



الخليجية العامة

GULF GENERAL

للتأمين التعاوني Cooperative Insurance

عين على المستقبل Eye On The Future

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

المنعقد يوم الاربعاء 1440/10/16 هـ الموافق 2019/06/19 م

بناءً على دعوة مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني الموجهة للسادة مساهمي الشركة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية والذي تم إعلانه بموقع السوق المالية السعودية "تداول" بتاريخ 17/ رمضان /1440 هـ الموافق 2019/05/22 م.

وعليه فقد انعقد الاجتماع بفندق راديسون بلو قاعة المباركية بجدة، في تمام الساعة (7:00) مساءً برئاسة الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ رئيس مجلس الإدارة وبحضور كل من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

1. الأستاذ / زاهر بن صلاح الدين المنجد
2. الأستاذ / ماجد بن ضياء الدين كريم
3. الدكتور / فيصل بن عدنان بعاصيري
4. الأستاذ / طاهر بن محمد عمر عقيل

واعتذر أعضاء المجلس التالية أسمائهم عن حضور الجمعية، وهم:

1. الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السلیمان
2. الأستاذ / محمد حسنى جزيل
3. الأستاذ / جودت بن موسى الحلبي
4. الأستاذ / كريم زياد ادلبي

كما حضر رؤساء اللجان الحاضرين أو من ينوبهم:-

1. الأستاذ / جمال بن عبدالله الدباغ (رئيس اللجنة التنفيذية)
2. الأستاذ/ ماجد ضياء الدين كريم (رئيس لجنة إدارة المخاطر)
4. الدكتور / فيصل عدنان بعاصيري (رئيس لجنة الترشيدات و المكافآت)
5. الأستاذ / طاهر محمد عمر عقيل (نائب عن رئيس لجنة الإستثمار)
6. الأستاذ/ خالد عبدالعزيز الجوشان (نائب عن رئيس لجنة المراجعة)

وحضر الأستاذ / عادل بن عائض بن عالي المالكي ممثلاً عن هيئة السوق المالية

كما حضر ممثلو مراجعي الحسابات الأستاذ/ محمد العيوطي عن السادة مكتب السيد العيوطي وشركاه والأستاذ /

أيمن أحمد تيسير إبراهيم مكتب أحمد تيسير إبراهيم وشركاه

صفحة 1 من 8



الخليجية العامة

GULF GENERAL

للتأمين التعاوني Cooperative Insurance

عين على المستقبل Eye On The Future

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

المنعقد يوم الاربعاء 1440/10/16 هـ الموافق 2019/06/19 م

وفي تمام الساعة (07:05) مساءً رحب رئيس الجمعية بالسادة الحضور وأعلن عن انعقاد الاجتماع الأول) للجمعية وقد تم التأخر عن عقد الجمعية العمومية للشركة الى الساعة السابعة مساءً بسبب خطأ تقني في استلام أسماء المساهمين والمستثمرين من مركز إيداع الأسهم وتم عقد الجمعية العامة العادية لتجاوز نسبة حضور المساهمين النصاب القانوني اللازم لانعقاد الجمعية حيث كانت بيانات الحضور من المساهمين كالتالي:-

بيانات الحضور	عدد المساهمين	عدد الأسهم	النسبة
التصويت الإلكتروني (عن بعد)	36	597,352	2,99 %
المساهمين أصالة	12	6,977,598	34,89 %
المساهمين وكالة	00	0	0,00 %
الإجمالي	48	7,574,950	37,87 %

وبذلك يكون انعقاد الجمعية صحيحاً طبقاً لنظام الشركات والنظام الأساس للشركة.

وأوضح رئيس الجمعية بأنه تم تعيين الأستاذ/ نثار عبدالحى سكرتيراً للجمعية، كما تم اختيار أعضاء لجنة مراجعة وفرز الأصوات والمكونة من الأستاذة/ دينا الفضلي والأستاذ/ محمد حسن وجيه باجنيد وتمت الموافقة على ذلك من قبل المساهمين.

بعد ذلك تم البدء بقراءة جدول أعمال الجمعية العامة العادية على السادة المساهمين والحاضرين ثم طلب رئيس الجمعية من ممثل مراجعي الحسابات بتلاوة تقرير "تأكيد محدود ومستقل" إلى مساهمي الشركة، وأبدى استعداده للرد على أي استفسارات، وبعد تلاوة التقرير جاءت أسئلة واستفسارات المساهمين على النحو التالي:-

س1: في تقرير مراجعي الحسابات المستقلين وفي الجزء الخاص بمحاور المراجعة الرئيسية تم ذكر أن هناك احتمالات حدوث تطورات سلبية غير متوقعة. لماذا تم ذكر هذه الصيغة التي يوجد بها تحفظ شديد ولم يتم ذكر المبالغ المبلغه و الغير مبلغه ؟

ج1: أجاب مراجع الحسابات بأن هذه فرضيات تعتمد على تقرير الخبير الإكتواري وحسب تبليغ المطالبات. وهذا نموذج يستخدم في كتابة محاور المراجعة الرئيسية. وأوضح بأن التقرير يشتمل على اجراءات قاموا بها و اجراءات مستقبلية قد تحدث ولكن غير معلومة ولذلك فهي غير معلن عنها.

صفحة 2 من 8



الخليجية العامة

GULF GENERAL

للتأمين التعاوني Cooperative Insurance

عين على المستقبل Eye On The Future

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

المنعقد يوم الاربعاء 1440/10/16 هـ الموافق 2019/06/19م

س2: هل تم إعادة تقييم الشهرة لمعرفة ما اذا كان مبلغ 36 مليون ريال سعودي يعادل هذه القيمة أو أقل؟ وهل هناك إمكانية لإسترداد المبلغ؟

ج2: أجاب مراجع الحسابات بأن الشهرة في العام الماضي لم يكن بها انخفاض ونتائج الأعمال قد يكون مؤشر للانخفاض. ولا بد من معرفة إذا كان وجود خسائر شيء اضطراري أو مستمر. ولو استمرت الخسائر في عام 2019م فيتوجب على الإدارة تخفيض مبلغ الشهرة.

س3: لماذا لا يتم تخفيض المصاريف الإدارية حيث أنها ارتفعت في عام 2018م؟

ج3: أجاب الرئيس التنفيذي بأن المصاريف في 2018م كانت عبارة عن مبالغ معكوسة لبعض المصاريف المقيدة في سنين ماضية (حوالي 8 مليون ريال سعودي). وليتم مقارنتها بمصاريف عام 2017م بشكل دقيق فلا بد من احتساب ال 8 مليون ضمن مصاريف عام 2017م. ولكي تستطيع الشركة النمو في المبيعات لا بد أن تستثمر في البنية التحتية وفي خدمة العملاء. كما أن هناك أيضاً متطلبات الجهات الرقابية الإلزامية تتطلب الإستثمار فيها والتي تساهم في زيادة المصاريف.

س4: لماذا ساهمت الشركة في المسؤولية الإجتماعية بالرغم من وجود خسائر؟

ج4: أجاب الرئيس التنفيذي بأن المسؤولية الإجتماعية مسؤولية تكاتفية وواجب على كل شركة تعمل في المملكة العربية السعودية وتعمل تحت مظلة وزارة المالية أن تساهم في المجتمع. والمبلغ الذي تم التبرع به لجمعية الأطفال المعوقين لم يكن مبلغ كبير.

س5: لماذا لا يتم تقليص عدد الموظفين والتوجه نحو الخدمات الإلكترونية؟

ج5: أجاب الرئيس التنفيذي بأن التوجه نحو خدمات المبيعات الإلكترونية يحتاج إلى مصاريف وإلى بناء قدرات كما يحتاج الى وقت لتشغيله وإثبات كفاءته ومن ثم تخفيض عدد الموظفين. كما أن الشركة حققت نسبة سعوده بلغت 72%. ولأن الكفاءات السعوديه قليلة في مجال التأمين فتعيين موظفين سعوديين يحتاج إلى مصاريف للتدريب حتى يتمكنوا من تقديم خدمه مميزة.

س6: تقرير مراجع الحسابات يحتوي على كلام معقد وعلى كثير من المصطلحات الغير مفهومة. فلماذا لا يقوم المراجع بشرح وتبسيط التقرير بدلاً من تلاوته؟

Handwritten signature in blue ink.



الخليجية العامة

GULF GENERAL

للتأمين التعاوني Cooperative Insurance

عين على المستقبل Eye On The Future

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

المنعقد يوم الاربعاء 1440/10/16 هـ الموافق 2019/06/19م

ج6: أجاب مراجع الحسابات بأن قطاع التأمين هو قطاع صعب الفهم وتم إعداد التقرير طبقاً للمعايير الدولية وتعليمات مؤسسة النقد. أما بالنسبة لأي شرح أو تبسيط فمن الممكن طلبه من إدارة الشركة حتى يتم إضافته في التقرير السنوي. كما أضاف عضو مجلس الإدارة الأستاذ / ماجد كريم بأن هناك أنظمة تلزم مراجع الحسابات بتلاوة التقرير.

س7: لماذا تم فرض غرامات على الشركة بسبب عدم دفع الزكاة؟

ج7: أوضح مراجع الحسابات بأنه يوجد شرح يوضح تفاصيل الزكاة والغرامات المفروضة وكذلك اعتراض الشركة في القوائم المالية في الإيضاحات الخاصة بالموقف الزكوي صفحة 41 فقرة 18.2 وأضاف عضو مجلس الإدارة الأستاذ / ماجد كريم موضحاً بالتالي - قامت مصلحة الزكاة في عام 2015م بالتفتيش وتطبيق أساليب معينة في تفتيشها ووجدت أن هناك معالجة معينة لا بد أن تحدث وبطريقة معينة واحتساب الضرائب المستقطعة و الزكاة. فقررت الشركة بعد توصية لجنة المراجعة بسداد المبلغ و من ثم الاعتراض على ذلك.

س8: هل يتم إستلام أرباح من الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد؟

ج8: أجاب الرئيس التنفيذي بأنه لا يتم استلام أرباح من الوديعة النظامية.

س9: كلمة رئيس مجلس الإدارة في مقدمة التقرير السنوي رائعة ولكنها توضح أن هناك إرتفاع في أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 42.5 % عن العام الماضي وذلك يعطي إنطباع بأن الشركة حققت أرباح ولكن المساهم يتفاجأ بأن هناك خسائر بلغت 20% من رأس المال. فما تعليقكم؟

ج9: أجاب الرئيس التنفيذي بأن ما يتم بيعه اليوم في مجال التأمين لا يتم احتسابه كريح مباشرة وذلك تحسباً لتقديم أي مطالبات متوقعة. فبالتالي يتم احتساب الربح مع انقضاء فترة التغطية التأمينية للبوليصة مخصوماً منها أي مطالبات وانعكاس أي مخصصات متعلقة بها.

س10: لماذا ارتفعت تكاليف الموظفين لعام 2018م؟

ج10: أجاب الرئيس التنفيذي بأن هذه التكاليف تعتبر تكاليف تشغيلية ويرى مجلس الإدارة للشركة والإدارة التنفيذية بأن هذه التكاليف تتوافق مع متطلبات النمو. بالإضافة إلى أن السعودية لها تكاليف لأنها تحتاج إلى تدريب وتطوير.

س11: لماذا لم تقم الشركة بوضع مخصص للزكاة؟

صفحة 4 من 8



محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
المنعقد يوم الاربعاء 1440/10/16هـ الموافق 2019/06/19م

- ج11: أجاب الرئيس التنفيذي بأن لم يتم وضع مخصص للزكاة لأن الشركة قامت بدفع الزكاة وذلك لإيقاف الغرامات.
- س12: لماذا لا يتنازل أعضاء مجلس الإدارة عن مكافأتهم لعام 2018م؟
- ج12: أجاب رئيس مجلس الإدارة بأن أعضاء المجلس يبذلون جهد ووقت لتسيير أعمال الشركة ويقومون بالمتابعة المستمرة مع الإدارة التنفيذية فهذه المكافآت هي نظير الجهد والوقت الذي يتم بذله.
- س13: لماذا زاد الإحتياطي الفني لعام 2018م؟
- ج13: أجاب الرئيس التنفيذي أنه في حال إرتفاع المبيعات يقوم الإكتواري بأخذ احتياطي فني لحماية المساهمين وحملة البوالص من حدوث أي شيء محتمل في المستقبل. وبعد مرور عام وفي حال عدم استهلاكه يتم إما عكس جزء منه أو الزيادة عليه.
- س14: هل هناك خطة إستراتيجية واضحة للشركة؟
- ج14: أجاب الرئيس التنفيذي بأن هناك إستراتيجية واضحة للشركة وتم مراجعتها واعتمادها من قبل مجلس الإدارة كذلك تم تقديمها لمؤسسة النقد من ضمن متطلبات تجديد ترخيص الشركة.
- س15: لماذا تم دفع حوافز لكبار الموظفين مع أن الشركة حققت خسائر؟
- ج15: أجاب الرئيس التنفيذي ومراجع الحسابات بأن هذا البند المشار إليه هو بند خاص برواتب خمسة من كبار الموظفين ولم يتم دفع أي حوافز في عام 2018م.
- وبعد الانتهاء من ذلك طلب رئيس الجمعية خروج ممثلي مراجعي الحسابات من الجلسة لاستكمال مناقشة بنود جدول الأعمال.
- بعد ذلك قام رئيس لجنة المراجعة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز الحوشان بتلاوة تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة العادية.
- وتم استعراض مراجعي الحسابات الذين تقدموا بعروضهم لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2019م والربع الأول من العام المالي 2020م وتحديد أتعايمهم.



الخليجية العامة

GULF GENERAL

للتأمين التعاوني Cooperative Insurance

عين على المستقبل Eye On The Future

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

المنعقد يوم الاربعاء 1440/10/16 هـ الموافق 2019/06/19م

بعد ذلك طلب رئيس الجمعية من المساهمين الإدلاء بأصواتهم على بنود جدول الأعمال في بطاقات التصويت التي وزعت عليهم، وبعد انتهاء المساهمين من عملية التصويت قام عضوا لجنة جمع وفرز 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 كما يلي:-

بنود الجمعية

نص البند	الموافقون	غير الموافقون	ممتنعون
البند الأول التصويت على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في 2018/12/31م.	7,020,492 %92.68	554,448 %7.32	10 %0.00
البند الثاني التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي 2018/12/31م.	6,984,215 %92.20	590,725 %7.80	10 %0.00
البند الثالث التصويت على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.	6,976,665 %92.10	598,275 %7.90	10 %0.00
البند الرابع التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2019م، والربع الأول من عام 2020م، وتحديد أتعابهم.	7,027,972 %92.78	546,202 %7.21	776 %0.01
البند الخامس التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة الدباغ) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره مالك لهذه المجموعة والترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في 2018م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبته 8.175.000 ريال ولا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود.	7,087,037 %93.57	486,137 %6.42	776 %0.01



الخليجية العامة

GULF GENERAL

للتأمين التعاوني Cooperative Insurance

عين على المستقبل Eye On The Future

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
المنعقد يوم الاربعاء 1440/10/16 هـ الموافق 2019/06/19 م

بنود الجمعية

ممتنعون	غير الموافقين	الموافقون	نص البند
776 %0.01	486,137 %6.42	7,088,037 %93.57	البند السادس التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة رولاكو) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبته و حيث أن لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السلیمان مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في 2018 م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبته 702.000 ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود.
1,091 %0.01	616,868 %8.43	6,702,991 %91.56	البند السابع التصويت على إبراء ذمم أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال عام 2018 م. ملاحظة : لا يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحاضرون التصويت على هذا البند.
776 %0.01	324,398 %4.28	7,249,776 %95.71	البند الثامن التصويت على لائحة حوكمة الشركة المعدلة.
12,922 %0.18	699,722 %9.56	6,608,306 %90.26	البند التاسع التصويت على صرف مبلغ وقدره (1.800.000) مليون وثمانمائة ألف ريال مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2018 م بواقع 200.000 ريال لكل عضو.

وبذلك يكون قرار اجتماع الجمعية على جدول أعمال الجمعية العامة العادية هي الموافقة بأغلبية الأصوات على كافة بنود جدول الأعمال، علماً بأنه قد تم استبعاد أصوات أعضاء مجلس إدارة الشركة الحاضرون من التصويت على البند الخاص بإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن أدايتهم للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018 م. والبند الخاص بصرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018 م. وكذلك بنود تعارض المصالح للأعمال والعقود.



الخليجية العامة

GULF GENERAL

للتأمين التعاوني Cooperative Insurance

عين على المستقبل Eye On The Future

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
المنعقد يوم الاربعاء 1440/10/16 هـ الموافق 2019/06/19 م

هذا وقد انتهى الاجتماع الساعة (08:30) مساءً نفس اليوم حيث قدم رئيس الجمعية بإسم مجلس إدارة الشركة وكافة منسوبيها الشكر لجميع الحاضرين والمشاركة الفعالة للمساهمين بحضورهم هذا الاجتماع، كما شكر ممثل هيئة السوق المالية على حضوره وعلى الجهد المتميز الذي بذل في المراقبة على سير أعمال الجمعية لإنجاحها وفق ما تحقق.

والله الموفق،

رئيس الجمعية

الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ

سكرتير الجمعية

الأستاذ/ نثار عبدالحجي