

محضر الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثاني) لمساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
المنعقدة يوم الإثنين ١٤٣٨/٠٨/١٩ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٥/١٥ م

بناءً على دعوة مجلس الإدارة الموجهة لمساهمي الشركة لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية والذي تم إعلانها بموقع "تداول" بتاريخ ٢٠١٧/٠٥/٠٤ م ونشرها بالصحيفة اليومية "عكاظ" الصادرة بعدد (١٨٥١٤) بتاريخ ١٤٣٨/٠٨/٠٩ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٥/٠٥ م، وعليه فقد انعقد الاجتماع في فندق ريدسون بلو (قاعة المباركية) بجدة في تمام الساعة (٠٧:٣٠) مساءً يوم الاثنين ١٩/٠٨/١٤٣٨ هـ الموافق ١٥/٠٥/٢٠١٧ م برئاسة الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ رئيس مجلس الإدارة وحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

١. ماجد بن ضياء الدين فضل كريم
٢. طاهر بن محمد عمر عقيل
٣. ايهاب بن يوسف لنجاوي
٤. محمد فاروق محمد تمر
٥. محمد حسني جزيل

وحضر الاجتماع ممثل هيئة السوق المالية الأستاذ/ عبدالرحمن قباني.

وحضر المراجعين الخارجين السادة/ كي بي ام جي و السادة/ بي كي اف البسام و النمر.

وافتح رئيس الجمعية الاجتماع بالترحيب بالسادة الحضور وأعلن أن بيانات المساهمين وعددهم (٧٢) مساهماً من مساهمي الشركة الحاضرين بالأصالة والوكالة والمصوتون آلياً (عن بعد)، تمثل (٨,٢٥٤,١٦٤) سهماً بنسبة (٤١,٢٧)% من إجمالي عدد أسهم الشركة البالغ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) سهماً، وبذلك يكون انعقاد الجمعية صحيحاً طبقاً لنظام الشركات وما يقابلها من النظام الأساسي للشركة.

وأوضح رئيس الجمعية بأنه تم تعيين الأستاذ/ مصطفى بن محمد دفتدار سكرتيراً للجمعية، كما تم اختيار أعضاء لجنة مراجعة وفرز الأصوات والمكونة من الأستاذ/ عبود عبدالله بن عفيف والاستاذ/ عبدالله محمد الشيخي الزهراني وتمت الموافقة على ذلك من قبل المساهمين.

بعد ذلك تم قراءة بنود جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية على السادة المساهمين والحاضرين، ثم طلب رئيس الجمعية من ممثل مراجعي الحسابات الحاضر بتلاوة تقرير مراقب الحسابات والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/١٣ م، وأبدى استعداده للرد على أي استفسارات من قبل المساهمين،

الأسئلة المطروحة في الجمعية العمومية الغير عادية
تقرير مراقب الحسابات

س: لماذا لا يتم مناقشة التقرير الربع سنوي اليوم؟

الاجابة عن طريق المراجع الخارجي أن تقرير الشركة الربع سنوي أعلن في تداول و الجمعية العمومية فقط معنية بإعتماد تقرير مراقب الحسابات عن العام المالي ٢٠١٦/١٢/٣١ م و القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٢٠١٦/١٢/٣١ م.

س: كم يبلغ الإحتياطي المالي للشركة؟

الاجابة عن طريق المراجع الخارجي لا يوجد إحتياطي مالي. يوجد إحتياطي نظامي ١,٦٤٢,٠٠٠ إحتياطيات فنية (أقساط تأمين غير مكتسبة، مطالبات قائمة، دخل العمولات المؤجلة،)

س: هل يوجد مديونيات على الشركة؟

الاجابة عن طريق المراجع الخارجي إذا صدرت الشركة بوليصة تأمين فلا تكتسبها الشركة إلا بمرور الوقت، لذا لا بد أن يكون هناك إحتياطي مقابل الأقساط التي استلمتها الشركة ولم تكتسبها كإيراد. أما بالنسبة لمخصص إحتياطي عجز أقساط التأمين حسب تعليمات مؤسسة النقد والتي تحكم هذا المخصص. ومخصص المطالبات القائمة هو مخصص للمطالبات القائمة و لم تسدد مثلاً إذا وقع حادث لحامل الوثيقة فإنه يقوم بمطالبة الشركة.

س: هل هذه المخصصات تخص تأمين المركبات أو تأمين الشركات؟

الاجابة عن طريق المراجع الخارجي أنواع التأمين مختلفة يوجد تأمين طبي وترتيبات إعادة التأمين مختلفة منها مباشر مرتبط بعملية الأقساط و غير مباشر يرتبط بحجم الخسارة على محفظة معينة أو أمور معينة.

س: كم اجمالي اقساط التأمين المكتتبة؟

إجمالي اقساط التأمين المكتتبة بلغت ٢٥٥,١٥٢ في ٢٠١٦ م حيث أنها كانت ٣٥١,٩٤٦ في ٢٠١٥ م فهذا ينعكس على أن إحتياطي أقساط التأمين الغير مكتسبة. و يتم إحتساب أقساط التأمين الغير مكتسبة من قبل الشركة و من قبلنا ويراجعها الخبير الإكتواري. و أوضح المراجع الخارجي الى السائل بمراجعة القوائم المالية الخاصة بالشركة عن عام ٢٠١٦ م حسب الكتيبات التي وزعت على السادة المساهمين .

كما اضاف المراجع الخارجي إن إنخفاض إيرادات شركات التأمين لا يعني إنخفاض الأرباح ولكن يمكن أن يكون العكس صحيح . لأنه في شركات التأمين التكلفة لا تصبح معلومة إلا بعد البيع.

تبليغ رئيس مجلس الإدارة عن الأعمال و العقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها

س: ما هو إجمالي المبالغ الخاصة بالأعمال و العقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها؟

بلغ إجمالي المبالغ الخاصة بالأعمال و العقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها ٢٢,٠٧٠ ألف ريال سعودي.

التصويت على البنود

س: ما هي تفاصيل البند رقم الرابع و الذي يخص التصويت على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة للعام المالي ٢٠١٧ م وذلك لفحص و مراجعة و تدقيق القوائم المالية والبيانات الربع سنوية و الميزانية العمومية للشركة وتحديد أتعابهم؟
تم توضيح العروض المقدمة من مراجعي الحسابات من قبل رئيس لجنة المراجعة من خلال قراءة خطاب التوصية المقدم من اللجنة.

س: لماذا تكرر إسم الأستاذ / ماجد بن ضياء الدين كرم رئيس اللجنة؟
هو رئيس لجنة المراجعة و عضو لجنة إدارة المخاطر.

س: بخصوص إبراء ذمم أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال عام ٢٠١٦م. هل سيتم صرف أرباح للمساهمين؟
مجلس الإدارة لم يقرر بعد بشأن صرف أرباح للمساهمين.

وبعد الانتهاء من ذلك طلب رئيس الجمعية خروج المراجع الخارجي من الجلسة لاستكمال مناقشة بنود جدول الأعمال.

وأوصى مجلس الإدارة السادة المساهمين في الجمعية العامة بناء على توصية لجنة المراجعة بتعيين السادة/ مكتب السيد العيوطي ومكتب أحمد تيسير ابراهيم و شريكه بأتعاب ٤٧٠,٠٠٠ ريال، من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة للعام المالي ٢٠١٧م وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية والبيانات الربع سنوية والميزانية العمومية للشركة.

وبعد ذلك أعلن رئيس الجمعية عن فتح باب المناقشة للمساهمين وتوجيه أسئلتهم إلى المجلس حسب جدول الأعمال إن وجدت موضعاً بأنه من حق المساهم إذا رأى أن الإجابة على سؤاله غير مقنعة أن يحتكم إلى لجنة من الجمعية العامة ويكون قرارها نافذاً.

ثم طلب من المساهمين الإدلاء بأصواتهم على بنود جدول الأعمال في بطاقات التصويت التي وزعت عليهم، وبعد انتهاء المساهمين من عملية التصويت قام عضوا لجنة فرز الأصوات بجمع بطاقات التصويت من المساهمين الحضور وفرزها بمشاركة سكرتير الجمعية،

وعليه تم فرز نتائج التصويت وإعداد المحضر المرفق بنتائج التصويت حيث كانت نتائج التصويت لبنود الجمعية كمايلي:

نص البند	موافقون	غير موافقون	ممتنعون
البند الأول : التصويت على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١م.	٧,٨٧٢,٦٤٧ %٩٥,٣٨	٣٧٠,٠١٣ %٤,٤٨	١١,٥٠٤ %٠,١٤
البند الثاني : التصويت على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٢٠١٦/١٢/٣١م.	٧,٨٧٢,٦٤٧ %٩٥,٣٨	٦٩,٠١٣ %٠,٨٤	٣١٢,٥٠٤ %٣,٧٩
البند الثالث : التصويت على تقرير مراقب الحسابات عن العام المالي ٢٠١٦/١٢/٣١م.	٧,٨٧٢,٦٤٧ %٩٥,٣٨	٦٩,٠١٣ %٠,٨٤	٣١٢,٥٠٤ %٣,٧٩
البند الرابع : التصويت على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة للعام المالي ٢٠١٧م وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية والبيانات الربع سنوية والميزانية العمومية للشركة وتحديد أتعابهم.	٧,٨٨٤,٠٦٤ %٩٥,٥٢	٥٧,٦٠٦ %٠,٧٠	٣١٢,٤٩٤ %٣,٧٩
البند الخامس : التصويت على تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار.	٧,٩٢٣,٦٥٣ %٩٦,٠٠	٢٤,٤٤٩ %٠,٣٠	٣٠٦,٠٦٢ %٣,٧١

٦,٥٥٢ %,٠,٠٨	٣٧٦,٤٥٥ %٤,٥٦	٧,٨٧١,١٥٧ %٩٥,٣٦	البند السادس : التصويت على تعديل المادة الثالثة عشر من النظام الأساسي للشركة ليكون عدد أعضاء مجلس الإدارة تسعة أعضاء حسب ما هو موضح في المادة الخامسة عشر من النظام الأساسي الجديد.
٦,٦٠٤ %,٠,٠٨	٣٧٠,٨١١ %٤,٤٩	٧,٨٧٦,٧٤٩ %٩٥,٤٣	البند السابع : التصويت على تعديل المادة السابعة عشر من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة حسب ما هو موضح في المادة التاسعة عشر من النظام الأساسي الجديد.
٣١,٢٠٤ %,٠,٣٨	٣٦٦,٤٦٠ %٤,٤٤	٧,٨٥٦,٥٠٠ %٩٥,١٨	البند الثامن : التصويت على تشكيل أعضاء لجنة إدارة المخاطر حتى انتهاء الدورة الثالثة في ١٦-٢-٢٠١٩م وهم :- الأستاذ / جودت بن موسى الحلبي رئيس اللجنة الأستاذ / محمد حسني جزيل عضو اللجنة الأستاذ / ماجد بن ضياء الدين كريم عضو اللجنة الأستاذ / إيهاب بن يوسف لنجاوي عضو اللجنة
٥,٣٨١ %,٠,٠٧	٤١٣,٨٦٤ %٥,٠١	٧,٨٣٤,٩١٩ %٩٤,٩٢	البند التاسع : التصويت على إعادة تشكيل أعضاء لجنة المراجعة ومهام اللجنة وضوابط عملها ومكافآت أعضائها حتى انتهاء الدورة الثالثة في ١٦-٢-٢٠١٩م وهم:- ١- الأستاذ / ماجد بن ضياء الدين كريم رئيس اللجنة ٢- الأستاذ / محمد بن حسن داغستاني عضو اللجنة ٣- الأستاذ / فيصل بن راشد فاروقي عضو اللجنة مكافآت أعضاء لجنة المراجعة: رئيس لجنة المراجعة ٨٠,٠٠٠ عضو لجنة المراجعة ٥٠,٠٠٠
٥,٣٨٧ %,٠,٠٧	٤٣٤,٩٢٠ %٥,٢٧	٧,٨١٢,٨٥٧ %٩٤,٦٦	البند العاشر : التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة الدباغ) و المتمثلة في أفساط تأمين مكتبه و حيث أن لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ مصلحة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة والترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٦م كانت عبارة عن أفساط تأمين مكتتبه ٩٤,٠١٢ ألف ريال ولا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود. ملاحظة : تم استبعاد الأطراف ذات العلاقة من التصويت على البند

5,355 %0.06	408,863 %4.95	7,839,946 %94.98	البند الحادي عشر : التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة رولاكو) والمتمثلة في أقساط تأمين مكتبه وحيث أن لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السليمان مصلحة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في 2016م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبة 1,225 ألف ريال ولا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود. ملاحظة : تم استبعاد الأطراف ذات العلاقة من التصويت على البند
306,387 %3.71	107,831 %1.31	7,838,946 %94.98	البند الثاني عشر : التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة تمر) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / محمد بن فاروق تمر مصلحة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في 2016م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبة 11,833 ألف ريال ولا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود. ملاحظة : تم استبعاد الأطراف ذات العلاقة من التصويت على البند
17,694 %0.21	385,853 %4.68	7,844,617 %95.11	البند الثالث عشر : التصويت على إبراء ذمم أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال عام 2016م . ملاحظة : لا يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحاضرون التصويت على هذا البند.
2,384 %0.03	539,070 %6.54	7,706,710 %93.44	البند الرابع عشر : التصويت على صرف مبلغ وقدره (1,180,000) مليون ومائة وثمانون الف ريال مكافأة أعضاء مجلس الادارة عن عام 2016م . ملاحظة : لا يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحاضرون التصويت على هذا البند.

وبذلك يكون قرار اجتماع الجمعية على جدول الأعمال المذكور أعلاه هي الموافقة بأغلبية الأصوات على جميع بنود جدول الأعمال، علماً بأنه تم استبعاد الأطراف ذات العلاقة من التصويت على البنود المتعلقة بهم، وكذلك تم استبعاد تصويت أعضاء مجلس الإدارة من التصويت على البند الثالث عشر والمتعلق بإبراء ذمتهم وكذلك تم استبعاد أعضاء مجلس الإدارة من التصويت على البند الرابع عشر الخاص بالمكافآت. هذا وقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة (08:15) مساء نفس اليوم حيث قدم رئيس الجمعية بأسم مجلس إدارة الشركة وكافة منسوبيها الشكر لجميع الحاضرين والمشاركة الفعالة للمساهمين بحضورهم هذا الاجتماع، كما شكر ممثل هيئة سوق المالية على حضوره. والله الموفق ،،،

رئيس الجمعية

سكرتير الجمعية

الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ

الأستاذ / مصطفى محمد هشام دفتدار

التوقيع:
c.w/0/ك

التوقيع: