

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)
المنعقد يوم الأربعاء ١٤٤٢/١١/٢٠ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٦/٣٠ 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 ١٤٢٨/٤/٨ هـ إلى المساهمين لعقد اجتماع الجمعية العامة العادية والذي تم الإعلان عنها بموقع السوق المالية السعودية "تداول" بتاريخ ٢٠٢١/٠٦/٠٣ م، وقد تم عقد الاجتماع في تمام الساعة (٧) مساءً، برئاسة الأستاذ/ رakan بن عبدالله أبو نيان - رئيس الجمعية ورئيس مجلس الإدارة عن طريق وسائل التقنية الحديثة باستخدام منظومة تداولتي للمشاركة والتصويت على قراراتها، وذلك حرصاً على سلامة المساهمين وضمن دعم الجهود والاجراءات الوقائية والاحترازية من قبل الجهات المختصة وذات العلاقة للتصدي لفيروس كورونا المستجد (COVID-19)، وقد حضر جميع أعضاء مجلس الإدارة والتالية اسمائهم:

١. الأستاذ/ رakan بن عبدالله أبو نيان (رئيس مجلس الإدارة)
٢. المهندس/ رعد بن غيث البركاتي (نائب رئيس مجلس الإدارة)
٣. الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود
٤. الأستاذ/ محمد بن عمر العبيدي
٥. الأستاذ/ يوسف بن حمد اليوسفي
٦. الدكتور/ أحمد بن عبدالله بن أحمد
٧. الأستاذ/ سليمان العبيد

كما حضر الاجتماع كلاً من الأستاذ/ أحمد البطاطي ممثل هيئة السوق المالية، وممثلي مراجع الحسابات/ العظم والسديري وأل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيين وممثلي الخراشي وشركاؤه محاسبون ومراجعون قانونيين.

رحب رئيس الجمعية (رئيس مجلس الإدارة) بالحاضرين وأعلن اكتمال النصاب لانعقاد الجمعية العامة العادية، حيث بلغت نسبة الحضور (٩٨,٨٧ %) من إجمالي أسهم الشركة والبالغ (٧٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم، تمثلت في (١٢٨,٩١١,٣٤) سهماً و (٢٠٢) مساهماً، وبذلك يكون انعقاد الجمعية صحيحاً طبقاً للمادة (٩٣) من نظام الشركات والمادة (٣٢) النظام الأساسي للشركة والتي تنص على " لا يكون انعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يمثلون ربع رأس مال الشركة على الأقل، ما لم ينص نظام الشركة الأساس على نسبة أعلى، بشرط ألا تتجاوز النصف وقد عين رئيس الجمعية الأستاذ/ صالح الصقير سكرتيراً للجمعية، والأستاذ/ طلال العماني، والأستاذة/ ريم الذروي كأعضاء لجنة الفرز.

كما أشار رئيس الجمعية بأنه ولتسهيل ممارسة المساهمين لحقوقهم والمشاركة بشكل فعال في التصويت على بنود الجمعية، فقد تم توفير خدمة التصويت الإلكتروني عبر موقع تداولتي للسادة المساهمين كما أعلن عنه مسبقاً على موقع "تداول"، ومن ثم استعرض بنود الجمعية من قبل سكرتير الجمعية، وهي كالتالي :

١. التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.
٢. التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.
٣. التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.
٤. التصويت على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوات من العام المالي ٢٠٢١ م والربع الأول من عام ٢٠٢٢ م، وتحديد أتعابهم.
٥. التصويت على صرف مبلغ (٨٢٢,٠٣٠) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.
٦. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (١) من المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
٧. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)
المنعقد يوم الأربعاء ٢٠٢٠/١١/١٤ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٦/٣٠ م

٨. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة كي إس بي العربية للمضخات، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث كان يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثائق تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٧٨٢ ألف ريال سعودي.
٩. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة توراي ميرابن الشرق الأوسط، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث كان يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٩٨٤ ألف ريال سعودي.
١٠. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة تنسيق المدن - ستي سكيب، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث كان يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ١,٧١٧ ألف ريال سعودي.
١١. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة تامين السعودية، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث كان يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٢,٤٧٣ ألف ريال سعودي.
١٢. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة عبدالله أبو نيان التجارية، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٤,٩٩٢ ألف ريال سعودي.
١٣. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة أنظمة القياس والتحكم، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٥٣٢ ألف ريال سعودي.
١٤. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة الشرق الأوسط للزراعة، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٥٤٥ ألف ريال سعودي.
١٥. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة الصناعات الإلكترونية والكهربائية، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٢٤١ ألف ريال سعودي.
١٦. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة القدرة العربية، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٤٤٦ ألف ريال سعودي.
١٧. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة السعودي الفرنسي كابيتال، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ يوسف اليوسفي مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن حساب استثمار بدون شروط تفضيلية، بقيمة ٢٨٨,٦٠٠ ألف ريال سعودي.
١٨. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة جوبار الدولية، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٨٣٧ ألف ريال سعودي.
١٩. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين الشركة العقارية السعودية، وهي جهة تابعة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد سعد عبدالعزيز بن داود مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٧٤ ألف ريال سعودي.
٢٠. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة مجموعة العيسى القابضة، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد سعد عبدالعزيز بن داود مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية وبقيمة ١١٨,٤٧٢ ألف ريال سعودي.
٢١. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة رؤية العالمية للاستثمار، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٥١٥ ألف ريال سعودي.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)
المنعقد يوم الأربعاء ٢٠٢٠/١١/٢٤ هـ الموافق ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ م

٢٢. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة العدادات السعودية المحدودة، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ١٧٩ ألف ريال سعودي.

وبعد الإنتهاء من استعراض أجندة الإجتماع طلب سكرتير الجمعية من رئيس لجنة المراجعة ، الأستاذ / محمد بن عمر العبيدي تلاوة تقرير لجنة المراجعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

بعدها، قدّم مراجعي الحسابات للجمعية العامة تقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، 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 (٧١) من نظام الشركات.

تم فتح المجال لطرح الأسئلة والإستفسارات على مراجعي الحسابات والإجابة على أسئلة واستفسارات المساهمين، وبعد الانتهاء طلب رئيس الجمعية من ممثل مراجع الحسابات مغادرة الاجتماع.

بعدها، أبدى رئيس الجمعية إستعداده 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، وفقاً لما نصت عليه المادة (٩٦) من نظام الشركات.

بعد ذلك تم فتح باب المناقشة والاستفسارات للمساهمين، وتمت الإجابة على كافة استفسارات المساهمين حيث كانت كالتالي:

أسئلة واستفسارات المساهمين:

- ما هو السعر العادل للسهم؟ ولماذا لم يتفاعل مع التداولات الفترة الماضية؟
- نحن في مجلس الإدارة ليس لنا أي علاقة بسعر السهم فهو يخضع للطلب والعرض وليس من نطاق عمل مجلس الإدارة.
- لماذا الناس في تويتر متذمرون من الخدمات المقدمة من الشركة؟
- الشركة كانت معتمدة على مقدمي خدمة من المطالبات الطبية وغيرها وخلال السنتين الأخيرة تم نقل هذه الفلسفة ولدينا قسم خاص في المطالبات ورغم وجود بعض التذمر إلا أن الخدمة تتحسن وأفضل من الماضي ولله الحمد.
- كيف طريقة التصويت؟
- من خلال منصة تداولاتي.
- هل يوجد توزيع أرباح؟
- كما ورد في تقرير المراجع فالملائة المالية منخفضة ولذلك قمنا بطلب زيادة راس المال فذلك يمنعنا من توزيع ارباح ونأمل ان تتحسن الامور ويكون هناك توزيع قادم ان شاء الله.
- ماهي المشاريع المستقبلية لشركة؟
- لدينا عدة حلول في الشركة البعض في المدى القصير والآخر على المدى الطويل
- عندي سؤال بخصوص الشركة هل أعمال الشركة والقروض التي على الشركة هل هي متوافقة مع الشريعة الإسلامية؟
- وبحمدالله لا يوجد على الشركة أي قروض ولدينا قسم خاص ولجنة شرعية بتراجع موضوع عمليات الشركة وآخر تقرير صادر عنهم بأن العقود متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية.
- السلام عليكم، بخصوص مبادرات التأمين الجديد ككود البناء وتأمين السفر ما هو التأثير على شركتنا؟
- منتج تأمين العيوب الخفية يعد أحد منتجات التأمين التي تدار عالمياً من بعض الشركات القليلة والمتخصصة جداً وحالياً هو جديد في السعودية يت بيعه من خلال شركة واحدة وتشاركها باقي شركات التأمين ونحن منها أما فيما يتعلق بتأمين السفر: الشركة تقدم تأمين السفر لمن يرغب وتوجد مبادرة للحكومة لتأمين السفر للحد من مخاطر أضرار كورونا والتأثير سيكون علي الشركة سيكون منخفض.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميد غلف)
 المنعقد يوم الأربعاء ٢٠/١١/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠/١١/٢٠٢١ م

- ماذا حصل على قضية الرئيس التنفيذي السابق؟ ولم يعد لها تطرق في أخبار الشركة؟
- تم نظر القضية وتم رد الدعوي من قبل الاستئناف لعدم اختصاص المحكمة التجارية وبعد رد الدعوته تم تجهيز ملف وجاري إعداد الملف من جديد لرفع الدعوته للجنة الفصل في المناعات المالية وسيتم إعلام المساهمين بأي جديد في هذا الشأن.
- متى سيتم زيادة رأس المال؟
- تم تقديم الملف لهيئة السوق المالية وبانتظار موافقتهم وبعدها حال الموافقة سيتم الدعوته لجمعية عامة في حينه لزيادة رأس المال.
- برنامج التأمين المشترك على العيوب الخفية، لماذا لم نرى ميد غلف ضمن الشركات المستفيدة؟
- التأمين على العيوب الخفية مستمر المخاطرة لمدة عشر سنوات فهو عالي المخاطرة ولم تشارك في ميد غلوف في هذا النوع من التأمين لارتفاع المخاطرة المتعلقة به وأيضاً إنخفاض الملاءة المالية.
- لماذا الشركة تطلب زيادة رأس المال عن طريق حقوق أولوية، مع أن فيه شركات منافسه أقل ملاءة ماليه وتم زيادة رأس المال عن طريق منح أسهم مجانية؟
- الزيادة عن طريق منح أسهم تكون حال وجود أرباح مبقاة وهو غير متوفر لنا بسبب تراكم الخسائر لذلك لجأنا لزيادة رأس المال من خلال طرح حقوق أولوية مال للشركة؟
- ما تأثير وتحديات نشاط أعمال الشركة المستقبلية في ظل الوثيقة للموحدة للتأمين الإلزامي على المركبات؟
- التأمين على المركبات جزء من أعمال الشركة (جزء اساسي) وان شاء الله نأخذ جزء كبير من الحصة السوقية للتأمين على المركبات.
- حصلت الشركة على التأمين السياسي، ما هو القطاع الذي تستهدف الشركة التأمين عليه؟
- التأمين السياسي قد يكون فيه فهم مغلوط فهو لأعمال التخريب والمظاهرات وتدخل فيه شركات عالمية وقد قمنا بعمل هذا النوع من التأمين للشركات العالمية التي تعمل في المملكة.
- عندي اقتراح لأعتقد أنه موجود في الشركات وسيعتبر اسبقه لكم وهو لماذا لا يتم عمل كود خصم للمساهمين في الشركة يبدأ من ١٠% كل الى ٥٠% والنسبة حسب تملك الشخص في الشركة مما سيزيد بيع وثائق التأمين؟
- اقتراح جيد سيتم دارسته ونرحب بأي من هذه الاقتراحات- من المساهمين.
- هل يوجد اندماج قادم بين ميد غلف وشركة تأمين أخرى؟
- لا يوجد أي إندماج الى الآن مع شركات اخرى
- كم حصة ميد غلف في سوق تأمين السيارات؟
- ٥% بناء على احصاءات للعام ٢٠٢٠ م.
- وكم حصة ميدغلف في سوق التأمين الصحي؟
- ٨% بناء على احصاءات للعام ٢٠٢٠ م.
- وماهي خطط الشركة التوسع في السوقين الرئيسيين؟
- فيما يتعلق بتأمين السيارات تمت الإشارة لذلك سابقاً، أما فيما يتعلق بالتأمين الصحي يرى أن الشركة يهملها النمو في السوقين وأن تكون شركة منافسة جدا ومن الطرق هي زيادة المؤمن لهم وبالتالي زيادة الحصة السوقية وبدأت الخدمات الصحية تتطور وتتحول من المستشفيات الكبيرة إلى الانتشار للعيادات الأصغر حجماً والمنتشرة.
- بالنسبة لزيادة رأس المال في شركة مثل ميدغلف ونظرة مستقبلية مبشرة باذن الله ومتفائلة أراها فرصة استثمارية واعدة.. سؤال لا يتم عرض ملف الزيادة على جهات استثمارية مثلاً كصندوق الاستثمارات أو كبرى الشركات لضخ المال للشركة مقابل الدخول كشريك بالحصة المطروحة للزيادة؟
- الزيادة تتم عن طريق حقوق اولوية والذي يري أن مستقبل الشركة جيد فمن الأولي من المساهمين الحاليين ان تكون لهم حقوق اكتتاب والذي يري غير ذلك له أن يبيع حقوق الأولوية أما عن دخول مساهم رئيس كالصندوق وغيره فهو يعرضهم لتضائل حصتهم.
- أوضح سؤالي لكم، يعني خسارتي كيف تتعوض من تخفيض رأس المال متى أستفيد نرجو التوضيح؟

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) المنعقد يوم الأربعاء ٢٠١١/١١/٢٠ هـ الموافق ٢٠١١/٠٦/٣٠ م

- تخفيض رأس المال قابله نقص عدد الأسهم وأيضاً زيادة سعر السهم فلم تتأثر القيمة بالنسبة للأسهم اتمني ان تعوض خساراتك مستقبلاً.
- لماذا أسعار التأمين ضد الغير والشامل مرتفعة بين المنافسين لماذا لا يتم تخفيضها لزيادة حصه السوقيه علماً بوجود شركات أرخص ك قيمه؟
 - الأسعار تحدد من خلال معادلات والإنخفاض تحت سعر معين قد يأتي بحصة سوقية لكن قد تخسر من خلال المطالبات مستقبلاً فنحن نوازن للحصول على أفضل نسبة مقابل أنسب إلي الربحية أكثر من سعينا لزيادة الحصه السوقية التي قد يترتب عليها مخاطرة وخسارة مستقبلية.
 - تأمين الزيارات العائلية أشوف فيه مخاطره جدا منخفضة ليه ما نشوف المنتج في ميد غلف؟
 - الشركة تقدم بالفعل منتجات تأمين السفر وكذلك نقدم تأمين الزيارة ولنا حصه جيدة فيه حيث أن المنتج موجود بالفعل موجود لدى الشركة.
 - للأسف، النسبة ضعيفة في حصه السوق، لكي تتطور الشركة لابد من الابداع والابتكار.
 - نوافك الرأي ولابد من التوضيح أن الشركة خلال فترة ما كانت علي وشك الافلاس والانهياء والآن الحمد لله زادت الحصه السوقية بمقدار ٤٠ % خلال السنتين أو الثلاث السابقة وصحيح لابد من الابتكار والابداع والشركة كمجلس وإدارة تنفيذية تعمل علي ذلك وترحب بأي اقتراحات وتطوير وجزء من أعمال الزيادة سيكون من خلال الاستثمار في أعمال البنية التحتية التكنولوجية للشركة.
 - هل هناك عدد متوقع لأسهم الأحمية؟
 - ٣٥٠ مليون وهو خاضع لموافقة هيئة السوق المالية والجهات الرقابية الأخرى وعدد الأسهم التي سيتم طرحها سيكون ٣٥ مليون ريال سهم.
 - كم السعر المتوقع للاكتتاب في الحقوق الأولوية، وأيضا كم سيكون نسبة أسهم الاكتتاب مقابل الاسهم المملوكة؟
 - ٣٥٠ مليون ريال نسبة الزيادة اتوقع ممكن تكون للسهم ١٢ ريال.
 - ماهي خطة الشركة المستقبلية للاستفادة من خصخصة القطاعات الحكومية؟
 - التخصيص وبرامج التخصيص برامج عازمة عليها الدولة في عدة قطاعات والطاقة وغيرها مما ينتج عنه انتقال موظفين حكوميين لموظفي شركات قطاع خاص كشركات المطاحن مثلا مما ينتج عنه دخول مستفيدين جدد لقطاع التأمين وإن شاء الله تكون شركتنا أحد المستفيدين من برامج الخصخصة.
 - أيضا لماذا لا يوجد مكاتب تأمين للشركة في كافة المنافذ البرية للتأمين على السيارات الموقت لدخول المملكة؟
 - توجد طرق أخرى كالطرق الالكترونية والتطبيقات مثلا فلا يوجد ضرورة لزيارة الفروع وهي طرق أفضل وأكثر انتشاراً، كما أن خدمات التأمين المقدمة من المنافذ تقدم من خلال شركة نجم نيابة عن شركات التأمين الراغبة في تقديم الخدمات.
 - نحن معكم بإذن الله ونثق فيكم وفي جهودكم بإذن الله للنهوض بالشركة والعودة لسابق عهدها كإحدى الشركات الرائدة في مجال التأمين؟
 - شكراً لك
 - الأتمته بإذن الله والاستفادة من التقنية لتقليل التكاليف والمصاريف . نأمل التركيز على هذا التوجه؟
 - شكرا لملاحظتك هذه ونعندكم أن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تتبنى تقليل التكلفة وتأخذ مقترحاتكم بصدر رحب.
 - وإن شاء الله تكون الأيام القادمة أفضل.
 - في قائمة التدفق المالي عن الربع الأول ٢١ يوجد صافي تغير في الأنشطة الإستثمارية فما طبيعته؟
 - الشركة تخضع لانظمة النقد وهناك إستراتيجية تمت الموافقات عليها من قبل البنك المركزي وفيها حدود تركيز مختلفة والفترة الماضية دخلت الشركة في مجالات استثمارية حسب الخطة الاستثمارية للشركة والله الحمد.
 - كم نسبة أسهم الاكتتاب مقابل الاسهم المملوكة؟
 - اعتقد سابق لاوانه تحديد نسبة ورأس المال الحالي كما هو معلن في تداول ٧٠٠ مليون وسيتم زيادته ٣٥٠ مليون بعد الخضوع للموافقات المختلفة.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)
المنعقد يوم الأربعاء ٢٠١١/١١/٢٠ هـ الموافق ٢٠١١/٠٦/٣٠ م

- بخصوص سعر السهم عند الإكتتاب كم المتوقع وكذلك كم نسبة الإكتتاب مقابل الاسهم المملوكة؟
تحدد لاحقاً وستعلن في حينه.
- يوجد تاريخ متوقع قريب لرفع رأس المال؟
تم تقديم الملف للهيئة وهو قيد المراجعة.
- التأمين المصرفي التعاقد مع البنوك.. هل للشركة حصة فيه او توجه لهذا المجال؟
فيما يتعلق بالتأمين المصرفي حدث تطورات في السوق حيث توجه المشرع بتحفيز عدد من المنتجات كخدمات تمويل وتأجير السيارات كان التعاقد سابقاً من خلال شركة واحدة الآن تغير الوضع وأصبح من خلال عدة شركات تأمين وأختيار أفضل عرض لصالح عميل التمويل التأجيري وهذه التطورات ساعدت كثيراً في تقديم خدمات لقطاع العمليات المصرفية.
- منتج الحماية والإدخار عن طريق ميد قلف ... هذا المنتج باذن الله واعد ومريح للشركة، امل تبني هذا المنتج من قبلكم والتركيز عليه.
نتفق معك وشكراً لاستئذنتك الجيده وبالتأكيد منتج الحماية والإدخار مهم للأجيال القادمة وإن شاء الله نشوف مستقبل لهذا المجال وهو أحد الاهداف للخطة الاستراتيجية لدراساتها.
- ما هدفكم من زيادة رأس المال مع العلم بأن تم خفض رأس المال بعد تلاشي الخسائر المتراكمة على الشركة؟
سؤال مهم، قبل سنتين كانت الشركة على وشك الانهيار وتم زيادة رأس المال لتغطية الخسائر ولكن كانت نسبة الزيادة لا تكفي لزيادة الملائة المالية للشركة واليوم هدف الزيادة هو رفع الملائة المالية للشركة للدخول في مجالات أعلى وزيادة التصنيف الإتماني للشركة للدخول في مجالات جديدة وتكون انطلاقة للشركة نحو زيادة الربحية ورفع مكانتها وأرباحها مستقبلاً.

بعد ذلك تم إعلان نتيجة التصويت على بنود جدول أعمال الجمعية وذلك بعد اغلاق التصويت واستلام تقرير النتائج عن طريق مركز الإيداع "تداولاتي"، حيث كانت على النحو التالي:

البند	موافق	غير موافق	ممتنع
١. التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.	34,449,851 98.68 %	176,281 0.50 %	284,996 0.82%
٢. التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.	34,450,191 98.68 %	165,441 0.47 %	295,496 0.85 %
٣. التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.	34,449,874 98.68 %	151,166 0.43 %	310,088 0.89 %
٤. التصويت على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي ٢٠٢١ والربع الأول من عام ٢٠٢٢، وتحديد أتعابهم.	34,470,924 98.74 %	160,656 0.46 %	279,548 0.80 %
٥. التصويت على صرف مبلغ (٤,٠٣٠,٨٢٢) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.	33,975,300 97.32 %	520,486 1.49 %	415,342 1.19 %

٢٢

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)
المنعقد يوم الأربعاء ٢٠٢٠/١١/٢٤ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٦/٣٠ م

البند	موافق	غير موافق	ممتنع
٦. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (١) من المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.	34,386,867 98.50 %	215,335 0.62 %	308,926 0.88 %
٧. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	34,124,860 97.75 %	360,039 1.03 %	426,229 1.22 %
٨. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة كي إس بي العربية للمضخات، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ رakan أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث كان يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثائق تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٧٨٢ ألف ريال سعودي.	34,263,541 98.15 %	285,884 0.82 %	361,703 1.03 %
٩. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة توراي ميرابن الشرق الأوسط، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ رakan أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث كان يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٩٨٤ ألف ريال سعودي.	34,263,016 98.14 %	270,208 0.77 %	377,904 1.09 %
١٠. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة تنسيق المدن - ستي سكيب، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ رakan أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث كان يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ١,٧١٧ ألف ريال سعودي.	34,262,960 98.14 %	293,010 0.84 %	355,158 1.02 %
١١. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة تاممين السعودية، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ رakan أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث كان يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٢,٤٧٣ ألف ريال سعودي.	34,262,999 98.14 %	270,250 0.77 %	377,879 1.09 %
١٢. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة عبدالله أبو نيان التجارية، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ رakan أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٤,٩٩٢ ألف ريال سعودي.	34,261,675 98.14 %	272,448 0.78 %	377,005 1.08 %

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)
المنعقد يوم الأربعاء ١٤٤٢/١١/٢٠ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٦/٣٠ م

البند	موافق	غير موافق	ممتنع
١٣. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة أنظمة القياس والتحكم، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٥٣٢ ألف ريال سعودي.	34,262,977 98.14 %	292,969 0.84 %	355,182 1.02 %
١٤. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة الشرق الأوسط للزراعة، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٥٤٥ ألف ريال سعودي.	34,269,976 98.16 %	286,970 0.82 %	354,182 1.02 %
١٥. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة الصناعات الإلكترونية والكهربائية، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٢٤١ ألف ريال سعودي.	34,268,976 98.16 %	286,969 0.82 %	355,183 1.02 %
١٦. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة القدرة العربية، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٤٤٦ ألف ريال سعودي.	34,269,977 98.16 %	286,978 0.82 %	354,173 1.02 %
١٧. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة السعودي الفرنسي كابيتال، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ يوسف اليوسفي مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن حساب استثمار بدون شروط تفضيلية، بقيمة ٢٨٨,٦٠٠ ألف ريال سعودي.	34,270,489 98.16 %	263,735 0.76 %	376,904 1.08 %
١٨. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة جوبار الدولية، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٨٣٧ ألف ريال سعودي.	34,269,976 98.16 %	264,248 0.76 %	376,904 1.08 %
١٩. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين الشركة العقارية السعودية، وهي جهة تابعة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد سعد عبدالعزيز بن داود مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م هي عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٧٤ ألف ريال سعودي.	34,285,607 98.21 %	270,246 0.77 %	355,275 1.02 %

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)
المنعقد يوم الأربعاء ١٤٤٢/١١/٢٠ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٦/٣٠ م

البند	موافق	غير موافق	ممتنع
٢٠. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة مجموعة العيسى القابضة، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد سعد عبدالعزيز بن داود مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية وبقيمة ١١٨,٤٧٢ ألف ريال سعودي.	34,286,956 98.21 %	247,051 0.71 %	377,121 1.08 %
٢١. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة رؤية العالمية للاستثمار، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ٥١٥ ألف ريال سعودي.	34,271,328 98.17 %	262,896 0.75 %	376,904 1.08 %
٢٢. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة العدادات السعودية المحدودة، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠ م عبارة عن وثيقة تأمين بدون شروط تفضيلية، وبقيمة ١٧٩ ألف ريال سعودي.	34,270,991 98.17 %	263,234 0.75 %	376,903 1.08 %

وبذلك يكون قرار الجمعية هو الموافقة على كافة البنود بأغلبية الأصوات، وتعيين كلاً من مكتب العظم والسديري وآل الشيخ وشركائهم ومكتب الخراشي وشركاؤه محاسبون ومراجعون قانونيون لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسني من العام المالي ٢٠٢١ م والربع الأول من عام ٢٠٢٢ م، علماً بأنه لم يصوت أعضاء المجلس على البنود المتعلقة بهم.

هذا وأغلق الاجتماع في تمام الساعة (٨:٢٠) مساءً بنفس اليوم، حيث قدم رئيس الجمعية بإسم مجلس إدارة الشركة وكافة منسوبيها الشكر لجميع الحاضرين والمشاركة الفعالة للمساهمين بحضورهم هذا الاجتماع.

والله الموفق،،،

رئيس الجمعية
الأستاذ/ راكان بن عبدالله أبونيان



سكرتير الجمعية
الأستاذ/ صالح الصقير

