

**محضر اجتماع الجمعية العامة العادية الأولى لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
المنعقد في فندق الكروان بلازا في مدينة جدة
بتاريخ 1429/12/30 هـ الموافق 2008/12/28 م**

بناءً على دعوة مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") الموجهة لمساهمي الشركة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية الأولى والمنشورة في جريدة أم القرى بموجب إيصال النشر رقم (9/0889622) وتاريخ 1429/12/01 هـ وبجريدة "الندوة" العدد (15220) صفحة (4) تاريخ 1429/12/03 هـ الموافق 2008/12/01 م، انعقد الاجتماع في فندق الكروان بلازا بمدينة جدة في تمام الساعة الرابعة مساءً من يوم الأحد 30 ذو الحجة 1429 هـ الموافق 28 ديسمبر 2008 م.

وقد ترأس اجتماع الجلسة المهندس / لؤي بن هشام بن محي الدين ناظر (رئيس مجلس إدارة الشركة).

كما حضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة السادة التالية أسمائهم:

1. الأستاذ / ظل بن هشام بن محي الدين ناظر (المدير العام والعضو المنتدب).
2. الأستاذ / عامر عبد الله أحمد زينل علي رضا (عضو مجلس الإدارة المستقل).

كما حضر الاجتماع ممثل وزارة التجارة والصناعة الأستاذ/ (صالح بن سمران الجهني).
كما حضر الاجتماع مراقب حسابات الشركة الأستاذ / كورام أجمل ميان والأستاذ / مورالي نارايانا سوامي
ممثل السادة / ارنست ويونغ.

وافتح رئيس الجمعية الجلسة باسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على أشرف الخلق والمرسلين وعلى اله وصحبه أجمعين، وبعد تلاوة آيات من الذكر الحكيم وترحيب رئيس الجمعية بالحاضرين، اتفق المساهمون على تعيين كلا من الأستاذ / عبد العزيز ساعد المالكي و الأستاذ / عمر عبد الله بن يمين كجامعي أصوات والأستاذ / مازن محمد حجاب سكرتيراً للجمعية، وأعلن أن بيانات الحاضرين من مساهمي الشركة وعددهم (20) مساهماً (أصالة ووكالة) أفصحت عن أن عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع (أصالة ووكالة) بلغ (24,194,193) سهماً من أصل أسهم رأسمال الشركة البالغ عددها (40,000,000) سهم أي بنسبة (60,49%) وهو ما يزيد عن نصف رأس المال وبذلك أصبح انعقاد الجمعية صحيحاً طبقاً للمادة (91) من نظام الشركات والمادة (32) من النظام الأساسي للشركة.

لؤي

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

1 - الموافقة على اقتراح مجلس الادارة بشراء المحفظة التأمينية لشركة بوبا الشرق الأوسط وفقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") رقم 2173/م ظ / م ت وتاريخ 1429/11/12 هـ الموافق 2008/11/10م الذي تم بموجبه تحديد الأسس والمعايير لعملية تقييم المحفظة التأمينية، وتفويض مجلس الإدارة بإكمال الإجراءات التي سيتم اتخاذها لاستكمال عملية الاستحواذ بما في ذلك الموافقة على شروط وأحكام اتفاقية شراء المحفظة التأمينية المزمع إبرامها مع شركة بوبا الشرق الأوسط (بصفقتها طرف بائع) وشركة أساس للرعاية الصحية المحدودة (بصفقتها وكيل لأعمال شركة بوبا الشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية) وإتفاقية تقديم خدمات فنية بين الشركة وشركة أساس للرعاية الصحية. ولغايات التوضيح، فإن شركة بوبا العربية لن تقوم بالاستحواذ على شركة بوبا الشرق الأوسط ومن ثم الاستحواذ على محفظتها التأمينية على النحو الذي تضمنته نشرة إصدار الشركة المؤرخة في 1429/02/11 هـ

2 - الموافقة على تاريخ نفاذ الشراء المزمع في الأول من يناير من العام 2009م.

كما طلب رئيس الجمعية من السادة المساهمين الاطلاع على خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 2173/م ظ / م ت وتاريخ 1429/11/12 هـ الموافق 2008/11/10م الذي تم بموجبه تحديد الأسس والمعايير لعملية تقييم المحفظة التأمينية.

وعقب ذلك قدم رئيس الجمعية شرحاً مختصراً عن عملية تقييم المحفظة التأمينية لشركة بوبا الشرق الأوسط والتي صدرت عن مؤسسة النقد العربي السعودي وأوضح بأن جميع شركات التأمين الجديدة قد تسلمت خطاب من المؤسسة يوضح تقييم المؤسسة النهائي للمحفظة التأمينية للشركة العاملة، وأوضح بأن تقييم المؤسسة لشركة بوبا الشرق الأوسط بالنسبة لقيمة الشهرة تحدد كما يلي:

قيمة الشهرة: حيث قدرت نتيجة التقييم بمبلغ (74.1) أربعة وسبعون مليون ومائة ألف ريال بتاريخ 06/12/31 2006م وسيتم دفع هذا المبلغ على دفعات. دفعة أولية ودفعات دورية لاحقة وفقاً لآلية الدفع التي نصت عليها برنامج تقييم المحافظ التأمينية الذي أصدرته المؤسسة في مايو 2007م بعد نقل المحفظة التأمينية لشركة بوبا العربية مضافاً إليها (15%) عن عام 2007م و (15%) أخرى عن عام 2008م. مع مراعاة الاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال (100 مليون ريال) بعد الدفعة الأولية، والحصول على موافقة المؤسسة قبل دفع أي مبالغ تتعلق بقيمة المحفظة التأمينية. كما أضاف رئيس المجلس بأن أول دفعة دورية سنوية ستدفع بناءً على التقارير المالية للسنة المنتهية في 2008/12/31م ولن يسمح بتقديم أي دفعات دورية إضافية بعد سنة 2015م.

وبعد ذلك قدم العضو المنتدب والمدير العام للشركة الأستاذ / طل بن هشام ناظر شرحاً توضيحياً لنشاط شركة بوبا الشرق الأوسط منذ بداية تأسيسها في مملكة البحرين بشراكة بين مجموعة ناظر القابضة وشركة بوبا للاستثمارات (إحدى شركات مجموعة بوبا) وأعمالها في داخل المملكة العربية السعودية من خلال اتفاقية وكالة مع شركة أساس للرعاية الصحية.

لنا

وذكر الأستاذ / طل ناظر بأن شركة بوبا الشرق الأوسط تختص فقط بتقديم خدمات التأمين الصحي وتقدم هذه الخدمة لأكثر من 2,500 عميل (شركة متعاقدة) وتدير خدمة التأمين الصحي لأكثر من 650,000 شخص على مستوى المملكة العربية السعودية، كما أن لديها نظام كامل لتقنية المعلومات، بالإضافة إلى ذلك فإن شركة بوبا الشرق الأوسط لديها علاقات جيدة مع مقدمي خدمات الرعاية الصحية حيث تزيد عدد المستشفيات المتعاقدة عن 350 مستشفى ومستوصف في المملكة العربية السعودية.

وأضاف الأستاذ / طل ناظر بأن شركة بوبا الشرق الأوسط تدار بواسطة فريق عمل يتمتع بخبرات واسعة و متميزة، الأمر الذي كان له أكبر الأثر في تطوير أعمال الشركة وزيادة عدد عملائها وإيراداتها. كما وأضاف بأن فلسفة الشركة تركز على أساس الالتزام نحو عملائها مع تقييم دوري لأداء العمل ومستوى رضا العملاء.

وبعد ذلك أشار الأستاذ / طل إلى بعض عملاء شركة بوبا الشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية إضافة إلى عدد من الجوائز التي حازت عليها الشركة.

عقب ذلك أوضح رئيس مجلس الإدارة بأنه لا يحق للمساهمين في شركة بوبا الشرق الأوسط والذين يملكون حصص في شركة بوبا العربية (بشكل مباشر أو غير مباشر) التصويت على جدول أعمال الجمعية. وقد تم تقريراً مفصلاً يفصح فيه عن جميع المصالح المالية التي تتضمنها عملية انتقال المحفظة حيث ذكر بأنه بناءً على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بخطابها رقم 2173/م ظ / م ت بتاريخ 2008/11/10م ووفقاً لأحكام المادة (69) من نظام الشركات والمادة (18) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من مجلس إدارة هيئة السوق المالية فإنه لا يحق للمساهمين في الشركة الجديدة والذين يمتلكون أيضاً حصصاً في شركة بوبا الشرق الأوسط بشكل مباشر أو غير مباشر التصويت على القرار الأول والمتعلق بشراء المحفظة التأمينية لشركة بوبا الشرق الأوسط .

وبناءً على ذلك فإن كل من الشركات التالية لا يحق لها التصويت على القرار الأول وهي كما يلي :

- 1- شركة بوبا الشرق الأوسط وتمتلك (22,5%) من شركة بوبا العربية وذلك كونها طرف بائع .
- 2- شركة بوبا انفيستمننتس افورسيز ليمتد وتمتلك (15%) من شركة بوبا العربية وذلك كونها تمتلك (50%) من بوبا الشرق الأوسط (طرف بائع)
- 3- شركة مجموعة ناظر القابضة وتمتلك (5%) من شركة بوبا العربية وذلك كونها تمتلك (50%) من بوبا الشرق الأوسط (طرف بائع) .
- 4- شركة أساس للرعاية الصحية وتمتلك 5% من شركة بوبا العربية ، وذلك كون مجموعة ناظر القابضة تمتلك (80%) (طرف بائع).
- 5- شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة وتمتلك (5%) من شركة بوبا العربية، وذلك كون شركة مجموعة ناظر القابضة تمتلك (98%) من أسهمها . (طرف بائع) .
- 6- كما لا يحق لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم التصويت على القرار الأول وهم كما يلي :

أ- المهندس / لؤي هشام ناظر رئيس مجلس الإدارة وذلك كونه يملك (50,14%) في مجموعة ناظر القابضة و(20%) في شركة أساس للرعاية الصحية و(2%) في شركة حلول البرامج الحديثة. (طرف بائع) .

لؤي

ب- الأستاذ/ ظل هشام ناظر العضو المنتدب والمدير العام وذلك كونه يملك (8,13%) في مجموعة ناظر القابضة (طرف بائع).

وعقب ذلك أعلن رئيس الجمعية فتح باب المناقشة للمساهمين وتوجيه أسئلتهم وكانت كالتالي:

س : سأل المساهم الأستاذ / خالد الحارثي. لماذا لا تتوسع الشركة في قطاع التأمين وتتنوع في أنشطتها كباقي شركات التأمين الأخرى؟

ج : أجاب المهندس / لؤي ناظر بأن الشركة تتميز عن باقي الشركات العاملة كونها متخصصة في مجال التأمين الصحي فقط وهذه الإستراتيجية انتهجتها الشركة منذ عدة سنوات وأثبتت نجاحها.

س : سأل المساهم الأستاذ / خالد الحارثي عن أن الشركة لديها ما يقارب الـ 700,000 عميل هل لهم إحصائية جغرافية معينة أم هم موزعين في مناطق المملكة؟

ج : أجاب الأستاذ / ظل ناظر بأن ما يقارب الـ 40% من العملاء هم موجودون في المنطقة الغربية وحوالي الـ 30% في المنطقة الوسطى و 20% في المنطقة الشرقية والبقية موزعة في عدة مناطق. وعموماً فإن النمو في أعداد المشتركين بشكل أعلى في المنطقة الوسطى. وشركة بوبا الشرق الأوسط تركز أيضاً على الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة التي يشكل عدد موظفيها أقل من 50 موظف حيث قامت الشركة بحملة دعائية لجذب هذه الفئات من المؤسسات والشركات الصغيرة وقد لاقت الشركة عدة اتصالات من المؤسسات تطلب الخدمة.

س : سأل المساهم الأستاذ / صالح الحناكي سؤالاً فحواه بأن الانتشار الجغرافي لشركة بوبا الشرق الأوسط هل من الممكن بأن يشكل سهولة في التلاعب الداخلي أو الخارجي؟

ج : أجاب الأستاذ / ظل بأن مؤسسة النقد العربي السعودي أصدرت عدة لوائح مهمة للحد من التلاعب والاحتيال والشركة بدون شك ستعمل على التقيد بتلك المعايير والأنظمة التي سنتها المؤسسة وعموماً فإن الشركة تعمل على تحسين وتطوير مستوى الخدمة للعميل فليدونها الآن ما يسمى بالبصمة الالكترونية للتأكد من وجود العميل ضمن قائمة عملاء شركة بوبا العربية هذا الأمر يعتبر إضافة جيدة وستحد من التلاعب.

س : سأل المساهم الأستاذ / عبد العزيز با جبير حول ما تضمنه إعلان الشركة في البند الأول: (ولغايات التوضيح، فإن شركة بوبا العربية لن تقوم بالاستحواذ على شركة بوبا الشرق الأوسط ومن ثم الاستحواذ على محافظتها التأمينية على النحو الذي تضمنته نشرة إصدار الشركة المؤرخة في 1429/02/11هـ). هل من الممكن شرح هذه النقطة؟

ج : أجاب رئيس الجمعية بأن نشرة الإصدار الخاصة بشركة بوبا العربية ذكرت بأن الشركة ستستحوذ على شركة بوبا الشرق الأوسط وهذا مخالف للواقع ومخالف لطلب مؤسسة النقد العربي السعودي وهو الاستحواذ على المحفظة التأمينية لبوبا الشرق الأوسط فقط. ولذلك جرى التوضيح للسادة المساهمين.

س : سأل المساهم الأستاذ / محمد القحطاني سؤالاً حول كيفية الطريقة التي سيتم بها سداد المبلغ لشركة بوبا الشرق الأوسط وهل سيكون تسديد المبلغ دفعة واحدة؟ وكيف ستستثمر الشركة المبلغ المتبقي؟

ج : أجاب رئيس الجمعية بأن مؤسسة النقد العربي السعودي حريصة كل الحرص على حماية حقوق المساهمين وقد أصدرت تعليماتها حول طريقة السداد بحيث سيدفع 50% من المبلغ لقيمة الشهرة والباقي سيكون على دفعات سنوية

مع مراعاة قوانين و موافقة المؤسسة. بناءً على نتائج الشركة العاملة. وفيما يتعلق بالجزء الثاني من السؤال (استثمارات المبلغ المتبقي) فان المؤسسة قد حددت قنوات ونسب محددة لهذه الاستثمارات ولا يمكن تجاوزها أو مخالفتها.

س : سال المساهم الأستاذ / خالد الحارثي سؤالاً حول تأثير الأزمة الاقتصادية على الشركة؟
ج : أجاب رئيس المجلس بأن الثقة في الاقتصاد السعودي قوية جداً وأظهرت ذلك الميزانية العامة للدولة عن العام 2008م كما أن الثقة موجودة بالنظام المصرفي السعودي تحت إشراف ورقابة مؤسسة النقد العربي السعودي. وشركات التأمين تخطو خطى البنوك كونها تحت إشراف ورقابة المؤسسة. ولذلك لا توجد أي تأثيرات على ميزانية الشركة ولكن نحن نتأثر بتأثر عملائنا من الشركات الكبرى.

وعقب ذلك طلب رئيس الجمعية من المساهمين الإدلاء بأصواتهم على بنود جدول الأعمال في بطاقات التصويت التي وزعت عليهم ثم قام جامعو الأصوات بجمع البطاقات وفرزها باشتراك سكرتير الجمعية وإشراف ممثل وزارة التجارة والصناعة الحاضرون كمرقبين.

وفي ضوء نتائج التصويت المشار إليها أصدرت الجمعية العامة العادية القرارات الآتية أنظر الملحق رقم (1):

ممتنعون		غير موافقون		موافقون		نص القرار
النسبة	عدد الأصوات	النسبة	عدد الأصوات	النسبة	عدد الأصوات	
%0	0	%0	0	%100	2,737,515	1 الموافقة على إقتراح مجلس الادارة بشراء المحفظة التأمينية لشركة بوبا الشرق الأوسط وفقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 2173/م ظ / م ت وتاريخ 1429/11/12هـ الموافق 2008/11/10م الذي تم بموجبه تحديد الأسس والمعايير لعملية تقييم المحفظة التأمينية، وتفويض مجلس الإدارة بإكمال الإجراءات التي سيتم اتخاذها لاستكمال عملية الاستحواذ بما في ذلك الموافقة على شروط وأحكام اتفاقية شراء المحفظة التأمينية المزمع إبرامها مع شركة بوبا الشرق الأوسط (بصفتها طرف بائع) وشركة أساس للرعاية الصحية المحدودة (بصفتها وكيل لأعمال شركة بوبا الشرق

						الاطراف في المملكة العربية السعودية) وإتفاقية تقديم خدمات فنية فيما بين الشركة وشركة أساس للرعاية الصحية	
%0	0	%0	0	%100	24,194,193	الموافقة على تاريخ نفاذ الشراء المزمع في الأول من يناير من العام 2009م.	2

وقد انتهى الاجتماع حيث بلغت الساعة 5:30 من مساء يوم الاجتماع المذكور وقدم رئيس الجمعية باسم مجلس إدارة الشركة الشكر والتقدير لجميع الحاضرين والمشاركة الفعالة للمساهمين بحضورهم هذا الاجتماع الناجح.

والله الموفق ،،،

سكرتير الجمعية

الاسم: مازن محمد حجاب
التوقيع:



رئيس الجمعية

الاسم: لؤي هشام محي الدين ناظر
التوقيع:

