



بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية الثامنة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

المنعقد في مقر شركة بوبا العربية بحي الخالدية بجدة

بتاريخ الاثنين 14 شعبان 1436 هـ الموافق 1 يونيو 2015م

بناءً على دعوة مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني الموجهة لمساهمي الشركة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية الثامنة والمنشورة في جريدة أم القرى بموجب إيصال النشر رقم (1160651917) الاعلان رقم (3621033360) بتاريخ 9 رجب 1436 هـ الموافق 28 ابريل 2015م ، وبجريدة " الإقتصادية" العدد (7872) والصادرة يوم الجمعة 12 رجب 1436 هـ الموافق 1 مايو 2015م ، انعقد الاجتماع بمقر شركة بوبا العربية، شارع الروضة، حي الخالدية في مدينة جدة في تمام الساعة الرابعة من مساء يوم الاثنين 14 شعبان 1436 هـ الموافق 1 يونيو 2015م ، هذا وقد ترأس اجتماع الجلسة سعادة المهندس/ لؤي هشام ناظر (رئيس مجلس إدارة الشركة).

كما حضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة السادة التالية أسماءهم:

- 1- سعادة الأستاذ/ عبدالهادي علي شايف (عضو مجلس إدارة)
- 2- سعادة الأستاذ/ عامر عبدالله أحمد زينل علي رضا (عضو مجلس إدارة)
- 3- سعادة الأستاذ/ طل هشام ناظر (العضو المنتدب والرئيس التنفيذي)

كما حضر الاجتماع ممثل وزارة التجارة والصناعة سعادة الأستاذ/ ماجد عيد الزهراني، وسعادة الأستاذ/ أحمد البطاطي كممثل عن هيئة السوق المالية.

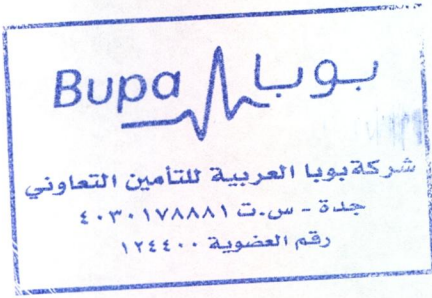
وقد حضر الأستاذ/ مفضل علي ممثلاً عن مراجعي الحسابات للسادة / برايس ووتر هاوس كوبرز .

و الأستاذ/ وليد محمد سبجي ممثلاً عن مراجعي الحسابات للسادة / ديلويت وتوش .

و قبل بداية الجلسة اقترح رئيس الجمعية تعيين كلاً من الأستاذ/ عبده بن مرعي شجاعي والأستاذ/ حسام بن سالم السليمان كجامعي أصوات والأستاذة/ لينا القيسي كسكرتيرة للجمعية وقد وافق جميع الحضور على هذا التعيين، وافتتح رئيس الجمعية الاجتماع قائلاً:

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على أشرف الخلق والمرسلين سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وخير ما نبدأ به آيات من الذكر الحكيم من السيد/ حسين وهاشي.

*(Handwritten signature)*



بعد التلاوة المباركة رحّب رئيس الجمعية بالحاضرين من المساهمين في الشركة، وأعلن أن بيانات الحاضرين من مساهمي الشركة وعددهم (15) مساهماً (أصالة ووكالة) أفصحت عن أن عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع (أصالة ووكالة) بلغ (21,247,737) سهماً من أصل أسهم رأس مال الشركة البالغ عددها (40,000,000) سهماً أي بنسبة (53.12%) 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 سكرتيرة اللجنة عرضاً مختصراً لما ورد في تقرير مجلس الإدارة للفترة المنتهية في 2014/12/31م، ثم بعد ذلك تحدّث رئيس الجمعية عن أبرز إنجازات وتطورات الشركة خلال العام 2014م وذلك على النحو التالي:

- بلغت الزيادة في إجمالي الأقساط المكتتبه 2.6 مليار ريال سعودي، بنمو قدره 81% لتصل إلى 5.7 مليار ريال سعودي.
- بلغت الزيادة في صافي الأقساط المكتسبة 2.0 مليار ريال سعودي، بنمو قدره 76% لتصل إلى 4.6 مليار ريال سعودي .
- تحسنت نسبة صافي المطالبات المتكبدة لصافي الأقساط المكتسبة (معدل الخسارة) لتصل إلى 79.4% (2013م : 80.4%)
- بلغ صافي الدخل (قبل الضريبة والذكاة) 301 مليون ريال سعودي (2013م : 147 مليون ريال سعودي).
- استمرار نمو عدد أعضاء بوبا العربية بنسبة قدرها 43%.
- تجاوزت نسبة المحافظة على العملاء 82.5%.
- ارتفاع النقد وما في حكمه والاستثمارات بما يعادل 3.8 مليار ريال سعودي (نمو بنسبة 81%).
- نمو حصة بوبا العربية في سوق التأمين الصحي من 25% إلى 36%.
- أصبحت شركة بوبا العربية للتأمين الأكثر ربحية في قطاع التأمين الصحي في السوق السعودي.
- اغلاق سهم بوبا العربية العام بسعر 168.91 ريال سعودي و الذي يمثل زيادة قدرها 299%، بزيادة تصل الى 126.61 ريال سعودي للسهم الواحد (2013: تم إغلاق السهم بقيمة 42.30 ريال سعودي للسهم الواحد)
- مسؤولية الشركة الاجتماعية: توفير خدمة التأمين الصحي المجانية لجميع الأيتام تحت مظلة وزارة الشؤون الاجتماعية في المملكة العربية السعودية، وقد شمل ذلك أكثر من 3,000 يتيم.

ثم طلب رئيس الجمعية من شركة برايس ووترهاوس كوبرز و ديلويت و توش (المراجعين الخارجيين) استعراض تقرير المراجع الخارجي للقوائم المالية المنتهية في 2014/12/31م، وعقب

ذلك قام رئيس الجمعية بفتح باب النقاش للمساهمين ولم يتم طرح أسئلة حول ما ورد في تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدققي الحسابات.

وبعد ذلك شكر رئيس الجمعية المحاسبين الخارجيين على حضورهم وطلب من سكرتيرة الجمعية قراءة جدول الأعمال الذي احتوته الدعوة الموجهة لانعقاد الجمعية العامة العادية والممثل في البنود التالية:

أولاً: الموافقة على ما ورد بتقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2014/12/31م (12 شهراً).

ثانياً: المصادقة على القوائم المالية للشركة وتقرير مراقبي الحسابات عن السنة المنتهية في 2014/12/31م (12 شهراً).

ثالثاً: اختيار والموافقة على تعيين مراقبي حسابات الشركة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2015م بناء على توصية لجنة المراجعة وتحديد أتعابهم.

حيثُ طلب رئيس الجمعية من سكرتيرة الجمعية قراءة توصية لجنة المراجعة بشأن تعيين مراقبي حسابات الشركة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2015م والتي كانت على النحو التالي:

استناداً الى المادة السابعة والثلاثون من النظام الأساسي للشركة بخصوص تعيين مراقبين لحسابات الشركة عن العام 2015م. فان الشركة قد استلمت عدة عروض من مراقبي حسابات مرخصين بمزاولة المهنة في المملكة لتقديم الخدمات التالية:

- تدقيق القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م.
- مراجعة القوائم المالية الربع سنوية للربع الثاني والربع الثالث والربع الرابع للسنة المالية 2015م، و الربع الأول للسنة المالية 2016م .

العروض و الأسعار التي تلقيناها من قبل مدققي الحسابات الخارجية والتي ترد أسمائهم كما يلي :

- برايس ووتر هاوس كوبرز
- كي بي إم جي - الفوزان و السدحان
- مكتب الدار للمحاسبة (جرانت ثورنتون)
- بي دي أو - العمري
- بيكر تيلي إم كي إم - عياد السريحي

كما كانت تكاليف عروض الشركات المقدمة كالتالي:

- بي دي أو و برايس ووتر هاوس كوبرز بمبلغ 1,500 ألف ريال سعودي .
- بي دي أو و كي بي إم جي بمبلغ 1,450 ألف ريال سعودي .

- بي دي أو و بيكر تيلي بمبلغ 1,250 ألف ريال سعودي .
- بي دي أو و مكتب الدار للمحاسبة بمبلغ 1,100 ألف ريال سعودي .
- برايس ووتر هاوس كوبرز و كي بي إم جي بمبلغ 1,450 ألف ريال سعودي .
- برايس ووتر هاوس كوبرز و بيكر تيلي بمبلغ 1,250 ألف ريال سعودي .
- برايس ووتر هاوس كوبرز و مكتب الدار للمحاسبة بمبلغ 1,100 ألف ريال سعودي .
- كي بي إم جي وبيكر تيلي بمبلغ 1,200 ألف ريال سعودي .
- كي بي إم جي و الدار بمبلغ 1,050 ألف ريال سعودي .
- بيكر تيلي و مكتب الدار للمحاسبة بمبلغ 850 ألف ريال سعودي .

وقد وافق مجلس الادارة على ما أوصت به لجنة المراجعة باختيار العرض التاسع، وهو ايضا خاضع لموافقة المساهمين العموميين :

**كي بي إم جي و الدار كمراقبين لحسابات الشركة بمبلغ 1,050 ألف ريال سعودي .**

**رابعاً:** الموافقة على تعيين أعضاء مجلس إدارة جدد ليصبح السيد دايفد مارتن فلتشر بديلاً عن اليزابيث اليسون بلات و يصبح السيد إدوارد جورج هنان بديلاً عن جيمس جوردون ويتون.

وبعد ذلك طلب رئيس الجمعية من المساهمين الحاضرين قراءة السيرة الذاتية الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة.

**خامساً:** الموافقة على صرف مبلغ 1 مليون و 20 ألف ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2014/12/31م (12 شهراً) وفقاً لنص المادة (17) من النظام الأساسي للشركة.

**سادساً:** إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2014/12/31م (12 شهراً).

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 السادس من جدول أعمال الجمعية.

**سابعاً:** الموافقة على الأعمال والعقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها خلال عام 2014م و 2015م وهي كما يلي:



أ) شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة (وهي شركة تقدم خدمات متصلة بديا فيريم) مملوكة بنسبة 98% لشركة مجموعة ناظر المحدودة ونسبة 2% للمهندس لؤي ناظر. وقد قدمت شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة خدمات بتكلفة 609 ألف ريال سعودي لسنة 2014م. وتقدر المطلوبات كما في 2014/12/31م بمبلغ 281 ألف ريال سعودي. وقد تغير اسم شركة المجد الراقي للرعاية الطبية و الخدمات الصحية المحدودة خلال العام إلى شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة.

ب) يمتلك السيد/ عبدالهادي شايف، عضو مجلس إدارة مستقل، حصة بنسبة 1% من شركة مكتب المراجعة الشرعية بالبحرين، تقدم هذه الشركة خدمات المراجعة الشرعية لبوبا العربية بتكلفة 150 ألف ريال سعودي تم دفعها بالكامل إلى مكتب المراجعة الشرعية عن عام 2014م والرسوم المرتبطة بها، حتى نهاية عام 2015م.

ج) تعاقدت الشركة خلال الفترة المالية مع شركة ترانس لخدمات الاتصالات الإبداعية من أجل تقديم خدمات العلاقات العامة، وهي شركة تمتلك شركة مجموعة ناظر القابضة فيها حصة بنسبة 45%. وأولئك الذين لديهم مصلحة مباشرة هم المهندس/ لؤي ناظر رئيس مجلس الإدارة، والأستاذ/ ظل ناظر العضو المنتدب والرئيس التنفيذي، قيمة الخدمات للشركة مع (تراكس) قد بلغ 168 ألف ريال سعودي خلال السنة المالية 2014م، والرسوم المرتبطة بها، حتى نهاية عام 2015م.

د) طبقاً لموافقة الجمعية العمومية العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 1430/09/19هـ الموافق 2009/09/09م التي فوّضت الشركة بإبرام اتفاقية ترخيص علامة تجارية مع بوبا أو شركتها التابعة المعنية وفوضت مجلس الإدارة الموافقة على أحكام وشروط هذه الاتفاقية بما في ذلك المقابل المالي المستحق للشركة المانحة للترخيص. وخلال سنة 2010م أبرمت الشركة اتفاقية مع الجهة ذات العلاقة وهي شركة بوبا ميدل ايست هولدنجز توش. م. م. وهي شركة محاصة مملوكة بنسبة 50% لكل من شركة مجموعة ناظر وبوبا انفيستمنت اوفر سيز ليميتد للحصول على ترخيص لاستعمال العلامات التجارية ( كلمة بوبا مع الشعار أو دون الشعار) لجهة ذات علاقة. ووفقاً لأحكام الاتفاقية فان الجهة ذات العلاقة تحصل على مبلغ مساو لنسبة ثابتة من اجمالي الأقساط المحددة شرط ألا تزيد في الحد الأقصى عن 5% من أرباح الشركة في أي سنة مالية بصفة استحقاق علامة تجارية. وخلال سنة 2014م بلغت استحقاق العلامة التجارية المستحقة الدفع 11,505 ألف ريال سعودي، والرسوم المرتبطة بها، حتى نهاية عام 2015م.



هـ) وقّعت الشركة خلال السنة اتفاقية إعادة تأمين في 1435/02/28 هـ الموافق 2013/12/31م مع بوبا انشورانس ليمتد (طرف ذو علاقة) لإعادة تأمين جزء من الأقساط المكتتبة المتصلة بعملائها أو عائلاتهم خارج المملكة العربية السعودية. بوبا انشورانس ليمتد هي شركة تابعة لمجموعة بوبا ويمثلها في مجلس إدارة بوبا انفستمننتس اوفرسيز ليمتد السيد دايفد فلتشر، والسيد إدوارد هانان، والسيد إغناسيو برالتا جراسيا. كانت الأقساط 75 مليون ريال سعودي كما في 2014/12/31م وهذا يمثل حوالي 2.4% من الأقساط المكتتبة السنوية عام 2014م، والخدمات المتعلقة باتفاقية إعادة التأمين، والرسوم المرتبطة بها حتى نهاية عام 2015م.

و) وقّعت الشركة عقود تأمين صحي مع الشركات التي تصنف بأن أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية لديهم مصالح فيها وتؤكد بوبا العربية بأن تسعير هذه العقود قد تم على أساس معاملة تجارية وعلى أساس التسعير المحدد والمنفق عليه ونسبة الخسارة المحددة. كما تؤكد بوبا العربية بأن هذه العقود لا تنطوي على أي ترتيبات خاصة فيما يتعلق بأي استحقاقات خاصة إضافية وكذلك لا يحق لأعضاء مجلس الإدارة تلقي أي دعم أو خدمات مختلفة عن تلك التي يتم توفيرها لأي من عملاء الشركة الآخرين مع استمرار الخدمات بموجب هذه العقود سارية المفعول أو عند التجديد خلال عام 2015م.

م) خلال عام 2014م ، عمل بعض موظفي بوبا العربية على مشروع تعود ملكيته إلى شركة مجموعة ناظر ، وهو شركة ناظر للعيادات الطبية ، وذلك حين كانت الشركة قيد التأسيس. وقد تمت إعادة احتساب التكاليف ذات الصلة على الجهة ذات العلاقة للمدة التي تم خلالها العمل على المشروع والتي تصل إلى 2.5 مليون ريال سعودي، و تمت تسويتها من قبل الجهة ذات العلاقة خلال 2014.

وبعد ذلك أعلن رئيس الجمعية عن فتح باب الأسئلة وطلب من المساهمين الحاضرين طرح أي سؤال أو أي استفسار حول بنود جدول الأعمال، موضحاً بأنه من حق المساهم إذا رأى أن الإجابة على سؤاله غير مقنعة أن يحتكم إلى لجنة من الجمعية العامة ويكون قرارها نافذاً.

أولاً: سؤال المساهم/ ناصر عبداللطيف النعيمي من منطقة الأحساء الذي استهل حديثه بشكر رئيس الجمعية وأعضاء مجلس الإدارة ثم استفسر حول نسبة توزيع الأرباح التي لم تذكر في هذا العام رغم زيادة الأرباح لشركة بوبا العربية والنجاحات التي حققتها في عام 2014م، فما هو السبب وراء ذلك؟

شرح المهندس/ لؤي ناظر إجابته بالإشادة بالسؤال ثم استغرق موضحاً أننا كمساهمين نفضل حتماً أن نحصل على أرباح، بعضها اختياري والبعض الآخر غير اختياري، فشركات التأمين مثل البنوك تحتوي على الوعاء المالي الذي يؤهلها أن تنمو بالحجم المطلوب، وهذا الوعاء يشمل الاستثمارات ورأس المال والقوة المالية الموجودة في الميزانية، وهناك معادلة ستوضح لك فهم هذا الأمر حيث



تعادل 16% من قيمة المبيعات حجم رأس المال، وأسواق لك مثلاً على ذلك: إن كان رأس المال لشركة 100 مليون هل تستطيع أن تباع بـ 800 مليون؟ حتما لا. ولا تستطيع أيضاً أن تباع بـ 5 مليار لأن المخاطرة على حملة الوثائق سوف تكون كبيرة والمشرع هنا لن يسمح بهذا وسوف يطالب على الفور بزيادة رأس مالك لأن حجم الوعاء أقل من حجم المخاطرة التي ستتعرض لها الشركة. في نهاية عام 2014م زادت أرباح شركة بوبا العربية نظراً لازدياد نسبة نمو المبيعات حيث تعاقدت بوبا العربية مع الشركة السعودية للصناعات الأساسية - سابك وبالتالي أصبح الوعاء أقل من المطلوب ولم يكن لمجلس الإدارة اختيار باتخاذ قرار رفع نسبة توزيع الأرباح حيث أن مؤسسة النقد لن تسمح لأي شركة بأن توزع أرباحاً إذا كان هذا الرقم أقل من المعدل المطلوب. كما يتوجب على الشركة الاحتفاظ بنسبة عالية من صافي أرباحها من أجل الإيفاء بمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص الملاءة المالية حيث أن مؤسسة النقد سوف تطالب بالعودة إلى المعدل المطلوب أو زيادة رأس المال.

ثانياً: سؤال المساهم/ ناصر عبداللطيف النعيمي هل هنالك تجديد مع الشركة السعودية للصناعات الأساسية - سابك؟ ولماذا لم يعلن عنه وهو من أهم عملاء عام 2014م؟

أجاب المهندس/ لؤي ناظر: بأن عقد سابك مع بوبا لم ينته بعد، لذا لن نستطيع أن نتكلم في شيء غير معلن ومستقبلي، وسابك مثل أي عميل سوف نناقش معهم اسعاراً جديدة عند حلول فترة التجديد حينها فقط سوف نعلن ما ستؤول إليه الأمور، وأكرر أن أي إعلان أو تلميح قبل عقد الاتفاقية سوف يضع الشركة في خطر لما قد يثيره من غضب العميل قبل ابرام أي اتفاقية جديدة.

ثالثاً: سؤال المساهم/ ناصر عبداللطيف النعيمي هل هنالك معايير أو مؤشر أداء رئيسي تستطيع من خلاله معرفة مدى رضا الشركة السعودية للصناعات الأساسية - سابك؟

أجاب المهندس/ لؤي ناظر: أولاً هذه المعايير لن نعلن عنها لأحد، عقد شركة بوبا العربية مع الشركة السعودية للصناعات الأساسية - سابك من أهم عقود شركة بوبا العربية، وأردف مؤكداً أنه يتمنى تجديد التعاقد معهم.

رابعاً: سؤال المساهم/ ناصر عبداللطيف النعيمي عن الدعاية المستقبلية لشركة بوبا العربية التي قد تحفز المساهمين؟

أجاب الأستاذ/ طل ناظر: بأن سياسة الشركة في الأعوام الخمس الأخيرة ركزت على استقطاب الشركات الكبيرة فلم تكن نحتاج إلى دعاية وإعلان بالشكل المتعارف عليه، أما الآن وقد وصلنا والله الحمد إلى 36% من الحصة السوقية، نسأل أنفسنا حتماً كيف ننمو وتوسع أكثر؟ وقد توجهنا إلى النمو في مدينة الرياض، العاصمة التي بها حصة سوقية كبيرة، فوقعنا مع نادي الهلال، وقد أثر هذا التعاقد ايجابياً على السوق فعلى سبيل المثال: زاد عدد متابعي بوبا العربية على تويتر من 10 آلاف متابع إلى ما تخطى الـ 140 ألف متابع بعد توقيع العقد.



الشيء الآخر الذي وجّهنا تركيزنا إليه هو كيفية بيع التأمين للعوائل السعودية وبالذات موظفي الدولة، ولقد وقعنا مع البنك الأهلي أيضاً. تلك كلها أنشطة تسويقية تعمل بفاعلية أكثر من الدعاية العادية، من وجهة نظرنا، نصل من خلالها إلى العميل ونغطي بها شرائح كبرى من المجتمع.

**خامساً: سؤال المساهم/ ناصر عبداللطيف النعيمي مستطرقاً حول الدعاية المستقبلية واقتراحه بأن تكون موجهة إلى الشباب من سن 15 إلى 25 لكي يصبح اسم بوبا العربية معروف لديهم.**

أجاب المهندس/ لؤي ناظر: بلى، أن كل مرحلة من مراحل التطور والنمو تحتاج إلى متطلبات معينة وإن اقتراحك سديد وربما سيتم النظر إليه مستقبلاً، إلا أننا الآن لا نستطيع أن نحدّد متى وكيف وهل سيتناسب مع خطتنا التسويقية.

**سادساً: سؤال المساهم/ إبراهيم محمد إبراهيم عبدالرحمن عمّا ذكر بخصوص توزيع الأرباح ومقارنته برأس المال؟**

وضّح السيد / عبد الهادي شايف: بأن مسألة توزيع الأرباح هي عبارة عن احتياطي مالي لا يمكن توزيعه أحياناً وأن هنالك احتياطي يمكن توزيعه كأرباح.

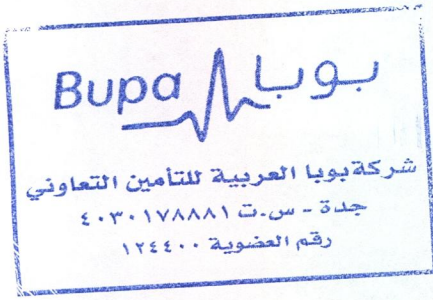
**سابعاً: سؤال المساهم/ عبد العزيز علي ابداح عن نسبة النمو الملحوظ الذي تحقّق في الفترة الماضية هل سيستمرّ أم أنّه نمو مؤقت؟ وكيف تستطيع بوبا العربية المحافظة على هذا النمو؟**

أجاب المهندس/ لؤي ناظر: أنه بشكل عام ودون الخوض في التفاصيل لا يمكننا التنبؤ بالمستقبل، ونحمدُ الله أنّ النمو الحالي والملموس تحقّق بسبب تركيز الفريق التنفيذي في الشركة على الخدمة المقدمة للعملاء رغم اشغال الشركات بحرب الأسعار في سوق التأمين التي حدثت منذ عامين، وحين وضعت مؤسسة النقد ضوابطاً للتسعير حيث لا تسعّر البوليصة بأقل من سعر التكلفة، ارتفعت أسعار التأمين في باقي الشركات وقارب من تسعير بوبا العربية، وبالتالي عاد لنا العديد من العملاء بسبب خدمتنا المتميّزة وأسعارنا التي لا تختلف كثيراً عن باقي الشركات. وكأي شركة هدفنا هو النمو بشكل كبير وكما تطرّق الأخ ظل فإنّ أحد أهدافنا للنمو هو الوصول إلى شرائح جديدة من المجتمع، ونمو الإقتصاد السعودي، وبالتالي زيادة العمالة والموظفين، بالإضافة إلى الفجوة المعلن عنها من مجلس الضمان الصحي بين النظام والتطبيق حيث يوجد ما يتراوح بين 3 إلى 4 مليون موظف أجنبي لم يطبق عليهم النظام بعد لأسباب تقنية، وهناك تنسيق بين مجلس الضمان الصحي ووزارة العمل لمحاولة سد الفجوة حيث سنتمّ إضافتهم إلى السوق وهذا من العوامل التي سوف تساعد على النمو أيضاً.

**ثامناً: سؤال المساهم/ عبد العزيز علي ابداح عن تأثير العميل بالتسعيرة بعد تطبيق نظام مجلس الضمان الصحي على جميع العملاء وأن وهل سينعكس هذا إيجابياً على شركة بوبا العربية؟**

أجاب المهندس/ لؤي ناظر: بأن تطبيق النظام موجود وطبق على جميع الشرائح وهذه الفجوة موجودة أيضاً في الشركات التي تتهرب من التأمين.





تاسعاً: سؤال المساهم/ عبد العزيز علي ابداح هل هناك توجه مستقبلي نحو قطاعات تأمين أخرى كالسيارات مثلاً؟

أجاب المهندس/ لؤي ناظر: نصرّ على التخصص في مجال التأمين الصحي، وبوبا العربية هي شركة الرّعاية الصحية المعروفة والمتخصصة التي لديها سياسة ناجحة تميّزها بين جميع شركات التأمين.

وعقب ذلك طلب رئيس الجمعية من المساهمين الإذلاء بأصواتهم على بنود جدول الأعمال في بطاقات التصويت التي ورّعت عليهم، وبعد انتهاء المساهمين من عملية التصويت قام أعضاء لجنة مراجعة وفرز الأصوات بجمع بطاقات التصويت من المساهمين الحضور وفرزها بمشاركة سكرتيرة الجمعية وبإشراف مندوب وزارة التجارة الحاضر كمراقب.

نتائج التصويت وإعداد المحضر المرفق بنتائج التصويت حيث كانت نتائج التصويت لبنود الجمعية كما يلي :

نص البند	موافقون	غير موافقون	ممتنعون
<u>البند الأول : الموافقة علي ما ورد بتقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2014/12/31م (12 شهراً).</u>	737,247,21 %100.00	0 %0.00	0 %0.00
<u>البند الثاني : المصادقة على القوائم المالية للشركة وتقرير مراقبي الحسابات عن ذالسنة المنتهية في 2014/12/31م (12 شهراً).</u>	737,247,21 %100.00	0 %0.00	0 %0.00
<u>البند الثالث : اختيار والموافقة على تعيين مراقبي حسابات الشركة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2015م بناءً على توصية لجنة المراجعة وتحديد أتعابهم.</u>	737,247,21 %100.00	0 %0.00	0 %0.00
<u>البند الرابع : الموافقة على تعيين أعضاء مجلس إدارة جدد ليصبح السيد دايفد مارتن فلتشر بديلاً عن اليزابيث اليسون بلات و يصبح السيد إدوارد جورج هنان بديلاً عن جيمس جوردون ويتون حتى نهاية الدورة في 6 شعبان 1438 هـ ، الموافق 2 مايو 2017م.</u>	737,247,21 %100.00	0 %0.00	0 %0.00
<u>البند الخامس : الموافقة على صرف مبلغ 1 مليون و20 ألف ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2014/12/31م (12 شهراً) وفقاً لنصّ المادة (17) من النظام الأساسي للشركة.</u>	537,247,21 %100.00	0 %0.00	200 %0.00
<u>البند السادس : إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2014/12/31م (12 شهراً). ملاحظة : لا يحق لأعضاء المجلس الإدارة الحاضرون التصويت على هذا البند.</u>	816,89 %100.00	0 %0.00	0 %0.00
<u>البند السابع : الموافقة على الأعمال والعقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها خلال عام 2014م و 2015م وهي كما في يلي:</u>			

0	0	737,745.10	0.00%	0.00%	100.00%	(أ) شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة (وهي شركة تقدم خدمات متصلة بديا فيرم) مملوكة بنسبة 98% لشركة مجموعة ناظر المحدودة ونسبة 2% للمهندس لوي ناظر. وقد قدمت شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة خدمات بتكلفة 609 ألف ريال سعودي لسنة 2014م. وتقدر المطلوبات كما في 2014/12/31م بمبلغ 281 ألف ريال سعودي. وقد تغير اسم شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة خلال العام إلى شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة.
0	0	380,095.21	0.00%	0.00%	100.00%	(ب) يمتلك السيد/ عبدالهادي شايف، عضو مجلس إدارة مستقل، حصة بنسبة 1% من شركة مكتب المراجعة الشرعية بالبحرين، تقدم هذه الشركة خدمات المراجعة الشرعية لبوبا العربية بتكلفة 150 ألف ريال سعودي تم دفعها بالكامل إلى مكتب المراجعة الشرعية عن عام 2014م والرسوم المرتبطة بها، حتى نهاية عام 2015م.
0	0	737,745.10	0.00%	0.00%	100.00%	(ج) تعاقدت الشركة خلال الفترة المالية مع شركة ترانس لخدمات الاتصالات الإبداعية من أجل تقديم خدمات العلاقات العامة، وهي شركة تمتلك شركة ناظر القابضة فيها حصة بنسبة 45%. وأولئك الذين لديهم مصلحة مباشرة هم المهندس/ لوي ناظر رئيس مجلس الإدارة، والأساذ/ طل ناظر العضو المنتدب والرئيس التنفيذي، قيمة الخدمات للشركة مع (تراكس) قد بلغ 168 ألف ريال سعودي خلال السنة المالية 2014م، والرسوم المرتبطة بها، حتى نهاية عام 2015م.
0	0	737,245	0.00%	0.00%	100.00%	(د) طبقاً لموافقة الجمعية العمومية العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 1430/09/19 هـ الموافق 2009/09/09م التي فوضت الشركة بإبرام اتفاقية ترخيص علامة تجارية مع بوبا أو شركتها التابعة المعنية وفوضت مجلس الإدارة الموافقة على أحكام وشروط هذه الاتفاقية بما في ذلك المقابل المالي المستحق للشركة المانحة للترخيص. وخلال سنة 2010م أبرمت الشركة اتفاقية مع الجهة ذات العلاقة وهي شركة بوبا ميدل ايست هولدنجز.م.م. وهي شركة محاصة مملوكة بنسبة 50% لكل من شركة ناظر وبوبا انفيستمنت اوفر سيز ليمتد للحصول على ترخيص لاستعمال العلامة التجارية ( كلمة بوبا مع الشعار أو بدون الشعار ) لجهة ذات علاقة. ووفقاً لأحكام الاتفاقية فان الجهة ذات العلاقة تحصل على مبلغ مساوي لنسبة ثابتة من اجمالي الأقساط المحددة شرط ألا تزيد في الحد الأقصى عن 5% من أرباح الشركة في أي سنة مالية بصفة استحقاق علامة تجارية. وخلال سنة 2014م بلغت استحقاق العلة التجارية المستحقة الدفع 11.505 ألف ريال سعودي ، والرسوم المرتبطة بها، حتى نهاية عام 2015م.
200	0	537,747.10	0.00%	0.00%	100.00%	(هـ) وقَّعت الشركة خلال السنة اتفاقية إعادة تأمين في 1435/02/28 هـ الموافق 2013/12/31م مع بوبا انشورانس ليمتد (طرف ذو علاقة) لإعادة تأمين جزء من الأقساط المكتتبة المتصلة بعملائها أو عائلاتهم خارج المملكة العربية السعودية. بوبا انشورانس ليمتد هي شركة تابعة لمجموعة بوبا ويمثلها في مجلس إدارة بوبا انفيستمنتس اوفر سيز ليمتد السيد دايفد فلتشر، والسيد إدوارد هانا، والسيد إغناسيو برالتا جراسيا. كانت الأقساط 75 مليون ريال سعودي كما في 2014/12/31م وهذا يمثل حوالي 2.4% من الأقساط المكتتبة السنوية عام 2014م، والخدمات المتعلقة باتفاقية إعادة التأمين، والرسوم المرتبطة بها حتى عام 2015م.
0	0	816,589.10	0.00%	0.00%	100.00%	(و) وقَّعت الشركة عقود تأمين صحي مع الشركات التي تصنف بأن أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية لديهم مصالح فيها وتؤكد بوبا العربية بأن تسعير هذه العقود قد تم على أساس معاملة تجارية وعلى أساس التسعير المحدد والمتفق عليه ونسبة الخسارة المحددة. كما تؤكد بوبا العربية بأن هذه العقود لا تنطوي على ترتيبات خاصة فيما يتعلق بأي استحقاقات خاصة إضافية وكذلك لا يحق لأعضاء مجلس الإدارة تلقي أي دعم أو خدمات مختلفة عن تلك التي يتم توفيرها لأي من عملاء الشركة الآخرين مع

			استمرار الخدمات بموجب هذه العقود سارية المفعول أو عند التجديد خلال عام 2015م.
200	0	537,745.10	(م) خلال عام 2014م ، عمل بعض موظفي بوبا العربية على مشروع تعود ملكيته إلى شركة مجموعة ناظر ، وهو شركة ناظر للعيادات الطبية ، وذلك حين كانت الشركة قيد التأسيس. وقد تمت إعادة احتساب التكاليف ذات الصلة على الجهة ذات العلاقة للمدة التي تم خلالها العمل على المشروع والتي تصل إلى 2.5 مليون ريال سعودي ، وتمت تسويتها من قبل الجهة ذات العلاقة خلال 2014م ثم طلب رئيس الجمعية من ممثل مراجعي الحسابات الحاضر بتلاوة تقرير مراقب الحسابات والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2014/12/31 م.
%0.00	%0.00	%100.00	

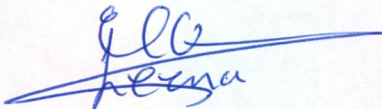
وقد تم التصويت على جميع البنود الواردة في جدول الأعمال وتم استبعاد اسهم أعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة لهم عن التصويت على البند السادس : إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2014/12/31م (12 شهراً).

وكما تم استبعاد أسهم ذوي العلاقة الذين لديهم مصلحة (مباشرة أو غير مباشرة) في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة من التصويت على هذا القرار في البند السابع .

هذا وقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة (5:00) مساء نفس اليوم حيث قدم رئيس الجمعية باسم مجلس إدارة الشركة وكافة منسوبيها الشكر لجميع الحاضرين والمشاركة الفعالة للمساهمين بحضورهم هذا الاجتماع، كما شكر مندوب وزارة التجارة و مندوب هيئة السوق المالية على حضورهم وعلى الجهد المتميز الذي بذل في المراقبة على سير أعمال الجمعية لإنجاحها وفق ما تحقق.

والله الموفق ،،،

سكرتيرة الجمعية  
الأستاذة/ لينا جلال القيسي



التوقيع:

رئيس الجمعية  
المهندس / لؤي هشام محي الدين ناظر



التوقيع: