

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (الثانية عشر)
(شركة مساهمة سعودية)

المنعقدة في مقر شركة بوبا العربية بحي الخالدية بجدة
يوم الخميس ١٢ ربيع الأول ١٤٣٩هـ الموافق ٣٠ نوفمبر ٢٠١٧م

بناءً على دعوة مجلس الإدارة الموجهة لمساهمي الشركة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية والذي تم إعلانه بموقع تداول يوم الأحد ١ ربيع الأول ١٤٣٩هـ الموافق ١٩ نوفمبر ٢٠١٧م، وكذلك الدعوة المنشورة في جريدة عكاظ العدد (١٨٧١٤) والصادريوم الثلاثاء ٣ ربيع الأول ١٤٣٩هـ الموافق ٢١ نوفمبر ٢٠١٧م.

انعقد الاجتماع بمقر شركة بوبا العربية، شارع الأمير سعود الفيصل، حي الخالدية في مدينة جدة في تمام الساعة السادسة والنصف مساءً يوم الخميس ١٢ ربيع الأول ١٤٣٩هـ الموافق ٣٠ نوفمبر ٢٠١٧م، برئاسة الأستاذ/ ديفيد مارتين فلتشر وبحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

١. الأستاذ/ عبدالهادي شايف
٢. الأستاذ/ عامر علي رضا
٣. الأستاذ/ زيد عبدالرحمن القويز
٤. الدكتور/ عدنان عبد الفتاح صوفي
٥. الأستاذ/ طل هشام ناظر

وحضر الاجتماع ممثل هيئة السوق المالية سعادة الأستاذ/ بسام بن عبدالله المنيف.

وافتتح رئيس الجمعية الاجتماع مرحباً بجميع الحاضرين الكرام من الأخوة المساهمين وشكر حضورهم على الجمعية العامة العادية لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني لاتخاذ القرار حوّل بُنود جدول أعمال الجمعية، كما أعلن رئيس الجمعية اكتمال النصاب المطلوب لصحة انعقاد الجمعية حيث أن عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع (أصالة ووكالة وتصويت عن بعد) ٤٣,٥٥٨,١٦١ سهماً أي بنسبة (٥٤,٤٥%) من رأسمال الشركة البالغ ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً، كما قام رئيس الجمعية بالترحيب بأعضاء مجلس الإدارة والأستاذ / بسام بن عبدالله المنيف ممثل هيئة السوق المالية.

وعقب ذلك طلب رئيس الجمعية من الأستاذ / عبدالمجيد زكريا تلاوة بعض الآيات من الذكر الحكيم.

بعد التلاوة المباركة طلب رئيس الجمعية من السادة المساهمين الاشتراك في لجنة فرز الأصوات ولقد أبدى كلاً من الأستاذ/ مراد محمود منصورى والأستاذ/ محمد حسين حسام الدين رغبتهم في المشاركة كعضوين في لجنة فرز الأصوات وتم تعيين الأستاذة/ لينا جلال القيسي كسكرتيرة للجمعية وقد وافق جميع الحضور على هذا التعيين.

ولقد طلب رئيس الجمعية من سكرتيرة الجمعية قراءة جدول الأعمال الذي إحتوته الدعوة الموجهة لانعقاد الجمعية العامة العادية والمتمثلة في البنود التالية:

- أولاً : التصويت على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المعدلة.
- ثانياً : التصويت على سياسة مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة المعدلة.
- ثالثاً : التصويت على سياسة وإجراءات ترشيح وتعيين أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس المعدلة.
- رابعاً : التصويت على سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية في الشركة.
- خامساً : التصويت على لائحة الحوكمة المعدلة، والتي تشمل على:
 - لائحة مجلس الإدارة وجدول الصلاحيات المناطة بالمجلس.
 - لوائح لجان المجلس وهي (لائحة لجنة المراجعة - لائحة اللجنة التنفيذية - لائحة لجنة الاستثمار - لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت - لائحة لجنة المخاطر).
- سادساً : التصويت على توصية مجلس الإدارة على تخفيض دورة المجلس الحالية لتنتهي في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بدلاً من ٢٠ ديسمبر ٢٠١٩ م.

بعد ذلك أعلن رئيس الجمعية عن فتح باب المناقشة للمساهمين وتوجيه أسئلتهم إلى المجلس حسب جدول الأعمال إن وجدت موضعاً بأنه من حق المساهم إذا رأى أن الإجابة على سؤاله غير مقنعة أن يحتكم إلى لجنة من الجمعية العامة ويكون قرارها نافذاً.

أولاً: المساهم عبد العزيز باجبير:

- بالنسبة لتعديل دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لتكون بشكل ربع سنوي، لماذا الإستعجال في الدفع المسبق، ولا نعرف الأرباح الربعية والتي سوف تدفع مقدماً. وفي حال حصل العضو على مبلغ أكبر مما يستحقه هل سوف يطلب منه أن يعيد الزيادة التي دفعت له؟
- بالنسبة لمكافأة بعض أعضاء المجلس، لماذا المبلغ المحدد لأعضاء مجلس الإدارة ١٢٥,٠٠٠ ألف ريال والنظام يسمح بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، فكونوا كرماء مع الأعضاء.
- إحدى الشروط المذكورة في سياسة الترشيحات أن يكون لعضو مجلس الإدارة خبرة ١٥ عاماً لكي يستطيع أن يترشح لعضوية مجلس الإدارة في الشركة مع العلم أن قطاع التأمين قطاع جديد والخبرة في هذا القطاع قليلة وهذا الشرط لا يشجع وجود أعضاء مجلس إدارة صغار في السن ؟ كما حددت الشروط أيضاً ألا يكون عضواً لأي شركة ألغيت رخصتها أو أعلنت إفلاسها، فما هو ذنب العضو في ذلك؟
- كما شكر المساهم عبد العزيز باجبير مجلس الإدارة وأعضاء المجلس الإدارة، مبدياً إعجابه بالنتائج المالية وأشار بأن بوبا العربية من أحسن الشركات المتواجدة حالياً في المملكة العربية السعودية في قطاع التأمين.

Handwritten signature

تمت الاجابة على استفسار المساهم من قبل رئيس لجنة المخاطر الأستاذ عبد الهادي شايف:-
"فترة الدفع بعد إنتهاء مدة ٣ أشهر وليست مسبقاً أو بأثر رجعي، وهذا أصبح المعمول به في كثير من الشركات وهذا ليس مرتبط بالأرباح، عضوية مجلس الإدارة ليس لها ارتباط بأداء الشركة ولاندفع مقدماً بل بعد إنقضاء فترة ٣ أشهر وفي نهاية كل ربع سنوي وموضوع وجود شرط على ترشح عضو مجلس الإدارة ١٥ عاماً وحصوله على خبرة عملية ليس فقط محدد في مجال التأمين بل قد تكون في مجالات أخرى، ونحن نتفق معك أننا لا نريد أن نضع أي عبء أمام الشباب. وبالنسبة لمبلغ المكافأة أحب أن أوضح بأن الحد الأقصى هو ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ولكن يجوز للشركة تحديد مبلغ أقل".

ثم استطرقت الأستاذ زيد القويز عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيدات والمكافآت موضحاً :-
"كون عضو مجلس الإدارة عضواً سابقاً في شركة أفلسنت أو انسحب من عضويتها بسبب المخالفات وهذا حسب ما هو موضح في ملحق رقم ٣ (ضمن سياسة وإجراءات ترشيح وتعيين أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس)، حيث أن الجدول يوضح الشروط التي يجب أن تتوفر في أعضاء مجلس الإدارة كما أن هذا الشرط من إحدى متطلبات الإفصاح الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية حيث أن على العضو أن يفصح عن كل شيء من أجل حماية المساهمين والبعد عن أي خلل قد يحصل من قبل عضو مجلس الإدارة جراء أي قرارات قام به في شركته السابقة.
ثم وضع المساهم عبدالعزيز باجيير وجهة نظرة بأن العضو الذي عمل بشركة أفلسنت أو تعرضت للضغوط المالية سوف يتوفر لديه المزيد من الخبرات العملية التي سوف تكون بصلاح الشركة إذا تعرضت لأي مشكلة مستقبلاً.

ثانياً: قام المساهم إبراهيم محمد إبراهيم عبدالرحمن بالإقتراح على مجلس الإدارة بأن ترتبط المكافآت بالأداء وأن يتم توزيع المكافآت بناءً على الأرباح.

تمت الاجابة على استفسار المساهم من قبل عضو لجنة الترشيدات والمكافآت الأستاذ زيد القويز موضحاً :-
أن المكافآت ثابتة وليس من المفترض أن يكون لها علاقة بالأداء، لأننا لا نريد من المجلس أن يقوم بأعمال مؤقتة وأن يحرص الجميع سواء رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس واللجان على القيام بأعمال وقرارات بشكل مستديم بما يحقق مصالح المساهمين والالتزام بالقوانين دون أن ترتبط المكافآت بالأرباح. كما وضع الأستاذ عبد الهادي شايف أن المبلغ المقطوع بناءً على الالتزام بالحضور والمسؤوليات والخبرات والالتزامات التشريعية سواء الخاصة بالشركة أو أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي أو هيئة السوق المالية.

ثالثاً: مداخلة المساهم محمد شبكشي:-

"نفضل أن تدفع المكافآت الربع سنوية آخر السنة المالية حيث أن التقرير المالي هو الذي يحدد الأرباح السنوية، وأن توزع أرباح المساهمين في نهاية كل عام وليس كل ربع سنوي.
وضح الأستاذ عبد الهادي شايف أن مكافآت الأعضاء توزع كل ربع سنة، وأن المبالغ محددة وتوزع خلال أربع فترات، كما أن المبلغ لم يتغير وأتينا لم نصل إلى الحد الأعلى والمحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

رابعاً: سؤال المساهم محمد مشرف:-

هل هنالك مجال لمعرفة خطط بوبا العربية لعام ٢٠١٨م، وماهي أسباب عدم وصول نسبة الحصة السوقية لأكثر من ٥٠ %، وأيضاً لماذا لا يتم التعامل مع الشركات الحكومية أو الدخول في مجالات تأمينية أخرى بجانب التأمين الصحي.

أجاب الأستاذ عبد الهادي شايف بأن الشركة سوف لن تتطرق بالحديث عن المخططات المستقبلية حيث أن بعض الجهات تفرض علينا المحافظة على أخبار الشركة المستقبلية الجوهرية وهذا لمنع أي بلهلة في التنبؤات التي تؤثر على سعر سهم الشركة في السوق ووضح بأن بوبا العربية شديدة الحرص على تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة والشفافية. كما وضع الأستاذ طلال هشام ناظر الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة بوبا العربية أنه سوف يتم توفير معلومات عن توجهات الشركة في التقرير السنوي القادم، وأشار بأن بوبا العربية تركز على زيادة الأرباح في مجال التأمين الصحي، أما زيادة الحصة السوقية فهذا الأمر متأثر بالمنافسة القوية في السوق.

وعقب ذلك طلب رئيس الجمعية من المساهمين التفضل بالتصويت على جدول أعمال الجمعية، في بطاقات التصويت التي وُزعت عليهم، وبعد انتهاء المساهمين من عملية التصويت قام أعضاء لجنة فرز الأصوات بجمع بطاقات التصويت من المساهمين الحضور وفرزها بمشاركة سكرتيرة الجمعية.

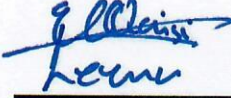
وعليه تم فرز نتائج التصويت حيث جاءت نتيجة التصويت وقرارات الجمعية على النحو التالي:

بنود الجمعية			
نص البند	الموافقون	غير الموافقين	ممتنعون
البند الأول التصويت على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المعدلة.	٤٣,٥٥٠,١٠٦ %٩٩,٩٨	٣,٢٥١ %٠,٠١	٤,٨٠٤ %٠,٠١
البند الثاني التصويت على سياسة مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة المعدلة.	٤٣,٥٥١,٦٠٦ %٩٩,٩٨	١,٧٦٣ %٠,٠٠	٤,٧٩٢ %٠,٠١
البند الثالث التصويت على سياسة وإجراءات ترشيح وتعيين أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس المعدلة.	٤٢,٩٥٥,٢١٧ %٩٨,٦٢	٥٩٨,٦٩٠ %١,٣٧	٤,٢٥٤ %٠,٠١
البند الرابع التصويت على سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية في الشركة.	٤٣,٢٤٩,٧٢٩ %٩٩,٢٩	٣,٧٥٦ %٠,٠١	٣٠٤,٦٧٦ %٠,٧٠
البند الخامس التصويت على لائحة الحوكمة المعدلة، والتي تشمل على: -لائحة مجلس الإدارة وجدول الصلاحيات المناطة بالمجلس -لوائح لجان المجلس، وهي (لائحة لجنة المراجعة، لائحة للجنة التنفيذية، لائحة لجنة الاستثمار، لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت ولائحة لجنة المخاطر).	٤٣,٥٥١,٨٤١ %٩٩,٩٩	١,٥٨٤ %٠,٠٠	٤,٧٣٦ %٠,٠١
البند السادس التصويت على توصية مجلس الإدارة على تخفيض دورة المجلس الحالية لتنتهي في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بدلاً من ٢٠ ديسمبر ٢٠١٩.	٤٣,٥٥٧,٦٨٠ %٩٩,٩٩	٢٤٧ %٠,٠٠	٢٣٤ %٠,٠٠

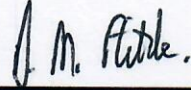


هذا وقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة (٧:٣٠) مساءً نفس اليوم، وقدم رئيس الجمعية بإسم مجلس إدارة الشركة وكافة منسوبيها الشكر لجميع الحاضرين والمشاركة الفعالة للمساهمين بحضورهم هذا الاجتماع، كما شكر مندوب هيئة السوق المالية على حضوره وعلى الجهد المتميز الذي بذل في المراقبة على سير أعمال الجمعية لإنجاحها وفق ما تحقق.

سكرتيرة الجمعية
الأستاذة/ لينا جلال القيسي


التوقيع:

رئيس الجمعية
الأستاذ / ديفيد مارتن فلنشر


التوقيع: