

GULF GENERAL COOPERATIVE
INSURANCE COMPANY

eye on the future



الشركة الخليجية العامة
للتأمين التعاوني

عين على المستقبل

التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة

المنتهية لعام ٢٠١٧ م

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

المحترمين

السادة مساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمه الله وبركاته وبعد ،،،

يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م. والقوائم المالية للشركة وقائمة المركز المالي و أبرز إنجازات الشركة و التحديات التي واجهتنا خلال الفترة الماضية.

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حتى نهاية عام ٢٠١٧ م مبلغ ١٨٥ مليون ريال أي بإنخفاض وقدره ٢٧٪ عن العام ٢٠١٦ م مما يدل على إنخفاض في بيع المنتجات التأمينية نتيجة خروج كثير من الشركات من سوق العمل وهذا له تأثير سلبي كبير في قطاع التأمين بشقيه العام والصحي. ورغم ذلك حققت الشركة أرباح عن الفترة الماضية يعود سببها إلى الإنخفاض في المطالبات المتكبدة و إرتفاع الأرباح المحققة من إستثمارات المساهمين و إستثمارات حملة الوثائق إضافة إلى الإنخفاض في الإحتياطيات الفنية و التوازن الذي حققته الشركة في خفض المصاريف التشغيلية للشركة و إعتتماد وسائل تقنية حديثة.

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

و في الختام أتقدم بالشكر الجزيل لكل الجهات و الإدارات الحكومية وكافة منسوبي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني و زملائي أعضاء مجلس الإدارة على الجهود التي بذلت و ستبذل بإذن الله تعالى لتحقيق أفضل النتائج خلال الفترة القادمة.

و السلام عليكم ورحمه الله و بركاته

رئيس مجلس الإدارة

جمال بن عبدالله الدباغ

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

يسر مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني 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 ٢٠١٧ م. و يتضمن التقرير أهم التطورات و النتائج المالية , و الأنشطة التنفيذية و الإفصاح حسب اللوائح والأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية بالمادة رقم (٤٣) من قواعد التسجيل و الإدراج والمادة (٩) من لائحة حوكمة الشركات المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

مقدمة عن الشركة:

تأسست الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني كشركة مساهمة سعودية بموجب قرار وزارة التجارة و الصناعة رقم ١٢/ق, وتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١ هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠ م) و سجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ و تاريخ ٩ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠ م) و المحدد بتاريخ ١٩/١١/١٤٣٦ هـ.

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفق أنظمة التأمين التعاوني 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 ١٩/٣/١٤٣٧ هـ و لمدة ثلاث سنوات. كما حصلت الشركة على تجديد التأهيل (تجديد التأهيل السنوي) من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بتاريخ ١٨/١١/١٤٣٨ هـ (الموافق ١٠/٨/٢٠١٧ 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 موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

يبلغ عدد أسهم الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (عشرون مليون سهم) و ذلك بقيمة أسمية ١٠ ريال للسهم الواحد و تم طرح ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم (ثمانية ملايين سهم) في سوق الأسهم السعودي و بالتالي يبلغ رأسمال الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني 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 الخليجية العامة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

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 (٢٠٠٢م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	شركة مساهمة / أو غير مساهمة (داخل أو خارج المملكة)
رئيس مجلس إدارة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس اللجنة التنفيذية - الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات و المكافآت - الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة البحر الأحمر لخدمات الإسكان	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة الشركة العلمية الوطنية	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة التقديم للخدمات البترولية المحدودة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة التنمية الزراعية المحدودة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة تطوير المشاريع الدولية	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة مجموعة شركات الدباغ	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
مدير عام شركة الأغذية الممتازة المحدودة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة بترومين	حالياً	مساهمة مغلقة / 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 (داخل أو خارج المملكة)
نائب رئيس مجلس إدارة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة الإستثمار - الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية - الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
نائب رئيس و عضو مجلس ادارة شركة المصافي العربية السعودية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الإستثمار - المصافي العربية السعودية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
نائب رئيس مجلس الادارة وعضو مجلس إدارة شركة أسمنت العربية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة

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

الوظائف	حالياً / سابقاً	شركة مساهمة / أو غير مساهمة (داخل أو خارج المملكة)
عضو مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية - الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة إدارة المخاطر - الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / 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 المراجعة - شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
المدير المالي - مجموعة شركات الدباغ	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة - شركة ساعد للإستقدام	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة - شركة بترومين	سابقاً	مساهمة مغلقة / داخل المملكة

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

شركة مساهمة / أو غير مساهمة (داخل أو خارج المملكة)	حالياً / سابقاً	الوظائف
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة الترشيحات و المكافآت - الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة ساجا فارما سوتيكلازايجيت (Ex - Bio Pharm)
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة شركة فاروق ومأمون نمر 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 (TOBY)
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
غير مساهمة / خارج المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة ساجا للأدوية ايجيت S.A.E
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة شركة الوجبات الايطالية
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة و مدير تنفيذي - شركة نمر العربية التجارية المحدودة
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة و مدير تنفيذي - شركة فاروق و مأمون محمد سعيد نمر الصناعية (FMTI)
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة و مدير تنفيذي - شركة محمد سعيد نمر للاستثمار التجاري المحدودة (MSTI)
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة و مدير تنفيذي - الشركة العربية للأدوية و المستحضرات الطبية (AMPC)
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة و مدير تنفيذي - شركة محمد سعيد نمر للخدمات اللوجستية المحدودة (PL٣)
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة ومدير تنفيذي - شركة محمد سعيد نمر للخدمات المحدودة (TSC)

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 (داخل أو خارج المملكة)
مدير عام شركة رغف لخدمات الإعاشة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة مستقل الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة إدارة المخاطر في الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الإستثمار في الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في مجموعة فتيحي القابضة و رئيس لجنة المراجعة	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة و رئيس لجنة المراجعة بشركة كلية جدة العالمية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
الرئيس التنفيذي لشئون 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
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 (داخل أو خارج المملكة)
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة إدارة المخاطر الخليجية العامة للتأمين التعاوني	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 (داخل أو خارج المملكة)
عضو مجلس إدارة مستقل الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الاستثمار الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية الخليجية العامة للتأمين التعاوني	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 مغلقة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة - شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية	حالياً	مساهمة مغلقة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - شركة بداية لتمويل المنازل	حالياً	مساهمة مغلقة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة - شركة بداية لتمويل المنازل	حالياً	مساهمة مغلقة / داخل المملكة
العضو التنفيذي لمجلس الإدارة والمستشار المالي - الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس القابضة)	سابقاً	مساهمة مغلقة / داخل المملكة
الرئيس التنفيذي - شركة دويتشه العزيرية	سابقاً	مساهمة مغلقة 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) محمد زاهر 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 (داخل أو خارج المملكة)
عضو مجلس إدارة مستقل - الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة الترشيدات و المكافآت - الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة

مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس ادارة - شركة كنداسة لخدمات المياه
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة المراقبة - شركة كنداسة لخدمات المياه
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة - شركة رولاكو للتجارة و التعهدات
غير مساهمة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة - شركة الارجوان للتطوير و الاستثمار العقاري
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	عضو مجلس إدارة - بنك كريديه سويس السعودية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	عضو لجنة المراقبة - بنك كريديه سويس السعودية
خارج المملكة	سابقاً	رئيس مجلس إدارة - شركة جرامين جميل المالية العربية المحدودة
خارج المملكة	سابقاً	عضو مجلس إدارة - صندوق أركايتا للعائد العقاري

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

شركة مساهمة / أو غير مساهمة (داخل أو خارج المملكة)	حالياً / سابقاً	الوظائف
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة مستقل الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	رئيس لجنة إدارة المخاطر الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة الترشيدات و المكافآت الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة شركة رولاكو للتجارة و التعهدات
غير مساهمة / خارج المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة شركة سميراميس للفنادق - مصر
مساهمة / خارج المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية - الأردن
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	رئيس تنفيذي و عضو مجلس إدارة - شركة الأهلي كابيتال
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	رئيس إدارة الخدمات الخاصة - شركة الأهلي كابيتال
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	مدير تنفيذي للخدمات البنكية الخاصة - البنك الأهلي التجاري
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	مدير عام للخدمات المالية - البنك السعودي الأمريكي
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	مدير اقليمي للخدمات المصرفية الغربية - البنك السعودي الهولندي
مساهمة / خارج المملكة	سابقاً	رئيس إدارة الخدمات الخاصة - البنك العربي المحدود - الاردن
مساهمة / خارج المملكة	سابقاً	عضو مجلس إدارة البنك العربي - سويسرا

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 الخليجية العامة للتأمين التعاوني	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 للتأمين التعاوني	حالياً
عضو لجنة المراجعة - البوقري و الصبان للسياحة (إحدى شركات مجموعة الصبان)	حالياً
عضو لجنة المحاسبين القانونيين - الغرفة التجارية الصناعية بجدة	حالياً
محاسب قانوني معتمد - مكتب محمد حسن داغستاني محاسبون و مراجعون قانونيون	حالياً

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 للتأمين التعاوني	حالياً
عضو لجنة إدارة المخاطر الخليجية العامة للتأمين التعاوني	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 للتأمين التعاوني	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 للتأمين التعاوني	حالياً
مستشار التأمين - البنك الدولي	سابقاً

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

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

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

الوظائف الحالية	حالياً / سابقاً
مدير المخاطر - الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	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

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

حالياً / سابقاً	الوظائف الحالية
حالياً	رئيس تقنية المعلومات - الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
سابقاً	رئيس تقنية المعلومات - الإنماء طوكيو مارين

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

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

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

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

٩) عبدالعزيز بخيت الغامدي - بكالوريوس لغة انجليزية - جامعة الملك عبدالعزيز (١٩٩٦م) - (خبرة ٢٠ سنة في مجال التأمين)

الوظائف الحالية	حالياً / سابقاً
مدير العمليات - الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
مدير الحسابات الرئيسية - الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً
مدير الحسابات الرئيسية - التعاونية للتأمين	سابقاً
مشرف مبيعات المسوقين المنطقة الغربية - التعاونية للتأمين	سابقاً
قائد مجموعة خدمة العملاء وإصدار الوثائق بالمنطقة الغربية - التعاونية للتأمين	سابقاً
مشرف مبيعات الأفراد بالمنطقة الغربية - التعاونية للتأمين	سابقاً
مسؤول خدمات عملاء بالمنطقة الغربية - التعاونية للتأمين	سابقاً

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

٥. تكوين مجلس الإدارة و تصنيف أعضائه:

تصنيف العضوية (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)	اسم العضو
غير تنفيذي	جمال عبدالله الدباغ
غير تنفيذي	سعود عبدالعزيز السليمان
غير تنفيذي	محمد فاروق تمر
غير تنفيذي	محمد حسني جزيل
مستقل	ماجد ضياءالدين كريم
مستقل	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
مستقل	طاهر محمد عمر عقيل
مستقل	جودت موسى الحلبي
تنفيذي	إيهاب يوسف لنجاوي

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

المساهمين و ملحوظاتهم حيال الشركة و أدائها:

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

٧. وصف مختصر لإختصاصات اللجان و مهامها و رؤسائها و عدد اجتماعاتها و تواريخ انعقادها و بيانات

الحضور للأعضاء لكل اجتماع:

(أ) لجنة المراجعة :

عقدت لجنة المراجعة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م عدد (٩) إجتماعات يمثل حضور الأعضاء عن كل

إجتماع بتواريخ الاجتماعات كالاتي:

الاسم	١٥ يناير	١٩ فبراير	٢٠ مارس	٢٣ ابريل	١١ مايو	٢٣ يوليو	٢٧ يوليو	٢٢ أكتوبر	٢٧ ديسمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ ماجد ضياء الدين كرم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٩	٪١٠٠
عضو اللجنة /عاصم دانش ^(١)	×	×	-	-	-	-	-	-	-	٠	٠
عضو اللجنة / محمد حسن داغستاني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٩	٪١٠٠
عضو اللجنة / فيصل راشد فاروقي ^(٢)	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	٪١٠٠

(١) تم إستقالة الأستاذ عاصم دانش من لجنة المراجعة في ١٩/٠٢/٢٠١٧م.

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

- وقد وافقت الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة في ١٥/٥/٢٠١٧م على مهام لجنة المراجعة و هي كالاتي:

١- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة, من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.

٢- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.

٣- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.

٤- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين, وفصلهم وتحديد أتعابهم, ويراعى عن التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.

٥- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين , واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفوا بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.

٦- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملاحظاته عليها.

٧- دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.

٨- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي في شأنها.

٩- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

- وكذلك وافقت الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة في ١٥/٥/٢٠١٧م على مكافآت أعضاء لجنة

المراجعة السنوية:

رئيس لجنة المراجعة	٨٠,٠٠٠ ريال
عضو لجنة المراجعة	٥٠,٠٠٠ ريال

(ب) لجنة الترشيحات والمكافآت :

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م عدد (٣) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ الإجتماعات كالتالي:

الاسم	٢٠ فبراير	٢٥ ابريل	٢٤ أكتوبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ محمدزاهر صلاح الدين المنجد	✓	✓	✓	٣	٪١٠٠
عضو اللجنة / جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	٣	٪١٠٠
عضو اللجنة / محمد فاروق تمر	✓	✓	✓	٣	٪١٠٠
عضو اللجنة / إيهاب يوسف لنجاوي ^(١)	✓	-	-	١	٪١٠٠
عضو اللجنة / جودت موسى الحلبي ^(٢)	-	-	-	٠	٠

(١) تم إستقالة الأستاذ / إيهاب يوسف لنجاوي من لجنة الترشيحات و المكافآت في ٢٣/٠٢/٢٠١٧م

(٢) تمت الموافقة على تعيين الأستاذ / جودت موسى الحلبي عضو لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ ٢١/١١/٢٠١٧م.

وقد وافقت الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة في ١٥/٥/٢٠١٧م على مهام لجنة الترشيحات والمكافآت وهي كالتالي:

١- التوصية مجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.

- ٢- 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 يخصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- ٣- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يكمن إجراؤها.
- ٤- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة, واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- ٥- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين, وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- ٦- 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 ٢٠١٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م عدد (١١) إجتماع يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ عقد الإجتماعات كالاتي:

الاسم	يناير	فبراير	١٥	١٥	٢٤	١٤	١٣	٢٣	٢٦	٢٣	٢٣	٢٠	١٤	الاجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة / جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	١٠	٪٩١
عضو اللجنة / سعود عبدالعزيز السلیمان	✓	×	×	×	✓	×	✓	×	✓	✓	✓	×	×	٥	٪٤٥
عضو اللجنة / محمد حسني جزيل	×	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	١٠	٪٩١
عضو اللجنة / طاهر محمد عمر عقيل	×	×	×	×	✓	✓	✓	✓	×	✓	✓	×	×	٥	٪٤٥

وقد وافقت الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة في ١٥/٥/٢٠١٧ م على مهام اللجنة التنفيذية و هي كالاتي:

- ١- إبداء التوصية لمجلس الإدارة حول الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والميزانيات وخطط الأعمال المطورة من قبل الإدارة .

٢- 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 ٢٠١٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م عدد (٣) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ عقد الإجتماعات كالاتي:

الاسم	١٧ يناير	١٣ يونيو	٢١ سبتمبر	الاجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/سعود عبدالعزيز السليمان	✓	✓	✓	٣	٪١٠٠
عضو اللجنة/ ماجد ضياءالدين كريم	×	×	✓	١	٪٣٣
عضو اللجنة / طاهر محمدعمر عقيل	✓	✓	×	٢	٪٦٧

وقد وافقت الجمعية العامة المنعقدة في ١٥/٥/٢٠١٧ م على مهام لجنة الاستثمار و هي كالاتي:

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

(هـ) لجنة إدارة المخاطر:

عقدت لجنة إدارة المخاطر خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م عدد (٣) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ عقد الإجتماعات كالاتي:

الاسم	٣ ابريل	٢٥ أكتوبر	١٣ ديسمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ جودت موسى الحلبي	✓	✓	✓	٣	٪١٠٠
عضو اللجنة / ماجد ضياءالدين كريم	✓	✓	✓	٣	٪١٠٠

عضو اللجنة / محمد حسني جزيل	×	✓	✓	✓	٢	٪٦٧
عضو اللجنة / إيهاب يوسف لنجاوي	✓	✓	×	×	٢	٪٦٧

• تمت الموافقة على تشكيل لجنة إدارة المخاطر في ٢٠١٧/٣/٥ م.

وقد وافقت الجمعية العامة المنعقدة في ٢٠١٧/٥/١٥ م على مهام لجنة إدارة المخاطر و هي كآآتي:

- 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 .
- يجب أن تتكون لجنة إدارة المخاطر على الأقل من (٣) أعضاء و برئاسة عضو غير تنفيذي، على أن يتمتع اعضاؤها بمستوى ملائم من المعرفة في إدارة المخاطر والأموال المالية.
- ترفع لجنة إدارة المخاطر تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

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

يستخدم مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني أساليب عدة في تقييم أعضاء المجلس و الأداء و أيضاً أداء اللجان المنبثقة منه و هي:

- استخدام نموذج تقييم فعالية مجلس الإدارة من بين أعضاء المجلس.
- استخدام نموذج تقييم أعضاء مجلس الإدارة.
- 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 ٢٠١٦م ^(١)
		المجموع	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٦م ^(١)	
أولاً: الأعضاء المستقلين						
١٥٩,٠٠٠	٠	١٥٩,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٢١,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	ماجد ضياء الدين كريم
١٤٧,٠٠٠	٠	١٤٧,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	طاهر محمد عمر عقيل
١٣٣,٥٠٠	٠	١٣٣,٥٠٠	١,٥٠٠	١٢,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	جودت موسى الحلبي
١٦٣,٨٢٠	١٨,٣٢٠	١٤٥,٥٠٠	٤,٥٠٠	٢١,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
٤٠,٠٠٠	٠	٤٠,٠٠٠	٠	٠	٤٠,٠٠٠	محمد علي اخوان (مستقيل) / مكافأة ٢٠١٦م
٣٠,٠٠٠	٠	٣٠,٠٠٠	٠	٠	٣٠,٠٠٠	سامي فؤاد بجراوي (مستقيل) / مكافأة ٢٠١٦م
٦٧٣,٣٢٠	١٨,٣٢٠	٦٥٥,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين						
٢٢٠,٥٠٠	٠	٢٢٠,٥٠٠	١٩,٥٠٠	٢١,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	جمال عبدالله الدباغ
١٤٤,٠٠٠	٠	١٤٤,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	سعود عبدالعزيز السلیمان
١٣٨,٠٠٠	٠	١٣٨,٠٠٠	٣,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	محمد فاروق تمر
١٤٧,٠٠٠	٠	١٤٧,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	محمد حسني جزيل
٦٤٩,٥٠٠	٠	٦٤٩,٥٠٠	٤٦,٥٠٠	٦٣,٠٠٠	٥٤٠,٠٠٠	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين						
١١٧,٠٠٠	٠	١١٧,٠٠٠	٦,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	إيهاب يوسف لنجاوي
١١٧,٠٠٠	٠	١١٧,٠٠٠	٦,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	المجموع
١,٤٣٩,٨٢٠	١٨,٣٢٠	١,٤٢١,٥٠٠	٨٨,٥٠٠	١٥٣,٠٠٠	١,١٨٠,٠٠٠	الإجمالي

(١) تم صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٦م في عام ٢٠١٧م بعد موافقة الجمعية العامة و المنعقدة في ١٥/٠٥/٢٠١٧م. و لا يوجد أي انحراف

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

(ب). مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين (بمن فيهم الرئيس التنفيذي و المالي):

المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة	المكافآت الثابتة			كبار التنفيذيين
			المجموع	البدلات	الرواتب الأساسية	
٤,١٩٠,٣٤٣	٢٥,٥٧٥	٢٤٤,٤٢٥	٣,٩٢٠,٣٤٣	١,٠١٨,٣٨٥	٢,٩٠١,٩٥٨	المجموع

(ج). مكافآت أعضاء لجنة المراجعة عن عام ٢٠١٦ م:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة المراجعة
٩٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	ماجد ضياء الدين كريم (١)
٤٤,١٦٧	١٥,٠٠٠	٢٩,١٦٧	محمد داغستاني
٥٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	عاصم داناش (٢)
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٠	فيصل فاروقي (٣)
١٩٩,٦٦٧	٤٠,٥٠٠	١٥٩,١٦٧	المجموع

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

(٢) تم إستقالة الأستاذ عاصم داناش من لجنة المراجعة في ٢٠١٧/٠٢/١٩ م.

(٣) 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 الأساسي للشركة على أن يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (٢٠٠,٠٠٠ ريال) مئتي الف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (٥٠٠,٠٠٠ ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة. كما يُدفع

لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

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

تقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني 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 وتحديث السياسات والأدلة.

وفيما يلي ملخص للأنشطة الأخرى التي تم القيام بها خلال عام ٢٠١٧م:

- مراجعة القوائم المالية بشكل دوري و التحقق من المخصصات المختلفة وتلك المقدمة من الخبير الاكتواري وتقديم تقرير عن القوائم المالية لمجلس الادارة.
- التوصية بتعيين المحاسبين الخارجين (السيد العيوطي و أحمد تيسير إبراهيم و شركاه) للسنة المالية ٢٠١٧ و التأكد من استقلاليتهم.
- متابعة الإلتزام بالمعايير المحاسبية الدولية و التأكد من الإلتزام التام بما IFRS.
- مراجعة تقارير المراجعة الداخلية الصادرة من كل من شركة ديلويت آند توش و مدير المراجعة الداخلية و مناقشة الملاحظات مع الإدارة التنفيذية و متابعة تطبيق التوصيات.
- إنشاء إدارة مراجعة داخلية بتعيين مدير المراجعة الداخلية.
- اعتماد خطة المراجعة الداخلية المبنية على المخاطر ٢٠١٨-٢٠٢٠ و التي تحتوي على خطة المراجعة الداخلية لثلاث سنوات.

- فصل إدارة الشؤون القانونية عن إدارة الالتزام و تعيين مدير الإلتزام و الحوكمة.
 - إعادة التعاقد مع شركة ديلويت آند توش للإستمرار في تقديمه لخدمات المراجعة الداخلية للشركة بمشاركة مدير المراجعة الداخلية الذي تم تعيينه.
 - مناقشة و متابعة ما يتعلق بمسائل الزكاة و الضريبة و ضريبة القيمة المضافة مع استشاري الضرائب و الزكاة (PwC).
 - متابعة تطبيق تعاميم مؤسسة النقد العربي السعودي و مجلس الضمان الصحي التعاوني.
 - رفع تقرير بشكل دوري 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 تم إسناد مهمة المراجع الداخلي جزئياً لشركة ديلويت آند توش والذي يقوم عملهم 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 إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة:

تم تعيين مراجع داخلي للشركة بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/٠٢ م و تم تجديد التعاقد مع شركة ديلويت آند توش لتنفيذ جزء من خطة المراجعة الداخلية السنوية و الجزء الآخر يتم تنفيذه من قبل إدارة المراجعة الداخلية للشركة.

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 توجيه لجنة المراجعة بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة و عزله.

١٤ . تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة:

وقعت الخليجية للتأمين التعاوني وجمعية الأطفال المعوقين في ٢٠١٧/٠٢/٠٦ هـ الموافق ٢٦/١٠/٢٠١٧ م، 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 الإعاقات بمختلف أشكالها. كما تم دعم جمعية الأطفال المعوقين لعلاج وتعليم

وتأهيل 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 الغير عادية للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بتاريخ ١٩/٨/١٤٣٨هـ الموافق ١٥/٥/٢٠١٧م وحضر رئيس مجلس الإدارة و الأعضاء الآتية أسماؤهم :-

١. جمال بن عبدالله الدباغ

٢. ماجد بن ضياء الدين فضل كريم

٣. طاهر بن محمد عمر عقيل

٤. ايهاب بن يوسف لنجاوي

٥. محمد فاروق محمد تمر

٦. محمد حسني جزيل

و تم تأجيل موعد الجمعية لعدم اكتمال النصاب القانوني المطلوب لانعقاد الجمعية العامة غير العادية تقرر تأجيل إجتماع الجمعية لاجتماع ثاني يعقد بعد ساعة من انتهاء هذا الاجتماع.

١٦. وصف لأنواع النشاطات الرئيسية للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني و تأثيرها في حجم أعمال الشركة و

إسهامها في النتائج:

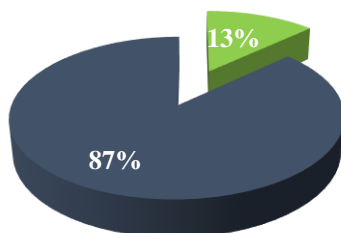
نشاط (الخليجية العامة) الرئيسي يتمثل في ما نصت عليه المادة الثالثة من النظام الأساسي للشركة وفقاً لأحكام نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين التعاوني العام بأنواعه المختلفة وعلى سبيل المثال لا الحصر التأمين الهندسي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

ساهمت أنشطة التأمين المختلفة بالشركة في تحقيق إيرادات لـ (الخليجية العامة) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (السنة المالية

١٢ شهراً) حسب الجدول الآتي :-

المجموع	التأمين العام	التأمين الصحي	البيان (ألف ريال سعودي)
١٨٥,٦٢٧	١٦١,٤٨٦	٢٤,١٤١	إجمالي الأقساط المكتتبة
٩٧,٣٩٠	٨٣,٥٦٧	١٣,٨٢٣	الأقساط المعاد تأمينها
٨٨,٢٣٧	٧٧,٩١٩	١٠,٣١٨	صافي الأقساط المكتتبة
١١,٦٤٦	١١,٥٧٥	٧١	التغيير في الأقساط المحتجرة
٩٩,٨٨٣	٨٩,٤٩٤	١٠,٣٨٩	صافي الأقساط المستحقة
١٨,٩٥٢	١٨,٩٥٢	٠	إيرادات عمولات إعادة التأمين
١٣٤,٢٩٢	١١٤,٩٣٢	١٩,٣٦٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٣,٦٦٢	٥٠,٢٢١	١٣,٤٤١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٧٠,٦٣٠	٦٤,٧١١	٥,٩١٩	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٥,١٦٢)	(٢٣,٥١٩)	(١,٦٤٣)	التغيير في المطالبات الغير مدفوعة ، صافي
٤٧,٥٧٤	٤٣,٢٩٨	٤,٢٧٦	صافي المطالبات المتكبدة
٣,٦٤٢	٣,٣١٩	٣٢٣	الإحتياطي خسارة الأقساط
(١,٤٤١)	(١,٤٤١)	٠	الإحتياطيات الفنية
١٤,٣٨٢	١٣,٩٩٦	٣٨٦	مصاريف عمولات
٥٤,٦٧٨	٤٩,٢٧٤	٥,٤٠٤	صافي نتائج الإكتتاب
٩,٦٦٨	٩,٤٢٣	٢٤٥	إيرادات أخرى
٤٥,٤٢٢	٣٩,٣٢٥	٦,٠٩٧	مصاريف عمومية و ادارية
١٨,٩٢٤	١٩,٣٧٢	(٤٤٨)	(عجز) فائض عمليات التأمين

■ التأمين العام ■ التأمين الصحي



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

قرارات (الخليجية العامة) المهمة التي حدثت خلال عام ٢٠١٧ م

١. أعلنت الخليجية العامة في ٢٠/٤/١٤٣٨ هـ الموافق ١٨/١/٢٠١٧ م عن نتائجها المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦ م (اثنا عشر شهراً).
٢. أعلنت الخليجية العامة في ٥/٥/١٤٣٨ هـ الموافق ٢/٢/٢٠١٧ م أن الرئيس التنفيذي الأستاذ جيفيري بلوفلد قد تقدم بإستقالته من منصبه بتاريخ ١/٢/٢٠١٧ م ، على أن تسري الإستقالة إعتباراً من تاريخ ١/٢/٢٠١٧ م وتم قبول الإستقاله من قبل مجلس الإدارة بنفس التاريخ حيث تعود أسباب الإستقالة إلى أسباب شخصية، وعليه فقد قرر مجلس الإدارة بتاريخ ١/٢/٢٠١٧ م تعيين الأستاذ إيهاب بن يوسف لنجاوي كرئيس تنفيذي للشركة على أن يباشر مهامه إبتداء من تاريخ ٢/٢/٢٠١٧ م، الأستاذ إيهاب يوسف لنجاوي يمتلك خبرة ٢١ عام منها ١٥ عام في وظائف قيادية في البنوك السعودية وهو حاصل على بكالوريوس من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن تخصص تسويق، كما عمل كرئيس تنفيذي لإحدى شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية ويتقدم رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة بجزيل الشكر والإمتنان للأستاذ جيفيري بلوفيلد على الجهود التي قدمها للشركة خلال فترة عمله ويتمنى للاستاذ إيهاب يوسف لنجاوي التوفيق وإستكمال مسيرة نجاح الشركة.
٣. أعلنت الخليجية العامة في ١٣/٦/١٤٣٨ هـ الموافق ١٢/٣/٢٠١٧ م عن نتائجها المالية السنوية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦ م.
٤. أعلنت الخليجية العامة في ٨/٨/١٤٣٨ هـ الموافق ٤/٥/٢٠١٧ م عن دعوة مجلس ادارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني السادة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العمومية الغير العادية. والمنعقد في تمام الساعة السادسة والنصف مساء يوم الإثنين بتاريخ ١٩/٠٨/١٤٣٨ هـ الموافق ١٥/٠٥/٢٠١٧ م بفندق ريدسون بلو (قاعة المباركية) بجدة و ذلك للنظر في جدول الأعمال الآتي:
أولاً: التصويت على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦ م.
ثانياً: التصويت على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٦ م.
ثالثاً: التصويت على تقرير مراقب الحسابات عن العام المالي ٣١/١٢/٢٠١٦ م.
رابعاً: التصويت على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة للعام المالي ٢٠١٧ م وذلك لفحص و مراجعة و تدقيق القوائم المالية والبيانات الربع سنوية و الميزانية العمومية للشركة وتحديد أنعابهم.
خامساً: التصويت على تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد الصادر عن وزارة التجارة والإستثمار.

سادساً: التصويت على تعديل المادة الثالثة عشر من النظام الأساسي للشركة ليكون عدد أعضاء مجلس الإدارة تسعة أعضاء حسب ماهو موضح في المادة الخامسة عشر من النظام الأساسي الجديد.

سابعاً: التصويت على تعديل المادة السابعة عشر من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بمكافآت أعضاء مجلس الادارة حسب ماهو موضح في المادة التاسعة عشر من النظام الأساسي الجديد.

ثامناً: التصويت على تشكيل أعضاء لجنة إدارة المخاطر حتى أنتهاء الدورة الثالثة في ١٦/٢/٢٠١٩م وهم :

الأستاذ / جودت بن موسى الحلبي رئيس اللجنة

الأستاذ / محمد حسنى جزيل عضو اللجنة

الأستاذ / ماجد بن ضياء الدين كريم عضو اللجنة

الأستاذ / إيهاب بن يوسف لنجاوي عضو اللجنة

تاسعاً: التصويت على إعادة تشكيل أعضاء لجنة المراجعة ومهام اللجنة وضوابط عملها ومكافآت أعضائها حتى انتهاء الدورة الثالثة في ١٦/٢/٢٠١٩م وهم:

الأستاذ / ماجد بن ضياء الدين كريم رئيس اللجنة

الأستاذ / محمد بن حسن داغستاني عضو اللجنة

الأستاذ / فيصل بن راشد فاروقي عضو اللجنة

عاشراً: 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 فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٦م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه ٩,٠١٢ ألف ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود. الحادي عشر: 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 السلیمان مصلحة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٦م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه ١,٢٢٥ ألف ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود.

الثاني عشر: 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 فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٦م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه ١١,٨٣٣ ألف ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود.

الثالث عشر: التصويت على إبراء ذمم أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال عام ٢٠١٦ م .
الرابع عشر: التصويت على صرف مبلغ وقدره (١,١٨٠,٠٠٠) مليون ومائة وثمانون الف ريال مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٦ م .

٥. أعلنت الخليجية العامة في ١٥/٨/١٤٣٨ هـ الموافق ١١/٥/٢٠١٧ م عن نتائجها المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣١/٣/٢٠١٧ م (ثلاثة أشهر).

٦. أعلنت الخليجية العامة في ٢٠/٨/١٤٣٨ هـ الموافق ١٦/٥/٢٠١٧ م عن نتائج إجتماع الجمعية العامة غير العادية (الإجتماع الثاني) بعد إكمال النصاب القانوني بنسبة ٤١,٢٧% وذلك بعد ساعة من إنتهاء المهلة المحددة للإجتماع الأول الذي لم ينعقد لعدم إكمال النصاب القانوني والذي تم عقده في تمام الساعة السادسة والنصف من مساء يوم الاثنين تاريخ ١٩/٨/١٤٣٨ هـ الموافق ١٥/٥/٢٠١٧ م في فندق ريدسون بلو (قاعة المباركية) في مدينة جدة ، حيث كانت نتائج التصويت على النحو التالي:
أولاً: الموافقة على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦ م.

ثانياً: الموافقة على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٦ م.

ثالثاً: الموافقة على تقرير مراقب الحسابات عن العام المالي ٣١/١٢/٢٠١٦ م.

رابعاً: الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة للعام المالي ٢٠١٧ م وذلك لفحص و مراجعة و تدقيق القوائم المالية والبيانات الربع سنوية و الميزانية العمومية للشركة وتحديد أتعابهم وهم مكتب السيد العيوطي وشركاة و مكتب أحمد تيسير ابراهيم وشركاة.

خامساً: الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد الصادر عن وزارة التجارة والإستثمار.

سادساً: الموافقة على تعديل المادة الثالثة عشر من النظام الأساسي للشركة ليكون عدد أعضاء مجلس الإدارة تسعة أعضاء حسب ماهو موضح في المادة الخامسة عشر من النظام الأساسي الجديد.

سابعاً: الموافقة على تعديل المادة السابعة عشر من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بمكافآت أعضاء مجلس الادارة حسب ماهو موضح في المادة التاسعة عشر من النظام الأساسي الجديد.

ثامناً: الموافقة على تشكيل أعضاء لجنة إدارة المخاطر حتى أنتهاء الدورة الثالثة في ١٦-٢-٢٠١٩ م وهم:-

الأستاذ / جودت بن موسى الحلبي رئيس اللجنة

الأستاذ / محمد حسنى جزيل عضو اللجنة

الأستاذ / ماجد بن ضياء الدين كريم عضو اللجنة

الأستاذ / إيهاب بن يوسف لنجاوي عضو اللجنة

تاسعاً: الموافقة على إعادة تشكيل أعضاء لجنة المراجعة ومهام اللجنة وضوابط عملها ومكافآت أعضائها حتى انتهاء الدورة الثالثة في ٢٠١٩/٢/١٦ م وهم:

الأستاذ / ماجد بن ضياء الدين كريم رئيس اللجنة

الأستاذ / محمد بن حسن داغستاني عضو اللجنة

الأستاذ / فيصل بن راشد فاروقي عضو اللجنة

عاشراً: الموافقة على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة الدباغ) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبته و حيث أن لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ مصلحة فيها بإعتباره مالك هذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٦ م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبته ٩,٠١٢ ألف ريال و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود. الحادي عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة رولاكو) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبته و حيث أن لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السليمان مصلحة فيها بإعتباره مالك هذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٦ م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبته ١,٢٢٥ ألف ريال و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود. الثاني عشر: الموافقة على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة تمر) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبته و حيث أن لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / محمد بن فاروق تمر مصلحة فيها بإعتباره مالك هذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠١٦ م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبته ١١,٨٣٣ ألف ريال و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود. الثالث عشر: الموافقة على إبراء ذمم أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال عام ٢٠١٦ م. الرابع عشر: الموافقة على صرف مبلغ وقدره (١,١٨٠,٠٠٠) مليون ومائة وثمانون الف ريال مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٦ م.

٧. أعلنت الخليجية العامة في ١١/١١/١٤٣٨ هـ الموافق ٢٠١٧/٨/٣ م عن نتائجها المالية الأولية للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٦/٣٠ م (ستة أشهر).

٨. أعلنت الخليجية العامة في ٢١/١١/١٤٣٨ هـ الموافق ٢٠١٧/٨/١٣ م عن إستلامها عن طريق البريد المسجل يوم الأحد ٢١/١١/١٤٣٨ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٨/١٣ م الموافقة على تجديد التأهيل السنوي للشركة لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/٠٨/١٠ م ، وذلك بموجب خطابها رقم ٣٥٣١/١٤٦٢ / بتاريخ ٢٠١٧/٠٨/١٠ م.

٩. أعلنت الخليجية العامة في ١٣/٢/١٤٣٩ هـ الموافق ٢/١١/٢٠١٧ م عن نتائجها المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠١٧ م (تسعة أشهر).

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

تبت 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 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 المخاطر بالمجلس

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 منهجيات المخاطر المشتركة والمصطلحات والمقاييس لضمان إدارة المخاطر الإبلاغ بصورة منسقة مع السماح في الوقت نفسه بالوظائف المختلفة الإدارة الذاتية الكافية لإستغلال معرفتهم وخبراتهم 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 ٢٠١٧، تم تشكيل لجنة 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 والإجراءات 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:

مخاطر مالية

إن الأدوات المالية الرئيسية للشركة هي الذمم المدينة الناشئة من عقود التأمين والمستحق 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. لا تدخل الشركة في معاملات ثانوية. 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.

مخاطر السوق

تكون 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.

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.

مخاطر العملة

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

مخاطر الإئتمان

تسعى الشركة للحد من مخاطر الإئتمان فيما يتعلق بالعملاء من خلال إتباع سياسة الرقابة الإئتمانية 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 أيضاً بوضع مخصصات إضافية للمحفظات، يتم تقديرها على أساس جماعي، إستناداً إلى تفاصيل أعمار الذمم المدينة المستحقة المتأخرة. وتسعى الشركة للحد من مخاطر الإئتمان 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 الإئتمانية لمعيدي التأمين وتحديث استراتيجيتها إعادة التأمين.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر 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.

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.

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.

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.

مخاطر المطالبات

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

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 بإستخدام المعايير والمبادئ التوجيهية التالية التي وضعتها إدارة الشركة. ويمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

أ - الحد الأدنى المقبول للتصنيف الإئتماني 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.

مخاطر الإطار التنظيمي

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

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.

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

المخاطر المستقبلية

مع الأخذ في الاعتبار طبيعة أعمال الشركة، جنباً إلى جنب مع المخاطر التي واجهتها الشركة في عام ٢٠١٧، هناك مخاطر تعتبر منهجية ومتأصلة في السوق بأكملها، مما يجعلها تحدياً وغير قابلة للتنبؤ تماماً، وتشمل على سبيل المثال لا الحصر الأتي:

- 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 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	ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال سعودي	ديسمبر ٢٠١٦ ألف ريال سعودي	ديسمبر ٢٠١٥ ألف ريال سعودي	ديسمبر ٢٠١٤ ألف ريال سعودي	ديسمبر ٢٠١٣ ألف ريال سعودي
النقد وما يعادله	١١٠,٧٦٨	٢٨,٩١٩	١٥١,٩١٢	٧٩,٠٩٠	١٩٨,٨٠٤
ودائع المراجعة	٨٣,٠٠٠	١٨٣,٠٠٠	٧٧,٣٣٨	١٤٤,٠٠٠	٠
أقساط مدينة ، صافي	٤١,٩٧٧	٦٢,٣٢٣	٦٩,٩٣٠	٨١,٨٢٧	١٠٨,٠٥٥
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٩,٩٢٥	٣٤,٧٠٩	٥٤,٧٧٧	٥٣,٤٦٨	٧٧,٩٨٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٦٥,٩٢٠	٦٠,٥١١	١١٣,٨١٥	٨٣,٣٠٧	١٣١,٧٧٨
تكاليف وثائق تأمين مؤجلة	٤,٨٧٠	٦,٦٢٣	٧,٩٩٦	٨,٠٢٨	٨,٤٥٧
مطلوب من معيدي التأمين	٢٠,٨٠٤	١٣,٩٦٥	١٠,٨٣٤	١٦,٥٦٤	١٦,٨٠٩
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٠	٠	٠	٠	٠
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	١١,٠١٢	٢٢,٣١٤	١٨,٢٧٣	١٥,٦٢٦	١٤,٠٦٦
مطلوب من عمليات حملة الأسهم	٠	٠	٦٧,٥٤١	٠	٢٨,٩٩٥
أثاث وتجهيزات ومعدات	٥,٠٠١	١,٧٠٠	١,٧٩٦	٢,٠٨٠	٣,٣٢١
إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣	٦,٠١٥	٥,٩٦٣
إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	٣٣,٥٩٢	٣٣,٠١٥	٣٤,٥٤٦	٣١,٩٦٤	٢٩,٧٢٥
موجودات أخرى	٥,٣٥٩	٠	٠	٠	٠
عمولة مستحقة من عمليات التأمين	٩١٣	٢٤٩	٠	٠	٠
مطلوب من عمليات التأمين	٣٢,٣٨٢	٣٠,١٢٩	٠	٤٦,٦٢٦	٠
شهرة	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠
وديعة نظامية	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
مجموع الأصول	٥٠٣,٧٠٦	٥٣٥,٦٤٠	٦٦٦,٩٤١	٦٢٤,٨٥٥	٦٨٠,٢١٩

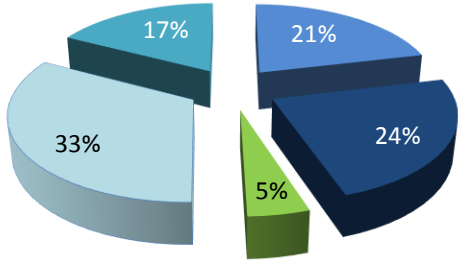
ب. قائمة المركز المالي (الخصوم و حقوق المساهمين)

البيان	ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال سعودي	ديسمبر ٢٠١٦ ألف ريال سعودي	ديسمبر ٢٠١٥ ألف ريال سعودي	ديسمبر ٢٠١٤ ألف ريال سعودي	ديسمبر ٢٠١٣ ألف ريال سعودي
أقساط تأمين غير مكتسبة	٦١,٣٩٣	٧٧,٨٢٣	١١٢,٢٠٩	١٠٨,٣٩٠	١٣٧,٢٧٢
مخصص عجز أقساط	٤,٧٩٩	١,١٥٧	٣,٩٧٦	٨٠٩	٣,٧٧٦
مطالبات قائمة	١١٠,٦٤٨	١٢٨,٢٩٥	١٩٩,٧٥٤	١٤٨,٧٢٧	٢٠١,٠٧٤
الإحتياطيات الفنية	٢,٢٢٧	٣,٦٦٨	٠	٠	٠
دخل العمليات المؤجلة	٥,٧٤٧	٦,٨٦٧	٩,٢١٨	٩,٣٦٥	٩,٢٣٧
مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين	٢٦,٣٢٠	٣٧,٥٠٤	٥٧,١٧٥	٥٢,٥٦٢	٦١,٢٩٣
مطلوب إلى حملة الوثائق	٩,٥٥٠	٩,٥٢٥	١٠,٢٧٧	١٢,٨٦٥	١٦,٦٦٣
مطلوب إلى عمليات المساهمين	٣٢,٣٨٢	٣٠,١٢٩	٠	٤٦,٦٢٦	٠
مصاريف مستحقة و مطالبات أخرى لعمليات التأمين	١٧,٦٦٥	١٢,٩٤٩	١٢,٥٢٦	١٠,٨٢١	٨,٥٣٥
مكافآت نهاية الخدمة	٧,٨٦٦	٧,٧٢١	٠	٠	٠
الفائض المتراكم من عمليات التأمين	١٠,١٩٠	٨,٣٩٤	٥,٧٦٧	٥,٧٦٧	٢,٢٠١
مصاريف مستحقة و مطالبات أخرى للمساهمين	٢,٠٥٤	٣,٠٦٦	٢,٧٢٨	٤,٨٠٣	٢,٢٥٣
زكاة مستحقة	١٣,٠٣٢	١٢,٥٢٠	٩,٤٩١	٦,١٠٦	٥,٢٧٠
العائد من استثمار في ودائع نظامية	٩١٣	٢٤٩	٠	٠	٠
مطلوب إلى عمليات التأمين	٠	٠	٦٧,٥٤١	٠	٢٨,٩٩٥
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	٠	٠	٠	٠	٥,٣٧١
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة متعلقة بالشهرة	٠	٠	٠	٩,٨٠٤	١٢,٧٥٩
مجموع الخصوم	٣٠٤,٧٨٦	٣٣٩,٨٦٧	٤٩٠,٦٦٢	٤١٦,٦٤٥	٤٩٤,٦٩٩
رأس المال	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	٢,١٦٥	١,٦٤٢	١,٦٤٢	١,٦٤٢	٠
(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المدورة	(٣,٢٤٥)	(٥,٨٦٩)	(٢٥,٣٦٣)	٦,٥٦٨	(١٤,٤٨٠)
مجموع حقوق المساهمين	١٩٨,٩٢٠	١٩٥,٧٧٣	١٧٦,٢٧٩	٢٠٨,٢١٠	١٨٥,٥٢٠
مجموع الخصوم و حقوق المساهمين	٥٠٣,٧٠٦	٥٣٥,٦٤٠	٦٦٦,٩٤١	٦٢٤,٨٥٥	٦٨٠,٢١٩

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

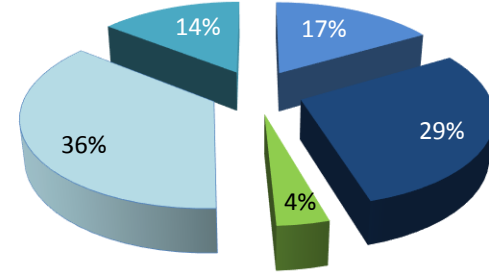
2014

حقوق المساهمين 21% نقد وما يعادله 33% أصول ثابتة 5% أصول غير ثابتة 24% خصوم 17%



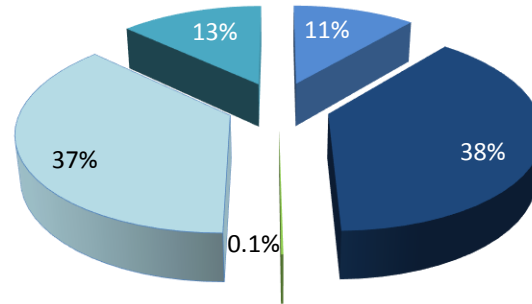
2013

حقوق المساهمين 17% نقد وما يعادله 36% أصول ثابتة 4% أصول غير ثابتة 29% خصوم 14%



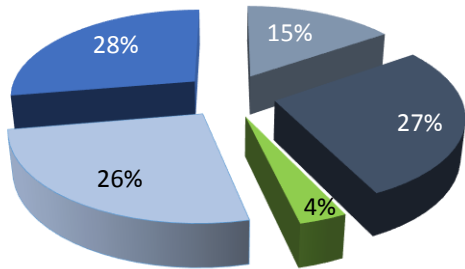
2015

حقوق المساهمين 11% نقد وما يعادله 37% أصول ثابتة 0.1% أصول غير ثابتة 38% خصوم 13%



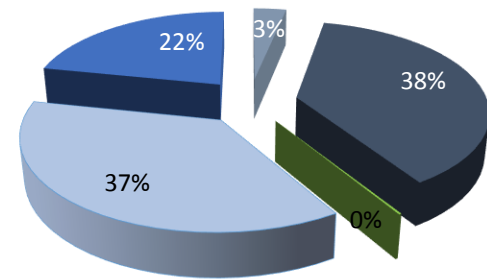
2017

حقوق المساهمين 28% نقد وما يعادله 26% أصول ثابتة 4% أصول غير ثابتة 27% خصوم 15%



2016

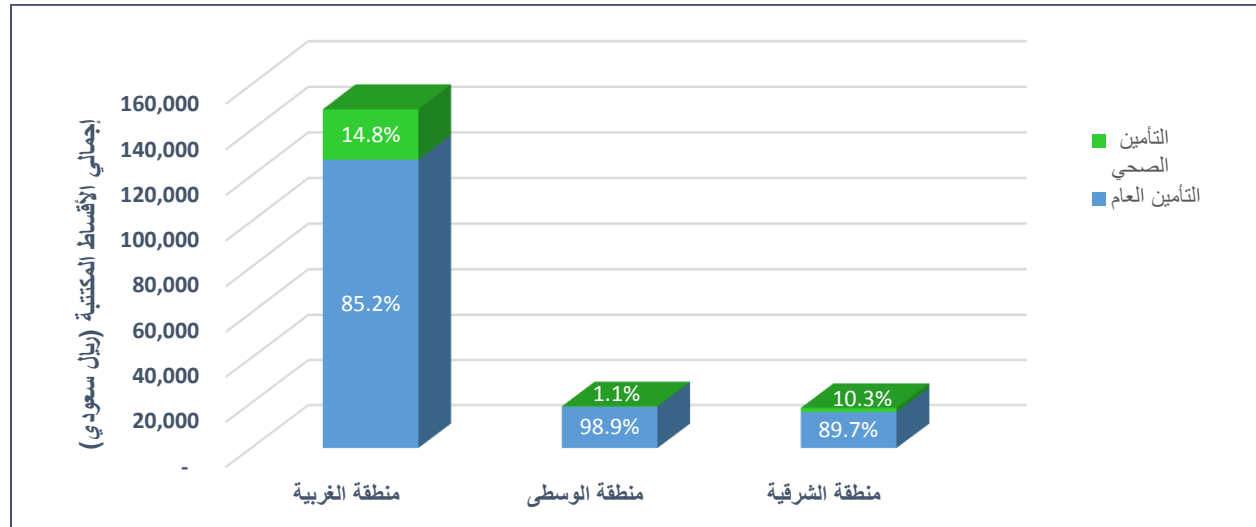
حقوق المساهمين 22% نقد وما يعادله 37% أصول ثابتة 0% أصول غير ثابتة 38% خصوم 3%



(ج). تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

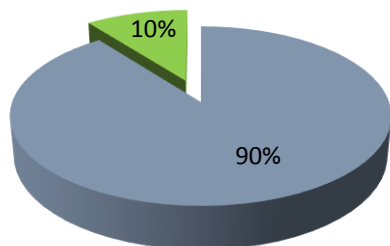
تنحصر أعمال الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية فقط ولا توجد لديها أي فروع خارجية أو شركات تابعة لها.

الإجمالي		التأمين الصحي		التأمين العام		المناطق
٪١٠٠	١٤٩,٢٣٤	٪١٤.٨	٢٢,٠٩٩	٪٨٥,٢	١٢٧,١٣٥	منطقة الغربية
٪١٠٠	١٨,٥٥٦	٪١.١	١٩٦	٪٩٨,٩	١٨,٣٦٠	منطقة الوسطى
٪١٠٠	١٧,٨٣٧	٪١٠.٣	١,٨٤٥	٪٨٩,٧	١٥,٩٩٢	منطقة الشرقية
٪١٠٠	١٨٥,٦٢٧	٪١٣	٢٤,١٤٠	٪٨٧,٠	١٦١,٤٨٧	إجمالي الأقساط المكتتبة (ريال سعودي)



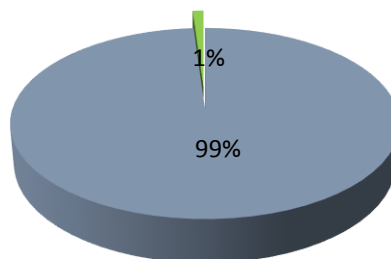
المنطقة الشرقية

■ التأمين الطبي ■ التأمين العام



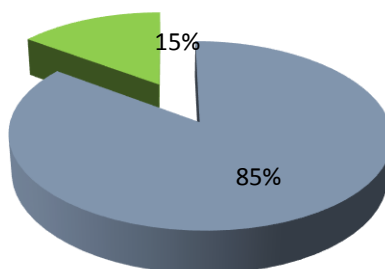
المنطقة الوسطى

■ التأمين العام ■ التأمين الطبي



المنطقة الغربية

■ التأمين الطبي ■ التأمين العام



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

البيان	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الفرق
نتائج العمليات التشغيلية	١٩,٥٨٤	٢٤,٩٠٨	(٥,٣٢٤)
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٨٥,٦٢٧	٢٥٥,١٥٢	(٦٩,٥٢٥)
الأقساط المعاد تأمينها	(٩٧,٣٩٠)	(١٢٢,٦٩٠)	٢٥,٣٠٠
صافي الأقساط المكتتبة	٨٨,٢٣٧	١٣٢,٤٦٢	(٤٤,٢٢٥)
التغيير في الأقساط المحتجزة	١١,٦٤٦	١٢,٤٩٧	(٨٥١)
صافي الأقساط المحتجزة	٩٩,٨٨٣	١٤٤,٩٥٩	(٤٥,٠٧٦)
إيرادات عمولات إعادة التأمين	١٨,٩٥٢	٢٦,٧٨٦	(٧,٨٣٤)
صافي المطالبات المكتتبة	٤٧,٥٥٤	٨٤,٩٨٢	(٣٧,٤٠٨)
(عكس) إحتياطي خسارة أقساط	٣,٦٤٢	(٢,٨١٩)	(٦,٤٦١)
الإحتياطيات الفنية	(١,٤٤١)	(١,٩٦٨)	(٥٢٧)
مصاريف عمولات	١٤,٣٨٢	٢٣,٤٢٩	(٩,٠٤٧)
صافي نتائج الأكتتاب	٥٤,٦٧٨	٦٨,١٢١	(١٣,٤٤٣)
إيرادات أخرى	٩,٦٦٨	٩,٩٢٥	(٢٥٧)
المصاريف التشغيلية و الإدارية	(٤٥,٤٢٢)	(٥١,٧٨٠)	٦,٣٥٨
(عجز) فائض عمليات التأمين	١٨,٩٢٤	٢٦,٢٦٦	(٧,٣٤٢)

يعود سبب الانخفاض في صافي الربح قبل الزكاة لعام ٢٠١٧ بنسبة ٢١٪ وذلك بسبب الانخفاض في صافي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة ٣٣٪ و الانخفاض في استثمارات حملة الوثائق بنسبة ٤٣٪ خلال الفترة الحالية مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي. كما تود الشركة الايضاح أنه لا توجد فروقات جوهرية بالنتائج التشغيلية مقارنة بتوقعاتها الغير معلنة.

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 الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بأنه لا توجد لديها أي شركات تابعة لها داخل أو خارج المملكة.

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

تقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني 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 الأساسي للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني والمعدل في ٢٠١٢/١١/١١ وبعد موافقة الجمعية العمومية على تعديل النظام الأساسي للشركة وسياستها في توزيع أرباح للمساهمين و ذلك حسب المواد التالية:

حيث نصت المادة الرابعة والأربعون: حسابات عمليات التأمين: على أن تكون حسابات عملية التأمين مستقلة عن قائمة دخل المساهمين، وذلك على التفصيل التالي:

أولاً: حسابات عمليات التأمين:-

- ١- يفرّد حساب للأقساط المكتسبة وعمولات إعادة التأمين والعمولات الأخرى.
- ٢- يفرّد 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:
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.
- ٥- 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.

المادة الخامسة والأربعون: الزكاة والاحتياطي

يجب على الشركة:

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

المادة السادسة والأربعون: استحقاق الأرباح

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح للمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي. ٢٥. وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقرباءهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الخامسة والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج، و أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة:

تقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بأنه لا توجد أي تغييرات في حقوق التصويت وذلك لأنها لم تبلغ من أحد المستثمرين غير أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر بأي تغيير في مصلحة متعلقة بفئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت خلال السنة المالية الحالية الأخيرة.

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

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية السنة		بداية السنة		الاسم
		عدد أدوات الدين	عدد الأسهم	عدد أدوات الدين	عدد الأسهم	
%٠	٠	٠	٣,٠٠١,٠٠٠	٠	٣,٠٠١,٠٠٠	جمال عبدالله الدباغ
%٠	٠	٠	٣,٠٠١,٠٠٠	٠	٣,٠٠١,٠٠٠	سعود عبدالعزيز السلیمان
%٠	٠	٠	٨٥١,٤٠٠	٠	٥٨١,٤٠٠	محمد فاروق تمر
%٠	٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	ماجد ضياء الدين كريم
%٠	٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
%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 الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني 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 الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني 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 الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني 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 ٢٠١٧م.

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

تقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بأنها لم تقوم بإسترداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابله للإسترداد خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

٣١. إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٧م، و تواريخ انعقادها، و سجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين:

عقد مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني عدد (٧) إجتماعات التي عقدت خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ الإجتماعات كالتالي:

الاسم	١٦ يناير	٢٠ فبراير	٢٥ ابريل	١٤ يونيو	٢٤ يوليو	٢٤ اكتوبر	٢٨ نوفمبر	عدد الإجتماعات	نسبة الحضور
جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	٪١٠٠
سعود عبدالعزيز السلیمان	✓	×	✓	✓	×	✓	✓	٥	٪٧١
محمد فاروق تمر	✓	✓	✓	✓	×	✓	✓	٦	٪٨٦
محمد حسنى جزيل	×	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	٪٨٦
ماجد ضياء الدين كريم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	٪١٠٠
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	٪١٠٠
طاهر محمد عمر عقيل	×	×	✓	✓	✓	✓	×	٤	٪٥٧
جودت موسى الحلبي	×	✓	✓	×	×	✓	✓	٤	٪٥٧
إيهاب يوسف لنجاوي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	٪١٠٠

٣٢. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام ٢٠١٧م:

- تم طلب سجل المساهمين ٢٠١٧/٠١/٠٩م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في ٢٠١٧/٠٤/١٢م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في ٢٠١٧/٠٥/١٤م لعقد الجمعية العامة.

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

تقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني 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 و مبلغها:

الاسم	عضو مجلس الإدارة	نوع العقد	قيمة العقد (ألف ريال سعودي)	مدة العقد
مجموعة الدباغ	جمال عبدالله الدباغ	وثيقة تأمين	١,٨٦٦	سنوي
مجموعة رولاكو	سعود عبدالعزيز السليمان	وثيقة تأمين	٢٧	سنوي
مجموعة تمر	محمد فاروق تمر	وثيقة تأمين	٣,٨٠٨	سنوي
المجموع			٥,٧٠١	

• وتم اقرارها ضمن الجمعية العمومية بتاريخ ١٩/٠٨/١٤٣٨ هـ الموافق ١٥/٠٥/٢٠١٧ م.

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

تقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني 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 الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني 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 ٢٠١٧م (الف ريال سعودي)	البيان
٧٩١	مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٤١	مجلس الضمان الصحي التعاوني
٥,٣٣٧	مصلحة الزكاة والدخل (مستحقة)
١,٦٦٢	التأمينات الاجتماعية
٧,٩٩١	الإجمالي

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

المخصصات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (الف ريال سعودي)	البيان
٧,٨٦٦	مكافأة نهاية الخدمة
١,٤٠٩	مكافآت و مزايا و حوافز للموظفين
٩,٢٧٥	الإجمالي

٣٩. تقرر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بما يلي :-

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

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

تقرر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني أنه لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أي تحفظات على القوائم المالية السنوية عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

٤١ . توصية مجلس الإدارة بخصوص مراجع الحسابات:

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

٤٣ . الخاتمة:

يود مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني أن يتقدم بالشكر الجزيل إلى جميع المستثمرين والعملاء الكرام لثقتهم في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني 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 وإدارة الشركة التنفيذية وموظفيها الكفاء في تفانيهم وإخلاصهم في العمل الدؤوب.