



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

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

المنعقد يوم الاثنين ٢٨/١١/٤٤٣هـ الموافق ٢٧/٠٦/٢٠٢٢م

بناءً على دعوة مجلس الإدارة الموجهة لمساهمي الشركة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) والذي تم إعلانها بموقع السوق المالية السعودية "تداول" بتاريخ ٠٣/١١/٤٤٣هـ الموافق ٠٢/٠٦/٢٠٢٢م. وعليه انعقد الاجتماع بفندق سنترول شاهين روتانا (قاعة أ) بمدينة جدة تمام الساعة (٦:٣٠) مساءً، حضورياً وعن طريق وسائل التقنية الحديثة (مرئي وصوتي) برئاسة الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ رئيس مجلس الإدارة وبحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

- ١- الأستاذ/ سعود بن عبدالعزيز السليمان
- ٢- الأستاذ/ محمد حسني جزيل
- ٣- الأستاذ/ ماجد بن ضياء الدين كريم
- ٤- الأستاذ/ طاهر بن محمد عمر عقيل
- ٥- الأستاذ/ محمد زاهر بن صلاح الدين المنجد
- ٦- الدكتور/ فيصل بن عدنان بعاصيري
- ٧- الدكتور/ أحمد بن سراج خوقير
- ٨- الدكتور/ عبدالوهاب بن مصعب أبو كويك

كما حضر الاجتماع الإدارة التنفيذية ممثلة في الرئيس التنفيذي، الأستاذ/ ايهاب بن يوسف لنجاوي و الرئيس المالي، الأستاذ/ عمار بن فواز الصيرفي. وكذلك ممثلو مراجعي الحسابات السادة / شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون و السادة/ العظم والسديري وال الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون حضورياً و عن طريق وسائل التقنية الحديثة (مرئي وصوتي).

وافتح رئيس الجمعية (الاجتماع الأول) في تمام الساعة (٠٦:٣٠) مساءً بالترحيب بالسادة الحضور وأعلن عن انعقاد الجمعية لتجاوز نسبة حضور المساهمين النصاب القانوني لبدء الاجتماع الأول للجمعية العامة

العادية.



الخليجية العامة
GULF GENERAL

للتأمين التعاوني Cooperative Insurance
عين على المستقبل Eye On The Future

وقد كانت بيانات الحضور من المساهمين كالتالي:

النسبة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	
٢٥,١٥%	١٢,٥٧٤,٤٤٩	٢٠١	الحضور الإلكتروني (عن بعد)
٠,٥١%	٢٥٦,٩٤٥	٢	المساهمون الحاضرون أصالة
٢٥,٦٦%	١٢,٨٣١,٣٩٤	٢٠٣	الإجمالي

وبذلك يكون انعقاد الجمعية صحيحاً طبقاً لنظام الشركات ونظام الشركة الأساس للشركة.

وأقترح رئيس الجمعية تعيين الأستاذة/ دينا الفضلي سكرتيراً للجمعية، كما تم اختيار أعضاء لجنة مراجعة وفرز الأصوات والمكونة من الأستاذ/ عبدالله مقبول والأستاذة/ تالا عبدالرزاق.

وبعد ذلك قام رئيس الجمعية بقراءة جدول أعمال الجمعية العامة على السادة المساهمين والحاضرين ثم طلب رئيس الجمعية من ممثل مراجعي الحسابات تلاوة تقرير مراقب الحسابات والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١م، و أوضح بأن مراجع الحسابات سيقوم بالرد على أي استفسارات موجهة له من قبل المساهمين.

و بعد إنتهاء مراجع الحسابات من تلاوة التقرير و القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١م، ورد إليه السؤال الآتي من أحد المساهمين:

- من خلال اجراءات المراجعة التي قمتم بها هل هناك ما يدل على خطر في استمرارية الشركة؟
أجاب مراجع الحسابات بأنه لو كان هناك اي مؤشر لخطر استمرارية الشركة فكان سيتم إضافته و توظيفه بشكل مباشر في تقرير المراجع الخارجي.

بعد الانتهاء من ذلك طلب رئيس الجمعية خروج ممثلو مراجع الحسابات من الجلسة لاستكمال مناقشة بنود جدول الأعمال.

بعد ذلك قام الرئيس المالي الأستاذ/ عمار الصيرفي بتلاوة تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة.
كما قام بإستعراض العروض المقدمة من مراجعي الحسابات، و قراءة توصية لجنة المراجعة بتعيين المحاسب القانوني لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي ٢٠٢٢م، والربع

الأول من عام ٢٠٢٣م، وتحديد أتباعهم.

تأسست الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (الخليجية العامة) برأس مال يبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي مساهمة مرخصة وخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي برقم ت م ن ١٢٢٦/٢٠١٠
مقرها الرئيسي: الرياض - حي النور - شارع الملك عبدالعزيز - رقم ٤٨٧٧٠٣٣١٥٤٤٤ - هاتف: ٤٤٤٤٤٤٤٤ - الفاكس: ٤٤٤٤٤٤٤٤ - البريد الإلكتروني: info@gulfgeneral.com.sa

٤٤٤٤٤٤٤٤



الخليجية العامة
GULF GENERAL

للتأمين التعاوني Cooperative Insurance
عين على المستقبل Eye On The Future

وبعد ذلك أعلن رئيس الجمعية عن فتح باب المناقشة للمساهمين والحاضرين وتوجيه أسئلتهم إلى المجلس حسب جدول الأعمال، حيث كانت الأسئلة كالتالي:

س ١ / ما هي خطة الشركة لتحسين أدائها ورفع القيمة السوقية للسهم؟

ج ١ / أجاب الرئيس التنفيذي هدف الشركة الان هو تحسين معدلات الخسارة في المحفظة التامينية. حيث ان الشركة واجهت العديد من التحديات الناتجة عن جائحة كورونا و التي ادت الى ارتفاع في تكلفة الاكتتاب وارتفاع في تكلفة المطالبات بسبب رفع رسوم الخدمات و ارتفاع اسعار قطع الغيار و تكاليف اصلاح السيارات و الامدادات بشكل عام الامر الذي انعكس على ارتفاع مصاريف المطالبات. و بالتالي انعكست على نتائج الاكتتاب في ٢٠٢١م. بالإضافة الى الاستثمار في البنية التحتية للشركة و التي سوف تظهر نتائجها في المستقبل القريب. حيث ان النمو و تحسن نتائج الأعمال كان واضح في النتائج المعلنة للربع الاول من العام المالي ٢٠٢٢م.

س ٢ / هل استراتيجية الشركة واضحة؟ و ماهي؟

ج ٢ / أجاب الرئيس التنفيذي بأن استراتيجية الشركة واضحة حيث انها تركز على النمو بحذر لتحقيق هدفنا المنشود.

س ٣ / ما هو سبب الخسائر بعد زيادة رأس المال؟

ج ٣ / أجاب الرئيس المالي في السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١ واجه قطاع التأمين ارتفاع في تكلفة الاكتتاب وارتفاع في تكلفة المطالبات بسبب رفع رسوم الخدمات المقدمة من شركة نجم و ارتفاع اسعار قطع الغيار و تكاليف اصلاح السيارات و الامدادات بشكل عام الامر الذي انعكس على ارتفاع مصاريف المطالبات.

س ٤ / لماذا لا تستغل الشركة مبلغ زيادة رأس المال في الاستثمارات؟

ج ٤ / أجاب الرئيس التنفيذي حصلت الشركة على زيادة رأس المال في الربع الثالث من ٢٠٢١م وتم استثماره حسب ما رأته لجنة الاستثمار و المجلس مناسباً في تلك الفترة مع العلم بان مبلغ زيادة رأس المال لم يكن الهدف الاساسي منه المغامرة في الاستثمارات انما هو لتقوية المركز المالي للشركة و للتوسع في اعمالها و زيادة نسبة الملاءة المالية لتتمكن الشركة من الاكتتاب في اعمال التأمين. اما بالنسبة للاستثمار فالشركة تتبع سياسة واضحة و صريحة خلال الفترات الماضية و محفظتنا الاستثمارية محفظة متزنة و

تعكس نمو جيد.



الخليجية العامة
GULF GENERAL

للتأمين التعاوني Cooperative Insurance

عين على المستقبل Eye On The Future

س ٥ / ما هي الخطوات الحقيقية الملموسة التي اتخذتها الشركة لتخفيض التكاليف و النفقات التشغيلية بخصوص بلغ هيئة الزكاة هل هناك جديد؟

ج ٥ / أجاب الرئيس المالي بان الشركة قامت بالاستثمار في البنية التحتية لتقنية نظم المعلومات كما استثمرت في راس المال البشري لتوظيف الكوادر الوطنية القادرة على ادارة الشركة و تحقيق ربحيتها في السنوات القادمة و نحن على قناعة بان مثل هذا الاستثمار سيعطي نتائج قيمة في المستقبل القريب.

س ٦ / لماذا لا يوجد لدى الشركة ودائع مرابحة؟

ج ٦ / أجاب الرئيس التنفيذي بانه توجد ودائع مرابحة معظم الاموال الغير مستثمرة في الادوات المالية الأخرى مثل الاسهم و الصكوك.

س ٧ / متى تتوقع الادارة تحسن المركز المالي للشركة؟

ج ٧ / أجاب الرئيس التنفيذي بان المركز المالي للشركة قد تحسن مباشرة بعد زيادة راس المال.

س ٨ / هل هناك تداول مشبوه لسهم الشركة؟

ج ٨ / أجاب الرئيس التنفيذي بانه لم ترد للشركة اي ملاحظة من الجهات المختصة بهذا الخصوص.

س ٩ / لماذا لا توجد للشركة عقود تأمين طبي معلنة؟ ولماذا التركيز على قطاع السيارات؟

ج ٩ / أجاب الرئيس التنفيذي بان استراتيجية الشركة منذ تاسيسها هو التركيز على الخدمات التأمينية على القطاع السيارات و القطاع العام. يوجد لدى الشركة محفظة ليست كبيرة في القطاع الطبي ولكن من تخصص الشركة الاكبر هو قطاع السيارات.

س ١٠ / لماذا يتم صرف مكافاة اعضاء مجلس الادارة بالرغم من أن الشركة لديها خسائر؟

ج ١٠ / أجاب رئيس مجلس الادارة بان مكافاة اعضاء مجلس الادارة هي عبارة عن مقابل مادي نظير عضويتهم في مجلس الادارة و مشاركتهم في أعماله و التي تتطلب الكثير من الوقت و الجهد.

س ١١ / هل لديكم علم بامتعض المساهمين بسبب الوضع الحالي للشركة؟

ج ١١ / أجاب الرئيس التنفيذي بان الشركة تتفهم جيدا عدم رضا المساهمين و بان الجميع بمن فيهم القائمين على هذه الشركة غير راضون عن النتائج السلبية ولكن نود ان نؤكد بأن مجلس الإدارة يعمل على اتخاذ جميع الاجراءات المتاحة لديه لتحسين النتائج والوضع المالي للشركة.



الخليجية العامة GULF GENERAL

للتأمين التعاوني Cooperative Insurance

عين على المستقبل Eye On The Future

بنود الجمعية

نص البند	الموافقون	غير الموافقين	ممتنعون
البند الرابع التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي ٢٠٢٢م، والربع الأول من عام ٢٠٢٣م، وتحديد أتعابهم.	١٠,٢١١,٧٢٢ %٧٩,٥٨	١,٤٤٩,٣٩٣ %١١,٣٠	١,١٧٠,٢٧٩ %٩,١٢
البند الخامس التصويت على الأعمال و العقود التي سوف تتم مع (مجموعة الدباغ) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ مصلحة مباشرة فيها باعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠٢١م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبية ١٠,٧٤٣,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود.	٩,٥٣٩,٥٥٨ %٧٤,٣٥	٢,٢٨٢,٩٣٠ %١٧,٧٩	١,٠٠٨,٩٠٦ %٧,٨٦
البند السادس التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة رولاكو) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لنائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السليمان مصلحة مباشرة فيها باعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠٢١م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبية ١٠٥,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود.	٩,٥٤٠,٥٦٥ %٧٤,٣٥	٢,٢٤٩,٣١٤ %١٧,٥٣	١,٠٤١,٥١٥ %٨,١٢
البند السابع التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (شركة رغب لخدمات الاعاشة) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / ماجد بن ضياء لدين كريم مصلحة مباشرة فيها باعتباره مالك لهذه الشركة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠٢١م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتبية ٢١,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود.	٩,٥٠٦,٤٥٣ %٧٤,٠٨	٢,٢١٩,٢٧٠ %١٧,٣٠	١,١٠٥,٦٧١ %٨,٦٢
البند الثامن التصويت على إبراء ندم أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم للعام المالي المنتهي في ٢٠٢١/١٢/٣١م.	٨,٧٧٤,٨٠٨ %٦٨,٥٢	٣,٢٤٨,٩٦٧ %٢٥,٣٧	٧٨٣,١١٩ %٦,١١



الخليجية العامة
GULF GENERAL

للتأمين التعاوني Cooperative Insurance

عين على المستقبل Eye On The Future

بنود الجمعية			
ممتعون	غير الموافقون	الموافقون	نص البند
٤٥٣,٤٦٤ ٪٣,٥٤	٤,٥٦٧,٨٥٢ ٪٣٥,٦٧	٧,٧٨٥,٥٧٨ ٪٦٠,٧٩	البند التاسع التصويت على صرف مبلغ وقدره (١,٨٠٠,٠٠٠) مليون وثمانمائة ألف ريال مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢١/١٢/٣١ م.

وبعد إعلان نتيجة التصويت حسب ما هو موضح في الجدول أعلاه،

هذا وقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة (٠٧:٥٠) مساءً حيث قدم رئيس الجمعية باسم مجلس إدارة الشركة وكافة منسوبيها الشكر لجميع الحاضرين والمشاركة الفعالة في هذا الاجتماع.

والله الموفق،،،

رئيس الجمعية

الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ

التوقيع:

سكرتير الجمعية

الأستاذة/ دينا الفضلي

التوقيع: