً. بينت المساهم سريا أبو جابر انها تتمسك بتحفظاتها على كافة الجدول لعدم رضاها كمساهم عن نتائج الشركة وادارتها. بين الرئيس ان جدول الاعمال كان واضحاً وتم تسجيل كامل الاعتراضات والتحفظات ونشكرهم عليها بالرغم انها تمس بأعضاء مساهمين وأعضاء مجلس إدارة يمثلونكم في هذا المجلس ونتنظر الاستماع لمندوب عطوفة المراقب لغايات انهاء هذا الاجتماع.

بينت مندوب عطوفة مراقب عام الشركات ان هذه الطلبات خاضعة للدراسة من قبل الدائرة، وتم شكر الجميع وانهاء الاجتماع.

رئيس الجلسة

مندوب عطوفة مراقب عام الشركات

كاتب الجلسة