

**محضر لاجتماع الجمعية العامة العادية الرابعة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
المنعقد في فندق الكروان بلازا في مدينة جدة
بتاريخ 16 ربيع الثاني 1432 هـ الموافق 2011/03/21م**

بناء على دعوة مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني الموجهة لمساهمي الشركة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية الرابعة والمنشورة في جريدة أم القرى بموجب إيصال النشر رقم (9/0904490) وتاريخ 1432/03/06 هـ وبجريدة " البلاد" العدد (19740) وتاريخ 4 ربيع الأول 1432 هـ الموافق 7 فبراير 2011م، انعقد الاجتماع في فندق الكروان بلازا بمدينة جدة في تمام الساعة الرابعة مساءً من يوم الاثنين 16 ربيع الثاني 1432 هـ الموافق 2011/03/21م وقد ترأس اجتماع الجلسة سعادة المهندس / لؤي بن هشام بن محي الدين ناظر (رئيس مجلس إدارة الشركة).

كما حضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة السادة التالية أسمائهم:

1. سعادة الأستاذ / طل بن هشام بن محي الدين ناظر (المدير العام والعضو المنتدب)
2. سعادة الأستاذ / دين الان هولدن (عضو مجلس الإدارة)
3. سعادة الأستاذ / أجناكيو ايرنيو اريباين (عضو مجلس الإدارة)

كما حضر الاجتماع ممثل وزارة التجارة والصناعة سعادة الأستاذ/ عبد الرحمن محمد ولي نور ولي ، وسعادة الأستاذ / يزيد الحماد كممثل عن هيئة السوق المالية.

وقبل بداية الجلسة اقترح رئيس الجمعية تعيين كلاً من الأستاذ / سعود غريب ضيف الله و الأستاذ/ أنس أسامة تركي كجامعي أصوات والأستاذ / أيمن وجيه محمد الطويل سكرتيراً للجمعية وقد وافق جميع الحضور على هذا التعيين، وأفتتح رئيس الجمعية الاجتماع باسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على أشرف الخلق والمرسلين وعلى اله وصحبه أجمعين , وخير ما نبدأ به آيات من كتاب الله الحكيم , ومن بعد التلاوة المباركة رحب رئيس الجمعية بالحاضرين من المساهمين في الشركة وأعلن أن بيانات الحاضرين من مساهمي الشركة وعددهم (14) مساهماً (أصالة ووكالة) أفصحت عن أن عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع (أصالة ووكالة) بلغ (22,603,177) سهماً من أصل أسهم رأسمال الشركة البالغ عددها (40,000,000) سهماً أي بنسبة (56.51%) وهو ما يزيد عن نصف رأس المال وبذلك أصبح انعقاد الجمعية صحيحاً طبقاً للمادة (91) من نظام الشركات والمادة 32 من النظام الأساسي للشركة.

وبعد ذلك طلب رئيس الجمعية من سكرتير اللجنة تلاوة مختصرة لما ورد بتقرير مجلس الإدارة للفترة المنتهية في 2010/12/31م حيث ذكر من ضمن ما ورد في التلاوة المختصرة لتقرير مجلس الإدارة

1 0 0 0 1

بأن الشركة التزمت بلاحة حوكمة الشركات وفقاً للقرار الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ 1430/1/8 هـ الموافق 2009/1/1م باستثناء ما يلي:

• الفقرة (ب) من المادة السادسة المتضمنة إلتحاق الشركة لأسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة. ومع ذلك فإن الشركة تتبع أحكام المادة 93 الصادرة عن وزارة التجارة وكذلك تطبيق المادة 34 من النظام الأساسي للشركة والتي تنص على :
"أن الشركة تقوم بحساب الأصوات في الجمعية العامة العادية والجمعية العامة غير العادية على أساس صوت لكل سهم".

ثم بعد ذلك تحدث رئيس الجمعية عن أبرز انجازات وتطورات الشركة خلال العام 2010م وذلك على النحو التالي:

- بلغت الأقساط المكتسبة 1,6 مليار ريال سعودي , بنمو قدره 33%.
- بلغت الأرباح 71 مليون ريال سعودي، بنمو قدره 20%.
- نما عدد أعضاء بوبا العربية بنسبة قدرها 19% لتتجاوز الشركة حاجز المليون عميل.
- تجاوزت نسبة المحافظة على العملاء 80%.
- ارتفعت الاستثمارات والسيولة النقدية بمبلغ 164 مليون ريال سعودي (أي نمو بنسبة 22%).
- أعتد مجلس الإدارة خلال العام 2010م لائحة حوكمة الشركة والشروط المرجعية للجان التابعة لمجلس الإدارة.
- انتقال الشركة الى مقرها الرئيسي الجديد في مدينة جدة لاستيعاب الأهداف التوسعية والخطط الاستراتيجية.
- حصول الشركة على الموافقة المبدئية من مؤسسة النقد العربي السعودي لافتتاح عدد (23) منفذ بيع.
- إفتتاح الشركة عدد ثلاثة نقاط بيع في كلاً من مدينة جدة ، الرياض و خميس مشيط .
- ارتفاع نسبة الكوادر الوطنية من أبنائنا الشباب المتعلم في الشركة لتصل الى 52% مع التركيز على تدريبهم وتطويرهم.
- اطلاق برنامج المسؤولية الاجتماعية والذي يهدف الى تقديم خدمات الرعاية الصحية المجانية للأطفال الأيتام بالتعاون مع الجمعيات الخيرية.

ثم بعد ذلك طلب رئيس الجمعية من شركة إرنست أند يونغ و كي بي ام جي الفوزان والسدحان (المراجعين الخارجيين) تلاوة تقرير المراجع الخارجي للقوائم المالية المنتهية في 2010/12/31م ، وعقب ذلك قام رئيس الجمعية بفتح باب النقاش للمساهمين لطرح الأسئلة حول ما ورد في تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدققي الحسابات وكانت الأسئلة المطروحة من المساهمين على النحو التالي:

أولاً: سؤال المساهم / عبد العزيز بن عبود باجبير عن توقع الشركة في مسألة توزيع الأرباح وماهي أسباب عدم التوزيع؟

وقد أجاب على سؤاله رئيس الجمعية موضحاً بأن مجلس الإدارة لم يتطرق خلال العام 2010م الى مسألة توزيع الأرباح من عدمه والشركة تلتزم بالاعلان للسادة المساهمين عن أي مستجدات أو قرارات تختص بهذا القرار في حينه.

ثانياً: سؤال المساهم / فهد الحرقان عن التوسع في عدد الموظفين لتصل الى 700 موظف , الى أين يتم توجيه هذا التوسع؟

وقد أجاب على سؤاله رئيس الجمعية موضحاً بأن هذا التوسع في أعداد الموظفين تم توجيهه في كافة قطاعات الشركة , فبعد الحصول على الموافقة المبدئية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي على افتتاح 23 منفذ بيع للشركة موزعة على عدة مناطق بالمملكة دعت الحاجة الى التوسع في أعداد الموظفين لتقديم خدمات البيع وللوصول الى العملاء في مختلف مناطق المملكة , هذا بالإضافة الى التركيز على تقديم خدمات ما بعد البيع وخدمة العملاء.

ثالثاً: سؤال المساهم / فهد الحرقان عن امكانية وجود حلول للحد من ارتفاع التكاليف الطبية؟

وقد أجاب على سؤاله رئيس الجمعية متفقاً معه في وجود تضخم ملحوظ في أسعار الخدمات الطبية المقدمة , الا أن الشركة تعمل على زيادة الاجراءات للحد من ارتفاع هذه التكاليف والعمل على تخفيضها من خلال وضع اجراءات رقابية داخلية تهدف الى الرقابة المستمرة على الفواتير المقدمة من قبل مقدمي الخدمة.

وأضاف بأننا لا نزال متفائلين بإمكانات وقدرات السوق بشكل عام , ومع الزامية التأمين الصحي وزيادة حجم الطلب للحصول عليه دعت الحاجة الى التركيز على التميز والتنوع في تقديم خدمات التأمين الصحي لهذه الشريحة الواسعة وهو ما تتميز به بوبا العربية.

رابعاً : سؤال المساهم / عبدالعزيز بن عبود باجبير عن أن المشكلة الدائمة التي تتعلق بشركات التأمين (قطاع التأمين الصحي) تتعلق دائماً بمقدمي الخدمة , فهل الشركة تسعى الى امتلاك مستشفيات أو مستوصفات؟

وقد أجاب على سؤاله رئيس الجمعية موضحاً بأن المادة 69 من اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني تنص على أنه لا يسمح لشركات التأمين الصحي وشركات إدارة مطالبات التأمين الصحي بتملك أو تشغيل مرافق لغرض الرعاية الصحية للمؤمن عليهم وكذلك لا يسمح للمرافق الصحية الخاصة بامتلاك شركات تأمين صحي.

خامساً: سؤال المساهم عبد العزيز باجبير: لماذا يتم تقسيم القوائم المالية الى عمليات التأمين وعمليات المساهمين؟

أجاب المراجعين القانونيين بأن القوائم المالية يتم تقسيمها الى عمليات مساهمين وعمليات تأمين طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية لشركات التأمين. وأضاف رئيس الجمعية بأن نظام التأمين المعمول به في المملكة هو نظام تأمين تعاوني ولذلك يجب تقسيم القوائم الى عمليات مساهمين وعمليات تأمين حتى تكون متوافقة مع نظام التأمين التعاوني.

سادساً: سؤال المساهم عبد العزيز باجبير: لماذا لا يتم استخدام المعايير المحاسبية السعودية عند اعداد القوائم المالية؟

أجاب المراجعين القانونيين بأنه لا توجد حتى الان معايير محاسبية سعودية خاصة بشركات التأمين وطبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي يتم اعتماد المعايير الدولية.

سابعاً: سؤال المساهم / عبدا لعزیز بن عبود باجبير عن بعض بنود القوائم المالية السنوية والخاصة بالأقساط المكتتبة والمكتسبة ؟

وقد أجاب على سؤاله رئيس الجمعية موضحاً الفرق بين الأقساط المكتتبة والمكتسبة و تحدث عن أهمية توضيح ذلك في القوائم المالية السنوية والربع سنوية وأن ذلك خاص بشركات التأمين فقط.

ثامناً: سؤال المساهم / عبد العزيز بن عبود باجبير عن حصة حملة الوثائق من فائض التأمين هل تم صرفها أم لم لا؟

وقد أجاب على سؤاله رئيس الجمعية موضحاً بأن الشركة تلتزم بالمادة السبعين من اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي , وقد قامت بالتقدم بطلب الى مؤسسة النقد شأنها شأن جميع شركات التأمين للحصول على الموافقة على سياسة الشركة في توزيع الفائض ولا زالت الشركة بانتظار رد المؤسسة بهذا الخصوص.

ثم بعد ذلك طلب رئيس الجمعية من سكرتير الجمعية تلاوة جدول الأعمال الذي احتوته الدعوة الموجهة لانعقاد الجمعية العامة العادية والمتمثل في البنود التالية:

أولاً: الموافقة على ما ورد بتقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2010/12/31 م (12 شهراً).

ثانياً: المصادقة على القوائم المالية للشركة وتقرير مراقبي الحسابات عن السنة المنتهية في 2010/12/31م (12 شهراً).

ثالثاً: إختيار و الموافقة على تعيين مراقبي حسابات الشركة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2011م بناءً على توصية لجنة المراجعة وتحديد أتعابهم.

رابعاً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2010/12/31م (12 شهراً).

خامساً: الموافقة على تعيين السيد/ صالح الناصر الجاسر بدلاً من الدكتور/ محمد عاكف المغربي كعضو مستقل.

سادساً: الموافقة على تعيين السيد/ أجنكيو ايرنيو اريباين بدلاً من السيد/ أنثوني فرانك كابريلي و السيد/ دين الان هولدن بدلاً من السيد/ بابلو خوانتيكو أزيليكويتا كممثلين عن الشريك الأجنبي شركة بوبا انفسمنتس افورسيس ليمتد.

سابعاً: الموافقة على توصية مجلس الإدارة على اعتماد لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة و قواعد إختيار أعضاء لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت وتحديد مدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجان.

ثامناً: إنتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة من بين السادة المساهمين المرشحين وذلك لعضوية مجلس الإدارة في دورته الثانية والتي تبدأ من تاريخ 1432/04/24هـ ولمدة ثلاث سنوات .

كما أوضح رئيس الجمعية بأن القرار السابع يتعلق بإعتماد لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة والمتواجدة بين أيدي المساهمين و قواعد إختيار أعضاء لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت وتحديد مدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجان موضحاً بأن مدة عضوية هذه اللجان هي نفس المدة الزمنية لمجلس الإدارة.

وأوضح بأنه فيما يتعلق بالقرار الثامن الخاص بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثانية والتي تبدأ من تاريخ 1432/04/24 هـ ولمدة ثلاث سنوات بأن أسماء المرشحين وسيرهم الذاتية مرفقة بجدول الأعمال لاطلاع المساهمين عليها قبل الإدلاء بالتصويت.

وبين رئيس الجمعية بأن الشركة فيما يتعلق بالتصويت على اختيار أعضاء مجلس الإدارة تلتزم بما ورد في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية المادة الثانية عشرة الفقرة (ط) والتي تنص على أنه " لا يجوز للشخص ذي الصفة الاعتبارية - الذي يحق له بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين له في مجلس الإدارة - التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة". وعليه فإنه لا يحق لشركة بوبا انفسنمنتس أوفرسيز ليمتد ومجموعة ناظر التصويت على اختيار أعضاء مجلس الإدارة الآخرين غير ممثليها في المجلس.

ثم بعد ذلك طلب رئيس الجمعية من سكرتير الجمعية قراءة توصية لجنة المراجعة الى مجلس الإدارة بشأن تعيين مراقبي الحسابات الخارجيين وتحديد أتعابهم والتي كانت على النحو التالي:

أ- استناداً الى المادة السابعة والثلاثون من النظام الأساسي للشركة بخصوص تعيين مراقبين لحسابات الشركة عن العام 2011م. فإن الشركة قد استلمت ثلاثة عروض من مراقبي حسابات مرخصين بمزاولة المهنة في المملكة لتقديم الخدمات التالية:

1. تدقيق القوائم المالية للشركة للفترة المنتهية 31 ديسمبر 2011م.
2. تدقيق القوائم المالية الربع سنوية للعام 2011م.

ب- لجنة المراجعة حصلت على ثلاثة عروض من مراقبي الحسابات التالية اسمائهم:

- ارنست ويونغ
- كي بي ام جي الفوزان والسدحان
- ديلويت و توش

ج - كانت عروض الشركات المقدمة كالتالي:

1. ارنست ويونغ وكي بي ام جي كمراقبين لحسابات الشركة بمبلغ 649 ألف ريال
2. ارنست ويونغ و ديلويت و توش كمراقبين لحسابات الشركة بمبلغ 644 ألف ريال
3. كي بي ام جي وديلويت وتوش كمراقبين لحسابات الشركة بمبلغ 402 ألف ريال

د- أوصت لجنة المراجعة مجلس الإدارة للرفع للجمعية العمومية باختيار العرض الأول وذلك لعدة أسباب السبب الأول يكمن في أهمية استمرارية المدققين الخارجيين مع الشركة والسبب الثاني يكمن في خبرة الشركتين في سوق التأمين السعودي والسبب الثالث هو أن شركة كي بي ام جي تعتبر هي المدقق الخارجي لمجموعة بوبا العالمية.

عقب ذلك أوضح رئيس الجمعية بأنه استناداً وتطبيقاً لأحكام المادة الثالثة والتسعون من نظام الشركات فإنه لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة الاشتراك في التصويت على قرارات الجمعية التي تتعلق بإبراء ذمتهم من المسؤولية عن إدارتهم للشركة وعليه لن يتم اشتراك رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الحاضرين للجمعية في التصويت على القرار الثالث من جدول أعمال الجمعية ، وفيما يلي أسمائهم :

1- المهندس / لؤي هشام ناظر.

وفيما يختص بقرار إنتخاب اعضاء مجلس إدارة الشركة من بين السادة المساهمين المرشحين وذلك لعضوية مجلس الإدارة في دورته الثانية والتي تبدء من تاريخ 1432/04/24 هـ ولمدة ثلاث سنوات كانت نتائج فرز الأصوات الموافقة بالاجماع على جميع الأعضاء المرشحين والذين يبلغ عددهم ثمانية أعضاء , وبذلك يكتمل عدد أعضاء مجلس الادارة طبقاً للمادة الثالثة عشرة من النظام الأساسي للشركة.

ملخص نتائج فرز الأصوات للإنتخاب

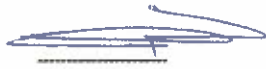
إجتماع الجمعية العامة العادية الرابعة

يوم الإثنين ١٦ ربيع الثاني ١٤٣٢ هـ الموافق ٢٠١١/٠٣/٢١ م

إجمالي عدد الأصوات	٢٤,٩٦٢,٣٦٤	سهم
تمثل نسبة	٦٢.٤٣	% من الأسهم

القرار	موافقون		غير موافقون	
	عدد الأصوات	النسبة	عدد الأصوات	النسبة
المهندس لؤى هشام ناظر	١٦,٦٠٣,١٧٧	١٠٠.٠٠%	٠	٠.٠٠%
الاستاذ طل هشام ناظر	١٦,٦٠٣,١٧٧	١٠٠.٠٠%	٠	٠.٠٠%
الاستاذ / عبدالهادي علي شايف	١٤,٦٠٣,١٧٧	١٠٠.٠٠%	٠	٠.٠٠%
الاستاذ / صالح ناصر الجاسر	١٤,٦٠٣,١٧٧	١٠٠.٠٠%	٠	٠.٠٠%
الاستاذ / عامر عبدالله زينل علي رضا	١٤,٦٠٣,١٧٧	١٠٠.٠٠%	٠	٠.٠٠%
الاستاذ/ وليام ستيفن ورد	٢٠,٦٠٣,١٧٧	١٠٠.٠٠%	٠	٠.٠٠%
الاستاذ / دين الان هولدن	٢٠,٦٠٣,١٧٧	١٠٠.٠٠%	٠	٠.٠٠%
الاستاذ/ اجناكيو ايرنيو اريبيان	٢٠,٦٠٣,١٧٧	١٠٠.٠٠%	٠	٠.٠٠%

رئيس الجلسة



لجنة فرز الأصوات

٥١

 انس اسامه توي

سكرتير الجلسة

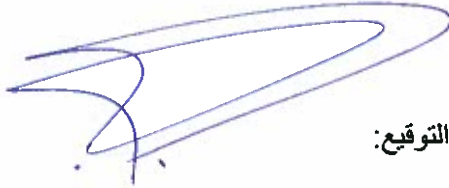


وقد انتهى الاجتماع حيث بلغت الساعة 5:45 من مساء يوم الاجتماع المذكور وقدم رئيس الجمعية باسم مجلس إدارة الشركة الشكر والتقدير لممثل وزارة التجارة والصناعة سعادة الأستاذ/ عبد الرحمن محمد ولي نور ولي , وسعادة الأستاذ / يزيد الحماد ممثل هيئة السوق المالية ولجميع المساهمين الحاضرين على حضورهم الكريم على مشاركتهم الفعالة وحضورهم لهذا الاجتماع الناجح.

والله الموفق ،،،

سكرتير الجمعية

الاسم: أيمن بن وجيه بن محمد الطويل



التوقيع:

رئيس الجمعية

الاسم: لوي بن هشام بن محي الدين ناظر



التوقيع: