

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع
الجمعية العامة العادية والجمعية العامة الغير عادية
لشركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)
المنعقد بتاريخ يوم الثلاثاء ١٧ ربيع الثاني ١٤٣٢ هـ الموافق ٢٢ مارس ٢٠١١ م

إستناداً الى المادة (٣١) من النظام الأساسي لشركة ساب للتكافل ، ففي هذا اليوم الثلاثاء ١٧ ربيع الثاني ١٤٣٢ هـ الموافق ٢٢ مارس ٢٠١١ م في تمام الساعة الرابعة عصراً إنعقدت الجمعية العامة العادية والجمعية العامة الغير العادية لمساهمي الشركة في مقر الإدارة العامة بشارع الأمير عبد العزيز بن مساعد بن جلوي بالرياض بناء على موافقة مقام وزارة التجارة بموجب خطابهم رقم رقم ٢٥٢٨/٢٢٢ وتاريخ ١٤٣٢/٣/١١ هـ وتلبية للدعوة الموجهة من قبل مجلس الإدارة والتي تم نشرها بالوسائل التالية :

الصحف :

- جريدة أم القرى (رقم السند ٣٦٨٤٦٦٧١٥) بتاريخ ٢٠١١/٢/١٤ م
- جريدة الإقتصادية العدد ٦٣٤٥ الصادر يوم الخميس ٢١ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ الموافق ٢٤ فبراير ٢٠١١ م .

المواقع الإلكترونية :

- موقع تداول في ٢٠١١/٢/٢٣ م و اعلان تذكيري في ٢٠١١/٣/١٤ م
- موقع الشركة في ٢٠١١/٢/٢٣ م

كما تم نشر الميزانية العمومية للشركة و حساب الأرباح و الخسائر بالوسائل / الطرق التالية :

الصحف :

- جريدة الإقتصادية العدد ٦٣٤٩ الصادر يوم الأثنين ٢٥ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١١ م .

المواقع الإلكترونية :

- موقع تداول في ٢٠١١/٢/٢٣ م
- موقع الشركة في ٢٠١١/٢/٢٣ م

ساب تكافل SABB Takaful

Member HSBC Group

وذلك لمناقشة جدول الأعمال التالي :

أولاً : بنود إجتماع الجمعية العامة العادية :

- ١- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة بشأن نشاطات الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ /١٢ /٢٠١٠م.
- ٢- المصادقة على القوائم المالية السنوية للشركة وتقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ /١٢ /٢٠١٠م .
- ٣- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن نتائج إدارتهم للشركة للفترة من ١٥ /٥ /٢٠١٠م الي ٣١ /١٢ /٢٠١٠م.
- ٤- الموافقة علي تعيين مراقبي الحسابات من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة و ذلك لمراجعة القوائم المالية للشركة للعام المالي ٢٠١١ م و التقارير الربع السنويه و تحديد اتعابهم .
- ٥- الموافقة علي تعيين السيد/بروس هاو بدلاً من السيد/ رينشارد غروفس لعضوية مجلس الإدارة ممثلاً عن الشريك الأجنبي شركة إنتش إس بي سي آسيا هولدنجز بي. في.
- ٦- الموافقة علي تعيين السيد/ ماجد نجم بدلاً من السيد/ نبيل الحوشان لعضوية مجلس الإدارة ممثلاً عن البنك السعودي البريطاني.
- ٧- الموافقة علي توصية مجلس الإدارة إعتتماد سياسات ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الإدارة و قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم و قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم.

ثانياً : بنود إجتماع الجمعية العامة غير العادية :

- ١- الموافقة على تعديل المادة (١٣) من النظام الأساسي للشركة الخاصة بتكوين مجلس الإدارة وذلك بتخفيض عدد الأعضاء من (١١) عضواً إلى (٨) أعضاء.
- ٢- الموافقة على تعديل المادة (١٨) من النظام الأساسي للشركة الخاصة بتعيين رئيس المجلس والعضو المنتدب.

وقد حضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

١. الأستاذ/ فؤاد عبدالوهاب بحراوي
٢. الأستاذ / عبد الله ابراهيم الهويش
٣. الأستاذ / يوسف أحمد البورشيد
٤. الأستاذ / حسام عبدالله الحقييل
٥. الأستاذ / ديفيد ديو
٦. الأستاذ / بروس هاو
٧. الأستاذ / ديفيد هنت
٨. الأستاذ / ماجد كمال الدين نجم



ساب تكافل SABB Takaful

Member HSBC Group

كما حضر الاجتماع كل من :

الأستاذ/ علي بن محمد الأحمد
الأستاذ/ عبد الرحمن بن عبد الله الحجاب
الأستاذ/ أحمد محمد المحمدي
مندوبان عن وزارة التجارة والصناعة.
مندوباً عن هيئة السوق الماليه.

وكذلك حضر مندوبيين عن مراقبي الحسابات لعام ٢٠١٠ م كل من :

الأستاذ/ فهد الطعيمي
الأستاذ/ جوردن بيني
الأستاذ/ عبدالله الفوزان
الأستاذ/ فرقان الله خان
عن شركة إيرنست و يونج
عن شركة الفوزان و السدحان (KPMG)

وقد ترأس الاجتماع الأستاذ / فؤاد عبدالوهاب بحراوي رئيس مجلس الإدارة الذي رحب بالمساهمين الحاضرين وكذلك مندوباً وزارة التجارة والصناعة وممثل هيئة السوق الماليه ، وبعد ذلك أعلن أن عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع أصالة ووكالة قد بلغت (٢٢.١٠١.٧٩٢) سهماً من أصل أسهم رأس مال الشركة البالغ عددها (٣٤ مليون سهم) أي بنسبة (٦٥.٠١ %) وبذلك أصبح انعقاد الجمعية العامة العادية والجمعية العامة غير العادية صحيحاً طبقاً للمواد (٣٢) و (٣٣) من النظام الأساسي للشركة.

وتماشياً مع أحكام المادة (٣٦) من النظام الأساسي للشركة قامت الجمعية العامة بتعيين الأستاذ / أحمد حسين الهبيلي سكرتيراً للاجتماعين كما تم تعيين كل من الأستاذ / نبيل علي شعيب والأستاذ / هاتي علي السيف كجامعي وفارزي الأصوات للاجتماعين.

ثم طلب الأستاذ / فؤاد عبدالوهاب بحراوي رئيس الاجتماع من السكرتير قراءة كلمة رئيس المجلس للسادة المساهمين ، و كذلك جدول أعمال الجمعية العمومية العادية.

وبعد الانتهاء من قراءة الكلمة و جدول الأعمال خاطب الرئيس المساهمين قائلاً:

إن تقرير مجلس الإدارة إلى المساهمين و الميزانية العمومية تم نشرهما بالصحف المحلية وعلى موقع تداول وعلى موقع الشركة الإلكتروني وبين أيديكم نسخة منها. وحيث أن البنود من الأول الي الثالث مرتبطة ببعضها ، لذا سوف يتم الإجابة على أي استفسارات حول البنود المذكورة بعد الإستماع الي تقرير مراقبي الحسابات.

ثم قرأ الأستاذ / عبدالله الفوزان من شركة ك ب ي الفوزان والسدحان تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م.

ساب تكافل SABB Takaful

Member HSBC Group

ثم فتح رئيس الاجتماع المجال للمناقشة ، قائلاً : أرجو إذا كان احد الإخوة المساهمين يرغب في طرح أية أسئلة أو إستفسار أن يتفضل.

سؤال : مخصص التغييرات في عملية التكافل نقص بشكل كبير عن العام السابق، هل هذا النقص مقبول لدى مراجعي الحسابات؟

جواب: إن اجمالي الاحتياطي يتم احتسابه حسب المعايير المحاسبية و الاحتسابات الأكتوارية للرصيد في آخر العام، و يرى مراجعو الحسابات أن المخصص كافٍ حسب ما تراه الإدارة.

سؤال : كان يوجد في تقرير مجلس الادارة نوع من التثناء لإداء مجلس الإدارة مع ان مبيعات الشركة نقص عن السنة الماضية و حصة الشركة لا تزال صغيره في سوق التأمين مقارنة بشركات التأمين الأخرى؟

جواب: الكلام صحيح، و نحن كشركة اعتمدنا في السنة الماضية على نوعية المبيعات و ليس كمية البيع، خلال السنة الماضية كان التركيز على مبيعات طويلة الأمد، لذلك قررنا التركيز على مبيعات لها امد اطول نظراً لأن هناك بيع لبعض بوالص التأمين بجانب أن الشركة لم تبدأ في تقديم كافة أنواع منتجات التأمين كما الشركات الأخرى كتأمين السيارات و التأمين الطبي و أن النمو لدينا افضل من نمو الشركات الأخرى، على أن الشركة تنظر في ذلك الأمر.

سؤال : سئل احد المساهمين أن تقرير مجلس الإدارة السنوي اشتمل على غرامة فرضت من الجهات الإشرافية، و تساءل عن إجراءات الشركة حيال ذلك.

جواب: ملاحظة وجيهة وجرى العمل من قبل إدارة الشركة على تلافي مثل تلك الملاحظات التي أدت لتلك الغرامة الصادرة من الجهات الإشرافية.

سؤال : سئل أحد المساهمين عن الخطوات التي قامت بها الشركة تجاه السعودة و استقطاب الكفاءات السعودية
جواب: الشركة حريصة على استقطاب الكفاءات السعودية الملائمة و تدريبها و تأهيلها، وهذا من خطط و استراتيجية الشركة في إدارة الموارد البشرية.

بعد ذلك طلب رئيس الجمعية من السادة مراقبي الحسابات الإنصراف.

ثم طلب رئيس الاجتماع من الأستاذ/عبد الله إبراهيم الهويش بوصفه رئيس لجنة المراجعة بالشركة قراءة تقرير لجنة المراجعة حول ترشيح مراقبي الحسابات للسنة المالية الجديدة التي بدأت في ٢٠١١/٠١/٠١ م وتنتهي ٢٠١١/١٢/٣١ م .

وقد قرأ الأستاذ / عبدالله إبراهيم الهويش تقرير لجنة المراجعة موضحاً أنه تم كتابه الى عدد (٦) من شركات المراجعة الخارجية هم كل من :

- شركة كي بي إم جي الفوزان و السدحان .
- شركة إرنست ويونج
- شركة البسام محاسبون ومدققو حسابات
- شركة الدار لتدقيق الحسابات
- شركة برايس ووتر هاوس كوبر
- شركة ديلويت

ساب تكافل SABB Takaful

Member HSBC Group

وقد اعتذر اثنان منهم عن تقديم عروض للشركة وتلقت الشركة أربعة (4) عروض من الشركات التالية :

م	اسم مراقب الحسابات	مبلغ العرض
١	إرنست و يونج	٣٤٥,٠٠٠
٢	كي بي إم جي الفوزان و السدحان	٣٤٥,٠٠٠
٣	الدار لتدقيق الحسابات	١٥٠,٠٠٠
٤	البسام محاسيون ومدققو حسابات	١٢٥,٠٠٠

وقد قامت اللجنة بمراجعة أسماء و إمكانيات مقدمي تلك العروض ، كما جرت مفاوضات معهم بخصوص العروض المقدمة . وبعد التشاور مع مجلس الإدارة أوصت اللجنة للمجلس والذي بدوره يوصي المساهمين الكرام بالموافقة علي تعيين كلاً من السادة:

١. شركة كي بي إم جي الفوزان و السدحان - بأتعاب قدرها ٣٤٥,٠٠٠ ريال سعودي.
٢. شركة الدار لتدقيق الحسابات - بأتعاب قدرها ١٥٠,٠٠٠ ريال سعودي.

كمراجعين لحسابات الشركة للعام المالي ٢٠١١ م مع ملاحظة أن هناك إنخفاض بالأتعاب السنوية مقداره ١٠٥,٠٠٠ ريال سعودي عن عام ٢٠١٠ م.

ثم تحدث رئيس الإجتماع موضحاً أنه فيما يتعلق بالبندين الخامس والسادس فإنه استناداً لنص المادة (١٣) من النظام الأساسي للشركة قام كلاً من البنك السعودي البريطاني وكذلك شركة أتش أس بي سي باستبدال أحد ممثليها في المجلس الواردة أسمائهم في جدول الأعمال.

أما فيما يتعلق بالبند السابع من جدول الأعمال ، فإنه واستناداً إلى التعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية ، فإن مجلس الإدارة قد قام بوضع السياسات والمعايير المذكورة في جدول الأعمال والتي يوجد بين أيديكم نسخة عنها ، ويوصي الجمعية بإقرارها.

ثم طلب الأستاذ / فؤاد عبدالوهاب بحراوي رئيس الإجتماع من السكرتير قراءة جدول أعمال الجمعية العمومية غير العادية والتعديلات المقترحة على النظام الأساسي للشركة.

وبعد الانتهاء من قراءة جدول الأعمال والتعديلات المقترحة على النظام الأساسي للشركة ، خاطب الرئيس المساهمين قائلاً:

أرجو من السادة المساهمين التصويت علي البنود السبعة المدرجة بجدول أعمال الجمعية العامة العادية والبنود المدرجة بجدول أعمال الجمعية العامة غير العادية وذلك باستعمال بطاقات التصويت الموجودة لديهم بوضع إشارة أمام كل قرار بما يفيد التصويت لصالح القرار أو ضده.

ثم قام جامعي الأصوات بجمع البطاقات وفرزها باشتراك سكرتير الإجتماع وإشراف مندوبي وزارة التجارة والصناعة الحاضرين كمراقبين، وتم إعداد المحضر المرفق بنتائج التصويت وأعلن الرئيس نتائج التصويت والتي جاءت على النحو التالي :

ساب تكافل SABB Takaful

Member HSBC Group

أولاً : نتائج التصويت لبنود إجتماع الجمعية العامة العادية :

ممتنعون		الغير موافقون		الموافقون		نص القرار
النسبة	عدد الأصوات	النسبة	عدد الأصوات	النسبة	عدد الأصوات	
%٠٠٠٠٠٠	٠	%٠٠٠٠٠٠	٠	%١٠٠	٢٢,١٠١,٧٩٢	<u>البند الأول</u> : تمت الموافقة علي تقرير مجلس الإدارة بشأن نشاطات الشركة خلال السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م.
%٠٠٠٠٠٠	٠	%٠٠٠٠٠٠	٠	%١٠٠	٢٢,١٠١,٧٩٢	<u>البند الثاني</u> : تمت المصادقة على القوائم المالية للشركة وتقرير مراقبي الحسابات عن السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م.
%٠١,٠٠	٠	%٠٠٠٠٠٠	٠	%١٠٠	٢٢,٠٩٣,٦٨٧	<u>البند الثالث</u> : تم إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن نتائج إدارتهم للشركة للفترة من ٢٠١٠/٠٥/١٥ م الي ٢٠١٠/١٢/٣١ م. ملاحظة: لا يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحاضرون التصويت على هذا القرار حيث يبلغ مجموع أسهمهم (٨.١٠٥) وتمثل ما نسبته (٠٠.٠٤ %) من إجمالي عدد الأسهم الحاضرة.
%٠٤,٠٠	٠	%٠٠٠٠٠٠	٠	%١٠٠	٢٢,١٠١,٧٩٢	<u>البند الرابع</u> : تمت الموافقة على اختيار السادة شركة كي بي إم جي الفوزان و السدحان بأتعاب قدرها ٣٤٥,٠٠٠ ريال سعودي. و شركة الدار لتدقيق الحسابات بأتعاب قدرها ١٥٠,٠٠٠ ريال سعودي. لمراجعة القوائم الماليه للشركه للعام المالي ٢٠١١ م و التقارير الربع السنويه
%٠٠٠٠٠٠	٠	%٠٠٠٠٠٠	٠	%١٠٠	٢٢,١٠١,٧٩٢	<u>البند الخامس</u> : تمت الموافقة علي تعيين السيد/بروس هاو بدلاً من السيد/ ريتشارد غروفس لعضوية مجلس الإدارة ممثلاً عن الشريك الأجنبي شركة إنتس إس بي سي آسيا هولدنجز بي. في .
%٠٠٠٠٠٠	٠	%٠٠٠٠٠٠	٠	%١٠٠	٢٢,١٠١,٧٩٢	<u>البند السادس</u> : تمت الموافقة علي تعيين السيد/ ماجد نجم بدلاً من السيد/ نبيل الحوشان لعضوية مجلس الإدارة ممثلاً عن البنك السعودي البريطاني.
%١٠٠	٠	%١٠٠	٠	%١٠٠	٢٢,١٠١,٧٩٢	<u>البند السابع</u> : تمت الموافقة علي توصية مجلس الإدارة إعتقاد سياسات ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الإدارة وقواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم وقواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم.

ساب تكافل SABB Takaful

Member HSBC Group

ثانياً : نتائج التصويت لبنود إجتماع الجمعية العامة غير العادية :

ممتنعون		الغير موافقون		الموافقون		نص القرار
النسبة	عدد الأصوات	النسبة	عدد الأصوات	النسبة	عدد الأصوات	
%٠٠٠٠٠٠	٠	%٠٠٠٠٠٠	٠	%١٠٠	٢٢,١٠١,٧٩٢	البند الأول : تمت الموافقة على تعديل المادة (١٣) من النظام الأساسي للشركة الخاصة بتكوين مجلس الإدارة وذلك بتخفيض عدد الأعضاء من (١١) عضواً الى (٨) أعضاء.
%٠٠٠٠٠٠	٠	%٠٠٠٠٠٠	٠	%١٠٠	٢٢,١٠١,٧٩٢	البند الثاني : تمت الموافقة على تعديل المادة (١٨) من النظام الأساسي للشركة الخاصة بتعيين رئيس المجلس والعضو المنتدب.

وقد تم التصويت على جميع البنود الواردة في جدول الأعمال وتم استبعاد أصوات أعضاء مجلس الإدارة من التصويت على البند الثالث من بنود الجمعية العامة العادية والخاص بإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن نتائج إدارتهم للشركة للفترة من ٢٠١٠/٠٥/١٥ م الي ٢٠١٠/١٢/٣١ م.

ثم أعلن الرئيس ختام الجمعية العامة العادية والجمعية العامة غير العادية في تمام الساعة الخامسة عصراً .

وقدم رئيس الجمعية باسم مجلس إدارة الشركة وكافة منسوبيها الشكر لجميع الحاضرين وعلى المشاركة الفعالة للمساهمين بحضورهم هذا الاجتماع ، كما شكر مندوبي وزارة التجارة و ممثل هيئة السوق المالية على حضورهم وأثنى على الجهد المتميز الذي بذل في إنجاز أعمال الاجتماع.

والله الموفق ،،،

سكرتير الاجتماع

الأستاذ / أحمد حسين الهبيلي

رئيس الجمعية

الأستاذ / فؤاد عبدالوهاب بحراري