



عين على المستقبل

Eye on the future

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

يسر مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني تقديم التقرير السنوي الذي يغطي النتائج المالية للشركة وإنجازاتها، مرفقاً معه القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٣. ويتضمن التقرير أهم التطورات والنتائج المالية، والأنشطة التنفيذية والإفصاح حسب اللوائح والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

١. مقدمة عن الشركة:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (الخليجية العامة) هي شركة سعودية مساهمة عامة مدرجة في سوق الأسهم السعودية ومسجلة في المملكة العربية السعودية بناء على قرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ وتاريخ ١٤٢٩/١٢/٣ هـ القاضي بالموافقة على الترخيص بتأسيس الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني. والمرسوم الملكي رقم م/٨٥ وتاريخ ١٤٢٩/١٢/٥ هـ . وقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٢ ت وتاريخ ١٤٣١/١١٧ هـ. وموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٢٠ وتاريخ ١٤٣١/٢/٩ هـ. ورخصة مزاولة أعمال التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي برقم ت م ن ٢٠١٣/٢٦/٣ وتاريخ ١٤٣١/٣/٢٠ هـ وجدد بتاريخ ١٤٣٤/٣/٢٠ هـ ولمدة ثلاث سنوات. كما حصلت الشركة على تجديد التأهيل (إعادة التأهيل) من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بتاريخ ١٤٣٤/١١/١٧ هـ الموافق ٢٠١٣/٩/٢٣.

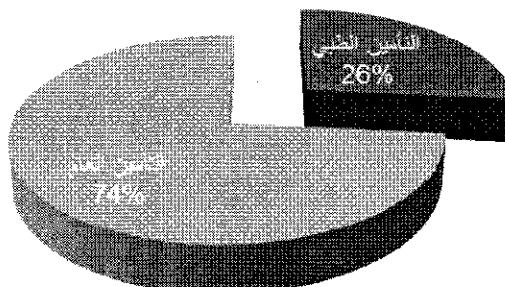
يبلغ عدد أسهم (الخليجية العامة) ٢٠,٠٠,٠٠٠ سهم (عشرون مليون سهم) وذلك بقيمة أسمية ١٠ ريال للسهم الواحد وتم طرح ٨,٠٠,٠٠٠ سهم (ثمانية ملايين سهم) في سوق الأسهم السعودي. وبالتالي يبلغ رأس المال (الخليجية العامة) ٢٠٠,٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (مئتا مليون ريال سعودي) مدفوعة بالكامل.

٢. نشاطات (الخليجية العامة) الرئيسية:

نشاط (الخليجية العامة) يتمثل في ما نصت عليه المادة الثالثة من النظام الأساسي للشركة وفقاً لأحكام نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين التعاوني العام والصحي.

وقد ساهم كلا النشاطين، التأمين العام و التأمين الصحي في تحقيق ايرادات لـ (الخليجية العامة) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (السنة المالية ١٢ شهراً) وذلك على الشكل التالي:

البيان المالي (النحو)	البيان المالي (النحو)	البيان المالي (النحو)	البيان المالي (النحو)
٢٧٠,٠٨٢	٢٧٢,٠٤٠	٩٨,٠٤٢	أجمالي الأقساط المكتتبة
١٩٦,٩٨٤	١٣٤,٣٦٩	٦٢,٦١٥	الأقساط المعاد تأمينها
١٧٣,٠٩٨	١٧٧,٠١٧	٣٥,٤٧٧	صافي الأقساط المكتتبة
٨,٣٨٩-	١٠,٧٠٩-	٢,٢٧٠	التغيير في الأقساط المحتجزة
١٦٤,٧٠٩	١٢٧,٠١٢	٣٧,٦٩٧	صافي الأقساط المستحقة
٢٣,١٩٠	٢٣,١٩٠	.	إيرادات عمولات إعادة التأمين
٢٤,٩١٥	١٣٩,٤٤٠	١٠١,٤٧٠	أجمالي المطالبات المدفوعة
١١٨,١٦٧-	٥١,٦٧٥-	٦٦,٤٩٢-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٢٢,٧٤٨	٨٧,٧٧٤	٣٤,٩٧٨	صافي المطالبات المدفوعة
٧,٠٢٥	١٤,٤٦٥	٧,٤٤٠-	التغيير في المطالبات الغير مدفوعة، صافي
١٢٩,٧٧٣	١٠٢,٢٢٥	٢٧,٥٧٨	صافي المطالبات المتباينة
٣,٥٧٤	٣,٥٧٤	.	احتياطي خسارة أقساط
٢٨,٠٩٣	٢٥,٠٠٧	٢,٥٣٦	مصاريف عمولات
٣٦,٤٦٤	٢٨,٨٤١	٧,٦٢٣	صافي تناول الأكتاب
١٧٢	١٧١	١	إيرادات أخرى
٣٢,٢٦٠-	٢٤,١٢٣-	٨,١٣٧-	المصاريف التشغيلية والإدارية
٤,٣٧٦	٤,٨٩٩	٥١٢-	(عجز) فائض عمليات التأمين



٣. قرارات (الخليجية العامة) المهمة وتوقعاتها المستقبلية والمخاطر التي تواجهها:

• قرار (الخليجية العامة) المهمة :

- ١- اعلنت (الخليجية العامة) في ٢٠١٣/٥/١٥ بقرار مجلس الادارة عن عدم تجديد عقد الرئيس التنفيذي السيد عامر ديه والذي ينتهي في ٢٠١٣/٦/٣٠ م .
- ٢- اعلنت (الخليجية العامة) في ٢٠١٣/٦/٢٠ عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تعيين السيد جيفرى بلوفلد رئيس تنفيذى مكلفاً.
- ٣- تم تحويل مبالغ المحافظ التأمينية للشركة السعودية العامة للتأمين (ش.م.ب.م) و شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (ش.م.ب.م) الى حساب الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٢٩ م.
- ٤- تأكيد (الخليجية العامة) على التزامها بتقديرات اسعار الخير الكتواري في تأمين المركبات والتأمين الطبي .
- ٥- اعادة هيكلة الوظائف الادارية والقيادية في (الخليجية العامة) وشغلها بكوادر وطنية.
- ٦- تأكيد (الخليجية العامة) على الالتزام بمتطلبات السعودية خلال العام ٢٠١٣ م . والتوكيل على الكفاءات المهنية والفنية السعودية في الشركة فازداد عدد الموظفين السعوديين خلال العام بمقدار ٣٦ موظف فضلاً عن ارتفاع معايير الاختيار وجودة التدريب. وارتفع معدل السعودية إلى ٤٨ % أي بزيادة ٧.٦٥ % خلال العام ٢٠١٣ م . وتم استخدام اسلوب الاحلال الوظيفي وركزت (الخليجية العامة) على التدريب بشكل رئيسي، فقامت بتنفيذ برنامج تدريسي متخصص لتدريب الموظفين على أساسيات التأمين لاجتياز اختبار IFCE. وغيرها من برامج التدريب المتخصصة في مجال التأمين ودورات اللغة الانجليزية .

التوقعات المستقبلية:

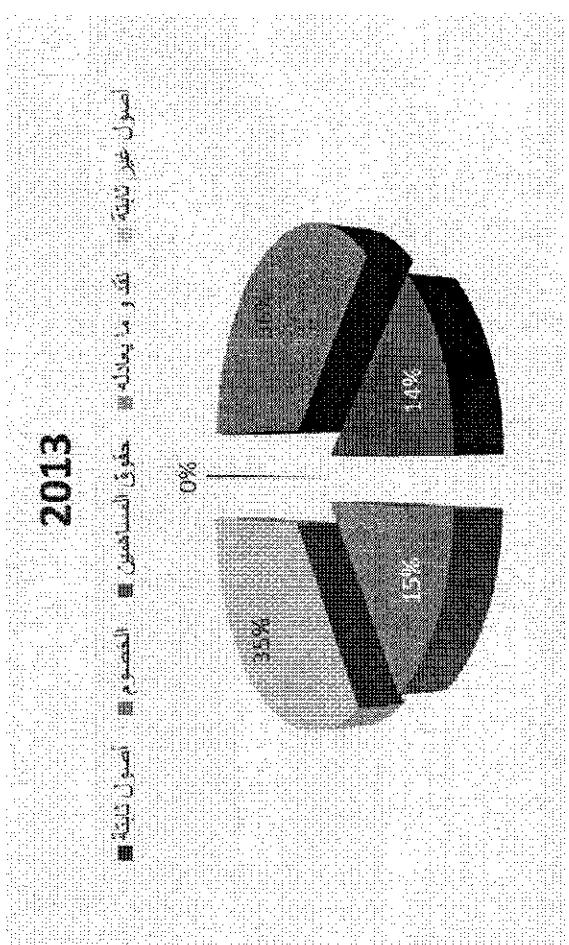
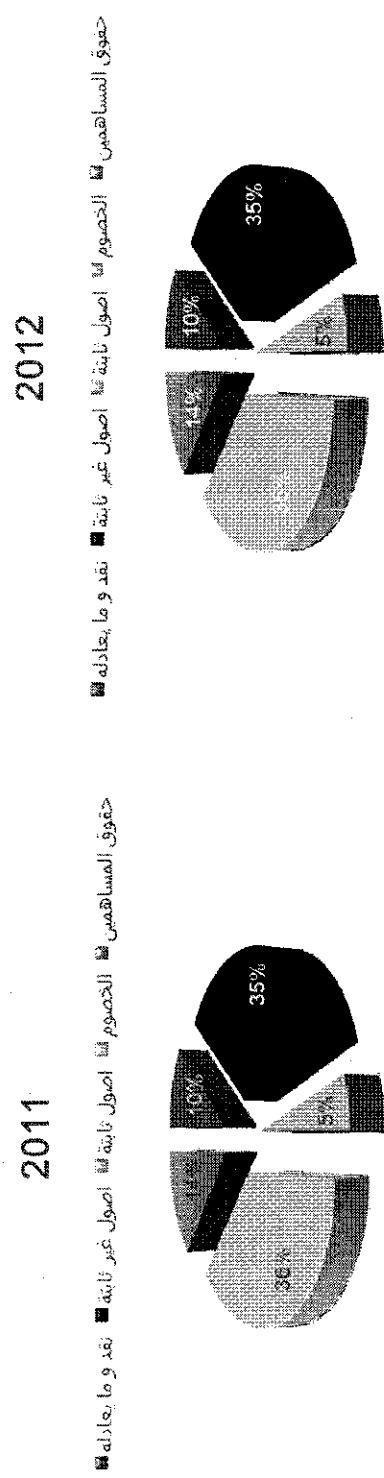
- حفاظ (الخليجية العامة) على موقعها في سوق التأمين من خلال المنافسة بين الشركات الأخرى وتقديم خدمات أفضل .
- نمو بيع المنتجات التأمينية لـ (الخليجية العامة) نتيجة زيادة الوعي التأميني لدى شرائح المجتمع السعودي وانتشار ثقافة التأمين، هذا يؤدي الى زيادة أقساط التأمين المكتتبة في السوق .
- زيادة نسب السعودية خلال العام ٢٠١٤ وتأهيل الكوادر الفعالة لشغل المناصب القيادية.
- تطوير نظام تقنية المعلومات لتقديم خدمات أفضل للعملاء .

المخاطر الحالية:

نظراً لطبيعة أعمال (الخليجية العامة) فإن إدارة المخاطر تقوم بدراسة وإدارة عدة مخاطر مرتبطة بنشاطها مثل مخاطر التأمين وإعادة التأمين والمخاطر التشغيلية والمخاطر الخارجية مثل مخاطر السوق وأسعار العملات وإدارة الأصول والخصوم. ومن المخاطر التي واجهتها (الخليجية العامة) خلال العام ٢٠١٣م، والمتوقع أن تواجهها في المستقبل:

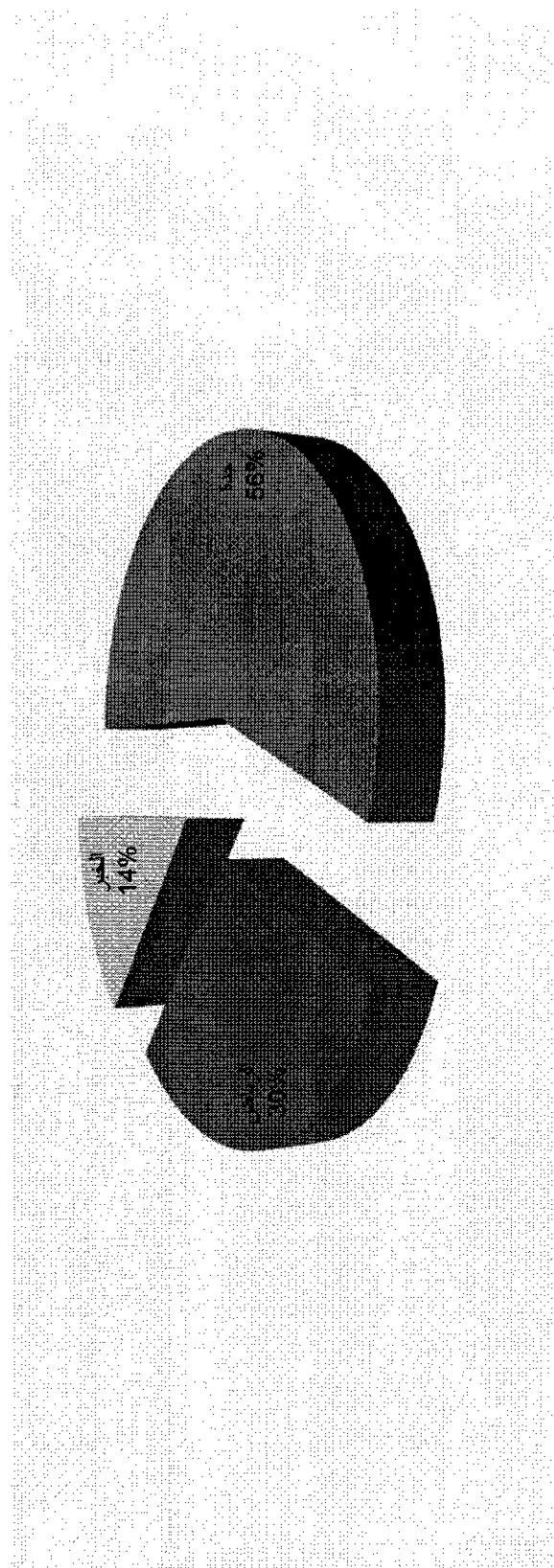
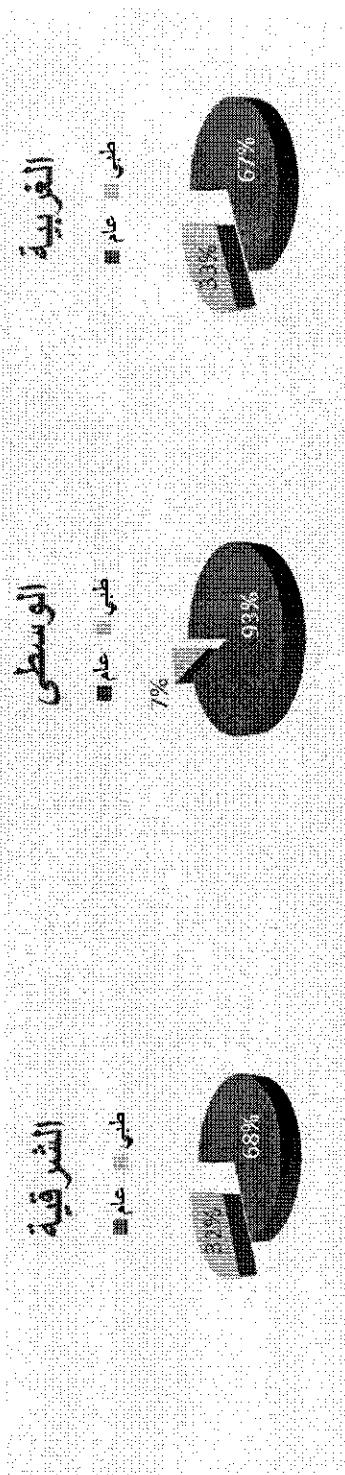
- ١- استمرار المنافسة القوية في السوق مما يؤدي سلباً على تناح القطاع ككل وبالتالي ارتفاع مخاطر القطاع بشكل عام.
- ٢- انخفاض نوعية تناح التأمين في السوق تؤثر سلباً على أسعار إعادة التأمين مما يؤثر سلباً على الأسعار الفعلية والتنافسية في سوق التأمين.
- ٣- استمرار ارتفاع أسعار معندي التأمين في الخارج بسبب الوضع في المنطقة العربية ولتفطية وتعويض الخسائر التي تكبدتها في بعض البلدان العربية.
- ٤- ارتفاع مخاطر التأمين العام لقلةوعي حملة الوثائق بالمخاطر المحتملة.
- ٥- قلة عدد الموارد البشرية السعودية المدرية وارتفاع التسرب الوظيفي في قطاع التأمين أدى إلى مخاطر حقيقة تواجه صناعة التأمين .

٤-أصول ونحوه (الخلجية العامة) ونتائج أعمالها والرسومات السليمة في ١٢ (سبتمبر ٢٠١٣).



- التحليل الخلفي لأبرادات (الخليجية العامة) :-

تحصر أعمال (الخليجية العامة) في المملكة العربية السعودية فقط ولا توجد لديها أي فروع خارجية أو شركات تابعة لها.



٦- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:-

البيان (ألف ريال سعودي)	السنة	المتبعة في	الصورة في	الفرق	التغير	النسبة
اجمالي الأقساط المكتبة	٢٧٠,٠٨٢	٢٧٠,٥٧٦	(٤٩٤)	-٣٧٠,٥٧٦	-٤٩٤	-%٠.١٣
الأقساط المعاد تأمينها	١٩٧,٩٨٤	٢٠٨,٢٣١	(١١,٢٤٧)	-٢٠٨,٢٣١	-١١,٢٤٧	-%٠.٤
صافي الأقساط المكتبة	١٧٣,٠٩٨	١٦٢,٣٤٥	١٠,٧٥٢	-١٦٢,٣٤٥	١٠,٧٥٢	%٦.٦٢
التغيير في الأقساط المحتجزة	-٨,٣٨٩	٤,٢٣٨	(١٢,٦٢٧)	-٤,٢٣٨	-١٢,٦٢٧	-%٢٩٨
صافي الأقساط المستحقة	١٦٤,٧٠٩	١٦٦,٥٨٣	(١,٨٧٤)	-١٦٦,٥٨٣	-١,٨٧٤	-%١.١٢
إيرادات عمولات إعادة التأمين	٣٣,١٩٠	٢٥,٦٣٦	٧,٠٠٩	-٢٥,٦٣٦	٧,٠٠٩	%٢٩.٥
صافي المطالبات المتقدمة	١٢٩,٧٧٣	١١٧,٧٣٠	١٢,٤٤٣	-١١٧,٧٣٠	١٢,٤٤٣	%١٠.٢
احتياطي خسارة أقساط	٣,٥٧٤	١٠٧٥-	٥,١٤٩	-١٠٧٥-	٥,١٤٩	-%٣٢٦.٩
مصاريف عمولات	٢٨,٩٣	٢٧,٥٦١	٥٢٢	-٢٧,٥٦١	٥٢٢	%١.٩
صافي نتائج الاتصال	٣٦,٤٦٤	٤٨,٥٠٣	(١٢,٠٣٩)	-٤٨,٥٠٣	(١٢,٠٣٩)	-%٢٤.٨٢
إيرادات أخرى	١٧٢	١١١	٦١	-١١١	٦١	%٠٠
المصاريف التشغيلية والإدارية	٣٢,٢٦٠	٣٠,٩٨٠	١,٢٨٠	-٣٠,٩٨٠	١,٢٨٠	%٤.١٣
(عجز) فائض عمليات التأمين	٤,٣٧٦	١٧,٦٣٤	(١٢,٢٥٨)	-١٧,٦٣٤	(١٢,٢٥٨)	-%٧٥٠.١٨

خلال العام ٢٠١٣م انخفض فائض عمليات التأمين وذلك للأسباب التالية:

١. انخفاض اجمالي الأقساط المكتبة بنسبة .%٠.١٣.
٢. انخفاض الأقساط المستحقة بنسبة .%١.١٢.
٣. ارتفاع عمولات إعادة التأمين بنسبة .%٢٩.٥.
٤. ارتفاع مصاريف عمولات بنسبة .%١.٩.
٥. ارتفاع المصاريف التشغيلية بنسبة .%٤.١٣.

كما تود الشركة الإيضاح انه لا يوجد فروقات جوهرية بالنتائج التشغيلية مقارنة بتوقعاتها الغير معلنة.

٧- المعايير المحاسبية المتبعة للقوائم المالية :-

وفقاً لاحكام وأنظمة هيئة السوق المالية الصادرة بتاريخ ٢٠٠٨/٨/٢٧هـ الموافق ١٤٢٩/٨/٢٥هـ والذى ينص على اصدار القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) لقد تم اعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية (IAS) وليس وفقاً للمعايير المحاسبية للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وتنوّد (الخليجية العامة) عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

٨- الشركات التابعة ونشاطاتها الرئيسية والدولة المحلي، الرئيس لعمليتها والدولة محل تأسيسها :-
تقر (الخليجية العامة) بأنه لا توجد لديها أي شركات تابعة لها داخل أو خارج المملكة.

٩- تفاصيل عن الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة:-
تقر (الخليجية العامة) بأنه لا توجد لديها أي أسهم أو أدوات دين للشركات التابعة لها." لعدم وجود شركات تابعة لها "

١٠- سياسات (الخليجية العامة) في توزيع الأرباح :-
تم توضيح ذلك في المادة ٤٤ من النظام الأساسي لـ (الخليجية العامة) والذي ينص على:-
"توزيع أرباح المساهمين على النحو التالي:-
١- استثناء الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢- تجنب (٢٠%) من صافي الأرباح لتكون احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
٣- يحق للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح من مجلس الإدارة تجنب نسبة مئوية من صافي الأرباح السنوية لتكون احتياطي إضافي يخصص لأي غرض تحدده الجمعية العامة.
٤- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعه أولى للمساهمين لا تقل عن (٥ %) من رأس المال المدفوع.
٥- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاء .
٦- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة ٤ من المادة رقم ٤٤ وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
ويمـا أنـ القـوـائـمـ المـالـيـةـ لـ الشـرـكـةـ ماـ زـالـتـ تـظـهـرـ خـسـائـرـ مـجمـعـةـ بـقـيـمـةـ (١٤,٤٨٠ـ)ـ فـاـنـهـ لـمـ تـمـ صـرـفـ أـرـبـاحـ عـنـ السـنـةـ المـتـنـهـيـةـ ٢٠١٣ـ مـ .

١١- وصف لمصلحة في فئة الأسهم ذات الأحكام في التصويت تعود للأشخاص :-
تقر (الخليجية العامة) بأنه لا توجد أي تغيرات في حقوق التصويت وذلك لأنها لم تبلغ من أحد المستثمرين غير أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر بأي تغير في مصلحة متعلقة بفئة الأسهم ذات الأحكام في التصويت خلال السنة المالية الحالية الأخيرة.

١٢ - وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس ادارة الشركة وكبار التنفيذيين:-

الاسم	الدين	أدوات الدين	الأسهم	عند التغطية	عند الأسئمة	عند أدوات الدين	بيانه السنوي	نسبة التغيير
جمال عبد الله الدباغ	٣,٠٠٠,٠٠٠	.	٣,٠٠١,٠٠٠	.	٣,٠٠١,٠٠٠	.	.	% .٣٣
سعود عبد العزيز السليمان	٣,٠٠٠,٠٠٠	.	٣,٠٠١,٠٠٠	.	٣,٠٠١,٠٠٠	.	.	% .٣٣
أيمن مأمون تمر	١,٠٠٠,٠٠٠	.	١,٠٠١,٠٠٠	.	١,٠٠١,٠٠٠	.	.	% ١٠٠
ماجد صباح الدين كريم	١,٠٠٠,٠٠٠	.	١,٠٠٠,٠٠٠	.	١,٠٠٠,٠٠٠	.	.	% ٠٠٠
حسن عبد القادر الفضل	١,٠٠٠,٠٠٠	.	١,٠٠٠,٠٠٠	.	١,٠٠٠,٠٠٠	.	.	% ٠٠٠
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	١,٠٠٠	.	١,٠٠٠	.	١,٠٠٠	.	.	% ٠٠٠
محمد علي حسن اخوان	٥,٠٠٠	.	٥,٠٠٠	.	٥,٠٠٠	.	.	% ٠٠٠
محمد حسني جزيل	١,٠٠٠	.	١,٠٠٠	.	١,٠٠٠	.	.	% ٠٠٠
سامي فؤاد بحراوي *	*	*	*	*	*	*	.	% ٠٠٠
طاهر محمد عمر عقيل	١,٠٠٠	.	١,٠٠٠	.	١,٠٠٠	.	.	% ٠٠٠

* تم تقديم أسهم ضمان بنك من (ساب)

تقر (الخليجية العامة) بأنه لا يمتلك المدراء التنفيذيين أي أسهم في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني .

١٣- المعلومات المتعلقة بأي قروض على (الخليجية العامة):-

تقر (الخليجية العامة) بأنه لا يوجد لديها أي قروض بنكية أو قروض من شركات تمويلية أو قروض أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م .

٤- وصف لفقات وأعداد أدوات الدين القابلة للتحويل إلى أسهم :-

تقر (الخليجية العامة) بأنه لا يوجد لديها أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

٥- وصف لا استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب (الخليجية العامة) لأي من أدوات دين قابلة للاسترداد:-

تقر (الخليجية العامة) بأنها لم تقوم باسترداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

٦- عدد اجتماعات مجلس الادارة التي عقدت خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وسجل حضور كل اجتماع.

١٧- المعلومات الجوهرية التي تتعلق بأي عقد تكون (الخليجية العامة) طرقاً فيها و توجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي:-

الاسم	المجموع	الشركة	نوع التأمين	قيمة العقد (النحو ٣٠٪ من المجموع)	نسبة المدخر
مجموعة رولاكو	١,٣٦٠	بوليصة تأمين	سعود السليمان	١٢,٢٠٨	٣٦٪
مجموعة الدباغ	١,٣٢٦	بوليصة تأمين	جمال الدباغ	٨,٣٧٦	٣٣٪
شركة الفضل	٤,٠٠	بوليصة تأمين	حسن الفضل	٤,٠٠	٥٠٪
مجموعة تمر	٢٧,٧٧٠	صندوق استثمار	جمال الدباغ	٢٧,٧٧٠	٣٠٪

وتم اقرارها ضمن الجمعية العمومية

١٨- تقر (الخليجية العامة) بأنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقات أبرمت تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الادارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتبًا وتعويض مالي.

١٩- تقر (الخليجية العامة) بأنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقات أبرمت تنازل بموجبه أحد المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

٢٠- بيان بقيمة المدفوعات النظامية المستحقة لسداد الزكاة والمدفوعات الحكومية:-

البيان	المستحقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ريال سعودي)
مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٥٧٧,٣٥٠
مجلس الضمان الصحي التعاوني	٩٨٠,٤١٣
مصلحة الزكاة والدخل	٤,٩٠٢,٠٠٠
التأمينات الاجتماعية	٨٦٠,٦٧٩
الاجمالي	٨,٣٢٠,٤٤٢

- المستحق لمؤسسة النقد العربي السعودي يمثل تكاليف الرقابة والإشراف والتي تسدد كل ربع سنة خلال فترة ٢١ يوم من استحقاقه.

- المستحق لمجلس الضمان الصحي يمثل تكاليف الرقابة والإشراف والتي تسدد عن كل سنة مالية سابقة.

- المستحق من التأمينات الاجتماعية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

- المستحق لمصلحة الزكاة والدخل ويمثل احتياطي الزكاة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

٢١- تقر (الخليجية العامة) لم يتم تخصيص احتياطي نظامي ولم يتم انشاء اي استثمارات او برامج اخرى.

٢٢- تقر (الخليجية العامة) بمايلي :

١- ان سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.

٢- إن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليم ونفذ بفعالية.

٣- إنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة علىمواصلة نشاطها.

٢٣- تقر (الخليجية العامة) انه لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أي تحفظات على القوائم المالية السنوية عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م .

٤- تقر (الخليجية العامة) بأن مجلس الادارة لم يوصي باستبدال المحاسب القانوني.

٢٤- مرفق نموذج رقم ٨ الصادر من هيئة السوق المالية يوضح ماتم الالتزام به من أحكام اللائحة التنفيذية والأحكام التي لم تطبق والأسباب المتعلقة بذلك.

-٢٦- أسماء الشركات المساهمة التي برأس أعضاء مجلس ادارة (الخليجية العامة) في مجالس ادارتها :-

النوع	الاسم
١	جمال عبد الله الدباغ
٢	سعود عبد العزيز السليمان
.	أيمن مأمون تمر
١	ماجد ضياء الدين كريم
.	حسن عبد القادر الفضل
.	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
٣	محمد علي حسن اخوان
١	محمد حسني جزيل
.	سامي فؤاد بحراوي
٢	طاهر محمد عمر عقيل
	(*) شركة قابضة مقفلة

-٢٧- تكوين مجلس الادارة وتصنيف اعضاؤه :-

الأعضاء الغير تنفيذيين:-

تصنيف مجلس ادارة من حيث انتدابه	الاسم
نعم	جمال عبد الله الدباغ
نعم	سعود عبد العزيز السليمان
نعم	أيمن مأمون تمر
نعم	ماجد ضياء الدين كريم
نعم	حسن عبد القادر الفضل
نعم	محمد حسني جزيل

الأعضاء المستقلين:-

تصنيف مجلس ادارة مستقل	الاسم
نعم	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
نعم	محمد علي حسن اخوان
نعم	سامي فؤاد بحراوي
نعم	طاهر محمد عمر عقيل

-٢٨- وصف لاختصاصات اللجان الفرعية المنشقة من مجلس الإدارة و مهامها:-

أعضاء لجنة المراجعة :-

الاسم	الصفة	عدد الأختصاصات
د/ محمد علي اخوان	رئيس اللجنة	٥
فتحي عباس	عضو لجنة المراجعة	٦
عاصم دانش	عضو لجنة المراجعة	٢

تعمل لجنة المراجعة وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية التي وافقت عليها الجمعية العمومية غير العادية ٧ / ١٠ / ٢٠١٢ م وتتمثل في:-

- ١- مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالتزاماته ومسؤولياته والتوصية بتعيين المحاسب القانوني.
- ٢- دراسة القوائم المالية الربع سنوية / السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- ٣- اعتماد المعايير المحاسبية التي تتوافق عليها مؤسسة النقد العربي السعودي.
- ٤- دراسة وتحليل الملاحظات التي يقدمها المراجع القانوني الخارجي.
- ٥- مراجعة استقلالية المراجعين الداخليين.
- ٦- دراسة تقارير المراجعة الداخلية .
- ٧- مراجعة النتائج السنوية لفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية في الشركة .
- ٨- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية و متابعة ما تم في شأنها.
- ٩- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة و إبداء الرأي و التوصية لمجلس الإدارة بشأنها.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :-

الاسم	الصفة	عدد الأختصاصات
جمال عبدالله الدباغ	رئيس اللجنة	٣
حسن عبدالقادر الفضل	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٣
ماجد ضياء الدين كريم	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٤
سامي فؤاد بحراوي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	١
محمد راهف صلاح الدين المنجد	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٣
أيمان مأمون تمر	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٤

تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية التي وافقت عليها الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٧ / ١٠ / ٢٠١٢ م وتتمثل في :-

١. وضع سياسة ترشيح أعضاء مجلس الإدارة ولجانها الفرعية .
٢. التوصية بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وإدارتها التنفيذية .
٣. مراجعة هيكل مجلس الإدارة التنظيمي .
٤. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة ورفع التوصيات بذلك .
٥. التأكد من استقلالية أعضاء مجلس الإدارة .
٦. وضع سياسات واضحة لتعويضات أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و يراعى و ضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

أعضاء اللجنة التنفيذية :-

الاسم	الصفة	عدد الأعضاء
جمال عبد الله الدباغ	رئيس اللجنة	٦
سعود عبد العزيز السليمان	عضو اللجنة التنفيذية	٥
أيمن مأمون تمر	عضو اللجنة التنفيذية	٥
محمد حسني جزيل	عضو اللجنة التنفيذية	٥

تعمل اللجنة التنفيذية وفقاً لإحكام الأنظمة واللوائح القانونية التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ / ٦ / ٢٠١٠ م وتمثل في:-

- ١- اختصاصها بوضع الاستراتيجيات العامة للشركة و متابعتها .
- ٢- المراجعة الدورية للهيكل التنظيمي والوظيفية في الشركة و اعتمادها .
- ٣- مراجعة السياسات الداخلية والأحكام التنظيمية قبل اعتمادها من مجلس الإدارة .

أعضاء لجنة الاستثمار:-

الاسم	الصفة	عدد الأعضاء
سعود عبد العزيز السليمان	رئيس اللجنة	٢
ماجد ضياء الدين كريم	عضو لجنة الاستثمار	٥
د/ محمد على حسن اخوان	عضو لجنة الاستثمار	٢
طاهر محمد عمر عفیل	عضو لجنة الاستثمار	٤

تعمل لجنة الاستثمار وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ / ٦ / ٢٠١٠ م وتمثل في:-

- ١- تختص بوضع الإستراتيجية الاستثمارية للشركة و متابعتها .
- ٢- مراجعة السياسات الاستثمارية للشركة وإعادة تقييمها واعدادها ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها .

-٢٩- تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن ٢٠١٣م:-

الاسم	نيلات الحسابات (ریال سعودی)
جمال عبد الله الدباغ	٣٧,٠٠ ریال سعودی
سعود عبد العزيز السليمان	٢٨,٠٠ ریال سعودی
أيمن مأمون تمر	٣١,٠٠ ریال سعودی
ماجد ضياء الدين كريم	٢٨,٠٠ ریال سعودی
حسن عبد القادر الفضل	٢٢,٠٠ ریال سعودی
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	١٤٨,٠٠ ریال سعودی
محمد علي حسن اخوان	١٥٦,٠٠ ریال سعودی
محمد حسني جزيل	٣١,٠٠ ریال سعودی
سامي فؤاد بحراوي	١٣٩,٠٠ ریال سعودی
طاهر محمد عمر عقيل	٥٠,٠٠ ریال سعودی

-٣٠- تعويضات خمسة من كبار المدراء التنفيذيين :-

المنصب التنفيذي	الإذاعات	الإذاعات	المجموع
الرئيس التنفيذي	٢٠٠	١,٠٢٥	١,٢٨٠
رئيس العمليات	١٧٩	٤٤٤	٦٢٣
رئيس المال	١١٦	٢١٢	٤٢٨
مدير الفروع - وفرع الرياض	٨٨	٢٦٤	٢٥٢
مدير المطالبات	٧٠	٢١٠	٢٨٠

-٣١- ماتم تطبيقه من لائحة الحكومة :-

تقر (الخليجية العامة) بتطبيق جميع احكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما عدا المادة العاشرة الفقرة (د). والفقرة (هـ). وسيتم ادراجها في الجمعية العمومية العادية القادمة . والمادة السادسة الفقرة (ب) التصويت التراكمي تزامن انتخاب اعضاء مجلس الإدارة للدورة الثانية مع اقرار التصويت التراكمي في الجمعية العمومية الغير عادية في ٧/١/٢٠١٢م

-٣٢- نظام الرقابة الداخلية و فعاليته :

تأكد (الخليجية العامة) أن أنظمة الرقابة الداخلية قوية وسليمة و تعمل بشكل جيد من ناحية التصميم وقد تم تطبيقها بشكل فعال وتم مراجعتها من قبل لجنة المراجعة والرفع بالتوصيات لمجلس الادارة .

-٣٣- العقوبات والجزاءات :

تأكد (الخليجية العامة) عدم تعرضها لأي قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

- الخاتمة:-

يود مجلس إدارة (الخليجية العامة) أن يتقدم بالشكر الجزيل إلى عملائها الكرام لتفهمها ومساندتها عن دورهم الذي أسهم في نجاحات الشركة. كما يود المجلس الإعراب عن امتنانه لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبد العزيز آل سعود وللإدارة الشركة وموظفيها لتفانيهم وإخلاصهم في العمل.