

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.

(ب) يمتلك السيد/ عبدالهادي شايف، عضو مجلس إدارة مستقل، حصة بنسبة ١% من شركة مكتب المراجعة الشرعية بالبحرين، تقدّم هذه الشركة خدمات المراجعة الشرعية لبوبا العربية بتكلفة ١٥٠ ألف ريال سعودي تمّ دفعها بالكامل إلى مكتب المراجعة الشرعية عن عام ٢٠١٣ م والرسوم المرتبطة بها، حتى نهاية عام ٢٠١٤ م.

(ج) تعاقدت الشركة خلال الفترة المالية مع الشركة الإبداعية للخدمات المحدودة لتقديم خدمات العلاقات العامة، وهي شركة تمتلك شركة مجموعة ناظر القابضة فيها حصة بنسبة ٤٥%. 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 ٢١١ ألف ريال سعودي خلال السنة المالية ٢٠١٣ م، والرسوم المرتبطة بها، حتى نهاية عام ٢٠١٤ م.

(د) تلقت شركة بوبا العربية موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لانتهاء إجراءات نقل المحفظة التأمينية من شركة بوبا الشرق الأوسط المحدودة ش. م. ب. بموجب خطاب المؤسسة رقم ٩٢٨ أ س المؤرخ في ١٤٣٠/٠٧/٠٧ هـ الموافق ٢٠٠٩/٠٦/٣٠ م. وتمّ الانتهاء من اتفاقية تحويل محفظة التأمين والإجراءات النظامية المتعلقة بهذا الشأن في سنة ٢٠٠٩ م. وقد نصّت اتفاقية شراء/بيع محفظة التأمين على دفع الأتعاب المتعلقة بالمبالغ القائمة من مبلغ الشهرة ٣،٣٥٥ ألف ريال سعودي وبناء عليه فقد تمّ إدراج الأتعاب في نتائج سنة ٢٠١١ م. هذا المبلغ ٣،٣٥٥ ألف ريال سعودي تمّت تسويته للبايع في سنة ٢٠١٣ م بعد استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطاب المؤسسة رقم ٣٤١٠٠٠٠١٧٤٦١ م.

(هـ) طبقاً لموافقة الجمعية العمومية العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٤٣٠/٠٩/١٩ هـ الموافق ٢٠٠٩/٠٩/٠٩ م التي قوّضت 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 ٢٠١٠ م أبرمت الشركة اتفاقية مع الجهة ذات العلاقة وهي شركة بوبا ميدل ايست هولدنجز توش. م. م. وهي شركة محاصة مملوكة بنسبة ٥٠% لكل من شركة مجموعة ناظر وبوبا انفستمنت اوفر سيز ليتمتد للحصول على ترخيص لاستعمال العلامات التجارية (كلمة بوبا مع الشعار أو دون الشعار) لجهة ذات علاقة. ووفقاً لأحكام الاتفاقية فإن الجهة ذات العلاقة تحصل على مبلغ مساو لنسبة ثابتة من إجمالي الأقساط المحددة شرط ألا تزيد في الحد الأقصى عن ٥% من أرباح الشركة في أي سنة مالية بصفة استحقاق علامة تجارية. وخلال سنة ٢٠١٣ م بلغت استحقاق العلامة التجارية المستحقة الدفع ٩،٧١٤ ألف ريال سعودي، والرسوم المرتبطة بها، حتى نهاية عام ٢٠١٤ م.

(و) وقعت الشركة خلال السنة اتفاقية إعادة تأمين في ١٤٣٥/٠٢/٢٨ هـ الموافق ٢٠١٣/١٢/٣١ م مع بوبا انشورانس ليتمتد (طرف ذو علاقة) لإعادة تأمين جزء من الأقساط المكتتبة المتصلة بعملائها أو عائلاتهم خارج المملكة العربية السعودية. بوبا انشورانس ليتمتد هي شركة تابعة لمجموعة بوبا ويمثلها في مجلس إدارة بوبا انفستمنتس اوفر سيز ليتمتد السيد اغناسيو برالتا غارسيا، والسيدة اليزابيث اليسون بلات، والسيد جيمس غوردون ويتون. كانت الأقساط ٧٦،٦٦١ مليون ريال سعودي كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ م وهذا يمثل حوالي ٣% من الأقساط المكتتبة السنوية عام ٢٠١٢ م، والخدمات المتعلقة باتفاقية إعادة التأمين، والرسوم المرتبطة بها حتى نهاية عام ٢٠١٤ م.

(م) وقعت 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 تمّ على أساس معاملة تجارية وعلى أساس التسعير المحدد والمتفق 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 ٢٠١٤ م.

ن) سوف يعمل بعض موظفوا بوبا العربية خلال عام ٢٠١٤ م في مشروع تنفيذي تملكه مجموعة ناظر المحدودة، وهي طرف ذو علاقة باعتباره واحدا من المساهمين في الشركة. التكاليف ذات الصلة والخاصة بهؤلاء الموظفين، للفترة التي سوف يعملون بها في هذا المشروع سيحتمل على الطرف ذي العلاقة. وقد كلفت مصاريف انتدابهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤/٠٣/٣١ م مبلغ ٥٣٦ ألف ريال سعودي فضلاً عن المصاريف للانتدابات المستمرة لمثل هذه الخدمات، عند الحاجة لها، خلال عام ٢٠١٤ م.

هذا وقد أشار المهندس لؤي ناظر إلى الفقرة رقم ١١-١٣ في تقرير مجلس الإدارة والتي تم الإفصاح فيها عن تعارض المصالح في العقود التي تمت ونفيديكم بأنه قد تم تبليغ المراجع الخارجي من قبل رئيس المجلس وكذلك صدر قرار بالموافقة من قبل مجلس الإدارة بعد استبعاد الأعضاء أصحاب العلاقة من التصويت وتم ادراجها للموافقة عليها ضمن جدول أعمال الجمعية، كما تجدون أمامكم في الملحق صورة من تقرير المراجع الخارجي بخصوص حالات تعارض المصالح.

سابعاً: الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح للعام المالي المنتهي في ٢٠١٣/١٢/٣١ م بواقع ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم باجمالي مبلغ ٢٠ مليون ريال، بما يمثل ٥% من القيمة الاسمية للسهم على المساهمين المسجلين لدى مركز إيداع الأوراق المالية - تداول- بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة العادية السابعة التي سوف تنعقد يوم الخميس ٧ شعبان ١٤٣٥ هـ الموافق ٥ يونيو ٢٠١٤ م. وسوف يتم تأكيد موعد صرف الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية العادية.

ثامناً: الموافقة على توصيات مجلس الإدارة بشأن سياسات ومعايير تتوافق مع أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي وبناءً على المادة (١٠/د) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

- ١- سياسة معايير الملاءمة
- ٢- المسؤولية الاجتماعية لبوبا العربية
- ٣- لائحة الحوكمة
- ٤- لائحة "مدونة قواعد السلوك" للموظفين
- ٥- اطار عمل حوكمة المعلومات
- ٦- سياسة حوكمة المعلومات والسرية
- ٧- سياسة الاستعانة بمصادر خارجية
- ٨- عمليات نظام الجودة - نظام إدارة الشكاوى
- ٩- أمن تقنية المعلومات

تاسعاً: الموافقة على صرف مبلغ ٥٩١ ألف ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م (١٢ شهراً) وفقاً لنص المادة (١٧) من النظام الأساسي للشركة.

عاشراً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م (١٢ 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 العاشر من جدول أعمال الجمعية.

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 قلت في هذا العام رغم زيادة الأرباح لشركة بوبا العربية والنجاحات التي حققتها في عام ٢٠١٣ م، فما هو السبب وراء ذلك؟

شرح المهندس/ لوي ناظر إجابته بالإشادة بالسؤال ثم استطرق موضحاً أن شركات التأمين والبنوك تخضع لمعادلة وضعتها الجهات الرقابية، في هذه الحالة مؤسسة النقد العربي السعودي، تربط العلاقة بين رأس المال والأرباح المتراكمة الموجودة بالشركة، ونظراً لازدياد نسبة نمو مبيعات الشركة واكتتاب حصص سوقية متزايدة بشكل كبير خلال عام ٢٠١٣ م توجب على الشركة الاحتفاظ بنسبة عالية من صافي أرباحها من أجل الإيفاء بمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص الملاءة المالية.

ثانياً: سؤال المساهم/ ابراهيم محمد ابراهيم عبدالرحمن لم لم يزد رأس مال شركة بوبا العربية كشركات أخرى رفعت رأس مالها؟ وهل رفع رأس المال مطروح بالنسبة لبوبا العربية؟

أجاب المهندس/ لوي ناظر: لأن شركة بوبا العربية لم تواجه مشكلة استهلاك رأس المال كبعض شركات التأمين الأخرى، وشركة بوبا العربية تحقق أرباحاً لسنوات عدة متتالية وبالله الحمد، إنما جميع الاحتمالات واردة فقد نحتاج لرفع رأس المال إن دعت الحاجة إلى ذلك وسوف يعرض على مجلس

الإدارة للقرار في شأنه ومن ثم على الجمعية العمومية. هذا وقد استشهد بعقد شركة بوبا العربية مع الشركة السعودية للصناعات الأساسية - سابك الذي يوضح ملاءة الشركة المالية.

ثالثاً: سؤال المساهم/ ناصر عبداللطيف النعيمي عن عدم افصاح بوبا العربية عن قيمة عقدها مع الشركة السعودية للصناعات الأساسية - سابك لم كان ذلك؟

أوضح المهندس/ لؤي ناظر أن شركة بوبا العربية قد طلبت من هيئة السوق المالية استثناء من اعلان قيمة العقد مع الشركة السعودية للصناعات الأساسية - سابك، وقد مُنحت الموافقة على ذلك، حيث أن قيمة التعاقد تزيد عن 5% من اجمالي إيرادات الشركة وذلك حتى لا تضر بمصلحة الشركة حيث لا يعرف المنافسين كيفية التسعير والفروقات بين الشركات المنافسة في حال تجديدي التأمين في الأعوام القادمة، وأردف مؤكداً أن كل هذا بالطبع بموافقة هيئة السوق المالية.

رابعاً: سؤال المساهم/ ناصر عبداللطيف النعيمي عن حجم التأمين في المملكة العربية السعودية؟

أجاب الأستاذ/ ظل ناظر أن حجم التأمين في المملكة يقدر بحوالي 10 مليار ريال.

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

أجاب المهندس/ لؤي ناظر أن هذه الرؤية المستقبلية وطموحات الشركة وخططها الاستراتيجية للنمو تبقى متداولة واضحة وجليّة بين أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والفريق التنفيذي للشركة، إلا أنه لا يصرح بها للجمهور نظراً للتنافسية الكبيرة في سوق التأمين، حتى أننا لا نعلن توقعاتنا في المبيعات ولكننا حتماً نطمح لمستقبل أفضل دوماً.

وعقب ذلك طلب رئيس الجمعية من المساهمين الإدلاء بأصواتهم على بنود جدول الأعمال في بطاقات التصويت التي وزعت عليهم، وبعد انتهاء المساهمين من عملية التصويت قام أعضاء لجنة مراجعة وفرز الأصوات بجمع بطاقات التصويت من المساهمين الحضور وفرزها بمشاركة سكرتير الجمعية وبإشراف مندوب وزارة التجارة الحاضر كمراقب، وعليه تم فرز نتائج التصويت وإعداد المحضر المرفق بنتائج التصويت حيث كانت نتائج التصويت لبنود الجمعية كما يلي:

ممتنعون	غير موافقون	موافقون	نص البند
0	0	21,115,515	البند الأول: الموافقة على ما ورد بتقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2013/12/31 م (12 شهراً).
0%	0%	100%	
0	0	21,115,515	البند الثاني: المصادقة على القوائم المالية للشركة وتقرير مراقبي الحسابات عن ذالسنه المنتهية في 2013/12/31 م (12 شهراً).
0%	0%	100%	
0	0	21,115,515	البند الثالث: اختيار والموافقة على تعيين مراقبي حسابات الشركة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2014 م بناءً على توصية لجنة المراجعة وتحديد أتعابهم.
0%	0%	100%	
البند الرابع: 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).			
م	اسم المرشح	عدد الأصوات	النسبة
1	المهندس/ لوي هشام ناظر	21,115,515	100%
2	الأستاذة/ إليزيث اليسون بلات	21,115,515	100%
3	الأستاذ/ جيمس جوردن ويتون	21,115,515	100%
4	الأستاذ/ اجناكيو بيرالتا جارسيا	21,115,515	100%
5	الأستاذ/ عبدالهادي علي شايف	21,115,515	100%
6	الأستاذ/ عامر عبدالله علي رضا	21,115,515	100%
7	الأستاذ/ زيد عيذر الرحمن القويز	21,115,515	100%
8	الأستاذ/ ظل هشام ناظر	21,115,515	100%
0	0	21,115,515	البند الخامس: إجازة الأعمال التي قام بها مجلس الإدارة من تاريخ انتهاء دورته حتى تاريخ انعقاد الجمعية.
0%	0%	100%	
البند السادس: الموافقة على الأعمال والعقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها خلال عام 2013 م و 2014 م وهي كما يلي:			
0	0	10,613,515	(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 415 ألف ريال سعودي لسنة 2013 م. وتقدر المطلوبات كما في 2013/12/31 م بمبلغ 237 ألف ريال سعودي. ومن المتوقع الاستمرار في التعاقد خلال عام 2014 م.
0%	0%	100%	
0	0	21,015,490	(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 2013 م والرسوم المرتبطة بها، حتى
0%	0%	100%	

نهاية عام ٢٠١٤ م.			
٠ %٠,٠٠٠	٠ %٠,٠٠٠	١٠,٦١٣,٥١٥ %١٠٠	ج) تعاقدت الشركة خلال الفترة المالية مع الشركة الإبداعية للخدمات المحدودة لتقديم خدمات العلاقات العامة، وهي شركة تمتلك شركة مجموعة ناظر القابضة فيها حصة بنسبة ٤٥%. وأولئك الذين لديهم مصلحة مباشرة هم المهندس/ لوي ناظر رئيس مجلس الإدارة، والأستاذ/ ظل ناظر العضو المنتدب والرئيس التنفيذي، قيمة الخدمات للشركة مع (تراكس) قد بلغ ٢١١ ألف ريال سعودي خلال السنة المالية ٢٠١٣ م، والرسوم المرتبطة بها، حتى نهاية عام ٢٠١٤ م.
٠ %٠,٠٠٠	٠ %٠,٠٠٠	١١٣,٥١٥ %١٠٠	د) تلقت شركة بوبا العربية موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإنهاء إجراءات نقل المحفظة التأمينية من شركة بوبا الشرق الأوسط المحدودة ش. م. ب. بموجب خطاب المؤسسة رقم ٩٢٨ أ س المؤرخ في ١٤٣٠/٠٧/٠٧ هـ الموافق ٢٠٠٩/٠٦/٣٠ م. وتم الانتهاء من اتفاقية تحويل محفظة التأمين والإجراءات النظامية المتعلقة بهذا الشأن في سنة ٢٠٠٩ م. وقد نصت اتفاقية شراء/بيع محفظة التأمين على دفع الأتعاب المتعلقة بالمبالغ القائمة من مبالغ الشهره ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي وبناء عليه فقد تم إدراج الأتعاب في نتائج سنة ٢٠١١ م. هذا المبلغ ٣,٣٥٥ ألف ريال سعودي تمت تسويته للباقي في سنة ٢٠١٣ م بعد استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطاب المؤسسة رقم ٣٤١٠٠٠٠١٧٤٦١ م.
٠ %٠,٠٠٠	٠ %٠,٠٠٠	١١٣,٥١٥ %١٠٠	هـ) طبقاً لموافقة الجمعية العمومية العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٤٣٠/٠٩/١٩ هـ الموافق ٢٠٠٩/٠٩/٠٩ م التي قوّضت 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 ٢٠١٠ م أبرمت الشركة اتفاقية مع الجهة ذات العلاقة وهي شركة بوبا ميدل ايست هولدنجز توش. م. م. وهي شركة محاصة مملوكة بنسبة ٥٠ % لكل من شركة مجموعة ناظر وبوبا انفيستمنت اوفر سيز ليتمتد 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 ٥% من أرباح الشركة في أي سنة مالية بصفة استحقاق علامة تجارية. وخلال سنة ٢٠١٣ م بلغت استحقاق العلامة التجارية المستحقة الدفع ٩,٧١٤ ألف ريال سعودي، والرسوم المرتبطة بها، حتى نهاية عام ٢٠١٤ م.
٠ %٠,٠٠٠	٠ %٠,٠٠٠	١٠,٦١٥,٥١٥ %١٠٠	و) وقعت الشركة خلال السنة اتفاقية إعادة تأمين في ١٤٣٥/٠٢/٢٨ هـ الموافق ٢٠١٣/١٢/٣١ م مع بوبا انشورانس ليتمتد (طرف ذو علاقة) لإعادة تأمين جزء من الأقساط المكتتبه المتصلة بعمالئها أو عائلاتهم خارج المملكة العربية السعودية. بوبا انشورانس ليتمتد هي شركة تابعة لمجموعة بوبا ويمثلها في مجلس إدارة بوبا انفيستمنتس اوفر سيز ليتمتد السيد اغناسيو برالتا غارسيا، والسيدة اليزابيث اليسون بلات، والسيد جيمس غوردون ويتون. كانت الأقساط ٧٦,٦٦١ مليون ريال سعودي كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ م وهذا يمثل حوالي ٣% من الأقساط المكتتبه السنوية عام ٢٠١٢ م، والخدمات المتعلقة باتفاقية إعادة التأمين، والرسوم المرتبطة بها حتى نهاية عام ٢٠١٤ م.

•	•	١٠,٦١٣,٥١٥ %١٠٠	(م) وقعت الشركة عقود تأمين صحي مع الشركات التي تصنف بأن أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية لديهم مصالح فيها وتؤكد بوبا العربية بأنّ 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 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 ٢٠١٤ م.
•	•	١٠,٦١٣,٥١٥ %١٠٠	(ن) سوف يعمل بعض موظفوا بوبا العربية خلال عام ٢٠١٤ م في مشروع تنفيذي تملكه مجموعة ناظر المحدودة، وهي طرف ذو علاقة باعتباره واحداً من المساهمين في الشركة. التكاليف ذات الصلة والخاصة بهؤلاء الموظفين، للفترة التي سوف يعملون بها في هذا المشروع سيحمل على الطرف ذي العلاقة. وقد كلفت مصاريف انتدابهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤/٠٣/٣١ م مبلغ ٥٣٦ ألف ريال سعودي فضلاً عن المصاريف للانتدابات المستمرة لمثل هذه الخدمات، عند الحاجة لها، خلال عام ٢٠١٤ م.
•	•	٢١,١١٥,٥١٥ %١٠٠	البند السابع: الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح للعام المالي المنتهي في ٢٠١٣/١٢/٣١ م بواقع ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم باجمالي مبلغ ٢٠ مليون ريال، بما يمثل ٥% من القيمة الاسمية للسهم على المساهمين المسجلين لدى مركز إيداع الأوراق المالية- تداول- بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة العادية السابعة التي سوف تنعقد يوم الخميس ٧ شعبان ١٤٣٥ هـ الموافق ٥ يونيو ٢٠١٤ م. وسوف يتم تأكيد موعد صرف الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية العادية.
البند الثامن: الموافقة على توصيات مجلس الإدارة بشأن سياسات ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس إدارة الشركة بناءً على المادة (١٠/د) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة سوق المال.			
•	•	٢١,١١٥,٥١٥ %١٠٠	١- سياسة معايير الملاءمة
•	•	٢١,١١٥,٥١٥ %١٠٠	٢- المسؤولية الاجتماعية لبوبا العربية
•	•	٢١,١١٥,٥١٥ %١٠٠	٣- لائحة الحوكمة
•	•	٢١,١١٥,٥١٥ %١٠٠	٤- لائحة "مدونة قواعد السلوك" للموظفين
•	•	٢١,١١٥,٥١٥ %١٠٠	٥- اطار عمل حوكمة المعلومات
•	•	٢١,١١٥,٥١٥ %١٠٠	٦- سياسة حوكمة المعلومات و السرية

٠	٠	٢١,١١٥,٥١٥	٧- سياسة الاستعانة بمصادر خارجية
%٠,٠٠	%٠,٠٠	%١٠٠	
٠	٠	٢١,١١٥,٥١٥	٨- عمليات نظام الجودة – نظام ادارة الشكاوى
%٠,٠٠	%٠,٠٠	%١٠٠	
٠	٠	٢١,١١٥,٥١٥	٩- أمن تقنية المعلومات
%٠,٠٠	%٠,٠٠	%١٠٠	
٠	٠	٢١,١١٥,٥١٥	البند التاسع: الموافقة على صرف مبلغ ٥٩١ ألف ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م (١٢ شهراً) وفقاً لنص المادة (١٧) من النظام الأساسي للشركة.
%٠,٠٠	%٠,٠٠	%١٠٠	
٠	٠	١٠٧,٥١٥	البند العاشر: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م (١٢ شهراً).
%٠,٠٠	%٠,٠٠	%١٠٠	

وقد تم التصويت على جميع البنود الواردة في جدول الأعمال و 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 السادس**.

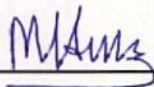
وكما تم استبعاد أسهم أعضاء مجلس الإدارة عن التصويت على **البند العاشر:** إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م (١٢ شهراً).

هذا وقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة (٥:٠٠) مساء من نفس اليوم، حيث قدّم رئيس الجمعية باسم مجلس إدارة الشركة وكافة منسوبيها الشكر لجميع الحاضرين وأشاد بالمشاركة الفعالة للمساهمين بحضورهم هذا الاجتماع، كما شكر مندوب وزارة التجارة و مندوب هيئة السوق المالية على حضورهم وعلى الجهد المتميز الذي بذلاه في المراقبة على سير أعمال الجمعية لإنجاحها وفق ما تحقّق.

والله الموفّق،،،

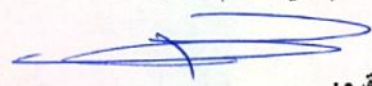
سكرتير الجمعية:

الأستاذ/ محمد ممدوح هنو

 التوقيع:

رئيس الجمعية:

الأستاذ/ نوي هشام ناظر

 التوقيع: