

بناءً على دعوة مجلس الإدارة لمساهمي الشركة لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية التي تم إعلانها بموقع السوق المالية السعودية "تداول" بتاريخ 2022/06/05م، فقد تم عقد الإجتماع حضورياً وعن طريق وسائل التقنية الحديثة في تمام الساعة (6:30) مساءً، برئاسة م.أحمد طارق مراد وبحضور جميع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

1. م.أحمد طارق مراد (رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الاستثمار)
2. أ.أكرم بن عمر أحمد جاد (عضو مجلس الإدارة)
3. أ. خالد جبر خلف الله الزايدي (عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة)
4. أ. رائد عبدالملك يحيى ال قاسم (عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)
5. م.مازن إبراهيم عبدالسلام (عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر)

وحضر الإجتماع ممثل هيئة السوق المالية الأستاذ/عادل حمد الجاسر، وممثلي مراجع الحسابات/ مكتب العظم والسديري محاسبون قانونيون، شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون.

وقد افتتح رئيس الجمعية الإجتماع في تمام الساعة (6:30) مساءً وأعلن إنعقاد الجمعية العامة العادية بعد إكمال النصاب القانوني، حيث بلغت نسبة الحضور (33.23%) من إجمالي أسهم الشركة البالغة (25 مليون) سهم، تمثل (8,307,186) سهماً و (94) مساهماً حضورياً وعن بعد، وبذلك يكون إنعقاد الجمعية صحيحاً حسب نظام الشركات والنظام الأساس للشركة.

كما تم تعيين الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله الزهراني سكرتيراً للجمعية، وتعيين كل من الأستاذة/ ولاء بنت خالد العساف، والأستاذ/ أحمد بن خالد مرداد كأعضاء لجنة فرز الأصوات.

بعد ذلك تم إستعراض وتلاوة بنود الجمعية وهي على النحو التالي:

- 1- التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
- 2- التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
- 3- التصويت على القوائم المالية للشركة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
- 4- التصويت على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
- 5- التصويت على التعديل في سياسة المكافآت للمجلس ولجانته والإدارة التنفيذية.
- 6- التصويت على تعديل لائحة الحوكمة للشركة.
- 7- التصويت على تعديل معايير وإجراءات الترشيح والتعيين في عضوية مجلس الإدارة.
- 8- التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.
- 9- التصويت على صرف مبلغ (1,304,821) مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.
- 10- التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسني من العام المالي 2022م، والربع الأول من العام المالي 2023م، وتحديد أتعابهم.

ثم بعد ذلك قام ممثلي مراجع الحسابات بتلاوة تقرير مراجع الحسابات والاجابة على أسئلة واستفسارات المساهمين على

النحو التالي: **بإقرار**

## محضر الجمعية العامة العادية

س: من هو الخيار الإكتواري المشار إليه في تقرير المراجع؟

ج: بالنسبة لمكتب البسام يوجد خيار داخلي معين من قبل المكتب لمراجعة أعمال الخيار الإكتواري المستقل المعين من قبل إدارة الشركة، وبالنسبة لمكتب العظم والسديري الخيار الإكتواري هو مكتب لوكنس (مكتب إكتواري مرخص ومعتمد).

س: هل تستطيع إرسال السيرة الذاتية المفصلة عن الخيار الإكتواري الخاص بمكتب البسام؟

ج: أجب مكتب البسام بأن تفضل إدارة الشركة بإرسال الطلبات إلينا، وسنقوم بتزويدكم بها.

و بعد الإنتهاء من أسئلة وإستفسارات المساهمين والتي تم توجيهها إلى مراجعي الحسابات، طلب رئيس الجمعية من ممثلي مراجعي الحسابات مشكورين مغادرة الإجتماع.

كما طلب من الأستاذ/ خالد جبر الزايدي رئيس لجنة المراجعة قراءة تقرير لجنة المراجعة السنوي عن أعمالها خلال العام المالي 2021م الموجهة إلى مساهمي الشركة.

ومن ثم تم فتح باب المناقشة والإستفسارات للمساهمين على النحو التالي:

س: على أي أساس تصرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والشركة خسرانة؟

ج: صرف المكافآت تتم على حسب السياسات المذكورة في النظام الأساسي للشركة، وبناء عليه يتم الصرف، بالإضافة لذلك التصويت بالصرف من عدمه هو حق للجمعية العامة بالموافقة أو الرفض ولكن آلية الصرف مذكورة في سياسة المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والتي حظيت بموافقة الجمعية في العام 2021م.

س: الشركة معرضة للإقفال بسبب تراكم الخسائر هل يوجد حلول غير تقليص رأس المال؟

ج: لا يخفى على المساهمين أن الشركة مرت بخسائر طوال الفترة السابقة ومجلس الإدارة قامت بتغيير الإدارة التنفيذية منذ 6 أشهر حيث بدأت الإدارة الجديدة بوضع خطة إستراتيجية لخمس سنوات قادمة بالإضافة إلى ذلك تم العمل على مراجعة التسعيرات الخاصة بمنتجات الشركة وتخفيض المصاريف العمومية والإدارية، وقد تمت الموافقة على الخطة الإستراتيجية من قبل مجلس الإدارة وبدأنا بخطة تصحيحية بدعم من مجلس الإدارة، وسوف نرى النتائج الإيجابية لهذه الخطة إن شاء الله، وتخفيض رأس المال هو أحد الأدوات التي نستخدمها لإطفاء الخسائر السابقة بالإضافة إلى أنه ستتم مناقشة حلول أخرى مستقبلا لدعم المركز المالي للشركة.

س: ماهي الأعمال التي قام بها المجلس بشكل جدي ودؤوب لتحقيق بهذه الخسائر وماهو مصدرها بالتفصيل وكيف تراكم وهل هنالك من إهمال ما؟ والأهم هل تمت المطالبة باستعادة المبالغ الضائعة وماهي الطرق التي اتبعت لذلك؟

ج: كما هو مذكور في الإعلان وكذلك هو موضح بالقوائم المالية أن الشركة واجهت زيادة بالمطالبات المتكبدة فيما يخص المركبات، وتغيير الإدارة التنفيذية هو إجراء تم من قبل مجلس الإدارة لتصحيح الوضع والبحث عن البدائل ومحاولة لوقف النزيف الحاصل مع الشركة، كما تم مراجعة الأسعار بشكل عام بالتنسيق مع الخيار الإكتواري وتخفيض المصاريف العمومية والإدارية بتوجيه مباشر من المجلس، وقد أحدثت تغييرات إيجابية ملموسة وملحوظة بالشركة، لذلك أي إجراءات حدثت خلال الفترة الماضية ستعكس نتائجها الإيجابية في الفترة القادمة إن شاء الله.

س: ذكرت أن جزء كبير منها لتأمين المركبات هل تخص شركات أم أفراد؟

ج: بل معظمها يخص الأفراد.

س: ماهي الأسباب التي أدت إلى بلوغ هذه الخسائر في الربع الرابع من عام 2021م خسائر 45% بمبلغ 71.46 مليون ريال بشكل تفصيلي وماهي الطرق التي اتبعت للتحوط من ذلك؟

خبركم

صفحة 2 من 5

ج: أحد الأسباب هي زيادة المطالبات المتعلقة بالمركبات وتلحظها في القوائم المالية الربع الثالث، بينما الربع الرابع كلها فيما يخص المطالبات، بينما في الربع الأول والربع الثاني إرتفاع في المطالبات وهي في الربعين الأخيرة وكلها تخص المطالبات وهي مذكورة بالإعلان.

س: في الخسائر ماهو دور مجلس الإدارة بالإصلاح بما أن الخسائر زادت في آخر ربعين؟  
ج: كان هناك قصور في عمل الإدارة التنفيذية السابقة للشركة ومجلس الإدارة كان على إطلاع بالنتائج، وعليه تم البدء بمرحلة البحث والتحري عن رئيس تنفيذي جديد للشركة ولم يكن بالسهل إيجاد رئيس مناسب للشركة في ذلك الوقت.

س: بما أن الحوادث والمطالبات كان للأفراد نصيب مرتفع فيها، فهل تم التحقق من صحة الحوادث؟  
ج: الشركة توجد بها إدارة مطالبات وإدارة مكافحة الإحتيال بالإضافة إلى الإدارات الرقابية للتأكد والتحقق من صحة المطالبات وتطبيق القوانين والأنظمة في ظل وجود شركة نجم لخدمات التأمين التي كان لها دور في التحقق من عدم وجود الإحتيال، وبالإضافة لجهود شركة تقدير في التحقق من تكاليف الحوادث بما يتناسب مع الأنظمة من صحة سير المطالبات.

س: ليش السهم أعلن خسائر من 18% خلال ربعين إرتفعت إلى 65%؟  
ج: الخسائر تمت في الربع الثالث والرابع وتم الإعلان عنها في القوائم المالية، أما إذا كان المقصود إنخفاض سعر السهم أو إرتفاعه فلها علاقة بالعرض والطلب.

س: تم إتخاذ قرار شطب وإستبعاد النظام المحاسبي للشركة (ساب) بما يقارب 8 مليون ريال من المسؤول عن قرار الشراء والإستبعاد؟ وهل تواجهون مشاكل تقنية منه؟ وهل هو سوء قرار سابق؟  
ج: قرار الشراء تم سابقا عام 2018م بناء على المعطيات في ذلك الوقت، أما لماذا نحن شطبنا النظام المحاسبي فقد قمنا بإجراء تقييم للنظام المحاسبي من خلال مستشار خارجي لعمل تقييم للنظام، وواجهتنا مشاكل كبيرة منعتنا من تقديم تقارير دورية لمجلس الإدارة وتقارير للجنة المراجعة وللجهات الرقابية بشكل دقيق وسريع، وإضطرتنا للبحث عن البدائل المناسبة وتوصلنا إلى ثلاث خيارات ممكنة الخيار الأول أن نستثمر بنظام ساب بتكلفة تقدر بمبلغ 15 مليون ريال، أو نعود للنظام القديم (نظام أمان) ونستثمر فيه بتكلفة تقدر بمبلغ 900 ألف ريال، أو أن نستثمر في نظام جديد تماما مستحدث غير النظامين السابقين بتكلفة تقدر بمبلغ من 10 إلى 15 مليون ريال، وبعد دراسة وضع الشركة الحالي وبتوصية المستشار الخارجي تم التوصل إلى الإستثمار في نظام أمان.

س: هل يوجد بند في العقد إلغاء النظام أو تعديله؟  
ج: العقد قديم ولايوجد بند بالعقد يشير إلى أنه في حال كان النظام غير مناسب يتم إلغاء العقد وإسترجاع المبلغ، ونظام ساب لايخدم قطاع التأمين بالشكل الصحيح، ويوجد تجربة غير ناجحة لشركة تأمين منافسة في السوق إستخدمت نظام ساب وتم إستبداله بنظام آخر على الفور بسبب عدم كفاءته وملاءمته مع قطاع التأمين.

س: ماهي كفاءة الموظفين وهل هم يطورون أنفسهم من أجل مصلحة السهم أم أهم شي الراتب آخر الشهر ومصصلحة الشركة وإنعكاسها على السهم والمساهمين آخر إهتماماتهم تدهور الشركة ووقوعها بالخسائر دليل على عدم كفاءة مجلس الإدارة عليه تضررنا نحن كمساهمين وخسائرنا انحرقت واموالنا بسببهم؟  
ج: طبعا لاشك أن الشركة حريصة على إختيار الموظفين والكفاءات المناسبة بالإضافة إلى الالتزام بالوصف الوظيفي للوظيفة في كل الإدارات بحسب السياسات المعتمدة.

بدر  
عمر

محضر الجمعية العامة العادية

س: هل سيتم التداول في السهم غداً أو سيتم إيقافه؟  
ج: لاعلاقه للسؤال ببنود الجمعية.

س: يوجد إختلاف في الأرقام في بند ذمم معيدي التأمين لعام 2020م في تقرير مجلس الإدارة و القوائم المالية المنشورة للشركة للعام 2021م حيث تبين عدم اتساق البيانات على سبيل المثال ان المبلغ المقرر في تقرير مجلس كان 7 مليون بينما تم ايراد ذلك البند في القوائم المالية المنشورة بمبلغ 4 مليون أي بقارق وقدرة 2 مليون، وأيضا كئمال اخر فان المبلغ المقرر بالنسبة لبند اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين في تقرير مجلس الإدارة لذات العام يعادل 726 مليون وبالمقابل نجدة في القوائم المالية يعادل مبلغ اقل بمبلغ 711 مليون أي تقرير مجلس الإدارة يعكس مبلغاً أكبر بما يقارب 15 مليون ريال عما تعكسه القوائم المالية المنشورة لذات الفترة في 2020/12/31م، وعلى العكس من ذلك فقد تم الإشارة الى انه ما يخص بند إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية كما بتاريخ 2021/12/31م مبلغ وقدرة 610 مليون بالمقابل نجده في القوائم المالية المنشورة يعادل مبلغ أكبر بمبلغ قدر 614 مليون ريال أي تقرير مجلس الإدارة يعكس مبلغاً أقل بما يعادل 5 مليون ريال، فأيهما صحيح تقرير مجلس الإدارة أو القوائم المالية المنشورة؟ وأيهما المعتمد؟ وأيهما نرفض؟

ج: الإختلاف أتى نتيجة تعديل القوائم المالية المعدلة الخاصة بالعام 2020م، وتم ذكر ذلك في تقرير مجلس الإدارة بالإشارة إليها بكلمة "معدلة" والفرق كان تقريباً مليونين ريال، وكان هناك تحفظ في 2020م وأستطعنا أن نتخطاه وتم التعديل بناء على ذلك، وجميع البيانات والايضاحات مذكورة في القوائم المالية المنشورة.

س: كيف تم معالجة الخسائر في الربع الثالث والرابع للعام 2021م وماهي القرارات المتخذة؟ وماهو علاقة زيادة المطالبات؟  
ج: أهم القرارات المتخذة كانت تغيير الإدارة التنفيذية التي بدأت بخطتها التصحيحية وإيقاف الهدر وأي مصاريف غير ضرورية وتم الإعتماد على البيع الالكتروني وإقفال الفروع غير الضرورية ومراجعة الأسعار، ولكن أي تعديل في قطاع التأمين يحتاج دورة زمنية لجني الثمار، وحالياً تم زيادة أسعار التأمين على الأفراد والشركات وزيادة مطالبات المركبات كانت السبب الرئيسي في الخسارة آخر ربعين من العام 2021م.

س: هل بالإمكان تزويدي بنسخة من سجل المطالبات؟  
ج: هذه كمية كبيرة من المعلومات سوف يتم الإستفسار عن مدى إمكانية وقانونية تزويدكم بسجل المطالبات، ونوضح انه للمساهم الحق في الاستفسار وطلب عن أي معلومة إذا إرتأى مجلس الإدارة أن المعلومات لاتعرض مصلحة الشركة ومساهميها للضرر، وقد تم إستحداث بند في لائحة الحوكمة بالمساواة بين كبار وصغار المساهمين لتشجيعهم لممارسة دورهم كمساهمين، ولكن سنبحث قانونية هذا الأمر وسنقوم بإبلاغكم.

س: من قام بتعيين الإدارة التنفيذية السابقة؟ ومجلس الإدارة السابق؟  
ج: الذي الذي قام بتعيين الإدارة التنفيذية السابقة هو مجلس الإدارة، والذي عين مجلس الإدارة السابق هم المساهمين.

بعد ذلك تم إعلان نتيجة التصويت على بنود جدول أعمال الجمعية وذلك بعد إغلاق التصويت وفرز الأصوات، حيث كانت على النحو التالي:

جاء  
ب

## محضر الجمعية العامة العادية

البنء	موافقون	غير موافقون	ممتنعون
1 - التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م.	4,785,484 % 57.60	3,300,062 % 39.73	221,460 % 2.67
2 - التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.	4,827,712 % 58.11	3,238,860 % 38.99	240,614 % 2.90
3 - التصويت على القوائم المالية للشركة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.	4,817,252 % 57.98	3,300,083 % 39.73	189,851 % 2.29
4 - التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.	4,378,921 % 52.72	3,812,434 % 45.89	114,831 % 1.39
5 - التصويت على التعديل في سياسة المكافآت للمجلس ولجانته والإدارة التنفيذية.	4,618,692 % 55.60	3,488,195 % 41.99	200,299 % 2.41
6 - التصويت على تعديل لائحة الحوكمة للشركة.	4,821,268 % 58.04	3,316,301 % 39.92	169,617 % 2.04
7 - التصويت على تعديل معايير وإجراءات الترشيح والتعيين في عضوية مجلس الإدارة.	4,815,017 % 57.96	3,317,160 % 39.93	175,009 % 2.11
8 - التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.	4,898,449 % 58.97	3,206,660 % 38.60	202,077 % 2.43
9 - التصويت على صرف مبلغ (1,304,821) مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.	3,237,591 % 38.97	4,901,744 % 59.01	166,851 % 2.02
10 - 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 2022م، والربع الأول من العام المالي 2023م، وتحديد أتعابهم.	4,874,822 % 58.68	3,254,871 % 39.18	177,493 % 2.14

وبذلك يكون قرار الجمعية هو الموافقة بأغلبية الأصوات على كافة البنوء، بإستثناء البنء التاسع والمتعلق بصرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، علماً بأنه لم يصوت أعضاء المجلس بالبنوء المتعلقة بهم.

هذا وأغلق الإجتماع في تمام الساعة (8) مساءً بنفس اليوم، حيث قدم رئيس الجمعية بإسم مجلس إدارة الشركة وكافة منسوبيها الشكر لجميع الحاضرين والمشاركة الفعالة للمساهمين بحضورهم هذا الإجتماع.

والله الموفق،،،

رئيس الجمعية  
م. أحمد بن طارق مراد



سكرتير الجمعية  
أ. عبدالرحمن بن عبدالله الزهراني

