

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابعة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

المنعقد في مقر شركة بوبا العربية بحي الخالدية بجدة

بتاريخ ٧ شعبان ١٤٣٥ هـ الموافق ٥ يونيو ٢٠١٤ م

بناءً على دعوة مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني الموجهة لمساهمي الشركة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية السابعة والمنشورة في جريدة أم القرى بموجب إيصال النشر رقم (٩٤٨١٩٦٧٨٧) الاعلان رقم (٣٥٢١٠٣١٨٩٩) وتاريخ ٠٨/٠٧/١٤٣٥ هـ، وبجريدة " المدينة" العدد (١٨٦٤٢) وتاريخ ٩ رجب ١٤٣٥ هـ الموافق ٨ مايو ٢٠١٤ م، انعقد الاجتماع بمقر شركة بوبا العربية، شارع الروضة، حي الخالدية في مدينة جدة في تمام الساعة الرابعة من مساء يوم الخميس ٧ شعبان ١٤٣٥ هـ الموافق ٥ يونيو ٢٠١٤ م، هذا وقد ترأس اجتماع الجلسة سعادة المهندس/ لؤي بن هشام ناظر (رئيس مجلس إدارة الشركة).

كما حضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة السادة التالية أسماءهم:

- ١- سعادة الأستاذ/ عبدالهادي علي سيف شايف (عضو مجلس إدارة)
- ٢- سعادة الأستاذ/ عامر عبدالله أحمد زينل علي رضا (عضو مجلس إدارة)
- ٣- سعادة الأستاذ/ طل بن هشام ناظر (العضو المنتدب والرئيس التنفيذي)

كما حضر الاجتماع ممثل وزارة التجارة والصناعة سعادة الأستاذ/ عبدالخالق سالم الخريصي، وسعادة الأستاذ/ عبدالله بن ابراهيم الشتوي كمثل عن هيئة السوق المالية.

وقد حضر الأستاذ/ حسين عسيري ممثلاً عن مراجعي الحسابات للسادة / ارنست ويونغ و الأستاذ/ وليد محمد سبجي ممثلاً عن مراجعي الحسابات للسادة / ديلويت وتوش .

وقبل بداية الجلسة اقترح رئيس الجمعية تعيين كلاً من الأستاذ/ تركي عايد ردة الثمالي والأستاذ/ ايهاب حسن عبدالمحسن مملوك كجامعي أصوات والأستاذ/ محمد هنو سكرتيراً 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.



بعد التلاوة المباركة رَحَّب رئيس الجمعية بالحاضرين من المساهمين في الشركة، وأعلن أن بيانات الحاضرين من مساهمي الشركة وعددهم (١٢) مساهماً (أصالة ووكالة) أفصحت عن أن عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع (أصالة ووكالة) بلغ (٢١،١١٥،٥١٥) سهماً من أصل أسهم رأسمال الشركة البالغ عددها (٤٠،٠٠٠،٠٠٠) سهماً أي بنسبة (٥٢،٧٩%) وهو ما يزيد عن نصف رأس المال وبذلك أصبح انعقاد الجمعية صحيحاً طبقاً للمادة (٩١) من نظام الشركات والمادة ٣٢ من النظام الأساسي للشركة.

وبعد ذلك طلب رئيس الجمعية من سكرتير اللجنة عرضاً مختصراً لما ورد في تقرير مجلس الإدارة للفترة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١م، ثم بعد ذلك تحدّث رئيس الجمعية عن أبرز إنجازات وتطورات الشركة خلال العام ٢٠١٣م وذلك على النحو التالي:

- بلغت الأقساط المكتسبة ٢,٦ مليار ريال سعودي، بنمو قدره ٢٢%.
- استمرار نمو عدد أعضاء بوبا العربية بنسبة قدرها ٤٢% خلال العام ٢٠١٣م.
- تجاوزت نسبة المحافظة على العملاء ٧٧%.
- ارتفعت النقدية وما في حكمها والاستثمارات بما يعادل ٥٠٩ مليون ريال سعودي (أي نمو بنسبة ٣٣%).
- ازدياد عدد الأيتام تحت التغطية التأمينية المجانية من ١،١٢٥ يتيم إلى ٣،٠٠٠ يتيم (جميع الأيتام المتواجدين داخل المملكة).

ومن ثم طلب رئيس الجمعية من شركة إرنست أند يونغ و ديلويت و توش (المراجعين الخارجيين) استعراض تقرير المراجع الخارجي للقوائم المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١م، وعقب ذلك قام رئيس الجمعية بفتح باب النقاش للمساهمين لطرح الأسئلة حول ما ورد في تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدققي الحسابات وجاءت الأسئلة المطروحة من المساهمين على النحو التالي:

أولاً: سؤال المساهم/ ابراهيم محمد ابراهيم عبدالرحمن عن ما ذكر في تقرير مراجعي الحسابات عند بند (لفت انتباه) الذي توّه أن القوائم المالية قد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية فهل هي مختلفة تماماً أو أنّ هناك ثمة فرق جوهري يؤثر على الناتج أو على الميزانية أو على الأرباح؟

أجاب على سؤاله المراقب الخارجي وأفاد بأنه لا يوجد اختلاف جوهري إنما هو اختلاف في التنظيم، ونحن في السعودية ملتزمون بأن نكون تحت مظلة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين فلا بدّ أن تعدّ القوائم المالية حسب معايير المحاسبة السعودية (SOCPA) التي تنصّ على أنّه إذا لم يوجد مادة أو مرجع ذا علاقة بعمليات التأمين نعود للمعايير الدولية وهذا ما يطّبقه ويلتزم به مراقبو الحسابات في قطاع التأمين في المملكة.



وقد أضاف أحد المراجعين الخارجيين بأن كل الشركات المالية والبنوك وشركات التأمين في المملكة تصدر القوائم المالية طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية، وقد جرى (لفت الانتباه) هنا لأن الشركات المساهمة تخضع لقانون الشركات المالية وهيئة السوق المالية تحت مظلة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين التي تنص على إصدار القوائم المالية طبقاً لـ (SOCPA) لكن نظراً لوجود هذا الاستثناء يتم ذكر (لفت الانتباه) الذي يوجد في جميع ميزانيات شركات التأمين التي تصدر في المملكة العربية السعودية.

وقد عبّ المهندس/ لؤي ناظر بأن شركات التأمين لها خاصية مختلفة لأنها تعاونية فهناك حسابات للمساهمين وأخرى لحملة الوثائق.

وبعد الانتهاء من طرح الأسئلة على المحاسبين الخارجيين شكر رئيس الجمعية المحاسبين الخارجيين على حضورهم وطلب من سكرتير الجمعية قراءة 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 ٢٠١٣/١٢/٣١ م.

ثانياً: المصادقة على القوائم المالية للشركة وتقرير مراقبي الحسابات عن السنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م.

ثالثاً: اختيار و الموافقة على تعيين مراقبي حسابات الشركة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي ٢٠١٤ م بناءً على توصية لجنة المراجعة وتحديد أتعابهم.

حيث طلب رئيس الجمعية من سكرتير الجمعية قراءة توصية لجنة المراجعة بشأن تعيين مراقبي حسابات الشركة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي ٢٠١٣ م والتي كانت على النحو التالي:

➤ استناداً الى المادة السابعة والثلاثون من النظام الأساسي للشركة بخصوص تعيين مراقبين

لحسابات الشركة عن العام ٢٠١٤ م. فان الشركة قد استلمت ثلاثة عروض من مراقبي

حسابات مرخصين بمزاولة المهنة في المملكة لتقديم الخدمات التالية:

- تدقيق القوائم المالية للشركة للفترة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.
- تدقيق القوائم المالية الربع سنوية للعام ٢٠١٤ م.

➤ لجنة المراجعة حصلت على ثلاثة عروض من مراقبي الحسابات التالية أسماءهم:

- برايس وترهاوس كوبرز
- ديلويت و توش
- كي بي ام جي الفوزان و السدحان



➤ كانت عروض الشركات الثلاث المقدمة كالتالي:

- ديلويت و توش وبريس وترهاوس كوبرز كمراقبين لحسابات الشركة بمبلغ (٤٣٠ ألف ريال)
- كي بي ام جي الفوزان و السدحان و ديلويت و توش كمراقبين لحسابات الشركة بمبلغ (٤١٥ ألف ريال)
- بريس وترهاوس كوبرز وكي بي ام جي الفوزان و السدحان كمراقبين لحسابات الشركة بمبلغ (٤٢٥ ألف ريال)

➤ أوصت لجنة المراجعة مجلس الإدارة للرفع للجمعية العمومية باختيار العرض الأول.

رابعاً: الموافقة على اختيار أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة التي تبدأ من تاريخ انعقاد الجمعية ولمدة ثلاث سنوات تحسب الاصوات في الجمعية على أساس صوت لكل سهم (تصويت عادي)

- ١- المهندس/ لوي هشام ناظر
- ٢- الأستاذ/ ظل هشام ناظر
- ٣- الأستاذ/ اجناكيو بيرالتا جارسيا
- ٤- الأستاذ/ اليزابيث اليسون بلات
- ٥- الأستاذ/ جيمس جوردون ويتون
- ٦- الأستاذ/ عبدالهادي علي شايف
- ٧- الأستاذ/ عامر عبدالله زينل علي رضا
- ٨- الأستاذ/ زيد عبدالرحمن القويز

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

خامساً: إجازة الأعمال التي قام بها مجلس الإدارة من تاريخ انتهاء دورته حتى تاريخ انعقاد الجمعية.

سادساً: الموافقة على الأعمال والعقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها خلال عام ٢٠١٣ م و ٢٠١٤ م وهي كما يلي:

(أ) شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة (وهي شركة تقدم خدمات متصلة بديا فيرم) مملوكة بنسبة ٩٨% لشركة مجموعة ناظر المحدودة ونسبة ٢% للمهندس لوي ناظر. وقد قدمت شركة المجد الراقي للرعاية الطبية والخدمات الصحية المحدودة خدمات بتكلفة ٤١٥ ألف ريال سعودي لسنة ٢٠١٣ م. وتقدر المطلوبات كما في ٣١/١٢/٢٠١٣ م بمبلغ ٢٣٧ ألف ريال سعودي. ومن المتوقع الاستمرار في التعاقد خلال عام ٢٠١٤ م.