محضر الاجتماع الثاني والثلاثين للجمعية العمومية العادية للمساهمين
المنعقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٣ في الساعة الحادية عشر والنصف من قبل الظهر
بمبنى أريج – مملكة البحرين

عقدت الجمعية العمومية العادية للمساهمين اجتماعها الثاني والثلاثين بدعوة من رئيس مجلس الإدارة. وقد أكد السادة فخرو كارفي كمبيوتر شير مسجلي الأسهم حضور المساهمين بالأصالة والوكالة بمجموع ١٣٩,٠٧١,٠٥٦ سهم أي بنسبة ٦٨,٩٥% من أسهم الشركة للاجتماع، والتي شكلت نصاباً قانونياً بما يتوافق مع قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للشركة.

وقد حضر أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

السيد خالد البستاني	-	رئيس مجلس الإدارة
السيد خالد بن كلبان	-	نائب رئيس مجلس الإدارة
الدكتور فؤاد الفلاح	-	عضو مجلس الإدارة
السيد سلطان الغيث	-	عضو مجلس الإدارة
السيد عبد العزيز الزعابي	-	عضو مجلس الإدارة
السيد فتحي الحاجي	-	عضو مجلس الإدارة
السيد ماجد عمران الشامسي	-	عضو مجلس الإدارة
الآنسة مريم محمد الأميري	-	عضو مجلس الإدارة

وحضر الاجتماع الممثلين عن الجهات الرقابية والقانونية ومدققي الحسابات ومسجلي الأسهم التالية أسماءهم:

السيد محمد إبراهيم محمد	-	مصرف البحرين المركزي – إدارة مراقبة التأمين
السيد محمد محمود شمسي	-	مصرف البحرين المركزي – إدارة مراقبة التأمين
السيد إبراهيم محمد عواجي	-	وزارة الصناعة والتجارة – إدارة شؤون الشركات
السيد سالم العريض	-	بورصة البحرين – مراقب شؤون الأعضاء
السيد عديل مشتاق	-	كي.بي.إم.جي. المدقق الخارجي
السيد جعفر القبيطي	-	كي.بي.إم.جي. المدقق الخارجي
السيد سودير في. إس.	-	فخرو كارفي كمبيوتر شير - مسجلي الأسهم
السيد هاني الشيخ	-	فخرو كارفي كمبيوتر شير - مسجلي الأسهم
السيد حسن النواح	-	حسن رضي ومشاركوه المستشار القانوني
السيدة فاطمة العلي	-	حسن رضي ومشاركوه المستشار القانوني

كما حضر الاجتماع أيضاً أعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة العربية للتأمين التالية أسماءهم:

السيد ياسر البحارنة	-	الرئيس التنفيذي
السيد أندرياس ويدليتش	-	المدير العام – إعادة التأمين
السيد نجراجن كانان	-	نائب المدير العام – الشؤون المالية والإدارية
السيد صلاح المعراج	-	مساعد المدير العام – إعادة التأمين
السيدة غزوة فتحي	-	أمين سر الإجتماع

قام رئيس مجلس الإدارة بتكليف السيدة غزوة فتحي لتكون أمين السر لهذا الإجتماع، وفقاً لقرار مجلس الإدارة السابق لهذا الإجتماع.

وفي المستهل، قام رئيس مجلس الإدارة نيابة عن أعضاء المجلس بالترحيب بالحضور. كما رحب بممثلي وزارة الصناعة والتجارة، ومصرف البحرين المركزي، وبورصة البحرين، ومدققي الحسابات الخارجيين، والمستشارين القانونيين.

ثم طلب رئيس مجلس الإدارة من السادة المساهمين الكرام النظر في جدول الأعمال الذي تم توزيعه عليهم خلال الإجتماع. وأشار إلى أن التقرير السنوي ٢٠١٢ تضمن كافة الوثائق ذات الصلة المراد التداول فيها ويشمل ذلك تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين، وتقرير حوكمة الشركة، والبيانات المالية الموحدة للمجموعة والتي تم توزيعها على المساهمين.

واسترعى رئيس مجلس الإدارة انتباه السادة الحضور من المساهمين إلى انه وفقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة فإن القرارات الصادرة عن هذا الاجتماع تصبح نافذة إذا تم إقرارها بالإيجاب من أغلبية الأعضاء الحاضرين.

بند جدول الأعمال رقم ١:

الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ والتصديق عليه.

وبناء على طلب رئيس مجلس الإدارة، قامت السيدة غزوة فتحي أمين سر الإجتماع بقراءة موجز عن تقرير مجلس الإدارة على المساهمين.

وبعد مناقشات حول ما ذكر في التقرير، إستفسر بعض المساهمين عن إستراتيجية الشركة ومدى إلتزامها بالهدف الرئيسي من إنشاءها وهو التركيز على أعمال إعادة التأمين في العالم العربي وسبب توسعها من خارج المنطقة، وأوضح الرئيس أن المجموعة ما تزال على عهدها وإلتزامها نحو تحقيق أعلى عوائد على حقوق المساهمين أينما كان ذلك ممكناً فشرعت في إكتتاب الأعمال من المنطقة ولكنها تسعى للتوسع عالمياً وبحذر لإقتناص الفرص التي تزيد من الربحية وخاصة أن نتائج المنطقة العربية (التي عانت في الفترة الأخيرة من جراء خسائر من بينها مطالبات الربيع العربي والكوارث الطبيعية) فهي إجمالاً ذات هامش ربحية ضئيل لا يمكن الإعتماد عليه لتحقيق العائد المنشود. كما أن طبيعة نشاط إعادة التأمين لا يمكن حصره جغرافياً بمكان فهو نشاط عالمي وليس محلي، فأينما تجد المجموعة الفرصة المواتية تسعى جاهدة إليها. ثم أشار الرئيس إلى أن التصنيف الحالي للشركة لا يزال عائقاً في بعض الأسواق المهمة ولا يُمَكنها من الإكتتاب بمفردها. ثم تسأل بعض المساهمين عن إستمرار دعم الشركة لتكافل ري رغم تحقيق الخسائر وأوضح الرئيس أن الشركة تدرس الحلول المناسبة لتصحيح أوضاع الشركة التابعة "تكافل ري" للعودة بها إلى الربحية. وفي سياق إستعراض البدائل المتاحة لتعزيز وضع الشركة تلك فقد بين الرئيس أن خيار بيع جزء من حصة أريج مطروح من الجهة النظرية ولكن لم تقم المجموعة بالتفاوض فيه من الأساس حيث أن الشركة المعنية لا تتمتع بسجل ناجح يؤهلها للحصول على مشتريين. لهذا، فقد إرتأت المجموعة بالتركيز في أولوياتها لإعادة الشركة تلك إلى الربحية عن طريق إنتقاء أفضل الأعمال، وسياسة إكتتابية أكثر صرامة، وإيقاف فروع الأعمال الغير مجدية، وتقنين المصاريف العامة. ومن المؤمل أن تثمر تلك الجهود نتائجها ويتحسن الوضع المالي للشركة المعنية. ثم اعتمد المساهمون بالإجماع تقرير أعضاء مجلس الإدارة عن سنة ٢٠١٢.

بند جدول الأعمال رقم ٢:

الاستماع إلى تقرير مدققي الحسابات الخارجيين السادة كي.بي.إم.جي. عن البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

وبناء على طلب الرئيس قام السيد جعفر القبيطي، شريك أول في كي.بي.إم.جي. بقراءة تقرير المدققين الخارجيين.

ثم وافق المساهمون بالإجماع على تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين.

بند جدول الأعمال رقم ٣:

مناقشة بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢ والمصادقة عليهما.

طرح بعض المساهمين إستفسارات عن أوجه إستثمارات المجموعة (بالأخص سندات دول منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية) إلى جانب ما تعنيه النسبة المجمعة والتفاوت في النتائج الفنية للشركة خلال السنوات الثماني السابقة وأيضاً بخصوص إرتفاع سعر الدولار وإنعكاسه على أعمال الشركة. قد تم تفسير جميع تلك الأمور المذكورة وأوضح الرئيس التنفيذي أنه فيما يخص الإستثمار في العملات فإن التفاصيل حسب العملة مذكورة تحت بند الإستثمارات في التقرير السنوي ٢٠١٢، أما فيما يخص المحفظة التأمينية، فإن العملة الرئيسية للشركة هي الدولار الأمريكي وأي تقلب في سعر الدولار سوف ينعكس على أداء المحفظة إن كان دفع مطالبات أو تسديد أقساط تأمين وأن المجموعة تنتهج سياسة التحوط للعملات الرئيسية.

وبعد المناقشات، وافق المساهمون بالإجماع على اعتماد بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

بند جدول الأعمال رقم ٤:

مناقشة وإجازة تخصيص الأرباح الصافية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

أ. تحويل مبلغ ١,٥٢٦,٠٠٠ دولار أمريكي كإحتياطي قانوني

ب. تحويل المبلغ المتبقي من صافي الأرباح وهو ١٣,٧٣٤,٠٠٠ دولار أمريكي إلى الأرباح المستبقاه

تساءل بعض المساهمين عن مدى تفاوت قيمة السهم السوقية مقارنة بالقيمة الدفترية وطالب البعض المجلس في إمكانية شراء المجموعة لأسهمها فوق الحد القانوني المسموح به وهو ١٠٪ وذلك بتقديم طلب إستثنائي إلى مصرف البحرين المركزي لشراء المزيد من أسهم الخزينة وذلك لدعم الثقة في سعر السهم ولتعزيز العوائد المستحقة للأسهم. وأشار الرئيس إلى أنه سيتم دراسة الطلب ويتم إتخاذ اللازم بناء على نتائج الدراسة. وفي رد على إستفسار عام عن عدم توزيع أرباح نقدية أوضح الرئيس أنه نتيجة للعجز المتراكم في السنوات السابقة فلا يمكن توزيع أي أرباح نقدية لعام ٢٠١٢ تبعاً للقوانين المعمول بها ولهذا لم تتقدم الشركة بطلب إلى المصرف المركزي. وبعد المداولات وافق المساهمون بالإجماع على إعتماد التخصيصات المذكورة في البند.

بند جدول الأعمال رقم ٥:

تقرير حوكمة الشركة.

أشار رئيس مجلس الإدارة إلى تقرير الحوكمة المفصل في التقرير السنوي والذي تم نشره كجزء من التقرير السنوي. كما اشار إلى أن الشركة قد إلتزمت بمتطلبات حوكمة الشركات.

ثم وافق المساهمون بالإجماع على إعتماد تقرير حوكمة الشركة.

بند جدول الأعمال رقم ٦:

إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن مسئولياتهم القانونية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

وافق المساهمون بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من أي مسئولية قانونية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

بند جدول الأعمال رقم ٧:

تعيين أو إعادة تعيين مدققي الحسابات للسنة المالية ٢٠١٣ وتحديد أتعابهم.

طلب رئيس مجلس الإدارة من السادة المدققين الخارجيين، كي.بي.إم.جي عدم المشاركة في هذا الجزء من الإجتماع.

ثم أشار رئيس مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين بأن مجلس الإدارة ووفقاً لموافقة مصرف البحرين المركزي وللتوصية المقدمة من لجنة التدقيق يوصي بإعادة تعيين كي.بي.إم.جي كمدققين خارجيين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وتخويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

وللرد على إستفسار أحد المساهمين، أشار رئيس لجنة التدقيق في المجلس إلى أن هذه هي آخر سنة في الدورة الثالثة للمدقق الخارجي وأن الشريك هو الذي يتغير كل دورة وأن المدقق الخارجي يحتاج إلى فترة كي يستوعب تدقيق أعمال إعادة التأمين وهو مجال متخصص ولهذا يوصي مجلس الإدارة إستمرار عمل المدقق الخارجي.

وبعد المداولات، وافق المساهمون بالإجماع على تعيين السادة كي.بي.إم.جي. كمدققين خارجيين للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وتخويل مجلس الإدارة لتحديد أتعابهم.

وأشار رئيس مجلس الإدارة أيضاً إلى السادة المساهمين بالموافقة على تعيين المدققين الخارجيين لفروع الشركة للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما يلي:

- كي.بي.إم.جي. سنغافورة كمدقق خارجي عن فرع سنغافورة و
- كرو هوروات (لابوان) كمدقق خارجي عن فرع لابوان و
- الخدمات المالية الإستشارية كمدقق خارجي في موريشيوس عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

بند جدول الأعمال رقم ٨:

تخويل مجلس الإدارة صلاحيات الإقتراض

أوضح الرئيس أنه من أجل الإستثمار في أدوات مالية جيدة ومجزية لتحقيق أعلى عوائد للشركة يتطلع المجلس بين الحين والآخر إلى الإقتراض وهذا تم بالسابق في حالات إستثنائية. وكما هو منصوص من قبل قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي وبغرض المزيد من الوضوح، فإنه من المقترح تفويض صلاحيات الإقتراض إلى المجلس بحد أقصى قدره ٢٥٪ من نسبة حقوق المساهمين في بداية العام وذلك فيما يخص الإقتراض من أجل التمويل (leverage).

ثم وافق المساهمون بالأغلبية على صلاحيات الإقتراض بحد أقصى قدره ٢٥٪ شريطة أن لا تتعدى ٥٠ مليون دولار أمريكي.

وفي الختام، أعرب رئيس مجلس الإدارة وبالنيابة عن المجلس، عن وافر الشكر والإمتنان إلى مقام حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة، ملك مملكة البحرين المفدى، وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة، رئيس الوزراء الموقر، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة، ولي العهد الأمين القائد العام لقوة دفاع البحرين والنائب الأول لرئيس الوزراء على الإدارة الرشيدة والتشجيع الدائم لقطاع التأمين في مملكة البحرين. كما تقدم المجلس بالشكر والإمتنان لشركاء الأعمال، والعملاء، والمساهمين والمراقبين على دعمهم القوي والتعاون الملموس خلال العام وتطلع إلى تعزيز هذه الأواصر في السنوات القادمة.

وختم رئيس مجلس الإدارة إجتماع الجمعية بالشكر والتقدير للمساهمين الكرام لحضورهم وتوجيهاتهم السديدة ومساندتهم الكريمة للشركة، ومن ثم أعلن رئيس مجلس الإدارة عن إختتام الاجتماع العادي للجمعية العمومية للمساهمين.

خالد علي البستاني
رئيس مجلس الإدارة

غزوة فتحي
أمين سر الاجتماع