

**محضر اجتماع الجمعية العامة العادية الخامسة
لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية**

المنعقد في قاعة مكارم بفندق ماريوت - الرياض

السبت ٨ جمادى الأولى ١٤٣٣ هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠١٢ 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 العادية الخامسة للشركة في فندق ماريوت . الرياض، فقد تمّ بمشيئة الله تعالى الاجتماع في تمام الساعة السادسة والنصف من مساء يوم السبت ٨ جمادى الأولى ١٤٣٣ هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠١٢ برئاسة رئيس مجلس الإدارة الشيخ/ صالح علي الصقري وحضور أعضاء من مجلس الإدارة، بالإضافة إلى مندوب وزارة التجارة والصناعة الأستاذ/ عبد الرحمن بن عبد الله الحجاب، ومندوب هيئة السوق المالية الأستاذ/ عبدالرحمن بن ماجد قباني.

نُظمت ورقة الحضور ووقع عليها كل مساهم عند دخوله قاعة الاجتماع وافتتح رئيس الجمعية - رئيس مجلس الإدارة الشيخ/ صالح علي الصقري الاجتماع، ورحب بالمساهمين وقام بتعيين الأستاذ/ عادل عبد الرحمن العجلان سكرتيراً للجمعية. بعدها، تم تعيين كل من الأستاذ/ علاء الباز والأستاذ/ بسام عويدات أعضاء في لجنة جمع وفرز الأصوات.

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

عدد المساهمين الحاضرين:	(١٧) أصالة.
عدد الأسهم التي يمثلونها :	(٥٤,٩٣٠,٩٧٢) سهماً أصالة.
	(٠) سهماً وكالة.
عدد الأصوات المقررة لها:	(٥٤,٩٣٠,٩٧٢) صوتاً بواقع صوت لكل سهم.
نسبة الأسهم الحاضرة تمثل:	(٦٨%) من رأس مال الشركة.

وبناء على ذلك أعلن رئيس الجمعية - رئيس مجلس الإدارة الشيخ / صالح علي الصقري إكمال النصاب القانوني لعقد الاجتماع طبقاً للمادة (٩١) من نظام الشركات والمادة (٣٢) من النظام الأساسي للشركة.

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

- (١) الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.
- (٢) الموافقة على القوائم المالية السنوية للشركة ومن ضمنها الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.
- (٣) الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.
- (٤) الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع أرباح نقدية قدرها ١٦٠ مليون ريال بواقع ريالين للسهم الواحد عن العام المالي ٢٠١١م، على أن تكون أحقية الأرباح للمساهمين المسجلين بسجلات مركز إيداع الأوراق المالية في نهاية التداول يوم انعقاد الجمعية.
- (٥) الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة المبني على توصية لجنة المراجعة باختيار مراجعي حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٢م وتحديد أتعابهما.
- (٦) إبراء نمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية فيما يتعلق بإدارتهم لأعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.
- (٧) الموافقة على تعيين الأستاذ/ خالد عبد الله الشثري والأستاذ/ عماد جلال بابان كعضوين جديدين مستقلين في مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١١/٨/٨م وحتى إنتهاء ولاية المجلس في دورته الحالية، وذلك خلفاً للعضوين المستقبليين من المجلس بتاريخ ٢٠١١/٠٣/١٧م الأستاذ/ نعمه الياس نعمه صباغ والأستاذ/ نديم فريد عيسى عكاوي.
- (٨) الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وكل من شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م وشركة السامية المحدودة - وكلاء تأمين ش.ذ.م.م. وشركة انيسون برادلي العربية - وسطاء تأمين وإعادة تأمين ش.ذ.م.م.، والترخيص بها للعام القادم.

علماً بأنه قد تم تزويد المساهمين بالمستندات التالية:

- (١) تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.
- (٢) القوائم المالية السنوية للشركة ومن ضمنها الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.
- (٣) نبذة عن السير الذاتية لكل من رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة.
- (٤) تقرير الشركة المتعلق بالأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، وتقرير مراقبي الحسابات بهذا الشأن.



بعدها، قدم مراقبي الحسابات " برايس ووترهوس كوبرز" و "إرنست أند يونغ" للجمعية العامة تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، وتمت تلاوة مضمونه، وبعد ذلك قام مراقبي الحسابات بناءً على متطلبات وزارة التجارة بتلاوة تقريرهم بشأن الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وكل من شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م وشركة السامية المحدودة - وكلاء تأمين ش.ذ.م.م. وشركة اديسون برانلي العربية - وسطاء تأمين وإعادة تأمين ش.ذ.م.م، علماً بأن السادة المساهمين قد حصلوا على نسخة من تقرير الشركة المتعلق بهذا البند عند دخولهم لهذا الاجتماع مما مكنهم من الإطلاع على كامل تفاصيلها.

سأل بعدها رئيس الجمعية - رئيس مجلس الإدارة المساهمين فيما إذا كان هناك أي استفسار أو سؤال لمراقبي الحسابات، ولما لم يطرح أي سؤال غادر مراقبي الحسابات قاعة الاجتماع.

ثم أبدى رئيس الجمعية إستعداد مجلس الإدارة لتلقي الأسئلة والإستفسارات من المساهمين الحاضرين وفتح باب النقاش، موضحاً أنه 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 الإحتكام إلى الجمعية ويكون قرارها في هذا الشأن نافذاً.

إستفسر أحد المساهمين فيما إذا كان مراقب الحسابات قد أبدى تحفظاً أثناء تلاوة تقريرهم بشأن الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وكل من شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م وشركة السامية المحدودة - وكلاء تأمين ش.ذ.م.م. وشركة اديسون برانلي العربية - وسطاء تأمين وإعادة تأمين ش.ذ.م.م وقد أوضح عضو مجلس الإدارة - رئيس لجنة المراجعة الأستاذ راشد الذاهن بأنه لم يكن هناك تحفظاً وإنما قام مراقب الحسابات بإطلاع الجمعية على نتيجة الفحص الذي قاموا به عن تلك الأعمال والعقود وتلاوة مضمونهم بهذا الشأن.

كما طلب أحد المساهمين إيضاحاً حول العقود الواردة بالبند الثامن، وقد أفاد الأستاذ راشد الذاهن عضو مجلس الإدارة - رئيس لجنة المراجعة بأن العقد مع شركة ميدي فيزا هو عقد تسوية مطالبات طبية وأن مبلغ التعامل هو ٥٤,٧٥٨,٣٢٩ ريال سعودي وأن العقد مع شركة السامية المحدودة هو عقد عمولة إذ أن الشركة هي شركة وساطة تأمين وأن مبلغ التعامل هو ٣٦,٦٦٠,٣٤٢ ريال سعودي، وأن العقد مع شركة اديسون برانلي العربية هو أيضاً عقد عمولة إذ أن الشركة هي شركة وساطة تأمين أيضاً، وأن مبلغ التعامل هو ١٥,٨٩٩,٥١٢ ريال سعودي، وأن هذه العمولات هي متطابقة مع التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وطلب المساهم معلومات عن شركة ميدي فيزا، وقد أوضح العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي الأستاذ لطفي الزين، أن شركة ميدي فيزا هي شركة تقوم بتسوية المطالبات الطبية وهي حلقة الوصل بين المؤمن عليه ومقدمي الخدمات الطبية (المستشفيات والمراكز الطبية) والشركة.



بالإضافة إلى ذلك، سأل أحد المساهمين عن توقعات مجلس الإدارة لأرباحهم لسنة ٢٠١٢م وخصوصاً عن نتائج الربع الأول من هذه السنة، وقد أجاب الأستاذ لطفي الزين، العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي بأنه لا يحق للشركة الإفصاح عن أي معلومات بهذا الشأن وأن النتائج ستعلن على تداول في حينها بإذن الله.

ختاماً، إستفسر أحد المساهمين عن حصة الشركة في السوق، وقد أفاد رئيس الجمعية - رئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقري بأن شركة ميدغلف تعتبر هي الثانية في سوق التأمين السعودي من حيث الحصة السوقية بحسب أعمال الشركة المنتهية للعام المالي ٢٠١١م.

بعد النقاش وفي ضوء ما تم إيضاحه من قبل مجلس الإدارة على جميع مداخلات وإستفسارات مساهمي الشركة، طلب سكرتير 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 تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.
- الموافقة على القوائم المالية السنوية للشركة ومن ضمنها الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.
- الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع أرباح نقدية قدرها ١٦٠ مليون ريال بواقع ريالين للسهم الواحد عن العام المالي ٢٠١١م، على أن تكون أحقية الأرباح للمساهمين المسجلين بسجلات مركز إيداع الأوراق المالية في نهاية التداول يوم انعقاد الجمعية.
- الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة المبني على توصية لجنة المراجعة باختيار مراجعي حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٢م وتحديد أتعابهما.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية فيما يتعلق بإدارتهم لأعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.
- الموافقة على تعيين الأستاذ/ خالد عبد الله الشثري والأستاذ/ عماد جلال بابان كعضوين جديدين مستقلين في مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١١/٨/٨م وحتى إنتهاء ولاية المجلس في دورته الحالية، وذلك خلفاً للعضوين المستقلين من المجلس بتاريخ ٢٠١١/٠٣/١٧م الأستاذ/ نعمه الياس نعمه صباغ والأستاذ/ نديم فريد عيسى عكاوي.
- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وكل من شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م وشركة السامية المحدودة - وكلاء تأمين ش.ذ.م.م. وشركة انيسون براللي العربية - وسطاء تأمين وإعادة تأمين ش.ذ.م.م.، والترخيص بها للعام القادم.



وقد يلتزم أعضاء مجلس الإدارة بقرار مندوب وزارة التجارة بالإمتناع عن التصويت على القرار السادس المتعلق بالموافقة على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة عن الأعمال المتعلقة بإدارتهم لأعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، كما التزم العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي الأستاذ لطفي الزين بقرار مندوب وزارة التجارة بالإمتناع عن التصويت على القرار الثامن المتعلق بالموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وكل من شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م وشركة السامية المحدودة - وكلاء تأمين ش.ذ.م.م. وشركة اديسون برادلي العربية - وسطاء تأمين وإعادة تأمين ش.ذ.م.م، والترخيص بها للعام القادم.

بعد إنتهاء التصويت، تم جمع البطاقات وفرزها باشتراك سكرتير الجمعية وأعضاء لجنة جمع وفرز الأصوات وذلك بإشراف مندوب وزارة التجارة ومندوب هيئة سوق المال، 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 الأول:

وافقت الجمعية العامة العادية على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

القرار الثاني:

وافقت الجمعية العامة العادية على القوائم المالية السنوية للشركة ومن ضمنها الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

القرار الثالث:

وافقت الجمعية العامة العادية على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

القرار الرابع:

وافقت الجمعية العامة العادية على توزيع أرباح نقدية قدرها ١٦٠ مليون ريال بواقع ريالين للسهم الواحد عن العام المالي ٢٠١١م، على أن تكون أحقية الأرباح للمساهمين المسجلين بسجلات مركز إيداع الأوراق المالية في نهاية التداول يوم إنعقاد الجمعية.

وقد كان لرئيس الجمعية - رئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقري مداخلة على هذا القرار حيث أفاد السادة المساهمين بأنه قد تم الإتفاق مع بنك الرياض على إيداع أرباح المساهمين المسجلين بسجلات مركز إيداع الأوراق المالية في نهاية تداول اليوم وأن الأرباح المقررة ستكون في حسابات المساهمين خلال أسبوعين بإذن الله.



القرار الخامس:

وافقت الجمعية العامة العادية على إقتراح مجلس الإدارة المبني على توصية لجنة المراجعة باختيار السادة برايسووترهوس كويرز، و KPMG الفوزان والسدحان كمراجعي حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٢م وتحديد أتعابهما. وقد كان لعضو مجلس الإدارة - رئيس لجنة المراجعة الأستاذ راشد الذاهن مداخلة قبل التصويت على هذا القرار، حيث قام بتلاوة توصية لجنة المراجعة بهذا الشأن والتي تبين الآلية التي تم العمل بها لإستدراج عروض من شركات خارجية من أجل تدقيق حسابات الشركة للعام ٢٠١٢م، حيث تم طلب عروض من خمسة مكاتب تدقيق في المملكة وذلك وفقاً لنظام العمل الداخلي للجنة، بعدها قامت اللجنة بمقارنة الأسعار ومستوى الخدمات المقدمة وقررت التوصية لمجلس الإدارة بإختيار كل من برايس ووترهوس كويرز، و KPMG الفوزان والسدحان كمراجعي حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٢م.

القرار السادس:

قررت الجمعية العامة العادية إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية فيما يتعلق بإدارتهم لأعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م. وقد إلتمز أعضاء مجلس الإدارة بقرار مندوبي وزارة التجارة بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار السابع:

وافقت الجمعية العامة العادية على تعيين الأستاذ/ خالد عبد الله الشثري والأستاذ/ عماد جلال بابان كعضوين جديدين مستقلين في مجلس الإدارة إعتباراً من ٢٠١١/٨/٨م وحتى إنتهاء ولاية المجلس في دورته الحالية، وذلك خلفاً للعضوين المستقلين من المجلس بتاريخ ٢٠١١/٠٣/١٧م الأستاذ/ نعمه النياس نعمه صباغ والأستاذ/ نديم فريد عيسى عكاوي. وقد إلتمز عضو مجلس الإدارة الجديد عماد جلال بابان بقرار مندوبي وزارة التجارة بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار الثامن:

وافقت الجمعية العامة العادية على الأعمال التي تمت بين الشركة وشركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م. والترخيص بها للعام القادم.

القرار التاسع:

وافقت الجمعية العامة العادية على الأعمال التي تمت بين الشركة وشركة السامية المحدودة - وكلاء تأمين ش.ذ.م.م، والترخيص بها للعام القادم.



القرار العاشر:

وافقت الجمعية العامة العادية على الأعمال التي تمت بين الشركة وشركة اديسون برادلي العربية - وسطاء تأمين وإعادة تأمين ش.ذ.م.م.، والترخيص بها للعام القادم.

وفيما يخص هذا القرارات الثامن والتاسع والعاشر قام رئيس الجمعية - رئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقري بتلاوة تقرير الشركة المتعلق بالأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها وذلك طبقاً لمطالبات وزارة التجارة، وتطبيقاً لأحكام الفقرة (أ) من المادة ١٨ من لائحة حوكمة الشركات المقابلة للمادة ٦٩ من نظام الشركات.

وقد إلتزم العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي الأستاذ لطفي الزين بقرار مندوب وزارة التجارة بعدم التصويت على القرارات الثامن والتاسع والعاشر.

وبانتهاء جدول أعمال الجمعية العامة العادية الخامسة بتاريخ ٢٠١٢/٠٣/٣١ والتصديق على جميع القرارات السابقة، رفعت الجلسة في تمام الساعة السابعة والربع مساءً من اليوم نفسه ونظّم هذا المحضر بكل ما سبق، ووقع من قبل رئيس الجمعية والسكرتير.

رئيس الجمعية العامة للمساهمين

الأستاذ / صالح علي الصقري

سكرتير الجمعية العامة للمساهمين

الأستاذ / عادل عبد الرحمن العجلان