

اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس مال الشركة  
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) المنعقد  
يوم الأربعاء ٢٨-٣-١٤٤٣ هـ الموافق ٢٠٢١-١١-٠٣ م

بناءً على الدعوة التي وجهها مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) شركة مساهمة سعودية بموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٢٣١٩٢٥) وتاريخ ١٤٢٨/٠٤/٠٨ هـ إلى المساهمين لعقد اجتماع الجمعية العامة للشركة المتضمنة زيادة رأس مال الشركة (الإجتماع الأول) والتي تم الإعلان عنها بموقع السوق المالية السعودية "تداول" بتاريخ ٢٧/١٠/٢٠٢١ م، فقد تم بحمدالله عقد الإجتماع عن طريق وسائل التقنية الحديثة باستخدام منظومة تداولتي للمشاركة والتصويت على قراراتها، وذلك حرصاً على سلامة المساهمين وضمن دعم الجهود والإجراءات الوقائية والإحترازية من قبل الجهات المختصة وذات العلاقة للتصدي لفيروس كورونا المستجد (COVID-19)، وإمتداداً للجهود المتواصلة التي تبذلها كافة الجهات الحكومية في المملكة العربية السعودية في اتخاذ التدابير الوقائية اللازمة للحد من انتشاره، برئاسة رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ رakan عبدالله أبو نيان وبحضور جميع أعضاء مجلس الإدارة والتالية أسمائهم:

١. الأستاذ/ رakan بن عبدالله أبو نيان
٢. المهندس/ رعد بن غيث البركاتي
٣. الأستاذ/ يوسف بن حمد اليوسفي
٤. الأستاذ/ محمد بن سعد بن داوود
٥. الأستاذ/ محمد بن عمر العبيدي
٦. الأستاذ/ سليمان بن عبدالعزيز العبيد
٧. الدكتور/ أحمد بن عبدالله بن أحمد

بالإضافة إلى حضور الأستاذة/ إلهام ابراهيم صالح ممثلة هيئة السوق المالية، وعند الساعة (٧:٣٠) مساءً رحب الأستاذ/ رakan أبو نيان بالمساهمين الحضور وأعلن انعقاد الجمعية لإكمال نسبة النصاب القانوني لعقد الإجتماع طبقاً للمادة (٩٤) من نظام الشركات والمادة (٣٣) من النظام الأساس للشركة، والتي نصت على أن انعقاد الجمعية العامة غير العادية لا يكون صحيحاً إلا إذا حضر مساهمون يمثلون نصف رأس مال الشركة على الأقل وهو ما تحقق في النصاب القانوني لإجتماع اليوم، حيث بلغت نسبة حضور المساهمين إلكترونياً (٥٤,٧٤%) من إجمالي أسهم الشركة والبالغة (٧٠ مليون) سهم، تمثلت في (٢٢٣) مساهم و (٣٨,٣١٨,٢٣٣) سهماً، وبذلك يكون انعقاد الجمعية صحيحاً.

بعدها، سأل رئيس الجمعية السادة المساهمين الحضور فيما إذا رغب أحدهم الترشح ليكون كسكرتيراً للجمعية أو المشاركة في لجنة جمع فرز الأصوات، ولما لم يتقدم أحد، قام رئيس الجمعية بتعيين الأستاذ/ صالح علي الصقير سكرتيراً للجمعية وتعيين الأستاذ/ طلال العماني، والأستاذة/ ريم الذروي كأعضاء لجنة الفرز.

وعليه، أعلن رئيس الجمعية أن البنود المدرجة في جدول أعمال الإجتماع هي كالتالي:

١. التصويت بالموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية ليصبح على النحو التالي:

أ. رأس مال الشركة قبل الزيادة ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

ب. رأس مال الشركة بعد الزيادة ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

ج. نسبة الزيادة سوف تمثل ٥٠% من رأس مال الشركة.

د. عدد الأسهم قبل الزيادة ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي.

هـ. عدد الأسهم بعد الزيادة ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي.

و. سبب زيادة رأس المال: لدعم عمليات التوسع في نشاط الشركة ورفع هامش وغطاء الملاءة المالية.

ز. طريقة زيادة رأس المال: طرح وإدراج أسهم حقوق أولوية بعدد ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي.

ح. المبلغ الإجمالي للطرح: سيتم طرح ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ عشرة (١٠) ريالاً سعودية وبسعر طرح يبلغ اثنا عشر (١٢) ريال سعودي للسهم الواحد عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة طرح يبلغ ٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

ط. تاريخ الأهمية: في حال الموافقة على البند، ستكون الأهمية للمساهمين المالكين للأسهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية المقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية.

ي. تعديل المادة رقم (٨) من نظام الشركة الأساس المتعلقة برأس المال.

بعد ذلك تم فتح باب المناقشة والرد على إستفسارات المساهمين، حيث تم طرح عدد من الأسئلة وتمت الإجابة عليها من قبل رئيس مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وكانت على النحو التالي:

١. س- هل توجد خطة مكتوبة لإستخدام مبلغ زيادة رأس المال في حال الموافقة؟ وما هي الخطة البديلة في حال عدم الموافقة؟  
ج- الخطة موجودة وموضحة بنشرة الإصدار و في حال عدم الموافقة سيرعرض الشركة لمخاطر عديدة منها عدم القدرة على الوفاء بمتطلبات البنك المركزي السعودي الخاصة بالملاءة المالية مما قد يعرض الشركة لخطر الإيقاف.

٢. س- هل تمت الموافقة على رفع رأس مال الشركة أم لا؟  
ج- سيتم أخذ القرار اليوم في نهاية اجتماع الجمعية في حال موافقة المساهمين وإذا كان المقصود موافقات الجهات التشريعية والتنظيمية فنعم حصلنا على جميع الموافقات من الجهات المختصة اللازمة.

٣. س- ما سبب وجود علاوة إصدار على القيمة الإسمية للسهم؟  
ج- الشركة بفضل الله في وضع أفضل من السابق واليوم يوجد تحسن في الأعمال والوضع أفضل مما كان عليه والهدف من رفع رأس المال السابق كانت لغرض لغرض تحسين للملاءة المالية وإن الملاءة المالية ٣٠% حتى تاريخ هذا الإجتماع وبعد الزيادة يتوقع أن تتحسن الملاءة بشكل جذري لتكون ما بين ١٢٠ إلى ١٣٠% أعلى من النسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي السعودي ١٠٠% من رأس المال، وعلاوة الإصدار سوف تساعد الشركة على رفع الملاءة المالية.

٤. س- سؤال مهم ماهي الفائدة لنا كمساهمين بالشركة طالما الخبر الإيجابي لا يرفع السهم والخبر السلبي يمسك الطرق المنحدرة بالشركة، ماهي الفائدة لنا كمساهمين من أكثر من سنة الشركة قامت بخطوات إيجابية والسهم لم يرتفع للأعلى ، ماهي الفائدة لنا كمساهمين ؟  
ج- أجاب الأستاذ/ راكان بأن السؤال متعلق بحركة سعر السهم ومجلس الإدارة ليس له إختصاص بالحركة السعرية للسهم.

٥. س- اليوم سعر سهم الشركة (٢٣,٣٠) كم سيفتتح غداً في حال الموافقة؟  
ج- سوف تنشر غداً أو بعد غد بموقع تداول لأنها من اختصاصات شركة (تداول، وإبداع).

٦. س- هل يتم خفض سعر السهم حال الإكتتاب بالحقوق؟  
ج- السؤال متعلق بحركة سعر السهم ومجلس الإدارة ليس له إختصاص بالحركة السعرية للسهم.

٧. س- في شهر رمضان الماضي تم عقد الجمعية وتم رفع رأس المال وتم خصم أسهم هل هذا رفع رأس مال آخر؟  
ج- الجمعية السابقة كانت لتخفيض رأس المال وليس لرفع رأس المال، أما الجمعية المنعقدة حالياً فتتعلق بزيادة رأس المال.

٨. س- لماذا سعر الإكتتاب ١٢ ريال ووضع الشركة خسائر؟  
ج- بني السعر على اقتراح المختصين بالطرح بعد أن تم تقييم الأصول والأعمال علاوة إصدار حيث كان السعر المقترح ١٢ ريال ويعد سعر عادل للجميع.

٩. س- متى ترجع ميد غلف كسابق عهدها؟  
ج- الوضع أصبح أفضل من الفترة السابقة وتقلصت الخسائر من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى أرباح خلال الأرباع السابقة وسنعود قريباً لسابق عهد الشركة إن شاء الله.

١٠. س- هل أنا ملزم بأن أقوم بالإكتتاب في الحقوق الأولوية أو لا وإذا لا كيف تكون الحسبة؟  
ج- لست ملزم في الإكتتاب ويستطيع المستثمر بيع الحقوق وعدم الإكتتاب فيها.
١١. س- هل تم مراجعة مزايا أعضاء مجلس الإدارة لتتناسب مع تحديات الملائة المالية وأقصد بذلك تقليل المزايا بما يتناسب مع التحديات الحالية؟  
ج- مزايا أعضاء المجلس تم مناقشتها وهي كغيرها من الشركات في السوق ومتوافقة مع الجهد المبذول كما أنها لازالت كما هي سابقاً.
١٢. س- متى ينتهي التصويت؟  
ج- الساعة ٨ مساءً عند إنتهاء الجمعية.
١٣. س- هل توجد عقود كبيرة مثل عقد الشركة السعودية للكهرباء؟  
ج- لازال عقد الكهرباء في طور الإعداد له وتم تقديم عرضنا وسيتم البت فيه لاحقاً.
١٤. س- فيما يخص منتج التأمين السياسي هل يوجد أحد من المنافسين يملك التصريح للتأمين السياسي؟  
ج- الشركة كانت سبّاقة في هذا النوع من التأمين.
١٥. س- ما حصة الشركة المتوقعة بما يختص بتأمين المباني وتأمين العمرة؟  
ج- فيما يتعلق بالتأمين على المباني فنحن شركة منافسة في هذا المجال.
١٦. س- ماهي المدة الزمنية المتوقعة لعودة الشركة إلى الربحية؟  
ج- قريباً إن شاء الله في السنوات القادمة توجد خطة واضحة المعالم حيث يتم حالياً مراجعة استراتيجية الشركة.
١٧. س- علاوة الإصدار ريالين فالزيادة سوف تفيد كفاءة الشركة المالية؟  
ج- ني السعر على اقتراح المختصين بالطرح بعد أن تم تقييم الأصول والأعمال علاوة إصدار حيث كان السعر المقترح ١٢ ريال ويعد سعر عادل للجميع.
١٨. س- لماذا الشركة في حال نزول السوق تهوي بنسب كبيرة وفي حالة إرتفاع السوق ترتفع إرتفاع طفيف جداً؟  
ج- السؤال متعلق بحركة سعر السهم ومجلس الإدارة ليس له إختصاص بالحركة السعرية للسهم.
١٩. س- مدة الإكتتاب وهل يحق لي البيع غداً والإكتتاب؟  
ج- سيتم الإعلان لاحقاً بعد الحصول على نتائج الجمعية.
٢٠. س- كيف أعدل وضع أسهمي السابقة، مثلاً من لديه ١٠,٠٠٠ سهم؟  
ج- نعتذر عن تقديم أي نصيحة مالية.
٢١. س- هل بعد رفع رأس المال وتوسع الشركة هل ممكن أن نرى توزيع أرباح للمساهمين في القريب العاجل؟  
ج- بعد زيادة رأس المال ستكون الملائة أكثر من ١٠٠% وبعد العودة للربحية سيتم تقرير ذلك إن شاء الله في حال توفر أرباح.
٢٢. س- تقليص الخسائر تم بخفض رأس المال وليس بأعمال الشركة؟  
ج- صحيح التخفيض السابق جزء منه بسبب تخفيض رأس المال وجزء منه بسبب الاحتياطات التي كانت موجودة بالشركة وجزء بسبب رأس المال وجزء بسبب الأرباح التي عادت لها الشركة.
٢٣. س- بحث سريع في تويتر عن الشركة تلاحظ كثير من اعتراضات المشتركين وشكاويهم، هل هناك خطط حقيقية لمعالجة الموضوع؟  
ج- أحد أسباب زيادة رأس المال هو زيادة البنية الرقمية للشركة مما يسهل التواصل مع العملاء وحصولهم على خدمة ميسرة مما يعود على ربحية الشركة بالإيجاب.

٢٤. س- من فضلك الشركة كم عدد المرات التي سوف تزيد رأس مال الشركة - - مالذي يضمن لي كمساهم بعد رفع رأس المال هذه المرة نجاح الشركة؟  
ج- رأس المال السابق زيادته الغرض منه تحسين ملاءة الشركة المالية ولم تكن الزيادة السابقة كافية لمتطلبات البنك المركزي السعودي وكان الهدف انتشال الشركة من وضعها ومن الإنهيار والزيادة الحالية للإيفاء بمتطلبات البنك المركزي السعودي.
٢٥. س- في شهر رمضان ومع تخفيض رأس المال تم خصم أسهم هل سيتم خصم أسهم مره أخرى من المساهمين؟  
ج- تم خفض الأسهم لأنه متعلق بتخفيض رأس المال نحن اليوم بصدد رفع رأس المال وسيتم إضافة أسهم أكثر.
٢٦. س- ماهي المستجدات بشأن حقوق لطفي فاضل الزين؟  
ج- تخص المستثمر نفسه وليس هناك مجال للإجابة على هذا السؤال.
٢٧. س- لماذا عقد شركة الكهرباء لم يزيد أرباح ميدغلف؟  
ج- العقد لا يزال سارياً وكبير، ولكن نتائج الشركة لا تظهر من عقد واحد ولكن من خلال كل العقود والأعمال.
٢٨. س- كيف آلية وطريقة التصويت؟  
ج- من خلال منصة تداولتي.
٢٩. س- ٧٠ مليون ريال علاوة إصدار أين ستذهب للمجلس أم للملاءة المالية للشركة؟  
ج- سوف تخصص لمعالجة الملاءة المالية للشركة ، كما ستظهر تظهر بقوائم الشركة المالية.
٣٠. س- ماهي مزايا أعضاء مجلس الإدارة بالتفصيل لأن الإجابة لم تكن واضحة؟  
ج- فيما يخص مزايا الأعضاء بإمكان المساهمين والمستثمرين ، الدخول على موقع الشركة حيث أن المعلومات المتعلقة بمزايا مجلس الإدارة متاحة فيه.
٣١. س- هل الحقوق الأولية يتم الإكتتاب بها بدون بيعها وهل أستطيع الزيادة عليها بشراء أسهم عن طريق الإكتتاب؟  
ج- حقوق الأولية سيتم الإكتتاب فيها وحال بيعها لا يحق للمساهم الإكتتاب و فيما يتعلق عملية الإكتتاب بإمكانك الإطلاع عليها بنشرة الإصدار ففيها جميع المعلومات اللازمة.
٣٢. س- متى يتم نزول أسهم الإكتتاب؟  
ج- في الأيام القادمة إن شاء الله.
٣٣. س- هل إذا بعث الحقوق الأولية سوف تتأثر القيمة السوقية لعدد أسهمي في محفظتي؟  
ج- نشرة الإصدار توضح كل ما يتعلق بحقوق الأولية.
٣٤. س- هل سوف تكتتب الشركة بـ ٣٥ مليون سهم؟  
ج- سوف تطرح الأسهم للإكتتاب ولا يعني ذلك أن الشركة هي من ستكتتب.
٣٥. س- ما هو البنك المتعهد في رفع رأس المال؟  
ج- المستشار المالي الأهلي كابيتال.
٣٦. س- لمن يملك ألف سهم كم عدد أسهم الحقوق له؟  
ج- الحقوق سهم لكل سهمين وتفصيل الحقوق وآلياتها موجودة في نشرة الإصدار.
٣٧. س- لماذا الشركة لا تعلن عن قيمة عقود الشركة مع شركة الكهرباء وشركة المياه الوطنية؟  
ج- يتم الإعلان عن العقود وفقاً لآلية محددة ومعينة من خلال أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية
٣٨. س- هل تطمح الشركة بالتوسع في أعمال التأمين والعقود مع الشركات المختلفة؟  
ج- نعم، ومن أهمها التوسع في القطاع الطبي والسيارات والقطاعات الأخرى.

٣٩. س- كم نسبة السعودة في الشركة؟  
ج- لا تحضرني النسبة حالياً ولكنها قرابة ٧٠% .
٤٠. س- هل هناك عروض تأمين تستهدف عملاء جدد أو الحاليين لزيادة مبيعات الشركة؟  
ج- نعم بشكل دائم سواء للأفراد أو الشركات ويمكن الإطلاع عليها من خلال موقع الشركة.
٤١. س- ماهي نتيجة التصويت إلى الآن؟  
ج- بعد الإجتماع إن شاء الله سيتم الإعلان عن نتيجة التصويت.
٤٢. س- لماذا لا يتم تقليص مزايا أعضاء مجلس الإدارة بسبب خسارة الشركة؟  
ج- لم نعلن أي خسائر خلال آخر ربعين.
٤٣. س- هل تطمح الشركة بأن تكون من أفضل شركات التأمين الموجودة في السعودية؟  
ج- إن شاء الله، ونحن نسعى لذلك كما أن الشركة تعد من الشركات الرائدة في التأمين الطبي.
٤٤. س- هل هناك توجه للاندماج مع شركات أخرى؟  
ج- حالياً لا يوجد أي نية للاندماج.
٤٥. س- هل هناك أي مطالبات زكوية جديدة أم تم تسوية جميع مطالبات هيئة الزكاة؟  
ج- المطالبات السابقة تم الإعلان عنها وتسويتها وموضحة بالقوائم المالية.
٤٦. س- لماذا أسعار الشركة في تأمين المركبات أقل من الشركات المنافسة ومع العلم الشركة مازالت بالخسارة؟ وتعاين من إرتفاع المطالبات؟  
ج- التسعير يخضع لمعادلات إكتوارية وسياسات الشركة وقد يكون بعض الأحيان أقل أو أعلى لفئات محددة من السيارات.
٤٧. س- لماذا عند بيع الحقوق لا يحق للمالك بالأسهم الأساسية الإكتتاب وهل له المالك بزيادة عدد الأسهم من خلال الإكتتاب؟  
ج- الحقوق حق للشخص بالإكتتاب إذا ما رغب الإكتتاب، فبإمكانه بيعها ومشتري الحق يحق له الإكتتاب.
٤٨. س- تكرر التعاقد مع شركة الكهرباء ولا يوجد مردود لماذا الاستمرار وتجديد العقد؟  
ج- العقد من أكبر العقود وهو يفيد الشركة ومتطلعون للإستمرار مع الشركة السعودية للكهرباء فهم شريك وعامل أساسي.
٤٩. س- هل الشركة لديها فروع خارج المملكة العربية السعودية، وماذا عن الضمان البنكي لفرع البحرين هل تم إرجاع المبلغ إذا انتهى دعم الضمان البنكي في فرع البحرين؟  
ج- لا يوجد فروع خارج المملكة العربية السعودية إذا السؤال يخص ميدغلف فليس هناك أي علاقة.
٥٠. س- هل متوقع الحصول على عقود كبيرة ومربحة للشركة؟  
ج- نأمل ذلك إن شاء الله فالشركة بصدد الدخول في منافسات كبرى.
٥١. س- هل سنرى تخفيض رأس المال مرة أخرى قريباً؟  
ج- لا، بحكم وضع الشركة الحالي، تم إطفاء الخسائر ولله الحمد.
٥٢. س- هل يمكنني أن أنضم لأعضاء مجلس الإدارة في الشركة كعضو؟  
ج- تم الإعلان الاسبوع الماضي عن فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة فمن يجد في نفسه الكفاءة يتقدم بأوراقه .
- وبعد الإنتهاء من الرد على أسئلة المساهمين، تم استلام نتيجة التصويت بعد إغلاق التصويت عن طريق مركز الإيداع "تداولاتي" وإعلان نتيجة التصويت على بنود الجمعية حيث كانت على النحو التالي:

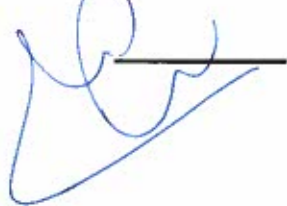
البند	موافقون	غير موافقون	ممتنعون
<p>١- التصويت بالموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية ليصبح على النحو التالي:  أ. رأس مال الشركة قبل الزيادة ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.  ب. رأس مال الشركة بعد الزيادة ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.  ج. نسبة الزيادة سوف تمثل ٥٠% من رأس مال الشركة.  د. عدد الأسهم قبل الزيادة ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي.  هـ. عدد الأسهم بعد الزيادة ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي.  و. سبب زيادة رأس المال: لدعم عمليات التوسع في نشاط الشركة ورفع هامش وغطاء الملاءة المالية.  ز. طريقة الزيادة في رأس المال: طرح وإدراج أسهم حقوق أولوية بعدد ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي.  ح. المبلغ الإجمالي للطرح: سيتم طرح ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية تبلغ عشرة (١٠) ريالاً سعودية وبسعر طرح يبلغ اثنا عشر (١٢) ريال سعودي للسهم الواحد عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة طرح يبلغ ٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.  ط. تاريخ الأهمية: في حال الموافقة على البند، ستكون الأهمية للمساهمين المالكين للأسهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية المقيد في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية.  ي. تعديل المادة رقم (٨) من نظام الشركة الأساس المتعلقة برأس المال.</p>	<p>٣٧,١٤٩,٦٤٩ % ٩٦,٩٥</p>	<p>٩٣٢,٦٦٣ % ٢,٤٣</p>	<p>٢٣٥,٩٢١ % ٠,٦٢</p>

وبذلك تكون نتيجة التصويت هي موافقة الجمعية بأغلبية الأصوات على البند، هذا وأغلق الاجتماع في تمام الساعة (٨:٢٥) مساءً بنفس اليوم، حيث شكر رئيس الجمعية السادة الحضور من المساهمين ومشاركتهم الاجتماع.

والله الموفق،،،

رئيس الجمعية

الأستاذ/ رakan عبدالله أبو نيان



سكرتير الجمعية

الأستاذ/ صالح علي الصقير

