

بوبا العربية
للتأمين التعاوني
ص.ب. ٣٨٧، جدة ٢١٤٩
المملكة العربية السعودية

تلفون : ٤٠٦ ... ٩٦٦ +
فاكس : ٧٤٤ ... ٩٦٦ +
www.bupa.com.sa

محضر لاجتماع الجمعية العامة العادلة الخامسة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
المنعقد في فندق الكروان بلازا في مدينة جدة
 بتاريخ 12 جمادى الأولى 1433هـ الموافق 04/04/2012م

بناء على دعوة مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني الموجهة لمساهمي الشركة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادلة الخامسة والمنشورة في جريدة أم القرى بموجب إيصال النشر رقم (5351145517) وتاريخ 1433/04/12هـ رقم الإعلان (3321016866) وبجريدة "المدينة" العدد (17847) وتاريخ 11 ربيع الثاني 1433هـ الموافق 04 إبريل 2012م، انعقد الاجتماع في فندق الكروان بلازا بمدينة جدة في تمام الساعة الرابعة مساءً من يوم الأربعاء 12 جمادى الأولى 1433هـ الموافق 04/04/2012م وقد ترأس اجتماع الجلسة سعادة المهندس / لؤي بن هشام بن محي الدين ناظر (رئيس مجلس إدارة الشركة).

كما حضر الاجتماع سعادة العضو المنتدب والمدير العام الأستاذ / طل بن هشام بن محي الدين ناظر .
كما حضر الاجتماع مثل وزارة التجارة والصناعة سعادة الأستاذ / محمد بن حميد الحميدي ، وسعادة الأستاذ / عبدالرحمن قباني كمثل عن هيئة السوق المالية .

و قبل بداية الجلسة رحب رئيس الجمعية بالمساهمين الحاضرين ويمثل وزارة التجارة وممثل هيئة السوق المالية ممثلاً للجميع الفائدة المرجوة من الاجتماع ، كما اقتراح على المساهمين ترشيح شخصين لفرز وجمع الأصوات ، ونظراً لعدم ترشح أحد من المساهمين الحاضرين أقترح رئيس الجمعية تعيين كلًاً من الأستاذ / سعود غريب ضيف الله والأستاذ / أنس أسامة تركي كجامعي أصوات والأستاذ / أين وجيه محمد الطويل سكرتيراً للجمعية وقد وافق جميع الحضور على هذا التعيين، وأفتتح رئيس الجمعية الاجتماع باسم الله الرحمن الرحيم والصلوة والسلام على أشرف الخلق والمرسلين وعلى الله وصحبه أجمعين ، وخير ما نبدأ به آيات من كتاب الله الحكيم ، ومن بعد التلاوة المباركة رحب رئيس الجمعية بالحاضرين من المساهمين وأعلن أن بيانات الحاضرين من مساهمي الشركة وعددهم (12) مساهماً (أصلحة ووكالة) أفصحت عن أن عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع (أصلحة ووكالة) بلغ (22,658,552) سهماً من أصل أسهم رأس المال الشركة البالغ عددها (40,000,000) سهماً أي بنسبة (56.65%) وهو ما يزيد عن نصف رأس المال وبذلك أصبح انعقاد الجمعية صحيحًا طبقاً للمادة (91) من نظام الشركات والمادة 32 من النظام الأساسي للشركة.

٩٦

بوبا العربية
للتأمين التعاوني
العنوان: ص ٦٣٨٧، جدة، المملكة العربية السعودية

التليفون: +٩٦٦ ٤٥٦ ... ٤٥٦
fax: +٩٦٦ ٤٥٦ ... ٧٤٤
www.bupa.com.sa

وبعد ذلك طلب رئيس الجمعية من سكرتير اللجنة تلاوة مختصرة لما ورد بتقرير مجلس الإدارة للفترة المنتهية في 31/12/2011م.

ثم بعد ذلك أشار رئيس المجلس الى أن تقرير مجلس الإدارة لعام 2011م ، شمل الإفصاح عن الأعمال والعقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها خلال العام المالي وهي كما يلي :

الإفصاح في تقرير مجلس الإدارة :

ورد في تقرير مجلس الإدارة لعام 2011م الفقرة 13.10 عقود أخرى مع شركات ذات الصلة مع أعضاء مجلس الإدارة.

1- شركة ترانس العربية لخدمات الإتصالات الإبداعية (تملّكها مجموعة ناظر القابضة بنسبة 45%).

2- الأتعاب المدفوعة عن إدارة العلاقات الخاصة بالشركة خلال عام 2011م بـ (77 الف ريال).

الأعضاء الذين لهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود التي قمت مع شركة ترانس العربية :

1- المهندس / اوي هشام ناظر (رئيس مجلس الإدارة).

2- الأستاذ / طل هشام ناظر (العضو المنتدب والمدير العام).

كما أشار الى أن رئيس مجلس الإدارة قام بتبيين إدارة مجلس الإدارة والمراجع الخارجي كتابياً بالأعمال والعقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها خلال العام المالي 2011م .

ثم بعد ذلك تحدث رئيس الجمعية عن أبرز إنجازات وتطورات الشركة خلال العام 2011م وذلك على النحو التالي:

■ بلغت الأقساط المكتسبة 1.9 مليار ريال سعودي ، بنحو قدره 20%.

■ بلغت الأرباح 42 مليون ريال سعودي بعد زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بقدر 34 مليون ريال.

■ استقرار نمو عدد أعضاء بوبا العربية بنسبة قدرها 10% خلال العام 2012م.

■ تجاوزت نسبة المحافظة على العملاء 72%.

■ ارتفعت النقديّة وما في حكمها والاستثمارات بما يعادل 268 مليون ريال سعودي (أي نمو بنسبة 28%).



بوبا العربية
للتأمين التعاوني
ص.ب. ٣٨٧، جدة ٢٤١٤٦
المملكة العربية السعودية

تلفون: ٩٦٦ ٩٣ ٤٠٦ ...
fax: ٩٦٦ ٩٣ ٧٤٤
www.bupa.com.sa

- انتخاب و اختيار مجلس الادارة لدورته الثانية و تعيين رئيس للمجلس وعضو منتدب و اختيار أعضاء ورؤساء اللجان التابعة للمجلس.
- إفتتاح الشركة لسبعة نقاط بيع جديدة خلال العام 2011م موزعة في بعض مناطق المملكة لتصبح عدد نقاط البيع المفتوحة حتى نهاية عام 2011م عشرة نقاط بيع.
- تجاوزت نسبة الكوادر الوطنية من أبنائنا الشباب المتعلّم في الشركة لتصل الى أكثر من 50% مع التركيز على تدريبهم و تطويرهم.
- في اطار مسئولية الشركة الاجتماعية فقد قامت الشركة بتقديم التغطية التأمينية الصحية المجانية لأكثر من 400 يتيم ويتيمة مقىمين في ستة دور رعاية للأيتام مسجلة تحت اشراف وزارة الشؤون الاجتماعية.
- لقد اطلقنا عدة برامج توعية لمرض السرطان "Cancer Safe" بالإضافة الى برنامجنا للتوعية الصحية "Health Lounge". إضافة الى ذلك مراقبتنا لجودة إتخاذ قراراتنا في قسم المواقف الطبية من خلال مراقبة مؤشر صحة القرارات مع الاخذ بعين الاعتبار المحافظة على سلامة عملائنا.
- خلال العام 2011م تم اطلاق برنامج (رفع مستوى الخدمة) Up your service وذلك لتحسين وتطوير مستوى خدمة العملاء.

ثم بعد ذلك طلب رئيس الجمعية من شركة إرنست أند يونغ وكي بي ام جي الفوزان والسدحان (المراجعين الخارجيين) بتلاوة تقرير المراجع الخارجي للقواعد المالية المنتهية في 31/12/2011م ، وعقب ذلك قام رئيس الجمعية بفتح باب النقاش للمساهمين لطرح الأسئلة حول ما ورد في تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدققي المسابات وكانت الأسئلة المطروحة من المساهمين على النحو التالي:



بوبا العربية
للتأمين التعاوني
ص.ب ٣٨٧، جدة ٢٤٩٦٣
المملكة العربية السعودية

تلفون: +٩٦٦ ٥٣٦ ٤٠٦ ...
فاكس: +٩٦٦ ٥٣٦ ٧٤٤
www.bupa.com.sa

أولاً: سؤال المساهم عبد العزيز باجير: لماذا لا يتم استخدام المعايير المحاسبية السعودية عند اعداد القوائم المالية؟

أجاب المراجعين القانونيين بأنه لا توجد حتى الان معايير محاسبية سعودية خاصة بشركات التأمين وطبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي يتم اعتقاد المعايير الدولية.

ثانياً: سؤال المساهم / عبد العزيز بن عبود باجير عن توقع الشركة في مسألة توزيع الأرباح وما هي أسباب عدم التوزيع؟

وقد أجاب على سؤاله رئيس الجمعية موضحاً بأن مجلس الادارة لم يتطرق خلال العام 2011م الى مسألة توزيع الأرباح من عدمه والشركة تلتزم بالاعلان للسادة المساهمين عن أي مستجدات أو قرارات تختص بهذا القرار في حينه.

ثالثاً: سؤال المساهم / عبدالعزيز بن عبود باجير عن المادة 69 من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي؟

وقد أجاب على سؤاله رئيس الجمعية موضحاً أن المادة 69 من متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي قد تم تطبيقها اعتباراً من 01/01/2011م على جميع شركات التأمين التي تبيع بالأجل ، الأمر الذي نتج عنه إرتفاع مخصصات الأقساط الغير مكتسبة بشكل كبير حسب الأقساط المؤجلة ، كما أفاد أن هذه المخصصات من ضمن التغيرات والتحديات الموجودة في السوق وسوف يتم تلاشي هذه التغيرات والتحديات بشكل تدريجي خلال نتائج عام 2012م وذلك نتيجة تغيير الشركة لطريقة الدفعات والبيع بالأجل.

عقب ذلك طلب رئيس الجمعية من المراجع الخارجي تلاوة التقرير الخاص عن الأعمال والعقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها خلال العام المالي 2011م .

وعقب ذلك قام رئيس الجمعية بفتح باب النقاش للمساهمين لطرح الأسئلة حول ما ورد في تقرير المراجع الخارجي الخاص بذلك ولم يكن هناك أي أسئلة من المساهمين .

٦٩

بوبا العربية
للتأمين التعاوني
ص ٦٤٣٨، جدة، المملكة العربية السعودية

تلفون: +٩٦٦ ٥٢٦ ...
فاكس: +٩٦٦ ٥٢٦ ...
www.bupa.com.sa

ثم بعد ذلك طلب رئيس الجمعية من سكرتير الجمعية تلاوة 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 31/12/2011م

ثانياً: المصادقة على القوائم المالية للشركة وتقرير مراقي الحسابات عن السنة المنتهية في 31/12/2011م

ثالثاً: اختيار و الموافقة على تعيين مراقي حسابات الشركة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2012م بناء على توصية لجنة المراجعة و تحديد أتعابهم.

رابعاً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسئولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في

31/12/2011م

خامساً: المصادقة على الأعمال والعقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها خلال العام المالي 2011م كمالي : شركة ترانس العربية لخدمات الإتصالات الإبداعية (تملكها مجموعة ناظر القابضة بنسبة 45% ، الأعضاء الذين لهم مصلحة كلاً من المهندس / لؤي ناظر رئيس المجلس والاستاذ / طل ناظر العضو المنتدب) وهي أتعاب عن إدارة العلاقات العامة الخاصة بالشركة بمبلغ (177 الف ريال) وكذلك الترخيص لهذه العقود حتى نهاية عام 2012م.

وأوضح رئيس الجمعية بأنه فيما يتعلق بالقرار الرابع الخاص بإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسئولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2011م ، فلا يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحاضرين وهم (رئيس مجلس الإدارة المهندس / لؤي ناظر والعضو المنتدب والمدير العام الاستاذ / طل ناظر) التصويت على القرار.

كما أوضح رئيس الجمعية بأنه فيما يتعلق بالقرار الخامس الخاص بالأعمال والعقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها خلال عام 2011م ، فلا يحق لكلاً من المهندس / لؤي ناظر رئيس المجلس والاستاذ / طل ناظر العضو المنتدب والمدير العام التصويت عليها.

ثم بعد ذلك طلب رئيس الجمعية من سكرتير الجمعية قراءة توصية لجنة المراجعة إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين مراقي الحسابات الخارجيين و تحديد أتعابهم والتي كانت على النحو التالي:

٦٩

بوبا العربية
للتأمين التعاوني
ص.ب ٤٨٧، جدة، المملكة العربية السعودية

تلفون: +٩٦٦ ٥٣٦ ٤٠٦
فاكس: +٩٦٦ ٥٣٦ ٧٤٤
www.bupa.com.sa

أ- استناداً إلى المادة السابعة والثلاثون من النظام الأساسي للشركة بخصوص تعيين مراقبين لحسابات الشركة عن العام 2012م. فان الشركة قد استلمت ثلاثة عروض من مراقبين حسابات مرخصين بمزاولة المهنة في المملكة لتقديم الخدمات التالية:

1. تدقيق القوائم المالية للشركة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م.

2. تدقيق القوائم المالية الربع سنوية للعام 2012م.

ب- لجنة المراجعة حصلت على ثلاثة عروض من مراقبين الحسابات التالية اسمائهم:

● ارنست ويبونج.

● كي بي ام جي الفوزان والسدحان.

● ديلويت و توش.

ج- كانت عروض الشركات المقدمة كالتالي:

1. ارنست ويبونج وكي بي ام جي كمراقبين لحسابات الشركة بمبلغ 600 ألف ريال.

2. ارنست ويبونج و ديلويت و توش كمراقبين لحسابات الشركة بمبلغ 590 ألف ريال.

3. كي بي ام جي وديلويت و توش كمراقبين لحسابات الشركة بمبلغ 360 ألف ريال.

د- أوصت لجنة المراجعة مجلس الإدارة للرفع للجمعية العمومية باختيار العرض الأول وذلك لعدة أسباب السبب الأول يمكن في أهمية استمرارية المدققين الخارجيين مع الشركة والسبب الثاني يمكن في خبرة الشركين في سوق التأمين السعودي والسبب الثالث هو أن شركة كي بي ام جي تعتبر هي المدقق الخارجي لمجموعة بوبا العالمية.

ثم 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 مثل وزارة التجارة الصناعة الحاضر كمراقب للجمعية.

٦٩

وفي ضوء نتائج التصويت المشار إليها أصدرت الجمعية العامة العادلة الموافقة بالإجماع على القرارات الآتية :



ملخص نتائج فرز الأصوات

اجتماع الجمعية العامة العادلة الخامسة

يوم الأربعاء 12 جمادي الأولى 1433هـ الموافق 4 إبريل 2012م

| النسبة من الأصوات % | ممثل نسبية | اجمالي عدد الأصوات | | القرار |
|---------------------------|------------|--------------------|---------|---|
| | | غير موافقون | موافقون | |
| ٠.٠٠% | . | ٠.٠٠% | ٠ | القرار الأول : الموافقة على ما ورد بتقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31/12/2011م. |
| ٠.٠٠% | . | ٠.٠٠% | ٠ | القرار الثاني : المصادقة على القوائم المالية للشركة وتقدير مراقي حسابات عن السنة المنتهية في 31/12/2011م. |
| ٠.٠٠% | . | ٠.٠٠% | ٠ | القرار الثالث : اختيار و الموافقة على تعيين مراقي حسابات الشركة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2012م بناء على توصية لجنة المراجعة وتحديد أتعابهم. |
| ٠.٠٠% | . | ٠.٠٠% | ٠ | القرار الرابع : إبراء ثمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2011م. |
| ٠.٠٠% | . | ٠.٠٠% | ٠ | القرار الخامس : المصادقة على الأعمال والعقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها خلال العام المالي 2011م كما يلي : شركة تراس العربية لخدمات الاتصالات الإذاعية (تملكها مجموعة ناظر القابضة بنسبة 45% ، الأعضاء الذين لهم مصلحة كلاً من المهندس /اوي ناظر رئيس مجلس وأستاذ/ طل ناظر العضو المنتدب) وهي أتعاب عن إدارة العلاقات العامة الخاصة بالشركة بمبلغ (177 الف ريال) وكذلك التزكيات لهذه العقود حتى نهاية عام 2012م. |

رئيس الجلسة
جنت فرز الأصوات
ممثل الجلسة



بوبا العربية
للتأمين التعاوني
ص.ب ٣٨٧، جدة، المملكة العربية السعودية

تلفون: ٦٥٠ ... ٩٦٦
فاكس: ٩٦٦ ٧٤٦ ...
www.bupa.com.sa

وقد انتهى الاجتماع حيث بلغت الساعة ٥:٤٥ من مساء يوم الاجتماع المذكور وقدم رئيس الجمعية باسم مجلس إدارة الشركة الشكر والتقدير لممثل وزارة التجارة والصناعة سعادة الأستاذ / محمد المحمدي ، وسعادة الأستاذ / عبدالرحمن قياني مثل هيئة السوق المالية ولجميع المساهمين الحاضرين على حضورهم الكريم وعلى مشاركتهم الفعالة وحضورهم لهذا الاجتماع الناجح.

٢٩

والله الموفق ،،،

سكرتير الجمعية
الأستاذ/ أmin بن وجيه الطويل

رئيس الجمعية
المهندس/لوي بن هشام ناظر