



الخليجية العامة
GULF GENERAL
Cooperative Insurance للتأمين التعاوني
Eye On The Future عين على المستقبل

التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المنتهية لعام ٢٠٢١م

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

السادة مساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،،

يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١ م. والقوائم المالية للشركة وقائمة المركز المالي و أبرز إنجازات الشركة و التحديات التي واجهت الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١ م.

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه في جميع أنواع التأمين حتى نهاية عام ٢٠٢١ م مبلغ وقدره ٢٩٧ مليون ريال مقابل ٣٢١ مليون ريال خلال العام السابق، أي بانخفاض وقدره ٧,٥٪ عن السنة المالية لعام ٢٠٢٠ م ، كما حققت الشركة صافي خسارة قبل الزكاة بمبلغ ٨٤ مليون ريال مقابل تسجيل صافي ربح قبل الزكاة بمبلغ ٨,٨ مليون ريال خلال العام السابق، وارتفاع معدل نسبة الخسارة في اداء المحفظة التأمينية على الرغم من ارتفاع صافي ارباح استثمارات المساهمين بنسبة ٣٠٧,٩٪ خلال العام الحالي مقارنة مع العام السابق وانخفاض صافي ارباح استثمارات حملة الوثائق بنسبة ٦٩,٦٪ في العام الحالي مقارنة مع العام السابق. كما ارتفع اجمالي حقوق المساهمين بنسبة ١٢٨,٦٪ خلال العام الحالي مقارنة مع العام السابق ، مما يدل على فعالية الاداء الاستثماري للشركة وسوف تستمر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في مسيرتها في تطوير المنظومة الإلكترونية لديها وتطوير منتجات جديدة وفتح قنوات حديثة للبيع وخدمة العملاء.

وفي الختام أتقدم بالشكر الجزيل لكل الجهات والإدارات الحكومية وكافة منسوبي الخليجية العامة وزملائي أعضاء مجلس الإدارة على الجهود التي بذلت وستبذل بإذن الله تعالى لتحقيق أفضل النتائج خلال الفترة القادمة.

و السلام عليكم و رحمة الله و بركاته

رئيس مجلس الإدارة

جمال بن عبدالله الدباغ

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

يسر مجلس إدارة الخليجية العامة أن يقدم التقرير السنوي الذي يغطي النتائج المالية للشركة وإنجازاتها. مرفقاً معها القوائم المالية المدققة من مراجعي الحسابات كبي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون وشركة العظم والسديري والشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون مبيناً فيها الإيضاحات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. ويتضمن التقرير أهم التطورات و النتائج المالية، والأنشطة التنفيذية والإفصاح حسب اللوائح والأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية بالمادة الثالثة والاربعون من قواعد التسجيل والإدراج والمادة التاسعة من لائحة حوكمة الشركات المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

مقدمة عن الشركة:

تأسست الخليجية العامة (شركة مساهمة سعودية) بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٢/ق، وتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١ هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠ م) و سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ و تاريخ ٩ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠ م) و المجدد حتى تاريخ ١٤٤١/٠٢/٠٩ هـ.

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين العام، والتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٨٥ بتاريخ ٥ ذي الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨ م) و قرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨ م). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من البنك المركزي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٣١ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠ م). و جدد الترخيص بتاريخ ١٤٤٣/٠٣/٠٦ هـ الموافق ١٢/١٠/٢٠٢١ م و لمدة ثلاث سنوات. كما حصلت الشركة بتاريخ ١٤٤٠/١٢/٣٠ هـ الموافق ٢٠١٩/٠٨/٠٤ م على الموافقة على طلب إعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ ١٤٤٤/٠١/٠٦ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٨/٠٤ م.

تهدف الخليجية العامة إلى مزاولة أعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن أعمال إعادة التأمين بموجب نظام الشركة و وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. و الشركة مملوكة وقت الإكتتاب بنسبة ٣٠٪ من قبل مساهمين سعوديين و ٣٠٪ من قبل شركات خليجية مملوكة من قبل مساهمين سعوديين و بنسبة ٤٠٪ بإكتتاب عام. و تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية (تداول).

أبرمت الخليجية العامة إتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة بحرينية مغلقة) و شركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (شركة مساهمة بحرينية مغلقة) و التي بموجبها تم الموافقة على مبلغ الشهرة بواقع (٣٦,٢٦) مليون ريال سعودي ، و تم تحويل كلا المحفظتين في ١٩ مايو ٢٠١٢ م بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي. يبلغ عدد أسهم الخليجية العامة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (عشرون مليون سهم) و ذلك بقيمة اسمية ١٠ ريال للسهم الواحد و تم طرح ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم (ثمانية ملايين سهم) في سوق الأسهم السعودي و بالتالي يبلغ رأس مال الخليجية العامة ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (مئتا مليون ريال سعودي) مدفوعة بالكامل. و في ٢٨/٠٦/٢٠٢١ م تمت موافقة الجمعية على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة بقيمة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية، حيث أصبح رأس مال الشركة ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

١. ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات و مالم يطبق و أسباب ذلك:

تقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بأنها تطبق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء الأحكام الواردة أدناه :

رقم الفقرة	رقم المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
هـ	٤١	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	مادة استرشادية
-	٨٥	تضع الشركة برامج تطوير و تحفيز المشاركة و الأداء للعاملين في الشركة.	مادة استرشادية
-	٨٧	تضع الجمعية العامة العادية بناء على اقتراح من مجلس الإدارة سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها و الأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية و الاقتصادية للمجتمع.	مادة استرشادية
-	٨٨	يضع مجلس الإدارة البرامج و يحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي.	مادة استرشادية
-	٩٥	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة و التسعين من هذه اللائحة، و على هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، و تزويد مجلس الادارة سنوياً على الأقل بالتقارير و التوصيات التي تتوصل إليها.	مادة استرشادية

٢. أعضاء مجلس الإدارة و وظائفهم الحالية و السابقة و مؤهلاتهم و خبراتهم و الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية و السابقة أو من مديريها:

(١) الأستاذ/ جمال بن عبد الله الدباغ - ماجستير إدارة الأعمال/ جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية (٢٠٠١م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	الكيان القانوني
رئيس مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة داخل المملكة
رئيس اللجنة التنفيذية في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة داخل المملكة
نائب رئيس مجلس الإدارة شركة التنمية الغذائية	حالياً	مساهمة مدرجة داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة شركة التنمية الغذائية	حالياً	مساهمة مدرجة داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات و المكافآت شركة التنمية الغذائية	حالياً	مساهمة مدرجة داخل المملكة
عضو مجلس الإدارة شركة بترومين	حالياً	مساهمة مقفلة داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة شركة بترومين	حالياً	مساهمة مقفلة داخل المملكة
رئيس مجلس الإدارة شركة ساعد العالمية للاستقدام	حالياً	مساهمة مقفلة داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة شركة ساعد العالمية للاستقدام	حالياً	مساهمة مقفلة داخل المملكة
رئيس مجلس المديرين شركة الدهانات الممتازة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة مختلطة داخل المملكة
مدير شركة تطوير المشاريع الدولية	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة برق النظم لخدمات التقنية التجارية	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة مجموعة التنمية التجارية	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير الشركة التجارية لخدمات التسويق والوكالات المحدودة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة المغلفات الخليجية الراقية لصناعات التغليف	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
رئيس مجلس المديرين شركة البحر الاحمر لخدمات الاسكان	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة الدباغ للاستثمار	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة الانصاف العالمية للتنمية العقارية	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة الانسجة العالمية	حالياً	ذات مسؤولية محدودة مختلطة داخل المملكة
مدير شركة جمال عبدالله الدباغ المحدودة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة مها الحجاز للخدمات البترولية المحدودة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة أسماء عبدالله الدباغ المحدودة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة آمال عبدالله الدباغ المحدودة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة بلقيس عبدالله الدباغ المحدودة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة الخدمات الفائقة للسيارات السريعة المحدودة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة بترومين للاستثمار	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة المتميزة الرائدة للتجارة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة الخليجية الأولى للوجبات السريعة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة

مدير شركة الاستثمارات الخضراء المحدودة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة السبعة المتحدون لادارة الأملاك	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة الخدمات الرقمية المشتركة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة التقدم الأولى للاستثمار	حالياً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
نائب رئيس مجلس الإدارة شركة البحر الأحمر العالمية	سابقاً	مساهمة مدرجة داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية شركة البحر الأحمر العالمية	سابقاً	مساهمة مدرجة داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة شركة البحر الأحمر العالمية	سابقاً	مساهمة مدرجة داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت شركة البحر الأحمر العالمية	سابقاً	مساهمة مدرجة داخل المملكة
مدير شركة البحر الأحمر لتجارة مواد ومعدات البناء	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة البحر الأحمر للاستثمارات المتخصصة	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة تصنيع الاغذية الممتازة المحدودة	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة التنمية الزراعية المحدودة	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة
مدير شركة مجموعة الدباغ القابضة	سابقاً	قابضة داخل المملكة

(٢) الأستاذ/ سعود بن عبدالعزيز السليمان - بكالوريوس إقتصاد والتمويل / جامعة نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٨٧م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	شركة مساهمة / أو غير مساهمة
نائب الرئيس و عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة الإستثمار في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
نائب رئيس مجلس إدارة شركة أسمنت العربية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
الرئيس و المدير التنفيذي لمجموعة عبد العزيز عبدالله السليمان	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
نائب رئيس و عضو مجلس ادارة شركة المصافي العربية السعودية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الإستثمار في المصافي العربية السعودية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في المصافي العربية السعودية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة

(٣) الأستاذ/ محمد حسني جزيل - زمالة المحاسبين القانونيين / سيما - المملكة المتحدة (١٩٩٢م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	الكيان القانوني
عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
الرئيس التنفيذي للعمليات التجارية - مجموعة شركات الدباغ	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة ساعد العالمية للإستقدام	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في شركة ساعد العالمية للإستقدام	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة بريمبر افيشن ليمتد	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة الدهانات الممتازة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة جريف فلكسبل للأصول القابضة	حالياً	قابضة
عضو مجلس إدارة جريف فلكسبل التجارية القابضة	حالياً	قابضة
عضو مجلس إدارة في شركة التنمية الغذائية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في مجموعة التنمية الغذائية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في مجموعة التنمية الغذائية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في شركة بترومين	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
الرئيس المالي - مجموعة شركات الدباغ	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة بترومين	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة

(٤) الأستاذ/ ماجد بن ضياء الدين كرم - بكالوريوس إدارة الأعمال - إدارة مالية / جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية

(١٩٩٣م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	الكيان القانوني
عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الإستثمار في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة كلية جدة العالمية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في شركة كلية جدة العالمية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
المدير الشريك لشركة رغف لخدمات الإعاشة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في سبيكو للبيئة	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في سبيكو للبيئة	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية في سبيكو للبيئة	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة الطالع للنقلات (هانكو)	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في شركة الطالع للنقلات (هانكو)	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في مجموعة فتيحي القابضة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في مجموعة فتيحي القابضة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الإستثمار في مجموعة فتيحي القابضة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيدات والمكافآت في مجموعة فتيحي القابضة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة هرفي للخدمات الغذائية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في شركة سويكوب	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في شركة مدينة المعرفة الاقتصادية	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
الرئيس التنفيذي لشئون العمليات (COO) في شركة سويكوب	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
الرئيس التنفيذي للشئون المالية (CFO) في شركة مدينة المعرفة الاقتصادية	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس تنفيذي في شركة مسرى العالمية القابضة	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة

المدير المالي في مجموعة صافولا (CFO)	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
نائب رئيس الدمج و الإستحواذ في مجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
نائب رئيس الإدارة المالية في مجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
المدير العام للعلاقات المالية و المساهمين في مجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
المدير العام للخزينة و المشاريع الخاصة في مجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مساعد المدير العام للخزينة في مجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير الخزينة في مجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مساعد مدير إقراض بقسم تمويل الشركات والمؤسسات في البنك السعودي الفرنسي	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة

(٥) الأستاذ/ طاهر بن محمد عمر عقيل - ماجستير علوم هندسة صناعية / جامعة تكساس - الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٨٤م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	الكيان القانوني
عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الاستثمار في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية في شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة مستقل في شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة الالتزام في شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شركة بداية لتمويل المنازل	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في شركة بداية لتمويل المنازل	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس المديرين في شركة الأنسجة العالمية	حالياً	ذات مسؤولية محدودة مختلطة/ داخل المملكة

عضو لجنة الإستثمار في شركة النهدي مكتب العائلة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة مستقل في شركة المملكة القابضة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في شركة المملكة القابضة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة التشريح والتعويضات في شركة المملكة القابضة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في شركة بداية لتمويل المنازل	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
العضو التنفيذي لمجلس الإدارة والمستشار المالي في الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس القابضة)	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
الرئيس التنفيذي في شركة دويتشه العزيرية	سابقاً	مساهمة مقفلة تحت التأسيس / داخل المملكة
رئيس قسم التمويل المنظم في البنك الأهلي التجاري	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس فريق إدارة المشاريع في صندوق التنمية الصناعية السعودي	سابقاً	صندوق حكومي / داخل المملكة

(٦) الأستاذ/ محمدزاهر بن صلاح الدين المنجد - ماجستير في القانون الفرنسي الدولي /جامعة القديس يوسف- بيروت (١٩٧٨م)

ماجستير في إدارة الأعمال /جامعة هارفارد - الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٨٢م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	شركة مساهمة / أو غير مساهمة
عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة التشريحات و المكافآت في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
نائب رئيس مجلس ادارة في شركة كنداسة لخدمات المياه	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراقبة في شركة كنداسة لخدمات المياه	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة البحر الأحمر الدولية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة المراقبة في شركة البحر الأحمر الدولية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة التشريحات و المكافآت في شركة البحر الأحمر الدولية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو خارجي لجنة التشريحات و المكافآت في شركة آجل للخدمات التمويلية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة الارجون للتطوير و الاستثمار العقاري	سابقاً	غير مساهمة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة رولاكو للتجارة و التعهدات	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في بنك كريدي سويس السعودية	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة

مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	عضو لجنة المراقبة في بنك كريدي سويس السعودية
خارج المملكة	سابقاً	رئيس مجلس إدارة في شركة جرامين جميل المالية العربية المحدودة
خارج المملكة	سابقاً	عضو مجلس إدارة في صندوق أركايتا للعائد العقاري

(٧) الأستاذ/ جودت بن موسى الحلبي - بكالوريوس في الهندسة الصناعية / جامعة تكساس - الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٨٤م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	الكيان القانوني
عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس مجلس الإدارة في شركة واحد العربية للإستثمار	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة سميراميس للفنادق - مصر	حالياً	غير مساهمة / خارج المملكة
عضو مجلس إدارة شركة عمان للصناعات الدوائية- الأردن	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / خارج المملكة
عضو لجنة الترشيدات والمكافآت في الخليجية العامة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية بالأردن	سابقاً	مساهمة / خارج المملكة
عضو مجلس إدارة شركة رولاكو للتجارة و التعهدات	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
مستشار في شركة حضن للإستثمار	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
رئيس تنفيذي و عضو مجلس إدارة في شركة الأهلي كابيتال	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس إدارة الخدمات الخاصة في شركة الأهلي كابيتال	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير تنفيذي للخدمات البنكية الخاصة في البنك الأهلي التجاري	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير عام للخدمات المالية في البنك السعودي الأمريكي	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير اقليمي للخدمات المصرفية الغربية في البنك السعودي الهولندي	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس إدارة الخدمات الخاصة في البنك العربي المحدود - الاردن	سابقاً	مساهمة / خارج المملكة
عضو مجلس إدارة في البنك العربي - سويسرا	سابقاً	مساهمة / خارج المملكة

(٨) الدكتور/ فيصل بن عدنان بعاصيري - الدكتوراة في القانون / جامعة بانتيون أساس - فرنسا (٢٠٠٣م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	شركة مساهمة / أو غير مساهمة
عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة آجل للخدمات التمويلية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت في شركة آجل للخدمات التمويلية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
صاحب ومدير عام مكتب فيصل عدنان بعاصيري للمحاماة	حالياً	مكتب محاماه
مدير الشئون القانونية بشركة سدكو القابضة	سابقاً	قابضة / داخل المملكة

(٩) الأستاذ/ كريم زياد إدلي - ماجستير في إدارة الأعمال / انسياد، فرنسا / سنغافورة (٢٠٠٨م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	الكيان القانوني
عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
الشريك التشغيلي في فاونديشن القابضة	حالياً	مركز دبي المالي العالمي
مدير عام شركة بوبا العالمية لمنطقة الشرق الأوسط و افريقيا و الهند	سابقاً	مركز دبي المالي العالمي

٣. أعضاء اللجان و وظائفهم الحالية و السابقة و مؤهلاتهم و خبراتهم:

(١) فيصل راشد الفاروقي (عضو لجنة المراجعة - من خارج أعضاء مجلس الإدارة) - بكالوريوس في العلوم - نظم معلومات / جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٩٣م)

الوظائف	حالياً / سابقاً
عضو لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
رئيس المالية في هيئة تطوير بوابة الدرعية	حالياً
الرئيس المالي التنفيذي - إعمار (مدينة الملك عبدالله الاقتصادية)	سابقاً
مساعد مدير عام - مجموعة سامبا المالية	سابقاً
خزينة الشركات - البنك السعودي الفرنسي	سابقاً

(٢) محمد حسن داغستاني (عضو لجنة المراجعة - من خارج أعضاء مجلس الإدارة) - ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال / جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية السعودية (٢٠١٢م) و محاسب قانوني معتمد من هيئة المحاسبين القانونيين السعوديين.

الوظائف	حالياً / سابقاً
عضو لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
عضو لجنة مراجعة بيئة تنمية الصادرات السعودية	حالياً
عضو لجنة المراجعة - شركة مجموعة بن لادن العالمية القابضة	حالياً
عضو لجنة المراجعة - شركة البوقري و الصبان للسياحة (إحدى شركات مجموعة الصبان)	حالياً
محاسب قانوني معتمد - مكتب محمد حسن داغستاني محاسبون و مراجعون قانونيون	حالياً
أمين وخبير افلاس معتمد	حالياً

(٣) خالد بن عبدالعزيز الحوشان (عضو لجنة المراجعة - من خارج أعضاء مجلس الإدارة) - ماجستير إدارة أعمال / جامعة نيوكاسل - استراليا (٢٠٠٩م)

الوظائف	حالياً / سابقاً
عضو لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
عضو مجالس إدارة- شركة الجبس الاهلية	حالياً
المختبر الصحي مدير إدارة المراجعة الداخلية	حالياً
عضو لجنة معايير المراجعة - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	حالياً
عضو لجنة الترشيدات و المكافات- شركة الجبس الاهلية	حالياً
عضو لجنة المراجعة - شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات	حالياً
عضو لجنة المراجعة - شركة نسيج العالمية التجارية	حالياً
عضو لجنة المراجعة - شركة المصافي العربية السعودية	حالياً
عضو لجنة المراجعة - هيئة تنمية الصادرات السعودية "الصادرات السعودية"	حالياً
شركة سفاري مدير إدارة المراجعة الداخلية للمجموعة	سابقاً
الشركة الاهلية للتأمين التعاوني مدير إدارة المراجعة الداخلية	سابقاً
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية مستشار قانوني	سابقاً

سابقاً	عضو لجنة المراجعة - شركة الشرقية للتنمية
--------	--

٤. أعضاء الإدارة التنفيذية و وظائفهم الحالية و السابقة و مؤهلاتهم و خبراتهم:

(١) إيهاب يوسف لنجاوي - بكالوريوس تسويق جامعة الملك فهد للبترول والمعادن (١٩٩٥م) - (خبرة ٢٧ سنة)

حالياً / سابقاً	الوظائف
حالياً	الرئيس التنفيذي في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
حالياً	عضو لجنة الإستثمار في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
حالياً	عضو لجنة إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
حالياً	عضو اللجنة التنفيذية لقطاع التأمين
حالياً	عضو مجلس إدارة في البنك التونسي السعودي
حالياً	عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في البنك التونسي السعودي
حالياً	رئيس اللجنة التنفيذية في البنك التونسي السعودي
سابقاً	عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
سابقاً	الرئيس التنفيذي في شركة الأهلي تكافل
سابقاً	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد فيساب/ المنطقة الغربية
سابقاً	رئيس الخدمات الخاصة في ساب/ المنطقة الغربية

(٢) محمد عبدالله السديري - دبلوم في التعليم العالي / جامعة هل - إنجلترا (٢٠٠٦م) - (خبرة ١٤ سنة)

حالياً / سابقاً	الوظائف
حالياً	الرئيس التنفيذي للعمليات التجارية في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
سابقاً	مدير المنطقة الغربية في ميدغلف
سابقاً	مدير الحسابات الرئيسية في سايكو
سابقاً	مشرف تطوير الأعمال في ميدغلف

(٣) **عمار فواز الصيرفي** - بكالوريوس محاسبة من جامعة ام القرى بمكة المكرمة - (خبرة ١٦ سنة - ١٠ سنوات في مجال التأمين)

الوظائف	حالياً / سابقاً
الرئيس المالي في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
الرئيس المالي في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني	سابقاً
الرئيس المالي وسكرتير مجلس الإدارة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني	سابقاً
المدير المالي في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً
نائب المدير المالي في شركة كوني اند ناجل	سابقاً
مدقق حسابات في شركة آرنست ويونغ	سابقاً

(٤) **عبدالله سامي مقبول** - بكالوريوس إدارة مالية / كلية إدارة الأعمال بمكة (٢٠٠٦م) - (خبرة ١٥ سنة)

الوظائف	حالياً / سابقاً
مدير الإلتزام و الحوكمة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
عضو لجنة المراجعة لدى شركة محمد حسن يعلا وأولاده للصرافة	حالياً
مدير أول في إدارة الإلتزام في بوبا العربية للتأمين التعاوني	سابقاً
مدير الإلتزام في الشركة الخليجية العامة	سابقاً
مسؤول أول الاستشارات المالية في برايس ووتر هاوس كوبرز بمكة	سابقاً
مسؤول الاستشارات المالية في إرنست و يونغ (EY)	سابقاً

(٥) **نثار قادري عبدالحفي** - ماجستير إدارة الأعمال / الجامعة السعودية الإلكترونية (٢٠١٨م) - ماجستير إدارة المراجعة الداخلية و الاستشارات / جامعة بيرمنجهام سيتي (المملكة المتحدة) (٢٠٢١م) - الزمالة المهنية للمراجعين الداخليين / معهد المراجعين الداخليين (المملكة المتحدة و أيرلندا) - شهادة التأمين المهني / المعهد الملكي للتأمين (لندن) (خبرة ١٥ سنة)

الوظائف	حالياً / سابقاً
رئيس التدقيق الداخلي في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
الرئيس التنفيذي للحوكمة وأمين سر مجلس الإدارة - شركة الطالع الدولية للنقل (هانكو)	سابقاً
رئيس حوكمة الشركات وأمين سر مجلس الإدارة - شركة غسان أحمد السليمان للتطوير المحدودة	سابقاً
مساعد مدير في خدمات المخاطر - شركة برايس ووتر هاوس كوبرز (PwC) الشرق الأوسط	سابقاً
استشاري في خدمات مخاطر الأعمال - شركة ايرنست ويونغ (EY)	سابقاً

(٦) أنس علي محمد باسودان - بكالوريوس الإدارة المالية من جامعة هيوستن، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، (عام ٢٠١٥م) بكالوريوس إدارة المخاطر والتأمين من جامعة هيوستن، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، (عام ٢٠١٥م)، شهادة أنظمة تداول الطاقة العالمية (الولايات المتحدة الأمريكية) - (خبرة ١١ سنة ، ٧ سنوات في مجال التأمين)

الوظائف	حالياً / سابقاً
رئيس قسم إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
إستشاري تدقيق داخلي/مخاطر/إلتزام/حوكمة في كي بي إم جي	سابقاً
مشرف إدارة المخاطر في شركة الأهلي تكافل	سابقاً
مدير تطوير الأعمال في شركة المستثمرون الدوليون	سابقاً
مستشار مبيعات التكافل التعاوني في شركة الجزيرة تكافل	سابقاً

(٧) عبدالله محمد الجوهر - بكالوريوس علوم (علم أرض) جامعة الملك عبدالعزيز (٢٠٠٢م) - (خبرة ١٨ سنة في الموارد البشرية)

الوظائف	حالياً / سابقاً
رئيس الموارد البشرية و الخدمات المشتركة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
عضو في جمعية الزمالة البريطانية للموارد البشرية CIPD	حالياً
مدرب مشارك بشهادة HRCI البريطانية	حالياً
عضو في منظمة SHRM الامريكية	حالياً
مرخص مدير موارد البشرية من ميرك	حالياً
مدير إدارة المواهب بالخطوط السعودية - الخدمات الأرضية	سابقاً
مدير التوظيف بالخطوط السعودية - الخدمات الأرضية	سابقاً
كبير أخصائين التوظيف بالخطوط السعودية - الخدمات الأرضية	سابقاً

(٨) بدر محمد الشوشان - بكالوريوس إدارة صناعية (علوم مالية) جامعة الملك فهد للبترول و المعادن (١٩٩٩م) (خبرة ٢٢ سنة)

الوظائف	حالياً / سابقاً
رئيس الإكتتاب في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
مدير إدارة التأمينات العامة في سلامة للتأمين	سابقاً

سابقاً	مدير إقليمي (المنطقة الغربية) أمانة للتأمين
سابقاً	مدير مبيعات إقليمي (المنطقة الغربية) في ملاذ للتأمين
سابقاً	مسؤول تعويضات (غير السيارات) في التعاونية
سابقاً	مسؤول إكتتاب في شركة التعاونية للتأمين

(٩) د. عبدالله عبدالعزيز الناجم - دكتوراه في علوم الكمبيوتر (الرسالة في الأمن السيبراني) / جامعة مانشستر بالمملكة المتحدة (٢٠١٥م) - (خبرة ١٢ سنة)

حالياً / سابقاً	الوظائف
حالياً	رئيس الأمن السيبراني في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
سابقاً	مدير كبير الأمن السبراني و تقنية المعلومات و البحوث و التطوير في شركة الحمراي العالمية
سابقاً	مسؤول إئتمان في بنك الرياض
سابقاً	مساعد مراجع كي بي إم جي الفوزان و باناجه
سابقاً	متدرب دراسات عليا (مخاطر السيولة و النمذجة و تحريات عمليات تبييض الأموال) في بنك الرياض فرع لندن
سابقاً	متدرب في جنرال إلكتريك (تدريب افتراضي عبر شركة أسترالية)
سابقاً	متدرب في (جي بي مورجان) تشيس اند كو

(١٠) ماجد عدنان خضري - ماجستير ادارة مشاريع / جامعة جورج واشنطن (٢٠١٢م) - (خبرة ٢٠ سنة)

حالياً / سابقاً	الوظائف
حالياً	رئيس قسم تقنية المعلومات في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
حالياً	شهادة مؤسسة ITIL® في إدارة خدمات تكنولوجيا المعلومات
حالياً	شهادة محترف إدارة المشاريع PMP®
حالياً	شهادة مدير أمن المعلومات المعتمد (CISM)
سابقاً	شريك أعمال تقنية المعلومات و رئيس تطبيقات في شركة النهدي الطبية
سابقاً	كبير مدير نجاح العملاء في شركة أوراكل
سابقاً	مستشار رئيسي تطبيقات ما قبل البيع في شركة أوراكل
سابقاً	نائب الرئيس المساعد (البرامج/مدير المشروع/مدير الوحدة، تميز الخدمة) بقطاع الخدمات بالبنك الأهلي التجاري
سابقاً	نائب الرئيس المساعد (رئيس قسم تقنية معلومات الموارد البشرية) في البنك الأهلي التجاري
سابقاً	قائد مشروع الموارد البشرية بإدارة تقنية معلومات الموارد البشرية في البنك الأهلي التجاري

(١١) **عبدالعزیز بخت الغامدي** - ماجستير مهني من أكاديمية كامبوس الدولية (١٩٩٦م) - بكالوريوس ادب انجليزي من جامعة الملك عبدالعزيز - عضو بالمعهد الملكي البريطاني للتأمين CII (خبرة ٢٥ سنة في مجال التأمين)

الوظائف	حالياً / سابقاً
رئيس العناية بالعملاء في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
المدير الاقليمي بالمنطقة الغربية في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً
مدير العمليات في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً
مدير الحسابات الرئيسية Key Accounts Manager في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً
مدير حساب Account Manager في التعاونية للتأمين	سابقاً
مشرف إدارة المبيعات بالمنطقة الغربية في التعاونية للتأمين	سابقاً
قائد مجموعة Group Leader في وحدة إصدار الوثائق وخدمة العملاء بالمنطقة الغربية في التعاونية للتأمين	سابقاً

(١٢) **سعيد محمد الغامدي** - بكالوريوس في التسويق / جامعة ميرلاند امباسادور (خبرة ٢٩ سنة - ١٦ سنة في مجال التأمين)

الوظائف	حالياً / سابقاً
رئيس إدارة المطالبات في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
مدير إدارة التحصيل والإئتمان في شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني	سابقاً
مدير العمليات في الشركة الخليجية تابعة لمجموعة الأمير أحمد بن سلمان	سابقاً
مدير المبيعات والتسويق بالنيابة في الشركة الخليجية تابعة لمجموعة الأمير أحمد بن سلمان	سابقاً
مساعد مدير تسويق دار الخليج للطباعة و النشر	سابقاً

(١٣) **عبدالله يوسف الشرييني** - بكالوريوس العلوم - تخصص إحصاء / جامعة الملك عبدالعزيز (٢٠١٤م) - (خبرة ١٠ سنوات)

الوظائف	حالياً / سابقاً
مدير إعادة التأمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
(مكلف) مدير إعادة التأمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً
مساعد مدير إعادة التأمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً
مسئول إعادة تأمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً
مسئول مكتب الدخول في شركة المشفى العالمي للخدمات الطبية	سابقاً

(١٤) معزز عبدالعزيز مسعودي - ماجستير إدارة أعمال - جامعة الفيصل، كلية الأمير سلطان للسياحة و الإدارة (٢٠١٣م) (خبرة

١٢ سنة - ٤ سنوات في التأمين)

الوظائف	حالياً / سابقاً
مدير مكافحة الجرائم المالية في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
مسؤول أول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و تفتيش الإلتزام في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً
مدير شركة تعليمية	سابقاً

٥. تكوين مجلس الإدارة و تصنيف أعضائه:

اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضوية
جمال عبدالله الدباغ	غير تنفيذي
سعود عبدالعزيز السليمان	غير تنفيذي
محمد حسني جزيل	غير تنفيذي
ماجد ضياء الدين كريم	غير تنفيذي
طاهر محمد عمر عقيل	غير تنفيذي
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	غير تنفيذي
جودت موسى الحلبي	مستقل
فيصل عدنان بعاصيري	مستقل
كريم زياد ادلبي	مستقل

٦. الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - و بخاصة غير التنفيذيين- علماً بمقترحات المساهمين و ملحوظاتهم

حيال الشركة و أدائها:

بخصوص مقترحات المساهمين و ملحوظاتهم حيال الشركة و أدائها و المطروحة في الجمعية العامة فيتم عرضها في أول اجتماع لمجلس الإدارة. أما بالنسبة لمقترحات المساهمين التي يتم إستلامها عن طريق الخطابات أو المراسلات الإلكترونية فيتم عرضها أيضاً في أول إجتماع لمجلس الإدارة و من ثم حفظها في سجلات الشركة.

٧. وصف مختصر لإختصاصات اللجان و مهامها و رؤسائها و عدد اجتماعاتها و تواريخ انعقادها و بيانات الحضور للأعضاء لكل اجتماع:

(١) لجنة المراجعة :

عقدت لجنة المراجعة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م عدد (٧) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ الاجتماعات كالتالي:

الاسم	٠٨ مارس	٠٤ مايو	١٢ يوليو	٠٩ اغسطس	٢٨ أكتوبر	٢٧ ديسمبر	٢٨ ديسمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ جودت موسى الحلبي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	%١٠٠
عضو اللجنة / محمد حسن داغستاني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	%١٠٠
عضو اللجنة / فيصل راشد فاروقي	✓	✓	✓	✓	×	✓	×	٥	%٧١
عضو اللجنة / خالد عبدالعزيز الحوشان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	%١٠٠

مهام لجنة المراجعة:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين، وفصلهم وتحديد أتعابهم، وبراى عن التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفوا بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملاحظاته عليها.
- دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي في شأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

(٢) لجنة الترشيحات و المكافآت:

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م عدد (٦) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ الاجتماعات كالتالي:

نسبة الحضور	الإجمالي	١٨ أكتوبر	١٠ أكتوبر	٠٨ سبتمبر	٠٨ يوليو	٠٢ مايو	١٤ يناير	الاسم
٪١٠٠	٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة/ فيصل عدنان بعاصيري
٪١٠٠	٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة / جمال عبدالله الدباغ
٪١٠٠	٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة / محمدزاهر صلاح الدين المنجد
٪١٠٠	٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة / كريم زياد ادلي

مهام لجنة الترشيحات و المكافآت:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم ان يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يكمن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

(٣) اللجنة التنفيذية:

عقدت اللجنة التنفيذية خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م عدد (٧) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ عقد الإجتماعات كالاتي:

نسبة الحضور	الاجمالي	٢٠ ديسمبر	٢٧ أكتوبر	١١ اغسطس	٢٣ يونيو	٠٣ مايو	٢٥ فبراير	٠٢ فبراير	الاسم
٪٨٦	٦	✓	×	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة / جمال عبدالله الدباغ
٪٨٦	٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	عضو اللجنة / سعود عبدالعزيز السلیمان
٪٧١	٥	×	✓	×	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة / محمد حسني جزيل
٪١٠٠	٧	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة / طاهر محمد عمر عقيل

مهام اللجنة التنفيذية:

- إبداء التوصية لمجلس الإدارة حول الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والميزانيات وخطط الأعمال المطورة من قبل الإدارة.
- إتخاذ القرارات حول المسائل المخولة لها من المجلس التي تكون خارج نطاق صلاحيات الرئيس التنفيذي للشركة، بما في ذلك المسائل المتعلقة بالنفقات الرأسمالية والمشتريات، في الحدود المخولة للجنة من مجلس الإدارة.

(٤) لجنة الإستثمار:

عقدت لجنة الإستثمار خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م عدد (٥) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ عقد الإجتماعات كالتالي:

الاسم	٠٧ مارس	٢٢ يونيو	٢٩ اغسطس	٠٤ أكتوبر	١٤ ديسمبر	الاجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/سعود عبدالعزيز السليمان	✓	✓	✓	✓	✓	٥	٪١٠٠
عضو اللجنة/ ماجد ضياءالدين كريم	✓	✓	✓	✓	✓	٥	٪١٠٠
عضو اللجنة / طاهر محمدعمر عقيل	✓	✓	✓	✓	✓	٥	٪١٠٠
عضو اللجنة / ايهاب يوسف لنجاوي	✓	✓	✓	✓	✓	٥	٪١٠٠

مهام لجنة الإستثمار:

- تحديد أهداف الإستثمار والسياسات الإستثمارية للشركة، وتقديم التوصيات بهذا الخصوص لمجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد مستويات تحمل المخاطر وتنوع الأصول وتنوع عمليات الإستثمار.
- الإشراف العام على أداء العمليات الإستثمارية، بما في ذلك تقييم نتائج الإستثمار لتحديد نجاح استراتيجيات الإستثمار والتأكد من التقيد بالسياسات الإستثمارية للشركة.
- الموضوعات الأخرى المتعلقة بالإستثمار حسبما يكون ذلك ضرورياً لإدارة الإستثمارات وتحقيق مصلحة الشركة.

(٥) لجنة إدارة المخاطر:

عقدت لجنة إدارة المخاطر خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م عدد (٥) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ عقد الإجتماعات كالتالي:

الاسم	٠٢ مارس	٢١ يونيو	٢٦ سبتمبر	٠٧ أكتوبر	١٥ ديسمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة / ماجد ضياءالدين كريم	✓	✓	✓	✓	✓	٥	٪١٠٠
عضو اللجنة / محمد حسني جزيل	✓	✓	✓	✓	×	٤	٪٨٠
عضو اللجنة/ فيصل عدنان بعاصيري	✓	✓	✓	✓	×	٤	٪٨٠

عضو اللجنة / إيهاب يوسف لنجاوي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٥	٪١٠٠
--------------------------------	---	---	---	---	---	---	---	------

مهام لجنة إدارة المخاطر:

- تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته.
- وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر و متابعة تنفيذها ومراجعتها و تحديثها بناء على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر.
- إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري.
- رفع تقارير مفصلة إلى مجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.
- تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.
- ترفع لجنة إدارة المخاطر تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

٨. الوسائل التي اعتمدها عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه و أداء لجانته و أعضائه:

- اعتمد مجلس إدارة الخليجية العامة على وسيلتين في تقييم أداء أعضاء المجلس و أداء اللجان المنبثقة منه وهي:
- استخدام نموذج تقييم فعالية مجلس الإدارة من بين أعضاء المجلس.
 - استخدام نموذج تقييم أعضاء المجلس من قبل لجنة الترشيحات و المكافآت.

٩. الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان و الإدارة التنفيذية:

(١) سياسة المكافآت

- سياسة المكافآت و كيفية تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:
١. يحدد النظام الأساسي للشركة مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، حيث يقوم مجلس الإدارة باقتراح مكافآت الأعضاء بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت، ومن ثم يتم اعتماد المكافآت بعد موافقة الجمعية العامة عليها.
 ٢. أن تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا مالية أو عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح، ويجوز الجمع بين اثنين أو أكثر من هذه المزايا.
 ٣. أن يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (٢٠٠,٠٠٠) مئتان ألف ريال سعودي والحد الأعلى لمجموع ما يحصل عليه العضو من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (٥٠٠,٠٠٠) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويته في مجلس الإدارة شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، وذلك وفق الضوابط التي تضعها الجهات المختصة.

٤. يجب أن تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.
٥. يمنح أعضاء لجنة المراجعة مكافأة سنوية كما يلي:

المنصب	مبلغ المكافأة
رئيس اللجنة	مكافأة سنوية وبحد أقصى مبلغ (٧٥,٠٠٠) خمسة و سبعون ألف ريال سعودي
عضو اللجنة	مكافأة سنوية وبحد أقصى مبلغ (٧٥,٠٠٠) خمسة و سبعون ألف ريال سعودي

٦. بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة كما يلي:

التصنيف	البديل المقرر
بدل حضور اجتماع مجلس الإدارة	٥,٠٠٠ ريال
بدل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (لأعضاء المجلس)	١,٥٠٠ ريال
بدل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (لغير أعضاء المجلس)	٣,٠٠٠ ريال

٧. يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس واللجان المنبثقة (من أعضاء المجلس أو من خارجه) بما فيهم رئيس المجلس، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.
٨. يجوز منح مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان في شكل أسهم، وذلك بعد استيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.
٩. يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها غيرها من الاعتبارات.
١٠. إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر اجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له تلك الفترة.
١١. إذا تبين للجنة المراجعة أو الهيئة أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء مجلس الإدارة مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو تضمينها تقرير مجلس الإدارة السنوي، فيجب عليه إعادتها للشركة، ويحق للشركة مطالبته بردها.

● سياسة المكافآت و كيفية تحديد مكافآت الإدارة التنفيذية:

١. يحدد مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت أنواع المكافآت التي تمنح لكبار التنفيذيين في الشركة مثل المكافآت الثابتة أو المكافآت المرتبطة بالأداء.
٢. يتم منح كبار التنفيذيين مكافآت سنوية بناءً على تقييم الأداء، بالإضافة إلى التعويضات والمكافآت الثابتة حسب عقود العمل المبرمة معهم.
٣. يجوز منح مكافآت لكبار التنفيذيين في شكل أسهم، وذلك بعد استيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.

٤. يبنى تقييم أداء كبار التنفيذيين بشكل رئيسي على أدائهم المهني خلال العام ومدى تفاعلهم المهني في تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.

(٢) العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها

لا يوجد أي إنحراف جوهري عن هذه السياسة.

(٣) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٠م و التي تم صرفها في عام ٢٠٢١م بعد موافقة الجمعية العامة العادية

بتاريخ ٢٨/٠٦/٢٠٢١م

المبلغ	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٠م
المبلغ	أولاً: الأعضاء المستقلين لعام ٢٠٢٠م
٢٠٠,٠٠٠	جودت موسى الحلبي
٢٠٠,٠٠٠	فيصل عدنان بعاصيري
٢٠٠,٠٠٠	كريم زياد ادلي
٦٠٠,٠٠٠	مجموع مكافآت الأعضاء المستقلين
المبلغ	ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين لعام ٢٠٢٠م
٢٠٠,٠٠٠	جمال عبدالله الدباغ
٢٠٠,٠٠٠	سعود عبدالعزيز السلیمان
٢٠٠,٠٠٠	محمد حسني جزيل
٢٠٠,٠٠٠	ماجد ضياء الدين كرم
٢٠٠,٠٠٠	طاهر محمد عمر عقيل
٢٠٠,٠٠٠	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
١,٢٠٠,٠٠٠	مجموع مكافآت الأعضاء غير التنفيذيين
المبلغ	ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين لعام ٢٠٢٠م
٠	لا يوجد
٠	مجموع مكافآت الأعضاء التنفيذيين
١,٨٠٠,٠٠٠	الإجمالي

(٤) بدل حضور جلسات المجلس و بدل المصروفات للربع الرابع من عام ٢٠٢٠م و الربع الأول و الثاني و الثالث لعام ٢٠٢١م

المجموع الكلي (المصروفات + بدل المصروفات)	بدل المصروفات	المكافآت الثابتة			أعضاء المجلس
		المجموع	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	
					أولاً: الأعضاء المستقلين
٣٩,٠٠٠	٠	٣٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	جودت موسى الحلبي
٥٠,٠٠٠	٠	٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	فيصل عدنان بعاصيري
٤٢,٥٠٠	٠	٤٢,٥٠٠	٧,٥٠٠	٣٥,٠٠٠	كريم زياد ادلبي
١٣١,٥٠٠	٠	١٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠	١٠٠,٠٠٠	المجموع
					ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين
٥٤,٥٠٠	٠	٥٤,٥٠٠	١٩,٥٠٠	٣٥,٠٠٠	جمال عبدالله الدباغ
٤١,٥٠٠	٠	٤١,٥٠٠	١٦,٥٠٠	٢٥,٠٠٠	سعود عبدالعزيز السلیمان
٥٣,٠٠٠	٠	٥٣,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	محمد حسني جزيل
٤٨,٥٠٠	٠	٤٨,٥٠٠	١٣,٥٠٠	٣٥,٠٠٠	ماجد ضياء الدين كريم
٥٣,٠٠٠	٠	٥٣,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	طاهر محمد عمر عقيل
٤٢,٥٠٠	٠	٤٢,٥٠٠	٧,٥٠٠	٣٥,٠٠٠	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
٢٩٣,٠٠٠	٠	٢٩٣,٠٠٠	٩٣,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المجموع
٤٢٤,٥٠٠	٠	٤٢٤,٥٠٠	١٢٤,٥٠٠	٣٠٠,٠٠٠	الإجمالي

(٥) مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي و الرئيس المالي

المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة	المكافآت الثابتة			كبار التنفيذيين
			المجموع	البدلات	الرواتب الأساسية	
٤,٤٠٦,٠٠٠	٠	٠	٤,٤٠٦,٠٠٠	١,١٤٢,٢٩٢	٣,٢٦٣,٧٠٨	المجموع

(٦) بدل حضور جلسات اللجان للربع الرابع من عام ٢٠٢٠م و الربع الأول و الثاني و الثالث لعام ٢٠٢١م

• لجنة المراجعة:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام ٢٠٢٠ (١) (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة المراجعة
٨٤,٠٠٠	٩,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	جودت موسى الحلبي
٩٣,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	محمد حسن داغستاني
٨٧,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	فيصل راشد فاروقي
٩٣,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	خالد عبدالعزيز الحوشان
٣٥٧,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	المجموع

(١) تم صرف المكافآت الثابتة عن عام ٢٠٢٠م في ٢٠٢١م بعد موافقة الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٨/٠٦/٢٠٢١م.

• لجنة الترشيحات و المكافآت:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام ٢٠٢٠ (١) (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٠	فيصل عدنان بعاصيري
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٠	جمال عبدالله الدباغ
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٠	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٠	كريم زياد ادليبي
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٠	المجموع

• اللجنة التنفيذية:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام ٢٠٢٠ (١) (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء اللجنة التنفيذية
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	جمال عبدالله الدباغ
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	٠	سعود عبدالعزيز السليمان
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	٠	محمد حسني جزيل
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	طاهر محمد عمر عقيل
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٠	المجموع

• لجنة الإستثمار:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام ٢٠٢٠ (١) (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة الاستثمار
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٠	سعود عبدالعزيز السليمان
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٠	ماجد ضياء الدين كريم
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٠	طاهر محمد عمر عقيل
٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٠	ايهاب يوسف لنجاوي
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	٠	المجموع

• لجنة إدارة المخاطر:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام ٢٠٢٠ (١) (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة إدارة المخاطر
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٠	ماجد ضياء الدين كريم
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٠	محمد حسني جزيل
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٠	فيصل عدنان بعاصيري
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٠	ايهاب يوسف لنجاوي
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٠	المجموع

١٠. أي عقوبة أو جزاء أو تديير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية:

٢٠٢١ م		٢٠٢٠ م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
٤٠,٠٠٠	٣	٥,٠٠٠	١	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية و الرقابية
٠	٠	٠	٠	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
٠	٠	١٣٥,٠٠٠	١	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب

١١ . نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية

نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

كفاية الأنظمة الرقابية بالشركة

توجد أنظمة رقابية وأنظمة حوكمة تم تطويرها داخلياً وبلاستعانة بتعاميم ومتطلبات البنك المركزي السعودي ونظام الشركات ونظام هيئة السوق المالية، وبجانب ذلك ولغرض ضمان قيام الشركة بعملها على الوجه الأكمل تم العمل أيضاً على عدة أمور أخرى لها تأثير على كفاية وفعالية الأنظمة الرقابية والتي يتم متابعة تطويرها مثل الأنظمة المعلوماتية والسياسات والإجراءات.

وفيما يلي أبرز أعمال إدارة الإلتزام التي تم عملها في العام ٢٠٢١:

- التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم البنك المركزي السعودي.
- التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم هيئة السوق المالية.
- التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم مجلس الضمان الصحي.
- إبلاغ لجنة المراجعة ومجلس الإدارة عن حالات عدم الإلتزام والتأكد من تنفيذ الإجراءات التصحيحية.
- إبلاغ لجنة المراجعة بشأن الشكاوى المتوقع تصعيدها إلى لجنة المنازعات التأمينية.
- رفع تقارير إدارة الإلتزام بجميع المتطلبات النظامية والتأكد من اتخاذ التدابير التصحيحية وتنفيذها.
- تجديد ترخيص الشركة لدى البنك المركزي السعودي.
- تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي.
- تحديث واعتماد السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة الإلتزام.
- تقييم مدى كفاية الكوادر البشرية للقيام بمهام إدارة الإلتزام.

وفيما يلي أبرز أعمال إدارة غسيل الأموال تم عملها في العام ٢٠٢١:

- مناقشة واعتماد البرنامج الشامل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة السياسة الداخلية والإجراءات والضوابط للتخفيف من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة ومراجعة تطبيق البرنامج الشامل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمستجدات المتعلقة بها.

١٢ . توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة:

يتم تنفيذ خطة المراجعة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية وحيث يقوم عمل إدارة المراجعة على إتباع منهج مبني على المخاطر في القيام بأنشطتها وفقاً للخطة المعتمدة من قبل لجنة المراجعة. وتحدد الخطة بالتفصيل المجالات التي يلزم تدقيقها، ثم تقدم تقاريرها إلى لجنة المراجعة لضمان معالجة الملاحظات من قبل مسؤولي الشركة.

١٣. توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها و بين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله و تحديد أتعابه و تقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، و مسوغات تلك التوصيات، و أسباب عدم الأخذ بها:

لم تُصدر قرارات تتعارض مع توصية لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة ولا يوجد توجيه من لجنة المراجعة بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله.

١٤. تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة:

حرصاً من الخليجية العامة لدعم الأطفال ذوي الإحتياجات الخاصة والمساهمة في انخراطهم مع المجتمع فقد تم تجديد مذكرة التعاون و التي تتضمن المساهمة في رعاية برنامج رسومات وإبداعات الأطفال من منسوبي مراكز الجمعية. و قد شملت عشرات الأطفال الموهوبين و حققت نجاحات غير مسبوقه على صعيد تنمية مهارات الأطفال و إكتشاف إبداعاتهم.

١٥. تاريخ الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة و أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين:

تم عقد الجمعية العامة غير العادية في ٢٨/٠٦/٢٠٢٠م. و تطبيقاً لقرار مجلس هيئة السوق المالية الصادر بتاريخ ١٦/٠٣/٢٠٢٠م المتضمن تعليق عقد الجمعيات حضورياً والافتاء بعقدها عبر وسائل التقنية الحديثة وذلك للحد من انتشار فايروس كورونا covid19 فقد انعقد الاجتماع من مقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بمدينة جدة برئاسة الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ رئيس مجلس الإدارة وبحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم عن طريق وسائل التقنية الحديثة (مرئي / صوتي) :

١. السيد / سعود بن عبدالعزيز السلیمان - نائب رئيس مجلس الإدارة

٢. السيد / محمد حسني جزيل - عضو غير تنفيذي.

٣. السيد / طاهر بن محمد عمر عقيل - عضو غير تنفيذي.

٤. السيد / ماجد بن ضياء الدين كريم - عضو غير تنفيذي.

٥. السيد / جودت بن موسى الحلبي - عضو مستقل.

٦. الدكتور/ فيصل بن عدنان بعاصيري - عضو مستقل.

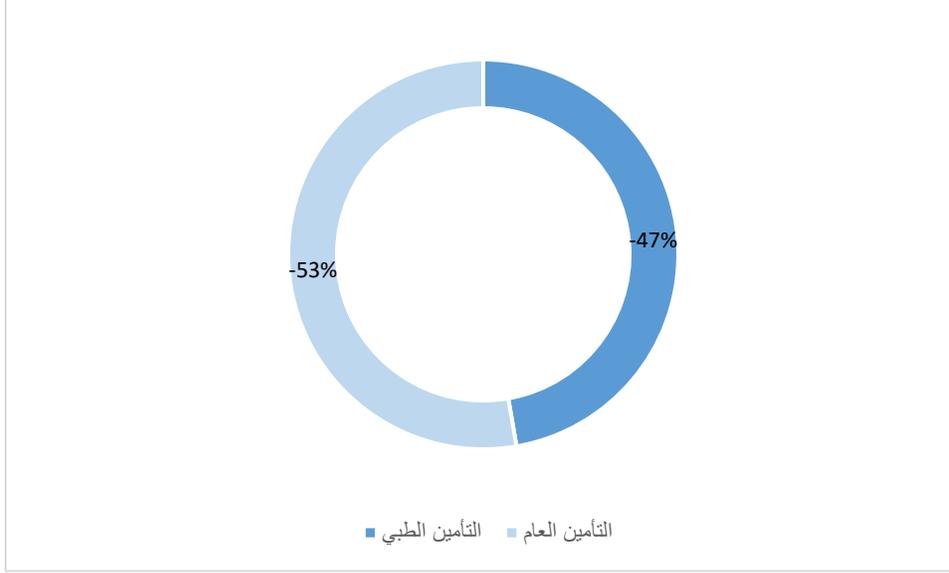
١٦. وصف لأنواع النشاطات الرئيسية للخليجية العامة و تأثيرها في حجم أعمال الشركة وإسهامها في النتائج:

نشاط الخليجية العامة الرئيسي يتمثل في ما نصت عليه المادة الثالثة من النظام الأساس للشركة وفقاً لأحكام نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين التعاوني العام بأنواعه المختلفة وعلى سبيل المثال لا الحصر التأمين الهندسي وتأمين المركبات وتأمين الحريق والممتلكات والتأمين البحري والتأمين الصحي وغيرها من منتجات التأمين الأخرى. ساهمت أنشطة التأمين المختلفة بالشركة في تحقيق إيرادات لـ (الخليجية العامة) خلال السنة المنتهية في ٣١

ديسمبر ٢٠٢١م (السنة المالية ١٢ شهراً) حسب الجدول الآتي :

المجموع	التأمين العام	التأمين الصحي	البيان (ألف ريال سعودي)
٢٩٦,٧٥١	٢٣٦,٥٢٧	٦٠,٢٢٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧٧,٣٦٣)	(٧١,٠٧٧)	(٦,٢٨٦)	الأقساط المعاد تأمينها
٢١٩,٣٨٨	١٦٥,٤٥٠	٥٣,٩٣٨	صافي الأقساط المكتتبة
١١,٦٤٥	٩,١٦٠	٢,٤٨٥	التغيير في الأقساط المحتجزة
٢٣١,٠٣٣	١٧٤,٦١٠	٥٦,٤٢٣	صافي الأقساط المستحقة
١٩,٦١٥	١٩,٦١٥	-	إيرادات عمولات إعادة التأمين
٨٩	٧٩	١٠	إيرادات أخرى
٢٥٠,٧٣٧	١٩٤,٣٠٤	٥٦,٤٣٣	مجموع الإيرادات
٢٤٨,٢٧٩	١٨٠,٢٣٥	٦٨,٠٤٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٣,٨٤٠)	(٣٥,٨٢٠)	(٨,٠٢٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٠٤,٤٣٩	١٤٤,٤١٥	٦٠,٠٢٤	صافي المطالبات المدفوعة
١٤,٣٧٤	١٦,٠٣٦	(١,٦٦٢)	التغيير في المطالبات الغير مدفوعة، صافي
٢١٨,٨١٣	١٦٠,٤٥١	٥٨,٣٦٢	صافي المطالبات المتكبدة
١٠,٩٦٢	٧,٢٧١	٣,٦٩١	الإحتياطي خسارة الأقساط
١,٩٠٠	١,٨٨٨	١٢	الإحتياطيات الفنية الأخرى
٣٥,٣٦١	٣٣,٢٨٨	٢,٠٧٣	مصاريف عمولات
٢٦٧,٠٣٦	٢٠٢,٨٩٨	٦٤,١٣٨	مجموع المصروفات
(١٦,٢٩٩)	(٨,٥٩٤)	(٧,٧٠٥)	صافي نتائج الأكتتاب

• نسب التأمين العام و التأمين الطبي في الخليجية العامة لعام ٢٠٢١ م



١٧. وصف لخطط وقرارات الخليجية العامة المهمة وتوقعاتها المستقبلية لأعمال الشركة:

قرارات الخليجية العامة المهمة التي حدثت خلال عام ٢٠٢٠ م

١. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ١٠/٠٨/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٣/٠٣/٢٠٢١ م عن النتائج المالية السنوية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠ م.
٢. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ١١/٠٨/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٤/٠٣/٢٠٢١ م إعلان إلحاقى بخصوص النتائج المالية السنوية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠ م.
٣. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٢٨/٠٩/١٤٤٢ هـ الموافق ١٠/٠٥/٢٠٢١ م توقيعها لاتفاقية المشاركة في الوعاء التأميني مع عدد من الشركات وإدارة شركة التعاونية لتغطية منتج تأمين السفر الإلزامي للمواطنين خارج المملكة العربية السعودية متضمنًا منافع تُغطي مخاطر الإصابة بفيروس كورونا (كوفيد - ١٩).
٤. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٠٥/١٠/١٤٤٢ هـ الموافق ١٧/٠٥/٢٠٢١ م عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠٢١ م (ثلاثة أشهر).

٥. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٢١/١٠/١٤٤٢ هـ الموافق ٢/٠٦/٢٠٢١ م عن دعوة مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس مال الشركة (الاجتماع الأول) وذلك للتصويت على البنود الآتية:
- أولاً: التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠٢٠ م.
- ثانياً: التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠٢٠ م.
- ثالثاً: التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠٢٠ م.
- رابعاً: التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسوي من العام المالي ٢٠٢١ م، والربع الأول من عام ٢٠٢٢ م، وتحديد أتعابهم.
- خامساً: التصويت على الأعمال و العقود التي ستتم بين الشركة و (مجموعة الدباغ) و التي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ مصلحة غير مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة وهي عبارة عن أفساط تأمين مكتبه. علماً بأن التعاملات التي حدثت في عام ٢٠٢٠ م كانت بمبلغ ١١,٦٨٦,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود.
- سادساً: التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و (مجموعة رولاكو) والتي لنائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السلیمان مصلحة غير مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة وهي عبارة عن أفساط تأمين مكتبه. علماً بأن التعاملات التي حدثت في عام ٢٠٢٠ م كانت بمبلغ ١٦٢,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود.
- سابعاً: التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و (شركة رغف لخدمات الاعاشة) و التي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / ماجد بن ضياءالدين كريم مصلحة غير مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه الشركة وهي عبارة عن أفساط تأمين مكتبه. علماً بأن التعاملات التي حدثت في عام ٢٠٢٠ م كانت بمبلغ ١١٣,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود.
- ثامناً: التصويت على إبراء ذم أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠٢٠ م.
- تاسعاً: التصويت على صرف مبلغ (١,٨٠٠,٠٠٠) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠ م.
- عاشراً: التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة بقيمة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية و ذلك لدعم عمليات التوسع في نشاط الشركة وفقاً لما يلي:

- في حال الموافقة على البند، ستكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية المقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية.

• تعديل المادة الثامنة من نظام الشركة الأساس والمتعلقة برأس المال.

٦. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٢٢/١٠/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٦/٣ م عن نشر نشرة إصدار أسهم حقوق الأولوية.

٧. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ١٧/١١/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٦/٢٧ م عن إعلان تذكيري لدعوة مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس مال الشركة (الاجتماع الأول).

٨. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ١٩/١١/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٦/٢٩ م عن نتائج إجتماع الجمعية العامة غير العادية التي تضمنت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة (الاجتماع الثاني).
حضر الاجتماع أعضاء مجلس إدارة الشركة السادة التالية أسماؤهم:

١. السيد / جمال بن عبدالله الدباغ - رئيس مجلس الإدارة

٢. السيد / سعود بن عبدالعزيز السلیمان - نائب رئيس مجلس الإدارة

٣. السيد / محمد حسني جزيل - عضو

٤. السيد / ماجد بن ضياء الدين كريم - عضو

٥. السيد / طاهر بن محمد عمر عقيل - عضو

٦. السيد / جودت بن موسى الحلبي - عضو

٧. الدكتور / فيصل بن عدنان بعاصيري - عضو

وتغيب عن الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة السادة التالية أسماؤهم:

١. السيد / محمد زاهر بن صلاح الدين المنجد - عضو

٢. السيد / كريم زياد ادلي - عضو

٩. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ١٩/١١/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٦/٢٩ م عن تحديد فترة تداول حقوق الأولوية والاكتتاب في الأسهم الجديدة.

١٠. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ١٩/١١/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٦/٢٩ م عن إعلان الحاقى عن نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي تضمنت زيادة رأس مال الشركة (الاجتماع الثاني).

١١. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ١٥/١٢/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٧/٢٥ م عن نتائج تداول حقوق الأولوية والاكتتاب في الأسهم الجديدة وتفاصيل عملية بيع الأسهم التي لم يُكتتب فيه.

١٢. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٢٢/١٢/١٤٤٢ هـ الموافق ٠١/٠٨/٢٠٢١ م عن نتائج الطرح المتبقي وتخصيص أسهم حقوق الأولوية.
١٣. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٠٤/٠١/١٤٤٣ هـ الموافق ١٢/٠٨/٢٠٢١ م عن توزيع مبالغ التعويض لحملة حقوق الأولوية الذين لم يمارسوا حقهم في الإكتتاب في الأسهم الجديدة.
١٤. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٢٦/١٢/١٤٤٢ هـ الموافق ٠٥/٠٨/٢٠٢١ م عن إعادة تجديد تأهيلها السنوي لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني.
١٥. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٠٤/٠١/١٤٤٣ هـ الموافق ١٢/٠٨/٢٠٢١ م عن نتائج الطرح المتبقي وتخصيص أسهم حقوق الأولوية.
١٦. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٠٨/٠١/١٤٤٣ هـ الموافق ١٦/٠٨/٢٠٢١ م عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠٢١ م (ستة أشهر).
١٧. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٢٢/٠١/١٤٤٣ هـ الموافق ٣٠/٠٨/٢٠٢١ م عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الادارة للدورة القادمة.
١٨. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٠٧/٠٣/١٤٤٣ هـ الموافق ١٣/١٠/٢٠٢١ م عن حصولها على موافقة البنك المركزي السعودي على تجديد ترخيص مزاوله نشاط التأمين.
١٩. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٠٢/٠٤/١٤٤٣ هـ الموافق ٠٧/١١/٢٠٢١ م عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣٠/٠٩/٢٠٢١ م (تسعة أشهر).
٢٠. أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٠٥/٠٤/١٤٤٣ هـ الموافق ١٠/١١/٢٠٢١ م عن انخفاض خسائرها المتراكمة إلى ٢٠,٧٠ % من رأس المال .

١٨ . المعلومات المتعلقة بأي مخاطر تواجهها الشركة و سياسة إدارة هذه المخاطر و مراقبتها:

تبنت الشركة إطار إدارة المخاطر لإدارة نهج فعال لتحديد وتحليل ومراقبة المخاطر التي قد تهدد الشركة من حيث موجوداتها وموظفيها وتمويلها وعملياتها وسمعتها. ويوفر إطار إدارة المخاطر المؤسسية نهجاً منظماً لتنفيذ أنشطة إدارة المخاطر على جميع العمليات والإدارات لدعم عائدات الشركة وأرباحها ونمو رأس المال على المدى الطويل.

إن ثقافة المخاطر القوية ونهجها المشترك جزء لا يتجزأ من ممارسات إدارة المخاطر في الشركة. وتحمل الإدارة المسؤولية اليومية لإدارة المخاطر ضمن قابلية تحمل المخاطر حيث تم وضع إستراتيجيات إدارة المخاطر وممارسات الرصد. ويشمل ذلك نموذج حوكمة "ثلاثة

خطوط للدفاع" يفصل بين الواجبات بين أنشطة المخاطرة ورصد المخاطر والرقابة، ويضع المساءلة المناسبة لأولئك الذين يتحملون المخاطر مقابل أولئك الذين يشرفون على المخاطر.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مسؤول أمام المساهمين عن إدارة المخاطر التي تواجه الشركة واستغلال الفرص المتاحة وتحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة.

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بتمثيل مجلس الإدارة ومساعدته في الوفاء بمسؤوليته الرقابية فيما يتعلق بضمان إدارة الشركة للمخاطر وجميع القضايا ذات العلاقة والتي تتماشى مع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المؤسسية من خلال الحوكمة والإشراف والتوجيه الاستراتيجي.

الرئيس التنفيذي

ويدعم الرئيس التنفيذي مجلس الإدارة في إدارة إطار المخاطر المؤسسية بشكل فعال من خلال التأكد من وجود بنية تحتية لإدارة المخاطر والموارد والنظم التي تدعم التطوير والتحسين المستمر لها.

إدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر مسؤولة عن تطوير سياسات المخاطر المشتركة بين الإدارات ضمن المقاييس لتمكينها من الإبلاغ و بصورة كاملة عن أي خطر و بنفس الوقت السماح للإدارات المختلفة للإستفادة و العمل على تجنب هذه المخاطر ضمن خبراته المتخصصة.

رؤساء الأقسام

ويتولى رؤساء الأقسام مسؤولية إدارة المخاطر، وتعزيز الوعي بالمخاطر ضمن نطاق عملهم، وضمان مراعاة إدارة المخاطر ومناقشتها مع الإدارة وإعادة ترتيب الأولويات الخاصة بالعمل.

أنشطة إدارة المخاطر

خلال عام ٢٠٢١م، أنجز مكتب بروتيفيتي للدراسات والاستشارات تحديث دليل و إطار عمل إدارة المخاطر وأيضا دليل وعمل خطة استمرارية الأعمال ومناقشتها حول مختلف جوانب تنفيذ إطار إدارة المخاطر المؤسسية بما في ذلك ما يلي:

- وضع وتنفيذ سياسة واطار إدارة المخاطر المؤسسية وبيان المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

- مراجعة السياسات و الإجراءات الموجهه لإدارة المخاطر على مستوى الشركة.
- وضع توصيات وضوابط تخفيف مناسبة تعزز بيئة الرقابة الداخلية وفعاليتها.

ملخص مخاطر الشركة

وفيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها تخفيف هذه المخاطر من قبل الإدارة:

١) مخاطر مالية

إن الأدوات المالية الرئيسية للشركة هي الذمم المدينة الناشئة من عقود التأمين والمستحقة من معيدي التأمين والنقد وما في حكمه، والاستثمارات من ودائع المراجعة والودائع النظامية والمطالبات القائمة والمستحقة إلى معيدي التأمين والوسطاء والمستحقين لحملة الوثائق وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة هي مخاطر السوق ومخاطر أسعار العملات والمخاطر الأجنبية الحالية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تقوم إدارة المخاطر بمراجعة سياسات إدارة كل من هذه المخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها وهي ملخصة أدناه.

أ. مخاطر السوق

تواجه الشركة مخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها. تتم إدارة مخاطر السوق من خلال الإستثمار في الأصول ذات السمعة الحسنة والتي تحتفظ بالإستثمارات في محافظ متنوعة ومن خلال الرصد المستمر للتطورات في أسواق الأسهم. بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

ب. مخاطر أسعار العملات

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات على ودائعها. تضع الشركة ودائع يمكن الاعتماد عليها خلال ثلاثة أشهر وحتى خمس سنوات على التوالي، باستثناء الودائع المقيدة التي يجب الاحتفاظ بها وفقاً للوائح المملكة العربية السعودية التي لا تحصل فيها الشركة على أي عمولة. تقوم الإدارة بالحد من مخاطر أسعار العملات للأدوات المالية الأخرى من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العملات الخاصة بالعملات والتي تعتبر أدواتها المالية.

ج. مخاطر العملة

تؤمن الشركة أن هناك مخاطر ضئيلة للخسائر بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن عمليات التأمين وعمليات المساهمين تتعامل أساساً بالريال السعودي.

د. مخاطر الائتمان

تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء من خلال إتباع سياسة الرقابة الائتمانية ومراقبة الذمم المدينة القائمة على أساس مستمر للحد من تعرض الشركة للديون المعدومة. تقوم الإدارة بتقدير مخصص انخفاض القيمة على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة أيضا بوضع مخصصات إضافية للمحفظة، يتم تقديرها على أساس جماعي، استنادا إلى تفاصيل أعمار الذمم المدينة المستحقة المتأخرة. وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من خلال إبداع ودائع لدى بنوك ذات سمعة طيبة.

يتم إعادة التأمين مع الأطراف المقابلة التي لديها تصنيف ائتماني جيد ويتم تجنب تركيز المخاطر من خلال إتباع المبادئ التوجيهية للسياسات فيما يتعلق بحدود الأطراف الأخرى التي يتم تحديدها سنوياً من قبل مجلس الإدارة وتخضع لمراجعة دورية. في تاريخ كل تقرير، تقوم الإدارة بتقييم الجدارة الائتمانية لمعدي التأمين وتحديث استراتيجية إعادة التأمين.

هـ. مخاطر السيولة

وهي المخاطر من عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتضمن الإدارة توافر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها عند نشوئها.

٢) مخاطر التأمين

إن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة هو أن المطالبات الفعلية ومدفوعات التغطيات التأمينية تتجاوز القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار المطالبات وشدة المطالبات وإمكانية أن تكون المنافع الفعلية المدفوعة أكبر من المطالبات المقدرة أصلاً. يتم مراقبة مخاطر التأمين بشكل منتظم من قبل الشركة للتأكد من أن المستويات هي مع نطاقات التردد المتوقعة. تقوم الشركة بشكل رئيسي بتغطية المخاطر الطبية والمركبات والممتلكات والهندسة والبحرية والحوادث والمسؤولية العامة. يتم تحسين المخاطر المتغيرة من خلال تحويل المخاطر ذات الخسارة إلى محفظة تأمينية كبيرة، إذ أن احتمالية تأثر المحفظة الأكثر تنوعاً بشكل عام من خلال التغيير في أي مجموعة فرعية من المحفظة، وكذلك النتائج غير المتوقعة. كما يتم تحسين تنوع المخاطر من خلال اختيار وتنفيذ إستراتيجية الاكتتاب والمبادئ التوجيهية بعناية وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

أ. التغيرات ومبلغ المطالبات

ب. يمكن أن يتأثر تغيرات المطالبات ومبالغتها بعدة عوامل. تقوم الشركة بتغطية المخاطر الطبية والمركبات والممتلكات والهندسة والبحرية والحوادث والمسؤولية. وتعتبر هذه العقود عقود تأمينية قصيرة الأجل حيث يتم إشعار المطالبات وتسويتها عادة خلال سنة واحدة من تاريخ بداية المطالبة. وهذا يساعد على التخفيف من مخاطر التأمين.

ب. مخاطر التركيز

تقوم الشركة بمراقبة تركيز المخاطر التأمينية بشكل رئيسي حسب فئة العمل. حيث يكمن التركيز الرئيسي على المركبات. وبالتالي فإن جميع مخاطر التأمين المتعلقة بالسياسات تخضع لقوانين المملكة العربية السعودية.

ج. مخاطر المطالبات

تستخدم الشركة خبير اكتواري مستقل يقوم بإجراء مراجعات دورية لنموذج مطالبات الشركة وتوقعات المطالبات وكذلك التحقق من أن احتياطات الإغلاق السنوية كافية.

٣) مخاطر إعادة التأمين

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وترصد تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن مناطق جغرافية مماثلة أو أنشطة أو خصائص اقتصادية لمعيدي التأمين. يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والمبادئ التوجيهية التالية التي وضعتها إدارة الشركة. ويمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

أ. الحد الأدنى المقبول للتصنيف الائتماني من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (S & P) على أن لا تقل عن (BBB).

ب. سمعة شركات إعادة التأمين الخاصة.

ج. العلاقة التجارية الحالية أو السابقة مع معيدي التأمين.

تقوم الشركة بمراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية وكذلك الأداء التاريخي، ومطابقتها مع قائمة المتطلبات المحددة مسبقاً قبل الموافقة على تبادل أعمال إعادة التأمين.

لا تعفي عقود إعادة التأمين المتنازل عنها الشركة من التزاماتها تجاه حامل الوثيقة ونتيجة لذلك تبقى الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات القائمة المعاد تأمينها إلى الحد الذي يفشل فيه معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقية إعادة التأمين.

إدارة رأس المال:

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المبلغ عنه والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة.

٤) مخاطر الإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات تنظيمية ضمن نطاق اختصاصها. ولا تقتصر هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً أحكاماً تقييدية معينة لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

٥) المخاطر الاستراتيجية

تتم إدارة المخاطر الاستراتيجية للشركة بشكل فعال من خلال إتباع نهج منظم لوضع ومراجعة التوجه الإستراتيجي للشركة، استناداً إلى تحليل سوق التأمين وتحليل المنافسين، وذلك من خلال اعتماد تقنية بطاقة قياس وإدارة التوجه الإستراتيجي.

٦) المخاطر التشغيلية

تخصيص موارد كافية للمحافظة على بيئة عمل فعالة وذات كفاءة من خلال ضوابط داخلية. يقوم فريق إدارة الشركة بالإشراف على المخاطر التشغيلية، حيث أن هناك أنواع مختلفة من المخاطر التشغيلية ويتم تصنيفها على النحو التالي:

• الموارد البشرية

• المبيعات

• تكنولوجيا المعلومات

• العمليات

٧) المخاطر المستقبلية

مع الأخذ في الاعتبار طبيعة أعمال الشركة، جنباً إلى جنب مع المخاطر التي واجهتها الشركة في عام ٢٠٢١م، هناك مخاطر تعتبر منهجية ومتأصلة في السوق بأكملها، مما يجعلها تحدياً وغير قابلة للتنبؤ تماماً، وتشمل على سبيل المثال لا الحصر الآتي:

• التحديات في تحصيل الأقساط بسبب المناخ الاقتصادي.

• عدم القدرة على تحقيق الإيرادات المستهدفة بسبب متغيرات السوق والمنافسة.

• عدم القدرة على اجتذاب واستبقاء الحسابات الكبيرة المرشحة بسبب التسعير القاسي للمنافسين.

- التحديات في اجتذاب واستبقاء الخبرة والمواهب الوطنية المختصة.
- التحكم في المطالبات الزائدة والمزاعم الاحتياطية من قبل مزودي الخدمة.
- الحماية من الهجمات السيبرانية.

١٩. أصول الشركة و خصومها و نتائج أعمالها في السنوات المالية الخمسة الأخيرة:

أ. قائمة المركز المالي (الأصول)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م مليون ريال سعودي	البيان
١١٠,٧٦٨	٩٠,٣٨٧	١١٣,٨١٥	١٦١,٣٩٤	٢٥٦,١١٢	النقد وما يعادله
٨٣	٨٢	٣٠,٠٠٠	-	-	ودائع المراجعة
٤١,٩٧٧	٤٨,٤٦٥	٧٤,٧٦٣	٤٣,٤٠٣	٦٣,٩٤٠	أقساط مدينة ، صافي
٢٩,٩٢٥	٣٥,٦٠٧	٣٣,١٩٧	٣٧,٦٦٦	٢١,٧٠٧	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٥,٩٢	٦٣,٧٨٥	٢٦,٥٩٣	١٤,٦٦٢	٢٨,٣٣٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤,٨٧	٦,٢٢٤	٩,٣٢٢	٨,٦١٥	٧,٢٨٣	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٢٠,٨٠٤	١٦,٨٥٧	١٧,٤٣٠	١٦,٢٤٦	٣٢,٩٦٧	مطلوب من معيدي التأمين
١١,٠١٢	١٠,٦٥٦	٨,٥٤٩	٣٣,٦٤٩	٤١,٨٩٢	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	-	-	-	-	مطلوب من عمليات حملة الأسهم
٥,٠٠١	٤,١٦	١١,٣٢٣	١٤,٠٥٠	٢٢,٧٤٦	أثاث وتجهيزات ومعدات
١,٩٢٣	-	٣,٧٣٥	٢,٦٤٤	١,٥٥٥	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٣٣,٥٩٢	٣٩,٤٣١	٤٣,٣٤٨	٣٦,٨٦٩	٤٨,٧٥٥	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٥,٣٥٩	٢,١٢٦	-	-	-	موجودات أخرى
٩١٣	١,٣٤٧	١,٨٦٦	٢,٢٣٠	٢,٤٩٥	عمولة مستحقة من عمليات التأمين
٣٢,٣٨٢	-	-	-	-	مطلوب من عمليات التأمين
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	شهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٥٠٣,٧٠٦	٤٥٧,٣٠٥	٤٣٠,٢٠١	٤٢٧,٦٨٨	٦٣٩,٠٥٠	مجموع الأصول

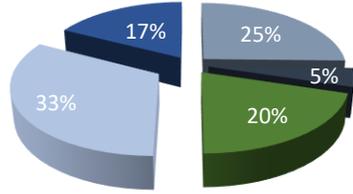
ب . قائمة المركز المالي (الخصوم و حقوق المساهمين)

البيان	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مليون ريال سعودي
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٠٣,٨٣٥	١٣١,٤٣٩	١٢٦,٢٦٠	١٠١,٨٥٥	٦١,٣٩٣
مخصص عجز أقساط	١٢,٢٧٣	١,٣١١	٣,٨٠١	١١,٠٠٤	٤,٧٩٩
مطالبات قائمة	٧٨,٣٠٥	٥٠,٢٦١	٦٨,٥٣٨	٩٩,٦٩١	١١٠,٦٤٨
الإحتياطيات الفنية	٤,٦٧٢	٢,٧٧٠	٣,٨٠١	٣,٧٥٤	٢,٢٢٧
دخل العمولات المؤجلة	٤,٣٨٠	٦,٥٣١	٦,٠٠٨	٥,٨٧٨	٥,٧٤٧
مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين	٩,٩٤١	١٣,٩٥٣	١٧,١١٣	٢٩,٤٩٨	٢٦,٣٢
مطلوب إلى حملة الوثائق	١٢,٧٣٩	١١,٤٦٨	١٠,٧٥٠	٧,٩٢٦	٩,٥٥
مطلوب إلى عمليات المساهمين	-	-	-	-	٣٢,٣٨٢
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى لعمليات التأمين	٢٤,٦٢٦	٢٨,٧٢٩	١٤,٨٣٤	٨,٩٠٧	١٧,٦٦٥
مكافآت نهاية الخدمة	٥,١٥٧	٤,١٧١	٤,٨٥٢	٧,٧٥٤	٧,٨٦٦
الفائض المتراكم من عليات التأمين	٨,٧٣٨	٨,٧٤٢	٩,٠٣٨	٩,٠٧٨	١٠,١٩
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى للمساهمين	-	-	-	-	٢,٠٥٤
زكاة مستحقة	٢,٢٨٧	٣,٢٦٨	٣,٣٤٢	١١,٥	١٣,٠٣٢
العائد من استثمار في ودائع نظامية	١,٢٢٤	١,٩١١	٣,٢٨٠	١,٣٤٧	٩١٣
مطلوب إلى عمليات التأمين	-	-	-	-	-
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة متعلقة بالشهرة	-	-	-	-	-
مجموع الخصوم	٢٦٨,١٧٧	٢٦٤,٥٥٤	٢٧١,٦١٧	٢٩٨,١٧٨	٣٠٤,٧٨٦
رأس المال	٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	٢,١٦٥	٢,١٦٥	٢,١٦٥	٢,١٦٥	٢,١٦٥
(الخصائر المتراكمة) / الأرباح المدورة	(١٣١,٧٢٩)	(٤٠,١٣٥)	(٤٣,٨٨٨)	(٤٣,٠٣٨)	(٣,٢٤٥)
إحتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	٤٣٧	١,١٠٤	٣٠٧	-	-
مجموع حقوق المساهمين	٣٧٠,٨٧٣	١٦٣,١٣٤	١٥٨,٥٨٤	١٥٩,١٢٧	١٩٨,٩٢
مجموع الخصوم و حقوق المساهمين	٦٣٩,٠٥٠	٤٢٧,٦٨٨	٤٣٠,٢٠١	٤٥٧,٣٠٥	٥٠٣,٧٠٦

● أعيد تبويب بعض ارقام المقارنة للسنة السابقة لكي تتماشى مع السنة الحالية

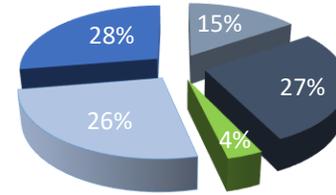
2018

■ نقد وما يعادله ■ أصول ثابتة ■ أصول غير ثابتة ■ مجموع الخصوم ■ مجموع حقوق المساهمين



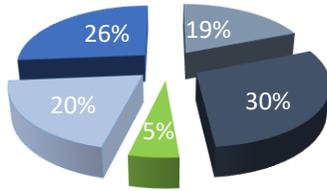
2017

■ نقد وما يعادله ■ أصول غير ثابتة ■ أصول ثابتة ■ خصوم ■ حقوق المساهمين



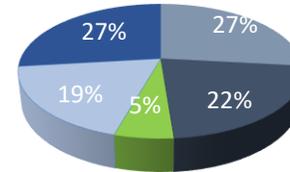
2019

■ نقد وما يعادله ■ أصول متداولة ■ أصول ثابتة ■ خصوم ■ حقوق المساهمين



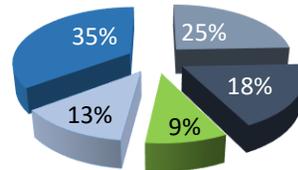
2020

■ نقد وما يعادله ■ أصول متداولة ■ أصول ثابتة ■ خصوم ■ حقوق المساهمين



2021

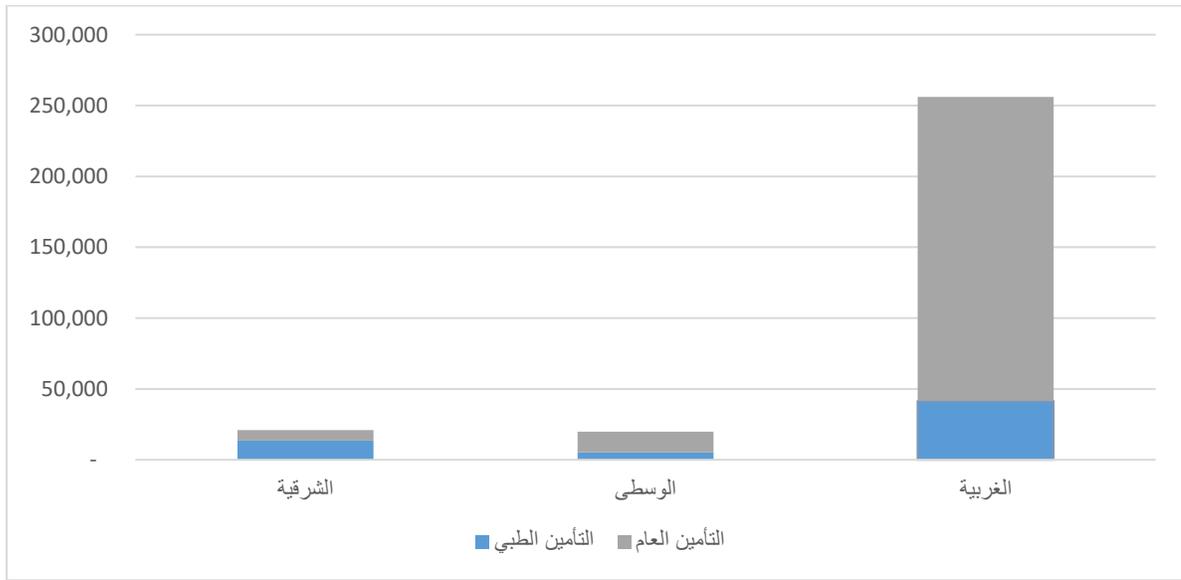
■ نقد وما يعادله ■ أصول متداولة ■ أصول ثابتة ■ خصوم ■ حقوق المساهمين



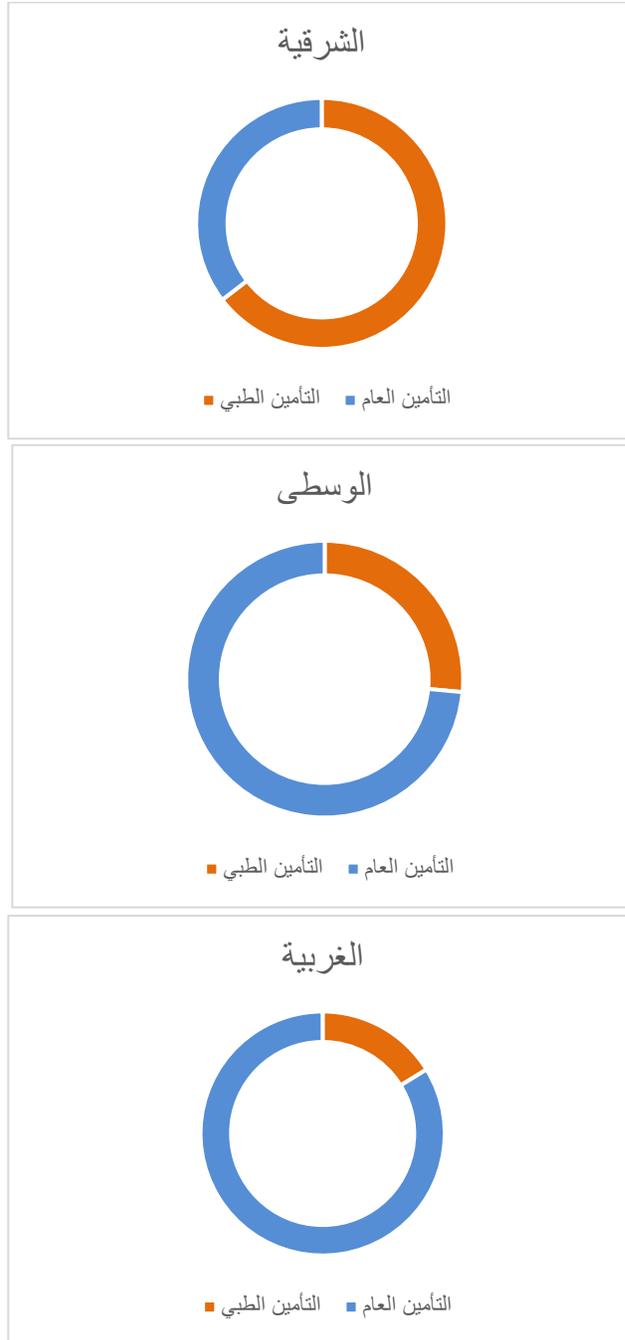
٢٠. تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

تنحصر أعمال الشركة الخليجية العامة في المملكة العربية السعودية فقط ولا توجد لديها أي فروع خارجية أو شركات تابعة لها.

المنطقة	التأمين الطبي (ألف ريال سعودي)	% من المجموع	التأمين العام (ألف ريال سعودي)	% من المجموع	المجموع (ألف ريال سعودي)	% من المجموع
الغربية	٤١,٥٠٢	٦٩	٢١٤,٥٩٨	٩١	٢٥٦,١٠٠	٨٦
الوسطى	٥,٢٣٧	٩	١٤,٥٢٩	٦	١٩,٧٦٦	٧
الشرقية	١٣,٤٨٥	٢٢	٧,٤٠٠	٣	٢٠,٨٨٦	٧
المجموع	٦٠,٢٢٤	١٠٠	٢٣٦,٥٢٧	١٠٠	٢٩٦,٧٥١	١٠٠



• أقساط التأمين المكتتبة في مناطق المملكة حسب نوع التأمين:



٢١. إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة:

البيان بالمليون	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	الفرق	%
نتائج العمليات التشغيلية	(٨٦,٧٧٦)	٣,٧٥٣	(٨٧,٥٥١)	%٢٣٢٤٠-
إجمالي الأقساط المكتتبة	٢٩٦,٧٥١	٣٢٠,٩٥٥	(٢٤,١٩٩)	%٨-
الأقساط المعاد تأمينها	(٧٧,٣٦٣)	(١٠٣,٥٨٠)	(٢٦,٢١٧)	%٢٥-
صافي الأقساط المكتتبة	٢١٩,٣٨٨	٢١٧,٣٦٠	٢,٠٢٨	%١
التغيير في الأقساط المحتجرة	١١,٦٤٥	(٠,٧١٠)	١٢,٣٥٥	%١٧٤٠-
إيرادات عمولات إعادة التأمين	١٩,٦١٥	١٩,٨٢٧	(٠,٢١٢)	%١-
صافي المطالبات المتكبدة	٢١٨,٨١٣	١٤٦,٥٥٩	٧٢,٢٥٤	%٤٩
(عكس) إحتياطي خسارة أقساط	١٠,٩٦٢	(٢,٤٩٠)	١٣,٤٥٢	%٥٤٠-
الإحتياطيات الفنية الأخرى	١,٩٠٠	٠,٥٥٨	١,٣٤٢	%٢٤١
مصاريف عمولات	٣٥,٣٦١	٢١,٦٠٣	١٣,٧٥٨	%٦٤
صافي نتائج الأكتتاب	(١٦,٢٩٩)	٧٠,٣٦٢	٨٦,٦٦١	%١٢٣

٢٢. إيضاح لأي إختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين:

وفقاً لأحكام وأنظمة هيئة السوق المالية الصادرة بتاريخ ١٤٢٩/٨/٢٥ هـ الموافق ٢٠٠٨/٨/٢٧ م والذي ينص على إصدار القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ، تؤكد الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاني بأنه قد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وليس وفقاً للمعايير المحاسبية للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

٢٣. إسم كل شركة تابعة و رأس مالها و نسبة ملكية الشركة فيها و نشاطها الرئيسي:

تقر الخليجية العامة بأنه لا توجد لديها أي شركات تابعة لها داخل أو خارج المملكة.

٢٤ . تفاصيل الأسهم و أدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة:

تقر الخليجية العامة بأنه لا يوجد لديها أسهم و أدوات الدين صادرة عن الشركات التابعة لها و ذلك لعدم وجود شركات تابعة لها.

٢٥ . وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم:

أوضح النظام الأساس للخليجية العامة والمعدل في ٢٠١٢/١١/١١ م وبعد موافقة الجمعية العمومية على تعديل النظام الأساس للشركة وسياستها في توزيع أرباح للمساهمين و ذلك حسب المواد التالية:

نصت المادة الرابعة والأربعون من النظام الأساس للشركة في حسابات عمليات التأمين: على أن تكون حسابات عملية التأمين مستقلة عن قائمة دخل المساهمين، وذلك على التفصيل التالي:

أولاً: حسابات عمليات التأمين:

- ١) يفرد حساب للأقساط المكتسبة وعمولات إعادة التأمين وعمولات الأخرى.
- ٢) يفرد حساب للتعويضات المتكبدة من الشركة.
- ٣) يحدد في نهاية كل عام الفائض الإجمالي الذي يمثل الفرق بين مجموع الأقساط والتعويضات محسوماً منه المصاريف التسويقية والإدارية والتشغيلية والمخصصات الفنية اللازمة حسب التعليمات المنظمة لذلك.
- ٤) يكون تحديد الفائض الصافي على النحو التالي:
- ٥) يضاف للفائض الإجمالي الوارد في الفقرة (٣) أعلاه أو يخصم منه ما يخص المؤمن لهم من عائد الاستثمار بعد احتساب ما لهم من عوائد وخصم ما عليهم من مصاريف محققه.
- ٦) توزيع الفائض الصافي، ويتم إما بتوزيع نسبة (١٠٪) عشرة بالمائة للمؤمن لهم مباشرة، أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ما نسبته (٩٠٪) تسعون بالمائة إلى حسابات دخل المساهمين.

ثانياً: قائمة دخل المساهمين:

- ١) تكون أرباح المساهمين من عائد استثمار أموال المساهمين وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة.
- ٢) تكون حصة المساهمين من الفائض الصافي حسب ما ورد في الفقرة الخامسة من البند أولاً من هذه المادة.

كما نصت المادة الخامسة والأربعون: يجب على الشركة أن تخصص الآتي:

- ١) تجنّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

- ٢) تجتّب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ اجمالي الاحتياطي (١٠٠٪) من رأس المال المدفوع.
- ٣) للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.

ونصت المادة السادسة والأربعون: على أن يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتُبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة للبنك المركزي السعودي.

٢٦. وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة و كبار التنفيذيين و أقرباءهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الخامسة والأربعين من قواعد التسجيل و الإدراج، و أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة:

تقر الخليجية العامة بأنه لا توجد أي تغييرات في حقوق التصويت وذلك لأنها لم تبلغ من أحد المستثمرين غير أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و أزواجهم و أولادهم القصر بأي تغيير في مصلحة متعلقة بفئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت خلال السنة المالية الحالية الأخيرة.

٢٧. وصف لأي مصلحة و أوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين و أقربائهم في أسهم و أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، و أي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية السنة		بداية السنة		الاسم
		عدد أدوات الدين	عدد الأسهم	عدد أدوات الدين	عدد الأسهم	
٠,١٪	٤,٥٠٠	٠	٣,٠٥٥,٥٠٠	٠	٣,٠٠١,٠٠٠	جمال عبدالله الدباغ
٥٠٪	١,٥٠٠,٠٠٠	٠	٤,٥٠١,٠٠٠	٠	٣,٠٠١,٠٠٠	سعود عبدالعزيز السلیمان
٠٪	٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	محمد حسنى جزيل
١٥٠٪	١,٥٠٠	٠	٢,٥٠٠	٠	١,٠٠٠	ماجد ضياء الدين كريم
١٣٠٠٪	١٣,٠٠٠	٠	١٤,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	طاهر محمد عمر عقيل
٠٪	٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
٠٪	٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	جودت موسى الحلبي
٠٪	٠	٠	٠	٠	٠	فيصل عدنان بعاصري
٠٪	٠	٠	٠	٠	٠	كريم زياد ادلي
١٥٠٪	١,٥٠٠	٠	٢,٥٠٠	٠	١,٠٠٠	ايهاب يوسف لنجاوي

٢٨. المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة و كشف بالمديونية الإجمالية للشركة و الشركات التابعة لها و أي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض خلال السنة:

تقر الخليجية العامة بأنه لا يوجد عليها أي قروض و لا يوجد لديها أي شركات تابعة.

٢٩. وصف لفئات و أعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل و أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية:

تقر الخليجية العامة بأنه لا توجد لديها أي أدوات دين قابلة للتحويل و أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية.

٣٠. وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق متشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة:

تقر الخليجية العامة بأنه لا يوجد لديها أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق متشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

٣١. وصف لأي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد و قيمة الأوراق المالية المتبقية:

تقر الخليجية العامة بأنه لم يتم إسترداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للإسترداد خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

٣٢. إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠٢١ م، و تواريخ انعقادها، و سجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين:

عقد مجلس إدارة الخليجية العامة عدد (٨) إجتماعات التي عقدت خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ الإجتماعات كالآتي:

الاسم	٢٥ يناير	١١ مارس	٠٦ مايو	١٢ اغسطس	٣٠ سبتمبر	١ نوفمبر	٢٥ نوفمبر	٣٠ ديسمبر	عدد الإجتماعات	نسبة الحضور
جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٨	٪١٠٠
سعود عبدالعزيز السلیمان	✓	×	✓	×	✓	✓	✓	✓	٦	٪٧٥
محمد حسنى جزيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	٧	٪٨٨
ماجد ضياء الدين كرم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٨	٪١٠٠
طاهر محمد عمر عقيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٨	٪١٠٠
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	✓	٧	٪٨٨
جودت موسى الحلبي	×	✓	✓	✓	✓	✓	×	✓	٦	٪٧٥
فيصل عدنان بعاصيري	✓	✓	✓	✓	✓	×	✓	✓	٧	٪٨٨
كريم زياد ادلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	✓	٧	٪٨٨

٣٣. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام ٢٠٢١م:

- تم طلب سجل المساهمين في ٢٤/٠٣/٢٠٢١م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في ٠٧/٠٦/٢٠٢١م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في ٢٧/٠٦/٢٠٢١م لعقد الجمعية العامة غير العادية.
- تم طلب سجل المساهمين في ١٥/٠٨/٢٠٢١م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في ١٧/٠٨/٢٠٢١م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في ٢٧/١٠/٢٠٢١م لإجراءات الشركة.

٣٤. وصف لأي صفقة بين الشركة و طرف ذي علاقة:

تقر الخليجية العامة بأنه لا توجد أي صفقة بين الشركة و طرف ذي علاقة.

٣٥. معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، و فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو لكبار التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال أو العقود، و طبيعة هذه الأعمال أو العقود و شروطها و مدتها ومبالغها:

الاسم	عضو مجلس الإدارة	نوع العقد	قيمة العقد (ألف ريال سعودي)	مدة العقد
مجموعة الدباغ ^(١)	جمال عبدالله الدباغ	وثيقة تأمين	١٠,٧٤٣	سنوي
مجموعة رولاكو ^(١)	سعود عبدالعزيز السليمان	وثيقة تأمين	١٠٥	سنوي
شركة رغف لخدمات الاعاشة ^(١)	ماجد ضياء الدين كريم	وثيقة تأمين	٢١	سنوي
المجموع			١٠,٨٦٩	

(١) تم اقرارها ضمن الجمعية العامة بتاريخ ٢٨/٠٦/٢٠٢١م.

٣٦. بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت:

تقر الخليجية العامة بأنه لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق أبرمت تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت.

٣٧. بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح:

تقر الخليجية العامة بأنه لا توجد أي ترتيبات أو اتفاقات أبرمت تنازل بموجبه أحد المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

٣٨. بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة لسداد أي زكاة أو ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى و لم تسدد

حتى نهاية الفترة المالية السنوية، مع وصف موجز لها و بيان أسبابها:

المستحقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	البيان
١,٤٧٢	البنك المركزي السعودي
٦٢٥	مجلس الضمان الصحي
٢,٧٠١	مصلحة الزكاة والدخل (مستحقة)
٢,٨٨٠	التأمينات الاجتماعية
٧,٦٧٨	الإجمالي

٣٩. بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة:

المخصصات	البيان
٥,١٥٧	مكافأة نهاية الخدمة
-	مكافآت و مزايا و حوافز للموظفين
٥,١٥٧	الإجمالي

٤٠. تقر الخليجية العامة بما يلي:

(١) أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.

(٢) أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتُنفذ بفاعلية.

(٣) أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها في مجال التأمين.

٤١. أي تحفظات تضمنها تقرير مراجع الحسابات على القوائم المالية السنوية و أسبابها:

تقر الخليجية العامة أنه لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أي تحفظات على القوائم المالية السنوية عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

٤٢. توصية مجلس الإدارة بخصوص مراجع الحسابات:

تقر الخليجية للتأمين بأنه لم يوصي مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل إنتهاء فترة تعيينه.

٤٣. الإفصاح عن تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة و تفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم:

تقر الخليجية للتأمين بأنه لا يوجد لديها أسهم الخزينة محتفظ بها من قبل الشركة.

٤٤. الخاتمة:

يود مجلس إدارة الخليجية العامة أن يتقدم بالشكر الجزيل إلى جميع المستثمرين والعملاء الكرام لثقتهم في الخليجية العامة وعن دورهم الفعال الذي أسهم في إضافة نجاحات للشركة. كما يود مجلس الإدارة بأن يعرب عن إمتنانه لمقام وحكومة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، وسمو ولي العهد صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان حفظهما الله وإدارة الشركة التنفيذية وموظفيها الأكفاء في تفانيهم وإخلاصهم و العمل الدؤوب.