الخليجية العامة
GULF GENERAL
Cooperative Insurance للتأمين التعاوني

التقريـــــر السنوي
لمجـــــلس الإدارة

عن السنـة المنتهية
لعـــــــام

2024

ggi-sa.com

الخليجية العامة
GULF GENERAL
Cooperative Insurance للتأمين التعاوني

صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء

الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

خادم الحرمين الشريفين

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

السادة مساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني المحترمين،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

في البداية، أود أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لأعضاء مجلس الإدارة على توجيهاتهم والتزامهم بأداء واجباتهم. وبالنيابة عنهم، أقدم لكم التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2024م.

لقد شهد عام 2024 تحولات كبيرة في السوق، مليئًا بالتحديات الصعبة التي أثرت على أداء الشركة ونتائجها. وضغوطًا تنافسية متزايدة، بالإضافة إلى عوامل أخرى أدت إلى نتائج سلبية.

ونؤكد لكم أن الشركة الخليجية العامة تعمل بجدية على تجاوز هذه المرحلة الصعبة. لقد قمنا بتحليل دقيق لأسباب التراجع، ونقوم بتنفيذ خطط تصحيحية شاملة تهدف إلى استعادة النمو والربحية المستدامة، تشمل هذه الخطط التركيز على تحسين الكفاءة التشغيلية، إدارة المخاطر من خلال تطبيق سياسات اكتتاب أكثر تحفظاً، تنويع مصادر الإيرادات من خلال تطوير منتجات وخدمات جديدة تلبي تطلعات العملاء، تعزيز تجربة العملاء من خلال توفير الحلول المبتكرة، والاستثمار في التكنولوجيا من خلال رقمنة العمليات والخدمات وتعزيز الكفاءة والابتكار، والعمل على تحقيق مصلحة الشركة والمساهمين وعملائنا الكرام عبر عمليات التوسع الاستراتيجي.

ختامًا، أود أن أعرب عن خالص امتناني وتقديري لإداراتنا وموظفينا على تفانيهم وجهودهم. كما نتوجه بالشكر لهيئة التأمين وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة على أدوارهم التنظيمية والداعمة.

اننا على ثقة بقدرتنا على تجاوز هذه التحديات وتحقيق مستقبل أفضل للشركة.

وتفضلوا بقبول وافر التحية والتقدير،

رئيس مجلس الإدارة

جمال عبد الله الدباغ

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م

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 الخراشي و شركاه محاسبون و مراجعون قانونيون مبيناً فيها الإيضاحات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م. 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). وجدد الترخيص بتاريخ 1443/03/06هـ الموافق 2021/10/12م لمدة ثلاث سنوات.كما حصلت الشركة بتاريخ 1440/12/30 هـ 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.

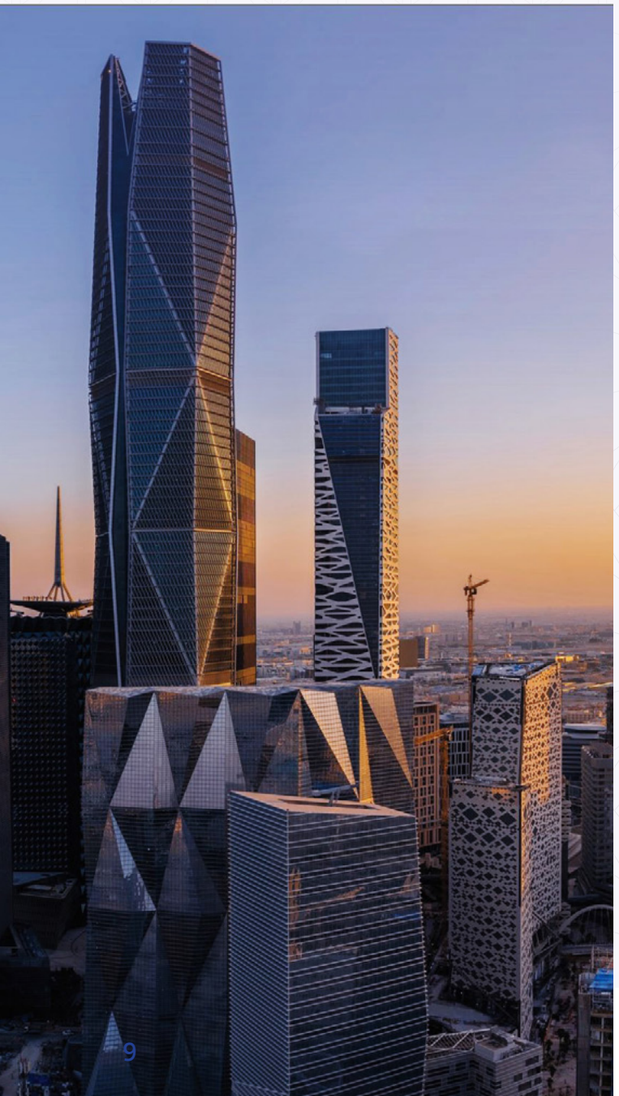
تهدف الخليجية العامة إلى مزاولة أعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن أعمال إعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقاً للقوانين و الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. و الشركة مملوكة وقت الإكتتاب بنسبة 30٪ من قبل مساهمين سعوديين و 30٪ من قبل شركات خليجية مملوكة من قبل مساهمين سعوديين وبنسبة 40٪ بإكتتاب عام. وتم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية (تداول).

أبرمت الخليجية العامة إتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة بحرينية مقفلة) وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (شركة مساهمة بحرينية مقفلة) والتي بموجبها تم الموافقة على مبلغ الشهرة بواقع (36.26) مليون ريال سعودي، وتم تحويل كلا المحفظتين في 19 مايو 2012م بعد الحصول على عدم

ممانعة هيئة التأمين. يبلغ عدد أسهم الخليجية العامة 20.000.000سهم (عشرون مليون سهم) وذلك بقيمة أسمية 10 ريال للسهم الواحد، وتم 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.

حصلت الخليجية العامة على موافقة الجمعية العمومية بتاريخ 2021/06/28م على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة بقيمة 300.000.000 ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية، حيث أصبح رأس مال الشركة 500.000.000 ريال سعودي. وفي 2024/03/19م تمت موافقة الجمعية على تخفيض رأس مال الشركة بنسبة 40% بواقع 200,000,000.00 (مئتا مليون ريال سعودي) لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة التي بلغت نسبة 49.41% من رأس المال المعلن وبواقع 247,055,000 (مائتين وسبعة وأربعين مليون و خمسة وخمسين ألف ريال سعودي) وذلك عن طريق إلغاء عدد من الأسهم يعادل القدر الموصى بتخفيضه .

أبرمت الخليجية العامة بتاريخ 1446/02/03هـ الموافق 2024/08/07م مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني، وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين. وفي 2024/12/09م أبرمت الخليجية العامة اتفاقية الاندماج الملزمة مع شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني، والتي تم الاتفاق بموجبها على دمج الشركة الخليجية العامة في شركة إتحاد الخليج الأهلية ونقل جميع حقوقها والتزاماتها وأصولها وعقودها إلى شركة إتحاد الخليج الأهلية مقابل قيام شركة إتحاد الخليج الأهلية بإصدار اثنان وعشرون مليوناً وثمانمائة وثلاثة وعشرون ألفاً ومائتان وسبعة وعشرونَ (22,823,227) سهمًا عاديًا بقيمة اسمية تبلغ عشرة (10) ريالات سعودية للسهم الواحد لصالح المساهمين المستحقين في الشركة الخليجية العامة وفقًا لأحكام المادة (225) والمواد (227) إلى (229) من نظام الشركات وأحكام الفقرة الفرعية (1) من الفقرة (أ) من المادة (49) من لائحة الاندماج والاستحواذ ووفقًا لقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرتين عن مجلس هيئة السوق المالية وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الاندماج. وللحصول على آخر التطورات نأمل من مساهمينا الكرام مراجعة إعلانات الشركة المنشورة بشأن مشروع الاندماج.



01

ما طبق من أحكام لوائح حوكمة الشركات ومالم يطبق منها وأسباب ذلك:

تقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بأنها تسعى دوماً لتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة وفق سياسة الحوكمة الداخلية تماشياً مع جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ولائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين، باستثناء الأحكام الواردة أدناه من لائحة هيئة السوق المالية:

الفقرة هـ من المادة 39	المادة 82	المادة 84	المادة 85	المادة 92
يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات	تضع الشركة برامج تطوير و تحفيز المشاركة و الأداء للعاملين في الشركة	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	يضع مجلس الإدارة البرامج و يحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي	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 إسترشادية

02

أعضاء مجلس الإدارة

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:

الأستاذ/ جمال عبد الله الدباغ

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

حـــــالياً

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 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

رئيس مجلس إدارة
شركة الخليج العالمية للطاقة الكهربائية
مساهمة مقفلة داخل المملكة

ســـــابقاً

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 الاغذية 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

الأستاذ/ سعود عبدالعزيز السليمان

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

حـــــــالياً

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

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

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

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

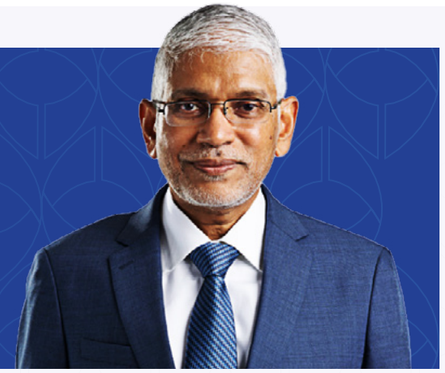
الرئيس والمدير التنفيذي
مجموعة عبد العزيز عبدالله السليمان
القابضة - رولاكو
ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة

ســـــــابقاً

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

عضو لجنة الإستثمار
المصافي العربية السعودية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة
المصافي العربية السعودية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة



الأستاذ/ محمد حسني جزيل
زمالة المحاسبين القانونيين
سيما - المملكة المتحدة (1992م)

حـــــــالياً

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

عضو لجنة إدارة المخاطر
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
شركة ساعد العالمية للإستقدام
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

عضو مجلس إدارة
شركة بريميير افييشن ليمتد
ذات مسؤولية محدودة / خارج المملكة

عضو مجلس ادارة
شركة ستارز فونديشين
ذات مسؤولية محدودة / خارج المملكة

عضو مجلس ادارة
شركة إف بي إس انفيسمنتس
ذات مسؤولية محدودة / خارج المملكة

عضو مجلس مديرين
شركة الدهانات الممتازة
ذات مسئولية محدودة مختلطة/ داخل
المملكة

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

عضو مجلس إدارة
شركة التنمية الغذائية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو مجلس ادارة
شركة برق النظم لخدمات التقنية التجارية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

عضو مجلس ادارة
شركة الخليج العالمية للطاقة الكهربائية
المحدودة
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

عضو مجلس المديرين
شركة التركيبات الاولية للاعمال الكهربائية
المحدودة
ذات مسئولية محدودة مختلطة / داخل
المملكة

عضو مجلس المديرين
في شركة الدكان المحدودة
ذات مسئولية محدودة مختلطة / داخل
المملكة

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

عضو مجلس إدارة
شركة بترولوب للزيوت
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة
شركة البحر الأحمر العالمية
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 لجنة المراجعة
شركة بترومين
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة
شركة بترولوب للزيوت
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

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

ســـــــابقاً

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

عضو مجلس إدارة
شركة بترومين
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

عضو مجلس المديرين
شركة التنمية الزراعية
ذات مسؤولية محدودة مختلطة / داخل
المملكة

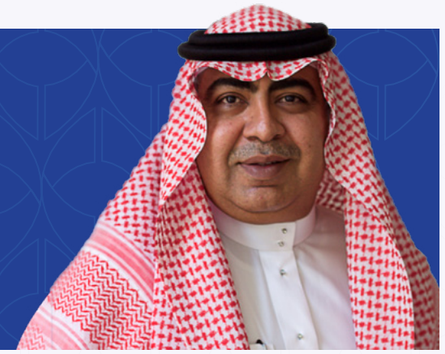
عضو مجلس إدارة
شركة جريف فلكسبل للأصول القابضة
قابضة/ خارج المملكة

عضو مجلس إدارة
في شركة جريف فلكسبل التجارية
قابضة/ خارج المملكة

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

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

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



الأستاذ/ ماجد ضياء الدين كريم
بكالوريوس إدارة الأعمال
إدارة مالية / جامعة الملك سعود
المملكة العربية السعودية (1993م)

حـــــــالياً

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

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

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

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

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

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

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

ســـــــابقاً

عضو لجنة المراجعة
بشركة محمد بن لادن
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

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

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

عضو مجلس إدارة
سيبكو للبيئة
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

رئيس لجنة المراجعة
سيبكو للبيئة
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

عضو اللجنة التنفيذية
سيبكو للبيئة
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

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

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

عضو مجلس إدارة
مجموعة فتيحي القابضة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

رئيس لجنة المراجعة
مجموعة فتيحي القابضة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو لجنة الإستثمار
مجموعة فتيحي القابضة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

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

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

عضو لجنة المراجعة
شركة سويكورب
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

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

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

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

رئيس تنفيذي
شركة مسرى العالمية القابضة
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

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

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

نائب رئيس الإدارة المالية
مجموعة صافولا
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

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

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

مساعد المدير العام للخزينة
مجموعة صافولا
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

مدير الخزينة
مجموعة صافولا
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

مساعد مدير إقراض بقسم تمويل الشركات والمؤسسات
البنك السعودي الفرنسي
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

الأستاذ/ طاهر محمد عمر عقيل
ماجستير علوم هندسة صناعية
جامعة تكساس - الولايات المتحدة الأمريكية (1984م)

حـــــالياً

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ســـــــابقاً

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

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

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

رئيس لجنة المراجعة
شركة المملكة القابضة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

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

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

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

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

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

الرئيس التنفيذي
شركة دويتشه العزيزية
مساهمة مقفلة تحت التأسيس/ داخل المملكة

رئيس قسم التمويل المنظم
البنك الأهلي التجاري
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

رئيس فريق إدارة المشاريع
صندوق التنمية الصناعية السعودي
صندوق حكومي / 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)

حالياً

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

رئيس لجنة المخاطر
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 ادارة
شركة كنداسة لخدمات المياه
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

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

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

رئيس لجنة المراقبة
شركة البحر الأحمر الدولية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو خارجي لجنة الترشيحات و المكافآت
شركة اوماكو
ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة

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

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

سابقاً

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

عضو مجلس إدارة
بنك كريدي سويس السعودية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

عضو لجنة المراقبة
بنك كريدي سويس السعودية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

رئيس مجلس إدارة
شركة جرامين جميل المالية العربية المحدودة
خارج المملكة

عضو مجلس إدارة
صندوق أركابيتا للعائد العقاري
خارج المملكة

الدكتور/ فيصل عدنان بعاصيري

الدكتوراة في القانون
جامعة بانتيون أساس - فرنسا (2003م)

حالياً

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

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

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

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

الشريك الإداري
لشركة أشيرست إل إل بي سي المملكة العربية السعودية
مكتب محاماه

سابقاً

صاحب ومدير عام
مكتب فيصل عدنان بعاصيري للمحاماة
مكتب محاماه

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

مدير الشؤون القانونية
شركة سدكو القابضة
قابضة / داخل المملكة

الدكتور/ أحمد سراج خوقير

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" من المعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين (2017 AIChE)م/ ماجستير هندسة كيمائية – 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 الامريكي / مهندس استشاري معتمد CE بالهيئة السعودية للمهندسين / محكم دولي معتمد (دار القرار)/ مدرب أرامكو معتمد / أكثر من 150دورة و مؤتمر عالمي.

حـــــــالياً

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

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

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

عضو مجلس إدارة
شركة كيان السعودية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة
شركة كيان السعودية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو لجنة المخاطر
شركة كيان السعودية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو مجلس الإدارة
شركة إسمنت نجران
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

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

نائب رئيس مجلس الإدارة
شركة تبوك للتنمية الزراعية تادكو
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو اللجنة التنفيذية
شركة تبوك للتنمية الزراعية تادكو
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو لجنة الاستراتيجية و الاستثمار
شركة تبوك للتنمية الزراعية تادكو
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو مجلس إدارة
شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

رئيس لجنة المراجعة
شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو مجلس إدارة
شركة شرق آسيا للتنمية و التسويق
الزراعي. مساهمة مغلقة / داخل المملكة

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

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

ســـــــابقاً

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

رئيس اللجنة التنفيذية
شركة نسيج التجارية العالمية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

رئيس قطاع الوقود و البيتروكيميائيات
بالمعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائين
كأول شخص في تاريخ المعهد من ١١ .
سنة من خارج الولايات المتحدة الامريكية
منظمة دولية غير ربحية مقرها الولايات
المتحدة الامريكية

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

عضو مجلس كلية الهندسة
بجامعه الملك عبد العزيز
جامعة حكومية

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

عضو مؤسس لجامعة الملك عبدالله للعلوم و التقنية"كاوستKAUST "
جامعة دولية بحثية

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

أرامكو : عضو مؤسس جامعة الملك عبد الله للعلوم و التقنية كاوست:

- مسؤول عن تصميم وإنشاء أكثر من 30 مركز من مراكز الأبحاث المتقدمة والذكاء الصناعي وتقنيات النانو وعمليات 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 للجا معة .

جامعة دولية بحثية

عضو مؤسس مشروع مصفاة ياسرف الجديدة
أرامكو – هيوستن
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

بترولوب: مهندس في علوم السيارات
شهادات المطابقة، زيوت التشحيم
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

عضو لجنة تطوير كود البناء السعودي ٢٠١٨. لجنة حكومية

الدكتور /عبدالوهاب مصعب أبوكويك

دكتوراة هندسة جامعة إيرلندا الوطنية، هندسة صناعية – أدارة مشاريع (2019م) || ماجستير هندسة صناعية - جامعة الملك عبدالعزيز (2008) || بكالوريوس هندسة ميكانيكة - أنتاج (2002) || شهادة ادارة المشاريع الاحترافية (2003) || شهادة التطوير والابتكار برنامج تنفيذي (2006) || شهادة ادارة المخاطر (2004) || حاصل على العديد من الأوراق العلمية المنشورة في مجالات (المشاريع ، الطاقة ، اللوجستيات، الكفاءة التشغيلية).

حـــــالياً

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

عضو لجنة الاستثمار
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

ســـــابقاً

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

محاضر ومشرف أبحاث الماجستير
الجامعة الوطنية بأيرلندا
جامعة خارج المملكة

مدير تنفيذي أول الادار ة الهندسية و المشاريع
مجموعة صافولا للاغذية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

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

مدير تنفيذي
الإدارة الهندسية والخدمات صافولا للأغذيةً
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

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

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

مدير الصحة والسلامة
صافولا للأغذية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

مدير مشاريع
صافولا للأغذية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

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

03

أعضاء اللجان و وظائفهم الحالية و السابقة و مؤهلاتهم و خبراتهم

الدكتور/ عبدالرؤوف سليمان عبدالقادر باناجه

دكتوراه في الاقتصاد / جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة (1981 م)، 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 البنوك و الشركات.

حـــــــالياً

رئيس لجنة المراجعة
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة

ســـــــابقاً

عضو لجنة المراجعة
مجموعة صافولا
مساهمة مدرجة

عضو لجنة المراجعة
شركة هرفي للخدمات الغذائية
مساهمة مدرجة

عضو لجنة المراجعة
مكتب مشاريع جدة
حكومية

عضو لجنة المراجعة
هيئة المدن والمناطق الاقتصادية الخاصة
هيئة حكومية

عضو لجنة المراجعة
شركة كنان الدولية للتطوير العقاري
مساهمة غير مدرجة

عضو لجنة المراجعة
بنك الرياض
مساهمة مدرجة

عضو لجنة المراجعة
شركة بندة للتجزئة
مساهمة مدرجة

عضو مجلس ادارة صناديق
الاهلي كابيتال
مساهمة مدرجة

عضو مجلس ادارة صناديق
سدكو كابيتال
مساهمة مدرجة

رئيس مجلس الادارة
صندوق سدكو كابيتال المرن للأسهم السعودية
صندوق استثماري

رئيس مجلس الادارة
صندوق سدكو كابيتال ريت
صندوق استثماري

صندوق سدكو كابيتال للدخل العقاري - 1
رئيس مجلس الادارة
صندوق استثماري

صندوق سدكو كابيتال للدخل العقاري - 2
رئيس مجلس الادارة
صندوق استثماري

عضو مجلس الادارة
مجموعة متبولي المتحدة
ذات مسئولية محدودة

مستشار مستقل خاص

مدير ادارة تمويل الشركات
الأول للخدمات المالية
مساهمة مدرجة

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

المدير الاقليمي
– مصر
الشركة السعودية للاقتصاد والتنمية
القابضة سدكو
مســـــاهمة

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

مدير اقليمي
الشرق الأوسط - البحرين
بنك الخليج الدولي
مســـــاهمة

مستشار نائب المحافظ
البنك المركزي السعودي
حكومي

مساعد المدير العام
مصرفية الشركات
بنك ساب
مساهمة مدرجة

مدير قطاع الائتمان
بنك ساب
مساهمة مدرجة

مستشار اقتصادي
وزارة المالية
حكومي

أستاذ مساعد – رئيس قسم التحليل الكمي
جامعة الملك سعود
حكومي

الأستاذ/ محمد حسن داغستاني

(عضو لجنة المراجعة – من خارج أعضاء مجلس الإدارة)
– ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال / جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية السعودية (2012م) وأمين وخبير إفلاس معتمد ومحاسب قانوني وفاحص احتيال مالي وأخصائي ضريبة قيمة مضافة معتمد من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

الأستاذ/ فيصل راشد الفاروقي

(عضو لجنة المراجعة – من خارج أعضاء مجلس الإدارة)
- بكالوريويس في العلوم - نظم معلومات / جامعة كاليفورنيا – الولايات المتحدة الأمريكية (1993م)

حـــــالياً

عضو لجنة المراجعة
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

عضو لجنة مراجعة
بهيئة تنمية الصادرات السعودية

عضو لجنة المراجعة
بشركة مطوفي حجاج ايران

محاسب قانوني معتمد
مكتب محمد حسن داغستاني محاسبون و مراجعون قانونيون

أمين وخبير افلاس معتمد

ســـــابقاً

عضو لجنة مراجعة
بشركة الكابلات السعودية

عضو لجنة المراجعة
شركة مجموعة بن لادن العالمية القابضة

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

حـــــالياً

عضو لجنة المراجعة
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

ســـــابقاً

الرئيس التنفيذي لعمليات المجموعة
هيئة تطوير بوابة الدرعية

الرئيس المالي التنفيذي
هيئة تطوير بوابة الدرعية

الرئيس المالي التنفيذي
إعمار (مدينة الملك عبدالله الإقتصادية)

مساعد مدير عام
مجموعة سامبا المالية

خزينة الشركات
البنك السعودي الفرنسي

الدكتور/ أحمد سراج خوقير

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" من المعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين (2017 AIChE)م/ ماجستير هندسة كيمائية – 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 الامريكي / مهندس استشاري معتمد CE بالهيئة السعودية للمهندسين / محكم دولي معتمد (دار القرار)/ مدرب أرامكو معتمد / أكثر من 150دورة و مؤتمر عالمي.

حـــــــالياً

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

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

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

عضو مجلس إدارة
شركة كيان السعودية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو لجنة المراجعة
شركة كيان السعودية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو لجنة المخاطر
شركة كيان السعودية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو مجلس الإدارة
شركة إسمنت نجران
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

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

نائب رئيس مجلس الإدارة
شركة تبوك للتنمية الزراعية تادكو
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو اللجنة التنفيذية
شركة تبوك للتنمية الزراعية تادكو
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو لجنة الاستراتيجية و الاستثمار
شركة تبوك للتنمية الزراعية تادكو
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو مجلس إدارة
شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

رئيس لجنة المراجعة
شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو مجلس إدارة
شركة شرق آسيا للتنمية و التسويق
الزراعي. مساهمة مغلقة / داخل المملكة

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

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

ســـــــابقاً

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

رئيس اللجنة التنفيذية
شركة نسيج التجارية العالمية
مساهمة مدرجة / داخل المملكة

رئيس قطاع الوقود و البيتروكيميائيات
بالمعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائين
كأول شخص في تاريخ المعهد من ١١ .
سنة من خارج الولايات المتحدة الامريكية
منظمة دولية غير ربحية مقرها الولايات
المتحدة الامريكية

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

عضو مجلس كلية الهندسة
بجامعه الملك عبد العزيز
جامعة حكومية

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

عضو مؤسس لجامعة الملك عبدالله للعلوم و التقنية"كاوستKAUST "
جامعة دولية بحثية

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

أرامكو : عضو مؤسس جامعة الملك عبد الله للعلوم و التقنية كاوست:

- مسؤول عن تصميم وإنشاء أكثر من 30 مركز من مراكز الأبحاث المتقدمة والذكاء الصناعي وتقنيات النانو وعمليات 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 للجا معة .

جامعة دولية بحثية

عضو مؤسس مشروع مصفاة ياسرف الجديدة
أرامكو – هيوستن
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

بترولوب: مهندس في علوم السيارات
شهادات المطابقة، زيوت التشحيم
مساهمة مقفلة / داخل المملكة

عضو لجنة تطوير كود البناء السعودي ٢٠١٨. لجنة حكومية

04

أعضاء الإدارة التنفيذية و وظائفهم الحالية و السابقة و مؤهلاتهم و خبراتهم

الأستاذ/ خالد جعفر اللقاني

بكالوريوس في إدارة الأعمال جامعة ألميدا، الولايات المتحدة الأمريكية (2002م) – (خبرة 32 سنة في مجال التأمين و البنوك)

الأستاذ/ عمار فواز الصيرفي

بكالوريوس محاسبة من جامعة ام القرى بمكة المكرمة – (خبرة 18 سنة - 13 سنة في مجال التأمين)

حالياً

الرئيس التنفيذي
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

سابقاً

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 قسم التأمين و الخدمات التأمينية المصرفية
البنك السعودي الهولندي

رئيس قسم التأمين
البنك السعودي الفرنسي

مسؤول الاكتتاب الخاص
الشركة الوطنية للتأمين التعاوني

حالياً

الرئيس المالي
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 / سامر إبراهيم الجبهان

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

الأستاذ / بندر سليمان نجار

دبلوم في التأمين متوسط و متقدم / معهد البحرين للدراسات المصرفية و المالية - البحرين (2008م) - دبلوم متقدم / معهد التأمين المعتمد -بريطانيا (2019م)

حالياً

الرئيس التنفيذي للمبيعات التجارية
الخليجية العامة للتأمين التعاوني

سابقاً

الرئيس التنفيذي للمبيعات
الإنماء طوكيو مارين

رئيس الوسطاء والشركاء الدوليين
شركة التعاونية للتأمين

المدير الاقليمي للمنطقة الوسطى
العالمية للتأمين

حالياً

الرئيس الفني
الخليجية العامة للتأمين التعاوني

عضو في اللجنة التنفيذية
هيئة التأمين على الممتلكات وتأمين المسئولية و إعادة التأمين

سابقاً

الرئيس التنفيذي للعمليات الفنية
شركة الإنماء طوكيو مارين

رئيس أول قسم الإكتتاب
الشركة الوطنية للتأمين

الأستاذ/ عبدالمالك علي الحجيري
دبلـوم جامعـي – جامعـة الملـك سـعود – المملكـة العربيـة السـعودية (2002 م)

حـــــــالياً

رئيس ادارة المطالبات
الخليجية العامة للتأمين

ســـــــابقاً

مدير عام المطالبات
العالمية للتأمين

مدير تنفيذي تطوير الاعمال
قطاع المركبات ميدقلف للتامين

مدير اول ادارة المطالبات
ملاذ للتامين

رئيس ادارة المطالبات
اليانز السعودي الفرنسي

الأستاذ/ باسم محمد علي الخطيب
إدارة أعمال / جامعة ليبرتي – أمريكا (2009م)

حـــــــالياً

مدير عام موارد بشرية و الخدمات المشتركة
الشركة الخليجية العامة للتأمين

ســـــــابقاً

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 / الوليد خالد المالكي
بكالوريوس إعلام من جامعة الشارقة (2011م)

الأستاذ/ راشد سعيد الغامدي
ماجستير في أمن المعلومات/ معهد نيويورك للتكنولوجيا، الولايات المتحدة الامريكية (2016 م)

حالياً

رئيس الالتزام
الخليجية العامة للتأمين التعاوني

سابقاً

كبير مديري الالتزام
بوبا العربية

مساعد مدير الالتزام
متلايف إيه آي جي العربي للتأمين

مسؤول الالتزام والإبلاغ عن غسل الأموال
وفا للتأمين

أخصائي الالتزام ومكافحة غسل الأموال
ميدغلف للتأمين

حالياً

رئيس أمن المعلومات
الخليجية العامة للتأمين

سابقاً

مدير أمن المعلومات
العالمية لتامين

مشرف أمن المعلومات
الراجحي تكافل

مسؤول امن المعلومات
الراجحي تكافل

هنادي أمين حسن الطويرقي

ماجستير في المالية الاسلامية / جامعة عفت / السعودية – 2016م، مصرفي اسلامي معتمد – المجلس العام للمصارف والمؤسسات المالية الاسلامية2009-م، مسؤول حوكمة دولي معتمد-أكاديمية لندن للحوكمة والالتزام2022-م، مدقق داخلي معتمد – معهد المدققين الداخلي- 2022م

الأستاذة/ البندري عبدالله الحصيني

دراسات اسلامية / جامعة الملك عبدالعزيز – المملكة العربية السعودية (2015 م)، إدارة اعمال تنفيذي / كلية الأمير محمد بن سلمان – المملكة العربية السعودية (حالياً وحتى فبراير 2026)

حـــــاليـاً

مديرة المراجعة الداخلية وأمينة سر لجنة المراجعة
الخليجية العامة للتأمين التعاوني

ســـــابقاً

مدقق داخلي أول (مدير)
بنك الجزيره

مدقق داخلي
البنك الأهلي السعودي

ممثل خدمات عملاء

حـــــاليـاً

مدير إدارة العناية بالعملاء
الخليجية العامة للتأمين التعاوني

ســـــابقاً

مدير العمليات
الجزيرة تكافل

مدير إدارة المشاريع
الجزيرة تكافل

مدير العناية بالعملاء
الجزيرة تكافل

إخصائي شكاوى
الجزيرة تكافل

مسؤول مبيعات
الجزيرة تكافل

الأستاذ / كارام أمين محمد أمين

الهندسة التمهيدية، المجلس المتوسط، باكستان، م1993 / زمالة في الاكتوارية، جمعية الاكتواريين، الولايات المتحدة الأمريكية، 2005م (خبرة أكثر من 30 سنة)

الأستاذ/ رائد عيسى الزهراني

بكالوريوس علوم الحاسبات – المملكة العربية السعودية (2003 م)

حالياً

رئيس الإكتوارية
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

سابقاً

رئيس الإكتوارية
الأهلي تكافل

خبير اكتواري معين / رئيس قسم الاكتواري
شركة العالمية للتأمين التعاوني

نائب الرئيس
عمان للتأمين

حتى تاريخ 2024/10/10م.

رئيس عام تقنية المعلومات و العمليات
الشركة الخليجية العامة للتأمين[1]

سابقاً

رئيس تقنية المعلومات المكلف و رئيس ادارة النظم
بنك الجزيرة

مدير تقنية المعلومات
الشركة الوطنية للتامين التعاوني

رئيس دعم تطبيقات تقنية المدفوعات
بنك الجزيرة

رئيس وحدة دعم تشغيل قنوات التطبيقات البنكية
البنك الاهلي

1 إستقال رئيس عام تقنية المعلومات و العمليات لدى الشركة و كان آخر يوم عمل له بتاريخ 2024/10/10م.

الأستاذ/ أنس علي محمد باسودان[2]

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

حتى تاريخ 2024/06/06م.

رئيس إدارة المخاطر
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

سـابقاً

إستشاري تدقيق داخلي/مخاطر/إلتزام/حوكمة
كي بي إم جي

مشرف إدارة المخاطر
شركة الأهلي تكافل

مدير تطوير الأعمال
شركة المستثمرون الدوليون

مستشار مبيعات التكافل التعاوني
شركة الجزيرة تكافل

2 إستقال رئيس إدارة المخاطر لدى الشركة و كان آخر يوم عمل له بتاريخ 2024/06/06م.

05

تكويـن مجلس الإدارة و تصنيف أعضائه

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

- تقر الشركة الخليجية العامة بأنه ليس لدى أي عضو من أعضاء مجلس الإدرة أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله.

06

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 إجتماع لمجلس الإدارة و من ثم حفظها في سجلات الشركة

07

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

1. لجنة المراجعة :

عقدت لجنة المراجعة خلال الفترة من 1 يناير 2024م إلى 31 ديسمبر 2024م عدد (8) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ الاجتماعات كالآتي:

الاسم	14 فبراير	13 مارس	08 مايو	27 مايو	30 يوليو	02 سبتمبر	29 اكتوبر	26 ديسمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ عبدالرؤوف سليمان باناجه	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8	%100
عضو اللجنة / محمد حسن داغستاني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8	%100
عضو اللجنة / فيصل راشد فاروقي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8	%100
عضو اللجنة / د. أحمد سراج خوقير	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8	%100

مهام لجنة المراجعة:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهمات التي حددها لها مجلس الإدارة.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- دراسة تقارير المراجعة الدخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملحوظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين، وفصلهم وتحديد أتعابهم، ويراعى عن التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفوا بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملاحظاته عليها.
- دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي في شأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها

2. لجنة الترشيحات و المكافأت:

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال الفترة من 1 يناير 2024م إلى 31 ديسمبر 2024م عدد (3) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ الإجتماعات كالآتي:

الاسم	10 مارس	12 مارس[1]	11 سبتمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ فيصل عدنان بعاصيري	✓	✓	✓	3	%100
عضو اللجنة / جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	3	%100
عضو اللجنة / محمدزاهر صلاح الدين المنجد	✓	✓	✓	3	%100
عضو اللجنة / أحمد سراج خوقير	✓	✓	✓	3	%100

مهام لجنة الترشيحات و المكافأت:

- 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.

1 إجتماع إستثنائي لمناقشة تقييم آداء الرئيس التنفيذي و تحديد أهدافة.

3. اللجنة التنفيذية:

عقدت اللجنة التنفيذية خلال الفترة من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2024م عدد (8) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ عقد الإجتماعات كالآتي:

الاسم	31 يناير	29 فبراير	26 مايو	07 يوليو	17 سبتمبر	30 سبتمبر	29 اكتوبر	29 ديسمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة / جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8	%100
عضو اللجنة / سعود عبدالعزيز السليمان	✓	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	7	%83
عضو اللجنة / طاهر محمدعمر عقيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8	%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.

4. لجنة الإستثمار:

عقدت لجنة الإستثمار خلال الفترة من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2024م عدد (4) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ عقد الإجتماعات كالآتي:

الاسم	15 فبراير	23 مايو	129 اغسطس	21 نوفمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/سعود عبدالعزيز السليمان	×	✓	✓	✓	3	%75
عضو اللجنة / طاهر محمدعمر عقيل	✓	✓	✓	✓	4	%100
عضو اللجنة / عبدالوهاب مصعب أبوكويك	✓	✓	✓	✓	4	%100

مهام لجنة الإستثمار:

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

5. لجنة إدارة المخاطر:

عقدت لجنة إدارة المخاطر خلال الفترة من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2024م عدد (4) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ عقد الإجتماعات كالآتي:

الاسم	10 مارس	02 يونيو	08 سبتمبر	02 ديسمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ محمد زاهر صلاح الدين المنجد	✓	✓	✓	✓	4	%100
عضو اللجنة / ماجد ضياء الدين كريم	×	✓	✓	✓	3	%75
عضو اللجنة / محمد حسني جزيل	✓	✓	✓	✓	4	%100

مهام لجنة إدارة المخاطر:

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

08

الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه و أداء لجانه و أعضائه:

اعتمد مجلس إدرة الخليجية العامة على الوسائل الآتية 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

09

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

سياسة المكافآت

سياسة المكافآت و كيفية تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

1. يحدد النظام الأساسي للشركة مكافآت رئيس وأ عضاء مجلس الإدارة و يقترح مجلس الإدارة مكافآت الأعضاء بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت. يتم صرف المكافأة بعد موافقة الجمعية العمومية.

2. يستحق أعضاء مجلس الإدارة مبلغاً معيناً أو بدل حضور الاجتماعات أو مزايا مالية أو عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح. ويمكن الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه الفوائد.

3. يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس و أعضاء مجلس الإدارة 200,000 ريال سعودي و الحد الأقصى لمجموع مكافآت العضو النقدية أو العينية 500,000 ريال سعودي سنوياً عن عضويته في مجلس الإدارة، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة حسب الأنظمة و اللوائح.

4. يمنح أعضاء لجنة المراجعة مكافأة سنوية على النحو التالي:

المنصب الوظيفي	مقدار المكافأة
رئيس اللجنة	الرسوم السنوية 150,000 ريال سعودي
عضو اللجنة	الرسوم السنوية 100,000 ريال سعودي

5. بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التالية:

التصنيف	البدل المقرر
رسوم حضور اجتماعات مجلس الإدارة	ريال سعودي 5,000
رسوم حضور اللجان المنبثقة عن المجلس (لأعضاء المجلس)	ريال سعودي 1,500
رسوم حضور اللجان المنبثقة عن المجلس (لغير أعضاء المجلس)	ريال سعودي 3,000

6. يتم دفع النفقات الفعلية التي تكبدها كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة و اللجان بما في ذلك رئيس مجلس الإدارة لحضور اجتماعات مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عن المجلس بما في ذلك نفقات السفر و الإقامة و الإعاشة.

7. يجوز منح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و اللجان على شكل أسهم بعد استيفاء كافة الضوابط التنظيمية المقررة في هذا الشأن. و في هذه الحالة، ستكون قيمة الأسهم هي القيمة السوقية في تاريخ الاستحقاق.

8. يجوز أن تتنوع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و اللجان بما يعكس مدى خبرة العضو, كفاءته, مهامه, استقلاليته و عدد الاجتماعات التي حضرها.

9. إذا قررت الجمعية العمومية إنهاء عضوية أعضاء مجلس الإدارة المتغيبين بسبب غياب ثلاثة اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق العضو أي مكافأة عن الفترة التالية لآخر اجتماع حضره و عليه أن يرد جميع المكافآت و الرسوم التي صرفت له خلال تلك الفترة.

10. إذا و جدت لجنة المراجعة أو مجلس الإدارة أن المكافأة المدفوعة لأي من أعضاء مجلس الإدارة كانت مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم تقديمها إلى الجمعية العامة أو تم تضمينها في التقرير السنوي لمجلس الإدارة، فيجب على العضو المعني إعادة المكافأة للشركة.

11. يجوز منح عروض التأمين الخاصة بالموظفين لأعضاء مجلس الإدارة و لجانه الفرعية و أفراد أسرهم المباشرين (الوالدين، الأزواج، و الأطفال) لتأمين المركبات, و التأمين الطبي, الممتلكات الفردية و ما إلى ذلك، إذا و افقت عليها لجنة الترشيحات و المكافآت، على أن تؤخذ كل حالة على حدة، سواء في حال اصدار وثائق تأمين جديدة او طلب تجديد. و يشترط لذلك لدفع قسط التأمين بنسبة 100% مقدمًا، و سيتم عرض المعاملات (الأقساط و المطالبات) خلال العام على الجمعية العامة للموافقة النهائية.

سياسة المكافآت و كيفية تحديد مكافآت الإدارة التنفيذية:

1. يقوم مجلس الإدارة، بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت، بتحديد أنواع المكافآت الممنوحة لكبار المسؤولين التنفيذيين في الشركة، مثل المكافآت الثابتة أو المكافآت المرتبطة بالأداء.

2. يمنح كبار التنفيذيين مكافآت سنوية بناءً على تقييم الأداء بالإضافة إلى التعويضات والمكافآت الثابتة بموجب عقود العمل المبرمة معهم.

3. يجوز منح المديرين التنفيذيين مكافآت على شكل أسهم بعد استيفاء الأنظمة القانونية الأخرى في هذا الشأن.

4. يعتمد تقييم أداء كبار المسؤولين التنفيذيين بشكل أساسي على أدائهم المهني خلال العام و تفاعلهم المهني في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.

العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها:

لا يوجد أي إنحراف جوهري عن هذه السياسة.

مكافأت أعضاء مجلس الادارة عن عام 2023م و التي تم صرفها في عام 2024م بعد موافقة الجمعية العامة العادية بتاريخ 2024/06/30م

مكافأة أعضاء مجلس الادارة عن عام 2023م	المبلغ بالريال
أولاً: الأعضاء المستقلين لعام 2023م	**المبلغ**
الدكتور/ فيصل عدنان بعاصيري	200000
الدكتور/ أحمد سراج خوقير	200000
الدكتور/ عبدالوهاب مصعب أبوكويك	200000
مجموع مكافآت الأعضاء المستقلين	**600000**
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين لعام 2023م	**المبلغ**
جمال عبدالله الدباغ	200000
سعود عبدالعزيز السليمان	200000
محمد حسني جزيل	200000
ماجد ضياءالدين كريم	200000
طاهر محمدعمر عقيل	200000
محمدزاهر صلاح الدين المنجد	200000
مجموع مكافآت الأعضاء غير التنفيذيين	**1200000**
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين لعام 2023م	**المبلغ**
لا يوجد	0
مجموع مكافآت الأعضاء التنفيذيين	**0**
الإجمالي	**1800000**

بدل حضور جلسات المجلس و بدل المصروفات لعام 2024م:

أعضاء المجلس	المكافأت الثابتة			بدل المصروفات	المجموع الكلي (المجموع + بدل المصروفات)
	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	المجموع		
أولاً: الأعضاء المستقلين					
فيصل عدنان بعاصيري	30000	4500	34500	0	34500
أحمد سراج خوقير	35000	16500	51500	0	51500
عبدالوهاب مصعب أبوكويك	35000	*6000	41000	0	41000
المجموع	**100000**	**27000**	**127000**	**0**	**127000**
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين					
جمال عبدالله الدباغ	35000	13500	48500	0	48500
سعود عبدالعزيز السليمان	30000	*13500	43500	0	43500
محمد حسني جزيل	35000	*6000	41000	0	41000
ماجد ضياءالدين كريم	35000	*4500	39500	0	39500
طاهر محمدعمر عقيل	35000	*15000	50000	5621	55621
محمدزاهر صلاح الدين المنجد	35000	*10500	45500	0	45500
المجموع	**205000**	**58500**	**268000**	**0**	**273621**
الإجمالي					**400621**

* تم دفع مجموع بدل حضور جلسات اللجان في 2025م

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

كبار التنفيذيين	المكافآت الثابتة / بالألف ريال سعودي			المكافآت المتغيرة	مكافأة نهاية الخدمة/ بالألف ريال سعودي	المجموع الكلي/ بالألف ريال سعودي
	الرواتب الأساسية	البدلات	المجموع			
المجموع	**4,637**	**1,623**	**6,260**	**0**	**526**	**6,786**

بدل حضور جلسات المجلس و بدل المصروفات لعام 2024م:

لجنة المراجعة:

أعضاء لجنة المراجعة	المكافأت الثابتة لعام 2023[1] (عدا بدل حضور الجلسات)	المكافأت الثابتة لعام 2024[2] (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
د. عبدالرؤوف سليمان باناجه	140416	150000	21000	311416
محمد حسن داغستاني	96527	100000	24000	220527
فيصل راشد فاروقي	96527	100000	24000	220527
د. أحمد سراج خوقير	87777	100000	12000	199777
المجموع	**421247**	**450000**	**81000**	**952247**

1 تم صرف المكافأت الثابتة لعام 2023م في 2024/01/03م.
2 تم صرف المكافأت الثابتة لعام 2024م في 2025/01/05م.

لجنة الترشيحات و المكافأت:

أعضاء لجنة الترشيحات و المكافأت	المكافأت الثابتة لعام 2024م (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
د. فيصل عدنان بعاصيري	0	4500	4500
جمال عبدالله الدباغ	0	4500	4500
محمدزاهر صلاح الدين المنجد	0	4500	4500
د. أحمد سراج خوقير	0	4500	4500
المجموع	**0**	**18000**	**18000**

للجنة التنفيذية:

أعضاء اللجنة التنفيذية	المكافأت الثابتة لعام 2024م (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
جمال عبدالله الدباغ	0	9000	9000
سعود عبدالعزيز السليمان	0	7500	7500
طاهر محمدعمر عقيل	0	9000	9000
المجموع	**0**	**25500**	**25500**

لجنة الإستثمار:

أعضاء لجنة الاستثمار	المكافأت الثابتة لعام 2024م (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
سعود عبدالعزيز السليمان	0	4500	4500
طاهر محمدعمر عقيل	0	6000	6000
د. عبدالوهاب مصعب أبوكويك	0	6000	6000
المجموع	**0**	**16500**	**16500[1]**

1 تم صرف مبلغ 9000 ريال من إجمالي بدل حضور جلسات لجنة الاستثمار عام 2025م.

لجنة إدارة المخاطر:

أعضاء لجنة إدارة المخاطر	المكافأت الثابتة لعام 2024م (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
محمدزاهر صلاح الدين المنجد	0	6000	6000
ماجد ضياءالدين كريم	0	4500	4500
محمد حسني جزيل	0	6000	6000
المجموع	**0**	**16500**	**16500[2]**

2 تم صرف مبلغ 16500 ريال بدل حضور جلسات لجنة إدارة المخاطر عام 2025م.

10

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

موضوع المخالفة	2023م		2024م	
	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية و الرقابية	4	510000	3	140000
مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة بحماية العملاء	1	-	-	-
مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب	-	-	-	-

11

نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، أضافة الى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة

توجد أنظمة رقابية وأنظمة حوكمة تم تطويرها داخلياً وبالاستعانة بتعاميم ومتطلبات هيئة التأمين ونظام الشركات ونظام هيئة السوق المالية، وبجانب ذلك ولغرض ضمان قيام الشركة بعملها على الوجه الأكمل تم العمل أيضا على عدة أمور أخرى لها تأثير على كفاية وفعالية الأنظمة الرقابية والتي يتم متابعة تطويرها مثل الأنظمة المعلوماتية والسياسات والإجراءات بالاضافة إلى الإشراف على مختلف التقارير التي أعدتها إدارة المراجعة الداخلية والمراجع الخارجي حول فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بنظام إعداد التقارير المالية، إذ خلصت اللجنة إلى نتيجة مفادها عدم تسبب أي من هذه الإجراءات أي مواطن ضعف جوهرية في نظام إعداد التقارير المالية.

وفيما يلي أبرز الأعمال لإدارة الإلتزام ومكافحة غسل اللأموال التي تم الاشراف عليها العام 2024م:

- التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم هيئة التأمين.
- التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم هيئة السوق المالية.
- حالات عدم الإلتزام والتأكد من تنفيذ الإجراءات التصحيحية.
- التقارير الربعية للشكاوى المتوقع تصعيدها إلى لجنة المنازعات التأمينية.
- تقارير إدارة الإلتزام بجميع المتطلبات النظامية والتأكد من اتخاذ التدابير التصحيحية وتنفيذها.
- تقييم مدى كفاية الكوادر البشرية للقيام بمهام إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- 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.
- متابعة تطوير وتحديث أنظمة الشركة الخاصة بادارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- متابعة الجزاءات والغرامات المفروضة على الشركة والإجراءات التصحيحية المتخذه بشأنها
- الاضطلاع على أهم الدعاوي القضائية المرفوعه من الشركة أو ضدها .
- متابعة التقارير الربعيه لحالات التبليغ عن المخالفات الواردة للشركة من مختلف القنوات المتاحة للتبليغ عن المخالفات.

12

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

تؤكد لجنة المراجعة أن وظيفة ادارة المراجعة الداخلية داخل الشركة تحافظ على استقلالها عند القيام بأنشطتها وفحصها.حيث يتم تنفيذ خطة المراجعة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية وحيث يقوم عمل إدارة المراجعة على إتباع منهج مبني على المخاطر في القيام بأنشطتها وفقا 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.

13

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

14

تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة:

تحرص شركتنا على دعم المجتمع من خلال التزامها بالمسؤولية الاجتماعية و مبادراتها الإنسانية وفي هذا الإطار، ساهمت الشركة بمبلغ 95,135 ريال سعودي لتغطية التكاليف العلاجية لعدد من الأفراد المحتاجين، مما يعكس التزامنا العميق برفاهية المجتمع وتعزيز التكافل الاجتماعي. نحن نؤمن بأن دورنا لا يقتصر على تقديم الخدمات أو المنتجات فحسب، بل يمتد أيضًا إلى دعم الفئات الأقل حظًا والمساهمة في تحسين جودة الحياة. سنواصل جهودنا في تعزيز المبادرات الخيرية والتنموية، إيمانًا منا بأن العطاء هو أساس التنمية المستدامة والتقدم المجتمعي.

15

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

1. تم عقد الجمعية العامة غير العادية المتضمنة تخفيض رأس مال الشركة في 2024/03/19م عبر وسائل التقنية الحديثة من مقر الشركة الخليجية العامة للتامين التعاوني بمدينة جدة برئاسة الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ رئيس مجلس الإدارة وبحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

- الاستاذ / سعود بن عبدالعزيز بن عبدالله السليمان.
- الاستاذ/ محمد حسني جزيل.
- الاستاذ/ ماجد بن ضياء الدين بن فضل كريم.
- الاستاذ/ طاهر بن محمد عمر اسحاق عقيل.
- الاستاذ/ محمد زاهر بن صلاح الدين المنجد.
- الدكتور/ أحمد بن سراج عبدالرحمن خوقير .
- الدكتور/ عبدالوهاب بن مصعب عبدالوهاب أبوكويك.

وتغيب عن الحضور:
- الدكتور/ فيصل عدنان سعدالدين بعاصيري.

2. تم عقد الجمعية العامة العادية في 2023/06/30م عبر وسائل التقنية الحديثة من مقر الشركة الخليجية العامة للتامين التعاوني بمدينة جدة برئاسة الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ رئيس مجلس الإدارة وبحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

- الاستاذ/ سعود بن عبدالعزيز بن عبدالله السليمان
- الاستاذ/ محمد حسني جزيل
- الاستاذ / طاهر بن محمد عمر اسحاق عقيل
- الاستاذ/ محمد زاهر بن صلاح الدين المنجد
- الاستاذ/ ماجد بن ضياء الدين بن فضل كريم
- الدكتور/ فيصل بن عدنان سعدالدين بعاصيري
- الدكتور/ أحمد بن سراج عبدالرحمن خوقير
- الدكتور/ عبدالوهاب بن مصعب عبدالوهاب أبوكويك

3. تم عقد الجمعية العامة غير العادية في 2024/11/07م عبر وسائل التقنية الحديثة من مقر الشركة الخليجية العامة للتامين التعاوني بمدينة جدة برئاسة الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ رئيس مجلس الإدارة وبحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

- الاستاذ/ سعود بن عبدالعزيز بن عبدالله السليمان
- الاستاذ/ محمد حسني جزيل
- الاستاذ / طاهر بن محمد عمر اسحاق عقيل
- الاستاذ/ محمد زاهر بن صلاح الدين المنجد
- الاستاذ/ ماجد بن ضياء الدين بن فضل كريم
- الدكتور/ فيصل بن عدنان سعدالدين بعاصيري
- الدكتور/ أحمد بن سراج عبدالرحمن خوقير
- الدكتور/ عبدالوهاب بن مصعب عبدالوهاب أبوكويك

16

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 12شهراً) حسب الجدول الآتي :

قائمة الدخل - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية - 17

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م / بالألف ريال سعودي	التأمين الطبي	التأمين العام	المجموع
إيرادات التأمين	33,091	381,261	414,352
مصروفات خدمات التأمين	-43,822	-395,091	-440,358
صافي مصروفات عقود إعادة التأمين	-4,019	-28,410	-32,429
نتيجة خدمات التأمين	**-14,750**	**-43,865**	**-58,615**
حصة الفائض من مجمعات التأمين	1,579	-	1,579
صافي نتيجة خدمات التأمين	**-13,171**	**-43,865**	**-57,036**
صافي دخل التمويل من عقود التأمين	-29	-844	-873
صافي دخل التمويل (المصروفات)/ من عقود إعادة التأمين	55	1,140	1,195
صافي دخل تمويل التأمين	**26**	**296**	**322**
صافي نتيجة التأمين	**-13,145**	**-43,569**	**-56,714**

نسب التأمين العام و التأمين الطبي في الخليجية العامة لعام 2024م

17

وصف لخطط وقرارات الخليجية العامة المهمة وتوقعاتها المستقبلية لأعمال الشركة:

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

- وافق مجلس الإدارة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 300,000,000 ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بتاريخ 18 مارس 2024.
- وافق مجلس الإدارة على تعيين شركة برايس ووترهاوس كوبرز (PWC) كجهة مختصة بالفحص المالي النافي للجهالة لزيادة رأس المال بتاريخ 29 مايو 2024.
- وافق مجلس الإدارة على تعيين (حوراني) كمستشار قانوني بتاريخ 8 يوليو 2024.
- وافق مجلس الإدارة على تفويض اللجنة التنفيذية لاتخاذ القرارات بشأن زيادة رأس المال بتاريخ 8 يوليو 2024.
- وافق مجلس الإدارة على تعديل النظام الأساسي للشركة، وذلك في 29 يوليو 2024، ليتوافق مع نظام الشركات الجديد.
- وافق مجلس الإدارة على توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني في 7 أغسطس 2024.
- وافق مجلس الإدارة على قرار مجلس الإدارة وإعلان تداول بشأن قرار إلغاء التوصية السابقة بزيادة رأس المال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية في 31 أغسطس 2024.
- وافق مجلس الإدارة على اتفاقية الاندماج الملزمة بين الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني وشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني في 9 ديسمبر 2024.

18

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 والرقابة، ويضع المساءلة المناسبة لأولئك الذين يتحملون المخاطر مقابل أولئك الذين يشرفون على المخاطر.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

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

الرئيس التنفيذي

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

إدارة المخاطر

تتولى إدارة المخاطر مسؤولية تطوير السياسات الخاصة بالمخاطر بين الإدارات، وفقًا للمعايير المحددة، مما يمكنها من الإبلاغ الكامل عن أي مخاطر، وفي الوقت نفسه يتيح للإدارات المختلفة الاستفادة من هذه السياسات والعمل على تجنب هذه المخاطر ضمن خبراتها المتخصصة.

لجنة مخاطر الإدارة التنفيذية

يتحمل رؤساء الإدارات، بوصفهم أعضاء في لجنة مخاطر الإدارة التنفيذية، مسؤولية تنفيذ ميثاق اللجنة، بما في ذلك مراقبة المخاطر، وتعزيز الوعي بالمخاطر ضمن نطاق عملهم، وضمان مناقشة إدارة المخاطر مع الإدارة، وإعادة ترتيب أولويات العمل.

أنشطة إدارة المخاطر

في عام 2024م، 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 قامت إدارة المخاطر بالأنشطة التالية:

- مراجعة وتحديث جميع سياسات الشركة وإجراءات التشغيل الموحدة والموافقة عليها، لمساعدة الإدارات 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.
- لضمان استمرارية الأعمال في حالة وقوع كارثة، تم تنفيذ اختبار محاكاة لخطة استمرارية الأعمال بالتعاون مع خطة استعادة الكوارث في 8 أكتوبر 2024.
- تطوير توصيات تخفيف وتدابير مناسبة تعمل على تعزيز بيئة الرقابة الداخلية وفعاليتها.
- إدخال مؤشرات مخاطر رئيسية جديدة وتحسين المؤشرات الحالية، بما يتماشى مع شهية المخاطر للشركة، لضمان المراقبة المستمرة ووضع خطط للطوارئ والتخفيف من المخاطر في حالة حدوث أي تجاوز لمستويات المخاطر المقبولة.

ملخص المخاطر

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

1) مخاطر مالية

تشمل الأدوات المالية الرئيسية للشركة الذمم المدينة الناشئة عن أقساط التأمين والمبالغ المستحقة من معيدي التأمين، والنقد وما يعادله، والاستثمارات في ودائع المرابحة، والودائع النظامية، والمطالبات القائمة والمستحقة من معيدي التأمين والوسطاء وحملة الوثائق، بالإضافة إلى بعض الأصول والالتزامات الأخرى.
إن المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة هي مخاطر السوق ومخاطر أسعار العمولات 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 العمولات

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات 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 العمولات للأدوات المالية الأخرى من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العمولات 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 الإئتمان

تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء من خلال إتباع سياسة الرقابة الائتمانية ومراقبة الذمم المدينة القائمة على أساس مستمر للحد من تعرض الشركة للديون المعدومة. تقوم الإدارة بتقدير مخصص انخفاض القيمة على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة أيضا بوضع مخصصات إضافية للمحفظة، يتم تقديرها على أساس جماعي، استنادا إلى تفاصيل أعمار الذمم المدينة المستحقة المتأخرة. وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من خلال إيداع ودائع لدى بنوك ذات سمعة طيبة.

يتم إعادة التأمين مع الأطراف المقابلة التي لديها تصنيف ائتماني جيد ويتم تجنب تركز المخاطر من خلال إتباع المبادئ التوجيهية للسياسات فيما يتعلق بحدود الأطراف الأخرى التي يتم تحديدها سنوياً من قبل مجلس الإدارة وتخضع لمراجعة دورية. في تاريخ كل تقرير، تقوم الإدارة بتقييم الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين وتحديث استراتيجية إعادة التأمين.

هـ. مخاطر السيولة

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

ملخص المخاطر

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 أصلا. 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 تركز 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 احتياطيات 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 وتصنيف دولة التأسيس من قبل وكالات التصنيف المعترف بها مثل S&P، بشرط ألا يقل 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 أيضا أحكاماً تقييدية معينة لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

ملخص المخاطر

5. المخاطر الاستراتيجية

تتم إدارة المخاطر الإستراتيجية للشركة بشكل فعال من خلال إتباع نهج منظم لوضع ومراجعة التوجه الإستراتيجي للشركة، استنادا إلى تحليل سوق التأمين وتحليل المنافسين. يتم تطبيق نهج تصاعدي من خلال إشراك أعضاء الإدارة التنفيذية وكبار الإداريين في إعداد الاستراتيجية، والإشراف عليها، وتنفيذها، وإدارة توجهها 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 الأحداث الخارجية

7. المخاطر المستقبلية

مع الأخذ في الاعتبار طبيعة أعمال الشركة، جنباً إلى جنب مع المخاطر التي واجهتها الشركة في عام 2024، هناك مخاطر تعتبر منهجية ومتأصلة في السوق بأكملها، مما يجعلها تحديا وغير قابلة للتنبؤ تماما، 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 والمزاعم الاحتيالية من قبل مزودي الخدمة.
- الحماية من الهجمات السيبرانية.

19

تقييم الإستراتيجية:

أجرى مجلس إدارة الشركة مراجعات وتقييمات دورية لتنفيذ استراتيجية الشركة وتقدمها خلال العام. وبشكل عام، أحرزت الشركة تقدمًا ملحوظًا في تنفيذ الأولويات الاستراتيجية للتحول الرقمي والكفاءة التشغيلية. ومع ذلك، لا تزال هناك تحديات في مجالات المبيعات التجارية، مما يتطلب إجراءات مركزة لتحقيق الأرباح.

يواصل مجلس الإدارة التأكيد على أهمية المرونة والابتكار في الاستجابة لديناميكيات السوق المتغيرة، ويظل واثقًا من قدرة الإدارة على تجاوز التحديات والاستفادة من الفرص، مع ضمان التوافق مع توقعات المساهمين ورؤية الشركة للنمو والنجاح.

20

الأداء المالي:

ارتفعت إيرادات التأمين إلى 414,352 ألف ريال سعودي، بزيادة قدرها 31.27% مقارنة بإيرادات العام الماضي البالغة 315,646 ألف ريال سعودي، مدفوعة بنمو الأعمال وتأمين منتج المركبات.

ومع ذلك، سجلت الشركة صافي خسارة بعد الزكاة قدرها 94,207- ألف ريال سعودي، وهو انعكاس حاد من أرباح العام الماضي البالغة 3,532 ألف ريال سعودي. ويعزى هذه الخسارة إلى زيادة كبيرة في مصاريف خدمات التأمين (بزيادة 54.39%)، وانخفاض في مصاريف عقود إعادة التأمين (بانخفاض 16.48%)، وانخفاض طفيف في صافي دخل الاستثمار (بانخفاض 5.84%)، وخسارة انخفاض قيمة الشهرة لمرة واحدة بمبلغ 36.2 مليون ريال سعودي (بكامل قيمة الشهرة المسجلة بالدفاتر المحاسبية). وبلغت خسارة السهم بعد الزكاة 3.14- ريال سعودي، مقارنة بربح السهم البالغ 0.12 ريال سعودي في العام الماضي.

انخفض إجمالي حقوق المساهمين في الشركة بنسبة 25.46% إلى 223,906 ألف ريال سعودي، وبلغت الخسائر 46.11% من رأس المال. وبلغ إجمالي الخسارة الشاملة 76,487- ألف ريال سعودي، بانخفاض من أرباح العام السابق البالغة 6,739 ألف ريال سعودي. "

21

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

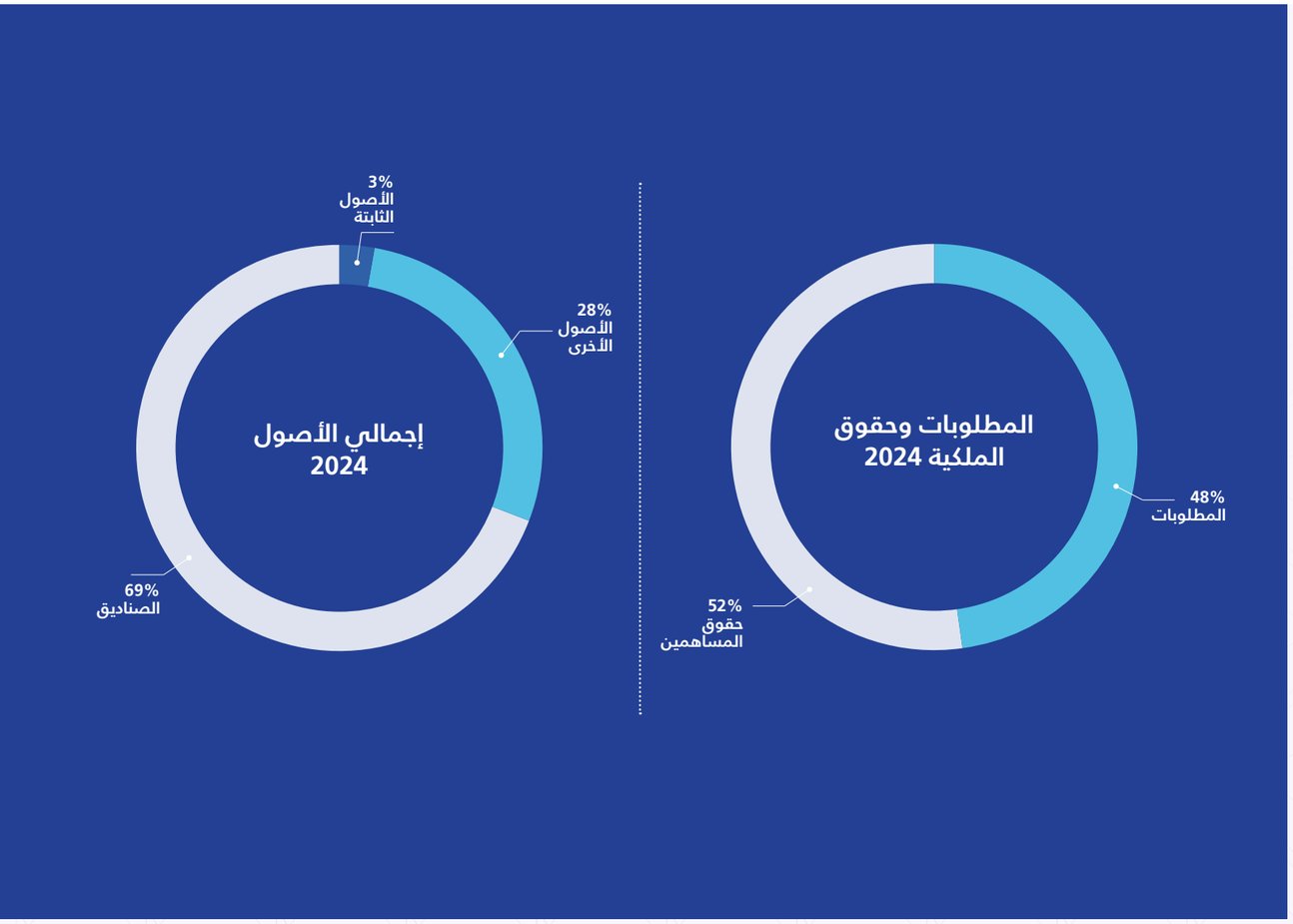
أ. قائمة المركز المالي (الأصول) - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية – 17

جميع المبالغ بالألف ريال سعودي	في 31 ديسمبر 2024	في 31 ديسمبر 2023
نقد وما في حكمها	6,559	14,462
ودائع قصيرة الاجل	181,381	152,926
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال ربح الخسارة ("FVTPL")	57,048	53,572
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ("FVOCI")	61,124	43,462
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	15,936	35,661
أصول عقود إعادة التأمين	36,847	44,583
أصول عقد التأمين	1,491	-
ممتلكات ومعدات	11,088	13,532
الأصول غير الملموسة	11,172	12,113
حق استخدام الموجودات	4,221	5,407
الشهرة	-	36,260
وديعة نظامية	44,992	74,986
العائد المستحق من وديعة نظامية	1,327	3,233
إجمالي الأصول	**433,186**	**490,197**

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

جميع المبالغ بالألف ريال سعودي	في 31 ديسمبر 2024 بالألف ريال سعودي	في 31 ديسمبر 2023 بالألف ريال سعودي
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	13,235	14,123
مطلوبات عقود التأمين	183,564	160,763
التزامات المزايا المحددة للموظفين	4,070	4,194
مخصص زكاة	3,669	2,973
التزامات عقود الإيجار	3,415	4,518
الدخل المستحق على الودائع النظامية مستحقة الدفع الى البنك المركزي السعودي	1,327	3,233
إجمالي المطلوبات	**209,280**	**189,804**
حقوق المساهمين		
رأس المال	300,000	500,000
احتياطي نظامي	2,165	2,165
الخسائر المتراكمة	-138,336	-244,129
احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	876	818
احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	59,201	41,539
إجمالي حقوق المساهمين	**233,906**	**300,393**
اجمالي المطلوبات	**433,186**	**490,197**

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



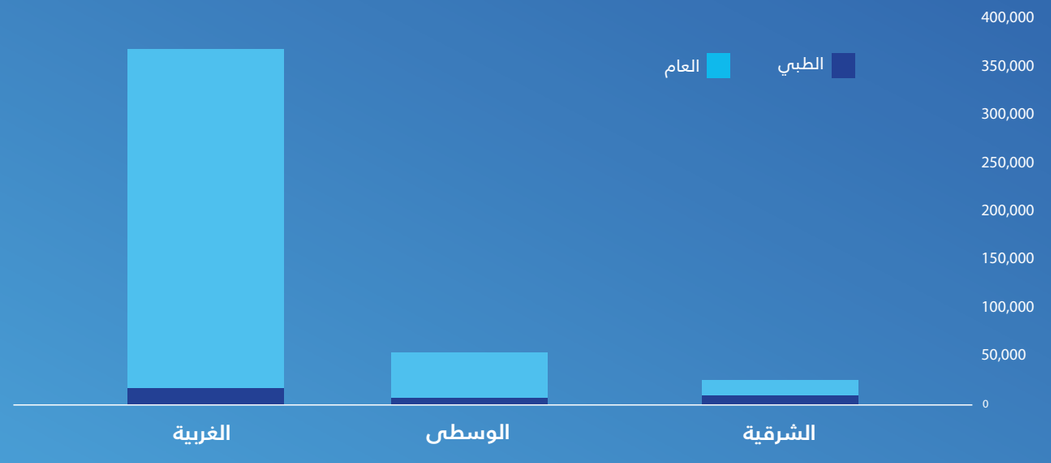
22

تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

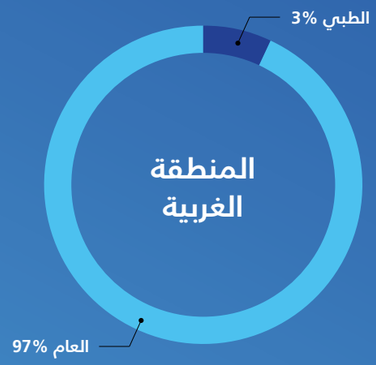
تنحصر أعمال الشركة الخليجية العامة في المملكة العربية السعودية فقط ولا توجد لديها أي فروع خارجية أو شركات تابعة لها.

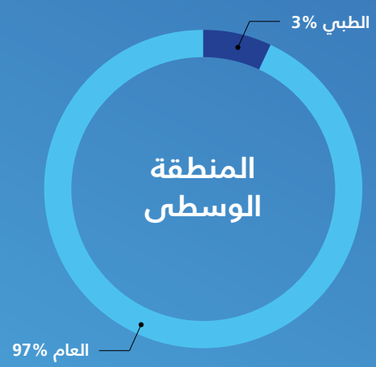
المنطقة	التأمين الطبي (ألف ريال سعودي)	٪ من المجموع	التأمين العام (ألف ريال سعودي)	٪ من المجموع	المجموع (ألف ريال سعودي)	٪ من المجموع
الغربية (جدة)	12,995	60%	364,651	87%	377,646	85%
الوسطى (الرياض)	1,326	6%	45,431	11%	45,431	11%
الشرقية (الدمام)	7,375	34%	9,915	2%	9,95	4%
الإجمالي	**21,696**	**100%**	**419,996**	**100%**	**441,692**	**100%**

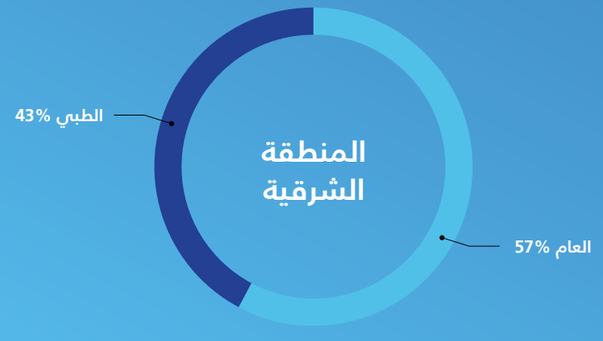
التحليل الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة بحسب المنطقة



أقساط التأمين المكتتبة في مناطق المملكة حسب نوع التأمين







23

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

جميع المبالغ بالألف ريال سعودي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	التغير	%
إيرادات التأمين	414,352	315,646	98,706	31.27%
مصروفات خدمات التأمين	-440,358	-285,347	-155,191	54.39%
صافي مصروفات عقود إعادة التأمين	-32,429	-38,828	6,399	-16.48%
نتيجة خدمات التأمين	**-58,615**	**-8,529**	**-50,086**	**17.03%**
حصة الفائض من مجمعات التأمين	1,579	12,258	-10,679	-87%
صافي نتيجة خدمات التأمين	**-57,036**	**3,729**	**-60,765**	**-**
صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين	1,195	3,379	-2,184	-64.63%
صافي مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين	-873	-7,886	7,013	-88.93%
صافي تمويل (مصروفات) التأمين/ الدخل	**322**	**-4,507**	**4,829**	**-107.14**
صافي نتيجة التأمين	**-56,714**	**-778**	**-55,936**	

24

إيضاح لأي إختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونين:

وفقاً لأحكام وأنظمة هيئة السوق المالية الصادرة بتاريخ 25/08/1429هـ الموافق 27/08/2008م 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.

25

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.

26

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.

27

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 وسياستها في توزيع أرباح للمساهمين و ذلك حسب المواد التالية:

نصت **المادة الرابعة والأربعون** من النظام الأساس للشركة في حسابات عمليات التأمين: على أن تكون حسابات عملية التأمين مستقلة عن قائمة دخل المساهمين، وذلك على التفصيل التالي:

أولاً: حسابات عمليات التأمين

1. يفرد حساب للأقساط المكتسبة وعمولات إعادة التأمين والعمولات الأخرى.
2. يفرد حساب للتعويضات المتكبدة من الشركة.
3. 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.
4. يكون تحديد الفائض الصافي على النحو التالي:
5. 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.
6. 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

1. تكون أرباح المساهمين من عائد استثمار أموال المساهمين وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة.
2. 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:

1. تجنّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. تجنّب (20٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ اجمالي الاحتياطي (100٪) من رأس المال المدفوع.
3. 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. وتُبلغ 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 تغيرات في حقوق التصويت وذلك لأنها لم تبلغ من أحد المستثمرين غير أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و أزواجهم و أولادهم القصر بأي تغيير في مصلحة متعلقة بفئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت خلال السنة المالية الحالية الأخيرة.

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	3005500	0	1803300	0	0	0
سعود عبدالعزيز السليمان	3001000	0	1800600	0	0	0
محمد حسنى جزيل	1000	0	600	0	0	0
ماجد ضياء الدين كريم	2500	0	1500	0	0	0
طاهر محمدعمر عقيل	14000	0	8400	0	0	0
محمدزاهر صلاح الدين المنجد	1000	0	600	0	0	0
د.فيصل عدنان بعاصيري	0	0	0	0	0	0
د.أحمد سراج خوقير	10	0	6	0	0	0
د.عبدالوهاب مصعب أبوكويك	1240	0	5910	0	4670	%376.6
خالد جعفر اللقاني	0	0	3900	0	3900	100%
عمار فواز الصيرفي	0	0	0	0	0	0
سامر ابراهيم الجبهان	0	0	0	0	0	0
راشد سعيد الغامدي	0	0	0	0	0	0

* عدد الأسهم إنخفض بسبب تخفيض رأس مال الشركة بنسبة 40% بتاريخ 2024/03/19م

30

أسماء كبار المساهمين ونسبة تملك كل منهم في أسهم الشركة

الإسم	الجنسية	النسبة
الشركة التجارية لخدمات التسويق والوكالات المحدودة	السعودية	6
الشركة السعودية العامة للاستثمارات التجارية والخدمات	السعودية	6

31

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.

32

وصف لفئات و أعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل و أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية:

تقر الخليجية العامة بأنه لا توجد لديها أي أدوات دين قابلة للتحويل و أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية.

33

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 2024م.

34

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 2024م.

35

إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2024م، و تواريخ انعقادها، و سجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين:

عقد مجلس إدارة الخليجية العامة عدد (7) إجتماعات التي عقدت خلال الفترة من 1 يناير 2024م إلى 31 ديسمبر 2024م و يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ الإجتماعات كاللآتي:

الاسم	07 مارس	20 مارس	29 مايو	6 اغسطس	28 اغسطس	12 نوفمبر	27 نوفمبر	عدد الإجتماعات	نسبة الحضور
جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	100%
سعود عبدالعزيز السليمان	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	6	86%
محمد حسنى جزيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	100%
ماجد ضياءالدين كريم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	100%
طاهر محمدعمر عقيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	100%
محمدزاهر صلاح الدين المنجد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	100%
د.فيصل عدنان بعاصيري	✓	✓	×	✓	✓	✓	✓	6	86%
د.أحمد سراج خوقير	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	100%
د.عبدالوهاب مصعب أبوكويك	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	100%

36

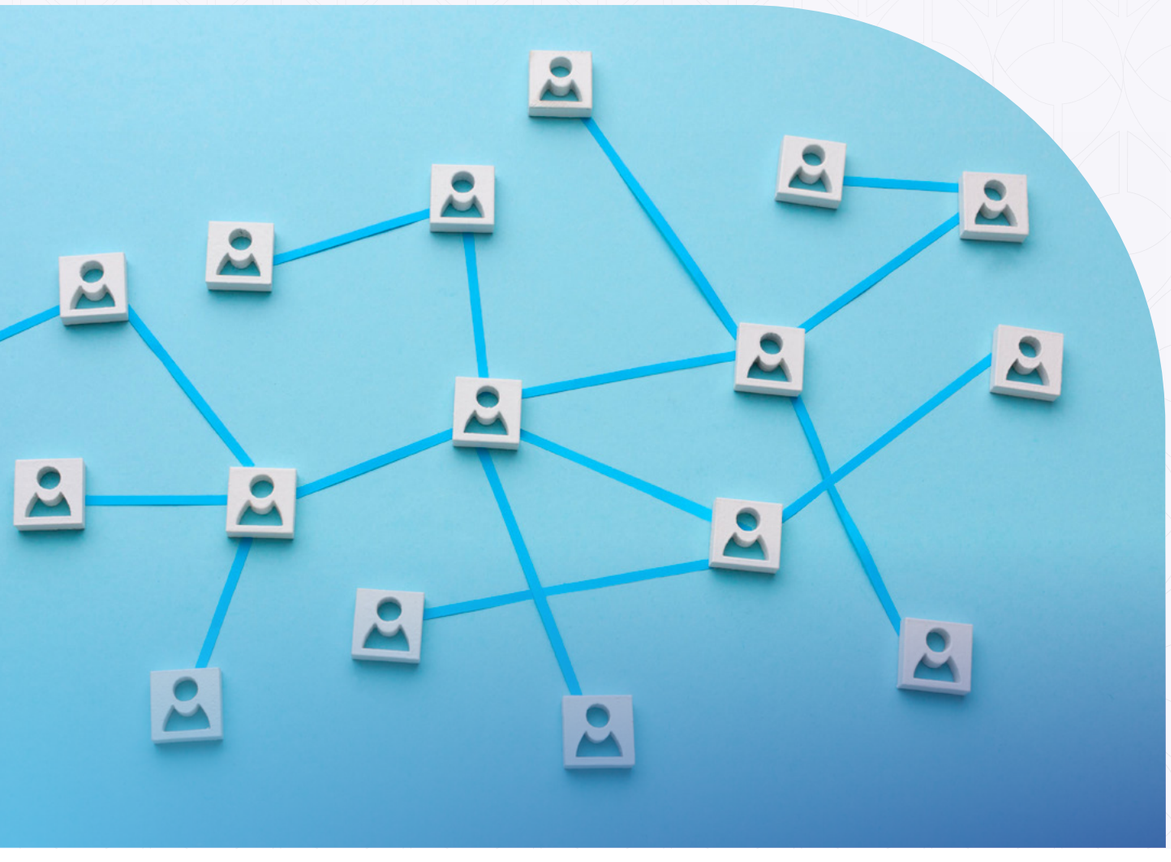
عدد طلبات الشـركة لسجل المساهين خلال عـام 2024م:

- تم طلب سجل المساهمين في 2024/01/10م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في 2024/01/28م لعقد الجمعية العامة.
- تم طلب سجل المساهمين في 2024/03/18م لعقد الجمعية العامة.
- تم طلب سجل المساهمين في 2024/05/13م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في 2024/05/19م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في 2024/06/23م لعقد الجمعية العامة.
- تم طلب سجل المساهمين في 2024/09/12م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في 2024/10/04م لعقد الجمعية العامة.
- تم طلب سجل المساهمين في 2024/11/04م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في 2024/11/06م لعقد الجمعية العامة.

37

وصف لأي صفقة بين الشركة و طرف ذي علاقة:

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



38

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[1]	جمال عبدالله الدباغ	وثيقة تأمين	1,192	سنوي
مجموعة رولاكو[1]	سعود عبدالعزيز السليمان	وثيقة تأمين	556	سنوي
شركة رغف لخدمات الاعاشة[1]	ماجد ضياء الدين كريم	وثيقة تأمين	91	سنوي
المجموع			**1,804**	

1 تم اقرارها ضمن الجمعية العامة بتاريخ 2023/06/30م.

39

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.

40

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.

41

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 2024م / ألف ريال سعودي
البنك المركزي السعودي	0
مجلس الضمان الصحي	0
هيئة التأمين	2,386
مصلحة الزكاة والدخل (مستحقة)	3,669
التأمينات الاجتماعية	2,497
الإجمالي	**8,552**

42

بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة:

البيان	المخصصات / ألف ريال سعودي
مكافأة نهاية الخدمة	4,070
مكافآت و مزايا و حوافز للموظفين	-
الإجمالي	**4,070**

43

إقرارات

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

44

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 2024م.

45

توصية مجلس الإدارة بخصوص مراجع الحسابات:

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

46

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.

47

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.

48

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 ولإدارة الشركة التنفيذية وموظفيها الأكفاء في تفانيهم وإخلاصهم و العمل الدؤوب.

ggi-sa.com