



**محضر إجتماع الجمعية العامة العادية الثانية
لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)
- شركة مساهمة سعودية -
المنعقد في قاعة ابن تركي - فندق الشيراتون - الرياض
بتاريخ 25 ربيع الآخر 1430 هـ. الموافق 21 ابريل 2009 م.**

بناء على الدعوة التي وجهها مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) - شركة مساهمة سعودية إلى المساهمين لعقد اجتماع الجمعية العامة العادية الثانية للشركة في فندق الشيراتون - الرياض، فقد تم بمشيئة الله تعالى الاجتماع بعد صلاة المغرب في تمام الساعة السادسة واربعين دقيقة من يوم الثلاثاء الواقع فيه 25 ربيع الآخر 1430 هـ. الموافق 21 ابريل 2009 م. برئاسة رئيس مجلس الإدارة الأستاذ صالح علي الصقري وحضور أعضاء من مجلس الإدارة، بالإضافة إلى مندوبي وزارة التجارة والصناعة الأستاذ منصور صالح المطلق والأستاذ رميزان محمد الدجين.

نظمت ورقة الحضور ووقع عليها كل مساهم عند دخوله قاعة الاجتماع وافتتح رئيس الجمعية رئيس مجلس الإدارة الأستاذ صالح علي الصقري الاجتماع، ورحب بالمساهمين وقام بتعيين الأستاذ أسامة فيصل سلمان سكرتيراً للجمعية. بعدها، سأل رئيس الجمعية فيما إذا كان أي من المساهمين الحاضرين يرغب في المشاركة في عضوية لجنة جمع وفرز الأصوات. ولما لم يتقدم أحد من المساهمين لهذا الأمر، تم تعيين كل من الأستاذ وليد تاج الدين والأستاذ عبد العزيز الداود أعضاء في لجنة جمع وفرز الأصوات.

دقق رئيس الجمعية وسكرتيرها وأعضاء لجنة الفرز ومندوب وزارة التجارة في ورقة الحضور وتأكدوا من صحتها و تثبتوا من أسماء المساهمين الحاضرين وممثليهم وعدد الأسهم التي في حيازتهم بالأصالة والوكالة ووقعوا عليها وتبين ما يلي:

KSA

Paid up capital: S.R. 800 000 000

Head Office:

Medito bldg. - Musa'ed bin Abd al Aziz str. - P.O.Box: 2302 - Riyadh 11451 - K S A - Tel: (+966) 1 477 9229 - Fax: (+966) 1 478 9219 - e-mail: riyadh@medgulf.com

2009/12/12

- عدد المساهمين الحاضرين: (12) أصالة و وكالة.
عدد الأسهم التي يمثلونها: (52.072.199) سهماً أصالةً.
عدد الأصوات المقررة لها: (52.072.199) صوتاً بواقع صوت لكل سهم.
نسبة الأسهم الحاضرة تمثل: (65%) من رأس مال الشركة.

و بناء على ذلك أعلن رئيس الجمعية رئيس مجلس الإدارة الاستاذ صالح على الصقري اكتمال النصاب القانوني لعقد الاجتماع طبقاً للمادة (91) من نظام الشركات و المادة (32) من النظام الأساسي للشركة.

- وعليه، أعلن رئيس الجمعية أن البنود المدرجة في جدول أعمال الإجتماع هي كالتالي:
- الموافقة على الميزانية المالية وحساب الأرباح والخسائر للشركة للعام 2008 م.
 - الموافقة على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس ادارة الشركة عن الاعمال التي قاموا بها في العام 2008 م.
 - الموافقة على تعيين مراقبي حسابات الشركة للعام 2009 م. وتحديد اتعابهما.
 - الموافقة على تعيين السيد نعمه صباغ كعضو مجلس ادارة الشركة بدلاً من السيد عبيد عبد الله الرشيد.

بعدها، قدم مراقبا الحسابات "إرنست ويونغ" و"ديلويت اند توش" للجمعية العامة تقريرهما وتمت تلاوة مضمونه، ثم أبدى رئيس الجمعية استعداد مجلس الإدارة لتلقي الأسئلة والاستفسارات من المساهمين الحاضرين و فتح باب النقاش، موضحاً انه لكل مساهم حق مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية وتوجيه الأسئلة بشأنها إلى أعضاء مجلس الإدارة وإذا رأى المساهم أن الرد على سؤاله غير مقنع فله حق الاحتكام إلى الجمعية و يكون قرارها في هذا الشأن نافذاً.

و قد تم توجيه بعض الأسئلة والاستفسارات والإجابة عليها على النحو التالي:

السؤال الأول:

مع وجود أكثر من 30 شركة تأمين تقدم خدماتها حالياً في المملكة العربية السعودية، ومع توقع دخول شركات تأمين أخرى إلى السوق قريباً، كيف تتوقعون أن تكون النظرة المستقبلية في ظل هذه المنافسة؟



الجواب:

نحن على علم بهذه المنافسة في السوق ونتابعها، ونحن مطمئنون إلى أن الشركة لن تتأثر لأنها تملك خبرة طويلة في السوق ولديها من الإمكانيات ما يمكنها من المحافظة على حصتها في السوق وتحسينها.

السؤال الثاني:

كيف ترون سوق التأمين في العام 2009 في المملكة العربية السعودية مقارنة بالعام 2008؟

الجواب:

كانت حصتنا في العام 2007 تقريبا 12% من إجمالي سوق التأمين ونحن راضون عن هذه النسبة وهي نسبة كبيرة ونسعى لتحسينها، كما نتوقع زيادة في حجم الأقساط خلال العام 2009.

السؤال الثالث:

لماذا ليس لدى الشركة فروع كثيرة مقارنة بالشركات الأخرى المنافسة؟

الجواب:

لدى الشركة 9 فروع في الفحص الدوري، كما أنها متواجدة في معظم مدن المملكة وأماكن التركز السكاني ولدى الشركة فريق بيع وتسويق يمكنها من الوصول إلى جميع فئات العملاء، كما أن للشركة خطط للتوسع وفتح فروع جديدة.

السؤال الرابع:

إن الإعلانات الصادرة عن الشركة تذكر نية الشركة الإعلان عن نتائج العمليات التأمينية، إلا أن ذلك لم يتحقق، كما أن هناك تأخير في نقل المحفظة. هل من تفسير لهذا الأمر؟

الجواب:

قدمت الشركة كافة الوثائق المطلوبة منها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بانتظار الحصول على موافقة المؤسسة النهائية على اعتماد الأرصدة الافتتاحية للعام المالي 2009.

بعد انتهاء الأسئلة، طلب رئيس الجمعية من المساهمين الإدلاء بأصواتهم بالموافقة أو عدم الموافقة على القرارات التالية من خلال التأشير على الخانة التي يرونها مناسبة في بطاقات التصويت التي وزعت عليهم لدى دخولهم القاعة:

- الموافقة على الميزانية المالية وحساب الأرباح والخسائر للشركة للعام 2008 م.
- الموافقة على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس ادارة الشركة عن الاعمال التي قاموا بها في العام 2008 م.
- الموافقة على تعيين مراقبي حسابات الشركة للعام 2009 م. وتحديد اتعابهما.
- الموافقة على تعيين السيد نعمه صباغ كعضو مجلس ادارة الشركة بدلاً من السيد عبيد عبد الله الرشيد.

وقد التزم أعضاء مجلس الإدارة بقرار مندوب وزارة التجارة بعدم التصويت على القرار الثاني المتعلق بالموافقة على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس ادارة الشركة عن الاعمال التي قاموا بها في العام 2008 م.

بعد انتهاء التصويت، تم جمع البطاقات وفرزها باشتراك سكرتير الجمعية وأعضاء لجنة جمع وفرز الأصوات وذلك بإشراف مندوبي وزارة التجارة، كما تم إعداد المحضر المرفق بنتائج التصويت التي على أساسها تم إقرار كافة القرارات المذكورة أعلاه الواردة في جدول الأعمال وذلك وفقاً لما يلي:

القرار الاول:

وافقت الجمعية العامة العادية على الميزانية المالية وحساب الأرباح والخسائر للشركة للعام 2008 م.

القرار الثاني:

وافقت الجمعية العامة العادية على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس ادارة الشركة عن الاعمال التي قاموا بها في العام 2008 م.



القرار الثالث:

وافقت الجمعية العامة العادية على تعيين السادة "إرنست وبونغ" و"ديلويت اند توش" كمراقبي حسابات الشركة للعام 2009 م. وتحديد اتعابهما بمبلغ إجمالي وقدره 775000 ريال.

القرار الرابع:

وافقت الجمعية العامة العادية على تعيين السيد نعمه صباغ كعضو مجلس ادارة الشركة بدلاً من السيد عبيد عبد الله الرشيد.

وبانتهاء جدول أعمال الجمعية العامة العادية بتاريخ 2009/4/21 م. والتصديق على جميع القرارات السابقة بنسبة (100%)، رفعت الجلسة في تمام الساعة السابعة والأربعون دقيقة مساءً من اليوم نفسه ونظم هذا المحضر بكل ما سبق ووقع من قبل رئيس الجمعية والسكرتير.

رئيس الجمعية العامة للمساهمين

الاستاذ صالح علي الصقري

سكرتير الجمعية العامة للمساهمين

الاستاذ اسامة فيصل سلمان