



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

التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المنتهية لعام 2023م





**صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان
بن عبد العزيز آل سعود**
ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء



الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
خادم الحرمين الشريفين

المحتويات

07	رسالة رئيس مجلس الإدارة	01.
08	تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م	02.
08	ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات و ما لم يطبق و أسباب ذلك	03.
11	مجلس الإدارة	04.
34	أعضاء اللجان	05.
43	أعضاء الإدارة التنفيذية	06.
56	تكوين مجلس الإدارة و تصنيف أعضائه	07.
57	الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - و خاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين و ملحوظاتهم	08.
58	اختصاصات اللجان و مهامها	09.
69	الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه و أداء لجان و أعضائه	10.
70	الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان و الإدارة التنفيذية	11.
78	أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية	12.
79	نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.	13.
81	توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة	14.

المحتويات

82	توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين 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:	15.
83	تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة	16.
84	تاريخ الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة و أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين	17.
86	وصف لأنواع النشاطات الرئيسية للخليجية العامة و تأثيرها في حجم أعمال الشركة وإسهامها في النتائج	18.
88	وصف لخطط وقرارات الخليجية العامة المهمة وتوقعاتها المستقبلية لأعمال الشركة	19.
89	المعلومات المتعلقة بأي مخاطر تواجهها الشركة و سياسة إدارة هذه المخاطر و مراقبتها	20.
96	أصول الشركة و خصومها و نتائج أعمالها في السنوات المالية الخمسة الأخيرة	21.
99	تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة	22.
102	إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة	23.
103	إيضاح لأي إختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	24.
104	إسم كل شركة تابعة و رأس مالها و نسبة ملكية الشركة فيها و نشاطها الرئيسي	25.
105	تفاصيل الأسهم و أدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة	26.
106	وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم	27.
108	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	28.
109	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	29.

المحتويات

110	المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة و كشف بالمديونية الإجمالية للشركة و الشركات التابعة لها و أي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض خلال السنة	30.
111	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	31.
112	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	32.
113	وصف لأي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد و قيمة الأوراق المالية المتبقية	33.
114	إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2023م، و تواريخ انعقادها، و سجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين	34.
116	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام 2023م	35.
117	وصف لأي صفقة بين الشركة و طرف ذي علاقة	36.
118	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	37.
119	بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت	38.
120	بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح	39.
121	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	40.
122	بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة	41.
123	إقرارات	42.
124	أي تحفظات تضمنها تقرير مراجع الحسابات على القوائم المالية السنوية و أسبابها	43.

المحتويات

125	44.	توصية مجلس الإدارة بخصوص مراجع الحسابات
126	45.	الإفصاح عن تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة و تفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم
127	46.	أي عقوبة أو أي قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية يكون له علاقة بالشركة
128	47.	الخاتمة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

جمال عبدالله الدباغ

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 ،،،

في البداية، أود أن أعبر عن خالص شكري وتقديري لأعضاء مجلس الإدارة على توجيهاتهم وتغانيهم في أداء واجباتهم. وبالنيابة عنهم أقدم لكم التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2023م.

شهد السوق خلال عام 2023 تحولاً كبيراً ونوعياً ، وكذلك شهدت الشركة الخليجية العامة تحولاً إيجابياً في أدائها المالي وفي نتائج الإكتتاب من خلال تحسين أداء الأعمال ، حيث نجد ان الشركة قد سجلت صافي ربح قبل الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م. ورغم فخرنا بهذه النتائج ، إلا اننا بكل تأكيد نطمح لتحقيق المزيد من الإنجازات ولذا ، ستركز الشركة خلال العام القادم 2024م على الربحية والنمو والحصة السوقية وتعزيز تجربة العملاء وكسب ثقتهم ، كما ورقمنة العمليات والخدمات المختلفة.

إضافة الى ذلك سنواصل تطوير خططنا الاستراتيجية مستهدفين قطاعنا البشرية ممثلة في الموظفين بمختلف الإدارات ، فتطويرهم وتمكينهم من أهم مبادئ تعزيز ثقافة الشركة ، فلا بد من دعم رأس المال البشري والأداء في آن معاً.

وختاماً ، أود ان أعبر عن خالص امتناني وتقديري لإدارتنا وموظفينا الذين ابدوا تفانياً لا مثيل له ، الأمر الذي أدى إلى نتائج جيدة للعام 2023م. وتتوجه بخالص الشكر لهيئة التأمين وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة على ادوارهم التنظيمية والداعمة . وتفضلوا بقبول وافر التحية والتقدير ،،،

و السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،



تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م

يسر مجلس إدارة الخليجية العامة أن يقدم التقرير السنوي الذي يغطي النتائج المالية للشركة و إنجازاتها. مرفقاً معها القوائم المالية المدققة من مراجعي الحسابات كي بي إم جي الفوزان و شركاه محاسبون و مراجعون قانونيون و شركة إبراهيم أحمد البسام و شركائهم محاسبون قانونيون مبيناً فيها الإيضاحات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م. 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 12/ق، وتاريخ 17 محرم 1431هـ (الموافق 3 يناير 2010م) و سجل تجاري رقم 4030196620 و تاريخ 9 صفر 1431هـ (الموافق 25 يناير 2010م) و المجدد حتى تاريخ 1441/02/09هـ.

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين العام، والتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/85 بتاريخ 5 ذي الحجة 1429هـ (الموافق 3 ديسمبر 2008م) و قرار مجلس الوزراء رقم 365 بتاريخ 3 ذي الحجة 1429هـ (الموافق 1 ديسمبر 2008م). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من هيئة التأمين بتاريخ 20 ربيع الأول 1431هـ (الموافق 6 مارس 2010م). و جدد الترخيص بتاريخ 1443/03/06هـ الموافق 2021/10/12م و لمدة ثلاث سنوات. كما حصلت الشركة بتاريخ 1440/12/30هـ الموافق 2019/08/04م على الموافقة على تجديد تأهيل الشركة السنوي لدى مجلس الضمان الصحي لمدة سنة تنتهي بتاريخ 1446/02/06هـ الموافق 2024/08/10م.

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 نسبة 30% من قبل مساهمين سعوديين و 30% من قبل شركات خليجية مملوكة من قبل مساهمين سعوديين و نسبة 40% بإكتتاب عام. و تم إدراج الشركة في الأوراق المالية

المالية في المملكة العربية السعودية (تداول).
أبرمت الخليجية العامة إتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة بحرينية مقفلة) و شركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (شركة مساهمة بحرينية مقفلة) و التي بموجبها تم الموافقة على مبلغ الشهرة بواقع (36.26) مليون ريال سعودي ، و تم تحويل كلا المحفظتين في 19 مايو 2012م بعد الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين. يبلغ عدد أسهم الخليجية العامة 20.000.000 سهم (عشرون مليون سهم) و ذلك بقيمة أسمية 10 ريال للسهم الواحد و تم طرح 8.000.000 سهم (ثمانية ملايين سهم) في سوق الأسهم السعودي و بالتالي يبلغ رأس مال الخليجية العامة 200.000.000 ريال سعودي (مئتا مليون ريال سعودي) مدفوعة بالكامل. و في 28/06/2021م تمت موافقة الجمعية على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة بقيمة 300.000.000 ريال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية، حيث أصبح رأس مال الشركة 500.000.000 ريال سعودي



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

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

الفقرة هـ من المادة - 39 - يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات

المادة 82 - تضع الشركة برامج تطوير و تحفيز المشاركة و الأداء للعاملين تضع الشركة.

المادة 84 - تضع الجمعية العامة العادية بناء على اقتراح من مجلس الإدارة سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافه و الأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية و الاقتصادية للمجتمع

المادة 85 - يضع مجلس الإدارة البرامج و يحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي

المادة 92 - في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الحادية والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.

أسباب عدم
التطبيق
مادة استرشادية

02

أعضاء مجلس

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

رئيس مجلس إدارة، الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة داخل المملكة

رئيس اللجنة التنفيذية، الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة داخل المملكة

عضو لجنة الترشيحات و المكافآت، الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة داخل المملكة

نائب رئيس مجلس إدارة، شركة التنمية الغذائية
مساهمة مدرجة داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة، شركة التنمية الغذائية
مساهمة مدرجة داخل المملكة

عضو لجنة الترشيحات و المكافآت، شركة التنمية الغذائية
مساهمة مدرجة داخل المملكة

عضو مجلس إدارة، شركة بترومين
مساهمة مقفلة داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة، شركة بترومين
مساهمة مقفلة داخل المملكة

رئيس مجلس إدارة، شركة ساعد العالمية للاستقدام
مساهمة مقفلة داخل المملكة

مدير، شركة تطوير المشاريع الدولية
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة

مدير، شركة برق النظم لخدمات التقنية التجارية
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة



الأستاذ/ جمال عبد الله
الدباغ

ماجستير إدارة الأعمال / جامعة الملك سعود - المملكة العربية
السعودية (2001م)

نائب رئيس مجلس إدارة، شركة البحر الأحمر العالمية
مساهمة مدرجة داخل المملكة

عضو اللجنة التنفيذية، شركة البحر الأحمر العالمية
مساهمة مدرجة داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة، شركة البحر الأحمر العالمية
مساهمة مدرجة داخل المملكة

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، شركة البحر الأحمر العالمية
مساهمة مدرجة داخل المملكة

مدير، شركة البحر الأحمر لتجارة مواد ومعدات البناء
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة

مدير، شركة البحر الأحمر للإستثمارات المتخصصة
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة

مدير، شركة تصنيع الأغذية الممتازة المحدودة
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة

مدير، شركة التنمية الزراعية المحدودة
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة

مدير، شركة مجموعة الدباغ القابضة
قابضة داخل المملكة

تنمية

الأستاذ/ جمال عبد الله الدباغ

ماجستير إدارة الأعمال / جامعة الملك سعود - المملكة العربية
السعودية (2001م)

نائب الرئيس و عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

رئيس لجنة الإستثمار في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو اللجنة التنفيذية في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

نائب رئيس مجلس إدارة شركة أسمنت العربية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

الرئيس و المدير التنفيذي لمجموعة عبد العزيز عبد الله السليمان
ذات مسؤولية محدودة/ داخل المملكة

نائب رئيس و عضو مجلس إدارة شركة المصافي العربية السعودية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو لجنة الإستثمار في المصافي العربية السعودية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة في المصافي العربية السعودية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة



الأستاذ/ سعود عبدالعزیز السليمان

بكالوريوس إقتصاد والتمويل / جامعة نيويورك - الولايات المتحدة
الأمريكية (1987م)

عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو لجنة إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

الرئيس التنفيذي للعمليات - شركة مجموعة الدباغ القابضة
ذات مسؤولية محدودة/ داخل المملكة

عضو مجلس إدارة شركة ساعد العالمية للإستقدام
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة في شركة ساعد العالمية للإستقدام
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

عضو مجلس إدارة بريميمير افيشن ليمتد
ذات مسؤولية محدودة/ خارج المملكة

عضو مجلس إدارة - ستارز فونديشين
ذات مسؤولية محدودة/ خارج المملكة

عضو مجلس إدارة - إف بي إس انفيسمنتس
ذات مسؤولية محدودة/ خارج المملكة

عضو مجلس إدارة شركة الدهانات الممتازة
ذات مسؤولية محدودة/ داخل المملكة



الأستاذ/

محمد حسني جزيل

زمالة المحاسبين القانونيين / سيما - المملكة المتحدة (1992م)

عضو مجلس ادارة الشركة الدولية السعودية المصرية للمادادات والالكترونيات (سالك مصر)
ذات مسؤولية محدودة/ خارج المملكة

عضو مجلس إدارة في شركة التنمية الغذائية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو مجلس ادارة في شركة التنمية الزراعية
ذات مسؤولية محدودة/ داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة في شركة البحر الأحمر العالمية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة في مجموعة التنمية الغذائية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في مجموعة التنمية الغذائية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة في شركة بترومين
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة في شركة بترولوب
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في شركة البحر الأحمر العالمية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

الأستاذ/

محمد حسني جزيل

زمالة المحاسبين القانونيين / سيما - المملكة المتحدة (1992م)

الرئيس التنفيذي المالي – شركة مجموعة الدباغ القابضة
ذات مسؤولية محدودة/ داخل المملكة

عضو مجلس إدارة في شركة البحر الاحمر العالمية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو مجلس إدارة في شركة بترومين
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

عضو مجلس إدارة جريف فلكسبل للأصول القابضة
قابضة/ خارج المملكة

عضو مجلس إدارة جريف فلكسبل التجارية القابضة
قابضة/ خارج المملكة

عضو اللجنة التنفيذية في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو اللجنة التنفيذية في شركة البحر الأحمر العالمية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

تتمة

الأستاذ/

محمد حسني جزيل

زمالة المحاسبين القانونيين / سيما - المملكة المتحدة (1992م)

عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو لجنة إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو مجلس الأمناء في شركة كلية جدة العالمية
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

عضو مجلس إدارة في شركة كلية جدة العالمية
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

رئيس لجنة المراجعة في شركة كلية جدة العالمية
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة بشركة محمد لادن
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

المدير والمالك لمكتب كاف الثنائية للاستشارات المالية لغير الأوراق المالية
مؤسسة فردية/ داخل المملكة

المدير الشريك لشركة رغف لخدمات الإعاشة
ذات مسؤولية محدودة/ داخل المملكة



الأستاذ/ ماجد ضياء الدين كريم

بكالوريوس إدارة الأعمال - إدارة مالية / جامعة الملك سعود -
المملكة العربية السعودية (1993م)

عضو لجنة الإستثمار في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

رئيس لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو مجلس إدارة في سيبكو للبيئة
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

رئيس لجنة المراجعة في سيبكو للبيئة
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

عضو اللجنة التنفيذية في سيبكو للبيئة
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

عضو مجلس إدارة في شركة الطالع للنقل (هانكو)
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

رئيس لجنة المراجعة في شركة الطالع للنقل (هانكو)
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

عضو مجلس إدارة في مجموعة فتيحي القابضة
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

رئيس لجنة المراجعة في مجموعة فتيحي القابضة
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو لجنة الإستثمار في مجموعة فتيحي القابضة
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

الأستاذ/ ماجد ضياء الدين كريم

بكالوريوس إدارة الأعمال - إدارة مالية / جامعة الملك سعود -
المملكة العربية السعودية (1993م)

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في مجموعة فتيحي القابضة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو مجلس إدارة في شركة هرفي للخدمات الغذائية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة في شركة سويكوب
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة في شركة مدينة المعرفة الاقتصادية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

الرئيس التنفيذي لشئون العمليات (COO) في شركة سويكوب
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

الرئيس التنفيذي للشئون المالية (CFO) في شركة مدينة المعرفة الاقتصادية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

رئيس تنفيذي في شركة مسرى العالمية القابضة
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

المدير المالي في مجموعة صافولا (CFO)
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

نائب رئيس الدمج و الإستحواذ في مجموعة صافولا
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

نائب رئيس الإدارة المالية في مجموعة صافولا
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

المدير العام للعلاقات المالية و المساهمين في مجموعة صافولا
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

الأستاذ/ ماجد ضياء الدين كريم

بكالوريوس إدارة الأعمال - إدارة مالية / جامعة الملك سعود -
المملكة العربية السعودية (1993م)

المدير العام للخبزينة و المشاريع الخاصة في مجموعة صافولا
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

مساعد المدير العام للخبزينة في مجموعة صافولا
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

مدير الخبزينة في مجموعة صافولا
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

مساعد مدير إقراض بقسم تمويل الشركات والمؤسسات في ال ك السعودي الفرنسي
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

تنمية

الأستاذ/ ماجد ضياء الدين
كريم

بكالوريوس إدارة الأعمال - إدارة مالية / جامعة الملك سعود -
المملكة العربية السعودية (1993م)

عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/داخل المملكة

عضو لجنة الاستثمار في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/داخل المملكة

عضو اللجنة التنفيذية في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/داخل المملكة

عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة البحر الأحمر العالمية
مساهمة مدرجة/داخل المملكة

عضو اللجنة التنفيذية في شركة البحر الأحمر العالمية
مساهمة مدرجة/داخل المملكة

عضو مجلس إدارة مستقل في شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
مساهمة مقفلة/داخل المملكة

نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
مساهمة مقفلة/داخل المملكة

رئيس لجنة المراجعة في شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
مساهمة مقفلة/داخل المملكة

رئيس لجنة الالتزام في شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
مساهمة مقفلة/داخل المملكة

عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شركة بداية لتمويل المنازل
مساهمة مقفلة/داخل المملكة



الأستاذ/ طاهر
محمد عمر عقيل

ماجستير علوم هندسة صناعية / جامعة تكساس -
الولايات المتحدة الأمريكية (1984م)

عضو مجلس إدارة مستقل في شركة المملكة القابضة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

رئيس لجنة المراجعة في شركة المملكة القابضة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو لجنة الترشيح والتعويضات في شركة المملكة القابضة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

رئيس لجنة المراجعة في شركة بداية لتمويل المنازل
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

العضو التنفيذي لمجلس الإدارة والمستشار المالي في الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس القابضة)
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

الرئيس التنفيذي في شركة دويتشه العريزية
مساهمة مقفلة تحت التأسيس / داخل المملكة

رئيس قسم التمويل المنظم في ال ك الأهلي التجاري
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

رئيس فريق إدارة المشاريع في صندوق التنمية الصناعية السعودي
صندوق حكومي / داخل المملكة

الأستاذ / طاهر محمد عمر عقيل

ماجستير علوم هندسة صناعية / جامعة تكساس -
الولايات المتحدة الأمريكية (1984م)

عضو لجنة المراجعة في شركة بداية لتمويل المنازل
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

عضو مجلس المديرين في شركة الأنسجة العالمية
ذات مسؤولية محدودة مختلطة/ داخل المملكة

عضو لجنة الإستثمار في شركة النهدي مكتب العائلة
ذات مسؤولية محدودة/ داخل المملكة

الأستاذ/ طاهر محمد عمر عقيل

ماجستير علوم هندسة صناعية / جامعة تكساس -
الولايات المتحدة الأمريكية (1984م)

عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

رئيس لجنة إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

نائب رئيس مجلس إدارة في شركة كنداسة لخدمات المياه
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

رئيس لجنة المراقبة في شركة كنداسة لخدمات المياه
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

عضو مجلس إدارة في شركة البحر الأحمر الدولية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو لجنة المراقبة في شركة البحر الأحمر الدولية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت في شركة البحر الأحمر الدولية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو خارجي لجنة الترشيحات و المكافآت في شركة آجل للخدمات التمويلية
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

عضو مجلس إدارة في شركة الارجوان للتطوير و الاستثمار العقاري
ذات مسؤولية محدودة/ داخل المملكة



الأستاذ/ محمد زاهر صلاح الدين المنجد

ماجستير في القانون الفرنسي الدولي /جامعة القديس يوسف- بيروت
(1978م) ماجستير في إدارة الأعمال /جامعة هارفارد - الولايات
المتحدة الأمريكية (1982م)

عضو مجلس إدارة في شركة رولاكو للتجارة و التعهدات
ذات مسؤولية محدودة/ داخل المملكة

عضو مجلس إدارة في ك كريددي سويس السعودية
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

عضو لجنة المراقبة في ك كريددي سويس السعودية
مساهمة مقفلة/ داخل المملكة

رئيس مجلس إدارة في شركة جرامين جميل المالية العربية المحدودة
خارج المملكة

عضو مجلس إدارة في صندوق أركابيتا للعائد العقاري
خارج المملكة

تنمية

الأستاذ/ محمد زاهر صلاح الدين المنجد

ماجستير في القانون الفرنسي الدولي /جامعة القديس يوسف- بيروت
(1978م) ماجستير في إدارة الأعمال /جامعة هارفارد - الولايات
المتحدة الأمريكية (1982م)

عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو مجلس إدارة في شركة آجل للخدمات التمويلية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت في شركة آجل للخدمات التمويلية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

صاحب ومدير عام مكتب فيصل عدنان بعاصيري للمحاماة
مكتب محاماه

عضو لجنة إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

مدير الشؤون القانونية بشركة سدكو القابضة
قابضة/ داخل المملكة



الدكتور/ فيصل عدنان بعاصيري

الدكتورة في القانون / جامعة باتتيون أساس- فرنسا (2003م)

عضو مجلس الإدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو مجلس الإدارة في شركة إسمنت نجران
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت في شركة إسمنت نجران
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة نسيج التجارية العالمية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو مجلس الزملاء Fellows Council في المعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين AIChE (أول شخص في التاريخ من خارج أمريكا)
منظمة دولية غير ربحية مقرها الولايات المتحدة الأمريكية

عضو لجنة الاستدامة المالية و لجنة الشراكات الخارجية، جامعة الملك عبدالعزيز
جامعة حكومية بحثية

مناصب إدارية متعددة بالمعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين ، ممثل المعهد في منطقة الخليج
منظمة دولية غير ربحية مقرها الولايات المتحدة الأمريكية

عضو مجلس كلية الهندسة بجامعة الملك عبد العزيز
جامعة حكومية

عضو مجلس قسم الهندسة الكيميائية بجامعة الملك عبد العزيز بجدة و رابغ
جامعة حكومية



الدكتور/ أحمد سراج خوقير

دكتوراة في الهندسة الكيميائية و ماجستير إدارة أعمال و دبلوما متقدمة في التمويل من جامعة ولاية كولورادو الحكومية، أمريكا (2005). عضو مؤسس في جامعة الملك عبد الله للعلوم والتقنية كاوست / درجة الزمالة في الهندسة الكيميائية "الأول عربياً" المعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين (2017) AIChE / ماجستير هندسة كيميائية - جامعة تلسا، أمريكا (1998م) / برنامج شهادة إدارة المشاريع المتقدمة و برنامج شهادة إدارة العمليات والتصنيع - جامعة ولاية كولورادو الحكومية، أمريكا (2003م) / مهندس محترف PE مسجل بتكساس / محترف إدارة مشاريع PMP بمعهد إدارة المشاريع الأمريكي / مهندس استشاري معتمد CE بالهيئة السعودية للمهندسين / محكم دولي معتمد (دار القرار) / مدرب أرامكو معتمد / أكثر من 150 دورة و مؤتمر.

عضو مؤسس لجامعة الملك عبد الله للعلوم و التقنية "كاوست KAUST"
جامعة دولية بحثية

خبرة 31 سنة في أرامكو (عدة إدارات)
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

رئيس اللجنة التنفيذية في شركة نسيج التجارية العالمية (تم إيقاف اللجنة مؤقتاً)
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

رئيس قطاع الوقود و الببتروكيماويات في المعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين AIChE
(أول شخص في التاريخ من خارج أمريكا)
الولايات المتحدة الأمريكية

- أرامكو : عضو مؤسس جامعة الملك عبد الله للعلوم و التقنية كاوست:
- مسؤول عن تصميم و انشاء 30 أكثر من مراكز الأبحاث المتقدمة و الذكاء الصناعي و تقنيات النانو و عمليات التصنيع المتقدمة.
 - مسؤول مشروع مركز أرامكو المتقدم للأبحاث و التطوير في جامعه كاوست.
 - تقنيات الذكاء الصناعي، الثورة الصناعية الرابعة و المحاكاة في الصناعة.
 - مسؤول مشروع مدينة إسكان الحرس الوطني المقام على ارض كاوست.
 - مسؤول مشروع تطوير قرية ثول.
 - مسؤول مشروع الحمى الأمني للجامعة .
- جامعة دولية بحثية

أرامكو – هيوستن: عضو مؤسس مشروع مصفاة ياسرف الجديدة
مساهمة مقفلة محلية

أرامكو - خبرة ٣٠ سنة بإدارات متعددة: التكرير، إدارة
تخطيط المرافق، الأبحاث و التطوير،
مستشار الإدارة العليا لشؤون المشاريع الرأسمالية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

تتمة

الدكتور/ أحمد سراج خوثير

دكتورة في الهندسة الكيميائية و ماجستير إدارة اعمال
و دبلوما متقدمة في التمويل من جامعة ولاية كولورادو
الحكومية، امريكا (2005). عضو مؤسس في جامعة الملك
عبدالله للعلوم والتقنية كاوست / درجة الزمالة في الهندسة
الكيميائية "الأول عربياً" المعهد الأمريكي للمهندسين
الكيميائيين (2017) AIChE / ماجستير هندسة كيميائية
- جامعة تلسا، امريكا (1998م) / برنامج شهادة إدارة
المشاريع المتقدمة و برنامج شهادة إدارة العمليات والتصنيع
- جامعة ولاية كولورادو الحكومية، امريكا (2003م) /
مهندس محترف PE مسجل بتكساس/ محترف إدارة
مشاريع PMP بمعهد إدارة المشاريع الأمريكي / مهندس
استشاري معتمد CE بالهيئة السعودية للمهندسين /
محكم دولي معتمد (دار القرار) / مدرب أرامكو معتمد / أكثر
من 150 دورة و مؤتمر.

رئيس قطاع الوقود و الببتروكيمياثبات بالمعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين كأول شخص في تاريخ المعهد من 110 سنة من خارج الولايات المتحدة الامريكية
منظمة دولية غير ربحية مقرها الولايات المتحدة الامريكية

عضو لجنة تطوير كود الاء السعودي 2018
لجنة حكومية

تنمية

الدكتور/ أحمد سراج خوقير

دكتوراة في الهندسة الكيميائية و ماجستير إدارة اعمال و دبلوما متقدمة في التمويل من جامعة ولاية كولورادو الحكومية، امريكا (2005). عضو مؤسس في جامعة الملك عبدالله للعلوم والتقنية كاوست / درجة الزمالة في الهندسة الكيميائية "الأول عربياً" المعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين (2017) (AIChE) / ماجستير هندسة كيميائية - جامعة تلسا، امريكا (1998م) / برنامج شهادة إدارة المشاريع المتقدمة و برنامج شهادة إدارة العمليات والتصنيع - جامعة ولاية كولورادو الحكومية، امريكا (2003م) / مهندس محترف PE مسجل بتكساس / محترف إدارة مشاريع PMP بمعهد إدارة المشاريع الأمريكي / مهندس استشاري معتمد CE بالهيئة السعودية للمهندسين / محكم دولي معتمد (دار القرار) / مدرب أرامكو معتمد / أكثر من 150 دورة و مؤتمر.

عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو لجنة الاستثمار في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عميد كلية إدارة الأعمال CBA وأستاذ مساعد بكلية الهندسة - UBT - عضو عدد من اللجان التنفيذية
مساهمة مقفلة

إداري متدرب برنامج العمل المتكامل - الإدارة الهندسية - بروكتر اند جامبل
مساهمة مدرجة/ خارج المملكة

مدير مشاريع في صافولا للأغذية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

مدير الصحة والسلامة في صافولا للأغذية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

مدير مجموعة الأبحاث وتطوير المنتجات في صافولا للأغذية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

مدير عام مساعد مجموعة المصانع (مصنع التعبئة، الصفيح، المواد البلاستيكية) في صافولا للأغذية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

مدير تنفيذي - الإدارة الهندسية والخدمات في صافولا للأغذية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

مدير تنفيذي أول في شركة الصناعات الغذائية العالمية
(مشروع مشترك بين صافولا والمراعي وشركات عالمية)
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة



الدكتور /عبدالوهاب مصعب أبوكويك

دكتورة هندسة جامعة إيرلندا الوطنية، هندسة صناعية - إدارة مشاريع
(2019م)

حالياً

عضو لجنة الاستثمار في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

عميد كلية إدارة الأعمال CBA وأستاذ مساعد بكلية الهندسة - UBT - عضو عدد من اللجان التنفيذية
مساهمة مقفلة

سابقاً

إداري متدرب برنامج العمل المتكامل - الإدارة الهندسية - بروكتر اند جامبل
مساهمة مدرجة/ خارج المملكة

مدير مشاريع في صافولا للأغذية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

مدير الصحة والسلامة في صافولا للأغذية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

مدير مجموعة الأبحاث وتطوير المنتجات في صافولا للأغذية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

مدير عام مساعد مجموعة المصانع (مصنع التعبئة، الصفيح، المواد البلاستيكية) في صافولا للأغذية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

مدير تنفيذي - الادارة الهندسية والخدمات في صافولا للأغذية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

مدير تنفيذي أول في شركة الصناعات الغذائية العالمية -
(مشروع مشترك بين صافولا والمراعي وشركات عالمية)
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

مدير تنفيذي أول الادارة الهندسية و المشاريع في مجموعة صافولا للأغذية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

الدكتور /عبدالوهاب مصعب أبوكويك

دكتورة هندسة جامعة إيرلندا الوطنية، هندسة صناعية - إدارة مشاريع
(2019م)

محاضر ومشرف أبحاث الماجستير في الجامعة الوطنية بأيرلندا
جامعة خارج المملكة

وكيل عمادة البحث العلمي ومدير قسم التطوير الاقتصادي وريادة الأعمال
- وأستاذ مساعد بكلية الهندسة UBT
مساهمة مقفلة

تنمية

الدكتور /عبدالوهاب مصعب أبوكويك

دكتورة هندسة جامعة إيرلندا الوطنية، هندسة صناعية – إدارة مشاريع
(2019م)



أعضاء اللجان

و وظائفهم الحالية و السابقة و
مؤهلاتهم و خبراتهم

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - رئيس لجنة المراجعة
مساهمة مدرجة

مجموعة صافولا - عضو لجنة المراجعة
مساهمة مدرجة

شركة هرفي للخدمات الغذائية - عضو لجنة المراجعة
مساهمة مدرجة

مكتب مشاريع جدة - عضو لجنة المراجعة
حكومية

هيئة المدن والمناطق الاقتصادية الخاصة - عضو لجنة المراجعة
هيئة حكومية

شركة كنان الدولية للتطوير العقاري - عضو لجنة المراجعة
مساهمة غير مدرجة

لك الرياض - عضو لجنة المراجعة
مساهمة مدرجة

شركة دة للتجزئة - عضو لجنة المراجعة
مساهمة مدرجة

الاهلي كابيتال - عضو مجلس ادارة صناديق
مساهمة مدرجة



الدكتور / عبدالرؤوف سليمان عبدالقادر باناجه

دكتوراه في الاقتصاد / جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة (1981م)، ماجستير في الاقتصاد / جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة (1977م)، بكالوريوس في الرياضيات و الفيزياء / جامعة الرياض - المملكة العربية السعودية (1970م). يمتلك خبرة عملية تمتد إلى أكثر من 30 عاماً في مجال الإستشارات الإدارية و المالية في قطاعي ال وك و الشركات

سدكو كابيتال - عضو مجلس ادارة صناديق
مساهمة مدرجة

صندوق سدكو كابيتال المرن للأسهم السعودية - رئيس مجلس الادارة
صندوق استثماري

صندوق سدكو كابيتال ريت - رئيس مجلس الادارة
صندوق استثماري

صندوق سدكو كابيتال للدخل العقاري ١- رئيس مجلس الادارة
صندوق استثماري

صندوق سدكو كابيتال للدخل العقاري ٢- رئيس مجلس الادارة
صندوق استثماري

مجموعة متبولي المتحدة - عضو مجلس الادارة
ذات مسؤولية محدودة

مستشار مستقل
خاص

الأول للخدمات المالية- مدير ادارة تمويل الشركات
مساهمة مدرجة

الشركة السعودية للاقتصاد والتنمية القابضة سدكو - نائب رئيس الأول وعضو اللجنة التنفيذية
مساهمة

الشركة السعودية للاقتصاد والتنمية القابضة سدكو - المدير الاقليمي - مصر
مساهمة

تنمية

الدكتور/ عبدالرؤوف سليمان عبدالقادر باناجه

دكتوراه في الاقتصاد / جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة (1981م)، ماجستير في الاقتصاد / جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة (1977م)، بكالوريوس في الرياضيات و الفيزياء / جامعة الرياض - المملكة العربية السعودية (1970م). يمتلك خبرة عملية تمتد إلى أكثر من 30 عاماً في مجال الإستشارات الإدارية و المالية في قطاعي ال وك و الشركات

البنك الاهلي التجاري – مساعد مدير عام – مدير المصرفية الدولية
البنك

بنك الخليج الدولي – مدير اقليمي – الشرق الأوسط - البحرين
البنك

البنك المركزي السعودي – مستشار نائب المحافظ
البنك

بنك ساب- مساعد المدير العام – مصرفية الشركات
البنك

بنك ساب – مدير قطاع الائتمان
البنك

وزارة المالية – مستشار اقتصادي
حكومي

جامعة الملك سعود – أستاذ مساعد – رئيس قسم التحليل الكمي
حكومي

الدكتور/ عبدالرؤوف سليمان عبدالقادر باناجه

دكتوراه في الاقتصاد / جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة (1981م)، ماجستير في الاقتصاد / جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة (1977م) ، بكالوريوس في الرياضيات و الفيزياء / جامعة الرياض -المملكة العربية السعودية (1970م). يمتلك خبرة عملية تمتد إلى أكثر من 30 عاماً في مجال الإستشارات الإدارية و المالية في قطاعي ال وك و الشركات

عضو لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
الرئيس التنفيذي لعمليات المجموعة في هيئة تطوير بوابة الدرعية

الرئيس المالي التنفيذي في هيئة تطوير بوابة الدرعية
الرئيس المالي التنفيذي - إعمار (مدينة الملك عبدالله الاقتصادية)
مساعد مدير عام - مجموعة سامبا المالية
خزينة الشركات - البنك السعودي الفرنسي



الأستاذ / فيصل راشد الفاروقي

(عضو لجنة المراجعة - من
خارج أعضاء مجلس الإدارة)

بكالوريوس في العلوم - نظم معلومات / جامعة كاليفورنيا -
الولايات المتحدة الأمريكية (1993م)

عضو لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

عضو لجنة مراجعة بهيئة تنمية الصادرات السعودية

محاسب قانوني معتمد - مكتب محمد حسن داغستاني محاسبون و مراجعون قانونيون

أمين وخبير افلاس معتمد

عضو لجنة المراجعة - شركة مجموعة لادن العالمية القابضة

عضو لجنة المراجعة - شركة البوقري و الصبان للسياحة (إحدى شركات مجموعة الصبان)



الأستاذ / محمد حسن
داغستاني

(عضو لجنة المراجعة - من خارج
أعضاء مجلس الإدارة)

ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال / جامعة الملك عبدالعزيز -
المملكة العربية السعودية (٢٠١٢م) و محاسب قانوني معتمد من
هيئة المحاسبين القانونيين السعوديين.

عضو مجلس الإدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو مجلس الإدارة في شركة إسمنت نجران
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت في شركة إسمنت نجران
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة نسيج التجارية العالمية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو مجلس الزملاء Fellows Council في المعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين AIChE (أول شخص في التاريخ من خارج أمريكا)
منظمة دولية غير ربحية مقرها الولايات المتحدة الأمريكية

عضو لجنة الاستدامة المالية و لجنة الشراكات الخارجية، جامعة الملك عبدالعزيز
جامعة حكومية بحثية

مناصب إدارية متعددة بالمعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين ، ممثل المعهد في منطقة الخليج
منظمة دولية غير ربحية مقرها الولايات المتحدة الأمريكية

عضو مجلس كلية الهندسة بجامعة الملك عبد العزيز
جامعة حكومية

عضو مجلس قسم الهندسة الكيميائية بجامعة الملك عبد العزيز بجدة و رابغ
جامعة حكومية



الدكتور/ أحمد سراج خوقير

دكتوراة في الهندسة الكيميائية و ماجستير إدارة أعمال و دبلوما متقدمة في التمويل من جامعة ولاية كولورادو الحكومية، أمريكا (2005). عضو مؤسس في جامعة الملك عبد الله للعلوم والتقنية كاوست / درجة الزمالة في الهندسة الكيميائية "الأول عربياً" المعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين (2017) AIChE / ماجستير هندسة كيميائية - جامعة تلسا، أمريكا (1998م) / برنامج شهادة إدارة المشاريع المتقدمة و برنامج شهادة إدارة العمليات والتصنيع - جامعة ولاية كولورادو الحكومية، أمريكا (2003م) / مهندس محترف PE مسجل بتكساس / محترف إدارة مشاريع PMP بمعهد إدارة المشاريع الأمريكي / مهندس استشاري معتمد CE بالهيئة السعودية للمهندسين / محكم دولي معتمد (دار القرار) / مدرب أرامكو معتمد / أكثر من 150 دورة و مؤتمر.

عضو مؤسس لجامعة الملك عبد الله للعلوم و التقنية "كاوست KAUST"
جامعة دولية بحثية

خبرة 31 سنة في أرامكو (عدة إدارات)
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

رئيس اللجنة التنفيذية في شركة نسيج التجارية العالمية (تم إيقاف اللجنة مؤقتاً)
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

رئيس قطاع الوقود و الببتروكيماويات في المعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين AIChE
(أول شخص في التاريخ من خارج أمريكا)
الولايات المتحدة الأمريكية

- أرامكو : عضو مؤسس جامعة الملك عبد الله للعلوم و التقنية كاوست:
- مسؤول عن تصميم و انشاء 30 أكثر من مراكز الأبحاث المتقدمة و الذكاء الصناعي و تقنيات النانو و عمليات التصنيع المتقدمة.
 - مسؤول مشروع مركز أرامكو المتقدم للأبحاث و التطوير في جامعه كاوست.
 - تقنيات الذكاء الصناعي، الثورة الصناعية الرابعة و المحاكاة في الصناعة.
 - مسؤول مشروع مدينة إسكان الحرس الوطني المقام على ارض كاوست.
 - مسؤول مشروع تطوير قرية ثول.
 - مسؤول مشروع الحمى الأمني للجامعة .
- جامعة دولية بحثية

أرامكو – هيوستن: عضو مؤسس مشروع مصفاة ياسرف الجديدة
مساهمة مقفلة محلية

أرامكو - خبرة ٣٠ سنة بإدارات متعددة: التكرير، إدارة
تخطيط المرافق، الأبحاث و التطوير،
مستشار الإدارة العليا لشؤون المشاريع الرأسمالية
مساهمة مدرجة/ داخل المملكة

تتمة

الدكتور/ أحمد سراج خوثير

دكتورة في الهندسة الكيميائية و ماجستير إدارة اعمال
و دبلوما متقدمة في التمويل من جامعة ولاية كولورادو
الحكومية، امريكا (2005). عضو مؤسس في جامعة الملك
عبدالله للعلوم والتقنية كاوست / درجة الزمالة في الهندسة
الكيميائية "الأول عربياً" المعهد الأمريكي للمهندسين
الكيميائيين (2017) AIChE / ماجستير هندسة كيميائية
- جامعة تلسا، امريكا (1998م) / برنامج شهادة إدارة
المشاريع المتقدمة و برنامج شهادة إدارة العمليات والتصنيع
- جامعة ولاية كولورادو الحكومية، امريكا (2003م) /
مهندس محترف PE مسجل بتكساس/ محترف إدارة
مشاريع PMP بمعهد إدارة المشاريع الأمريكي / مهندس
استشاري معتمد CE بالهيئة السعودية للمهندسين /
محكم دولي معتمد (دار القرار) / مدرب أرامكو معتمد / أكثر
من 150 دورة و مؤتمر.

رئيس قطاع الوقود و الببتروكيمياثبات بالمعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين كأول شخص في تاريخ المعهد من 110 سنة من خارج الولايات المتحدة الامريكية
منظمة دولية غير ربحية مقرها الولايات المتحدة الامريكية

عضو لجنة تطوير كود الاء السعودي 2018
لجنة حكومية

تنمية

الدكتور/ أحمد سراج خوقير

دكتورة في الهندسة الكيميائية و ماجستير إدارة اعمال و دبلوما متقدمة في التمويل من جامعة ولاية كولورادو الحكومية، امريكا (2005). عضو مؤسس في جامعة الملك عبدالله للعلوم والتقنية كاوست / درجة الزمالة في الهندسة الكيميائية "الأول عربياً" المعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين (2017) (AIChE) / ماجستير هندسة كيميائية - جامعة تلسا، امريكا (1998م) / برنامج شهادة إدارة المشاريع المتقدمة و برنامج شهادة إدارة العمليات والتصنيع - جامعة ولاية كولورادو الحكومية، امريكا (2003م) / مهندس محترف PE مسجل بتكساس / محترف إدارة مشاريع PMP بمعهد إدارة المشاريع الأمريكي / مهندس استشاري معتمد CE بالهيئة السعودية للمهندسين / محكم دولي معتمد (دار القرار) / مدرب أرامكو معتمد / أكثر من 150 دورة و مؤتمر.

04

أعضاء الإدارة التففيذية

و وظائفهم الحالية و السابقة و
مؤهلاتهم و خبراتهم

الرئيس التنفيذي - الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

العضو المنتدب و المدير التنفيذي - الشركة العالمية للتأمين التعاوني

نائب المدير التنفيذي - الشركة العالمية للتأمين التعاوني

العضو المنتدب - شركة قيمة للإستثمارات

المدير التنفيذي الرئيسي - شركة الأهلي للتكافل
رئيس مجموعة العمل التأميني - البنك الأهلي التجاري

رئيس مجموعة العمل التأميني - البنك الأهلي التجاري

رئيس قسم التأمين - البنك السعودي الفرنسي

مسؤول الاكتتاب الخاص - الشركة الوطنية للتأمين التعاوني



الأستاذ/ خالد جعفر
اللقاني

بكالوريوس في إدارة الأعمال جامعة أميدا، الولايات المتحدة الأمريكية
(2002م) - (خبرة 31 سنة في مجال التأمين و ال وك)

حالياً

الرئيس المالي - الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

سابقاً

الرئيس المالي - الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

الرئيس المالي وسكرتير مجلس الإدارة - شركة ملاذ للتأمين التعاوني

المدير المالي - الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

نائب المدير المالي - شركة كوني اند ناجل

مدقق حسابات - شركة آرنست ويونغ



الأستاذ / عمار فواز
الصيرفي

بكالوريوس محاسبة من جامعة ام القرى بمكة المكرمة -
(خبرة 18 سنة - 12 سنوات في مجال التأمين)

الرئيس التنفيذي للمبيعات التجارية - الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

الرئيس التنفيذي للمبيعات - الإنماء طوكيو مارين

رئيس الوسطاء والشركاء الدوليين - شركة التعاونية للتأمين

مدير فرع الرياض - شركة التأمين العربية التعاونية

مدير المنطقة الوسطى - رويال للتأمين

مدير عام - شركة الراجحي للتأمين التعاوني

مسؤول خدمة العملاء - شركة الوطنية للتأمين



الأستاذ / سامر إبراهيم الجبهان

بكالوريوس الآداب في اللغة الإنجليزية
جامعة الملك عبد العزيز - السعودية (1994 م)

الرئيس الفني - الخليجية العامة للتأمين التعاوني

عضو في اللجنة التنفيذية - هيئة التأمين على الـملـتـكـات وتأمين المسؤولية و
إعادة التأمين

مدير تنفيذي تطوير الاعمال – قطاع المركبات ميدقلف للتأمين

مدير اول ادارة المطالبات – ملاذ للتأمين

رئيس ادارة المطالبات – اليانز السعودي الفرنسي



الأستاذ / بندر سليمان
نجار

دبلوم جامعي - جامعة الملك سعود -
المملكة العربية السعودية (2002 م)

رئيس ادارة المطالبات - الخليجية العامة للتأمين

عضو في اللجنة التنفيذية - هيئة التأمين على الـملـتـكـات وتأمين المسؤولية و إعادة التأمين

الرئيس التنفيذي للعمليات الفنية - شركة الإنماء طوكيو مارين

الرئيس التنفيذي للعمليات الفنية - شركة الإنماء طوكيو مارين

رئيس أول قسم أليكتتاب - الشركة الوطنية للتأمين



الأستاذ/ عبدالمالك
علي الحجيري

دبلوم جامعي - جامعة الملك سعود -
المملكة العربية السعودية (2002 م)

مدير عام موارد بشرية و الخدمات المشتركة - الشركة الخليجية العامة للتأمين

مدير الموارد البشرية و الشؤون الإدارية - (شركة عمر قاسم العيسائي - أوماكو) إحدى شركات المجموعة

مدير أول موارد بشرية - شركة محمد يوسف ناغي للسيارات

مدير أول موارد بشرية - شركة الأهلي للتكافل

مدير موارد بشرية و شؤون إدارية - إحدى شركات مجموعة الجفالي



الأستاذ/ باسم محمد
علي الخطيب

إدارة أعمال / جامعة ليبرتي - أمريكا (2009م)

رئيس عام تقنية المعلومات و العمليات - الشركة الخليجية العامة للتأمين

رئيس تقنية المعلومات المكلف و رئيس ادارة النظم - بنك الجزيرة

رئيس تقنية المعلومات المكلف و رئيس ادارة النظم - بنك الجزيرة

مدير تقنية المعلومات - الشركة الوطنية للتأمين التعاوني

رئيس دعم تطبيقات تقنية المدفوعات - بنك الجزيرة

رئيس وحدة دعم تشغيل قنوات التطبيقات البنكية - البنك الاهلي



الأستاذ/ رائد عيسى
الزهراني

بكالوريوس علوم الحاسبات - المملكة العربية
السعودية (2003 م)

مديرة المراجعة الداخلية وأمين سر لجنة المراجعة - الخليجية العامة للتأمين التعاوني

مدقق داخلي أول (مدير) - بنك الجزيرة

مدقق داخلي - البنك الأهلي السعودي

ممثل خدمات عملاء - البنك الأهلي السعودي

هنادي أمين حسن الطويرقي

ماجستير في المالية الإسلامية / جامعة عفت / السعودية -
2016م، مصرفي إسلامي معتمد - المجلس العام للمصارف
والمؤسسات المالية الإسلامية 2009-م، مسؤول حوكمة
دولي معتمد- أكاديمية لندن للحوكمة والالتزام 2022-م،
مدقق داخلي معتمد - معهد المدققين الداخلي- 2022م.

رئيس إدارة المخاطر - الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

إستشاري تدقيق داخلي/مخاطر/التزام/حوكمة - كي بي إم جي

مشرف إدارة المخاطر - شركة الأهلي تكافل

مدير تطوير الأعمال - شركة المستثمرون الدوليون

مستشار مبيعات التكافل التعاوني - شركة الجزيرة تكافل



الأستاذ/ أنس علي محمد باسودان

بكالوريوس الإدارة المالية من جامعة هيوستن، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، (عام 2015م) بكالوريوس إدارة المخاطر والتأمين من جامعة هيوستن، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، (عام 2015م)، شهادة أنظمة تداول الطاقة العالمية (الولايات المتحدة الأمريكية) - (خبرة 12 سنة ، 8 سنوات في مجال التأمين)

رئيس الإكتوارية - الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

المدير الاكتواري - التأمين العام، ديلويت بجنوب أفريقيا

رئيس القسم الاكتواري - شركة مومنتم للتأمين بجنوب أفريقيا

رئيس قسم التحليلات والخبر الاكتواري - شركة مومنتم للتأمين بجنوب أفريقيا



الأستاذ / عثمان عبدولا

بكالوريوس الرياضيات الاكتوارية والمالية / جامعة بريتوريا
(جنوب أفريقيا) 2011، زميل الجمعية الاكتوارية بجنوب أفريقيا

حالياً

مدير إدارة العناية بالعملاء - الخليجية العامة للتأمين

سابقاً

مدير العمليات - الجزيرة تكافل

مدير البحث والتطوير - الجزيرة تكافل

مدير العناية بالعملاء - الجزيرة تكافل



الأستاذة/ البندري الحصيني

دراسات اسلامية / جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية
السعودية (2015 م)

حالياً

رئيس أمن المعلومات - الخليجية العامة للتأمين

سابقاً

مدير أمن المعلومات - العالمية لتأمين

مشرف أمن المعلومات - الراجحي تكافل

مسؤول امن المعلومات - الراجحي تكافل



الأستاذ/ راشد سعيد الغامدي

ماجستير في أمن المعلومات/ معهد نيويورك للتكنولوجيا،
الولايات المتحدة الأمريكية (2016 م)

تكوين مجلس الإدارة و تصنيف أعضائه

اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضوي
الأستاذ/جمال عبدالله الدباغ	غير تنفيذي
الأستاذ/سعود عبدالعزيز السليمان	غير تنفيذي
الأستاذ/محمد حسني جزيل	غير تنفيذي
الأستاذ/ماجد ضياء الدين كريم	غير تنفيذي
الأستاذ/طاهر محمد عمر عقيل	غير تنفيذي
الأستاذ/محمد زاهر صلاح الدين المنجد	غير تنفيذي
الدكتور/فيصل عدنان بعاصيري	مستقل
الدكتور/أحمد سراج خوقير	مستقل
الدكتور/عبدالوهاب مصعب أبوكويك	مستقل

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - و بخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين و ملحوظاتهم حيال الشركة و أدائها

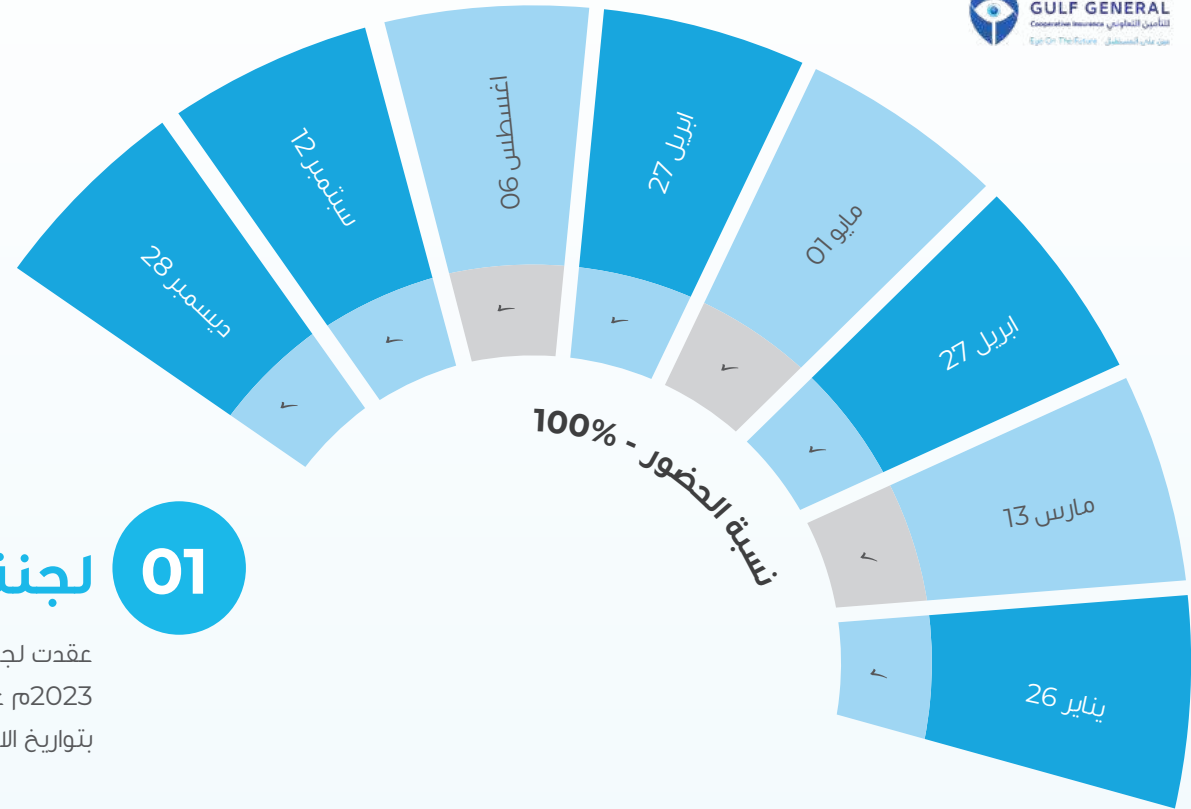
بخصوص مقترحات المساهمين و ملحوظاتهم حيال الشركة و أدائها و المطروحة في الجمعية العامة فيتم عرضها في أول اجتماع لمجلس الإدارة. أما بالنسبة لمقترحات المساهمين التي يتم إستلامها عن طريق الخطابات أو المراسلات الإلكترونية فيتم عرضها و مناقشتها أيضاً في أول اجتماع لمجلس الإدارة و من ثم حفظها في سجلات الشركة.



اختصاصات اللجان و مهامها

وصف مختصر لإختصاصات اللجان و مهامها ورؤسائها و عدد اجتماعاتها
و تواريخ انعقادها و بيانات الحضور للأعضاء لكل اجتماع





01 لجنة المراجعة

عقدت لجنة المراجعة خلال الفترة من 1 يناير 2023م إلى 31 ديسمبر 2023م عدد (11) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ الاجتماعات كالاتي:

الاسم	26	13	27	01	15	20	06	12	25	21	28	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ عبدالرؤوف سليمان باناجه	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11	100%
عضو اللجنة / محمد حسن داغستاني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11	100%
عضو اللجنة / فيصل راشد فاروقي	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✓	8	73%
عضو اللجنة / د. أحمد سراج خوقير (أ)	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	10	100%

بدأت عضوية الدكتور/ أحمد سراج خوقير في لجنة المراجعة بتاريخ 13/02/2023م.

مهام لجنة المراجعة

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

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

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

التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين، وفصلهم وتحديد أتعابهم، وبراى عن التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.

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

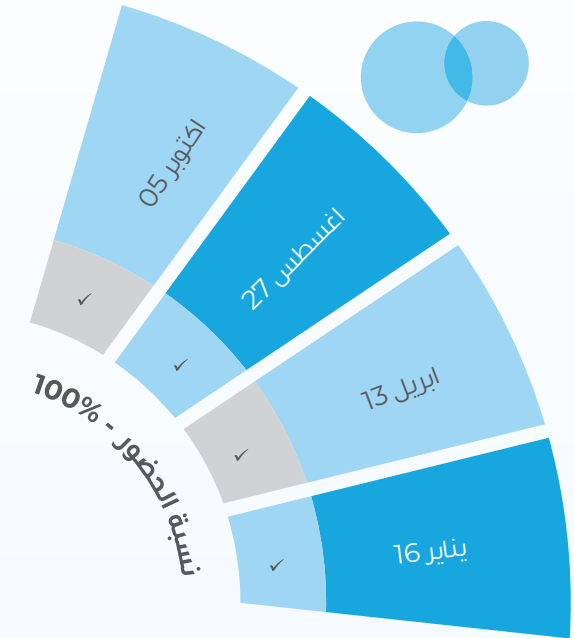
دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملاحظاته عليها.

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

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

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

02 لجنة الترشيحات والمكافآت



عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال الفترة من 1 يناير 2023م إلى 31 ديسمبر 2023م عدد (4) اجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل اجتماع بتواريخ الاجتماعات كالتالي:

الاسم	16 يناير	13 أبريل	27 أغسطس	05 أكتوبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ فيصل عدنان بعاصيري	✓	✓	✓	✓	4	100%
عضو اللجنة / جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	✓	4	100%
عضو اللجنة / محمد زاهر صلاح الدين المنجد	✓	✓	✓	✓	4	100%
عضو اللجنة / أحمد سراج خوقير	✓	✓	✓	✓	4	100%

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

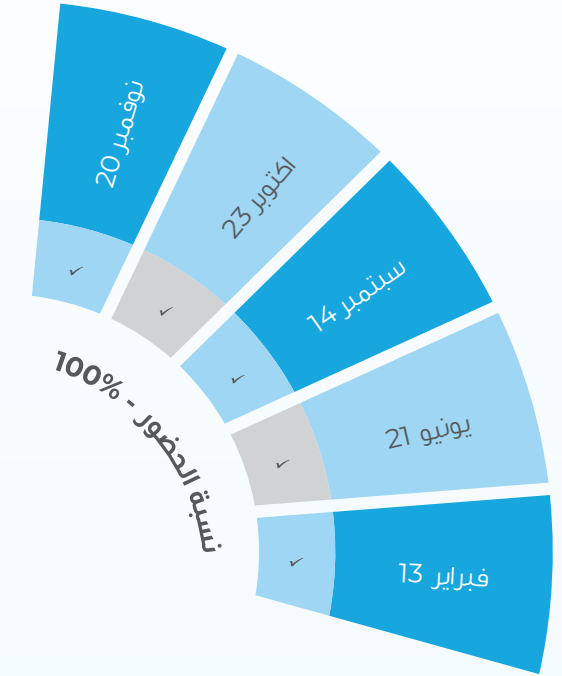
المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم ان يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.

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.



03 اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية خلال الفترة من 1 يناير 2023 م إلى 31 ديسمبر 2023 م عدد (6) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ عقد الإجتماعات كالآتي:

الاسم	13 فبراير	15 مارس	21 يونيو	14 سبتمبر	23 أكتوبر	20 نوفمبر	الاجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة / جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	100%
عضو اللجنة / سعود عبدالعزيز السليمان	✓	x	✓	✓	✓	✓	5	83%
عضو اللجنة / طاهر محمد عمر عقيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	100%

مهام اللجنة التنفيذية

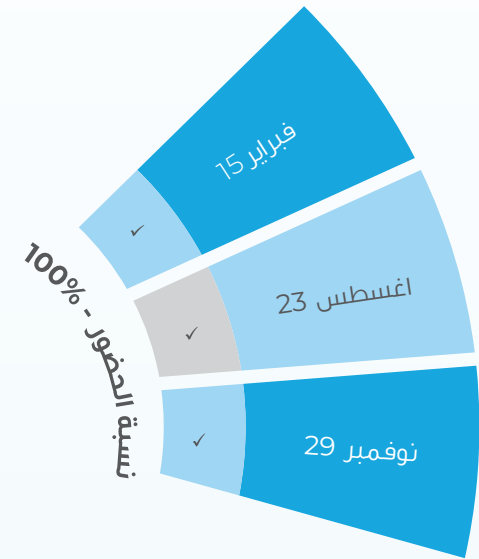
إبداء التوصية لمجلس الإدارة حول الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والميزانيات وخطط الأعمال المطورة من قبل الإدارة.

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.

لجنة الإستثمار

04

عقدت لجنة الإستثمار خلال الفترة من 1 يناير 2023 م إلى 31 ديسمبر 2023 م عدد (4) إجتماعات
يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ عقد الإجتماعات كالتالي:



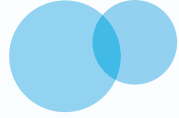
الاسم	15 فبراير	23 يوليو	23 اغسطس	29 نوفمبر	الاجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/سعود عبدالعزيز السليمان	✓	×	✓	✓	3	75%
عضو اللجنة / طاهر محمد عمر عقيل	✓	✓	✓	✓	4	100%
عضو اللجنة / عبدالوهاب مصعب أبوكويك	✓	✓	✓	✓	4	100%

مهام لجنة الاستثمار

تحديد أهداف الإستثمار والسياسات الإستثمارية للشركة، وتقديم التوصيات بهذا الخصوص لمجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد مستويات تحمل المخاطر وتنوع الأصول وتنوع عمليات الإستثمار.

الإشراف العام على أداء العمليات الإستثمارية، بما في ذلك تقييم نتائج الإستثمار لتحديد نجاح استراتيجيات الإستثمار والتأكد من التقيد بالسياسات الإستثمارية للشركة.

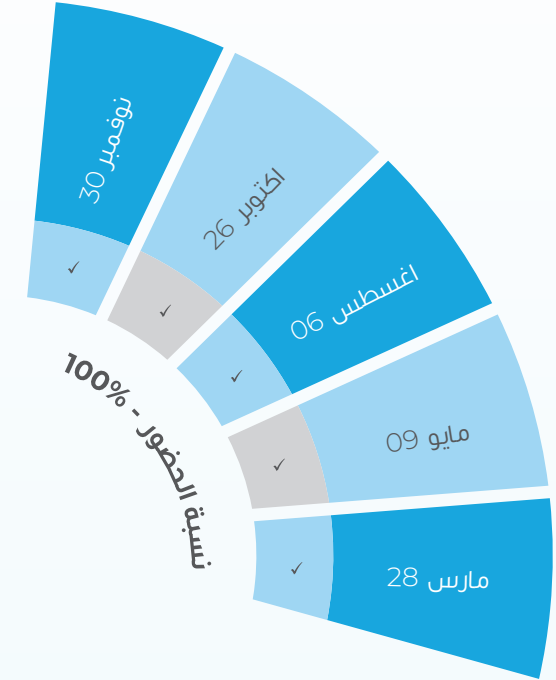
الموضوعات الأخرى المتعلقة بالإستثمار حسبما يكون ذلك ضرورياً لإدارة الإستثمارات وتحقيق مصلحة الشركة.



لجنة إدارة المخاطر

05

عقدت لجنة إدارة المخاطر خلال الفترة من 1 يناير 2023 م إلى 31 ديسمبر 2023 م عدد (5)
اجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ عقد الإجتماعات كالآتي:



الاسم	28 مارس	09 مايو	06 أغسطس	26 أكتوبر	30 نوفمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ محمد زاهر صلاح الدين المنجد	✓	✓	✓	✓	✓	5	100%
عضو اللجنة / ماجد ضياء الدين كريم	✓	✓	✓	✓	✓	5	100%
عضو اللجنة / محمد حسني جزيل	✓	✓	✓	x	✓	4	80%

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 ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.

مراجعة سياسات إدارة المخاطر.

وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.

إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري.

تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.

ترفع لجنة إدارة المخاطر تقاريرها إلى مجلس الإدارة

الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه و أداء لجانته وأعضائه

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

إستخدام نموذج تقييم فعالية مجلس الإدارة من بين أعضاء المجلس.

إستخدام نموذج تقييم أعضاء المجلس من قبل لجنة الترشيحات و المكافآت.

إستخدام نموذج تقييم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من قبل لجنة الترشيحات و المكافآت.

إستخدام نموذج تقييم الإستقلالية للأعضاء المستقلين.

الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان و الإدارة التنفيذية و سياسة المكافآت

سياسة المكافآت و كيفية تحديد
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يحدد النظام الأساس للشركة مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة. و يقترح مجلس الإدارة دفع مكافآت الأعضاء اء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت. و يتم دفعها بعد موافقة الجمعية العمومية.

يحق لأعضاء مجلس الإدارة مبلغ معين أو بدل حضور اجتماعات أو فوائد مالية أو عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح. يمكن الجمع بين اثنين أو أكثر من هذه الفوائد.

يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (200,000 ريال) مائتا ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500,000 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.

يمنح أعضاء لجنة المراجعة مكافأة سنوية على النحو التالي:

المنصب	مبلغ المكافأة / ريال سعودي
رئيس اللجنة	مكافأة سنوية 150.000 ريال سعودي
عضو اللجنة	مكافأة سنوية 100.000 ريال سعودي

بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التالية

التصنيف	البذل المقرر / ريال سعودي
بدل حضور اجتماع مجلس الإدارة	5.000 ريال
بدل حضور اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (لأعضاء مجلس الإدارة)	1.500 ريال
بدل حضور اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (لغير أعضاء مجلس الإدارة)	3.000 ريال

يُدفع لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان بما في ذلك رئيس مجلس الإدارة النفقات الفعلية التي يتكبدها لحضور اجتماعات مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، بما في ذلك نفقات السفر والإقامة

يجوز منح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان على شكل أسهم، بعد استيفاء جميع اللوائح التنظيمية الموضوعة في هذا الشأن. في هذه الحالة، ستكون قيمة الأسهم هي القيمة السوقية في تاريخ الاستحقاق.

قد تتنوع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان، لتعكس مدى خبرة العضو وكفاءته ومهامه واستقلاليتته، وعدد الاجتماعات التي حضرها.

في حال قررت الجمعية العمومية إنهاء عضوية أعضاء مجلس الإدارة المتغييبين بسبب غياب ثلاثة اجتماعات متتالية لمجلس الإدارة دون عذر مشروع، فلا يستحق العضو أي أجر عن الفترة التي تلي الاجتماع الأخير الذي حضره، وعليه إعادة جميع المكافآت المدفوعة له خلال تلك الفترة

إذا وجدت لجنة المراجعة أو مجلس الإدارة أن المكافأة المدفوعة لأي من أعضاء مجلس الإدارة مكافأة غير صحيحة أو مضللة مقدمة إلى الجمعية العمومية أو مدرجة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة، يتعين عليه إعادتها إلى الشركة.

سياسة المكافآت و بناء تحديد مكافآت الإدارة التنفيذية:

يحدد مجلس الإدارة، بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت، أنواع المكافآت الممنوحة لكبار المديرين التنفيذيين في الشركة، مثل المكافآت الثابتة أو المكافآت المتعلقة بالأداء.

يمنح كبار التنفيذيين مكافآت بناء على تقييم الأداء بالإضافة إلى المكافآت الثابتة وفقًا لعقود العمل المبرمة معهم.

يجوز منح المديرين التنفيذيين مكافآت في شكل أسهم، بعد استيفاء جميع اللوائح القانونية في هذا الصدد.

يعتمد تقييم أداء كبار المديرين التنفيذيين بشكل أساسي على أدائهم خلال العام وتفاعلهم المهني في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.

2. العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها:

لا يوجد أي إنحراف جوهري عن هذه السياسة.

3. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022م و التي تم صرفها في عام 2023م بعد موافقة الجمعية العامة العادية بتاريخ 21/06/2023م

المبلغ بالريال	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022م
المبلغ	أولاً: الأعضاء المستقلين لعام 2022م
200.000	الدكتور/ فيصل عدنان بعاصيري
145.205	الدكتور/ أحمد سراج خوقير(1)
145.205	الدكتور/ عبدالوهاب مصعب أبوكويك(2)
54.795	جودت موسى الحلبي (3)
54.795	كريم زياد ادلبي (4)
600.000	مجموع مكافآت الأعضاء المستقلين
المبلغ	ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين لعام 2022م
تم التنازل عن المكافأة لعام 2022م	جمال عبدالله الدباغ
تم التنازل عن المكافأة لعام 2022م	سعود عبدالعزيز السليمان
تم التنازل عن المكافأة لعام 2022م	محمد حسني جزيل
200.000	ماجد ضياء الدين كريم
200.000	طاهر محمد عمر عقيل
200.000	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
600.000	مجموع مكافآت الأعضاء غير التنفيذيين
المبلغ	ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين لعام 2021م
0	لا يوجد
0	مجموع مكافآت الأعضاء التنفيذيين
1.200.000	الإجمالي

- (1) بدأت عضوية الدكتور/ أحمد سراج خوقير في مجلس الإدارة مع بداية الدورة الخامسة في 11/04/2022م.
(2) بدأت عضوية الدكتور/ عبدالوهاب مصعب أبوكويك في مجلس الإدارة مع بداية الدورة الخامسة في 11/04/2022م.
(3) إنتهت عضوية الأستاذ/ جودت موسى الحلبي بإنتهاء الدورة الرابعة لمجلس الإدارة في 16/02/2022م.
(4) إنتهت عضوية الأستاذ/ كريم زياد ادلبي بإنتهاء الدورة الرابعة لمجلس الإدارة في 16/02/2022م.

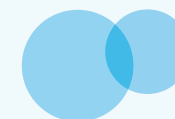
4. بدل حضور جلسات المجلس و بدل المصروفات للربع الرابع من عام 2022م و التي تم صرفها في عام 2023م، و لعام 2023م كاملاً.

المجموع الكلي (المجموع + بدل المصروفات)	بدل المصروفات	المكافآت الثابتة			أعضاء المجلس
		المجموع	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	
					أولاً: الأعضاء المستقلين
37.500	0	37.500	7.500	30.000	فيصل عدنان بعاصيري
57.720	5.220	52.500	22.500	30.000	أحمد سراج خوقير(1)
36.526	526	36.000	6.000	30.000	عبدالوهاب مصعب أبووكيك(2)
131.746	5.746	126.000	36.000	90.000	المجموع
					ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين
46.500	0	46.500	16.500	30.000	جمال عبدالله الدباغ
32.000	0	32.000	12.000	20.000	سعود عبدالعزيز السليمان
36.000	0	36.000	6.000	30.000	محمد حسني جزيل
37.500	0	37.500	7.500	30.000	ماجد ضياء الدين كريم
46.366	1.366	45.000	15.000	30.000	طاهر محمد عمر عقيل
45.000	0	45.000	15.000	30.000	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
243.366	1.366	252.000	72.000	170.000	المجموع
375.112					الإجمالي

(1) بدأت عضوية الدكتور/ أحمد سراج خوقير مع بداية الدورة الخامسة لمجلس الإدارة في 11/04/2022م.
(2) بدأت عضوية الدكتور/ عبدالوهاب مصعب أبووكيك مع بداية الدورة الخامسة لمجلس الإدارة في 11/04/2022م.

5. مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي و الرئيس المالي

المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة	المكافآت الثابتة			كبار التنفيذيين*
			المجموع	البدلات	الرواتب الأساسية	
5,684,994	215,661	0	5,469,333	1,551,312	3,918,021	المجموع



6. بدل حضور جلسات اللجان للربع الرابع من عام 2022م و التي تم صرفها في 2023م، و لعام 2023م كاملاً

لجنة المراجعة				
المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام 2023 (عدا بدل حضور الجلسات)	المكافآت الثابتة لعام 2022 (1) (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة المراجعة
173,416	33,000	140,416	0	د. عبدالرؤوف سليمان باناجه
222,527	51,000	96,527	75,000	محمد حسن داغستاني
213,527	42,000	96,527	75,000	فيصل راشد فاروقي
102,777	15,000	87,777	0	د. أحمد سراج خوقير
86,750	18,000	0	68,750	جودت موسى الحلبي
38,548	18,000	0	20,548	خالد عبدالعزيز الحوشان
837,545	177,000	421,247	239,298	المجموع

(1) تم صرف المكافآت الثابتة عن عام 2022 في 2023م بعد موافقة الجمعية العامة العادية بتاريخ 21/06/2023م.

لجنة الترشيحات و المكافآت				
المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام 2023 (عدا بدل حضور الجلسات)	المكافآت الثابتة لعام 2022 (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت
7,500	7,500	0	0	فيصل عدنان بعاصيري
7,500	7,500	0	0	جمال عبدالله الدباغ
7,500	7,500	0	0	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
7,500	7,500	0	0	أحمد سراج خوقير
30,000	30,000	0	0	المجموع

اللجنة التنفيذية

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام 2023 (عدا بدل حضور الجلسات)	المكافآت الثابتة لعام 2022 (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء اللجنة التنفيذية
9,000	9,000	0	0	جمال عبدالله الدباغ
7,500	7,500	0	0	سعود عبدالعزيز السليمان
9,000	9,000	0	0	ظاهر محمد عمر عقيل
25,500	25,500	0	0	المجموع

لجنة الإستثمار

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام 2023 (عدا بدل حضور الجلسات)	المكافآت الثابتة لعام 2022 (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة الاستثمار
4,500	4,500	0	0	سعود عبدالعزيز السليمان
6,000	6,000	0	0	ظاهر محمد عمر عقيل
6,000	6,000	0	0	عبدالوهاب مصعب أبو كويك
16,500	16,500	0	0	المجموع

لجنة إدارة المخاطر

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام 2023 (عدا بدل حضور الجلسات)	المكافآت الثابتة لعام 2022 (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة إدارة المخاطر
7,500	7,500	0	0	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
7,500	7,500	0	0	ماجد ضياء الدين كريم
6,000	6,000	0	0	محمد حسني جزيل
21,000	21,000	0	0	المجموع

أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة

من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية:

2023م		2022م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
510,000	4	250.000	2	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية و الرقابية
0	1	-	-	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



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

توجد أنظمة رقابية وأنظمة حوكمة تم تطويرها داخلياً وبالإستعانة بتعاميم ومتطلبات هيئة التأمين 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

٢٥٥٢

وفيما يلي أبرز أعمال إدارة غسل الأموال تم عملها في العام 2023م

مناقشة واعتماد البرنامج الشامل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

متابعة السياسة الداخلية والإجراءات والضوابط للتخفيف من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

متابعة ومراجعة تطبيق البرنامج الشامل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمستجدات المتعلقة بها.

وفيما يلي أبرز أعمال إدارة الإلتزام التي تم عملها في العام 2023م:

التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم هيئة التأمين .

التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم هيئة السوق المالية.

التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم مجلس الضمان الصحي.

إبلاغ لجنة المراجعة ومجلس الإدارة عن حالات عدم الإلتزام والتأكد من تنفيذ الإجراءات التصحيحية.

إبلاغ لجنة المراجعة بشأن الشكاوى المتوقع تصعيدها إلى لجنة المنازعات التأمينية.

رفع تقارير إدارة الإلتزام بجميع المتطلبات النظامية والتأكد من اتخاذ التدابير التصحيحية وتنفيذها.

تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي.

تحديث واعتماد السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة الإلتزام.

تقييم مدى كفاية الكوادر البشرية للقيام بمهام إدارة الإلتزام.



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

تؤكد لجنة المراجعة أن وظيفة إدارة المراجعة الداخلية داخل الشركة تحافظ على استقلالها عند القيام بأنشطتها وفحصها، حيث 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 مسئولي الشركة.



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



تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة

شاركت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في حملة "أمن تسلم" والتي تهدف إلى التوعية بأهمية التأمين على المركبات في توفير الحماية للفرد والمجتمع وتحقيق السلامة المرورية وبيان أثرها الإيجابي في رفع مستوى الالتزام بأنظمة السلامة المرورية وحفظ حقوق قائد المركبات في الطرق. وكانت مشاركة الشركة في هذه الحملة عن طريق النشر والتفاعل في جميع منصة التواصل الاجتماعي التابع لشركة بالإضافة إلى نشر محتوى الحملة عن طريق الرسائل النصية والبريد الإلكتروني والترويج للحملة. كما تبرعت الخليجية العامة لجمعية تحفيظ القرآن بمبلغ 626 ريال سعودي



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

1. تم عقد الجمعية العامة العادية في 13/02/2023م عبر وسائل التقنية الحديثة من مقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بمدينة جدة برئاسة الأستاذ/ جمال عبدالله الدباغ رئيس مجلس الإدارة وبحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

1. الأستاذ/ طاهر محمد عمر اسحاق عقيل
2. الأستاذ/ محمد زاهر صلاح الدين عبدالله المنجد
3. الأستاذ/ ماجد ضياء الدين بن فضل كريم
4. الأستاذ/ أحمد سراج عبدالرحمن خوقير
5. الأستاذ/ عبدالوهاب مصعب عبدالوهاب أبوكويك

وقد اعتذر عن عدم الحضور أعضاء مجلس الإدارة الآتية أسمائهم:

1. الأستاذ/ سعود عبدالعزيز عبدالله السليمان
2. الأستاذ/ محمد حسني جزيل
3. الأستاذ/ فيصل عدنان سعدالدين بعاصيري

2. تم عقد الجمعية العامة العادية في 21/06/2023م عبر وسائل التقنية الحديثة من مقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بمدينة جدة برئاسة الأستاذ/ جمال عبدالله الدباغ رئيس مجلس الإدارة وبحضور

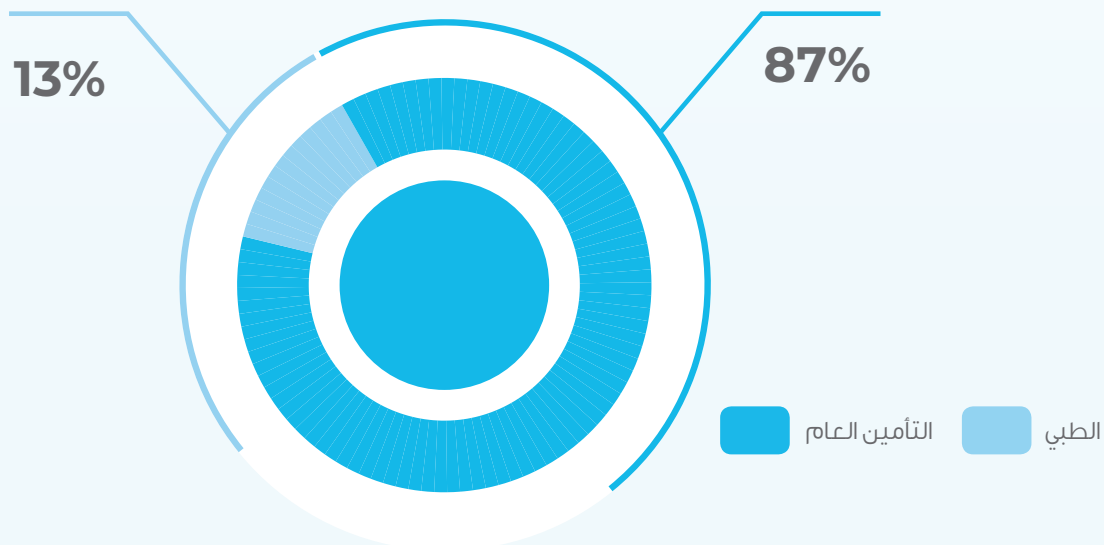
1. الأستاذ/ سعود عبدالعزيز بن عبدالله السليمان.
2. الأستاذ/ محمد حسني جزيل
3. الأستاذ/ محمد زاهر صلاح الدين المنجد
4. الأستاذ/ ماجد ضياء الدين فضل كريم
5. الأستاذ/ طاهر محمد عمر اسحاق عقيل
6. الدكتور/ فيصل عدنان سعد الدين بعاصيري
7. الدكتور/ أحمد سراج عبدالرحمن خوقير
8. الدكتور/ عبدالوهاب مصعب عبدالوهاب أبوكويك

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 31 ديسمبر 2023م (السنة المالية 12 شهراً) حسب الجدول الآتي :

المجموع	التأمين العام	التأمين الطبي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
315,646	275,664	39,982	إيرادات التأمين
-285,347	-243,624	-41,723	مصروفات خدمات التأمين
-38,828	-37,649	-1,179	صافي مصروفات عقود إعادة التأمين
-8,529	-5,609	-2,920	نتيجة خدمات التأمين
12,258	7,272	4,986	حصة الفائض من مجمعات التأمين
3,729	1,663	2,066	صافي نتيجة خدمات التأمين
-7,886	-5,276	-2,610	صافي دخل التمويل من عقود التأمين
3,379	3,138	241	صافي دخل التمويل (المصروفات) / من عقود إعادة التأمين
-4,507	-2,138	-2,369	صافي دخل تمويل التأمين
-778	-475	-303	صافي نتيجة التأمين

إيرادات التأمين



نسب التأمين العام و التأمين الطبي في
الخليجية العامة لعام 2023م



وصف لخطط وقرارات الخليجية العامة المهمة وتوقعاتها المستقبلية لأعمال الشركة

من بين القرارات /الموافقات الرئيسية التي اتخذها المجلس خلال العايم العام ما يلي:

الموافقة على خطة العمل لعام 2023 (الميزانية لعام 2023م).

الموافقة على خطة التشغيل السنوية و الإستراتيجية لعام 2023م.

الموافقة على تقرير مدققي الحسابات للتجربة التجريبية 2 للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17.

الموافقة على البيانات المالية المشروطة بتقييم مدققي الحسابات الخارجيين للشهرة. وبعد ذلك تم تقديم التأكيد والموافقة عليه رسميًا.

الموافقة على مصفوفة الصلاحيات المعدلة.

الموافقة على خطة الحوافز الجديدة 2023م.

الموافقة على الهيكل التنظيمي المحدث.

الموافقة على شطب الذمم المدينة بإجمالي مبلغ قدره 86,349.99 ريال سعودي.

التوصية للجمعية العامة غير العادية بتخفيض رأس مال الشركة من 500,000,000 ريال السعودي إلى 300,000,000 ريال السعودي.

الموافقة على جميع السياسات والإجراءات التشغيلية الموحدة الجديدة والمحدثة.

الموافقة على الخطة التشغيلية و الإستراتيجية 2024-26.

أية موافقات مطلوبة بحسب شروط الضوابط المنظمة لمجلس الإدارة.



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. 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 والمراقبة، 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 الاستراتيجية 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

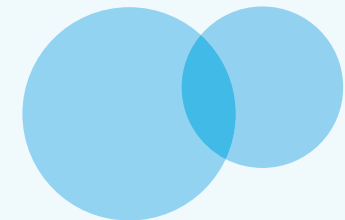
وي دعم الرئيس التنفيذي مجلس الإدارة في إدارة إطار المخاطر المؤسسية بشكل فعال من خلال التأكد من وجود بنية تحتية لإدارة المخاطر والموارد والنظم التي تدعم التطوير والتحسين المستمر لها.

إدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر مسؤولة عن تطوير سياسات المخاطر المشتركة بين الإدارات ضمن المقاييس لتمكينها من الإبلاغ وبصورة كاملة عن أي خطر و بنفس الوقت السماح للإدارات المختلفة للاستفادة والعمل 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.

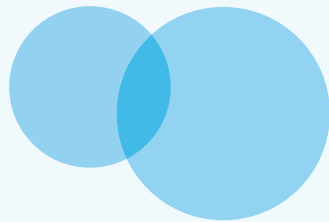


أنشطة إدارة المخاطر

خلال عام 2023م ، قام قسم إدارة المخاطر بتحديث إطار إدارة المخاطر المؤسسية ونشر ممارساته عبر الشركة، بالإضافة إلى تحديث إطار إدارة استمرارية الأعمال نتيجة لتحليل تأثير العمل الذي يغطي جميع الوظائف المهمة في المؤسسة.

كما أسفرت أنشطة إدارة المخاطر عن الآتي:

- مراجعة جميع السياسات والإجراءات التشغيلية الموحدة والموافقة عليها لمساعدة الأقسام على تحسين السيطرة على المخاطر التشغيلية وتخفيف حدة المواقف المقلقة في جميع أنحاء الشركة.
- تحديث خطط استمرارية العمل لضمان احتساب جميع السيناريوهات مع وضع خطط عمل محددة لضمان استمرارية العمل.
- تنفيذ سياسة وإطار إدارة المخاطر المؤسسية وبيان المخاطر المقبولة التي اعتمدها مجلس الإدارة.
- تطوير توصيات تخفيف وتدابير مناسبة تعمل على تعزيز بيئة الرقابة الداخلية وفعاليتها



ملخص مخاطر الشركة

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

1. 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 المربحة والودائع النظامية والمطالبات القائمة والمستحقة إلى معيدي التأمين والوسطاء والمستحقين لحملة الوثائق وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة هي مخاطر السوق ومخاطر أسعار العملات والمخاطر الأجنبية الحالية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تقوم إدارة المخاطر بمراجعة سياسات إدارة كل من هذه المخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها وهي ملخصة أدناه.

أ. مخاطر السوق

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

ب. مخاطر أسعار العملات

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

ج. مخاطر العملة

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

د. مخاطر الائتمان

تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء من خلال إتباع سياسة الرقابة الائتمانية ومراقبة الذمم المدينة القائمة على أساس مستمر للحد من تعرض الشركة للديون المعدومة. تقوم الإدارة بتقدير مخصص انخفاض القيمة على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة أيضا بوضع مخصصات إضافية للمحفظات، يتم تقديرها على أساس جماعي، استنادا إلى تفاصيل أعمار الذمم المدينة المستحقة المتأخرة. وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من خلال إيداع ودائع لدى بنوك ذات سمعة طيبة. يتم إعادة التأمين مع الأطراف المقابلة التي لديها تصنيف ائتماني جيد ويتم تجنب تركيز المخاطر من خلال إتباع المبادئ التوجيهية للسياسات فيما يتعلق بحدود الأطراف الأخرى التي يتم تحديدها سنوياً من قبل مجلس الإدارة وتخضع لمراجعة دورية. في تاريخ كل تقرير، تقوم الإدارة بتقييم الجدارة الائتمانية 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

2. مخاطر التأمين

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

أ. التغيرات ومبلغ المطالبات

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

ب. مخاطر التركيز

تقوم الشركة بمراقبة تركيز المخاطر التأمينية بشكل رئيسي حسب فئة الأعمال. 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.

3. مخاطر إعادة التأمين

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وترصد تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن مناطق جغرافية مماثلة أو أنشطة أو خصائص اقتصادية لمعيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والمبادئ التوجيهية التالية التي وضعتها إدارة الشركة. ويمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

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

ب. سمعة شركات إعادة التأمين الخاصة.

ج. العلاقة التجارية الحالية أو السابقة مع معيدي التأمين.

تقوم الشركة بمراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية وكذلك الأداء التاريخي، ومطابقتها مع قائمة المتطلبات المحددة مسبقاً قبل الموافقة على تبادل أعمال إعادة التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين المتنازل عنها الشركة من التزاماتها تجاه حامل الوثيقة ونتيجة لذلك تبقى الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات القائمة المعاد تأمينها إلى الحد الذي يفشل فيه معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقية إعادة التأمين.

إدارة رأس المال:

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

4. 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.

5. المخاطر الاستراتيجية

تتم إدارة المخاطر الاستراتيجية للشركة بشكل فعال من خلال اتباع نهج منظم لوضع ومراجعة التوجه الاستراتيجي للشركة، استناداً إلى تحليل سوق التأمين وتحليل المنافسين، وذلك من خلال اعتماد نهج تصاعدي، من خلال اشراك أعضاء الإدارة التنفيذية وكذلك الادارة العليا في الاعداد والاشراف وتنفيذ الاستراتيجية وإدارة التوجه الاستراتيجي.

6. 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:

- مخاطر العمليات
- مخاطر تقنية المعلومات
- مخاطر البيانات
- مخاطر الموارد البشرية
- مخاطر الاحتيال
- مخاطر الأمن السيبراني
- مخاطر الأحداث الخارجية

7. المخاطر المستقبلية

مع الأخذ في الاعتبار طبيعة أعمال الشركة، جنباً إلى جنب مع المخاطر التي واجهتها الشركة في عام ٢٠٢٣، 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 المربحة بسبب التسعير القاسي للمنافسين.
- التحكم في المطالبات الزائدة والمزايم الاحتياطية من قبل مزودي الخدمة.
- الحماية من الهجمات السيبرانية.



أصول الشركة و خصومها و نتائج أعمالها في السنوات المالية الخمسة الأخيرة

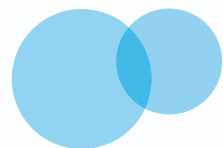
أ. قائمة المركز المالي (الأصول) - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية - 17

جميع المبالغ بالآف ريال سعودي	في 31 ديسمبر 2023	في 31 ديسمبر 2022
نقد وما في حكمها	14,462	5,151
ودائع قصيرة الاجل	152,926	140,180
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال ربح الخسارة ("FVTPL")	53,572	44,867
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ("FVOCI")	43,462	39,703
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	35,661	50,499
أصول عقود إعادة التأمين	44,583	56,793
ممتلكات ومعدات	13,532	15,499
الأصول غير الملموسة	12,113	13,453
حق استخدام الموجودات	5,407	527
الشهرة	36,260	36,260
وديعة نظامية	74,986	74,986
العائد المستحق من وديعة نظامية	3,233	3,634
إجمالي الأصول	490,197	481,552

ب . قائمة المركز المالي (الخصوم و حقوق المساهمين) - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية - 17

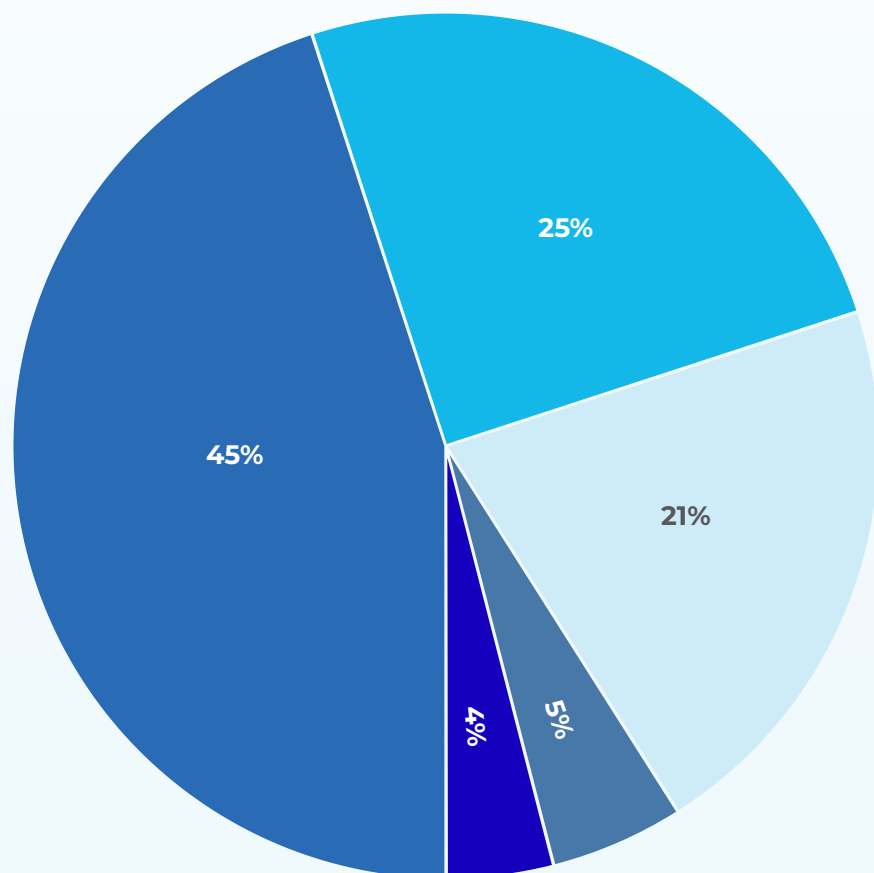
جميع المبالغ بالألف ريال سعودي	في 31 ديسمبر 2023	في 31 ديسمبر 2022
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	14,123	14,565
مطلوبات عقود التأمين	160,763	160,775
التزامات المزايا المحددة للموظفين	4,194	4,661
مخصص زكاة	2,973	4,236
التزامات عقود الإيجار	4,518	27
الدخل المستحق على الودائع النظامية مستحقة الدفع الى البنك المركزي السعودي	3,233	3,634
إجمالي المطلوبات	189,804	187,898
حقوق المساهمين		
رأس المال	500,000	500,000
احتياطي نظامي	2,165	2,165
الخصائر المتراكمة	-244,129	-247,661
احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	818	1,370
احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	41,539	37,780
إجمالي حقوق المساهمين	300,393	293,654
اجمالي المطلوبات	490,197	481,552

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام السابق لتتوافق مع العام الحالي.



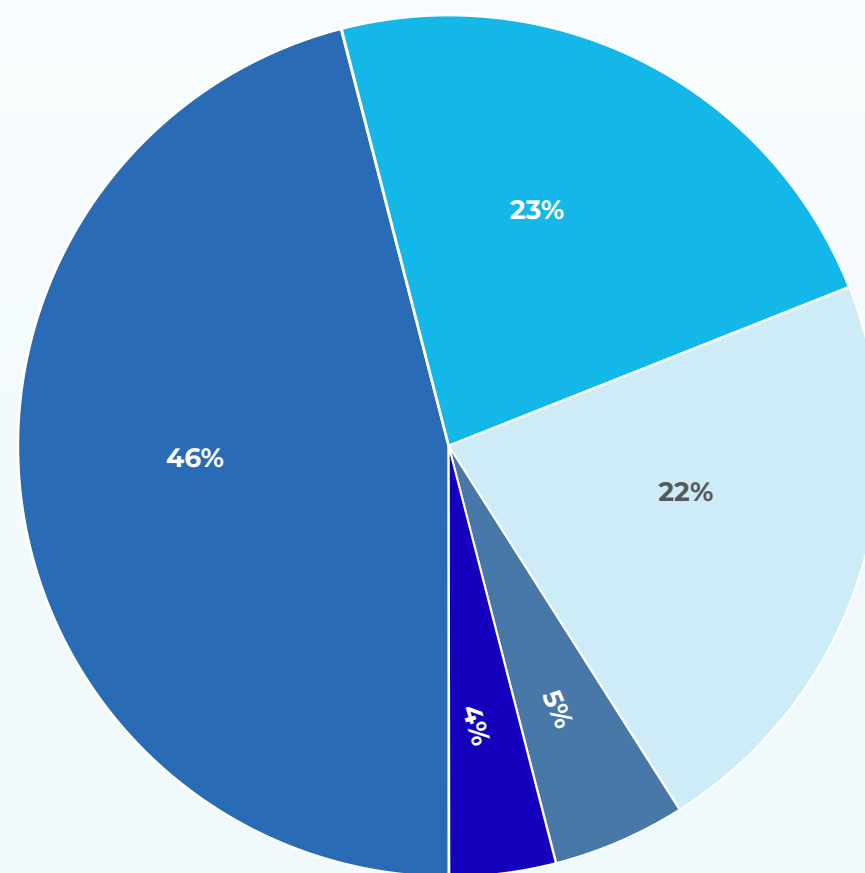
2023

أصول ثابتة أصول متداولة نقد وما يعادله حقوق المساهمين خصوم



2022

أصول ثابتة أصول متداولة نقد وما يعادله حقوق المساهمين خصوم

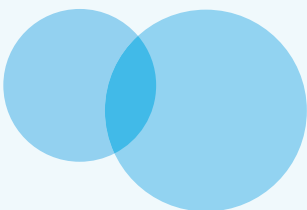
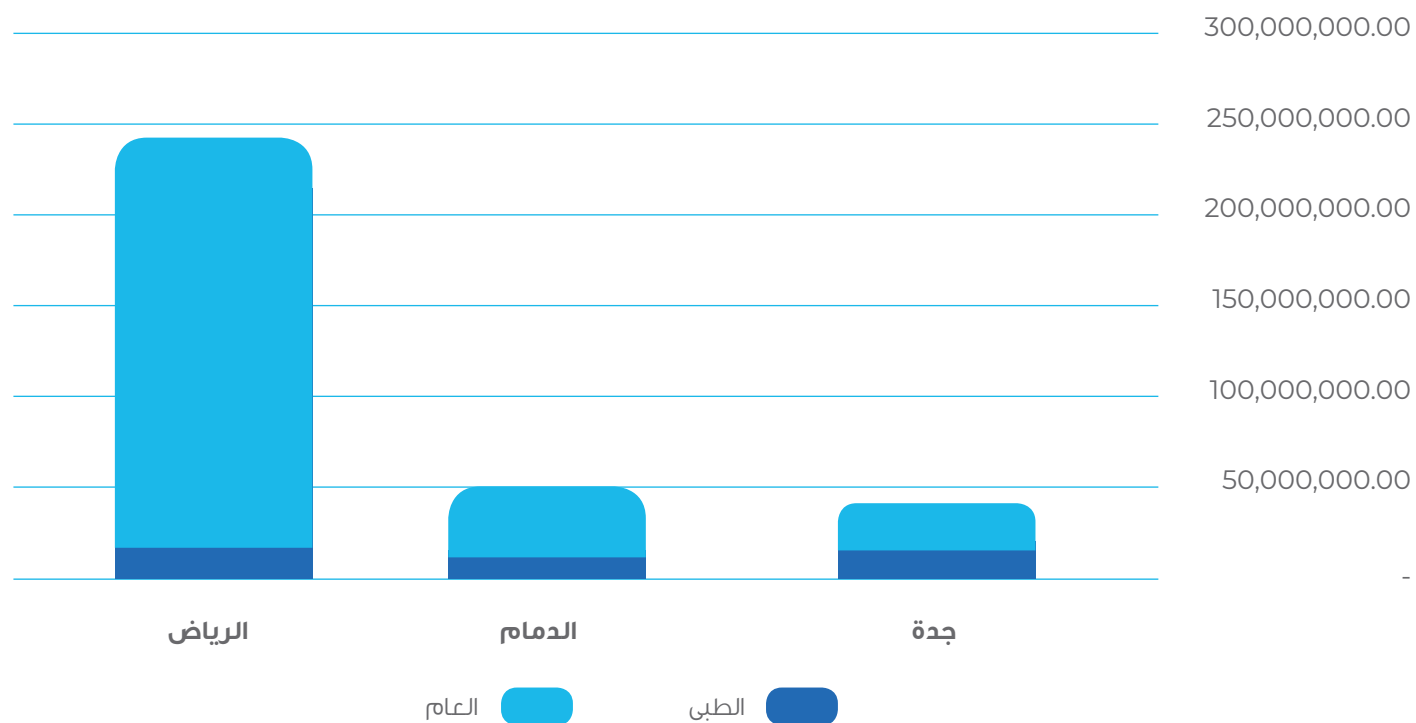


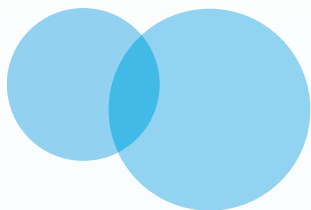
تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة

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 (جدة)	16,995	40%	224,106	78%	241,101	73%
الوسطى (الرياض)	21,053	49%	15,339	5%	36,392	11%
الشرقية (الدمام)	4,697	11%	48,453	17%	53,150	16%
الإجمالي	42,745	100%	287,898	100%	330,643	100%

التحليل الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة بحسب المنطقة





أقساط التأمين المكتتبة في مناطق المملكة حسب نوع التأمين:

الرياض



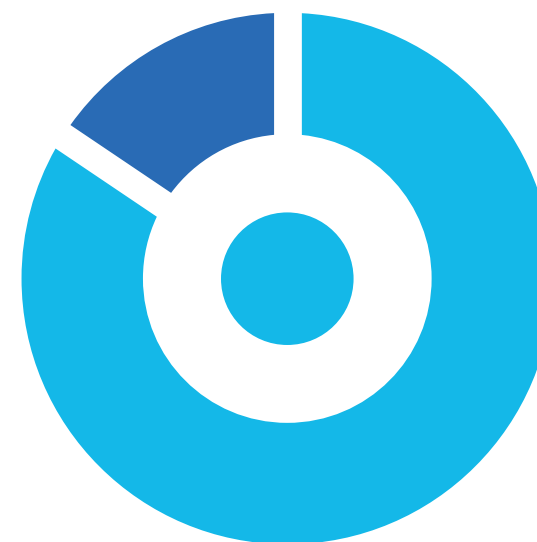
العام الطبي

الدمام



العام الطبي

جدة



العام الطبي

إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة

جميع المبالغ بالآف ريال سعودي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	التغير	%
إيرادات التأمين	315,646	315,686	40	0%
مصروفات خدمات التأمين	-285,347	-373,170	-87,823	24%
صافي مصروفات عقود إعادة التأمين	-38,828	-49,593	-10,765	22%
نتيجة خدمات التأمين	-8,529	-107,077	-98,548	92%
حصة الفائض من مجمعات التأمين	12,258	23,778	11,520	48%
صافي نتيجة خدمات التأمين	3,729	-83,299	-87,028	-
صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين	3,379	1,018	-2,361	-232%
صافي مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين	-7,886	-1,321	6,565	-497%
صافي تمويل (مصروفات) التأمين/الدخل	-4,507	-303	4,204	-1387%
صافي نتيجة التأمين	-778	-83,602	-82,824	99%

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

وفقاً لأحكام وأنظمة هيئة السوق المالية الصادرة بتاريخ 25/08/1429 هـ الموافق 27/08/2008 م والتي تنص على إصدار البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني تؤكد أن البيانات المالية قد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

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.

وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

أوضح النظام الأساس للخليجية العامة والمعدل في 11/11/2012م وبعد موافقة الجمعية العمومية على تعديل النظام الأساس للشركة وسياساتها 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:

يفرد حساب للأقساط المكتسبة وعمولات إعادة التأمين والعمولات الأخرى.

يفرد حساب للتعويضات المتكبدة من الشركة.

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

يكون تحديد الفائض الصافي على النحو التالي:

يضاف للفائض الإجمالي الوارد في الفقرة (3) أعلاه أو يخصم منه ما يخص المؤمن لهم من عائد الاستثمار بعد احتساب ما لهم من عوائد وخصم ما عليهم من مصاريف محققه.

توزيع الفائض الصافي، ويتم إما بتوزيع نسبة (10%) عشرة بالمائة للمؤمن لهم مباشرة، أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ما نسبته (90%) تسعون بالمائة إلى حسابات دخل المساهمين

ثانياً: قائمة دخل المساهمين

تكون أرباح المساهمين من عائد استثمار أموال المساهمين وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة.

تكون حصة المساهمين من الفائض الصافي حسب ما ورد في الفقرة الخامسة من البند أولاً من هذه المادة.

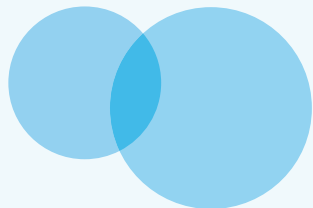
كما نصت المادة الخامسة والأربعون: يجب على الشركة أن تخصص الآتي:

تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

تجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع

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

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



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.

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

الاسم	بداية السنة		نهاية السنة		صافي التغيير	نسبة التغيير
	عدد الأسهم	عدد أدوات الدين	عدد الأسهم	عدد أدوات الدين		
جمال عبدالله الدباغ	3.005.500	0	3.005.500	0	0	0
سعود عبدالعزيز السليمان	4.501.000	0	3.001.000	0	1.500.000	-(33.33) %
محمد حسنى جزيل	1.000	0	1.000	0	0	0
ماجد ضياء الدين كريم	2.500	0	2.500	0	0	0
طاهر محمد عمر عقيل	14.000	0	14.000	0	0	0
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	1.000	0	1.000	0	0	0
فيصل عدنان بعاصيري	0	0	0	0	0	0
أحمد سراج خوقير	10	0	10	0	0	0
عبد الوهاب مصعب أبوكويك	1240	0	1240	0	0	0
خالد جعفر اللقاني	0	0	0	0	0	0
عمار فواز الصيرفي	0	0	0	0	0	0
سامر ابراهيم الجبهان	0	0	0	0	0	0

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

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



وصف لفئات و أعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل و أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب 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.

30

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 31 ديسمبر 2022م.



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

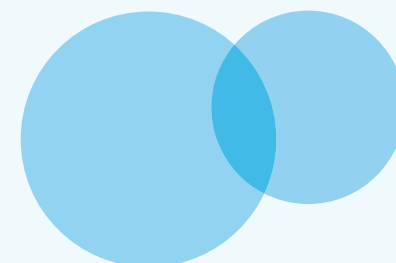
تقر الخليجية العامة بأنه لم يتم إسترداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابله للإسترداد خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.



إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2023م، و تواريخ انعقادها، و سجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين:

عقد مجلس إدارة الخليجية العامة عدد (6) إجتماعات التي عقدت خلال الفترة من 1 يناير 2023م إلى 31 ديسمبر 2023م و يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ الاجتماعات كالآتي:

الاسم	22 يناير	16 مارس	16 مايو	9 أغسطس	1 نوفمبر	18 ديسمبر	عدد الاجتماعات	نسبة الحضور
جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	✓	✗	✓	5	83%
سعود عبدالعزيز السليمان	✓	✗	✗	✓	✓	✓	4	66%
محمد حسنى جزيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	100%
ماجد ضياء الدين كريم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	100%
طاهر محمد عمر عقيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	100%
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	100%
فيصل عدنان بعاصيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	100%
أحمد سراج خوقير	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	100%
عبدالوهاب مصعب أبوكويك	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	100%





عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام 2023م

- تم طلب سجل المساهمين في 16/01/2023م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في 12/02/2023م لعقد الجمعية العامة العادية.
- تم طلب سجل المساهمين في 23/05/2023م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في 19/06/2023م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في 20/06/2023م لعقد الجمعية العامة العادية.
- تم طلب سجل المساهمين في 30/07/2023م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في 01/10/2023م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في 13/11/2023م لإجراءات الشركة.

34

وصف لأي صفقة بين الشركة و طرف ذي علاقة

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

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 (إ)	جمال عبدالله الدباغ	وثيقة تأمين	4,061	سنوي
مجموعة رولاكو (إ)	سعود عبدالعزيز السليمان	وثيقة تأمين	603	سنوي
شركة رغف لخدمات الاعاشة (إ)	ماجد ضياء الدين كريم	وثيقة تأمين	85	سنوي
المجموع			4,749	

1. تم اقرارها ضمن الجمعية العامة بتاريخ 21/06/2023م
2. و تقرر الشركة الخليجية العامة بأنه ليس لدى أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله.

36

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

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

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

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

بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة لسداد أي زكاة أو ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى و لم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية، مع وصف موجز لها و بيان أسبابها:

البيان	المستحقات كما في 31 ديسمبر 2023م
البنك المركزي السعودي	1,037
مجلس الضمان الصحي	347
هيئة التأمين	664
مصلحة الزكاة والدخل (مستحقة)	3,786
التأمينات الاجتماعية	2,561
الإجمالي	8,395

بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة:

المخصصات	البيان
3,376	مكافأة نهاية الخدمة
-	مكافآت و مزايا و حوافز للموظفين
3,376	الإجمالي

40

إقرارات

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

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

تقر الشركة الخليجية العامة أنه لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أي تحفظات على القوائم المالية السنوية عن الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.



توصية مجلس الإدارة بخصوص مراجع الحسابات

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

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

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

أي عقوبة أو أي قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية يكون له علاقة بالشركة

تقر الشركة الخليجية العامة بأنه لا يوجد أي عقوبة أو أي قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية يكون له علاقة بالشركة.

45

الخاتمة

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

