



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

التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المنتهية لعام ٢٠١٨م

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 ٣١/١٢/٢٠١٨ م. والقوائم المالية للشركة وقائمة المركز المالي و أبرز إنجازات الشركة و التحديات التي واجهت الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨ م.

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه في جميع أنواع التأمين حتى نهاية عام ٢٠١٨ م مبلغ وقدره ٢٦٤ مليون ريال أي بارتفاع وقدره ٤٢,٥٪ عن السنة المالية لعام ٢٠١٧ م. مما يدل على إرتفاع في بيع المنتجات التأمينية نتيجة التوسع في الاستراتيجية الخاصة للمبيعات وأيضاً التنافس في الأسعار حيث كانت أسعار المنتجات للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (الخليجية العامة) منافسة ومحفزة لجميع المنتجات التأمينية حيث قامت الشركة في فتح قنوات جديدة للبيع مثل الاعتماد على وسائل التقنية الحديثة وبيع المنتجات عن طريق الموقع الإلكتروني للشركة وأيضاً التعاقد مع المنصات البيعية لمنتج المركبات.

وقامت الشركة بتطوير إدارة الإكتتاب للمحافظة على مستوى التأمين للوثائق التأمينية الجيدة ولقد تطورت الشركة في استخدام الوسائل الحديثة في شراء المنتجات التأمينية عن طريق موقع الشركة الإلكتروني.

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 ٢٠١٨ 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 و مكتب أحمد تيسير ابراهيم و شريكه) مبيناً فيها الإيضاحات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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، و تاريخ 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 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 على تجديد التأهيل (تجديد التأهيل السنوي) من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بتاريخ ٢٤/١١/١٤٣٩ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٨/٠٦ م.

تهدف الخليجية العامة إلى مزاولة أعمال التأمين و الخدمات المتعلقة بها التي تتضمن 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 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 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) جمال بن عبد الله الدباغ - ماجستير في إدارة الأعمال/ جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية (٢٠٠٠م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	شركة مساهمة / أو غير مساهمة
رئيس مجلس إدارة الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس اللجنة التنفيذية - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات و المكافآت - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة 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 للإستقدام	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة بترومين	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
مدير شركة الأغذية الممتازة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة الشركة العلمية الوطنية	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة التقدم للخدمات البترولية المحدودة	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة تطوير المشاريع الدولية	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
مدير مجموعة الدباغ القابضة	سابقاً	قابضة
عضو مجلس إدارة شركة التنمية الزراعية المحدودة	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة

٢) سعود بن عبدالعزيز السليمان - بكالوريوس في الإقتصاد و التمويل / جامعة نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٨٧م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	شركة مساهمة / أو غير مساهمة
نائب رئيس مجلس إدارة الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة الإستثمار - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
نائب رئيس مجلس الادارة وعضو مجلس إدارة شركة أسمنت العربية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
نائب الرئيس و المدير التنفيذي - رولاكو	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) محمد حسني جزيل - زمالة المحاسبين القانونيين / سيما - المملكة المتحدة (١٩٩٢م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	شركة مساهمة / أو غير مساهمة
عضو مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة إدارة المخاطر - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة ساعد العالمية للإستقدام	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة بريمير 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
عضو مجلس إدارة جريف فلكسبيل التجارية القابضة	حالياً	قابضة
الرئيس المالي - مجموعة شركات الدباغ	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية - شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيدات و المكافآت - شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة - شركة البحر الأحمر العالمية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة - شركة بترومين	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة

(٤) محمد بن فاروق تمر - ماجستير في إدارة الأعمال / الجامعة الأمريكية - واشنطن (١٩٩٣م)

شركة مساهمة / أو غير مساهمة	حالياً / سابقاً	الوظائف
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة الخليجية العامة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة الترشيدات و المكافآت - الخليجية العامة
مساهمة مدرجة / خارج المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة ساجا فارما سوتيكلازايجب (Ex - Bio Pharm)
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة و مدير تنفيذي شركة فاروق ومأمون تمر و شركاهما
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة الشركة العربية السعودية اليابانية للمنتجات الصيدلانية
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة شركة الحلول لمعلومات الحاسب الالي المتكاملة (IDS)
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة شركة الأناقة الفاخرة لصناعة وتجارة الملابس المحدودة
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة شركة قادرون لأصحاب الأعمال والإعاقاة المحدودة
ذات مسؤولية محدودة / خارج المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة تام كابيتال ليميتد
مساهمة / خارج المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة ساجا للأدوية ايجبت
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة شركة الوجبات الايطالية
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة و مدير تنفيذي - شركة تمر العربية التجارية المحدودة
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة ومدير تنفيذي لشركة فاروق و مأمون محمد سعيد تمر الصناعية
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة ومدير تنفيذي لشركة محمد سعيد تمر للاستثمار التجاري المحدودة
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة و مدير تنفيذي للشركة العربية للادوية و المستحضرات الطبية
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة ومدير تنفيذي لشركة محمد سعيد تمر للخدمات اللوجستية المحدودة
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة ومدير تنفيذي - شركة محمد سعيد تمر للخدمات المحدودة
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة شركة روش التشخيصية العربية السعودية
غير مساهمة / داخل المملكة	سابقاً	عضو مجلس إدارة شركة محمد سعيد تمر للخدمات الطبية المحدودة (TTR)
غير مساهمة / داخل المملكة	سابقاً	عضو مجلس إدارة شركة روش دياجنو ستيكس تمر المحدودة (BMT) - تحت التصفية

٥) ماجد بن ضياء الدين كريم - بكالوريوس في إدارة الأعمال - إدارة مالية / جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية

(١٩٩٣م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	شركة مساهمة / أو غير مساهمة
عضو مجلس إدارة مستقل في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة إدارة المخاطر - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الإستثمار - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
شريك و مستشار - شركة رغف لخدمات الإعاشة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة مجموعة فتيحي القابضة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة - مجموعة فتيحي القابضة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الإستثمار - مجموعة فتيحي القابضة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - مجموعة فتيحي القابضة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة كلية جدة العالمية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة - شركة كلية جدة العالمية	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
مدير عام شركة رغف لخدمات الإعاشة	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
الرئيس التنفيذي لشئون العمليات (COO) لشركة سويكوب	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
الرئيس التنفيذي للشئون المالية (CFO) لشركة مدينة المعرفة الاقتصادية	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس تنفيذي لشركة مسرى العالمية القابضة	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
المدير المالي لمجموعة صافولا (CFO)	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة الطالع للنقل (هانكو)	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
مساعد مدير إقراض بقسم تمويل الشركات و المؤسسات - البنك السعودي الفرنسي	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة

٦) إيهاب يوسف لنجاوي - بكالوريوس تسويق / جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية (١٩٩٥م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	شركة مساهمة / أو غير مساهمة
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة إدارة المخاطر - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
الرئيس التنفيذي - شركة الأهلي تكافل	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد - ساب/ المنطقة الغربية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس الخدمات الخاصة - ساب/ المنطقة الغربية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة

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

الوظائف	حالياً / سابقاً	شركة مساهمة / أو غير مساهمة
عضو مجلس إدارة مستقل - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الاستثمار - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة مستقل - شركة المملكة القابضة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة - شركة المملكة القابضة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيح والتعيينات - شركة المملكة القابضة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة مستقل - شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة - شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة الالتزام - شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - شركة بداية لتمويل المنازل	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة - شركة بداية لتمويل المنازل	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
العضو التنفيذي لمجلس الإدارة والمستشار المالي - الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس القابضة)	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
الرئيس التنفيذي - شركة دويتشه العزيبية	سابقاً	مساهمة مقفلة تحت التأسيس / داخل المملكة
رئيس قسم التمويل المنظم - البنك الأهلي التجاري	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس فريق - إدارة المشاريع - صندوق التنمية الصناعية السعودي	سابقاً	صندوق حكومي / داخل المملكة

٨) محمدزاهر 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 مستقل - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس ادارة - شركة كنداسة لخدمات المياه	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو لجنة المراقبة - شركة كنداسة لخدمات المياه	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة - شركة رولاكو للتجارة و التعهدات	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة - شركة الارجوان للتطوير و الاستثمار العقاري	حالياً	غير مساهمة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة - بنك كريدي سويس السعودية	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو لجنة المراقبة - بنك كريدي سويس السعودية	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس مجلس إدارة - شركة جرامين جميل المالية العربية المحدودة	سابقاً	خارج المملكة
عضو مجلس إدارة - صندوق أركايتا للعائد العقاري	سابقاً	خارج المملكة

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

الوظائف	حالياً / سابقاً	شركة مساهمة / أو غير مساهمة
عضو مجلس إدارة مستقل - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة إدارة المخاطر - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات و المكافآت - الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة رولاكو للتجارة و التعهدات	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
مستشار في شركة حضن للإستثمار	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة سميراميس للفنادق - مصر	حالياً	غير مساهمة / خارج المملكة
عضو مجلس إدارة شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية - الأردن	حالياً	مساهمة / خارج 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

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 - الشركة الخليجية العامة	حالياً
الرئيس المالي التنفيذي - إعمار (مدينة الملك عبدالله الاقتصادية)	حالياً
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 - الشركة الخليجية العامة	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 محاسبين و مراجعون قانونيون	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 ٢١ سنة)

الوظائف	حالياً / سابقاً
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب الخليجية العامة	حالياً
عضو لجنة إدارة المخاطر الخليجية العامة	حالياً
الرئيس التنفيذي - شركة الأهلي تكافل	سابقاً
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد - ساب/ المنطقة الغربية	سابقاً
رئيس الخدمات الخاصة - ساب/ المنطقة الغربية	سابقاً

(٢) محمد عزمي أنورالدين - زمالة المحاسبين القانونيين - (خبرة ٢٥ سنة في مجال التأمين)

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

(٣) جان نويل - ماجستير في القانون - (خبرة ٣٧ سنة في مجال التأمين)

الوظائف	حالياً / سابقاً
رئيس الشؤون الفنية - الشركة الخليجية العامة	حالياً
مستشار التأمين - البنك الدولي	سابقاً

* تم إستقالة الأستاذ جان نويل في ٢٠/١٢/٢٠١٨م.

(٤) محمد عبدالله السديري - دبلوم في التعليم العالي / جامعة هل - إنجلترا (٢٠٠٦م) - (خبرة ١٢ سنة)

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

* تمت الموافقة على تعيين الأستاذ / محمد السديري بتاريخ ٠٤/٠٧/١٤٣٩هـ

(٥) وائل عثمان السبيع - بكالوريوس أنظمة / جامعة الملك عبدالعزيز (٢٠٠٠م) - (خبرة ١٧ سنة)

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

(٦) مصطفى محمد هشام دفتردار - بكالوريوس العلوم في تمويل الأعمال / جامعة أتلانتا (٢٠١١م) - (خبرة ٢٢ سنة)

الوظائف الحالية	حالياً / سابقاً
مدير المخاطر - الشركة الخليجية العامة	حالياً
مدير المخاطر - شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني	سابقاً
مدير أول - مخاطر التشغيل - بنك الجزيرة	سابقاً
مدير أول - تمويل تداول الأسهم - شركة الجزيرة للأسواق المالية	سابقاً
مسؤول تمويل التجارة - البنك السعودي الفرنسي	سابقاً

(٧) عبدالله سامي مقبول - بكالوريوس إدارة مالية / كلية إدارة الأعمال بجدة (٢٠٠٦م) - (خبرة ١١ سنة)

الوظائف الحالية	حالياً / سابقاً
مدير الإلتزام و الحوكمة - 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

٨) نثار قادري عبدالحى - ماجستير إدارة الأعمال / الجامعة السعودية الإلكترونية (٢٠١٨م) - (خبرة ١١ سنة)

الوظائف الحالية	حالياً / سابقاً
رئيس التدقيق الداخلي - الشركة الخليجية العامة	حالياً
الرئيس التنفيذي للحكومة و أمين سر مجلس الإدارة - شركة الطالع الدولية للنقل (مساهمة مغلقة)	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) عبدالله محمد الجوهر - بكالوريوس علوم (علم أرض) جامعة الملك عبدالعزيز (٢٠٠٢م) - (خبرة ١٩ سنة في الموارد البشرية)

الوظائف الحالية	حالياً / سابقاً
مدير عام الموارد البشرية - الشركة الخليجية العامة	حالياً
عضو في منظمة SHRM	حالياً
مدير إدارة المواهب بالخطوط السعودية - الخدمات الأرضية	سابقاً
مدير التوظيف بالخطوط السعودية - الخدمات الأرضية	سابقاً
كبير أخصائين التوظيف بالخطوط السعودية - الخدمات الأرضية	سابقاً

* تمت الموافقة على تعيين الأستاذ / عبدالله الجوهر في ٢٩/٠٨/١٤٣٩هـ

١٠) علي عبدالعزيز عبد العال - بكالوريوس إدارة الأعمال الدولية جامعة الملك عبدالعزيز (٢٠١٣م) - (خبرة ١٣ سنة في مجال التأمين)

الوظائف الحالية	حالياً / سابقاً
مدير إدارة العناية بالعملاء - الشركة الخليجية العامة	حالياً
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	سابقاً

١١) شيخ حسن- ماجستير في إدارة تقنية المعلومات وإدارة العمليات / جامعة دراسات إدارة التعليم والتكنولوجيا الوطنية - مومباي (١٩٩١م) - (خبرة ١٧ سنة في مجال التأمين)

الوظائف الحالية	حالياً / سابقاً
رئيس تقنية المعلومات - الشركة الخليجية العامة	حالياً
رئيس تقنية المعلومات - الإنماء طوكيو مارين	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 فاروق تمر	غير تنفيذي
محمد حسني جزيل	غير تنفيذي
ماجد ضياء الدين كريم	مستقل
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	مستقل
طاهر محمد عمر عقيل	مستقل
جودت موسى الحلبي	مستقل
إيهاب يوسف لنجاوي	تنفيذي

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 مجلس 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:

أ- لجنة المراجعة :

عقدت لجنة المراجعة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م عدد (٦) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ الاجتماعات كالآتي:

الاسم	٢٣ يناير	٢١ فبراير	٢٢ ابريل	٢٢ يوليو	٢٣ اكتوبر	٢٦ ديسمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ ماجد ضياءالدين كريم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	٪١٠٠
عضو اللجنة / محمد حسن داغستاني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	٪١٠٠
عضو اللجنة / فيصل راشد فاروقي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	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.

ب- لجنة الترشيحات والمكافآت :

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م عدد (٦) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ الإجتماعات كالاتي:

نسبة الحضور	الإجمالي	١٨ ديسمبر	١٩ نوفمبر	٢٤ أكتوبر	١٤ أكتوبر	٢٦ يوليو	٢٧ فبراير	الاسم
%١٠٠	٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة/ محمدزاهر صلاح الدين المنجد
%١٠٠	٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة / جمال عبدالله الدباغ
%٦٧	٤	×	✓	✓	✓	×	✓	عضو اللجنة / محمد فاروق تمر
%٨٣	٥	✓(٢)	✓	✓	×	✓	✓(١)	عضو اللجنة / جودت موسى الحلبي

(١) تم حضور الإجتماع عن طريق الإتصال المرئي

(٢) تم حضور الإجتماع عن طريق الهاتف

مهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

- 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.

ج- اللجنة التنفيذية :

عقدت اللجنة التنفيذية خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م عدد (٨) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ عقد الإجتماعات كالآتي:

نسبة الحضور	الاجمالي	١٧ ديسمبر	٢٣ أكتوبر	٢٥ سبتمبر	٢٣ يوليو	١٥ مايو	١٥ مارس	٢٦ فبراير	٢٤ يناير	الاسم
٪٨٨	٧	✓	✓	×	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة / جمال عبدالله الدباغ
٪٢٥	٢	×	×	✓	×	✓	×	×	×	عضو اللجنة / سعود عبدالعزيز السلیمان
٪١٠٠	٨	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة / محمد حسني جزيل
٪٧٥	٦	×	✓	✓(٢)	✓	✓(٢)	✓(١)	✓	×	عضو اللجنة / طاهر محمد عمر عقيل

(١) تم حضور الإجتماع عن طريق الهاتف

(٢) تم حضور الإجتماع عن طريق الإتصال المرئي

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.

د- لجنة الإستثمار:

عقدت لجنة الإستثمار خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م عدد (٣) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ عقد الإجتماعات كالتالي:

الاسم	١١ فبراير	٢٦ سبتمبر	٢١ نوفمبر	الاجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/سعود عبدالعزيز السليمان	✓(١)	✓	✓(١)	٣	٪١٠٠
عضو اللجنة/ ماجد ضياءالدين كريم	✓	✓	✓	٣	٪١٠٠
عضو اللجنة / طاهر محمدعمر عقيل	✓(٢)	✓(٢)	✓	٣	٪١٠٠

(١) تم حضور الإجتماع عن طريق الهاتف

(٢) تم حضور الإجتماع عن طريق الإتصال المرئي

مهام لجنة الاستثمار:

- 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.

ه- لجنة إدارة المخاطر:

عقدت لجنة إدارة المخاطر خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م عدد (٤) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ عقد الإجتماعات كالتالي:

الاسم	٢٣ يناير	٢٣ ابريل	٢٤ يوليو	٢٢ أكتوبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ جودت موسى الحلبي	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠
عضو اللجنة / ماجد ضياءالدين كريم	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠
عضو اللجنة / إيهاب يوسف لنجاوي	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠
عضو اللجنة / محمد حسني جزيل	×	×	✓	✓	٢	٪٥٠

مهام لجنة إدارة المخاطر و هي كآآآي:

- 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 لجانه و أعضائه:

- يستخدم مجلس إدارة الخليجية العامة أساليب عدة في تقييم أعضاء المجلس و الأداء و أيضاً أداء اللجان المنبثقة منه وهي:
- استخدام نموذج تقييم فعالية مجلس الإدارة من بين أعضاء المجلس.
 - استخدام نموذج التقييم الذاتي.

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

أ- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

المجموع الكلي (المجموع + بدل المصروفات)	بدل المصروفات	المكافآت الثابتة				مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٧م ^(١)
		المجموع	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٧م ^(١)	
أولاً: الأعضاء المستقلين						
٢٤٠,٥٠٠	٠	٢٤٠,٥٠٠	١٩,٥٠٠	٢١,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	ماجد ضياء الدين كريم
٢١٦,٥٠٠	٠	٢١٦,٥٠٠	٤,٥٠٠	١٢,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	طاهر محمد عمر عقيل
٢٢٧,٠٠٠	٠	٢٢٧,٠٠٠	٩,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	جودت موسى الحلبي
٢٣٦,٢٤٠	١٣,٧٤٠	٢٢٢,٥٠٠	٤,٥٠٠	١٨,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
٩٢٠,٢٤٠	١٣,٧٤٠	٩٠٦,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	٦٩,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	مجموع مكافآت الأعضاء المستقلين
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين						
٢٣٧,٥٠٠	٠	٢٣٧,٥٠٠	١٦,٥٠٠	٢١,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	جمال عبدالله الدباغ
٢١٥,٠٠٠	٠	٢١٥,٠٠٠	٦,٠٠٠	٩,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	سعود عبدالعزيز السلیمان
٢١٨,٠٠٠	٠	٢١٨,٠٠٠	٣,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	محمد فاروق تمر
٢٣٦,٠٠٠	٠	٢٣٦,٠٠٠	١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	محمد حسني جزيل
٩٠٦,٥٠٠	٠	٩٠٦,٥٠٠	٤٣,٥٠٠	٦٣,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	مجموع مكافآت الأعضاء غير التنفيذيين
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين						
٢٢٧,٠٠٠	٠	٢٢٧,٠٠٠	٦,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	إيهاب يوسف لنجاوي
٢٢٧,٠٠٠	٠	٢٢٧,٠٠٠	٦,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مجموع مكافآت الأعضاء التنفيذيين
٢,٠٥٣,٧٤٠	١٣,٧٤٠	٢,٠٤٠,٠٠٠	٨٧,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	الإجمالي

(١) تم صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٧م في عام ٢٠١٨م بعد موافقة الجمعية العامة و المنعقدة في ٢٤/٠٥/٢٠١٨م. و لا يوجد أي انحراف

جوهرية في السياسة، حيث نص النظام الأساس للشركة المعمول به في حينه على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة.

ب- 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	
٤,١٤٦,٩٤٥	١٦٨,٧٤٠	٤٢٩,٦٩٩	٣,٥٤٨,٥٠٦	٩١٩,٩٧٨	٢,٦٢٨,٥٢٨	خمسة من كبار التنفيذيين

ج- مكافآت أعضاء لجنة المراجعة:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة المراجعة
٨٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	ماجد ضياء الدين كريم (١)
٥٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	محمد داغستاني
٥٠,٦٦٧	٩,٠٠٠	٤١,٦٦٧	فيصل فاروقي (٢)
١٩٨,٦٦٧	٢٧,٠٠٠	١٧١,٦٦٧	المجموع

(١) تم أيضاً إضافة مكافأة الأستاذ ماجد كريم في جدول مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.

(٢) تمت الموافقة على تعيين الأستاذ فيصل فاروقي عضو لجنة المراجعة في ٢٠١٧/٠٣/٥ م.

د- سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

نصت المادة التاسعة عشر من النظام الأساس للشركة على أن يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية للرئيس 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 وسياسات محاسبية ومصنوفة صلاحيات وأنظمة حوكمة تم تطويرها داخلياً و بالإستعانة بتوجيهات وقرارات الجهات المشرعة مثل مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام الشركات و نظام هيئة السوق المالية ، وبجانب ذلك ولغرض ضمان قيام الشركة بعملها على الوجه الأكمل تم العمل أيضا 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 وتنظيم أرشفة المعلومات الخاصة بالمطالبات، وصياغة و تحديث السياسات والأدلة.

وفيما يلي ملخص للأنشطة الأخرى التي تم القيام بها خلال عام ٢٠١٨م:

- مراجعة القوائم المالية بشكل دوري و التحقق من المخصصات المختلفة وتلك المقدمة من الخبير الاكثواري وتقديم تقرير عن القوائم المالية لمجلس الادارة.
- التوصية بتعيين المحاسبين الخارجيين (السيد العيوطي و شركاه و أحمد تيسير إبراهيم و شركاه) للسنة المالية ٢٠١٨م و التأكد من استقلاليتهم.
- متابعة الإلتزام بالمعايير المحاسبية الدولية IFRS و التأكد من الإلتزام التام بها.
- مراجعة تقارير المراجعة الداخلية الصادرة من إدارة المراجعة الداخلية و من شركة ديلويت آند توش 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 ٢٠١٩م.
- 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 وهيئة السوق المالية.
- رفع تقارير ربع سنوية لمجلس الإدارة عن أنشطة لجنة المراجعة خلال الفترة.

كما تؤكد لجنة المراجعة أن وظيفة ادارة المراجعة الداخلية داخل الشركة تحافظ على استقلالها عند القيام بأنشطتها وفحصها، حيث يتم تنفيذ خطة المراجعة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية وكذلك تم إسناد بعض مهام المراجعة لشركة ديلويت آند توش و يقوم عمل إدارة المراجعة على إتباع منهج لإدارة 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 مسؤولي الشركة.

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

بناءً على خطة المراجعة الداخلية المعتمدة لعام ٢٠١٨م فقد أوصت اللجنة بتجديد التعاقد مع شركة ديلويت آند توش لتنفيذ جزء من خطة المراجعة السنوية على أن يتم تنفيذ باقي خطة المراجعة من قبل فريق إدارة المراجعة الداخلية للشركة في العام ٢٠١٩م.

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 يتم أن أصدرت قرارات تعارض 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:

وقعت الخليجية العامة وجمعية الأطفال المعوقين في ١٤٣٩/٠٢/٠٦ هـ الموافق ٢٦/١٠/٢٠١٧م، مذكرة تعاون تتضمن المساهمة في رعاية برنامج رسومات وإبداعات الأطفال من منسوبي مراكز الجمعية. وهذه مبادرة من الخليجية العامة في دعم الجمعية وبرامجها التطويرية لتوفير خدمات متخصصة ومجانية للأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة في مختلف مراكزها المنتشرة بمناطق المملكة. وحرصاً من الخليجية العامة على دعم و مساندة الأعمال الخيرية والتفاعل الإيجابي مع إعاقات الأطفال بمختلف أشكالها فقد تم التبرع بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال، كما تم دعم جمعية الأطفال المعوقين لعلاج وتاهيل الأطفال، وذلك في إطار حرصها على تحمل مسؤولياتها الاجتماعية وإيماناً بضرورة التكاتف والتعاون لدعم الجمعيات الخيرية والجمعيات الرائدة في مجال خدمة الأطفال المعوقين وكأحد أبرز المؤسسات الخيرية في المملكة والتي تتمتع بثقة كبيرة.

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

الحاضرين:

تم عقد الجمعية العمومية العادية للخليجية العامة بتاريخ ١٤٣٩/٠٩/٠٩ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٥/٢٤ م وحضر رئيس مجلس الإدارة و الأعضاء الآتية أسماؤهم :-

- ١- جمال بن عبدالله الدباغ - رئيس مجلس الإدارة
 - ٢- سعود بن عبدالعزيز السليمان - نائب رئيس مجلس الإدارة
 - ٣- محمد فاروق محمد تمر
 - ٤- ماجد بن ضياء الدين فضل كريم
 - ٥- ايهاب بن يوسف لنجاوي
- وتغيب عن الحضور من السادة أعضاء مجلس الإدارة وهم الآتية أسماؤهم :-

- ١- جودت بن موسى الحلبي
- ٢- محمد حسني جزيل
- ٣- محمد زاهر بن صلاح الدين المنجد
- ٤- طاهر بن محمد عمر عقيل

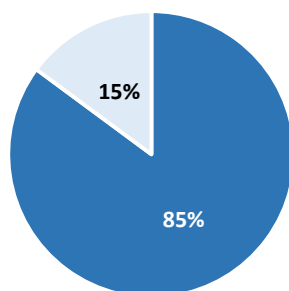
١٦. وصف لأنواع النشاطات الرئيسية للخليجية العامة و تأثيرها في حجم أعمال الشركة وإسهامها في النتائج:

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 ٢٠١٨ م (السنة المالية ١٢ شهراً) حسب الجدول الآتي :-

المجموع	التأمين العام	التأمين الصحي	البيان (ألف ريال سعودي)
٢٦٤,٦٧٥	٢١٩,٢٠١	٤٥,٤٧٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١١٧,٧١١)	(٩٠,٤٣١)	(٢٧,٢٨٠)	الأقساط المعاد تأمينها
١٤٦,٩٦٤	١٢٨,٧٧٠	١٨,١٩٤	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٤,٧٧٩)	(٣٣,٨٠٤)	(٩٧٥)	التغيير في الأقساط المحتجزة
١١٢,١٨٥	٩٤,٩٦٦	١٧,٢١٩	صافي الأقساط المستحقة
١٩,٦٤٢	١٩,٦٤٢	-	إيرادات عمولات إعادة التأمين
١,٦٥٤	١,٦٣٦	١٨	إيرادات أخرى
١٣٣,٤٨١	١١٦,٢٤٤	١٧,٢٣٧	مجموع الإيرادات
١٥٩,٦٣٤	١٢٥,٠١١	٣٤,٦٢٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٧,١٠٠)	(٤٠,٩٠٣)	(٢٦,١٩٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٩٢,٥٣٤	٨٤,١٠٨	٨,٤٢٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٨,٨٢٧)	(١١,٩١٨)	٣,٠٩١	التغيير في المطالبات الغير مدفوعة ، صافي
٨٣,٧٠٧	٧٢,١٩٠	١١,٥١٧	صافي المطالبات المتكبدة
٦,٢٠٥	٥,٦٤٤	٥٦١	الإحتياطي خسارة الأقساط
١,٥١٢	١,٥١٢	-	الإحتياطيات الفنية الأخرى
١٤,٣٧١	١٣,٣٣٠	١,٠٤١	مصاريف عمولات
١٠٥,٧٩٥	٩٢,٦٧٦	١٣,١١٩	مجموع المصروفات
٢٧,٦٨٦	٢٣,٥٦٨	٤,١١٨	صافي نتائج الأكتساب

فائض عمليات التأمين



■ التأمين العام ■ التأمين الصحي

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

قرارات الخليجية العامة المهمة التي حدثت خلال عام ٢٠١٨ م

- (١) أعلنت الخليجية العامة في ٠٦/٠٢/١٤٣٩هـ الموافق ١٨/٠٢/٢٠١٨م عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧م (اثنا عشر شهراً).
- (٢) أعلنت الخليجية العامة في ٠٦/٢٧/١٤٣٩هـ الموافق ١٨/٠٢/٢٠١٨م عن إستلامها خطاب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٩١٠٠٠٠٧٣٨٢٣ المؤرخ في ٠٦/٢٧/١٤٣٩هـ — للقيام بعمليات البيع الإلكتروني على موقع الشركة الإلكتروني وذلك لبيع المنتجات التأمينية التالية:
 - تأمين المركبات للطرف الثالث.
 - تأمين المركبات الشامل.
 - تأمين السفر خدمة تقديم المطالبات المتعلقة بالمركبات.
- (٣) أعلنت الخليجية العامة في ٠٣/٠٧/١٤٣٩هـ الموافق ٢٠/٠٣/٢٠١٨م عن استلام تقرير التقييم المحدث من الخبير الاكتواري و أوضح التقرير زيادة صافية قدرها ٣,٩ مليون ريال سعودي في الاحتياطيات الفنية. وسوف تنعكس هذه الأرقام على القوائم المالية لعام ٢٠١٧م بعد موافقة مراجعي الحسابات ولجنة المراجعة ومجلس الإدارة ومؤسسة النقد العربي السعودي، وبالتالي في حال الموافقة على ذلك، سيكون أثرها على القوائم المالية بـ ٣,٩ مليون ريال سعودي.
- (٤) أعلنت الخليجية العامة في ١٢/٠٧/١٤٣٩هـ الموافق ٢٩/٠٣/٢٠١٨م عن النتائج المالية السنوية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧م.
- (٥) كما أعلنت الخليجية العامة في ١٤/٠٧/١٤٣٩هـ الموافق ٣١/٠٣/٢٠١٨م إعلان إلحاقى بخصوص إعلان الشركة عن النتائج المالية السنوية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧م توضح فيه أنه قد بلغت الخسائر المتراكمة للفترة الحالية ٣,٢٤٥ ألف ريال مقابل ٥,٨٦٩ ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق، و تمثل الخسائر المتراكمة الحالية ٥٢% من رأس المال.
- (٦) أعلنت الخليجية العامة في ١٧/٠٨/١٤٣٩هـ الموافق ٠٣/٠٥/٢٠١٨م عن دعوة مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني السادة المساهمين الذين يملكون سهم فأكثر لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية المقرر عقده بمشيئة الله تعالى في فندق ريدسون بلو (قاعة المجلس) بجدة في تمام الساعة ٢٣:٠٠ بتاريخ ٠٩/٠٩/١٤٣٩هـ الموافق ٢٤/٠٥/٢٠١٨م وذلك لمناقشة جدول الأعمال التالي:

أولاً: التصويت على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧م.

ثانياً: التصويت على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٧م.

ثالثاً: التصويت على تقرير مراجع الحسابات عن العام المالي ٣١/١٢/٢٠١٧م.

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 ٢٠١٨م، والربع الأول من عام ٢٠١٩م، وتحديد أتعابه.

خامساً: التصويت على الأعمال و العقود التي سوف تتم مع (مجموعة الدباغ) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ مصلحة غير مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٧م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبة ١,٨٦٦,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود.

سادساً: التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة رولاكو) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السليمان مصلحة غير مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٧م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبة ٢٧,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود.

سابعاً: التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة تمر) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / محمد بن فاروق تمر مصلحة غير مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٧م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبة ٣,٨٠٨,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود.

ثامناً: التصويت على إبراء ذمم أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال عام ٢٠١٧م.

تاسعاً: التصويت على صرف مبلغ وقدره (١,٨٠٠,٠٠٠) مليون وثمانمائة ألف ريال مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٧م بواقع ٢٠٠,٠٠٠ ريال لكل عضو.

(٧) كما أعلنت الخليجية العامة في ٢٠/٠٨/١٤٣٩هـ الموافق ٠٦/٠٥/٢٠١٨م إعلان إلحاقى بخصوص الدعوة لحضور اجتماع الجمعية

العامة العادية (الاجتماع الاول) ترفق لمساهميها المستندات المؤيدة للبنود من البند الخامس الى السابع من جدول أعمال الجمعية.

(٨) أعلنت الخليجية العامة في ٢٤/٠٨/١٤٣٩هـ الموافق ١٠/٠٥/٢٠١٨م عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠١٨م

(ثلاثة اشهر).

٩) كما أعلنت الخليجية العامة في ١٤٣٩/٠٨/٢٤ الموافق ٢٠١٨/٠٥/١٠ إعلان إلحاقى بخصوص إعلان الشركة عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٢٠١٨/٠٣/٣١ (ثلاثة اشهر) توضح فيه أنه قد بلغت ربحية السهم للربع الحالى ٠,٠٠١٨ ريال سعودي مقارنة مع الربع المماثل من العام السابق (٠,٠١٦٢) ريال سعودي.

١٠) أعلنت الخليجية العامة في ١٤٣٩/٠٩/١٢ الموافق ٢٠١٨/٠٥/٢٧ م عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية والتي عقدت في تمام الساعة ٢٣:٠٠ بتاريخ ١٤٣٩/٠٩/٠٩ الموافق ٢٠١٨/٠٥/٢٤ م في فندق ريدسون بلو (قاعة المجلس) في مدينة جدة بعد اكتمال النصاب القانوني للإجتماع الأول والذي بلغ نسبته ٣٩,٣٤% من إجمالي أسهم رأس مال الشركة وكانت نتيجة التصويت على جدول أعمال الجمعية على النحو التالي:

أولاً: الموافقة على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م.

ثانياً: الموافقة على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٢٠١٧/١٢/٣١ م.

ثالثاً: الموافقة على تقرير مراجع الحسابات عن العام المالي ٢٠١٧/١٢/٣١ م.

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 ٢٠١٨ م، والربع الأول من عام ٢٠١٩ م، وتحديد أتعابه.

خامساً: الموافقة على الأعمال و العقود التي سوف تتم مع (مجموعة الدباغ) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ مصلحة غير مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٧ م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبة ١,٨٦٦,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود

سادساً: الموافقة على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة رولاكو) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السلیمان مصلحة غير مباشرة فيها بإعتباره مالك هذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٧ م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبة ٢٧,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود.

سابعاً: الموافقة على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة تمر) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / محمد بن فاروق تمر مصلحة غير مباشرة فيها بإعتباره مالك هذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٧ م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبة ٣,٨٠٨,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود.

ثامناً: الموافقة على إبراء ذمم أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال عام ٢٠١٧ م.

تاسعاً: الموافقة على صرف مبلغ وقدره (١,٨٠٠,٠٠٠) مليون وثمانمائة ألف ريال مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٧ م بواقع ٢٠٠,٠٠٠ ريال لكل عضو.

(١١) أعلنت الخليجية العامة في ١٤٣٩/١١/٢٣ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٨/٠٥ م عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ م (ستة اشهر).

(١٢) كما أعلنت الخليجية العامة في ١٤٣٩/١١/٢٤ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٨/٠٦ م إعلان إلحافي بخصوص إعلان الشركة النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ م (ستة اشهر) لتوضح بأن المراجع الخارجي قام بمراجعة القوائم المالية وأصدر تقرير فحص استنتاج غير معدل. و أوضحت الشركة أنه يعود سبب الانخفاض في الأرباح بنسبة ١٠٧٪ إلى الزيادة في أقساط التأمين غير المكتسبة بنسبة ٤٩٨٪ مقارنة بالربع المماثل من العام السابق. و يعود سبب الانخفاض في الأرباح بنسبة ١٠٧٪ إلى الزيادة في أقساط التأمين غير المكتسبة بنسبة ٣٥٦٪ مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي وكذلك بسبب الزيادة في المصاريف العمومية والإدارية بنسبة ٣٧٪ مقارنة بنفس الفترة المماثلة من العام السابق. و يعود سبب الانخفاض في الأرباح بنسبة ٢,٣٤٧٪ إلى الزيادة في محصل قيمة الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ١,١٥١٪ مقارنة بالربع السابق وزيادة المصاريف العمومية والإدارية بنسبة ١٥٪ مقارنة بالربع السابق.

(١٣) أعلنت الخليجية العامة في ١٤٣٩/١١/٢٤ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٨/٠٦ م عن إستلامها عن طريق البريد الإلكتروني في يوم الإثنين ١٤٣٩/١١/٢٤ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٨/٠٦ م الموافقة على تجديد التأهيل السنوي للشركة لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة تنتهي بتاريخ ٢٠١٩/٠٨/٠٨ م، وذلك بموجب خطابها رقم ٣٥٣١/١٧٦٠ بتاريخ ١٤٣٩/١١/٢٤ هـ .

(١٤) أعلنت الخليجية العامة في ١٤٤٠/٠٢/٣٠ هـ الموافق ٢٠١٨/١١/٠٨ م عن إستلامها خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٤٣/٨٩ و تاريخ ١٤٤٠/٠٢/٣٠ هـ بخصوص طلب تجديد التصريح و الذي ينتهي بتاريخ ١٨/٠٣/١٤٤٠ هـ و المتضمن وجود بعض الملاحظات و المتطلبات التي ينبغي على الشركة استيفائها عند طلب تجديد التصريح، إضافة إلى عدم التزام الشركة بتقديم طلب تجديد التصريح في الموعد المحدد نظاماً، كما تضمن خطاب المؤسسة أنه يجب على الشركة القيام بإستيفاء كامل المتطلبات اللازمة بشكل عاجل و تزويدها للمؤسسة في أقرب وقت، و أنه يجب على الشركة في حال عدم حصولها على موافقة المؤسسة على طلب تجديد التصريح عند تاريخ إنتهائه التوقف مباشرة عن مزاولة النشاط إلى حين تجديد التصريح.

(١٥) أعلنت الخليجية العامة في ١٤٤٠/٠٣/٠٣ هـ الموافق ٢٠١٨/١١/١١ م عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠ م (تسعة أشهر).

(١٦) أعلنت الخليجية العامة في ١٤٤٠/٠٣/٠٥ هـ الموافق ٢٠١٨/١١/١٣ م عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة وذلك لمدة ثلاث سنوات تبدأ اعتباراً من تاريخ ١٢ جماد الثاني ١٤٤٠ هـ وذلك بحسب تقويم أم القرى الموافق ١٧ فبراير

٢٠١٩م وتنتهي في ١١ جماد الثاني ١٤٤٣هـ الموافق ١٦ فبراير ٢٠٢٢م. علمًا بأن باب الترشيح للعضوية سيظل مفتوحاً لمدة شهر واحد ابتداءً من يوم الثلاثاء ٥ ربيع الأول ١٤٤٠هـ الموافق ١٣ نوفمبر ٢٠١٨م وحتى ٥ ربيع الثاني ١٤٤٠هـ الموافق ١٢ ديسمبر ٢٠١٨م.

(١٧) كما أعلنت الخليجية العامة في ٠٦/٠٣/١٤٤٠هـ الموافق ١٤/١١/٢٠١٨م إعلان إلحاحي بخصوص فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ترفق فيه ملف يحتوي على المعايير والإجراءات المحددة لعضوية مجلس الإدارة.

(١٨) أعلنت الخليجية العامة في ١٣/٠٣/١٤٤٠هـ الموافق ٢١/١١/٢٠١٨م عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تجديد ترخيص مزاولة نشاط التأمين.

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

تبتت الشركة إطار إدارة المخاطر لإدارة نصح 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 مستوى المؤسسة 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 وإستغلال 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.

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

ويدعم العضو المنتدب / 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 ٢٠١٨م، تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومناقشتها حول مختلف جوانب تنفيذ إطار إدارة المخاطر المؤسسية بما في ذلك ما يلي:

- تطوير ميثاق مجلس إدارة مجلس الإدارة الذي يعتمده مجلس الإدارة والذي يسجل الأدوار والمسؤوليات المتعلقة بإدارة المخاطر بالشركة.
- وضع وتنفيذ سياسة وأطر إدارة المخاطر المؤسسية وبيان المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- مراجعة السياسات و الإجراءات الموجهة لإدارة المخاطر على مستوى الشركة.
- توصية ضوابط 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، والإستثمارات 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 و رفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها وهي ملخصة أدناه.

أ. مخاطر السوق

تواجه الشركة لمخاطر 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 الإعتماد عليها خلال ثلاثة أشهر وحتى خمس سنوات على التوالي، بإستثناء الودائع المقيدة التي يجب الإحتفاظ 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، إستناداً 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 إئتماني 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

و هي 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 إختيار وتنفيذ إستراتيجية الإكتتاب والمبادئ التوجيهية بعناية وكذلك إستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

أ- التغيرات ومبلغ المطالبات

ويمكن أن يتأثر تغيرات المطالبات ومبالغها 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 تركز 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 الإئتمان 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 (ب ب ب).

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 نشوتها.

٥. المخاطر الاستراتيجية

تتم إدارة المخاطر الاستراتيجية للشركة بشكل فعال من خلال إتباع نهج منظم لوضع ومراجعة التوجه الاستراتيجي للشركة، إستناداً 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 ٢٠١٨ م، 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 الإقتصادي.

• 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 الاحتمالية 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 ٢٠١٨ ديسمبر ألف ريال سعودي	كما في ٢٠١٧ ديسمبر ألف ريال سعودي	كما في ٢٠١٦ ديسمبر ألف ريال سعودي	كما في ٢٠١٥ ديسمبر ألف ريال سعودي	كما في ٢٠١٤ ديسمبر ألف ريال سعودي
النقد وما يعادله	٩٠,٣٨٧	١١٠,٧٦٨	٢٨,٩١٩	١٥١,٩١٢	٧٩,٠٩٠
ودائع المراجعة	٨٢,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	١٨٣,٠٠٠	٧٧,٣٣٨	١٤٤,٠٠٠
أقساط مدينة ، صافي	٤٨,٤٦٥	٤١,٩٧٧	٦٢,٣٢٣	٦٩,٩٣٠	٨١,٨٢٧
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٥,٦٠٧	٢٩,٩٢٥	٣٤,٧٠٩	٥٤,٧٧٧	٥٣,٤٦٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٦٣,٧٨٥	٦٥,٩٢٠	٦٠,٥١١	١١٣,٨١٥	٨٣,٣٠٧
تكاليف وثائق تأمين مؤجلة	٦,٢٢٤	٤,٨٧٠	٦,٦٢٣	٧,٩٩٦	٨,٠٢٨
مطلوب من معيدي التأمين	١٦,٨٥٧	٢٠,٨٠٤	١٣,٩٦٥	١٠,٨٣٤	١٦,٥٦٤
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	١٠,٦٥٦	١١,٠١٢	٢٢,٣١٤	١٨,٢٧٣	١٥,٦٢٦
مطلوب من عمليات حملة الأسهم	٠	٠	٠	٦٧,٥٤١	٠
أثاث وتجهيزات ومعدات	٤,١٦٠	٥,٠٠١	١,٧٠٠	١,٧٩٦	٢,٠٨٠
إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	٠	١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣	٦,٠١٥
إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	٣٩,٤٣١	٣٣,٥٩٢	٣٣,٠١٥	٣٤,٥٤٦	٣١,٩٦٤
موجودات أخرى	٢,١٢٦	٥,٣٥٩	٠	٠	٠
عمولة مستحقة من عمليات التأمين	١,٣٤٧	٩١٣	٢٤٩	٠	٠
مطلوب من عمليات التأمين	٠	٣٢,٣٨٢	٣٠,١٢٩	٠	٤٦,٦٢٦
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	٤٥٧,٣٠٥	٥٠٣,٧٠٦	٥٣٥,٦٤٠	٦٦٦,٩٤١	٦٢٤,٨٥٥

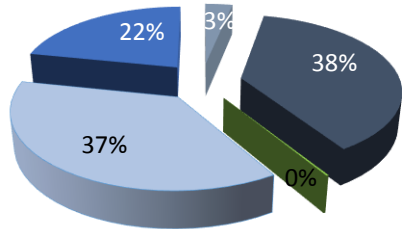
ب. قائمة المركز المالي (الخصوم و حقوق المساهمين)

البيان	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	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف ريال سعودي
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٠١,٨٥٥	٦١,٣٩٣	٧٧,٨٢٣	١١٢,٢٠٩	١٠٨,٣٩٠
مخصص عجز أقساط	١١,٠٠٤	٤,٧٩٩	١,١٥٧	٣,٩٧٦	٨٠٩
مطالبات قائمة	٩٩,٦٩١	١١٠,٦٤٨	١٢٨,٢٩٥	١٩٩,٧٥٤	١٤٨,٧٢٧
الإحتياطيات الفنية	٣,٧٤٠	٢,٢٢٧	٣,٦٦٨	٠	٠
دخل العمولات المؤجلة	٥,٨٧٨	٥,٧٤٧	٦,٨٦٧	٩,٢١٨	٩,٣٦٥
مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين	٢٩,٤٩٨	٢٦,٣٢٠	٣٧,٥٠٤	٥٧,١٧٥	٥٢,٥٦٢
مطلوب إلى حملة الوثائق	٧,٩٢٦	٩,٥٥٠	٩,٥٢٥	١٠,٢٧٧	١٢,٨٦٥
مطلوب إلى عمليات المساهمين	٠	٣٢,٣٨٢	٣٠,١٢٩	٠	٤٦,٦٢٦
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى لعمليات التأمين	٨,٩٠٧	١٧,٦٦٥	١٢,٩٤٩	١٢,٥٢٦	١٠,٨٢١
مكافآت نماية الخدمة	٧,٧٥٤	٧,٨٦٦	٧,٧٢١	٠	٠
الفائض المتراكم من عمليات التأمين	٩,٠٧٨	١٠,١٩٠	٨,٣٩٤	٥,٧٦٧	٥,٧٦٧
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى للمساهمين	٠	٢,٠٥٤	٣,٠٦٦	٢,٧٢٨	٤,٨٠٣
زكاة مستحقة	١١,٥٠٠	١٣,٠٣٢	١٢,٥٢٠	٩,٤٩١	٦,١٠٦
العائد من استثمار في ودائع نظامية	١,٣٤٧	٩١٣	٢٤٩	٠	٠
مطلوب إلى عمليات التأمين	٠	٠	٠	٦٧,٥٤١	٠
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة متعلقة بالشهرة	٠	٠	٠	٠	٩,٨٠٤
مجموع الخصوم	٢٩٨,١٧٨	٣٠٤,٧٨٦	٣٣٩,٨٦٧	٤٩٠,٦٦٢	٤١٦,٦٤٥
رأس المال	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	٢,١٦٥	٢,١٦٥	١,٦٤٢	١,٦٤٢	١,٦٤٢
(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المدورة	٤٣,٠٣٨-	٣,٢٤٥-	٥,٨٦٩-	٢٥,٣٦٣-	٦,٥٦٨
مجموع حقوق المساهمين	١٥٩,١٢٧	١٩٨,٩٢٠	١٩٥,٧٧٣	١٧٦,٢٧٩	٢٠٨,٢١٠
مجموع الخصوم و حقوق المساهمين	٤٥٧,٣٠٥	٥٠٣,٧٠٦	٥٣٥,٦٤٠	٦٦٦,٩٤١	٦٢٤,٨٥٥

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

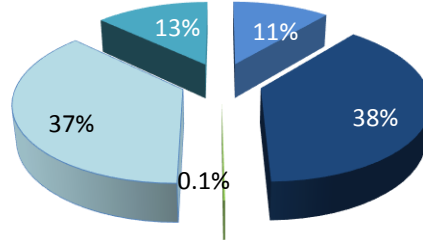
2016

أصول ثابتة أصول غير ثابتة نقد وما يعادله
حقوق المساهمين خصوم



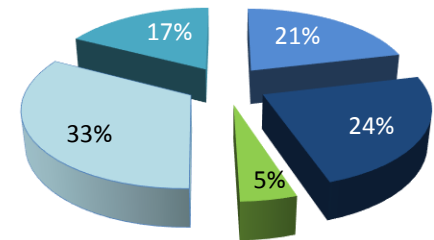
2015

أصول ثابتة أصول غير ثابتة نقد وما يعادله
حقوق المساهمين خصوم



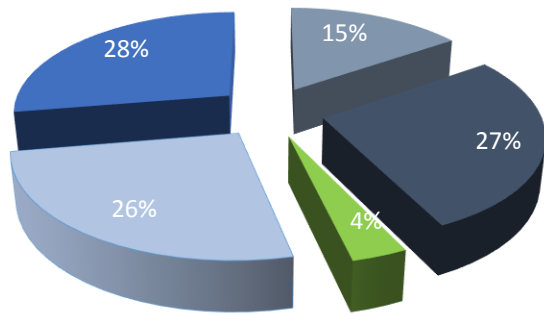
2014

أصول ثابتة أصول غير ثابتة نقد وما يعادله
حقوق المساهمين خصوم



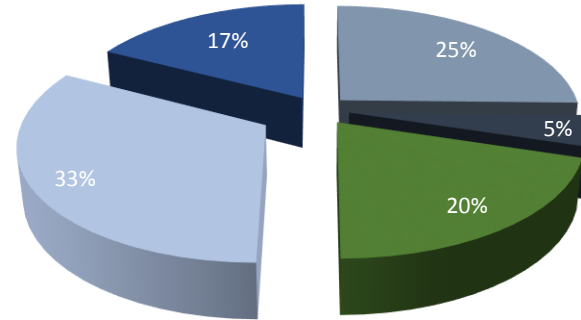
2017

أصول غير ثابتة أصول ثابتة نقد وما يعادله
حقوق المساهمين خصوم



2018

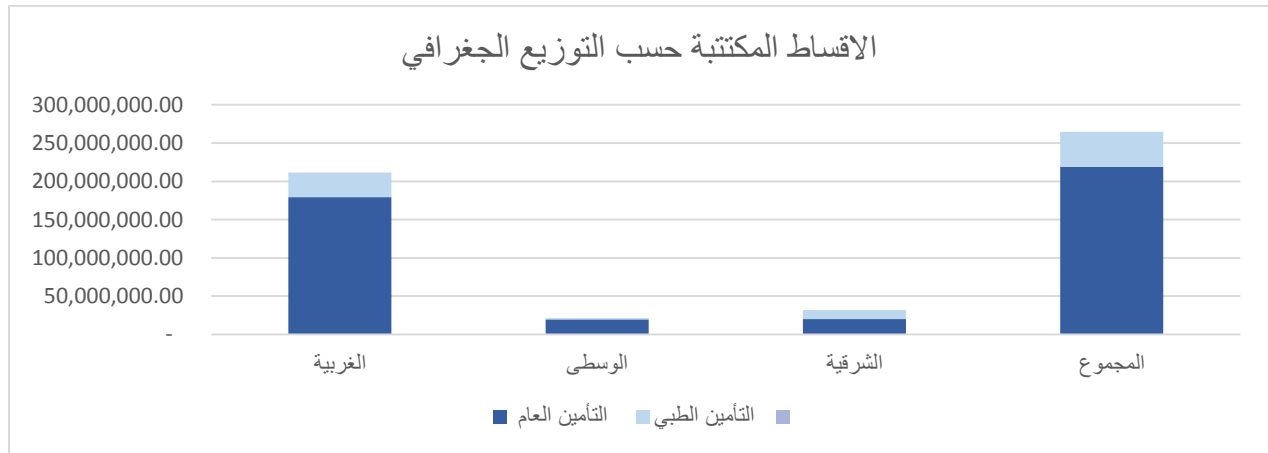
النقد وما يعادله أصول ثابتة أصول غير ثابتة



(ج). تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

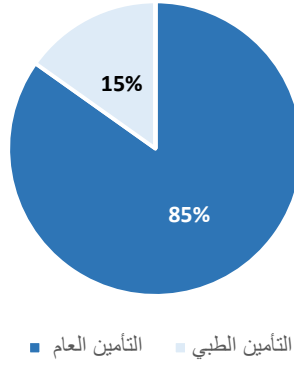
تنحصر أعمال الشركة الخليجية العامة في المملكة العربية السعودية فقط ولا توجد لديها أي فروع خارجية أو شركات تابعة لها.

المنطقة	التأمين الطبي	من المجموع %	التأمين العام	من المجموع %	المجموع	من المجموع %
الغربية	٣٢,٠٩٤,٣١٢	%٧١	١٧٩,٤٧٨,٠٤٨	%٨٢	٢١١,٥٧٢,٣٦٠	%٨٠
الوسطى	١,٥٢٠,٣٩٥	%٣	١٩,٦٧٩,٤٥٠	%٩	٢١,١٩٩,٨٤٥	%٨
الشرقية	١١,٨٥٧,٥٠٢	%٢٦	٢٠,٠٤٥,٣١١	%٩	٣١,٩٠٢,٨١٣	%١٢
المجموع	٤٥,٤٧٢,٢٠٨	%١٠٠	٢١٩,٢٠٢,٨٠٩	%١٠٠	٢٦٤,٦٧٥,٠١٧	%١٠٠

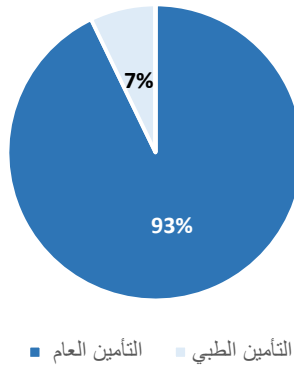


أقساط التأمين المكتتبة في مناطق المملكة حسب نوع التأمين:

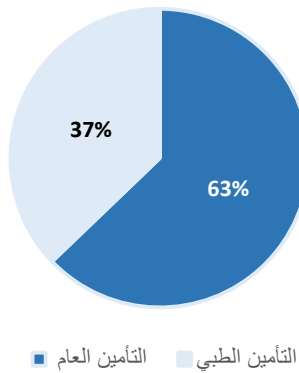
المنطقة الغربية



المنطقة الوسطى



المنطقة الشرقية



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

البيان	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الفرق	%
نتائج العمليات التشغيلية	١٩,٥٨٤	٢٤,٩٦٨-	٤٤,٥٥٢-	٪٢٢٧-
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٨٥,٦٢٧	٢٦٤,٦٧٥	٧٩,٠٤٨	٪٤٣
الأقساط المعاد تأمينها	٩٧,٣٩٠-	١١٧,٧١١-	٢٠,٣٢١-	٪٢١
صافي الأقساط المكتتبة	٨٨,٢٣٧	١٤٦,٩٦٤	٥٨,٧٢٧	٪٦٧
التغيير في الأقساط المحتجزة	١١,٦٤٦	٣٤,٧٧٩-	٤٦,٤٢٥-	٪٣٩٩-
إيرادات عمولات إعادة التأمين	١٨,٩٥٢	١٩,٦٤٢	٦٩٠	٪٤
صافي المطالبات المكتتبة	٤٧,٥٧٤	٨٣,٧٠٧	٣٦,١٣٣	٪٧٦
(عكس) إحتياطي خسارة أقساط	٣,٦٤٢-	٦,٢٠٥	٩,٨٤٧	٪٢٧٠-
الإحتياطيات الفنية	١,٤٤١-	١,٥١٢	٢,٩٥٣	٪٢٠٥-
مصاريف عمولات	١٤,٣٨٢	١٤,٣٧١	١١-	٪٠
صافي نتائج الأكتساب	٥٤,٦٧٨	٢٧,٦٨٦	٢٦,٩٩٢-	٪٤٩-

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 ٢٧/٨/٢٠٠٨ 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 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 والعمولات 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 محققة.
- 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- تجنّب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ إجمالي 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. 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 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 تغيرات 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.

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 السليمان
٪٠	٠	٠	٥٨١,٤٠٠	٠	٥٨١,٤٠٠	محمد فاروق تمر
٪٠,٤	٢٥٠,٠٠٠	٠	٢٥١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	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 حسنى 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	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	إيهاب يوسف لنجاوي

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 ٢٠١٨م.

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 ٢٠١٨م.

٣١. إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٨ م، و تواريخ انعقادها، و سجل

حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين:

عقد مجلس إدارة الخليجية العامة عدد (٧) إجتماعات التي عقدت خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ الإجتماعات كالآتي:

الاسم	٢٥ يناير	٢٧ فبراير	٢٤ ابريل	٣٠ مايو	٢٦ يوليو	٢٤ أكتوبر	١٩ نوفمبر	عدد الإجتماعات	نسبة الحضور
جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	٪١٠٠
سعود عبدالعزيز السلیمان	×	×	×	✓	✓ ^(١)	✓ ^(١)	✓ ^(١)	٤	٪٥٧
محمد حسنى جزيل	✓	✓	✓	✓	×	✓	✓	٦	٪٨٦
محمد فاروق تمر	✓	✓	×	✓	×	✓	✓	٥	٪٧١
ماجد ضياء الدين كريم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	٪١٠٠
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	✓ ^(٢)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	٪١٠٠
طاهر محمد عمر عقيل	×	✓	✓	×	✓	✓	✓	٥	٪٧١
جودت موسى الحلبي	✓	×	✓	✓	✓	✓	✓	٦	٪٨٦
إيهاب يوسف لنجاوي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	٪١٠٠

(١) تم حضور الاجتماع عن طريق الهاتف

(٢) تم حضور الاجتماع عن طريق الإتصال المرئي

٣٢. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام ٢٠١٨ م:

- تم طلب سجل المساهمين في ١٧/٠١/٢٠١٨ م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في ٢٠/٠٥/٢٠١٨ م لعقد الجمعية العامة.
- تم طلب سجل المساهمين في ١٨/٠٧/٢٠١٨ م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في ١٤/١١/٢٠١٨ م لإجراءات الشركة.

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	جمال عبدالله الدباغ	وثيقة تأمين	٨,١٧٥	سنوي
مجموعة رولاكو	سعود عبدالعزيز السليمان	وثيقة تأمين	٧٠٢	سنوي
مجموعة تمر	محمد فاروق تمر	وثيقة تأمين	١٢,٤٧٣	سنوي
المجموع			٢١,٣٥٠	

• وتم اقرارها ضمن الجمعية العامة بتاريخ ١٤٣٩/٠٩/٠٩ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٥/٢٤ م.

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 بموجبه 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 بموجبه 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:-

المستحقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	البيان
١,٣٣٨,٤٤٦	مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٥٤,٧٢٠	مجلس الضمان الصحي التعاوني
٣,٨٨٦,٣٠٧	مصلحة الزكاة والدخل (مستحقة)
١,٩٥٨,٧٠٢	التأمينات الاجتماعية
٧,٦٣٨,١٧٥	الإجمالي

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

المخصصات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	البيان
٧,٧٥٣,٤٥٣	مكافأة نهاية الخدمة
١,٥٦٠,٠٠٠	مكافآت و مزايا و حوافر للموظفين
٩,٣١٣,٤٥٣	الإجمالي

٣٩. تقر الخليجية العامة بما يلي :-

١. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
٢. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتنفذ 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:-

تقر الخليجية العامة أنه لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أي تحفظات على القوائم المالية السنوية عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

٤١ . توصية مجلس الإدارة بخصوص مراجع الحسابات:-

تقر 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:-

تقر 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.