



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

التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المنتهية لعام ٢٠٢٠م

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 ٣١/١٢/٢٠٢٠ م. والقوائم المالية للشركة وقائمة المركز المالي و أبرز إنجازات الشركة و التحديات التي واجهت الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠ م.

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في جميع أنواع التأمين حتى نهاية عام ٢٠٢٠ م مبلغ وقدره ٣٢٠ مليون ريال أي بارتفاع وقدره ١٤,٧٥٪ عن السنة المالية لعام ٢٠١٩ م، مما يؤكد قدرة الشركة على النمو المستمر و تعزيز حصتها السوقية في قطاع التأمين.

كما حققت الشركة صافي ربح قبل الزكاة بمبلغ ٨,٨٦ مليون ريال مقابل تسجيل صافي خسارة قبل الزكاة بمبلغ ٣,٧٨ مليون ريال خلال العام السابق. و ذلك بسبب ارتفاع صافي الأقساط المكتتبة بنسبة ١٧,٦٩٪ خلال العام الحالي مقارنة مع العام السابق و تحسن معدل نسبة الخسارة في اداء المحفضة التأمينية على الرغم من انخفاض صافي ارباح استثمارات المساهمين بنسبة ٦٢٪ خلال العام الحالي مقارنة مع العام السابق و انخفاض صافي ارباح استثمارات حملة الوثائق بنسبة ٤٧,٧٨٪ في العام الحالي مقارنة مع العام السابق. كما ارتفعت اجمالي حقوق المساهمين بنسبة ٢,٨٧٪ خلال العام الحالي مقارنة مع العام السابق. مما يدل على متانة و فعالية الاداء التشغيلي للشركة. و سوف تستمر الشركة في مسيرتها في تطوير المنظومة الإلكترونية لديها و تطوير منتجات جديدة و فتح قنوات حديثة للبيع و خدمة 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 ٢٠٢٠ 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 ابراهيم البسام و شركة كي بي إم جي الفوزان و شركاه مبيناً فيها الإيضاحات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٠م) و سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ و تاريخ ٩ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠م) و المجدد حتى تاريخ ١٤٤١/٠٢/٠٩ هـ.

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين العام، و التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٨٥ بتاريخ ٥ ذي الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨م) و قرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨م). 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 ٢٠١٠م). و جدد الترخيص بتاريخ ٢٠/٣٠/١٤٤٠ هـ و لمدة ثلاث سنوات. كما حصلت الشركة بتاريخ ٣٠/١٢/١٤٤٠ هـ الموافق ٠٤/٠٨/٢٠١٩ م على الموافقة على طلب إعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ ٠٦/٠١/١٤٤٤ هـ الموافق ٠٤/٠٨/٢٠٢٢ 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 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:

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء الأحكام الواردة أدناه :

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

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

(١) الأستاذ/ جمال بن عبد الله الدباغ - ماجستير إدارة الأعمال/ جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية (٢٠٠٠م)

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

عضو لجنة المراجعة - شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس مجلس ادارة شركة ساعد العالمية للاستقدام	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
نائب رئيس مجلس إدارة شركة التنمية الغذائية	حالياً	مساهمة مقفلة / 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 الدباغ الاستثمار	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 فلكسبل للأصول القابضة	حالياً	قابضة
عضو مجلس إدارة جريف فلكسبل التجارية القابضة	حالياً	قابضة
عضو مجلس إدارة شركة البحر الأحمر العالمية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية - شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات و المكافآت - شركة البحر الأحمر العالمية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة - شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة التنمية الغذائية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في مجموعة التنمية الغذائية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في مجموعة التنمية الغذائية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة

عضو مجلس إدارة - شركة بترومين	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
-------------------------------	--------	-----------------------------

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

الوظائف	حالياً / سابقاً	الكيان القانوني
عضو مجلس إدارة في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة إدارة المخاطر في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الإستثمار في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في سبيكو للبيئة	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في سبيكو للبيئة	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة كلية جدة العالمية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة - شركة كلية جدة العالمية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
المدير الشريك لشركة رغف لخدمات الإعاشة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية في سبيكو للبيئة	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في الخليجية العامة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة الطالع للنقلات (هانكو)	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في شركة الطالع للنقلات (هانكو)	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة مجموعة فتيحي القابضة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة - مجموعة فتيحي القابضة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الإستثمار - مجموعة فتيحي القابضة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - مجموعة فتيحي القابضة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة هربي للخدمات الغذائية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في شركة سويكوب	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في شركة مدينة المعرفة الاقتصادية	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات (COO) لشركة سويكوب	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة

الرئيس التنفيذي للشؤون 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
نائب رئيس الدمج و الإستحواذ لمجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
نائب رئيس الإدارة المالية لمجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
المدير العام للعلاقات المالية و المساهمين لمجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
المدير العام للخزينة و المشاريع الخاصة لمجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مساعد المدير العام للخزينة لمجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير الخزينة لمجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مساعد مدير إقراض بقسم تمويل الشركات والمؤسسات البنك السعودي الفرنسي	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة

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

الوظائف	حالياً / سابقاً	الكيان القانوني
عضو مجلس إدارة في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الاستثمار في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو غير تنفيذي لمجلس إدارة شركة البحر الأحمر العالمية	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 والتعويضات - شركة المملكة القابضة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة مستقل - شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
نائب رئيس مجلس الإدارة - 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
عضو مجلس المديرين - شركة الأنسجة العالمية	حالياً	ذات مسؤولية محدودة مختلطة
العضو التنفيذي لمجلس الإدارة والمستشار المالي - الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس القابضة)	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
الرئيس التنفيذي - شركة دويتشه العزيرية	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

(٦) الأستاذ/ محمدزاهر بن صلاح الدين المنجد - ماجستير في القانون الفرنسي الدولي /جامعة القديس يوسف- بيروت (١٩٧٨م)
ماجستير في إدارة الأعمال /جامعة هارفارد - الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٨٢م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	شركة مساهمة / أو غير مساهمة
عضو مجلس إدارة في الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في 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 الارحوان للتطوير و الاستثمار العقاري	حالياً	غير مساهمة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة - شركة رولاكو للتجارة و التعهدات	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / 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 أركابيتا للعائد العقاري	سابقاً	خارج المملكة

(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 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 وادي الشتا للاستثمارات السياحية بالأردن	سابقاً	مساهمة / خارج المملكة
عضو مجلس إدارة شركة رولاكو للتجارة و التعهدات	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
مستشار في شركة حضن للإستثمار	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
رئيس تنفيذي و عضو مجلس إدارة - 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 الشركة الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة الترشيدات و المكافآت في الشركة الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة آجل للخدمات التمويلية	حالياً	مساهمة مقفلة / 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 إدلبي - 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 الترشيدات 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 - شركة مجموعة بن لادن العالمية القابضة	حالياً
عضو لجنة المراجعة - شركة البوقري و الصبان للسياحة (إحدى شركات مجموعة الصبان)	حالياً
محاسب قانوني معتمد - مكتب محمد حسن داغستاني محاسبون و مراجعون قانونيون	حالياً
أمين وخبير افلاس معتمد	حالياً

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

نيوكاسل - استراليا (٢٠٠٩م)

حالياً / سابقاً	الوظائف
حالياً	عضو لجنة المراجعة في الخليجية العامة
سابقاً	شركة سفاري مدير إدارة المراجعة الداخلية للمجموعة
سابقاً	الشركة الاهلية للتأمين التعاوني مدير إدارة المراجعة الداخلية
سابقاً	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية مستشار قانوني
حالياً	عضو مجلس إدارة- شركة الجبس الاهلية
حالياً	المختبر الصحي مدير إدارة المراجعة الداخلية
سابقاً	عضو لجنة المراجعة - شركة الشرقية للتنمية
حالياً	عضو لجنة معايير المراجعة - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين
حالياً	عضو لجنة الترشيدات و المكافآت- شركة الجبس الاهلية
حالياً	عضو لجنة المراجعة - شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات

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 ٢٦ سنة)

حالياً / سابقاً	الوظائف
حالياً	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	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 عبدالله السديري - دبلوم في التعليم العالي / جامعة هل - إنجلترا (٢٠٠٦م) - (خبرة ١٤ سنة)

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

(٣) محمد عزمي أنورالدين - زمالة المحاسبين القانونيين - (خبرة ٢٧ سنة في مجال التأمين)

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

(٤) عبدالله محمد الجوهر - بكالوريوس علوم (علم أرض) جامعة الملك عبدالعزيز (٢٠٠٢م) - (خبرة ١٧ سنة في الموارد البشرية)

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

(٥) بدر محمد الشوشان - بكالوريوس إدارة صناعية (علوم مالية) جامعة الملك فهد للبترول و المعادن (١٩٩٩م) (خبرة ٢١ سنة)

حالياً / سابقاً	الوظائف
حالياً	رئيس الإكتتاب في الخليجية العامة للتأمين

سابقاً	مدير إدارة التأمينات العامة - سلامة للتأمين
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

(٦) عبدالله سامي مقبول - بكالوريوس إدارة مالية / كلية إدارة الأعمال بجدة (٢٠٠٦م) - (خبرة ١٤ سنة)

حالياً / سابقاً	الوظائف
حالياً	مدير الإلتزام و الحوكمة في الشركة الخليجية العامة
حالياً	عضو لجنة المراجعة لدى شركة محمد حسن يعلا وأولاده للصرافة
سابقاً	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)

(٧) وائل عثمان السبيع - بكالوريوس أنظمة / جامعة الملك عبدالعزيز (٢٠٠٠م) - (خبرة ١٩ سنة)

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

(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 ١٤ سنة)

حالياً / سابقاً	الوظائف
حالياً	رئيس التدقيق الداخلي في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
سابقاً	الرئيس التنفيذي للحوكمة وأمين سر مجلس الإدارة - شركة الطالع الدولية للنقل (هانكو)
سابقاً	رئيس حوكمة الشركات وأمين سر مجلس الإدارة - شركة غسان أحمد السليمان للتطوير المحدودة

سابقاً	مساعد مدير في خدمات المخاطر - شركة برايس وتر هاوس كوبرز (PwC) الشرق الأوسط
سابقاً	استشاري في خدمات مخاطر الأعمال - شركة ايرنست ويونغ (EY)

(٩) ماجد عدنان خضري - ماجستير ادارة مشاريع / جامعة جورج واشنطن (٢٠١٢م) - (خبرة ١٩ سنة)

الوظائف	حالياً / سابقاً
رئيس قسم تقنية المعلومات في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
شريك أعمال تقنية المعلومات و رئيس تطبيقات في شركة النهدي الطبية	سابقاً
كبير مدير نجاح العملاء في شركة أوراكل	سابقاً
مستشار رئيسي تطبيقات ما قبل البيع في شركة أوراكل	سابقاً
نائب الرئيس المساعد (البرامج / مدير المشروع / مدير الوحدة، تميز الخدمة) بقطاع الخدمات في البنك الأهلي التجاري	سابقاً
نائب الرئيس المساعد (رئيس قسم تقنية معلومات الموارد البشرية) في البنك الأهلي التجاري	سابقاً
قائد مشروع الموارد البشرية بإدارة تقنية معلومات الموارد البشرية في البنك الأهلي التجاري	سابقاً

(١٠) علي عبدالعزيز عبد العال - بكالوريوس إدارة الأعمال الدولية جامعة الملك عبدالعزيز (٢٠١٣م) حاصل على شهادة التأمين

المهني من المعهد الملكي للتأمين بلندن - (خبرة ١٦ 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 - البنك المركزي السعودي	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

٥. تكوين مجلس الإدارة و تصنيف أعضائه:

اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضوية
جمال عبدالله الدباغ	غير تنفيذي
سعود عبدالعزيز السليمان	غير تنفيذي
محمد حسني جزيل	غير تنفيذي
ماجد ضياء الدين كريم	غير تنفيذي

غير تنفيذي	طاهر محمد عمر عقيل
غير تنفيذي	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
مستقل	جودت موسى الحلبي
مستقل	فيصل عدنان بعاصيري
مستقل	كرتم 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 اجتماع 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 ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م عدد (٦) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ الاجتماعات كالتالي:

الاسم	٥ مارس	١٠ يونيو	١١ اغسطس	١٣ اغسطس	٢٩ أكتوبر	٢٨ ديسمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ جودت موسى الحلبي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	٪١٠٠
عضو اللجنة / محمد حسن داغستاني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	٪١٠٠
عضو اللجنة / فيصل راشد فاروقي	×	✓	✓	✓	×	×	٣	٪٥٠
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، وبراعى 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 ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م عدد (٣) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ الإجتماعات كالاتي:

الاسم	٩ مارس	١٣ اغسطس	١ نوفمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ فيصل عدنان بعاصيري	✓	✓	✓	٣	٪١٠٠
عضو اللجنة / جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	٣	٪١٠٠
عضو اللجنة / محمدزاهر صلاح الدين المنجد	✓	✓	✓	٣	٪١٠٠
عضو اللجنة / كريم زياد ادلي	✓	✓	✓	٣	٪١٠٠

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 ٢٠٢٠ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م عدد (٦) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ عقد الإجتماعات كالتالي:

نسبة الحضور	الاجمالي	١٧ ديسمبر	٣٠ نوفمبر	٢١ أكتوبر	٢١ سبتمبر	٢٢ ابريل	٢٥ فبراير	الاسم
٪١٠٠	٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة / جمال عبدالله الديباغ
٪٨٣,٣٣	٥	✓	✓	✓	✓	✓	×	عضو اللجنة / سعود عبدالعزيز السليمان
٪٨٣,٣٣	٥	✓	✓	✓	✓	✓	×	عضو اللجنة / محمد حسني جزيل
٪١٠٠	٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة / طاهر محمد عمر عقيل

مهام اللجنة التنفيذية:

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

(٤) لجنة الإستثمار:

عقدت لجنة الإستثمار خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م عدد (٤) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ عقد الإجتماعات كالتالي:

نسبة الحضور	الاجمالي	١٥ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٩ يوليو	٢٢ يونيو	الاسم
٪١٠٠	٤	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة/سعود عبدالعزيز السليمان
٪١٠٠	٤	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة/ ماجد ضياءالدين كريم
٪١٠٠	٤	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة / طاهر محمد عمر عقيل
٪١٠٠	٤	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة / ايهاب يوسف لنجاوي

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 ويحقق مصلحة الشركة.

(٥) لجنة إدارة المخاطر:

عقدت لجنة إدارة المخاطر خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م عدد (٦) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ عقد الإجتماعات كالتالي:

الاسم	٢٣	٢٣	٢٤	٢٣	٢٨	١٦	الإجمالي	نسبة الحضور
	فبراير	ابريل	يونيو	اغسطس	أكتوبر	ديسمبر		
رئيس اللجنة / ماجد ضياء الدين كريم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	٪١٠٠
عضو اللجنة / محمد حسني جزيل	×	✓	✓	✓	✓	✓	٥	٪٨٣,٣٣
عضو اللجنة / فيصل عدنان بعاصيري ^(١)	×	✓	✓	✓	✓	✓	٥	٪٨٣,٣٣
عضو اللجنة / إيهاب يوسف لنجاوي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	٪١٠٠

مهام لجنة إدارة المخاطر:

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

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

اعتمد مجلس إدارة الخليجية العامة على وسيلتين في تقييم أداء أعضاء المجلس و أداء اللجان المنبثقة منه وهي:

- استخدام نموذج تقييم فعالية مجلس الإدارة من بين أعضاء المجلس.
- استخدام نموذج تقييم أعضاء المجلس من قبل لجنة الترشيحات و المكافآت.

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

(١) سياسة المكافآت

• سياسة المكافآت و كيفية تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

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

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

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

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

٧. يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس واللجان المنبثقة (من أعضاء المجلس أو من خارجه) بما فيهم رئيس المجلس، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.
٨. يجوز منح مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان في شكل أسهم، وذلك بعد استيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.

٩. يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها غيرها من الاعتبارات.
١٠. إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر اجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له تلك الفترة.
١١. إذا تبين للجنة المراجعة أو الهيئة أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء مجلس الإدارة مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو تضمينها تقرير مجلس الإدارة السنوي، فيجب عليه إعادتها للشركة، ويحق للشركة مطالبة بردها.

● سياسة المكافآت و كيفية تحديد مكافآت الإدارة التنفيذية:

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

(٢) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٩ م و التي تم صرفها في عام ٢٠٢٠ م بعد موافقة الجمعية العامة العادية

بتاريخ ٢٩/٠٦/٢٠٢٠ م

المبلغ	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٩ م
المبلغ	أولاً: الأعضاء المستقلين لعام ٢٠١٩ م
٢٠٠,٠٠٠	جودت موسى الحلبي
١٧٤,٢٤٧	فيصل عدنان بعاصيري
١٧٤,٢٤٧	كريم زياد ادلي
٥٤٨,٤٩٤	مجموع مكافآت الأعضاء المستقلين
المبلغ	ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين لعام ٢٠١٩ م
٢٠٠,٠٠٠	جمال عبدالله الدباغ
٢٠٠,٠٠٠	سعود عبدالعزيز السلیمان
٢٠٠,٠٠٠	محمد حسني جزيل
٢٠٠,٠٠٠	ماجد ضياء الدين كريم
٢٠٠,٠٠٠	طاهر محمد عمر عقيل
٢٠٠,٠٠٠	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
٢٥,٧٥٣	محمد فاروق تمر
١,٢٢٥,٧٥٣	مجموع مكافآت الأعضاء غير التنفيذيين
المبلغ	ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين لعام ٢٠١٩ م
٢٥,٧٥٣	إيهاب يوسف لنجاوي
٢٥,٧٥٣	مجموع مكافآت الأعضاء التنفيذيين
١,٨٠٠,٠٠٠	الإجمالي

(٣) بدل حضور جلسات المجلس و بدل المصروفات للربع الرابع من عام ٢٠١٩م و الربع الأول و الثاني و الثالث لعام

٢٠٢٠م

المجموع الكلي (المجموع + بدل المصروفات)	بدل المصروفات	المكافآت الثابتة			أعضاء المجلس
		المجموع	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	
					أولاً: الأعضاء المستقلين
٢٧,٥٠٠	٠	٢٧,٥٠٠	١٠,٥٠٠	١٧,٠٠٠	جودت موسى الحلبي
٣٠,٥٠٠	٠	٣٠,٥٠٠	١٣,٥٠٠	١٧,٠٠٠	فيصل عدنان بعاصيري
٢٤,٥٠٠	٠	٢٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٢٠,٠٠٠	كريم زياد ادليبي
٨٢,٥٠٠	٠	٨٢,٥٠٠	٢٨,٥٠٠	٥٤,٠٠٠	المجموع
					ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين
٣٣,٥٠٠	٠	٣٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	٢٠,٠٠٠	جمال عبدالله الدباغ
٢٧,٥٠٠	٠	٢٧,٥٠٠	١٠,٥٠٠	١٧,٠٠٠	سعود عبدالعزيز السليمان
٢٧,٥٠٠	٠	٢٧,٥٠٠	١٠,٥٠٠	١٧,٠٠٠	محمد حسني جزيل
٣٥,٠٠٠	٠	٣٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	ماجد ضياءالدين كريم
٢٦,٠٠٠	٠	٢٦,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٤,٠٠٠	طاهر محمدعمر عقيل
٢٥,٧٨٨	٢,٧٨٨	٢٣,٠٠٠	٦,٠٠٠	١٧,٠٠٠	محمدزاهر صلاح الدين المنجد
١٧٥,٢٨٨	٢,٧٨٨	١٧٢,٥٠٠	٦٧,٥٠٠	١٠٥,٠٠٠	المجموع
٢٥٧,٧٨٨	٢,٧٨٨	٢٥٥,٠٠٠	٩٦,٠٠٠	١٥٩,٠٠٠	الإجمالي

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

المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة	المكافآت الثابتة			كبار التنفيذيين (ألف ريال سعودي)
			المجموع	البدلات	الرواتب الأساسية	
٣,٢٢١	١٤٩	٠	٣,٠٧٢	٧٩٦	٢,٢٧٦	المجموع

(٥) بدل حضور جلسات اللجان للربع الرابع من عام ٢٠١٩م و الربع الأول و الثاني و الثالث لعام ٢٠٢٠م

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام ٢٠١٩ (١) (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة المراجعة
٦٠,٦٣٧	١٠,٥٠٠	٥٠,١٣٧	جودت موسى الحلبي (٢)
٨٨,٥٠٠	١٣,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	محمد حسن داغستاني
٨٥,٥٠٠	١٠,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	فيصل راشد فاروقي
٧٨,٨٤٢	١٣,٥٠٠	٦٥,٣٤٢	خالد عبدالعزيز الحوشان (٣)
٩,٦٥٨	٠	٩,٦٥٨	ماجد ضياء الدين كريم (٤)
٣٢٣,١٣٧	٤٨,٠٠٠	٢٧٥,١٣٧	المجموع

- (١) تم صرف المكافآت الثابتة عن عام ٢٠١٩م في ٢٠٢٠م بعد موافقة الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٩/٠٦/٢٠٢٠م.
(٢) تم موافقة البنك المركزي السعودي على تعيين الأستاذ / جودت الحلبي كرئيس للجنة المراجعة بتاريخ ٠٢/٠٥/٢٠١٩م.
(٣) انضم الأستاذ / خالد الحوشان كعضو في لجنة المراجعة بتاريخ ١٧/٠٢/٢٠١٩م.
(٤) إنتهت عضوية الأستاذ / ماجد كريم كرئيس للجنة المراجعة بإنتهاء دورة المجلس بتاريخ ١٦/٠٢/٢٠١٩م.

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام ٢٠١٩ (١) (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٠	فيصل عدنان بعاصيري
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٠	جمال عبدالله الدباغ
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٠	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٠	كريم زياد ادليبي
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	٠	المجموع

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام ٢٠١٩ (١) (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء اللجنة التنفيذية
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٠	جمال عبدالله الدباغ
٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٠	سعود عبدالعزيز السليمان
٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٠	محمد حسني جزيل
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٠	طاهر محمد عمر عقيل
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	٠	المجموع

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام ٢٠١٩ (١) (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة الاستثمار
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٠	سعود عبدالعزيز السليمان
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٠	ماجد ضياء الدين كريم
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٠	طاهر محمد عمر عقيل
٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٠	ايهاب يوسف لنجاوي
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	٠	

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام ٢٠١٩ (١) (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة إدارة المخاطر
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٠	ماجد ضياء الدين كريم
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٠	محمد حسني جزيل
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٠	فيصل عدنان بعاصيري
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٠	ايهاب يوسف لنجاوي
٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠	٠	

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:

٢٠٢٠ م		٢٠١٩ م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
٠	٠	٠	٠	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية و الرقابية
٠	٠	٠	٠	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء
١٣٥,٠٠٠	١	٠	٠	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب

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

كفاية الأنظمة الرقابية بالشركة

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

أبرز أعمال إدارة الإلتزام التي تم عملها في العام ٢٠٢٠ :

- التأكد من تطبيق تعاميم البنك المركزي السعودي
- التأكد من تطبيق تعاميم هيئة السوق المالية
- التأكد من تطبيق تعاميم مجلس الضمان الصحي التعاوني
- رفع المخالفات للجنة المراجعة ومجلس الإدارة والتأكد من تطبيق الإجراءات التصحيحية
- رفع تقارير الإلتزام بمتطلبات الجهات الرقابية للجنة المراجعة والتأكد من تطبيقها وعمل الإجراءات التصحيحية اللازمة
- رفع الشكاوى المتوقع تصعيدها للجنة المنازعات التأمينية
- إعادة تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني
- شراء نظام آلي لمراقبة تطبيق أنظمة وتعليمات البنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني
- مراقبة أداء الشركة والتأكد من عدم تأثر أعمالها خلال فترة كورونا (Covid19) واتخاذ التدابير اللازمة لذلك

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

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

١٣ . توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس

الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه و تقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، و مسوغات تلك التوصيات، و أسباب عدم الأخذ بها:

لم تُصدر 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:

- 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 مسبوقة على صعيد تنمية مهارات الأطفال و إكتشاف إبداعاتهم.
- شاركت الخليجية العامة بعدة حملات توعوية عن فايروس كورونا covid-19 حيث تهدف الحملة لشرح إجراءات تفادي الإصابة بفايروس كورونا covid-19 والتعريف بالإجراءات التي يجب على المصاب به اتخاذها وذلك عن طريق الحسابات الرسمية للشركة بمواقع التواصل الاجتماعي (تويتر – إنستغرام) وخدمة الرسائل النصية والموقع الإلكتروني الخاص بها.

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

تم عقد الجمعية العامة العادية في ٢٩/٠٦/٢٠٢٠م. و تطبيقاً لقرار مجلس هيئة السوق المالية الصادر بتاريخ ١٦/٠٣/٢٠٢٠م المتضمن تعليق عقد الجمعيات حضورياً والاكْتفاء بعقدتها عبر وسائل التقنية الحديثة وذلك للحد من انتشار فايروس كورونا covid19 فقد انعقد الاجتماع في مقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بمدينة جدة برئاسة الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ رئيس مجلس الإدارة وبحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم عن طريق وسائل التقنية الحديثة (مرئي / صوتي) :

- ١ . السيد / سعود بن عبدالعزيز السليمان – نائب رئيس مجلس الإدارة
- ٢ . السيد / محمد حسني جزيل – عضو غير تنفيذي.
- ٣ . السيد / طاهر بن محمد عمر عقيل – عضو غير تنفيذي.
- ٤ . السيد / محمد زاهر بن صلاح الدين المنجد – عضو غير تنفيذي.
- ٥ . السيد / جودت بن موسى الحلبي – عضو مستقل.
- ٦ . الدكتور/ فيصل بن عدنان بعاصيري – عضو مستقل.

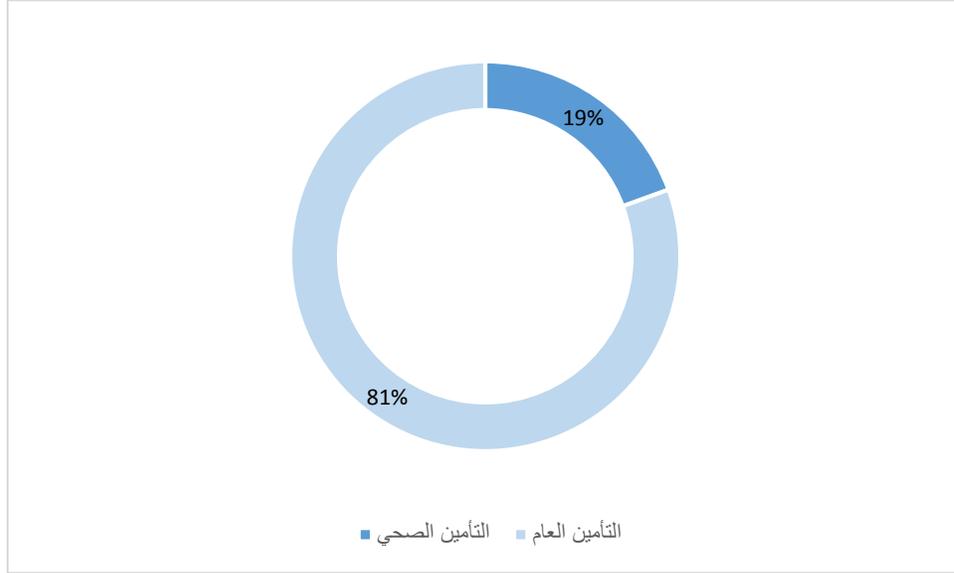
١٦. وصف لأنواع النشاطات الرئيسية للخليجية العامة و تأثيرها في حجم أعمال الشركة وإسهامها في النتائج:

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

ساهمت أنشطة التأمين المختلفة بالشركة في تحقيق إيرادات لـ (الخليجية العامة) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (السنة المالية ١٢ شهراً) حسب الجدول الآتي :

المجموع	التأمين العام	التأمين الصحي	البيان (ألف ريال سعودي)
٣٢٠,٩٥٥	٢٥٨,٥٤١	٦٢,٤١٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٠٣,٥٨٩)	(٩٩,٥٥٣)	(٤,٠٣٦)	الأقساط المعاد تأمينها
٢١٧,٣٦٦	١٥٨,٩٨٨	٥٨,٣٧٨	صافي الأقساط المكتتبة
(٧١٠)	(١١,٠٨٠)	١٠,٣٧٠	التغيير في الأقساط المحتجزة
٢١٦,٦٥٦	١٤٧,٩٠٨	٦٨,٧٤٨	صافي الأقساط المستحقة
١٩,٨٢٧	١٩,٨٢٧	٠	إيرادات عمولات إعادة التأمين
١٠٩	٧٦	٣٣	إيرادات أخرى
٢٣٦,٥٩٢	١٦٧,٨١١	٦٨,٧٨١	مجموع الإيرادات
١٩٤,٨١٦	١٤٦,٧١٦	٤٨,١٠٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤١,٩٠٨)	(٣٦,٩١٠)	(٤,٩٩٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٥٢,٩٠٨	١٠٩,٨٠٦	٤٣,١٠٢	صافي المطالبات المدفوعة
(٦,٣٤٩)	(٢,٢٩٥)	(٤,٠٥٤)	التغيير في المطالبات الغير مدفوعة، صافي
١٤٦,٥٥٩	١٠٧,٥١١	٣٩,٠٤٨	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٤٩٠)	(١٣٥)	(٢,٣٥٥)	الإحتياطي خسارة الأقساط
٥٥٨	٥٥٩	(١)	الإحتياطيات الفنية الأخرى

٢١,٦٠٣	١٨,٤٣٧	٣,١٦٦	مصاريف عمولات
١٦٦,٢٣٠	١٢٦,٣٧٢	٣٩,٨٥٨	مجموع المصروفات
٧٠,٣٦٢	٤١,٤٣٩	٢٨,٩٢٣	صافي نتائج الأكتتاب



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

قرارات الخليجية العامة المهمة التي حدثت خلال عام ٢٠٢٠ م

- (١) أعلنت الخليجية العامة في ١١/٠٥/١٤٤١ هـ الموافق ٠٦/٠١/٢٠٢٠ م عن توقيع عقد لتقديم خدمات التأمين الشامل لأسطول المركبات مع شركة الجبر للتمويل. وقد كان تاريخ اعلان الترسية و تاريخ توقيع العقد ٢٩/٠٤/١٤٤١ هـ الموافق ٢٦/١٢/٢٠١٩ م. وتمثل قيمة العقد أكثر من ٥% من إجمالي إيرادات الشركة وفقاً للقوائم المالية للعام المالي ٢٠١٨ م و مدة العقد هي سنة ميلادية واحدة اعتباراً من ٠١/٠١/٢٠٢٠ م.
- (٢) أعلنت الخليجية العامة في ٢٨/٠٧/١٤٤١ هـ الموافق ٢٣/٠٣/٢٠٢٠ م عن النتائج المالية السنوية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ م.

٣) أعلنت الخليجية العامة في ٠٩/١٠/١٤٤١هـ الموافق ٠١/٠٦/٢٠٢٠م عن دعوة مساهمي الشركة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) والذي تم عقده يوم ٠٨/١١/١٤٤١هـ الموافق ٢٩/٠٦/٢٠٢٠م في تمام الساعة ٠٧:٣٠ مساءً، عبر وسائل التقنية الحديثة التي تمكن المساهمين من الاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها وذلك بناءً على تعميم مجلس هيئة السوق المالية الصادر بتاريخ ٢١/٠٧/١٤٤١هـ الموافق ١٦/٠٣/٢٠٢٠م والذي تضمن تعليق عقد الجمعيات العمومية حضورياً حتى إشعار آخر والاكتفاء بعقدها عبر وسائل التقنية الحديثة عن بُعد وذلك دعماً للجهود والإجراءات الوقائية والاحترازية المتخذة من قبل الجهات المختصة للتصدي لفايروس كورونا الجديد.(COVID-19) وذلك لمناقشة جدول الأعمال التالي:

أولاً: التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٩م.

ثانياً: التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي ٣١/١٢/٢٠١٩م.

ثالثاً: التصويت على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٩م.

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 ٢٠٢٠م، والربع الأول من عام ٢٠٢١م، وتحديد أتعابهم.

خامساً: التصويت على الأعمال والعقود التي ستم مع (مجموعة الدباغ) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ مصلحة مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن

التعاملات التي حدثت في ٢٠١٩م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبة ١٤,٣٨٦,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود.

سادساً: التصويت على الأعمال والعقود التي ستم مع (مجموعة رولاكو) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لنائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السليمان مصلحة مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن

بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٩م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبة ٧٠٧,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود.

سابعاً: التصويت على الأعمال والعقود التي ستم مع (شركة رغف لخدمات الاعاشة) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / ماجد بن ضياء الدين كريمة مصلحة مباشرة فيها بإعتباره مالك هذه الشركة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن

بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٩م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبة ٩٥,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود.

ثامناً: التصويت على إبراء ذمم أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال عام ٢٠١٩م.

تاسعاً: التصويت على صرف مبلغ (١,٨٠٠,٠٠٠) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩م.

عاشراً: التصويت على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و اللجان و الإدارة التنفيذية.

إحدى عشر: التصويت على تعديل سياسة المعايير و الإجراءات المحددة لعضوية مجلس الإدارة.

٤) أعلنت الخليجية العامة في ١١/١٠/١٤٤١ هـ الموافق ٢٠٢٠/٠٦/٠٣ م إعلان إلحاقى بخصوص دعوة مساهميهيها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) لإرفاق تقرير الفحص المحدود للبنود الخاصة بالأعمال والعقود.

٥) أعلنت الخليجية العامة في ٢٥/١٠/١٤٤١ هـ الموافق ٢٠٢٠/٠٦/١٧ م عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠٢٠ م (ثلاثة أشهر).

٦) أعلنت الخليجية العامة في ٠٩/١١/١٤٤١ هـ الموافق ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ م عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الثاني) وذلك لعدم اكتمال النصاب القانوني في الاجتماع الأول (المقرر عقده الساعة السابعة و النصف) و عليه فقد عقد الاجتماع الثاني في تمام الساعة الثامنة والنصف من مساء يوم الاثنين ٢٩/٠٦/٢٠٢٠ م الموافق ٠٨/١١/١٤٤١ هـ وقد كانت نسبة الحضور ٩٦,٩٦ % عن طريق وسائل التقنية الحديثة بناءً على تعميم هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦/٠٣/٢٠٢٠ م والمتضمن تعليق عقد الجمعيات حضورياً حتى إشعار آخر، والاكتفاء بعقدها عبر وسائل التقنية الحديثة. و كانت نتيجة التصويت على جدول أعمال الجمعية على النحو التالي:

أولاً: الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٩ م.

ثانياً: الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي ٣١/١٢/٢٠١٩ م.

ثالثاً: الموافقة على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٩ 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 ٢٠٢٠ م، والربع الأول من عام ٢٠٢١ م، وتحديد أتعابهم و هم:

• شركة ابراهيم أحمد البسام و شركاؤه محاسبون قانونيون البسام و شركاؤه. (PKF)

• شركة كي بي إم جي الفوازن و شركاه محاسبون و مراجعون قانونيون.(KPMG)

خامساً: الموافقة على الأعمال و العقود التي ستمت مع (مجموعة الدباغ) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبته و حيث أن لرئيس مجلس

الإدارة الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ مصلحة مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن

التعاملات التي حدثت في ٢٠١٩ م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه، ١٤,٣٨٦,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود.

سادساً: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستمت مع (مجموعة رولاكو) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبته و حيث أن لنائب رئيس مجلس

الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السليمان مصلحة مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن

التعاملات التي حدثت في ٢٠١٩ م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه، ٧٠٧,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود.

سابعاً: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستمت مع (شركة رغف لخدمات الاعاشة) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبته و حيث أن لعضو

مجلس الإدارة الأستاذ / ماجد بن ضياءالدين كريم مصلحة مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه الشركة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن

التعاملات التي حدثت في ٢٠١٩ م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه، ٩٥,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود.

- ثامناً: الموافقة على إبراء ذمم أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال عام ٢٠١٩م.
- تاسعاً: الموافقة على صرف مبلغ (١,٨٠٠,٠٠٠) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩م.
- عاشراً: الموافقة على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و اللجان و الإدارة التنفيذية.
- إحدى عشر: الموافقة على تعديل سياسة المعايير و الإجراءات المحددة لعضوية مجلس الإدارة.
- ٧) أعلنت الخليجية العامة في ١٨/١١/١٤٤١هـ الموافق ٠٩/٠٧/٢٠٢٠م عن الأثر المالي المتعلق بتصريح الإدارة العامة للمرور باكتمال الربط الآلي لإجراءات التأمين على المركبات بسجلاتها لدى مركز المعلومات الوطني. وقد صرحت الإدارة العامة للمرور باكتمال الربط الآلي لإجراءات التأمين على المركبات بسجلاتها لدى مركز المعلومات الوطني والذي سوف يترتب عليه ضبط المخالفات آلياً للمركبات التي ليس لديها وثيقة تأمين مركبات سارية وذلك في غرة شهر ذي الحجة من عام ١٤٤١هـ.
- ٨) أعلنت الخليجية العامة في ٢١/١٢/١٤٤١هـ الموافق ١١/٠٨/٢٠٢٠م عن إستلامها بتاريخ ٢٠/١٢/١٤٤١هـ الموافق ١٠/٠٨/٢٠٢٠م عبر بوابة الخدمات الإلكترونية (سم) لمجلس الضمان الصحي التعاوني (طلب رقم ٢٠٠٧٢٧-٢٠٠٠١-Q) الموافقة على تجديد التأهيل السنوي للشركة لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة تنتهي بتاريخ ٠٩/٠٨/٢٠٢١م.
- ٩) أعلنت الخليجية العامة في ٠٤/٠١/١٤٤٢هـ الموافق ٢٣/٠٨/٢٠٢٠م عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠٢٠م (سنة أشهر)
- ١٠) أعلنت الخليجية العامة في ٠٤/٠١/١٤٤٢هـ الموافق ٢٣/٠٨/٢٠٢٠م عن انخفاض خسائرها المتراكمة إلى ٣١,٢٧٤ ألف ريال، وذلك بنسبة ١٥,٦٤% من رأسمالها كما في ٣٠/٠٦/٢٠٢٠م.
- ١١) أعلنت الخليجية العامة في ١٣/٠١/١٤٤٢هـ الموافق ٠١/٠٩/٢٠٢٠م إعلان تصحيحي من الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بخصوص النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠٢٠م (سنة أشهر).
- ١٢) أعلنت الخليجية العامة في ٢٣/٠٣/١٤٤٢هـ الموافق ٠٩/١١/٢٠٢٠م عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣٠/٠٩/٢٠٢٠م (تسعة أشهر).
- ١٣) أعلنت الخليجية العامة في ٢٣/٠٣/١٤٤٢هـ الموافق ٠٩/١١/٢٠٢٠م إعلان تصحيحي من الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بخصوص النتائج المالية الاولية للفترة المنتهية في ٣٠/٠٩/٢٠٢٠م.
- ١٤) أعلنت الخليجية العامة في ٢٢/٠٤/١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/١٢/٢٠٢٠م عن تقديم ملف طلب زيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق الأولوية إلى هيئة السوق المالية.

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

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

إن ثقافة المخاطر القوية ونهجها المشترك جزء لا يتجزأ من ممارسات إدارة المخاطر في الشركة. وتحمل الإدارة المسؤولية اليومية لإدارة المخاطر ضمن قابلية تحمل المخاطر حيث تم وضع إستراتيجيات إدارة المخاطر وممارسات الرصد. ويشمل ذلك نموذج حوكمة "ثلاثة خطوط للدفاع" يفصل بين الواجبات بين أنشطة المخاطرة ورصد المخاطر والرقابة، ويضع المساءلة المناسبة لأولئك الذين يتحملون المخاطر مقابل أولئك الذين يشرفون على المخاطر.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

الرئيس التنفيذي

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

إدارة المخاطر

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

رؤساء الأقسام

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

أنشطة إدارة المخاطر

خلال عام ٢٠٢٠م، تمت الموافقة من قبل لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على قرر أيضا تعيين مكتب بروتيفيتي للدراسات والاستشارات في يناير ٢٠٢٠ لتحديث دليل و إطار عمل إدارة المخاطر وأيضاً دليل وعمل خطة استثمارية الأعمال ومناقشتها حول مختلف جوانب تنفيذ إطار إدارة المخاطر المؤسسية بما في ذلك ما يلي:

- وضع وتنفيذ سياسة وإطار 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 بالاستثمارات 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 ضعيفة 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 المدومة. تقوم الإدارة بتقدير مخصص انخفاض القيمة على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة أيضاً بوضع مخصصات إضافية للمحفظة، يتم تقديرها على أساس جماعي، استناداً 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 لمعدي التأمين وتحديث استراتيجية إعادة التأمين.

هـ. مخاطر السيولة

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

٢) مخاطر التأمين

إن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة هو أن المطالبات الفعلية ومدفوعات التغطيات التأمينية تتجاوز القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار المطالبات وشدة المطالبات وإمكانية أن تكون المنافع الفعلية المدفوعة أكبر من المطالبات المقدرة أصلاً.

يتم مراقبة مخاطر التأمين بشكل منتظم من قبل الشركة للتأكد من أن المستويات هي مع نطاقات التردد المتوقعة. تقوم الشركة بشكل رئيسي بتغطية المخاطر الطبية والمركبات والممتلكات والهندسة والبحرية والحوادث والمسؤولية العامة. يتم تحسين المخاطر المتغيرة من خلال تحويل المخاطر ذات الخسارة إلى محفظة تأمينية كبيرة، إذ أن احتمالية تأثر المحفظة الأكثر تنوعاً بشكل عام من خلال التغيير في أي مجموعة فرعية من المحفظة، وكذلك النتائج غير المتوقعة. كما يتم تحسين تنوع المخاطر من خلال اختيار وتنفيذ إستراتيجية الاكتتاب والمبادئ التوجيهية بعناية وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

أ. 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 ماثلة 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 الإستراتيجي للشركة، استناداً إلى تحليل سوق التأمين وتحليل المنافسين، وذلك من خلال اعتماد تقنية بطاقة قياس وإدارة التوجه الإستراتيجي.

٦) المخاطر التشغيلية

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

- الموارد البشرية
- المبيعات
- تكنولوجيا المعلومات
- العمليات

٧) المخاطر المستقبلية

مع الأخذ في الاعتبار طبيعة أعمال الشركة، جنباً إلى جنب مع المخاطر التي واجهتها الشركة في عام 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 المرشحة 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 ٢٠٢٠ مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مليون ريال سعودي
النقد وما يعادله	١٦١,٣٩٤	١١٣,٨١٥	٩٠,٣٨٧	١١٠,٧٦٨	٢٨,٩١٩
ودائع المربحة	٠	٣٠,٠٠٠	٨٢	٨٣	١٨٣
أقساط مدينة ، صافي	٤٣,٤٠٣	٧٤,٧٦٣	٤٨,٤٦٥	٤١,٩٧٧	٦٢,٣٢٣
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٧,٦٦٦	٣٣,١٩٧	٣٥,٦٠٧	٢٩,٩٢٥	٣٤,٧٠٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١٤,٦٦٢	٢٦,٥٩٣	٦٣,٧٨٥	٦٥,٩٢	٦٠,٥١١
تكاليف وثائق تأمين مؤجلة	٨,٦١٥	٩,٣٢٢	٦,٢٢٤	٤,٨٧	٦,٦٢٣
مطلوب من معيدي التأمين	١٦,٢٤٦	١٧,٤٣٠	١٦,٨٥٧	٢٠,٨٠٤	١٣,٩٦٥
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٣٣,٦٤٩	٨,٥٤٩	١٠,٦٥٦	١١,٠١٢	٢٢,٣١٤
مطلوب من عمليات حملة الأسهم	٠	٠	٠	٠	٠
أثاث وتجهيزات ومعدات	١٤,٠٥٠	١١,٣٢٣	٤,١٦	٥,٠٠١	١,٧
إستثمارات مكتناة حتى تاريخ الإستحقاق	٢,٦٤٤	٣,٧٣٥	٠	١,٩٢٣	١,٩٢٣
إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	٣٦,٨٦٩	٤٣,٣٤٨	٣٩,٤٣١	٣٣,٥٩٢	٣٣,٠١٥
موجودات أخرى	٠	٠	٢,١٢٦	٥,٣٥٩	٠
عمولة مستحقة من عمليات التأمين	٢,٢٣٠	١,٨٦٦	١,٣٤٧	٩١٣	٢٤٩
مطلوب من عمليات التأمين	٠	٠	٠	٣٢,٣٨٢	٣٠,١٢٩
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	٤٢٧,٦٨٨	٤٣٠,٢٠١	٤٥٧,٣٠٥	٥٠٣,٧٠٦	٥٣٥,٦٤٠

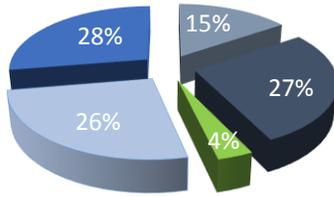
ب . قائمة المركز المالي (الخصوم و حقوق المساهمين)

البيان	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مليون ريال سعودي
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٣١,٤٣٩	١٢٦,٢٦٠	١٠١,٨٥٥	٦١,٣٩٣	٧٧,٨٢٣
مخصص عجز أقساط	١,٣١١	٣,٨٠١	١١,٠٠٤	٤,٧٩٩	١,١٥٧
مطالبات قائمة	٥٠,٢٦١	٦٨,٥٣٨	٩٩,٦٩١	١١٠,٦٤٨	١٢٨,٢٩٥
الإحتياطيات الفنية	٢,٧٧٠	٣,٨٠١	٣,٧٤	٢,٢٢٧	٣,٦٦٨
دخل العمولات المؤجلة	٦,٥٣١	٦,٠٠٨	٥,٨٧٨	٥,٧٤٧	٦,٨٦٧
مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين	١٣,٩٥٣	١٧,١١٣	٢٩,٤٩٨	٢٦,٣٢	٣٧,٥٠٤
مطلوب إلى حملة الوثائق	١١,٤٦٨	١٠,٧٥٠	٧,٩٢٦	٩,٥٥	٩,٥٢٥
مطلوب إلى عمليات المساهمين	٠	٠	٠	٣٢,٣٨٢	٣٠,١٢٩
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى لعمليات التأمين	٢٨,٧٢٩	١٤,٨٣٤	٨,٩٠٧	١٧,٦٦٥	١٢,٩٤٩
مكافآت نهاية الخدمة	٤,١٧١	٤,٨٥٢	٧,٧٥٤	٧,٨٦٦	٧,٧٢١
الفائض المتراكم من عمليات التأمين	٨,٧٤٢	٩,٠٣٨	٩,٠٧٨	١٠,١٩	٨,٣٩٤
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى للمساهمين	٠	٠	٠	٢,٠٥٤	٣,٠٦٦
زكاة مستحقة	٣,٢٦٨	٣,٣٤٢	١١,٥	١٣,٠٣٢	١٢,٥٢
العائد من استثمار في ودائع نظامية	١,٩١١	٣,٢٨٠	١,٣٤٧	٩١٣	٢٤٩
مطلوب إلى عمليات التأمين	٠	٠	٠	٠	٠
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة متعلقة بالشهرة	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع الخصوم	٢٦٤,٥٥٤	٢٧١,٦١٧	٢٩٨,١٧٨	٣٠٤,٧٨٦	٣٣٩,٨٦٧
رأس المال	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	٢,١٦٥	٢,١٦٥	٢,١٦٥	٢,١٦٥	١,٦٤٢
(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المدورة	(٤٠,١٣٥)	(٤٣,٨٨٨)	(٤٣,٠٣٨)	(٣,٢٤٥)	(٥,٨٦٩)
إحتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	١,١٠٤	٣٠٧	٠	٠	٠
مجموع حقوق المساهمين	١٦٣,١٣٤	١٥٨,٥٨٤	١٥٩,١٢٧	١٩٨,٩٢	١٩٥,٧٧٣
مجموع الخصوم و حقوق المساهمين	٤٢٧,٦٨٨	٤٣٠,٢٠١	٤٥٧,٣٠٥	٥٠٣,٧٠٦	٥٣٥,٦٤٠

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

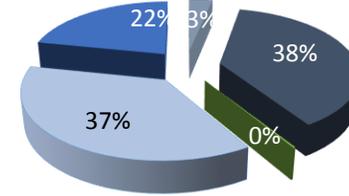
2017

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



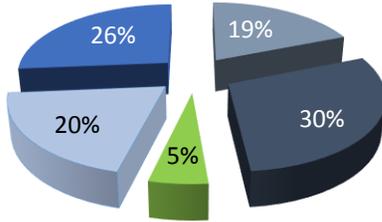
2016

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



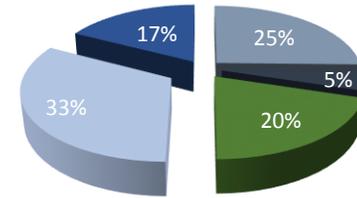
2019

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



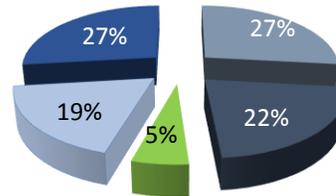
2018

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



2020

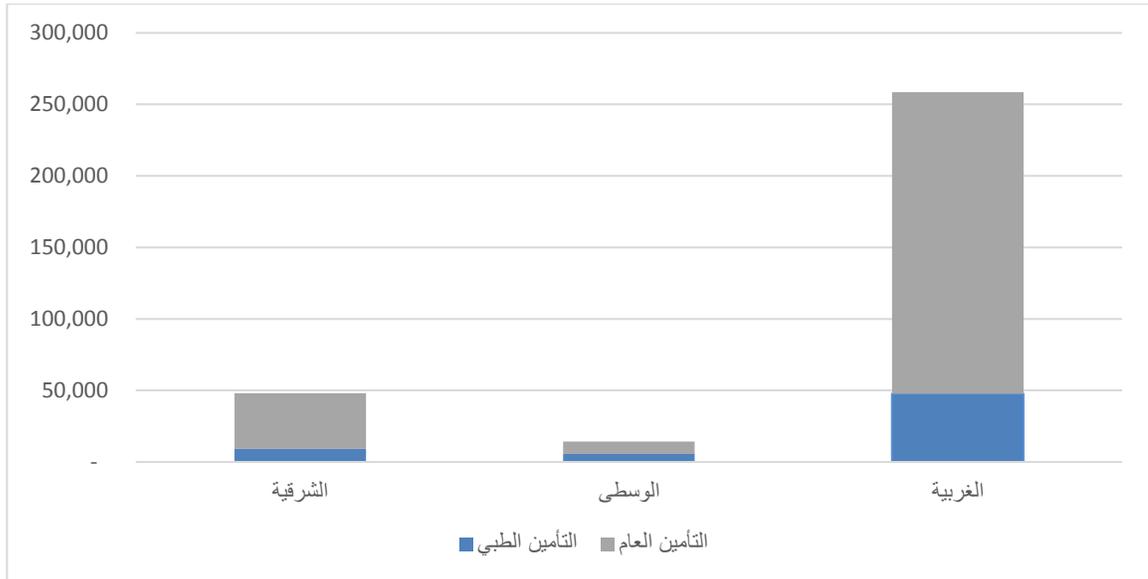
■ حقوق المساهمين ■ خصوم ■ أصول ثابتة ■ أصول متداولة ■ نقد وما يعادله



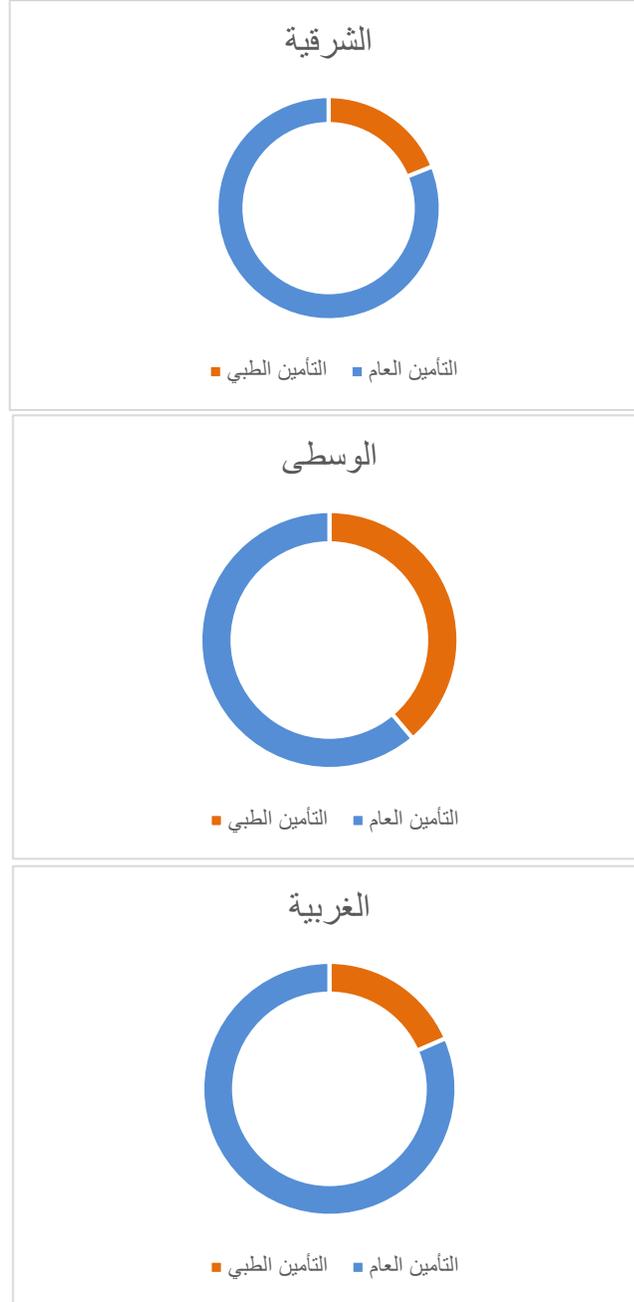
ج. تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

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

المنطقة	التأمين الطبي (ألف ريال سعودي)	% من المجموع	التأمين العام (ألف ريال سعودي)	% من المجموع	المجموع (ألف ريال سعودي)	% من المجموع
الغربية	٤٧,٧٤٧	٧٦	٢١٠,٧٨٠	٨٢	٢٥٨,٥٢٧	٨١
الوسطى	٥,٥٦٥	٠٩	٨,٧٦٨	٠٣	١٤,٣٣٣	٠٤
الشرقية	٩,١٠٢	١٥	٣٨,٩٩٣	١٥	٤٨,٠٩٥	١٥
المجموع	٦٢,٤١٤	١٠٠	٢٥٨,٥٤١	١٠٠	٣٢٠,٩٥٥	١٠٠



- أقساط التأمين المكتتبة في مناطق المملكة حسب نوع التأمين:



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

البيان بالمليون	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الفرق	%
نتائج العمليات التشغيلية	٣,٧٥	(٣,٧٩)	٧,٥٤	١٩٩-
إجمالي الأقساط المكتتبة	٣٢٠,٩٥	٢٧٩,٦٩	٤١,٢٦	١٥
الأقساط المعاد تأمينها	(١٠٣,٥٨)	(٩١,٧٢)	(١١,٨٦)	١٣
صافي الأقساط المكتتبة	٢١٧,٣٦	١٨٤,٦٩	٣٢,٦٧	١٨
التغيير في الأقساط المحتجزة	(٠,٧١)	(٢٦,٨٢)	٢٦,١١	٩٧-
إيرادات عمولات إعادة التأمين	١٩,٨٢	١٨,٨٢	١	٥
صافي المطالبات المتكبدة	١٤٦,٥٥	١٢١,٨٨	٢٤,٦٧	٢٠
(عكس) احتياطي خسارة أقساط	(٢,٥٠)	(٧,٢٠)	٤,٧	٦٥-
الإحتياطيات الفنية الأخرى	٠,٥٥	(١,٥٣)	٢,٠٨	١٣٦-
مصاريف عمولات	٢١,٦٠	١٤,٤٩	٧,١١	٤٩
صافي نتائج الأكتتاب	٧٠,٣٦	٤٩,١٥	٢١,٢١	٤٣

٢١. إيضاح لأي اختلاف 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 اجمالي الاحتياطي (١٠٠٪) من رأس المال المدفوع.

٣) للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.

ونصت المادة السادسة والأربعون: على أن يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. 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 تغييرات في حقوق التصويت وذلك لأنها لم تبلغ من أحد المستثمرين غير أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و أزواجهم و أولادهم القصر بأي تغيير في مصلحة متعلقة بفئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت خلال السنة المالية الحالية الأخيرة.

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
٪ (٩٩,٦)	٢٥٠,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	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 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	٠	٠	٠	فيصل عدنان بعاصيري
٪٠	٠	٠	٠	٠	٠	كريم زياد ادلبي
٪٠	٠	٠	١٠٠٠	٠	١٠٠٠	ايهاب 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 الخلية 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 ٢٠٢٠م.

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 ٢٠٢٠م.

٣١. إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠٢٠م، و تواريخ انعقادها، و سجل حضور كل

اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين:

عقد مجلس إدارة الخليجية العامة عدد (٦) إجتماعات التي عقدت خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ الإجتماعات كالآتي:

الاسم	٠٩ مارس	٣٠ ابريل	١٤ يونيو	١٦ اغسطس	١ نوفمبر	١ ديسمبر	عدد الإجتماعات	نسبة الحضور
جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	%١٠٠
سعود عبدالعزيز السلیمان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	%١٠٠
محمد حسنى جزيل	✓	×	✓	✓	✓	✓	٥	%٨٣,٣٣
ماجد ضياءالدين كرتيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	%١٠٠
طاهر محمدعمر عقيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	%١٠٠
محمدزاهر صلاح الدين المنجد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	%١٠٠
جودت موسى الحلبي	×	✓	✓	✓	✓	✓	٥	%٨٣,٣٣
فيصل عدنان بعاصيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	%١٠٠
كرتيم زياد ادلبي ^(١)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	%١٠٠

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

- تم طلب سجل المساهمين في ٢٠/٠١/٢٠م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في ٠٤/٠٣/٢٠٢٠م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في ١١/٠٦/٢٠٢٠م لعقد الجمعية العامة العادية.
- تم طلب سجل المساهمين في ٢٥/٠٦/٢٠٢٠م لعقد الجمعية العامة العادية
- تم طلب سجل المساهمين في ٢١/١٠/٢٠٢٠م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في ٢٥/١٠/٢٠٢٠م لإجراءات الشركة.

- تم طلب سجل المساهمين في ٢٠٢٠/١١/٠٥م 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 ^(١)	جمال عبدالله الدباغ	وثيقة تأمين	١١,٦٨٦	سنوي
مجموعة رولاكو ^(١)	سعود عبدالعزيز السليمان	وثيقة تأمين	١٦٢	سنوي
شركة رغف لخدمات الاعاشة ^(١)	ماجد ضياء الدين كريم	وثيقة تأمين	١١٣	سنوي
المجموع			١١,٩٦١	

(١) تم اقرارها ضمن الجمعية العامة بتاريخ ٢٩/٠٦/٢٠٢٠م.

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 ٢٠٢٠ م	البيان
٧٢٥	مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٢٤	مجلس الضمان الصحي التعاوني
٥,١٠٨	مصلحة الزكاة والدخل (مستحقة)
٢,٦٥٩	التأمينات الاجتماعية
٩,١١٦	الإجمالي

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

المخصصات	البيان
٤,١٧١	مكافأة نهاية الخدمة
-	مكافآت و مزايا و حوافر للموظفين
٤,١٧١	الإجمالي

٣٩. تقرر الخليجية العامة بما يلي:

- (١) أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- (٢) أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة و تُنفذ 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:

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

٢٠٢٠ 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.