محضر الاجتماع الثامن والثلاثون للجمعية العمومية العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢٨مارس ٢٠١٩
الساعة الحادية عشرة والنصف صباحا بمبنى اريج
المنامة – مملكة البحرين

عقدت الجمعية العمومية العادية للمساهمين اجتماعها الثامن والثلاثون بدعوة من رئيس مجلس الادارة وقد تراس الجمعية العمومية السيد سعيد محمد البحار الشحي وقد اكد السادة كارفي كمبيوتر شير (مسجلي الاسهم المساندون) حضور المساهمين بالأصالة والوكالة بمجموع ١١٦,٩١٠,٤٤٤ سهم اي بنسبة ٥٩,٠٤ % من اسهم الشركة للاجتماع، والتي شكلت نصابا قانونيا بما يتوافق مع قانون الشركات التجارية البحرينية والنظام الاساسي للمجموعة العربية للتامين.

وقد حضر اعضاء مجلس ادراة المجموعة التالية أسماوهم:

السيد سعيد محمد البحار الشحي	رئيس مجلس الادارة
السيد محمد سيف الهاملي	نائب رئيس مجلس الادارة
السيد احمد المهري	عضو مجلس الادارة
الدكتور بدر الجابري	عضو مجلس الادارة
السيد وائل ابراهيم أبوخزام	عضو مجلس الادارة

وحضر الاجتماع الممثلين عن الجهات الرقابية والقانونية ومدققي الحسابات ومسجلي الاسهم التالية اسماءهم:

السيدة الهام طالب	مصرف البحرين المركزي – ادارة مراقبة التامين
السيدة سارة حسين	مصرف البحرين المركزي – ادارة مراقبة التامين
السيد محمد محمود شمسي	مصرف البحرين المركزي – ادارة مراقبة التامين
السيدة حصة المناعي	مصرف البحرين المركزي – مراقبة الاسواق المالية
الانسة ندى ناصر الذوادي	وزارة الصناعة والتجارة والسياحة
السيد الياس أبى نخول	بي دبليو سى – المدقق الخارجي
السيد فيفيك مانداوارا	بي دبليو سى – المدقق الخارجي
السيد علي جعفر نصيب	بورصة البحرين – رئيس الشئون الادارية

Arig House • Building 131 • Road 1702 • Diplomatic Area 317 • P.O. Box 26992 • Manama • Kingdom of Bahrain
Tel. (+973) 17 544444 • Fax. (+973) 17 531155 • C.R. No. 10701 • www.arig.net
Year of Establishment 1980 • Authorized Capital US$ 500,000,000 • Paid up Capital US$ 220,000,000
A reinsurance firm regulated by the Central Bank of Bahrain

السيد هاني الشيخ	كارفي كمبيوتر شيرز – مسجل الاسهم المساند
السيد عبدالجليل العرادي	حسن رضى ومشاركوة – المستشار القانوني
السيدة فاطمة العلي	حسن رضى ومشاركوة – المستشار القانوني

كما حضر الاجتماع ايضا اعضاء الادارة التنفيذية للممجموعة التالية اسماءهم :

السيد صمونيل فرغيس	القائم بأعمال الرئيس التنفيذي
السيد عادل اليحيى	امين سر الاجتماع

فى بداية الاجتماع قام رئيس مجلس الادارة بتكليف السيد عادل اليحيى ليكون امين سر لهذا الاجتماع .

وفي مستهل الاجتماع، قام رئيس مجلس الادارة نيابة عن اعضاء المجلس بالترحيب بالحضور والمساهمين . وكما رحب بممثلي وزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين ومدققي الحسابات الخارجيين والمستشارين القانونيين.

وقبل النظر الى جدول الاعمال، بين المساهم السيد احمد عمر سالم الكربي بأنّه ومجموعة من المساهمين تبلغ نسبة ملكيتهم لأسهم الشركة ١٠% تقدموا بطلب إضافة بند إلى جدول أعمال الجمعية لمناقشة مخاطبة مصرف البحرين المركزي لشرح معايير الموافقة على المرشّحين لعضوية مجلس الإدارة وأسباب رفض المترشّحين خاصة وأن قرار رفض المترشّحين يأتي من غير ذكر أسباب، علماً بأنه تم رفض ترشّح مساهم لديه خبرة في مجال التأمين. ورداً على ذلك قال رئيس مجلس الادارة انة شخصياً خاطب مصرف البحرين المركزي بهذا الخصوص وطلب ان يقوم المساهم بتواصل مع المصرف لشرح الاسباب له. وتفضلت ممثلة مصرف البحرين المركزي بأن المصرف شرح أسبابه وأن هذا الأمر لا يمكن اضافته الى جدول أعمال الجمعية العمومية. واضاف رئيس مجلس الادارة انه سيستفسر من مصرف البحرين المركزي شخصيا.

بند جدول الاعمال رقم ١:

قراة محضر اجتماع الجمعية العامة السابق المنعقد بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٨ والمصادقة عليه.

القرار: الموافقة بالاجماع على محضر الجمعية العمومية السابق من قبل المساهمين الحاضرين واعتماده بدون اي تحفظ.

بند جدول الاعمال رقم ٢:

مناقشة تقرير مجلس الادارة عن اعمال الشركة للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والمصادقة عليه.

افاد الرئيس بأن التقرير السنوي قد تم توزيعه على المساهمين قبل الاجتماع وبيّنت ممثلة وزارة التجارة والصناعة والسياحة بأنه لا داعي لقراءة تقرير مجلس الإدارة حيث سبق توزيعه على المساهمين.

ذكر السيد حسام الدين حامد احد ممثلي المساهمين بأن التقرير يبين وجود خسائر كبيرة جداً تقدر بـ ٥٥,٣ مليون دولار امريكي وطلب توضيح أسباب هذه الخسائر، قال الرئيس بأن محفظة لويدز مسؤولة عن أكثر من ٥٠% من خسائر المجموعة حيث تبلغ الخسائر عن هذه المحفظة ٢٨,٣ مليون دولار امريكي من اصل ٥٥,٣ مليون دولار امريكي هي كامل خسائر المجموعة. وقد أوضح الرئيس أن قرار اكتتاب المجموعة في محفظة لويدز اتّخذ قبل حوالي سبع أو ثمان سنوات، ويعود سبب الخسائر الكبيرة فيها إلى حدوث العديد من الكوارث من ضمنها الكوارث الطبيعية التي حدثت في السنوات الأخيرة في أمريكا. وذكر الرئيس بأن مجلس الإدارة قرر عدم تجديد الاكتتاب في محفظة لويدز. واضاف الرئيس بأن من ضمن الخسائر مخصصات مالية لخسائر محتملة عن شركة ضمانات الخليج التابعة للمجموعة.

تم التصديق على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل المساهمين.

بند جدول الاعمال رقم ٣:

الاستماع الى تقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

افاد السيد الياس ابونخول الحاضر عن المدقق الخارجي برايس ووتر هاوس كوبرز (بي دبليو سي) بأن البيانات المالية للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ سليمة ونظيفة من غير أي تحفظات وأن التدقيق تم حسب المعايير الدولية. قام السيد الياس بقراءة معايير التدقيق وأمور التدقيق الرئيسية وبيّن اكتشاف احتيال مرتكب على مستوى الشركة التابعة (ضمانات الخليج).

تساءل المساهم السيد أحمد الكربي عن مبلغ ٢١,٥ مليون دولار أمريكي تقدير الخسائر نتيجة الاحتيال الذي تم في الشركة التابعة (ضمانات الخليج) وطلب توضيح طبيعة الاحتيال والاجراءات التي تم اتخاذها من قبل مجلس إدارة الشركة. رد الرئيس بأن الاحتيال كان من قبل المدير العام لضمانات الخليج حيث تبين اختلاس مبالغ من الشركة وتم تقديم شكوى رسمية في محاكم دولة الإمارات العربية المتحدة التي عينت خبيراً مختصاً في مسائل الاحتيال للتحقيق ومنع المدير العام السابق من السفر. كما سأل السيد أحمد الكربي عن رأس مال شركة ضمانات الخليج ورد الرئيس بأن رأس مالها ٥ مليون دولار امريكي، فسأل المساهم السيد أحمد الكربي بأنه بحسب علمه بأن الشريك في الشركات ذات المسؤولية المحدودة لا يكون مسؤولاً إلا في حدود حصته في رأس المال، فكيف تسجلت الخسائر على المجموعة وهي شريك في شركة ضمانات الخليج ذ.م.م. حيث الخسائر تفوق رأس المال بكثير. وشرح الرئيس والمدقق الخارجي بأن ذلك بحسب المعايير المحاسبية حيث يوضع المبلغ كمخصص في دفاتر الشركة ويتم توحيدها في البيانات المالية للمجموعة وان ذلك لا يمثل قبولاً لأي التزام أعلى من رأس مال شركة ضمانات الخليج.

ثم وافق المساهمون بالاجماع على تقرير مدققي الحسابات الخارجيين.

بند جدول الاعمال رقم ٤:

مناقشة البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والمصادقة عليه.

ذكر المساهم السيد محمد أحمد الكربي بأن يوجد سيولة نقدية ٧٦,٢ مليون دولار أمريكي كما هو موضح في بيان رقم (٥)، وسأل عن أسباب عدم استثمار هذه المبالغ في استثمارات تدر على المجموعة بأرباح، واستفسر أيضاً عن سبب انخفاض الاحتياطي القانوني من ٤١,٢ إلى ٣٥,٧ مليون دولار أمريكي. حيث أوضح السيد الياس أبونخول بأن المجموعة تحتاج للسيولة لدفع المطالبات وإن الاحتياطي القانوني لم يتغير ولكن التغيير كان في الاحتياطيات الأخرى للمجموعة. وأضاف القائم بأعمال الرئيس التنفيذي للمجموعة باعطاء تفاصيل بخصوص النقد والأرصدة لدى البنوك للمجموعة.

وسأل السيد فجحان نزار العدساني ممثل الهيئة العامة للاستثمار الكويت، اذا في الامكان استرجاع المبلغ المخصص للاحتيال في الشركة التابعة وقام الرئيس بشرح عملية الاحتيال حيث قال ان البوليصة كانت تباع بأقل من سعر التكلفة ونحن في مجلس الادارة والادارة التنفيذية مجتهدين بأن يكون هذا المبلغ المخصص أقل من الخسائر المتوقعة والقضية الان في المحاكم.

وبعد مناقشات وافق المساهمون بالاجماع على اعتماد البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وهنا شكر الرئيس الحاضرين عن مدقق الحسابات الخارجية على حضور الاجتماع، وتركا الاجتماع بسبب الانتهاء من مناقشة الأمور المتعلقة بالتقارير المالية والمحاسبية.

بند جدول الاعمال رقم ٥:

مناقشة تقرير حوكمة الشركات لسنة ٢٠١٨ والتزام الشركة بمتطلبات وزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه .

أكد الرئيس على التزام المجموعة بقوانين حوكمة الشركات في البحرين وأنه لا يوجد أي تغيير في القرارات.

وتمت الموافقة عليه بالاجماع من قبل المساهمين.

بند جدول الاعمال رقم ٦:

التبليغ عن العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مع أي من الاطراف ذات العلاقة كما هو مبين في الايضاح رقم (٣٥) من البيانات المالية تماشيا مع المادة ١٨٩ من قانون الشركات التجارية.

تمت المصادقة عليه من قبل المساهمين بالاجماع من غير اي تحفظ.

بند جدول الاعمال رقم ٧:

ابراء ذمة السادة اعضاء مجلس الادارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

وافق المساهمون بالاجماع على إبراء ذمة اعضاء مجلس الادارة من اي مسؤولية قانونية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بند جدول الاعمال رقم ٨:

تعيين او اعادة تعيين مدققي الحسابات الخارجيين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بعد موافقة مصرف البحرين المركزي وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم.

أشار الرئيس إلى إن لجنة التدقيق بمجلس الإدارة تقترح تغيير مدققي الحسابات الخارجيين بي.دبليو.سي. الى شركة كي.بي.ام.جي. بسبب الخبرة الواسعة في مجال التأمين، إضافة نتائج التقييم الفني والمالي.

ووافق السادة المساهمون بالاجماع على توصية المجلس بتغيير مدققي الحسابات الخارجيين الى شركة كي.بي.ام.جي.

بند جدول الاعمال رقم ٩:

مناقشة واعتماد الغاء ادراج اسهم اريج من سوق دبي المالي وذلك خاضع لموافقة الجهات الرقابية المختصة.

بين الرئيس بأن تواجد المجموعة في سوق دبي المالي مكلفة وتضيف عبء الالتزام بالنظم والقوانين في سوق دبي المالي على المجموعة. وذكر المساهم السيد أحمد عمر الكربي أن هذا الاقتراح جيد اذ ان التداول في دبي يعتبر ضعيف ولا يتوازى مع تكاليف المجموعة وكذلك اقترح الغاء ادراج اسهم المجموعة من سوق البحرين المالي ، حيث أن لا توجد تداولات كثيرة. واضاف أن وضع المساهم لا يحسد عليه في ظل الخسائر وعدم توزيع الارباح على المساهمين. حيث يباع السهم بما يقدر ب ٣٠% من القيمة الدفترية وذلك بسبب أداء المجموعة الضعيف. وطلب من مجلس الادارة الى مراجعة الدراسات التي عملتها في السابق عن وضع المجموعة ومحاولة تعظيم المردود على السهم لتشجيع المستثمرين على اقتناء أسهم المجموعة وتعزيز مركزها المالي.

وافقت الجمعية العمومية بالاجماع على الغاء ادراج اسهم الشركة من سوق دبي المالي ووجهت مجلس الادارة بما يلي :
اتخاذ الاجراءات والخطوات الازمة لألغاء اسهم الشركة ايضا من سوق البحرين المالي.
اعداد استراتجية واضحة المعالم تهدف الى تعظيم قيمة استثمارات المساهمين.
الدعوة لعقد اجتماع جمعية عمومية غير عادية ان تطلب الامر ذلك.

بند جدول الاعمال رقم ١٠:

ما يستجد من اعمال طبقا للمادة رقم ٢٠٧ من قانون الشركات التجارية.

نظراً لعدم وجود اي أمور للتحديث في الاجتماع الحالي طبقا لنص المادة ٢٠٧ من قانون الشركات التجارية، فقد انتهى اجتماع الجمعية العمومية العادية للمجموعة العربية للتأمين.

انتهى الاجتماع فى تمام الساعة الواحدة من بعد الظهر.

عادل علي البحيص
امين السر

سعيد محمد البحار الشحي
رئيس مجلس الادارة