



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

# التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المنتهية لعام ٢٠١٩م

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

المحترمين

السادة مساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،،

يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ م. والقوائم المالية للشركة وقائمة المركز المالي و أبرز إنجازات الشركة و التحديات التي واجهت الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ م.

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في جميع أنواع التأمين حتى نهاية عام ٢٠١٩ م مبلغ وقدره ٢٧٩ مليون ريال أي بارتفاع وقدره ٥,٦٧٪ عن السنة المالية لعام ٢٠١٨ م، مما يؤكد قدرة الشركة على النمو المستمر و تعزيز حصتها السوقية في قطاع التأمين. و لقد تمكنت الشركة من تخفيض الخسائر قبل الزكاة خلال العام الحالي بنسبة ٨٦,٩٪ مقارنة مع العام السابق و ذلك بسبب نمو صافي اقساط التأمين المكتتبة بنسبة ٢٥٪ و تحسن في اداء عمليات التأمين و التي صاحبها انخفاض في المصاريف العمومية و الادارية بنسبة ١٪ مع تحسن في اداء المحفظة الاستثمارية بنسبة ٢٧,١٥٪ عن العام الماضي. و سوف تستمر الشركة في مسيرتها في تطوير المنظومة الإلكترونية لديها و تطوير منتجات جديدة و فتح قنوات حديثة للبيع و لخدمة العملاء.

و في الختام أتقدم بالشكر الجزيل لكل الجهات و الإدارات الحكومية وكافة منسوبي الخليجية العامة و زملائي أعضاء مجلس الإدارة على الجهود التي بذلت و ستبذل 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 ٢٠١٩ م

يسر مجلس إدارة الخليجية العامة أن يقدم التقرير السنوي الذي يغطي النتائج المالية للشركة و إنجازاتها. مرفقاً معها القوائم المالية المدققة من مراجعي الحسابات مكتب السيد العيوطي وشركاه و مكتب ابراهيم البسام مبيناً فيها الإيضاحات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. و يتضمن التقرير أهم التطورات و النتائج المالية، و الأنشطة التنفيذية و الإفصاح حسب اللوائح والأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية بالمادة الثالثة والاربعون من قواعد التسجيل و الإدراج 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 و الصناعة 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 المحدد 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 مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٣١ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠ م). و جدد الترخيص بتاريخ ٢٠/٣/١٤٤٠ هـ و لمدة ثلاث سنوات. كما حصلت الشركة بتاريخ ٣٠/١٢/١٤٤٠ هـ الموافق ٤/٠٨/٢٠١٩ م على الموافقة على طلب إعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ ٠٦/٠١/١٤٤٤ هـ الموافق ٤/٠٨/٢٠٢٢ م.

تهدف الخليجية العامة إلى مزاولة أعمال التأمين و الخدمات المتعلقة بها التي تتضمن أعمال إعادة التأمين بموجب نظام الشركة و وفقاً للقوانين و الأنظمة 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 مقفلة) و شركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (شركة مساهمة بحرينية مقفلة) 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 مؤسسة النقد العربي 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.

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

تقر الخليجية العامة بأنها طبقت جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ما عدا الفقرة (د) من المادة الخامسة و الأربعون من قواعد التسجيل و الإدراج المتعلقة بالإشعار عن ملكية حصص كبيرة من الأسهم أو أدوات الدين القابلة للتحويل "متطلب من المستثمرين و ليس من الشركة".

## 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 (٢٠٠٠م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	الكيان القانوني
رئيس مجلس إدارة الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس اللجنة التنفيذية في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس المديرين شركة مجموعة التنمية التجارية	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
نائب رئيس مجلس إدارة شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات و المكافآت - شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية - شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة - شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس مجلس إدارة شركة ساعد العالمية للاستقدام	حالياً	مساهمة مغلقة / داخل المملكة
نائب رئيس مجلس إدارة شركة التنمية الغذائية	حالياً	مساهمة مغلقة / داخل المملكة

رئيس مجلس المديرين شركة الدهانات الممتازة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة مختلطة / داخل المملكة
مدير الشركة التجارية لخدمات التسويق والوكالات المحدودة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
مدير شركة تطوير المشاريع الدولية	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / 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 المغلفات الخليجية الراقية لصناعات التغليف	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
مدير شركة برق النظم لخدمات التقنية التجارية	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
رئيس مجلس المديرين شركة البحر الاحمر لخدمات الاسكان	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
مدير شركة الانسجة العالمية	حالياً	ذات مسؤولية محدودة مختلطة / داخل المملكة
مدير شركة نجمة الاستثمار المحدودة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
مدير شركة الانصاف العالمية للتنمية العقارية	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
مدير شركة مجموعة الدباغ القابضة	سابقاً	قابضة
مدير شركة البحر الأحمر لتجارة مواد ومعدات البناء	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
مدير شركة البحر الأحمر للإستثمارات 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

(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 الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة الإستثمار في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية في الخليجية العامة	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	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
نائب رئيس و عضو مجلس ادارة شركة المصافي العربية السعودية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الإستثمار - المصافي العربية السعودية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة - 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	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة إدارة المخاطر في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
الرئيس المالي - مجموعة شركات الدباغ	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة 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 مختلطة
عضو مجلس إدارة جريف فلكسبيل للأصول القابضة	حالياً	قابضة

قابضة	حالياً	عضو مجلس إدارة جريف فلكسبل التجارية القابضة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة شركة البحر الأحمر العالمية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو اللجنة التنفيذية - شركة البحر الأحمر العالمية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة الترشحات و المكافآت - شركة البحر الأحمر العالمية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة المراجعة - شركة البحر الأحمر العالمية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة في شركة التنمية الغذائية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	عضو اللجنة التنفيذية في مجموعة التنمية الغذائية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة الترشحات و المكافآت في مجموعة التنمية الغذائية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	عضو مجلس إدارة - شركة بترومين

(٤) الأستاذ/ ماجد بن ضياءالدين كريم - بكالوريوس إدارة الأعمال - إدارة مالية / جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية (١٩٩٣م)

الكيان القانوني	حالياً / سابقاً	الوظائف
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة في الخليجية العامة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	رئيس لجنة إدارة المخاطر في الخليجية العامة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة الإستثمار في الخليجية العامة
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة في سبيكو للبيئة
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	رئيس لجنة المراجعة في سبيكو للبيئة
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	عضو اللجنة التنفيذية في سبيكو للبيئة
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة شركة كلية جدة العالمية

مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	رئيس لجنة المراجعة - شركة كلية جدة العالمية
ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة	حالياً	المدير الشريك لشركة رغف لخدمات الإعاشة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	رئيس لجنة المراجعة في الخليجية العامة
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	عضو مجلس إدارة شركة الطالع للنقلات (هانكو)
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	رئيس لجنة المراجعة في شركة الطالع للنقلات (هانكو)
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	عضو مجلس إدارة مجموعة فتيحي القابضة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	رئيس لجنة المراجعة - مجموعة فتيحي القابضة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	عضو لجنة الإستثمار - مجموعة فتيحي القابضة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - مجموعة فتيحي القابضة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	عضو مجلس إدارة في شركة هرفي للخدمات الغذائية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	عضو لجنة المراجعة في شركة سويكوب
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	عضو لجنة المراجعة في شركة مدينة المعرفة الاقتصادية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات (COO) لشركة سويكوب
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية (CFO) لشركة مدينة المعرفة الاقتصادية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	رئيس تنفيذي لشركة مسرى العالمية القابضة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	المدير المالي لمجموعة صافولا (CFO)
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	نائب رئيس الدمج و الإستحواذ لمجموعة صافولا
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	نائب رئيس الإدارة المالية لمجموعة صافولا
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	المدير العام للعلاقات المالية و المساهمين لمجموعة صافولا
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	المدير العام للتخزين و المشاريع الخاصة لمجموعة صافولا



مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	مساعد المدير العام للخزينة لمجموعة صافولا
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	مدير الخزينة لمجموعة صافولا
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	مساعد مدير إقراض بقسم تمويل الشركات والمؤسسات البنك السعودي الفرنسي

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

(١٩٨٤م)

الكيان القانوني	حالياً / سابقاً	الوظائف
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة في الخليجية العامة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة الاستثمار في الخليجية العامة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو اللجنة التنفيذية في الخليجية العامة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو غير تنفيذي لمجلس إدارة شركة البحر الأحمر العالمية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة مستقل - شركة المملكة القابضة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	رئيس لجنة المراجعة - شركة المملكة القابضة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة الترشيح والتعويضات - شركة المملكة القابضة
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة مستقل - شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	رئيس لجنة المراجعة - شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	رئيس لجنة الالتزام - شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - شركة بداية لتمويل المنازل
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	رئيس لجنة المراجعة - شركة بداية لتمويل المنازل

مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	العضو التنفيذي لمجلس الإدارة والمستشار المالي - الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس القابضة)
مساهمة مقفلة تحت التأسيس / داخل المملكة	سابقاً	الرئيس التنفيذي - شركة دويتشه العزيرية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	رئيس قسم التمويل المنظم - البنك الأهلي التجاري
صندوق حكومي / داخل المملكة	سابقاً	رئيس فريق - إدارة المشاريع - صندوق التنمية الصناعية السعودي

(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)

شركة مساهمة / أو غير مساهمة	حالياً / سابقاً	الوظائف
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة في الخليجية العامة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في الخليجية العامة
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس ادارة - شركة كنداسة لخدمات المياه
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة المراقبة - شركة كنداسة لخدمات المياه
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة - شركة الارجوان للتطوير و الاستثمار العقاري
ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة	سابقاً	عضو مجلس إدارة - شركة رولاكو للتجارة و التعهدات
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	عضو مجلس إدارة - بنك كريدي سويس السعودية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	عضو لجنة المراقبة - بنك كريدي سويس السعودية
خارج المملكة	سابقاً	رئيس مجلس إدارة - شركة جرامين جميل المالية العربية المحدودة
خارج المملكة	سابقاً	عضو مجلس إدارة - 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 الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة سميراميس للفنادق - مصر	حالياً	غير مساهمة / خارج المملكة
عضو مجلس إدارة شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية بالأردن	حالياً	مساهمة / خارج المملكة
عضو مجلس إدارة شركة عمان للصناعات الدوائية - الأردن	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / خارج المملكة
عضو لجنة الترشيدات والمكافآت - الخليجية العامة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل 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 - شركة الأهلي كابيتال	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس إدارة الخدمات الخاصة - شركة الأهلي كابيتال	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير تنفيذي للخدمات البنكية الخاصة - البنك الأهلي التجاري	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير عام للخدمات المالية - البنك السعودي الأمريكي	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير اقليمي للخدمات المصرفية الغربية - البنك السعودي الهولندي	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس إدارة الخدمات الخاصة - البنك العربي المحدود - الاردن	سابقاً	مساهمة / خارج المملكة

عضو مجلس إدارة البنك العربي - سويسرا	سابقاً	مساهمة / خارج المملكة
--------------------------------------	--------	-----------------------

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

الوظائف	حالياً / سابقاً	شركة مساهمة / أو غير مساهمة
عضو مجلس إدارة في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة إدارة المخاطر في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
صاحب ومدير عام مكتب فيصل عدنان بعاصيري للمحاماة	حالياً	مكتب محاماه
مدير الشؤون 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 الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير عام شركة بوبا العالمية لمنطقة الشرق الأوسط و افريقيا و الهند	سابقاً	مساهمة مدرجة / خارج المملكة

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	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 السعودي.

الوظائف	حالياً / سابقاً
عضو لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامه	حالياً
عضو لجنة المراجعة - البوقري و الصبان للسياحة (إحدى شركات مجموعة الصبان)	حالياً
عضو لجنة المحاسبين القانونيين - الغرفة التجارية الصناعية بجدة	حالياً
محاسب قانوني معتمد - مكتب محمد حسن داغستاني محاسبون و مراجعون قانونيون	حالياً
أمين 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 الخليجية العامة	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
عضو مجلس إدارة- شركة الجبس الاهلية	حالياً
المختبر الصحي مدير إدارة المراجعة الداخلية	حالياً
عضو لجنة المراجعة - شركة الشرقية للتنمية	حالياً
عضو لجنة معايير المراجعة - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	حالياً
عضو لجنة الترشيحات و المكافآت- شركة الجبس الاهلية	حالياً

#### 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 ٢٥ سنة)

الوظائف	حالياً / سابقاً
الرئيس التنفيذي للشركة الخليجية العامة	حالياً
عضو لجنة الإستثمار في الشركة الخليجية العامة	حالياً
عضو لجنة إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة	حالياً
عضو اللجنة التنفيذية لقطاع التأمين	حالياً
عضو مجلس إدارة في البنك التونسي السعودي	حالياً

حالياً	عضو لجنة الترشيدات و المكافآت في البنك التونسي السعودي
حالياً	رئيس اللجنة التنفيذية في البنك التونسي السعودي
سابقاً	عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة
سابقاً	الرئيس التنفيذي - شركة الأهلي تكافل
سابقاً	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد - ساب/ المنطقة الغربية
سابقاً	رئيس الخدمات الخاصة - ساب/ المنطقة الغربية

(٢) محمد عزمي أنورالدين - زمالة المحاسبين القانونيين - (خبرة ٢٦ سنة في مجال التأمين)

الوظائف	حالياً / سابقاً
الرئيس المالي في الشركة الخليجية العامة	حالياً
المراقب المالي - شركة الخليج التعاونية للتأمين	سابقاً
المدير المالي - شركة الخليج التعاونية للتأمين	سابقاً

(٣) محمد عبدالله السديري - دبلوم في التعليم العالي / جامعة هل - إنجلترا (٢٠٠٦م) - (خبرة ١٣ سنة)

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

(٤) بدر محمد الشوشان - بكالوريوس إدارة صناعية (علوم مالية) جامعة الملك فهد للبترول و المعادن (١٩٩٩م) - (خبرة ٢٠ سنة)

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

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

(٥) عبدالله محمد الجوهر - بكالوريوس علوم (علم أرض) جامعة الملك عبدالعزيز (٢٠٠٢م) - (خبرة ١٦ سنة في الموارد البشرية)

الوظائف	حالياً / سابقاً
مدير عام الموارد البشرية في الشركة الخليجية العامة	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

(٦) عبدالله سامي مقبول - بكالوريوس إدارة مالية / كلية إدارة الأعمال بجدة (٢٠٠٦م) - (خبرة ١٣ سنة)

الوظائف	حالياً / سابقاً
مدير الإلتزام و الحوكمة في الشركة الخليجية العامة	حالياً
مدير أول، إدارة الإلتزام - بوبا العربية للتأمين التعاوني	سابقاً
مدير الإلتزام - الشركة الخليجية العامة	سابقاً
مسؤول أول الاستشارات المالية - برايس ووتر هاوس كوبرز بجدة	سابقاً
مسؤول الاستشارات المالية - إرنست و يونغ (EY)	سابقاً



(٧) وائل عثمان السبيح - بكالوريوس أنظمة / جامعة الملك عبدالعزيز (٢٠٠٠م) - (خبرة ١٨ سنة)

الوظائف	حالياً / سابقاً
مدير الإدارة القانونية في الشركة الخليجية العامة	حالياً
مدير الموارد البشرية المكلف - الشركة الخليجية العامة	سابقاً
المدير التجاري - الشركة العقارية الشاملة	سابقاً
نائب مدير الادارة المالية - مكتب البحوث والدراسات	سابقاً

(٨) نثار قادري عبدالحى - ماجستير إدارة الأعمال / الجامعة السعودية الإلكترونية - مراجع داخلي معتمد / معهد المراجعين الداخليين (المملكة المتحدة) - شهادة التأمين المهني / المعهد الملكي للتأمين (لندن) (خبرة ١٣ سنة)

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

(٩) علي عبدالعزيز عبد العال - بكالوريوس إدارة الأعمال الدولية جامعة الملك عبدالعزيز (٢٠١٣م) حاصل على شهادة التأمين المهني من المعهد الملكي للتأمين بلندن - (خبرة ١٥ سنة في مجال التأمين)

الوظائف	حالياً / سابقاً
مدير إدارة العناية بالعملاء في الشركة الخليجية العامة	حالياً
عضو لجنة الإعلام والتوعوية التأمينية التابعة للجنة التنفيذية للتأمين - مؤسسة النقد العربي السعودي	حالياً

سابقاً	مدير التفتيش بإدارة الإلتزام - بوبا العربية للتأمين التعاوني
سابقاً	مدير خدمة العملاء - الشركة الخليجية العامة
سابقاً	رئيس قسم خدمة العملاء - شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)
سابقاً	مسؤول الجودة وشكاوى العملاء - الشركة الخليجية العامة

(١٠) شيخ حسن- ماجستير في إدارة تقنية المعلومات وإدارة العمليات / جامعة دراسات إدارة التعليم والتكنولوجيا الوطنية - مومباي (١٩٩١م) - (خبرة ١٨ سنة في مجال التأمين)

الوظائف	حالياً / سابقاً
رئيس تقنية المعلومات في الشركة الخليجية العامة	حالياً
رئيس تقنية المعلومات - الإنماء طوكيو مارين	سابقاً

## ٥. تكوين مجلس الإدارة و تصنيف أعضائه:

تصنيف العضوية	اسم عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي	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
مستقل	جودت موسى الحلبي
مستقل	فيصل عدنان بعاصيري
مستقل	كريم زياد ادلبي

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 ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م عدد ( ٦ ) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ الاجتماعات كالتالي:

الاسم	١٣ مارس	٢٩ ابريل	١ اغسطس	٢٣ أكتوبر	٢٧ أكتوبر	٢٣ ديسمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ جودت موسى الحلبي	✓	✓	×	✓	✓	✓	٥	%٨٣,٣٣
عضو اللجنة / محمد حسن داغستاني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	%١٠٠
عضو اللجنة / فيصل راشد فاروقي	✓	✓	×	✓	✓	×	٤	%٦٦,٦٦
عضو اللجنة / خالد عبدالعزيز الحوشان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	%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، ويراعى 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 ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م عدد ( ٤ ) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ الإجتماعات كالتالي:

الاسم	١٤ مارس	٢٩ ابريل	٢٤ اكتوبر	٢٦ نوفمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ فيصل عدنان بعاصيري	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠
عضو اللجنة / جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠
عضو اللجنة / محمدزاهر صلاح الدين المنجد	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠
عضو اللجنة / كريم زياد ادلي	✓(١)	✓	✓(١)	✓	٤	٪١٠٠

(١) تم حضور الإجتماع عن طريق الهاتف

## 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 ٢٠١٩ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م عدد (٦) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ عقد الإجتماعات كالتالي:

الاسم	١٢ مارس	١٨ ابريل	٢٤ يوليو	٢١ اغسطس	٢٣ اكتوبر	٢٣ ديسمبر	الاجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة / جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	٪١٠٠
عضو اللجنة / سعود عبدالعزيز السلیمان	✓(١)	✓	✓(١)	×	×	✓	٤	٪٦٦,٦٦
عضو اللجنة / محمد حسني جزيل	×	✓	✓	✓	✓	×	٤	٪٦٦,٦٦
عضو اللجنة / طاهر محمد عمر عقيل	✓	✓	✓(١)	✓(١)	✓	×	٥	٪٨٣,٣٣

(١) تم حضور الإجتماع عن طريق الهاتف

### 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 ٢٠١٩ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م عدد (٤) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ عقد الإجتماعات كالتالي:

الاسم	١١ مارس	١٥ مايو	٢٢ يوليو	١٩ نوفمبر	الاجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/سعود عبدالعزيز السليمان	✓(١)	✓	✓(١)	✓	٤	%١٠٠
عضو اللجنة/ ماجد ضياء الدين كريم	✓	✓	✓	✓	٤	%١٠٠
عضو اللجنة / طاهر محمد عمر عقيل	×	✓(١)	✓(٢)	✓	٣	%٧٥
عضو اللجنة / ايهاب يوسف لنجاوي	✓	✓	✓	×	٣	%٧٥

(١) تم حضور الاجتماع عن طريق الهاتف

(٢) تم حضور الاجتماع عن طريق الإتصال المرئي

### 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 ٢٠١٩ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م عدد (٤) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ عقد الإجتماعات كالتالي:

الاسم	٢٣ يناير	٢٣ يوليو	٢٢ أكتوبر	٢٥ نوفمبر	الاجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة / ماجد ضياء الدين كريم	✓	✓	✓	✓	٤	%١٠٠
عضو اللجنة/ فيصل عدنان بعاصيري <sup>(١)</sup>	-	✓(٢)	✓	✓	٣	%١٠٠
عضو اللجنة / ايهاب يوسف لنجاوي	✓	✓	✓	✓	٤	%١٠٠

عضو اللجنة / محمد حسني جزيل	×	✓	✓	×	٢	%٥٠
رئيس اللجنة (سابقاً) / جودت موسى الحلبي <sup>(٣)</sup>	✓	-	-	-	١	%١٠٠

(١) تم تعيين الدكتور / فيصل بعاصيري عضو لجنة إدارة المخاطر بتاريخ ٢٠١٩/٠٥/٠٢ م

(٢) تم حضور الاجتماع عن طريق الهاتف

(٣) إنتهت عضوية رئيس لجنة إدارة المخاطر الأستاذ / جودت الحلبي بإنتهاء دورة المجلس بتاريخ ٢٠١٩/٠٢/١٦ م.

## 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 اعتمد 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) مكافآت أعضاء مجلس الادارة عن عام ٢٠١٨ م و التي تم صرفها في عام ٢٠١٩ م بعد موافقة الجمعية العامة العادية

بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/١٦ م

المبلغ	مكافأة أعضاء مجلس الادارة عن عام ٢٠١٨ م
المبلغ	أولاً: الأعضاء المستقلين لعام ٢٠١٨ م
٢٠٠,٠٠٠	ماجد ضياء الدين كريم
٢٠٠,٠٠٠	طاهر محمد عمر عقيل
٢٠٠,٠٠٠	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
٢٠٠,٠٠٠	جودت موسى الحلبي
٨٠٠,٠٠٠	مجموع مكافآت الأعضاء المستقلين
المبلغ	ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين لعام ٢٠١٨ م
٢٠٠,٠٠٠	جمال عبدالله الدباغ
٢٠٠,٠٠٠	سعود عبدالعزيز السليمان
٢٠٠,٠٠٠	محمد فاروق تمر
٢٠٠,٠٠٠	محمد حسني جزيل
٨٠٠,٠٠٠	مجموع مكافآت الأعضاء غير التنفيذيين
المبلغ	ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين لعام ٢٠١٨ م
٢٠٠,٠٠٠	إيهاب يوسف لنجاوي
٢٠٠,٠٠٠	مجموع مكافآت الأعضاء التنفيذيين
١,٨٠٠,٠٠٠	الإجمالي



(٢) بدل حضور جلسات المجلس و جلسات اللجان و بدل المصروفات للربع الرابع من عام ٢٠١٨م و الربع الأول و الثاني و

الثالث لعام ٢٠١٩م

المجموع الكلي (المجموع + بدل المصروفات)	بدل المصروفات	المكافآت الثابتة			أعضاء المجلس
		المجموع	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	
					أولاً: الأعضاء المستقلين
٣٣,٦٠٥	٩,٦٠٥	٢٤,٠٠٠	٦,٠٠٠	١٨,٠٠٠	جودت موسى الحلبي
١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	١٢,٠٠٠	فيصل عدنان بعاصري
٢٢,٤٣٤	١٤,٩٣٤	٧,٥٠٠	١,٥٠٠	٦,٠٠٠	كريم زياد ادلي
٧١,٠٣٩	٢٤,٥٣٩	٤٦,٥٠٠	١٠,٥٠٠	٣٦,٠٠٠	المجموع
					ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين
٤٢,٠٠٠	-	٤٢,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	جمال عبدالله الدباغ
٩,٠٠٠	-	٩,٠٠٠	٣,٠٠٠	٦,٠٠٠	سعود عبدالعزيز السليمان
٣١,٥٠٠	-	٣١,٥٠٠	١٠,٥٠٠	٢١,٠٠٠	محمد حسني جزيل
٣٤,٥٠٠	-	٣٤,٥٠٠	١٠,٥٠٠	٢٤,٠٠٠	ماجد ضياء الدين كريم
٢٤,٣٧٣	٣,٣٧٣	٢١,٠٠٠	٦,٠٠٠	١٥,٠٠٠	طاهر محمد عمر عقيل
٤٣,٧٤٠	١٣,٧٤٠	٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	٢١,٠٠٠	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
١٣,٥٠٠	-	١٣,٥٠٠	٤,٥٠٠	٩,٠٠٠	محمد فاروق تمر
١٩٨,٦١٣	١٧,١١٣	١٨١,٥٠٠	٦١,٥٠٠	١٢٠,٠٠٠	المجموع
					ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين
-	-	١٨,٠٠٠	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	إيهاب يوسف لنجاوي
١٨,٠٠٠	-	١٨,٠٠٠	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	المجموع
٢٨٧,٦٥٢	٤١,٦٥٢	٢٤٦,٠٠٠	٨١,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	الإجمالي

(٣) 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	
٤,٢٦٧,٤٥٨	٢١٨,٤٦٩	٠	٤,٠٤٨,٩٨٩	١,٠٤٩,٧٤٠	٢,٩٩٩,٢٤٩	المجموع

(٤) مكافآت أعضاء لجنة المراجعة:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام ٢٠١٨ <sup>(١)</sup> (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة المراجعة
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	جودت موسى الحلبي <sup>(٢)</sup>
٥٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٥٠,٠٠٠	محمد حسن داغستاني
٥٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	فيصل راشد فاروقي
٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	-	خالد عبدالعزيز الحوشان <sup>(٣)</sup>
٨٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	ماجد ضياء الدين كريم <sup>(٤)</sup>
٢٠٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	المجموع

(١) تم صرف المكافآت الثابتة في عام ٢٠١٩م.

(٢) تم تعيين الأستاذ / جودت الحلبي كرئيس للجنة المراجعة بتاريخ ٢٠١٩/٠٥/٠٢م .

(٣) انضم الأستاذ / خالد الحوشان كعضو في لجنة المراجعة بتاريخ ٢٠١٩/٠٢/١٧م.

(٤) إنتهت عضوية الأستاذ / ماجد كريم كرئيس للجنة المراجعة بإنهاء دورة المجلس بتاريخ ٢٠١٩/٠٢/١٦م.

(٥) سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

نصت المادة التاسعة عشر من النظام الأساس للشركة على أن يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ ( ٢٠٠,٠٠٠ ريال ) مئتي الف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ ( ٥٠٠,٠٠٠ ريال ) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان

المنبثقة من مجلس الإدارة. كما يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس 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.

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

تقر الخليجية العامة بأنها لم تتلقى أي مخالفات من أي جهة رقابية أو إشرافية.

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 و بالإستعانة بتوجيهات وقرارات الجهات المشرفة مثل مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام الشركات و نظام هيئة السوق المالية، وبجانب ذلك ولغرض ضمان قيام الشركة بعملها على الوجه الأكمل تم العمل أيضاً على عدة أمور جوهرية أخرى لها تأثير على كفاية و فعالية الأنظمة الرقابية والتي تحتاج لمزيد من الجهود لغرض تحسينها مثل تطوير الأنظمة وبرامج المعلوماتية و تحديث السياسات والأدلة.

ملخص للأنشطة الأخرى التي تم القيام بها خلال عام ٢٠١٩م:

- مراجعة القوائم المالية بشكل دوري و التحقق من المخصصات المختلفة وتلك المقدمة من الخبير الاكتواري وتقديم تقرير عن القوائم المالية لمجلس الإدارة.
- التوصية بتعيين المحاسبين الخارجيين (شركة السيد العيوطي و شركاه محاسبون قانونيون وشركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون) للسنة المالية ٢٠١٩ و التأكد من استقلاليتهما.
- متابعة الالتزام بالمعايير المحاسبية الدولية و التأكد من الإلتزام التام بها IFRS.
- مراجعة تقارير المراجعة الداخلية الصادرة من إدارة المراجعة الداخلية و مناقشة الملاحظات و متابعة تطبيق التوصيات.
- متابعة أداء إدارة المراجعة الداخلية و إدارة الإلتزام و متابعة تنفيذ خططهما.
- مراجعة و اعتماد خطة المراجعة الداخلية المبنية على المخاطر لعام ٢٠١٩.

- مناقشة و متابعة ما يتعلق بمسائل الزكاة و الضريبة و ضريبة القيمة المضافة مع استشاري الضرائب و الزكاة (PwC)
- متابعة تطبيق تعاميم مؤسسة النقد العربي السعودي و مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- رفع تقارير ربع سنوية لمجلس الإدارة عن أنشطة لجنة المراجعة خلال الفترة.

## 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 مراجعة لضمان معالجة الملاحظات من قبل مسئولي 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 تصدر 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 تحديد 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.
- شاركت الخليجية العامة بحملة #حياتهم\_لا توقفها التوعوية عن طريق الحسابات الرسمية للشركة بمواقع التواصل الاجتماعي ( تويتز - إنستقرام ) و خدمة الرسائل النصية.
- ساهمت الخليجية العامة في المشاركة في الحملة للتوعوية لداء السكري خلال اليوم العالمي للسكري بالتعاون مع مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- ساهمت الخليجية العامة بحملة التوعوية الخاصة بمركز الصلح في المنازعات التأمينية بموقع التواصل الاجتماعي ( تويتز).
- شاركت الخليجية العامة في شهر التوعية بسرطان الثدي للشركة بمواقع التواصل الاجتماعي ( تويتز - إنستقرام ).

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

(١) تم عقد الجمعية العامة العادية في ١٤/٠٢/٢٠١٩م و حضر من مجلس الإدارة كلاً من:

- رئيس مجلس الإدارة - الأستاذ / جمال عبدالله الدباغ.
- عضو مجلس الإدارة - الأستاذ/ محمد حسني جزيل.
- عضو مجلس الإدارة - الأستاذ/ ماجد بن ضياء الدين كريم.
- عضو مجلس الإدارة - الأستاذ/ ايهاب بن يوسف لنجاوي.

(٢) تم عقد الجمعية العامة العادية في ١٩/٠٦/٢٠١٩م و حضر من مجلس الإدارة كلاً من:

- رئيس مجلس الإدارة - الأستاذ / جمال عبدالله الدباغ.
- عضو مجلس الإدارة - الأستاذ/ ماجد بن ضياء الدين كريم.
- عضو مجلس الإدارة - الأستاذ/محمدزاهر صلاح الدين المنجد.
- عضو مجلس الإدارة - الأستاذ/ طاهر محمدعمر عقيل.
- عضو مجلس الإدارة - الدكتور/ فيصل عدنان بعاصيري.

(٣) تم عقد الجمعية العامة غير العادية في ٠٧/١٠/٢٠١٩م و حضر من مجلس الإدارة كلاً من:

- رئيس مجلس الإدارة - الأستاذ / جمال عبدالله الدباغ.
- عضو مجلس الإدارة - الأستاذ/ محمد حسني جزيل.
- عضو مجلس الإدارة - الأستاذ/ طاهر محمدعمر عقيل.
- عضو مجلس الإدارة - الأستاذ/ جودت موسى الحلبي.
- عضو مجلس الإدارة - الدكتور/ فيصل عدنان بعاصيري.

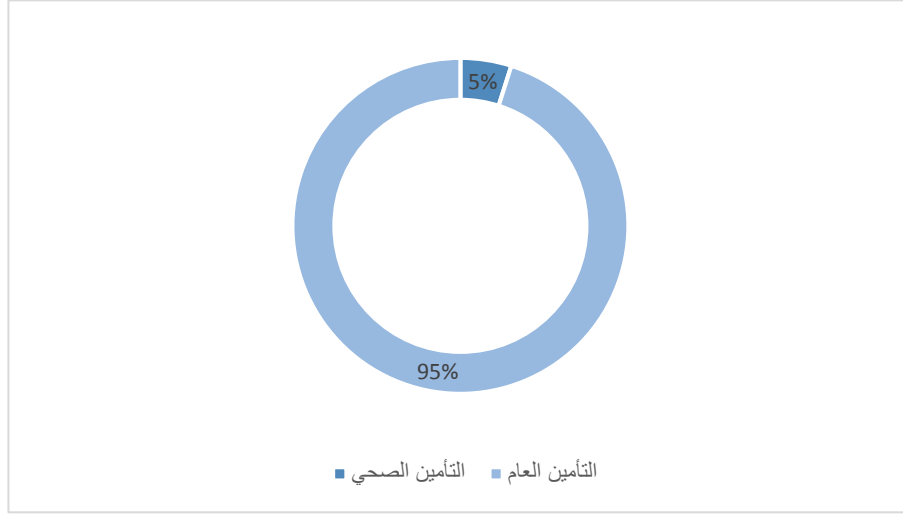
## ١٦. وصف لأنواع النشاطات الرئيسية للخليجية العامة و تأثيرها في حجم أعمال الشركة وإسهامها في النتائج:

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 ٢٠١٩م (السنة المالية ١٢ شهراً) حسب الجدول الآتي :

المجموع	التأمين العام	التأمين الصحي	البيان ( ألف ريال سعودي)
٢٧٩,٦٩٠	٢٠٨,٨٢٩	٧٠,٨٦١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٩٤,٩٩٩)	(٩٢,٧٢٩)	(٢,٢٧٠)	الأقساط المعاد تأمينها
١٨٤,٦٩١	١١٦,١٠٠	٦٨,٥٩١	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٦,٨١٦)	(٣,٣١٤)	(٢٣,٥٠٢)	التغيير في الأقساط المحتجزة
١٥٧,٨٧٥	١١٢,٧٨٦	٤٥,٠٨٩	صافي الأقساط المستحقة
١٨,٨١٧	١٨,٨١٧	-	إيرادات عمولات إعادة التأمين
٩٩	٨٥	١٤	إيرادات أخرى
١٧٦,٧٩١	١٣١,٦٨٨	٤٥,١٠٣	مجموع الإيرادات
١٨١,٦٧٧	١٣٢,٠٤٧	٤٩,٦٣٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٥,٨٣٢)	(٣٩,٥٥٢)	(٢٦,٢٨٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١١٥,٨٤٥	٩٢,٤٩٥	٢٣,٣٥٠	صافي المطالبات المدفوعة
٧,٢٣٥	(٨,٥١٦)	١٥,٧٥١	التغيير في المطالبات الغير مدفوعة، صافي
١٢١,٨٨٢	٨٢,٧٨١	٣٩,١٠١	صافي المطالبات المتكبدة
(٧,٢٠٣)	(٨,٦٧٥)	١,٤٧٢	الإحتياطي خسارة الأقساط
(١,٥٢٨)	(١,٦٧٤)	١٤٦	الإحتياطيات الفنية الأخرى

مصاريف عملوات	١,٩٧٢	١٢,٥٢٢	١٤,٤٩٤
مجموع المصروفات	٤٢,٦٩١	٨٤,٩٥٤	١٢٧,٦٤٥
صافي نتائج الأكتتاب	٢,٤١٢	٤٦,٧٣٤	٤٩,١٤٦



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

### قرارات الخليجية العامة المهمة التي حدثت خلال عام ٢٠١٩ م

(١) أعلنت الخليجية العامة في ١٨/٠٥/١٤٤٠ هـ الموافق ٢٤/٠١/٢٠١٩ م عن دعوة كافة مساهمي الشركة اللذين يملكون أسهما لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) المقرر عقده في فندق راديسون بلو قاعة المباركية بجدة في تمام الساعة ١٨:٣٠ بتاريخ ٠٩/٠٦/١٤٤٠ هـ الموافق ١٤/٠٢/٢٠١٩ م وذلك لمناقشة جدول الأعمال التالي:

أولاً: التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين التالية أسماؤهم للدورة الرابعة وهم:

- جمال عبدالله الدباغ
- سعود عبدالعزيز السلیمان

- محمد حسني جزيل
- ماجد ضياء الدين كريم
- محمد زاهر المنجد
- طاهر محمد عقيل
- عبدالروؤف سليمان باناجه
- عبدالله فوزي فقيه
- جودت موسى الحلبي
- فيصل عدنان بعاصيري
- كريم زياد ادلي
- مازن ابراهيم عبدالسلام

ثانياً: التصويت على إختيار أعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة ومدة عضويتهم حسب الفقرة (ب) من المادة الرابعة عشر

من لائحة حوكمة الشركات وهم:

- محمد حسن داغستاني
- فيصل راشد فاروقي
- خالد عبدالعزيز الحوشان

٢) أعلنت الخليجية العامة في ١٨/٠٥/١٤٤٠هـ الموافق ٢٤/٠١/٢٠١٩م إعلان تصحيحي بخصوص دعوة مساهمي الشركة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) المقرر عقده في فندق راديسون بلو قاعة المباركية بجدة في تمام الساعة ١٨:٣٠ بتاريخ ٠٩/٠٦/١٤٤٠هـ الموافق ١٤/٠٢/٢٠١٩م وذلك لمناقشة جدول الأعمال التالي:

أولاً: التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة والتي تبدأ اعتباراً من تاريخ ١٧/٠٢/٢٠١٩م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في ١٦/٠٢/٢٠٢٢م.

ثانياً: التصويت على تشكيل لجنة المراجعة للدورة الجديدة والتي تبدأ من تاريخ ١٧/٠٢/٢٠١٩م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في ١٦/٠٢/٢٠٢٢م، وعلى مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها (مرفق السيرة الذاتية) وهم كل من:

- محمد حسن داغستاني



- فيصل راشد فاروقي
- خالد عبدالعزيز الحوشان

٣) أعلنت الخليجية العامة في ١٢/٠٦/١٤٤٠ هـ الموافق ١٧/٠٢/٢٠١٩ م عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الثاني) والذي انعقد في تمام الساعة السابعة والنصف من مساء يوم الخميس ١٤ فبراير ٢٠١٩ م الموافق ٩ جمادى الثاني ١٤٤٠ هـ بفندق راديسون بلو بقاعة المباركية بجدة، ونظراً لتزامن وقت صلاة المغرب مع وقت الاجتماع الأول وتأخر رئيس مجلس الإدارة لظروف حارجه عن إرادته في الاجتماع الأول فقد انعقد الاجتماع الثاني - بعد ساعة من المدة المحددة للاجتماع الأول بعد اكتمال النصاب القانوني لانعقاد الاجتماع بحضور ما نسبته (٤٠,٦٥%) من الأسهم الممثلة لرأس المال. و كانت نتيجة التصويت على جدول أعمال الجمعية على النحو التالي:

أولاً: انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة والتي تبدأ اعتباراً من تاريخ ١٧/٠٢/٢٠١٩ م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في ١٦/٠٢/٢٠٢٢ م، وفيما يلي أسماء السادة المرشحين الذين تم انتخابهم:

- جمال عبدالله الدباغ
- سعود عبدالعزيز السليمان
- محمد حسني جزيل
- ماجد ضياء الدين كرتيم
- محمد زاهر المنجد
- طاهر محمد عقيل
- جودت موسى الحلبي
- فيصل عدنان بعاصيري
- كريم زياد ادلبي

ثانياً: الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة للدورة الجديدة والتي تبدأ من تاريخ ١٧/٠٢/٢٠١٩ م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في ١٦/٠٢/٢٠٢٢ م، وعلى مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها وهم كل من:

- محمد حسن داغستاني

• فيصل راشد فاروقي

• خالد عبدالعزيز الحوشان

٤) أعلنت الخليجية العامة في ٢٤/٠٧/١٤٤٠ هـ الموافق ٣١/٠٣/٢٠١٩ م عن النتائج المالية السنوية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨ م.

٥) أعلنت الخليجية العامة في ٢٤/٠٨/١٤٤٠ هـ الموافق ٢٩/٠٤/٢٠١٩ م عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية.

٦) أعلنت الخليجية العامة ٣٠/٠٨/١٤٤٠ هـ الموافق ٠٥/٠٥/٢٠١٩ م عن تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائبه ورئيس لجنة المراجعة بعد حصولها على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي بخطاب رقم ٨٩ / ٥٤٠٥٠ بتاريخ ٢٧/٠٨/١٤٤٠ هـ.

• الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ رئيس مجلس الإدارة

• الأستاذ/ سعود بن عبدالعزيز السليمان نائب رئيس مجلس الإدارة.

• الأستاذ/ جودت بن موسى الحلبي رئيس لجنة المراجعة.

وذلك للدورة الحالية التي بدأت بتاريخ ١٧/٠٢/٢٠١٩ م ولمدة ثلاث سنوات.

٧) أعلنت الخليجية العامة في ٠٧/٠٩/١٤٤٠ هـ الموافق ١٢/٠٥/٢٠١٩ م عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠١٩ م (ثلاثة أشهر).

٨) أعلنت الخليجية العامة في ١٧/٠٩/١٤٤٠ هـ الموافق ٢٢/٠٥/٢٠١٩ م عن دعوة كافة مساهمي الشركة اللذين يملكون أسهما لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) و المقرر عقده في تمام الساعة ١٨:٣٠ في فندق راديسون بلو قاعة المباركية بجدة بتاريخ ١٦/١٠/١٤٤٠ هـ الموافق ١٩/٠٦/٢٠١٩ م وذلك لمناقشة جدول الأعمال التالي:

أولاً: التصويت على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨ م.

ثانياً: التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي ٣١/١٢/٢٠١٨ م.

ثالثاً: التصويت على القوائم المالية للعام المالي المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨ م.

رابعاً: التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي ٢٠١٩ م، والربع الأول من عام ٢٠٢٠ م، وتحديد أتعابهم.

**خامساً:** التصويت على الأعمال و العقود التي سوف تتم مع (مجموعة الدباغ) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبته و حيث أن لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ مصلحة غير مباشرة فيها بإعتباره مالك هذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٨م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبة ٨,١٧٥,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود.

**سادساً:** التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة رولاكو) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبته و حيث أن لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السليمان مصلحة غير مباشرة فيها بإعتباره مالك هذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٨م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبة ٧٠٢,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود.

**سابعاً:** التصويت على إبراء ذمم أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال عام ٢٠١٨م  
**ثامناً:** التصويت على لائحة حوكمة الشركة المعدلة.

**تاسعاً:** التصويت على صرف مبلغ وقدره (١,٨٠٠,٠٠٠) مليون وثمانمائة ألف ريال مكافأة أعضاء مجلس الادارة عن عام ٢٠١٨م بواقع ٢٠٠,٠٠٠ ريال لكل عضو.

**٩)** أعلنت الخليجية العامة في ١٧/١٠/١٤٤٠هـ الموافق ٢٠/٦/٢٠١٩م عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) و الذي انعقد في تمام الساعة ١٨:٣٠ في فندق راديسون بلو قاعة المباركية بجدة بتاريخ ١٦/١٠/١٤٤٠هـ الموافق ١٩/٦/٢٠١٩م و كانت نتيجة التصويت على جدول أعمال الجمعية على النحو التالي:

**أولاً:** الموافقة على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨م.

**ثانياً:** الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي ٣١/١٢/٢٠١٨م.

**ثالثاً:** الموافقة على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٨م.

**رابعاً:** الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي ٢٠١٩م، والربع الأول من عام ٢٠٢٠م، وتحديد أتعابهم.

**خامساً:** الموافقة على الأعمال و العقود التي سوف تتم مع (مجموعة الدباغ) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبته و حيث أن لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ مصلحة غير مباشرة فيها بإعتباره مالك هذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً

بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٨م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبة ٨,١٧٥,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود.

سادساً: الموافقة على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة رولاكو) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبته و حيث أن لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السليمان مصلحه غير مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٨م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبة ٧٠٢,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود.

سابعاً: الموافقة على إبراء ذمم أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال عام ٢٠١٨م.  
ثامناً: الموافقة على لائحة حوكمة الشركة المعدلة.

تاسعاً: الموافقة على صرف مبلغ وقدره (١,٨٠٠,٠٠٠) مليون وثمانمائة ألف ريال مكافأة أعضاء مجلس الادارة عن عام ٢٠١٨م بواقع ٢٠٠,٠٠٠ ريال لكل عضو.

١٠) أعلنت الخليجية العامة في ١٧/١٠/١٤٤٠هـ الموافق ٢٠/٠٦/٢٠١٩م إعلان إلحاقني عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) و الذي انعقد في تمام الساعة ١٨:٣٠ في فندق راديسون بلو قاعة المباركية بجدة بتاريخ ١٦/١٠/١٤٤٠هـ الموافق ١٩/٠٦/٢٠١٩م لإيضاح ما يلي:

أ. حضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

- الأستاذ / جمال بن عبدالله الدباغ (رئيس مجلس الإدارة)
- الأستاذ/ ماجد ضياءالدين كريم (عضو غير تنفيذي)
- الأستاذ / محمد زاهر صلاح الدين المنجد (عضو غير تنفيذي)
- الأستاذ / طاهر محمدعمر عقيل (عضوغير تنفيذي)
- الدكتور / فيصل عدنان بعاصيري (عضو مستقل)

ب. تغيب عن الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

- الأستاذ/ سعود عبدالعزيز السليمان (نائب رئيس مجلس الإدارة)
- الأستاذ / محمد حسني جزيل (عضو غير تنفيذي)
- الأستاذ / جودت موسى الحلبي (عضو مستقل)

• الأستاذ / كريم زياد ادلبي (عضو مستقل)

ج. حضر الاجتماع رؤساء اللجان التالية اسماؤهم أو من ينوبهم:

• لأستاذ / جمال بن عبدالله الدباغ (رئيس اللجنة التنفيذية)

• الأستاذ/ ماجد ضياء الدين كريم (رئيس لجنة إدارة المخاطر)

• الدكتور / فيصل عدنان بعاصيري (رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت)

• الأستاذ / طاهر محمد عمر عقيل (نائب عن رئيس لجنة الإستثمار)

• الأستاذ/ خالد عبدالعزيز الحوشان (نائب عن رئيس لجنة المراجعة)

د. تمت الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات للشركة و هم مكتب السيد العيوطي وشركاه و مكتب ابراهيم البسام.

١١) أعلنت الخليجية العامة في ٣٠/١٠/١٤٤٠ هـ الموافق ٠٣/٠٧/٢٠١٩ م عن ترسية عقد مع شركة الراشد للتجارة و المقاولات و

بأن قيمة العقد أكثر من ٥٥% من إجمالي إيرادات الشركة وفقاً للقوائم المالية للعام المالي ٢٠١٨ م. و ذلك لتقديم خدمات التأمين

الطبي لموظفي الشركة وأفراد عائلاتهم لمدة سنة ميلادية واحدة اعتباراً من اليوم الأربعاء ٣ يوليو ٢٠١٩ م.

١٢) أعلنت الخليجية العامة في ٠٥/١٢/١٤٤٠ هـ الموافق ٠٦/٠٨/٢٠١٩ م عن استلامها بتاريخ ٠٣/١٢/١٤٤٠ هـ الموافق

٠٥/٠٨/٢٠١٩ م عبر بوابة الخدمات الإلكترونية (سم) مجلس الضمان الصحي التعاوني طلب رقم ١٩٠٧٢٩-١٩٠٠٠٢ Q0002 الموافقة

على طلب إعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة ٣ سنوات تنتهي بتاريخ ٠٤/٠٨/٢٠٢٢ م.

١٣) أعلنت الخليجية العامة في ٠٦/١٢/١٤٤٠ هـ الموافق ٠٧/٠٨/٢٠١٩ م عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في

٢٠١٩/٠٦/٣٠ م ( ستة أشهر ).

١٤) أعلنت الخليجية العامة في ٠٦/١٢/١٤٤٠ هـ الموافق ٠٧/٠٨/٢٠١٩ م عن انخفاض حسائرها المتراكمة إلى ٦٨٣,٣٧ ألف ريال،

وذلك بنسبة ١٨,٨٤٪ من رأس مالها كما في ٢٠١٩/٠٦/٣٠ م.

١٥) أعلنت الخليجية العامة في ٠٣/٠١/١٤٤١ هـ الموافق ٠٢/٠٩/٢٠١٩ م عن دعوة مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة

غير العادية ( الاجتماع الأول ) المقرر عقده في فندق راديسون بلو قاعة المباركية بجدة بتاريخ ٠٨/٠٢/١٤٤١ هـ الموافق

٠٧/١٠/٢٠١٩ م لمناقشة جدول الأعمال التالي:

أولاً: التصويت على تعديل المادة الثالثة من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بأغراض الشركة.

ثانياً: التصويت على تعديل المادة السابعة من النظام الأساس للشركة والمتعلقة باستثمارات الشركة.

ثالثاً: التصويت على تعديل المادة الرابعة والعشرون من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بالاتفاقيات والعقود.

رابعاً: التصويت على تعديل المادة الثلاثون من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بدعوة الجمعيات.

خامساً: التصويت على تعديل المادة الثامنة والثلاثون من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بلجان مجلس الإدارة.

سادساً: التصويت على تعديل المادة الثالثة والأربعون الفقرة الثانية فقط من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بالوثائق المالية.

١٦) أعلنت الخليجية العامة في ١٤٤١/٠٢/٠٩ هـ الموافق ٢٠١٩/١٠/٠٨ م عن نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية ( الاجتماع

الثاني )

و الذي انعقد في تمام الساعة ١٩:٣٠ في فندق راديسون بلو قاعة المباركية بجدة بتاريخ ١٤٤١/٠٢/٠٨ هـ الموافق ٢٠١٩/١٠/٠٧ م

و كانت نتيجة التصويت على جدول أعمال الجمعية على النحو التالي:

أولاً: الموافقة على تعديل المادة الثالثة من النظام الأساس للشركة و المتعلقة بأغراض الشركة.

ثانياً: الموافقة على تعديل المادة السابعة من النظام الأساس للشركة و المتعلقة باستثمارات الشركة.

ثالثاً: الموافقة على تعديل المادة الرابعة و العشرون من النظام الأساس للشركة و المتعلقة بالاتفاقيات و العقود.

رابعاً: الموافقة على تعديل المادة الثلاثون من النظام الأساس للشركة و المتعلقة بدعوة الجمعيات.

خامساً: الموافقة على تعديل المادة الثامنة و الثلاثون من النظام الأساس للشركة و المتعلقة بلجان مجلس الإدارة. سادساً: الموافقة على

تعديل المادة الثالثة و الأربعون الفقرة الثانية فقط من النظام الأساس للشركة و المتعلقة بالوثائق المالية.

١٧) أعلنت الخليجية العامة في ١٤٤١/٠٢/٢١ هـ الموافق ٢٠١٩/١٠/٢٠ م عن تعيين شركة فالكلم للخدمات المالية مستشاراً مالياً

لإدارة الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية لزيادة رأس مال الشركة.

١٨) أعلنت الخليجية العامة في ١٤٤١/٠٣/١٣ هـ الموافق ٢٠١٩/١١/١٠ م عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية

في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ م ( تسعة أشهر).

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

تبنيت 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. وتتحمل 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 ٢٠١٩م، تم اعاده تشكيل لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومناقشتها حول مختلف جوانب تنفيذ إطار إدارة المخاطر المؤسسية بما في ذلك ما يلي:

- تحديث ميثاق مجلس الإدارة الذي يعتمد على مجلس الإدارة والذي يسجل الأدوار والمسؤوليات المتعلقة بإدارة المخاطر بالشركة.
- وضع وتنفيذ سياسة واطار إدارة المخاطر المؤسسية وبيان المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- مراجعة السياسات و الإجراءات الموجهة 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

تعرض 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 إيداع 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 لمعيدي 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. التغييرات ومبلغ المطالبات

يمكن أن يتأثر تغييرات 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 مركز 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 بالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

#### ٥) المخاطر الاستراتيجية

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

#### 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 ٢٠١٩م، 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 المرحة بسبب التسعير القاسي للمنافسين.
- التحديات في اجتذاب واستبقاء الخبرة والمواهب الوطنية المختصة.
- التحكم في المطالبات الزائدة والمزاعم الاحتياطية من قبل مزودي الخدمة.
- منع الهجمات السيبرانية.

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

أ. قائمة المركز المالي (الأصول)

البيان	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف ريال سعودي
النقد وما يعادله	١١٣,٨١٥	٩٠,٣٨٧	١١٠,٧٦٨	٢٨,٩١٩	١٥١,٩١٢
ودائع المراجعة	٣٠,٠٠٠	٨٢	٨٣	١٨٣	٧٧,٣٣٨
أقساط مدينة ، صافي	٧٤,٧٦٣	٤٨,٤٦٥	٤١,٩٧٧	٦٢,٣٢٣	٦٩,٩٣
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٣,١٩٧	٣٥,٦٠٧	٢٩,٩٢٥	٣٤,٧٠٩	٥٤,٧٧٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٢٦,٥٩٣	٦٣,٧٨٥	٦٥,٩٢	٦٠,٥١١	١١٣,٨١٥
تكاليف وثائق تأمين مؤجلة	٩,٣٢٢	٦,٢٢٤	٤,٨٧	٦,٦٢٣	٧,٩٩٦
مطلوب من معيدي التأمين	١٧,٤٣٠	١٦,٨٥٧	٢٠,٨٠٤	١٣,٩٦٥	١٠,٨٣٤
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٨,٥٤٩	١٠,٦٥٦	١١,٠١٢	٢٢,٣١٤	١٨,٢٧٣
مطلوب من عمليات حملة الأسهم	٠	٠	٠	٠	٦٧,٥٤١
أثاث وتجهيزات ومعدات	١١,٣٢٣	٤,١٦	٥,٠٠١	١,٧	١,٧٩٦
إستثمارات ممتناة حتى تاريخ الإستحقاق	٣,٧٣٥	٠	١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣
إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	٤٣,٣٤٨	٣٩,٤٣١	٣٣,٥٩٢	٣٣,٠١٥	٣٤,٥٤٦
موجودات أخرى	٠	٢,١٢٦	٥,٣٥٩	٠	٠
عمولة مستحقة من عمليات التأمين	١,٨٦٦	١,٣٤٧	٩١٣	٢٤٩	٠
مطلوب من عمليات التأمين	٠	٠	٣٢,٣٨٢	٣٠,١٢٩	٠
شهرة	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠
وديعة نظامية	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
مجموع الأصول	٤٣٠,٢٠١	٤٥٧,٣٠٥	٥٠٣,٧٠٦	٥٣٥,٦٤	٦٦٦,٩٤١

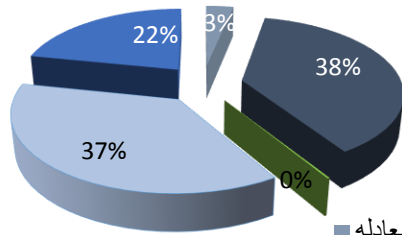
ب . قائمة المركز المالي (الخصوم و حقوق المساهمين)

البيان	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف ريال سعودي
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٢٦,٢٦٠	١٠١,٨٥٥	٦١,٣٩٣	٧٧,٨٢٣	١١٢,٢٠٩
مخصص عجز أقساط	٣,٨٠١	١١,٠٠٤	٤,٧٩٩	١,١٥٧	٣,٩٧٦
مطالبات قائمة	٦٨,٥٣٨	٩٩,٦٩١	١١٠,٦٤٨	١٢٨,٢٩٥	١٩٩,٧٥٤
الإحتياطيات الفنية	٣,٨٠١	٣,٧٤	٢,٢٢٧	٣,٦٦٨	٠
دخل العمولات المؤجلة	٦,٠٠٨	٥,٨٧٨	٥,٧٤٧	٦,٨٦٧	٩,٢١٨
مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين	١٧,١١٣	٢٩,٤٩٨	٢٦,٣٢	٣٧,٥٠٤	٥٧,١٧٥
مطلوب إلى حملة الوثائق	١٠,٧٥٠	٧,٩٢٦	٩,٥٥	٩,٥٢٥	١٠,٢٧٧
مطلوب إلى عمليات المساهمين	٠	٠	٣٢,٣٨٢	٣٠,١٢٩	٠
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى لعمليات التأمين	١٤,٨٣٤	٨,٩٠٧	١٧,٦٦٥	١٢,٩٤٩	١٢,٥٢٦
مكافآت نهاية الخدمة	٤,٨٥٢	٧,٧٥٤	٧,٨٦٦	٧,٧٢١	٠
الفائض المتراكم من عمليات التأمين	٩,٠٣٨	٩,٠٧٨	١٠,١٩	٨,٣٩٤	٥,٧٦٧
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى للمساهمين	٠	٠	٢,٠٥٤	٣,٠٦٦	٢,٧٢٨
زكاة مستحقة	٣,٣٤٢	١١,٥	١٣,٠٣٢	١٢,٥٢	٩,٤٩١
العائد من استثمار في ودائع نظامية	٣,٢٨٠	١,٣٤٧	٩١٣	٢٤٩	٠
مطلوب إلى عمليات التأمين	٠	٠	٠	٠	٦٧,٥٤١
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة متعلقة بالشهرة	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع الخصوم	٢٧١,٦١٧	٢٩٨,١٧٨	٣٠٤,٧٨٦	٣٣٩,٨٦٧	٤٩٠,٦٦٢
رأس المال	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	٢,١٦٥	٢,١٦٥	٢,١٦٥	١,٦٤٢	١,٦٤٢
(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المدورة	(٤٣,٨٨٨)	(٤٣,٠٣٨)	(٣,٢٤٥)	(٥,٨٦٩)	(٢٥,٣٦٣)
مجموع حقوق المساهمين	١٥٨,٥٨٤	١٥٩,١٢٧	١٩٨,٩٢	١٩٥,٧٧٣	١٧٦,٢٧٩
مجموع الخصوم و حقوق المساهمين	٤٣٠,٢٠١	٤٥٧,٣٠٥	٥٠٣,٧٠٦	٥٣٥,٦٤	٦٦٦,٩٤١

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

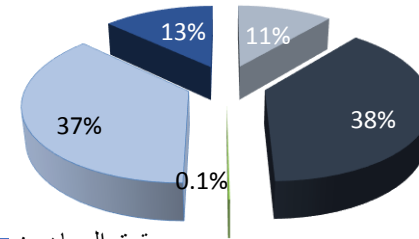
## 2016

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



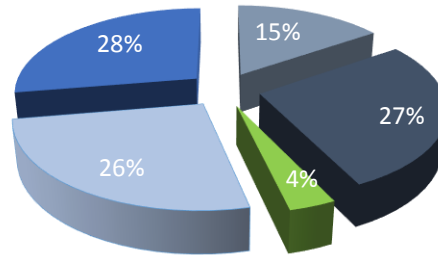
## 2015

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



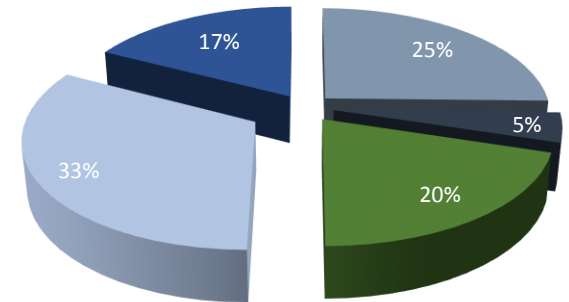
## 2017

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



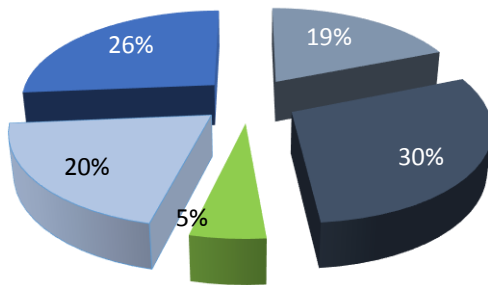
## 2018

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



## 2019

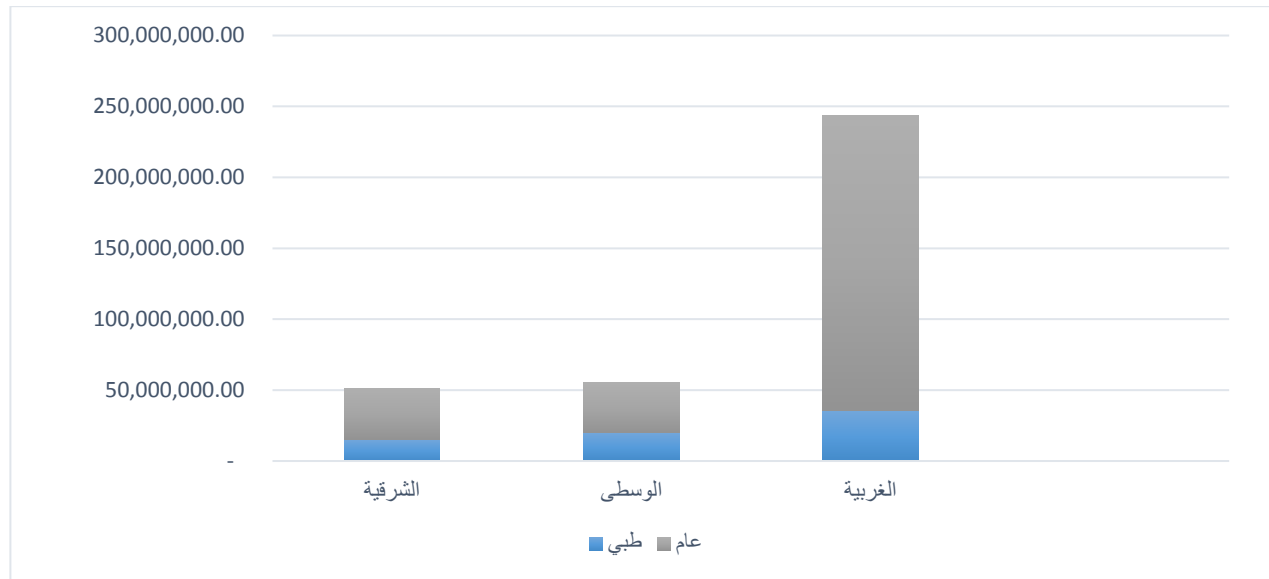
■ نقد وما يعادله ■ أصول متداولة ■ أصول ثابتة ■ خصوم ■ حقوق المساهمين



ج. تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

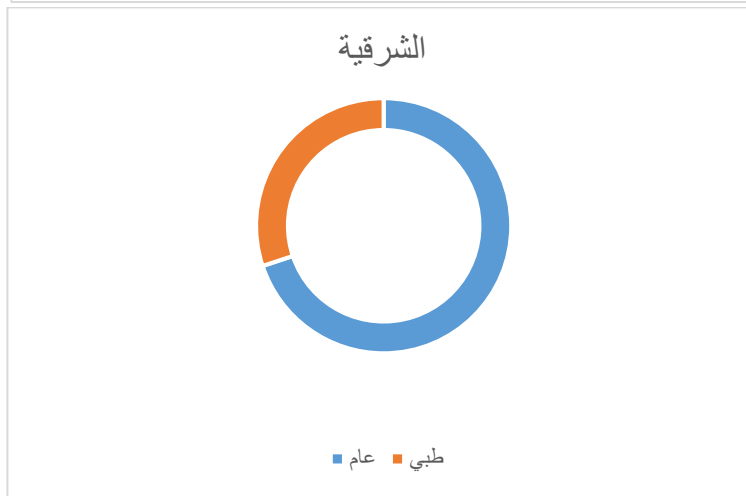
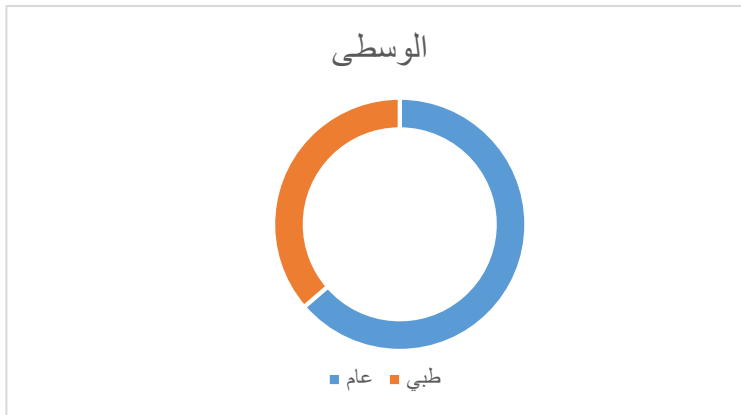
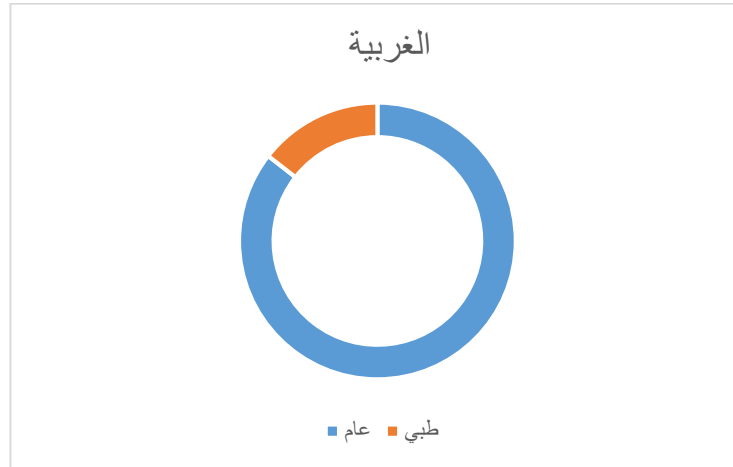
تنحصر أعمال الشركة الخليجية العامة في المملكة العربية السعودية فقط ولا توجد لديها أي فروع خارجية أو شركات تابعة لها.

المنطقة	التأمين الطبي	% من المجموع	التأمين العام	% من المجموع	المجموع	% من المجموع
الغربية	٣٥,٢٨٣,٤٣٥	%٥٠	١٧٣,٢٦٦,٨٥٥	%٨٣	٢٠٨,٥٥٠,٢٩٠	%٧٥
الوسطى	٢٠,٠٩٠,٤٣٦	%٢٨	١٥,٠٩٨,٢٠٨	%٧	٣٥,١٨٨,٦٤٤	%١٣
الشرقية	١٥,٤٨٦,٨٢٤	%٢٢	٢٠,٤٦٣,٩٤٧	%١٠	٣٥,٩٥٠,٧٧١	%١٣
المجموع	٧٠,٨٦٠,٦٩٥	%١٠٠	٢٠٨,٨٢٩,٠١٠	%١٠٠	٢٧٩,٦٨٩,٧٠٥	%١٠٠





أقساط التأمين المكتتبة في مناطق المملكة حسب نوع التأمين:



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

البيان	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الفرق	%
نتائج العمليات التشغيلية	(٣,٧٩)	(٢٤,٩٦٨)	٢١,١٧٩	-٨٥%
إجمالي الأقساط المكتتبة	٢٧٩,٦٩	٢٦٤,٦٧٥	١٥,٠١٥	٦%
الأقساط المعاد تأمينها	(٩١,٧٢)	(١١٧,٧١)	٢٥,٩٩١	-٢٢%
صافي الأقساط المكتتبة	١٨٤,٦٩	١٤٦,٩٦٤	٣٧,٧٢٧	٢٦%
التغيير في الأقساط المحتجزة	(٢٦,٨٢)	(٣٤,٧٧٩)	٧,٩٦٣	-٢٣%
إيرادات عمولات إعادة التأمين	١٨,٨٢	١٩,٦٤٢	(٠,٨٢٥)	-٤%
صافي المطالبات المتكبدة	١٢١,٨٨	٨٣,٧٠٧	٣٨,١٧٥	٤٦%
(عكس) احتياطي خسارة أقساط	(٧,٢٠)	٦,٢٠٥	(١٣,٤٠٨)	-٢١٦%
الإحتياطيات الفنية	(١,٥٣)	١,٥١٢	(٣,٠٤)	-٢٠١%
مصاريف عمولات	١٤,٤٩	١٤,٣٧١	٠,١٢٣	١%
صافي نتائج الأكتتاب	٤٩,١٥	٢٧,٦٨٦	٢١,٤٦	٧٨%

٢١. 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 .

٢٢. 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.

## ٢٣. 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.

## ٢٤. وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم:

أوضح النظام الأساس للخليجية العامة والمعدل في ١١/١١/٢٠١٢م 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 التجنب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (١٠٠٪) من رأس المال المدفوع.

٣) للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات 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. وتبلغ 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 لمؤسسة النقد العربي السعودي.

**٢٥.** وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقرباءهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الخامسة والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج، 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 وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر بأي تغيير في مصلحة متعلقة بفئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت خلال السنة المالية الحالية الأخيرة.

٢٦. 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	٠	٠	٣,٠٠١,٠٠٠	٠	٣,٠٠١,٠٠٠	جمال عبدالله الدباغ
%٠	٠	٠	٣,٠٠١,٠٠٠	٠	٣,٠٠١,٠٠٠	سعود عبدالعزيز السلیمان
%٠	٠	٠	٢٥١,٠٠٠	٠	٢٥١,٠٠٠	ماجد ضياء الدين كريم
%٠	٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	محمد زاهر صلاح الدين
%٠	٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	محمد حسني جزيل
%٠	٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	طاهر محمد عمر عقيل
%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

٢٧. 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.

٢٨. 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.

٢٩. 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 ٢٠١٩م.

٣٠. وصف لأي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد و قيمة الأوراق المالية المتبقية:  
تقر الخليجية العامة بأنها لم تقوم بإسترداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابله للإسترداد خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٣١. إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٩م، و تواريخ انعقادها، و سجل حضور كل

اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين:

عقد مجلس إدارة الخلية العامة عدد (٨) إجتماعات التي عقدت خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و يتمثل

حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ الإجتماعات كالآتي:

الاسم	٢٢	٢٥	١٤	٢٩	٢٥	١٠	٣٠	٢٦	عدد	نسبة
	يناير	فبراير	مارس	ابريل	يوليو	سبتمبر	اكتوبر	نوفمبر	الإجتماعات	الحضور
جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٨	٪١٠٠
سعود عبدالعزيز السلیمان	✓ <sup>(١)</sup>	✓ <sup>(١)</sup>	×	×	✓ <sup>(١)</sup>	✓	×	✓	٥	٪٦٢,٥
محمد حسنى جزيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٨	٪١٠٠
محمد فاروق تمر <sup>(٣)</sup>	✓	-	-	-	-	-	-	-	١	٪١٠٠
ماجد ضياء الدين كريم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٨	٪١٠٠
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	✓	✓ <sup>(١)</sup>	✓	✓	✓	✓	×	✓	٧	٪٨٧,٥
طاهر محمد عمر عقيل	✓	×	✓	✓	✓ <sup>(٢)</sup>	×	×	✓	٥	٪٦٢,٥
جودت موسى الحلبي	✓	✓ <sup>(١)</sup>	✓	✓	✓	×	✓	✓	٧	٪٨٧,٥
إيهاب يوسف لنجاوي <sup>(٤)</sup>	✓	-	-	-	-	-	-	-	١	٪١٠٠
فيصل عدنان بعاصيري <sup>(٥)</sup>	-	✓	✓	✓	✓ <sup>(١)</sup>	✓	×	✓	٦	٪٧٥
كريم زياد ادليبي <sup>(٦)</sup>	-	✓ <sup>(١)</sup>	✓ <sup>(١)</sup>	✓	✓ <sup>(١)</sup>	✓	✓	✓	٧	٪١٠٠

(١) تم حضور الاجتماع عن طريق الهاتف

(٢) تم حضور الاجتماع عن طريق الإتصال المرئي

(٣) انتهت عضوية الأستاذ / محمد تمر بانتهاج دورة مجلس الإدارة في ١٦/٠٢/٢٠١٩م

(٤) انتهت عضوية الأستاذ / ايهاب لنجاوي بانتهاج دورة مجلس الإدارة في ١٦/٠٢/٢٠١٩م

(٥) تم انضمام الدكتور / فيصل بعاصيري إلى مجلس الإدارة بتاريخ ١٧/٠٢/٢٠١٩م

(٦) تم انضمام الأستاذ / كريم ادليبي إلى مجلس الإدارة بتاريخ ١٧/٠٢/٢٠١٩م

### ٣٢. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام ٢٠١٩م:

- تم طلب سجل المساهمين في ١٤/٠٢/٢٠١٩م لعقد الجمعية العامة العادية.
- تم طلب سجل المساهمين في ١٩/٠٦/٢٠١٩م لعقد الجمعية العامة العادية.
- تم طلب سجل المساهمين في ٠٧/١٠/٢٠١٩م لعقد الجمعية العامة غير العادية.

### ٣٣. وصف لأي صفقة بين الشركة و طرف ذي علاقة:

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

### ٣٤. 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 <sup>(١)</sup>	جمال عبدالله الدباغ	وثيقة تأمين	١٤,٣٨٦	سنوي
مجموعة رولاكو <sup>(١)</sup>	سعود عبدالعزيز السليمان	وثيقة تأمين	٧٠٧	سنوي
مجموعة تمر <sup>(١)</sup>	محمد فاروق تمر	وثيقة تأمين	٩,٨٧٠	سنوي
شركة رغف لخدمات الاعاشة	ماجد ضياء الدين كرتيم	وثيقة تأمين	٩٥	سنوي
المجموع			٢٥,٠٥٨	

(١) تم اقرارها ضمن الجمعية العامة بتاريخ ١٩/٠٦/٢٠١٩م.



٣٥. 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.

٣٦. 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 بموجبها أحد المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

٣٧. 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:

البيان	المستحقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٣٨٢
مجلس الضمان الصحي التعاوني	٧٠٨
مصلحة الزكاة والدخل ( مستحقة )	٣,٢٢٣
التأمينات الاجتماعية	٢,٢٥٤
<b>الإجمالي</b>	<b>٧,٥٦٧</b>

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

البيان	المخصصات
مكافأة نهاية الخدمة	٥,١٥٩
مكافآت و مزايا و حوافر للموظفين	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٥,١٥٩</b>

### ٣٩. تفر الخليجية العامة بما يلي:

- (١) أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- (٢) أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونُفذ بفاعلية.
- (٣) أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها في مجال التأمين.

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

تفر الخليجية العامة أنه لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أي تحفظات على القوائم المالية السنوية عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

### ٤١. توصية مجلس الإدارة بخصوص مراجع الحسابات:

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

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

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

### ٤٣. 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 عهده الأمين حفظهما الله وإدارة الشركة التنفيذية وموظفيها الأكفاء في تفانيهم وإخلاصهم و العمل الدؤوب.