

محضر إجتماع الجمعية العامة غير العادية الثانية

لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

المنعقد في مقر الشركة الرئيسي بشارع الملك سعود (المعذر سابقاً) - الرياض

الاثنين 20 رجب 1438 هـ الموافق 17 ابريل 2017م

بناءً على الدعوة التي وجهها مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) شركة مساهمة سعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010231925 وتاريخ 1428/04/08هـ إلى المساهمين لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثانية للشركة في مقر الشركة الرئيسي، شارع الملك سعود (المعذر سابقاً) - مبنى فوترو تاور، الدور الحادي عشر، بمدينة الرياض، فقد تم بحمد الله تعالى الاجتماع في تمام الساعة الثامنة والنصف من مساء يوم الاثنين بتاريخ 1438/07/20هـ الموافق 2017/04/17م برئاسة نائب رئيس مجلس الإدارة المهندس/ عبدالعزيز بن عبدالمحسن الغنم وبحضور جميع أعضاء مجلس الإدارة ماعدا رئيس مجلس الإدارة الشيخ/ صالح بن علي الصقري لطروف شخصية، والمهندس/ خالد بن عبدالله الشثري لطروف سفره وقت انعقاد الجمعية خارج المملكة، بالإضافة إلى حضور مندوبي هيئة السوق المالية الأستاذ/ عبدالرحمن بن ماجد قباني، والأستاذ/ مشعل بن عبدالعزيز الفناص، كما قامت شركة تقنية الحلول السعودية بإدارة الجمعية.

علماً بأن رئيس مجلس الإدارة الشركة الشيخ/ صالح بن علي الصقري قد إعتذر عن الحضور لأسباب شخصية، كما أنه ووفقاً لأحكام المادة (22) من النظام الأساسي والمادة (86) من قانون الشركات السعودي، فقد أناب نائب رئيس مجلس الإدارة المهندس/ عبدالعزيز بن عبدالمحسن الغنم في ترأس اجتماع هذه الجمعية والتوقيع نيابة عنه في كل ما يلزم، وذلك بموجب خطاب رسمي موقع بهذا الشأن.

نُظمت ورقة الحضور ووقع عليها كل مساهم عند دخوله قاعة الاجتماع وافتتح رئيس الجمعية - نائب رئيس مجلس الإدارة المهندس/ عبدالعزيز بن عبدالمحسن الغنم الاجتماع، ورحب بجميع السادة المساهمين الحضور. 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/ عادل بن عبد الرحمن العجلان سكرتيراً للجمعية، كما تم تعيين كل من الأستاذ/ أحمد بن سالم الحميد، والأستاذة/ نوره بنت ناصر الخنلان أعضاء في لجنة جمع وفرز الأصوات.

بعدها، دقق رئيس الجمعية وسكرتيرها وأعضاء لجنة الفرز ومندوب هيئة السوق المالية في ورقة الحضور، وتأكدوا من صحتها وتثبتوا من أسماء المساهمين الحاضرين وممثليهم وعدد الأسهم التي في حيازتهم بالأصالة والوكالة ووقعوا عليها وتبين ما يلي:

عدد المساهمين الحاضرين:	(18) أصالة و (2) وكالة.
عدد الأسهم التي يمثلونها :	(68,309,323) سهماً أصالة.
	(1,508,000) سهماً وكالة.
عدد الأصوات المقررة لها:	(69,817,323) صوتاً بواقع صوت لكل سهم.
نسبة الأسهم الحاضرة تمثل:	(69.82%) من رأس مال الشركة.

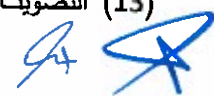
(Signature)

وبناء على ذلك أعلن رئيس الجمعية، نائب رئيس مجلس الإدارة المهندس/ عبدالعزيز بن عبدالمحسن الغنّام إكمال النصاب القانوني لعقد الاجتماع طبقاً للمادة (94) من نظام الشركات والمادة (33) من النظام الأساسي 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.

كما أفاد بأن طريقة احتساب التصويت ستكون على أساس صوت لكل سهم وفقاً لما نصت عليه المادة (94) من نظام الشركات والمادة (34) من النظام الأساسي للشركة، وأن الجمعية العامة غير العادية تصدر قراراتها بأغلبية ثلثي الأسهم الممثلة في الإجتماع وفقاً للمادة (35) من النظام الأساسي للشركة.

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

- (1) التصويت على تعديل النظام الاساسي للشركة حسب نظام الشركات الجديد.
- (2) التصويت على تعديل المادة (18) الخاصة بصلاحيات مجلس الإدارة.
- (3) التصويت على تعديل المادة (20) الخاصة بصلاحيات رئيس المجلس والنائب والعضو المنتدب وأمين السر.
- (4) التصويت على تعديل المادة (21) الخاصة بإجتماعات مجلس الإدارة.
- (5) التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.
- (6) التصويت على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.
- (7) التصويت على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.
- (8) التصويت على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمدة سنة ابتداء من تاريخ 2017/04/01م، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية والبيانات ربع السنوية والميزانية العمومية للشركة وتحديد أتعابهم.
- (9) التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية فيما يتعلق بإدارتهم لأعمال الشركة خلال العام 2016م.
- (10) التصويت على إبراء ذمة الأستاذ عبدالله بن عبدالله الصانع عضو مجلس الإدارة من المسؤولية فيما يتعلق بإدارته لأعمال الشركة حتى تاريخ 2017/02/28م.
- (11) التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الزويدي كعضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة، خلفاً للعضو غير التنفيذي المستقيل الأستاذ عبدالملك بن عبدالله الصانع وذلك اعتباراً من تاريخ 2017/03/01م وحتى نهاية الدورة الحالية للمجلس.
- (12) التصويت على سياسة المعايير والإجراءات المحددة للعضوية في مجلس الإدارة المعدلة وفقاً لأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وأحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- (13) التصويت على تحديث القواعد المنظمة لعمل لجنة المخاطر لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين.



(14) التصويت على الطلب المقدم من عضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي بشأن مشاركته في تأسيس شركة لمزاولة نشاط الوكالة في التأمين بأسم شركة تقدير العالمية . وكلاء تأمين* (عمل منافس) والترخيص بها لمدة سنة واحدة.

(15) التصويت على الطلب المقدم من عضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي بشأن مشاركته في تأسيس شركة لمزاولة نشاط تسوية المطالبات التأمينية بأسم شركة مدارات الوطنية المحدودة* (عمل منافس) والترخيص بها لمدة سنة واحدة.

(16) التصويت على الأعمال التي ستتم مع شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م. (طرف ذو علاقة)، بموجب عقد تسوية مطالبات طبية سنوي لقاء رسوم 3.5% من إجمالي الإقساط المكتتبة لوثائق التأمين الطبي، علماً بأن قيمة التعامل خلال العام 2016م مبلغ 77,061 ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة لشركات يملك عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها، والترخيص لها للعام القادم.

(17) التصويت على الأعمال التي ستتم مع عيادات سنايا (طرف ذو علاقة)، بموجب هذه الاتفاقية تقوم عيادات سنايا بعلاج المؤمن لهم في شركة ميدغلف لمدة سنة، علماً بأن قيمة التعامل خلال 2016م مبلغ 137 ألف ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي، والترخيص لها للعام القادم.

(18) التصويت على الأعمال التي ستتم مع البنك السعودي للاستثمار (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن: حسابات جارية وودائع لأجل بقيمة 20,820 ألف ريال سعودي، وحساب وديعة نظامية بقيمة 161,072 ألف ريال سعودي، وتعاملات تأمين لمدة سنة وبقيمة 2,965 ألف ريال سعودي، وهو مساهم مؤسس في الشركة ويعمل عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالرحمن الزويدي مديراً تنفيذياً فيه، والترخيص لها للعام القادم.

(19) التصويت على الأعمال التي ستتم مع الاستثمار كابيتل (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن استثمارات بقيمة 55,626 ألف ريال سعودي، وهو تابع للبنك السعودي للاستثمار المساهم المؤسس في الشركة ويعمل عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالرحمن الزويدي مديراً تنفيذياً فيه، والترخيص لها للعام القادم.

(20) التصويت على الأعمال التي ستتم مع أوركس السعودية (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن تعاملات تأمين لمدة سنة وبقيمة 27,788 ألف ريال سعودي، وهي شركة يملك فيها كل من بنك السعودي للاستثمار أحد الشركاء المؤسسين وشركة أوركس العالمية والتي تملك حصصاً في شركة ميدغلف البحرين أحد الشركاء المؤسسين بالإضافة أن عضو مجلس الإدارة الأستاذ شاهين أمين يعمل فيها مديراً تنفيذياً، والترخيص لها للعام القادم.

(21) التصويت على الأعمال التي ستتم مع مجموعة شركات سفاري (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوالص تأمين لمدة سنة وبقيمة 16,680 ألف ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لرئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقري، والترخيص لها للعام القادم.

(22) التصويت على الأعمال التي ستنم مع رئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقري (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوليصة تأمين سيارات لمدة سنة وبقيمة 64 ألف ريال سعودي، والترخيص لها للعام القادم.

(23) التصويت على الأعمال التي ستنم مع شركة خالد الشثري للتجارة والمقاولات (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوليصة تأمين لمدة سنة وبقيمة 25 ألف ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة المهندس خالد الشثري، والترخيص لها للعام القادم.

(24) التصويت على الأعمال التي ستنم مع شركة السعودية للخدمات الأرضية (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوليصة تأمين طبي لمدة سنة و بقيمة 76,102 ألف ريال سعودي، وهي شركة يعمل فيها كعضو مجلس إدارة الأستاذ محمد الشايح، والترخيص لها للعام القادم.

(25) التصويت على الأعمال التي ستنم مع شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م. (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن تأمين طبي لمدة سنة وبقيمة 3,527 ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة لشركات يملك عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي فاضل الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين، (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها، والترخيص لها للعام القادم.

(26) التصويت على الأعمال التي ستنم مع عضو مجلس الإدارة المهندس خالد الشثري (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوليصة تأمين لمدة سنة و بقيمة 7 ألف ريال سعودي، والترخيص لها للعام القادم.

(27) التصويت على الأعمال التي ستنم مع عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي فاضل الزين (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوليصة تأمين لمدة سنة وبقيمة 87 ألف ريال سعودي، والترخيص لها للعام القادم.

(28) التصويت على الأعمال التي ستنم مع شركة ميدغلف البحرين (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات تمت في سنوات سابقة للعام 2016م وهي عبارة عن: تعاملات ومصاريف مدفوعة عن شركة ميدغلف البحرين عن سنوات سابقة بقيمة 2,065 ألف ريال سعودي وتعاملات إعادة تأمين بقيمة 206,255 ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة لشركات يملك عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي فاضل الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين، (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها.

(29) التصويت على صرف المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2016م، بمبلغ 1,524 ألف ريال، بواقع 180 ألف ريال لرئيس المجلس و 120 ألف ريال لكل عضو، وذلك وفقاً لنص المادة (17) من النظام الأساسي للشركة.

علماً بأنه قد تم تزويد المساهمين عند دخولهم لقاعة الاجتماع بملف يحتوي على المستندات التالية:

- (1) نسخة من النظام الأساسي للشركة المعدل، مع بيان بالتعديلات التي تمت عليه، ونسخة من خطابي عدم الممانعة الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والاستثمار على المسودة النهائية؛
- (2) نسخة من تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م؛

- (3) نسخة من القوائم المالية السنوية للشركة ومن ضمنها الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م مع نسخة من تقرير مراقبي الحسابات الموجه لمساهمي الشركة؛
- (4) نسخة من توصية لجنة المراجعة مع ملخص العروض المقدمة من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين لعام 2017م؛
- (5) نسخة من السيرة الذاتية للأستاذ عبدالرحمن بن محمد الزويدي، المرشح لعضوية مجلس الإدارة؛
- (6) نسخة من سياسة المعايير والإجراءات المحددة للعضوية في مجلس الإدارة المعدلة وفقاً لأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وأحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي؛
- (7) نسخة من القواعد المنظمة لعمل لجنة المخاطر المحدثة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين؛
- (8) نسخة من الطلب المقدم من عضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي بشأن مشاركته في تأسيس شركة لمزاولة نشاط الوكالة في التأمين بأسم شركة تقدير العالمية . وكلاء تأمين" والترخيص بها لمدة سنة واحدة؛
- (9) نسخة من الطلب المقدم من عضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي بشأن مشاركته في تأسيس شركة لمزاولة نشاط تسوية المطالبات التأمينية بأسم "شركة مدارات الوطنية المحدودة" والترخيص بها لمدة سنة واحدة؛
- (10) نسخة من تقرير الشركة المتعلق بالأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو مسؤولي الإدارة العليا بالشركة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، مع نسخة من تقرير فحص محدود من مراقبي الحسابات بهذا الشأن؛
- (11) نسخة من تقرير لجنة المراجعة الموجه إلى مجلس الإدارة والمساهمين بحسب المادة (104) من نظام الشركات.

بعدها، قدّم مراجعي الحسابات " برايس وترهاوس كوبرز" و "مكتب الدار للتدقيق" للجمعية العامة تقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م، وتمت تلاوة مضمونه، كما قام مراجعو الحسابات بتلاوة تقريرهم بشأن الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة والتي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة بها بحسب ما نصت عليه المادة (71) من نظام الشركات، مع استعداد مجلس الإدارة ومراجعي الحسابات لتلقي أي أسئلة وإستفسارات، علماً بأن السادة المساهمين قد حصلوا على نسخة من تقرير الشركة وتقرير مراجعي الحسابات المتعلق بهذا البند عند دخولهم لهذا الإجتماع مما مكنهم من الإطلاع على كامل تفاصيلها.

سأل بعدها رئيس الجمعية - نائب رئيس مجلس الإدارة المهندس عبدالعزيز الغنّام المساهمين فيما إذا كان هناك أي إستفسار أو سؤال لمراجعي الحسابات، حيث إستفسر أحد المساهمين موجهاً سؤاله لمراجعي الحسابات بما نصه "هل قناعتكم كاملة أن الشركة ناجحة أم متجهة للنزول؟"، وقد أجاب مراجعي الحسابات بأن نقاط عملهم هي إبداء الرأي حول القوائم المالية والتي يعتقدون أنها عادلة، وأن المخصصات عملت بالشكل الصحيح.

وفي سؤال آخر من أحد المساهمين بما نصه "هل القدرة المالية للشركة كافية وأنها قادرة على الوفاء بالمطالبات؟ أي هل لديها قدرة مالية لتغطية المطالبات أم لا؟"، وقد أجاب مراجعي الحسابات بأن جزءاً من عملهم هو التأكد أن الشركة مستمرة والمؤشرات التي لديهم هي كذلك لمدة سنة من تاريخ القوائم المالية وهذا هو دورهم.

كما استفسر مساهم آخر بما نصه "هل يوجد لدى الشركة مطالبات مخفية؟"، وقد كانت الإجابة بأن وبناءً على مراجعتهم فإن جميع المطالبات مسجلة، وأن جزءاً من عملهم هو مراجعة المطالبات حتى تاريخ 2016/12/31م، كما أنهم كمراجعين حسابات قد قاموا بتعيين خبير إكتواري لفحص المخصصات والتي يعتقدون أنها عادلة وكافية.

تبع ذلك استفسار آخر من أحد المساهمين حول الفرق بين الفحص والمراجعة، وقد أفاد مراجعي الحسابات بأن ما تم في الربع الرابع هو فحص والمراجعة تتم نهاية السنة.

بعدها، كرر رئيس الجمعية سؤاله مرة أخرى فيما إذا كان هناك أي أسئلة أو استفسارات، وحيث لم يكن هناك أي أسئلة أو استفسارات إضافية عادر مراجعي الحسابات قاعة الاجتماع، وقد تقدم لهم رئيس الجمعية والسادة المساهمين الحضور بالشكر والتقدير على حضورهم ومشاركتهم القيمة في هذا الاجتماع.

في هذه الأثناء، وبطلب من رئيس الجمعية، قام رئيس لجنة المراجعة الأستاذ عمر الهوشان بتلاوة تقرير اللجنة الموجه إلى مجلس الإدارة ومساهمي الشركة وإيضاح ما إحتوى عليه من معلومات بشأن القوائم المالية للشركة والتقارير والملاحظات التي يقدمها مراجعي الحسابات، مع ما يقع تحت نطاق اللجنة من أعمال مرتبطة بنظام المراجعة الداخلية والرقابة النظامية في الشركة، وذلك وفقاً لما نصت عليه المادة (104) من نظام الشركات، علماً بأنه قد تم تزويد جميع المساهمين الحضور بنسخة من هذا التقرير عند دخولهم قاعة الاجتماع.

كما طلب رئيس الجمعية من السادة المساهمين الإطلاع على نسخة النظام الأساسي للشركة بعد التعديل، بالإضافة إلى الإطلاع على بيان التعديلات التي تمت عليه، والتي تم تزويدهم جميعاً بنسخة منها عند دخولهم لهذا الاجتماع، كما أفاد رئيس الجمعية بأنه قد تم تزويد كلاً من مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والاستثمار بنسخة منه للتأكد من استيفاءه لكافة الشروط النظامية قبل طرحه أثناء هذا الاجتماع للتصويت عليه، وقد تم الحصول على عدم ممانعتهم على المسودة النهائية المطروحة أمامهم اليوم للتصويت عليها.

بعدها، أبدى رئيس الجمعية استعداد مجلس الإدارة لتلقي الأسئلة والاستفسارات 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، وفقاً لما نصت عليه المادة (96) من نظام الشركات.

عندها طرح أحد المساهمين مجموعة من الأسئلة والاستفسارات بما نصه "هل مخصصات الإكتواري عندما أخت سابقاً كافية، ولماذا لا زالت الشركة متأخرة، وأين نتجه الشركة مستقبلاً، ولماذا شركات أحدث منها عمراً أفضل منها نتائجاً، وبشكل عام أين نتجه الشركة؟"، وقد أجاب رئيس الجمعية المهندس عبدالعزيز الغنّام بأن طبيعة نشاط التأمين والمخصصات الفنية التي تؤخذ مبنية على أمور حالية ومستقبلية، أما مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها فهي تتم عن طريق المراجعين، وقد أضاف الرئيس التنفيذي للشركة أن أغلب الشركات قد تعرضت لمخصصات كبيرة وليس معنى ذلك أن تستمر الخسائر، فعام 2016م كان إيجابياً والله الحمد، علماً بأن خسائر 2015م أثرت على التسعير وقدر الشركة على المنافسة، بالإضافة على ما تم الإعلان عنه حول تأثر ملاءة الشركة المالية. أما فيما يخص أن شركات أحدث عمراً بنتائج أفضل فهذا يعتمد على فترات محددة وليست مستمرة، وأن طبيعة المنافسة في سوق التأمين تظهر مثل هذه الفروقات من وقت لآخر، وهي بالطبع ليست سهله. وقد واصل الرئيس التنفيذي الأستاذ محمد الشايع إجابته حول الإستفسار الخاص بإتجاه الشركة مستقبلاً بما مفاده أن الشركة قد وضعت إستراتيجية داخلية طموحة لغاية 2020، تم العمل عليها مع أحد الشركات الإستشارية الكبرى، وهي بالطبع غير معلنة رسمياً وإن وصلت لمسامع أطراف خارج الشركة، باعتبارها معلنة داخلياً فقط، وأن الجميع في الشركة يعمل على تنفيذ هذه الإستراتيجية وإنجاحها بإذن الله، كما أن مجلس الإدارة يتابع وبشكل مستمر كافة التطورات الخاصة بها. وقد إستفسر ذات المساهم عن الأسباب التي دعت كرئيس تنفيذي على الإستقالة، وقد أفاد الأستاذ محمد الشايع بأن الأسباب شخصية وهذه طبيعة الأعمال المهنية بدخول دماء جديدة ومغادرة أخرى، وقد واصل المساهم إستفساره فيما إذا كانت الإستراتيجية المذكورة ستتأثر بسبب هذه الإستقالة، وقد أجاب الرئيس التنفيذي بالنفي القاطع لسبب أنها خاصة بكيان الشركة وليست لأشخاص محددين سواء كان هو أم غيره، وأن شركة بحجم شركة ميدغلف ليست قائمة على شخصه، وأنه يتق بإذن الله بمواصلة الجميع على إنجاحها وتحقيق ثمارتها ولجميع المساهمين الحق في الحضور وقت شاءوا للشركة للإطلاع عليها وأخذ فكرة عن مضمونها.

وفي ذات السياق، إستفسر أحد المساهمين عن عن التعاملات مع ميدغلف البحرين وطلب إيضاحاً بشأنها، وقد أفاد المدير المالي الأستاذ وحيد أمون بأن قد تم تعيين مكتب مراجعة خارجي مؤخراً لتسوية هذا المبلغ بشكل كامل، وأن المتوقع خلال فترة الثلاثة شهور القادمة تسوية هذا الحساب بشكل كامل، كما أنه قد تم توقيع إتفاق على تعليق مستحقات لشركة ميدي فيزا بمبلغ (40) مليون ريال كجزء مقابل هذا المبلغ لحين تسويته، كما أن جزءاً من أرصدة الأطراف ذات العلاقة قد تم دفعه خلال العام الماضي، وأن طبيعة العمل تستوجب وجود مثل هذه الأرصدة.

وفي سؤال آخر موجه لرئيس لجنة المراجعة الأستاذ عمر الهوشان، أشار أحد المساهمين إلى أن هذا التقرير كله سلبيات ويوحى بأن الشركة متجة لنفق مظلم لا قدر الله، وسأله يتركز فيما إذا كانت الإدارة مهتمة بتصحيح هذه السلبيات أم أنها مستمرة في الأخطاء، ولماذا لا يوجد رؤساء لإدارات الشركة كما أشار إليه التقرير، وقد ذكر مثلاً أنه كان شخصياً يؤمن لدى الشركة منذ سنوات على سيارته بمبلغ (700) ريال وكانت حينها الشركة توزع أرباح، أما الآن فالتأمين بحدود (2700) ريال ويوجد خسائر، وقد أجاب الأستاذ عمر الهوشان على الشق الأول من السؤال بأن الشركة ومن خلال هذه الجمعية حريصة كل الحرص على الشفافية مع المساهمين وعدم إخفاء أي معلومة أو أحداث جوهرية مهما كانت سلبيتها، كما أفاد الأستاذ عمر بأنه لم يذكر بأن جميع الإدارات ليس لها رؤساء، حيث أن هذا التقرير يغطي فترة محددة كما هو مذكور فيه لغاية

2016/12/31م، والجدير بالذكر أن الشركة بحمد الله قد عينت ما بعد هذه الفترة، أي ما بعد 2017/01/01م عدة كفاءات منها رئيس مالي، ورئيس للمراجعة الداخلية، ومدير استثمار، كما تم ترشيح مدير للمخاطر وهو في الإجراءات النهائية للتعيين، مع وجود مكلفين مؤهلين لما قد يشغل من مناصب حالية أو مستقبلاً كتكليف إعتيادي مؤقت. أما ما يخص الشق الثاني من السؤال، فقد تدخل الأستاذ لطفي الزين بما مفاده أن الإحتيال بالمطالبات الوهمية في سوق التأمين على المركبات هو ما سبب ولا زال المشاكل والخسائر على مقدمي الخدمة، وأن ميدغلف لا زالت تعاني من هذا الأمر خاصة في ظل الزمية أن لا تتجاوز المطالبة ما مدته (14) يوم للإجابة عليها، وهي بلا شك مدة غير كافية للتحقق من مدى قانونية بعض المطالبات، ففي السابق كان لدى الشركة متسعاً من الوقت لهذه العملية، علماً بأن لدى الشركة حالات عدة عن مثل هذه التجاوزات وقد تم إرسالها وشرحها لمؤسسة النقد العربي السعودي. وفي هذا السياق، استفسر أحد المساهمين، لماذا لا يتم تقديم شكاوي قانونية بحق هؤلاء المتلاعبين، وقد أفاد الرئيس التنفيذي الأستاذ محمد الشايع بصعوبة تطبيق مثل هذا المقترح على أرض الواقع لكبر عدد المطالبات بشكل عام، بالإضافة إلى التكاليف الإضافية التي ستحملها الشركة.

طرح مساهم آخر استفساراً موجهاً للأستاذ عمر الهوشان حول مقصده بما ورد في تقريره من أن هناك ضعفاً شديداً في تقنية المعلومات مما أدى لإستخدام غير أمثل، وقد أفاد الأستاذ عمر بأن الشركة تعمل حالياً على تطوير نظامها التقني منذ شهور ماضية لتواكب حجم التوسع في الأعمال، ونتيجة لذلك فقد إستلمت الشركة اليوم ثلاثة عروض من مطورين تقنيين، جاري العمل على فحصها والمفاضلة بينها ليتم التوقيع مع أحدهم وتغطية هذا الجانب الهام، أما المقصور بالإستخدام غير الأمثل فهو يعني أنها ليست أفضل الممارسات ولا يعني شكلاً أو مضموناً الأهمال أو عدم الإهتمام حيث أن جهود الشركة في هذا الأمر تعتبر كبيرة جداً ومستمرة، وهي حريصة على إشعار مؤسسة النقد العربي السعودي بكافة التطورات المرتبطة بها.

كما استفسر مساهم آخر فيما إذا كان مجلس الإدارة حريص على تطوير الشركة ومعالجة الأخطاء التي تحصل، وقد أجاب عضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي بأن المجلس بلا شك يولي الإهتمام والجهد في كل ما قد يطرأ على الشركة من تحديات أو مشاكل، وأن طبيعة الأعمال بشكل عام يوجد فيها مثل هذه التحديات، وهم بإذن الله يعملون جاهدين بما يرضي الله أولاً وبما يحقق أهداف وطموح جميع مساهمي الشركة.

بعدها، وجه أحد المساهمين الحضور سؤالاً للأستاذ عمر الهوشان عن سبب عدم إستمرار الأستاذ لطفي الزين كعضو منتدب للشركة، وقد أجاب الأستاذ عمر بأن أفضل الممارسات المهنية هو أن لا يكون عضو مجلس الإدارة، عضواً تنفيذياً بذات الوقت، وأن الفصل في بعض المواقع الهامة يحقق نتائج أفضل، وهو ما حرصت الشركة على تطبيقه في ظل وجود كفاءات مؤهلة في الشركة والله الحمد.

استفسر أحد المساهمين عن الخسائر التي حققتها الشركة في سنوات ماضية خاصة في عام 2015م، وقد أجاب الأستاذ لطفي الزين بأنها خسائر دفترية، حيث يوجد مطالبات كبيرة لصالح ميدغلف لا تزال معلقة مع شركات كبرى كالخطوط السعودية وشركة بن لادن السعودية، وأن الشركة مستمرة بالتواصل معهم لتحصيلها، ونتيجة لذلك فقد تم تخصيص مخصصات كبيرة مقابل هذه المبالغ كإجراء نظامي وإلزامي. وفي هذا السياق، تدخل أحد المساهمين بطلب تقديم دعوى قانونية للمطالبة بهذه

المستحقات، وقد أفاد رئيس الجمعية بأن الحلول الودية هو الحل الذي يراه المجلس مناسباً في هذا التوقيت خاصة في ظل وجود مؤشرات إيجابية لتحصيل بعضها على دفعات.

بعدها، استفسر أحد المساهمين حول نصوص المواد الواردة في أجنحة الجمعية وهي المواد (18) و (20) و (21) في النظام الأساسي للشركة، وقد أفاد رئيس الجمعية المهندس عبدالعزيز الغنم بأنها موجودة (مع كافة مستندات الجمعية) ضمن الملف المسلم لكافة المساهمين عند دخولهم لقاعة الاجتماع، وأن سكرتير الجمعية مستعد لتلاوتها كاملة على السادة المساهمين، وبرجوع المساهم للملف فقد أكد وجودها بالفعل وأنه وبقيّة المساهمين لا يرون ضرورة في تلاوتها أثناء الاجتماع كسباً للوقت. إضافة لذلك، استفسر أحد المساهمين "أنه وفي خلال إجتماع الجمعية السابق إلترم السيد لطفي الزين بدفع المبالغ التي عليه وأنه إلى الآن لم يسدها"، وقد أفاد الأستاذ لطفي بأنه قد تم تسديد جزء لتصبح الآن بحدود (160) مليون، وهو مبلغ لا زال مختلفاً عليه حيث جرى تعيين مكتب مراجعة خارجي لتدقيق المبلغ ومن ثم تسديده، وأن مجلس الإدارة يتابع بشكل دقيق ومستمر جميع المبالغ المتعلقة بما فيها هذا المبلغ، مع تأكيد بإقبال كافة هذه الحسابات خلال الشهور القليلة القادمة بإذن الله. كما استفسر مساهم آخر، لماذا لا تركز الشركة على التأمين الطبي؟، وقد أفاد رئيس الجمعية المهندس عبدالعزيز الغنم بأن التأمين الطبي يمثل ما نسبته (70%) من حجم أعمال الشركة، وأن الشركة حريصة على توسيع كافة أنشطتها ومنتجاتها التأمينية بما فيها التأمين الطبي.

بعدها، تطرق أحد المساهمين إلى نقاط البيع وعدم إهتمام الشركة بتطوير هذا الجانب، وقد أفاد الرئيس التنفيذي الأستاذ محمد الشايع بأنه لدى الشركة حالياً (76) نقطة بيع، وأنه يتفق مع الأخ المساهم فيما يراه أنها لا زالت قليلة مقارنة بحجم أعمال شركة كميدغلف، لذا فإن إستراتيجية الشركة قد ركزت في هذا الجانب على زيادة نقاط البيع خلال عام 2017م لتصل بإذن الله إلى ما يزيد عن (100) نقطة بيع بإذن الله.

استفسر مساهم آخر عن حجم خسائر الشركة جراء إيقاف الشركة عن إصدار وثائق جديدة لتأمين المركبات المفروض عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وقد أفاد الأستاذ لطفي الزين بأنه يقدر بمبلغ (400) مليون ريال كخسائر عقود وليس مبالغ، وأنه بحمد الله بعد رفع الإيقاف فإن الشركة تعمل جاهدة على تعويض ما فاتتها في نشاط التأمين على المركبات ومن ثم استعادة حصتها السوقية بإذن الله.

وفي الختام، استفسر أحد المساهمين الكرام عن بأنه وبحسب النظام لا يجوز تعيين المحاسب القانوني لأكثر من خمسة سنوات، وهو ما لم يحصل مع مراجعي الحسابات برايس ووتر هاوس حيث تمت التوصية بهم في إجتماع اليوم، وقد أجاب الأستاذ عمر الهوشان بأن الشركة قد رجعت في هذا الجانب لمقام مؤسسة النقد العربي السعودي وسؤالهم فيما إذا يمكن للشركة تعيين هؤلاء المراجعين، خاصة في ظل إعتذار مكتبين آخرين (يقعان ضمن الأربعة الكبار) بسبب كثرة الأعمال لديهم، بالإضافة إلى إيقاف مكتب آخر (أيضاً يقع ضمن الربعة الكبار)، وقد كان جواب المؤسسة بالموافقة، وهو ما تم العمل على أساسه بترشيح مراجعي الحسابات برايس ووتر هاوس مرة أخرى.



ولما لم يكن هناك أي سؤال إضافي، كرر رئيس الجمعية - نائب رئيس مجلس الإدارة المهندس عبدالعزيز الغنّام للسادة المساهمين بطلب طرح أي سؤال أو إستفسار لديهم، حيث أن أعضاء مجلس الإدارة متواجدون اليوم للإجابة على ما قد يطرح منهم من أسئلة أو إستفسارات، وأن الجميع يسعد بمشاركاتهم التي تصب نحو ذات الهدف، وهو مصلحة الشركة ومساهميها.

بعد النقاش وفي ضوء ما تم إيضاحه والإجابة عليه من قبل مجلس الإدارة على جميع مداخلات وإستفسارات مساهمي الشركة، ولما لم يكن هناك أي إستفسارات أو أسئلة إضافية من قبل السادة مساهمي الشركة الحضور، طلب سكرتير الجمعية من المساهمين الإدلاء بأصواتهم بالموافقة أو عدم الموافقة أو الإمتناع عن التصويت على القرارات التالية من خلال التأشير على الخانة التي يرونها مناسبة في بطاقات التصويت التي وزعت عليهم لدى دخولهم القاعة، علماً بأنه سيتم إحتساب الأصوات على أساس صوت لكل سهم طبقاً لما نصت عليه المادة (94) من نظام الشركات والمادة (34) من النظام الأساسي للشركة، كما ستصدر القرارات في الجمعية العامة غير العادية بأغلبية ثلثي الأسهم الممثلة في الإجتماع وفقاً للمادة (35) من النظام الأساسي للشركة.

وقد كانت البنود المطروحة على التصويت على النحو التالي:

- التصويت على تعديل النظام الأساسي للشركة حسب نظام الشركات الجديد.
- التصويت على تعديل المادة (18) الخاصة بصلاحيات مجلس الإدارة.
- التصويت على تعديل المادة (20) الخاصة بصلاحيات رئيس المجلس والنائب والعضو المنتدب وأمين السر.
- التصويت على تعديل المادة (21) الخاصة بإجتماعات مجلس الإدارة.
- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.
- التصويت على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.
- التصويت على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.
- التصويت على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمدة سنة ابتداء من تاريخ 2017/04/01م، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية والبيانات ربع السنوية والميزانية العمومية للشركة وتحديد أتعابهم.
- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية فيما يتعلق بإدارتهم لأعمال الشركة خلال العام 2016م.
- التصويت على إبراء ذمة الأستاذ عبدالله بن عبدالله الصانع عضو مجلس الإدارة من المسؤولية فيما يتعلق بإدارته لأعمال الشركة حتى تاريخ 2017/02/28م.
- التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الزويدي كعضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة، خلفاً للعضو غير التنفيذي المستقيل الأستاذ عبدالملك بن عبدالله الصانع وذلك اعتباراً من تاريخ 2017/03/01م وحتى نهاية الدورة الحالية للمجلس.

- التصويت على سياسة المعايير والإجراءات المحددة للعضوية في مجلس الإدارة المعدلة وفقاً لأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وأحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- التصويت على تحديث القواعد المنظمة لعمل لجنة المخاطر لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين.
- التصويت على الطلب المقدم من عضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي بشأن مشاركته في تأسيس شركة لمزاولة نشاط الوكالة في التأمين بأسم "شركة تقدير العالمية . وكلاء تأمين" (عمل منافس) والترخيص بها لمدة سنة واحدة.
- التصويت على الطلب المقدم من عضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي بشأن مشاركته في تأسيس شركة لمزاولة نشاط تسوية المطالبات التأمينية بأسم "شركة مدارات الوطنية المحدودة" (عمل منافس) والترخيص بها لمدة سنة واحدة.
- التصويت على الأعمال التي ستتم مع شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م. (طرف ذو علاقة)، بموجب عقد تسوية مطالبات طبية سنوي لقاء رسوم 3.5% من إجمالي الإقساط المكتتبة لوثائق التأمين الطبي، علماً بأن قيمة التعامل خلال العام 2016م مبلغ 77,061 ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة لشركات يملك عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها، والترخيص لها للعام القادم.
- التصويت على الأعمال التي ستتم مع عيادات سنايا (طرف ذو علاقة)، بموجب هذه الاتفاقية تقوم عيادات سنايا بعلاج المؤمن لهم في شركة ميدغلف لمدة سنة، علماً بأن قيمة التعامل خلال 2016م مبلغ 137 ألف ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي، والترخيص لها للعام القادم.
- التصويت على الأعمال التي ستتم مع البنك السعودي للاستثمار (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن: حسابات جارية وودائع لأجل بقيمة 20,820 ألف ريال سعودي، وحساب وديعة نظامية بقيمة 161,072 ألف ريال سعودي، وتعاملات تأمين لمدة سنة وبقيمة 2,965 ألف ريال سعودي، وهو مساهم مؤسس في الشركة ويعمل عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالرحمن الزويدي مديراً تنفيذياً فيه، والترخيص لها للعام القادم.
- التصويت على الأعمال التي ستتم مع الاستثمار كابيتل (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن استثمارات بقيمة 55,626 ألف ريال سعودي، وهو تابع للبنك السعودي للاستثمار المساهم المؤسس في الشركة ويعمل عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالرحمن الزويدي مديراً تنفيذياً فيه، والترخيص لها للعام القادم.
- التصويت على الأعمال التي ستتم مع أوركس السعودية (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن تعاملات تأمين لمدة سنة وبقيمة 27,788 ألف ريال سعودي، وهي شركة يملك فيها كل من بنك السعودي للاستثمار أحد الشركاء المؤسسين وشركة أوركس العالمية والتي تملك حصصاً في شركة ميدغلف البحرين أحد الشركاء المؤسسين بالإضافة أن عضو مجلس الإدارة الأستاذ شاهين أمين يعمل فيها مديراً تنفيذياً، والترخيص لها للعام القادم.



- النظام الأساسي

وقد إلتزم جميع أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بقرار مندوب هيئة السوق المالية بالإمتناع عن التصويت على القرارات التي يكون لأحدهم مصلحة بها، وقد تم إعلان ذلك خلال الإجتماع، حيث جاءت على النحو التالي:

رقم البند	نص البند	الممتنعون عن التصويت
(1)	التصويت على تعديل النظام الاساسي للشركة حسب نظام الشركات الجديد.	لا يوجد
(2)	التصويت على تعديل المادة (18) الخاصة بصلاحيات مجلس الإدارة.	لا يوجد
(3)	التصويت على تعديل المادة (20) الخاصة بصلاحيات رئيس المجلس والنائب والعضو المنتدب وأمين السر.	لا يوجد
(4)	التصويت على تعديل المادة (21) الخاصة بإجتماعات مجلس الإدارة.	لا يوجد
(5)	التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.	لا يوجد
(6)	التصويت على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.	لا يوجد
(7)	التصويت على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.	لا يوجد
(8)	التصويت على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمدة سنة ابتداء من تاريخ 2017/04/01م، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية والبيانات ربع السنوية والميزانية العمومية للشركة وتحديد أتعابهم.	لا يوجد
(9)	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية فيما يتعلق بإدارتهم لأعمال الشركة خلال العام 2016م.	جميع أعضاء مجلس الإدارة
(10)	التصويت على إبراء ذمة الأستاذ عبدالله بن عبدالله الصانع عضو مجلس الإدارة من المسؤولية فيما يتعلق بإدارته لأعمال الشركة حتى تاريخ 2017/02/28م.	الأستاذ/ عبدالله الملك عبدالله الصانع
(11)	التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الزويدي كعضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة، خلفاً للعضو غير التنفيذي المستقيل الأستاذ عبدالله بن عبدالله الصانع وذلك اعتباراً من تاريخ 2017/03/01م وحتى نهاية الدورة الحالية للمجلس.	لا يوجد
(12)	التصويت على سياسة المعايير والإجراءات المحددة للعضوية في مجلس الإدارة المعتلة وفقاً لأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وأحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد	لا يوجد

	العربي السعودي.
لا يوجد	(13) التصويت على تحديث القواعد المنظمة لعمل لجنة المخاطر لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين.
الدكتور/ يزيد عبدالرحمن العوهلي	(14) التصويت على الطلب المقدم من عضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي بشأن مشاركته في تأسيس شركة لمزاولة نشاط الوكالة في التأمين بأسم "شركة تقدير العالمية . وكلاء تأمين" (عمل منافس) والترخيص بها لمدة سنة واحدة.
الدكتور/ يزيد عبدالرحمن العوهلي	(15) التصويت على الطلب المقدم من عضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي بشأن مشاركته في تأسيس شركة لمزاولة نشاط تسوية المطالبات التأمينية بأسم "شركة مدارات الوطنية المحدودة" (عمل منافس) والترخيص بها لمدة سنة واحدة.
الأستاذ/ لطفي فاضل الزين و الأستاذ/ محمد بشار الزين	(16) التصويت على الأعمال التي ستتم مع شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م. (طرف ذو علاقة)، بموجب عقد تسوية مطالبات طبية سنوي لقاء رسوم 3.5% من إجمالي الإقساط المكتتبة لوثائق التأمين الطبي، علماً بأن قيمة التعامل خلال العام 2016م مبلغ 77,061 ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة لشركات يملك عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها، والترخيص لها للعام القادم.
الدكتور/ يزيد عبدالرحمن العوهلي	(17) التصويت على الأعمال التي ستتم مع عيادات سنايا (طرف ذو علاقة)، بموجب هذه الاتفاقية تقوم عيادات سنايا بعلاج المؤمن لهم في شركة ميدغلف لمدة سنة، علماً بأن قيمة التعامل خلال 2016م مبلغ 137 ألف ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي، والترخيص لها للعام القادم.
الأستاذ/ عبدالرحمن محمد الزويدي	(18) التصويت على الأعمال التي ستتم مع البنك السعودي للاستثمار (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن: حسابات جارية وودائع لأجل بقيمة 20,820 ألف ريال سعودي، وحساب وديعة نظامية بقيمة 161,072 ألف ريال سعودي، وتعاملات تأمين لمدة سنة وبقيمة 2,965 ألف ريال سعودي، وهو مساهم مؤسس في الشركة ويعمل عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالرحمن الزويدي مديراً تنفيذياً فيه، والترخيص لها للعام القادم.
الأستاذ/ عبدالرحمن محمد الزويدي	(19) التصويت على الأعمال التي ستتم مع الاستثمار كابيتل (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن استثمارات بقيمة 55,626 ألف ريال سعودي، وهو تابع للبنك السعودي للاستثمار المساهم



	المؤسس في الشركة ويعمل عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالرحمن الزويدي مديراً تنفيذياً فيه، والترخيص لها للعام القادم.	
الأستاذ/ شاهين محمد أمين	(20) التصويت على الأعمال التي ستنتم مع أوركس السعودية (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن تعاملات تأمين لمدة سنة وبقيمة 27,788 ألف ريال سعودي، وهي شركة يملك فيها كل من بنك السعودي للاستثمار أحد الشركاء المؤسسين وشركة أوركس العالمية والتي تملك حصصاً في شركة ميدغولف البحرين أحد الشركاء المؤسسين بالإضافة أن عضو مجلس الإدارة الأستاذ شاهين أمين يعمل فيها مديراً تنفيذياً، والترخيص لها للعام القادم.	
الشيخ/ صالح علي الصقري	(21) التصويت على الأعمال التي ستنتم مع مجموعة شركات سفاري (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوالص تأمين لمدة سنة وبقيمة 16,680 ألف ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لرئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقري، والترخيص لها للعام القادم.	
الشيخ/ صالح علي الصقري	(22) التصويت على الأعمال التي ستنتم مع رئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقري (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوليصة تأمين سيارات لمدة سنة وبقيمة 64 ألف ريال سعودي، والترخيص لها للعام القادم.	
المهندس/ خالد عبدالله الشثري	(23) التصويت على الأعمال التي ستنتم مع شركة خالد الشثري للتجارة والمقاولات (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوليصة تأمين لمدة سنة وبقيمة 25 ألف ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة المهندس خالد الشثري، والترخيص لها للعام القادم.	
الرئيس التنفيذي للشركة الأستاذ/ محمد عبدالعزيز الشايع	(24) التصويت على الأعمال التي ستنتم مع شركة السعودية للخدمات الأرضية (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوليصة تأمين طبي لمدة سنة وبقيمة 76,102 ألف ريال سعودي، وهي شركة يعمل فيها كعضو مجلس إدارة الأستاذ محمد الشايع، والترخيص لها للعام القادم.	
الأستاذ/ لطفي فاضل الزين و الأستاذ/ محمد بشار الزين	(25) التصويت على الأعمال التي ستنتم مع شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م. (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن تأمين طبي لمدة سنة وبقيمة 3,527 ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة لشركات يملك عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي فاضل الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين، (بطريقة مباشرة أو غير	



	مباشرة) حصة فيها، والترخيص لها للعام القادم.	
المهندس/ خالد عبدالله الشثري	(26) التصويت على الأعمال التي ستتم مع عضو مجلس الإدارة المهندس خالد الشثري(طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوليصة تأمين لمدة سنة و بقيمة 7 ألف ريال سعودي، والترخيص لها للعام القادم.	
الأستاذ/ لطفي فاضل الزين	(27) التصويت على الأعمال التي ستتم مع عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي فاضل الزين(طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوليصة تأمين لمدة سنة و بقيمة 87 ألف ريال سعودي، والترخيص لها للعام القادم.	
الأستاذ/ لطفي فاضل الزين و الأستاذ/ محمد بشار الزين	(28) التصويت على الأعمال التي ستتم مع شركة ميدغلف البحرين (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات تمت في سنوات سابقة للعام 2016م وهي عبارة عن: تعاملات ومصاريف مدفوعة عن شركة ميدغلف البحرين عن سنوات سابقة بقيمة 2,065 ألف ريال سعودي و تعاملات إعادة تأمين بقيمة 206,255 ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة لشركات يملك عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي فاضل الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين، (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها.	
جميع أعضاء مجلس الإدارة	(29) التصويت على صرف المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2016م، بمبلغ 1,524 ألف ريال، بواقع 180 ألف ريال لرئيس المجلس و 120 ألف ريال لكل عضو، وذلك وفقاً لنص المادة (17) من النظام الأساسي للشركة.	

وبعد إنتهاء التصويت، تم جمع البطاقات وفرزها من قبل أعضاء لجنة جمع وفرز الأصوات وإشتراك سكرتير الجمعية وذلك بإشراف مندوب هيئة السوق المالية، وقد تمت دعوة من يرغب من السادة المساهمين الحضور بالمشاركة في عملية جمع وفرز الأصوات، كما تم إعداد "المحضر المرفق" بنتائج التصويت التي على أساسها تم إقرار كافة القرارات المذكورة أعلاه الواردة في جدول الأعمال وذلك طبقاً للمادة (94) من نظام الشركات والمادة (35) من النظام الأساسي للشركة، والمادة (34) من النظام الأساسي للشركة، والتي تمت الإشارة إليها مسبقاً.

وقد جاءت القرارات على النحو التالي:

وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على تعديل النظام الأساسي للشركة حسب نظام الشركات الجديد.

القرار الأول:

القرار الثاني: وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على تعديل المادة (18) الخاصة بصلاحيات مجلس الإدارة.

القرار الثالث: وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على تعديل المادة (20) الخاصة بصلاحيات رئيس المجلس والنائب والعضو المنتدب وأمين السر.

القرار الرابع: وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على تعديل المادة (21) الخاصة بإجتماعات مجلس الإدارة.

القرار الخامس: وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.

القرار السادس: وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.

القرار السابع: وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.

القرار الثامن: وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على تعيين السادة بريس ووتر هاوس كويرز والسادة مكتب الدار للمراجعة كمراجعي حسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمدة سنة ابتداء من تاريخ 2017/04/01م، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية والبيانات ربع السنوية والميزانية العمومية للشركة وتحديد أتعابهم.

وقد كان لعضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة الأستاذ عمر الهوشان مداخلة قبل التصويت على هذا القرار، حيث قام بتلاوة توصية لجنة المراجعة بهذا الشأن (تم تزويد السادة المساهمين بنسخة منها) والتي تبين الآلية التي تم العمل بها لإستدراج عروض من شركات خارجية من أجل تدقيق حسابات الشركة للعام 2017م، حيث تم طلب عروض من عدد (6) 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 السادة بريس ووتر هاوس كويرز، والسادة مكتب الدار للتدقيق كمراجعي حسابات الشركة للعام المالي 2017م وتم تحديد أتعابهما وفقاً لذلك.



القرار التاسع:

وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية فيما يتعلق بإدارتهم لأعمال الشركة خلال العام 2016م.
وقد إلتم جميع أعضاء مجلس الإدارة بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار العاشر:

وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على إبراء ذمة الأستاذ عبدالله بن عبدالله الصانع عضو مجلس الإدارة من المسؤولية فيما يتعلق بإدارته لأعمال الشركة حتى تاريخ 2017/02/28م.
وقد إلتم الأستاذ عبدالملك الصانع بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار الحادي عشر:

وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الزويدي كعضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة، خلفاً للعضو غير التنفيذي المستقيل الأستاذ عبدالملك بن عبدالله الصانع وذلك اعتباراً من تاريخ 2017/03/01م وحتى نهاية الدورة الحالية للمجلس.

القرار الثاني عشر:

وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على سياسة المعايير والإجراءات المحددة للعضوية في مجلس الإدارة المعدلة وفقاً لأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وأحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

القرار الثالث عشر:

وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على تحديث القواعد المنظمة لعمل لجنة المخاطر لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين.

القرار الرابع عشر:

وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على الطلب المقدم من عضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي بشأن مشاركته في تأسيس شركة لمزاولة نشاط الوكالة في التأمين باسم "شركة تقدير العالمية . وكلاء تأمين" (عمل منافس) والترخيص بها لمدة سنة واحدة.
وقد إلتم عضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار الخامس عشر:

وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على الطلب المقدم من عضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي بشأن مشاركته في تأسيس شركة لمزاولة نشاط تسوية المطالبات التأمينية بأسم "شركة مدارات الوطنية المحدودة" (عمل منافس) والترخيص بها لمدة سنة واحدة. وقد إلتم عضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار السادس عشر:

وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على الأعمال التي ستتم مع شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م. (طرف ذو علاقة)، بموجب عقد تسوية مطالبات طبية سنوي لقاء رسوم 3.5% من إجمالي الإقساط المكتتبة لوثائق التأمين الطبي، علماً بأن قيمة التعامل خلال العام 2016م مبلغ 77,061 ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة لشركات يملك عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها، والترخيص لها للعام القادم. وقد إلتم عضوي مجلس الإدارة الأستاذ لطفي الزين والأستاذ محمد الزين بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار السابع عشر:

وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على الأعمال التي ستتم مع عيادات سنايا (طرف ذو علاقة)، بموجب هذه الاتفاقية تقوم عيادات سنايا بعلاج المؤمن لهم في شركة ميدغلف لمدة سنة، علماً بأن قيمة التعامل خلال 2016م مبلغ 137 ألف ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي، والترخيص لها للعام القادم. وقد إلتم عضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار الثامن عشر:

وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على الأعمال التي ستتم مع البنك السعودي للاستثمار (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن: حسابات جارية وودائع لأجل بقيمة 20,820 ألف ريال سعودي، وحساب وديعة نظامية بقيمة 161,072 ألف ريال سعودي، وتعاملات تأمين لمدة سنة وبقيمة 2,965 ألف ريال سعودي، وهو مساهم مؤسس في الشركة ويعمل عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالرحمن الزويدي مديراً تنفيذياً فيه، والترخيص لها للعام القادم. وقد إلتم المرشح لعضوية مجلس الإدارة الأستاذ عبدالرحمن الزويدي بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار التاسع عشر:

وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على الأعمال التي ستتم مع الاستثمار كابيتل (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن استثمارات بقيمة 55,626 ألف ريال سعودي، وهو تابع للبنك السعودي للاستثمار المساهم المؤسس في الشركة ويعمل عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالرحمن الزويدي مديراً تنفيذياً فيه، والترخيص لها للعام القادم. وقد إلتم المرشح لعضوية مجلس الإدارة الأستاذ عبدالرحمن الزويدي بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار العشرون:

وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على الأعمال التي ستتم مع أوركس السعودية (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن تعاملات تأمين لمدة سنة وبقيمة 27,788 ألف ريال سعودي، وهي شركة يملك فيها كل من بنك السعودي للاستثمار أحد الشركاء المؤسسين وشركة أوركس العالمية والتي تملك حصصاً في شركة ميدغلف البحرين أحد الشركاء المؤسسين بالإضافة أن عضو مجلس الإدارة الأستاذ شاهين أمين يعمل فيها مديراً تنفيذياً، والترخيص لها للعام القادم. وقد إلتم عضو مجلس الإدارة الأستاذ شاهين أمين بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار الحادي والعشرون:

وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على الأعمال التي ستتم مع مجموعة شركات سفاري (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوالص تأمين لمدة سنة وبقيمة 16,680 ألف ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لرئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقري، والترخيص لها للعام القادم. وقد إلتم رئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقري بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار الثاني والعشرون:

وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على الأعمال التي ستتم مع رئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقري (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوليصة تأمين سيارات لمدة سنة وبقيمة 64 ألف ريال سعودي، والترخيص لها للعام القادم. وقد إلتم رئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقري بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار الثالث والعشرون: وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على الأعمال التي ستتم مع شركة خالد الشري للتجارة والمقاولات (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوليصة تأمين

(Handwritten signature)

لمدة سنة وبقيمة 25 ألف ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة المهندس خالد الشثري، والترخيص لها للعام القادم.
وقد إلترزم عضو مجلس الإدارة المهندس خالد الشثري بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار الرابع والعشرون: وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على الأعمال التي ستنتم مع شركة السعودية للخدمات الأرضية (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوليصة تأمين طبي لمدة سنة و بقيمة 76,102 ألف ريال سعودي، و هي شركة يعمل فيها كعضو مجلس إدارة الأستاذ محمد الشايع، والترخيص لها للعام القادم.
وقد إلترزم الرئيس التنفيذي للشركة الأستاذ محمد الشايع بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار الخامس والعشرون: وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على الأعمال التي ستنتم مع شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م. (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن تأمين طبي لمدة سنة وبقيمة 3,527 ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة لشركات يملك عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي فاضل الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين، (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها، والترخيص لها للعام القادم.
وقد إلترزم عضوي مجلس الإدارة الأستاذ لطفي الزين والأستاذ محمد الزين بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار السادس والعشرون: وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على الأعمال التي ستنتم مع عضو مجلس الإدارة المهندس خالد الشثري (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوليصة تأمين لمدة سنة و بقيمة 7 ألف ريال سعودي، والترخيص لها للعام القادم.
وقد إلترزم عضو مجلس الإدارة المهندس خالد الشثري بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار السابع والعشرون: وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على الأعمال التي ستنتم مع عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي فاضل الزين (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات خلال العام 2016م عبارة عن بوليصة تأمين لمدة سنة وبقيمة 87 ألف ريال سعودي، والترخيص لها للعام القادم.
وقد إلترزم عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي الزين بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

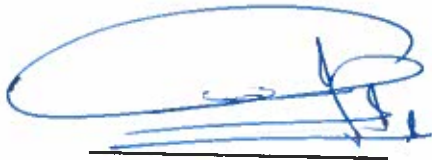


القرار الثامن والعشرون: وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على الأعمال التي ستتم مع شركة ميدغلف البحرين (طرف ذو علاقة)، علماً بأن التعاملات تمت في سنوات سابقة للعام 2016م وهي عبارة عن: تعاملات ومصاريف مدفوعة عن شركة ميدغلف البحرين عن سنوات سابقة بقيمة 2,065 ألف ريال سعودي وتعاملات إعادة تأمين بقيمة 206,255 ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة لشركات يملك عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي فاضل الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين، (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها. وقد إنترم عضوي مجلس الإدارة الأستاذ لطفي الزين والأستاذ محمد الزين بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

القرار التاسع والعشرون: وافقت الجمعية العامة غير العادية الثانية على صرف المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2016م، بمبلغ 1,524 ألف ريال، بواقع 180 ألف ريال لرئيس المجلس و120 ألف ريال لكل عضو، وذلك وفقاً لنص المادة (17) من النظام الأساسي للشركة. وقد إنترم جميع أعضاء مجلس الإدارة بقرار مندوب هيئة السوق المالية بعدم التصويت على هذا القرار.

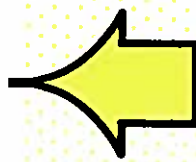
وبإنتهاء جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية الثانية بتاريخ 1438/07/20هـ الموافق 2017/04/17م والتصديق على قراراتها، رفعت بحمد الله الجلسة في تمام الساعة الحادية عشرة مساءً من اليوم نفسه ونظّم هذا المحضر بكل ما سبق، ووقع من قبل رئيس الجمعية والسكرتير.

رئيس الجمعية العامة غير العادية الثانية



المهندس/ عبدالعزيز بن عبدالمحسن الغنّام

سكرتير الجمعية العامة غير العادية الثانية



الأستاذ/ عادل بن عبد الرحمن العجلان