



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

التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المنتهية لعام ٢٠٢٢م

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،،
السادة مساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني المحترمين،،،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،،

بالنيابة عن مجلس الإدارة ، أقدم لكم التقرير السنوي والبيانات المالية للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

كان عام ٢٠٢٢ عامًا صعبًا للشركة. نما إجمالي أقساط التأمين المكتتبه للشركة بنسبة ٢٥,٦٪ من ٢٩٧ مليون ريال في عام ٢٠٢١ م إلى ٣٧٣ مليون ريال في عام ٢٠٢٢ م ، وتكبدت الشركة صافي خسارة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال قبل الزكاة في عام ٢٠٢٢ م مقارنة بخسارة ٨٤ مليون ريال قبل الزكاة في عام ٢٠٢١ م. ترجع الزيادة في الخسائر بشكل رئيسي إلى ارتفاع نسبة الخسارة للشركة التي بلغت ١٠٣,٣٪ لعام ٢٠٢٢ م ، مقارنة بمعدل خسارة ٩٥,٧٪ في عام ٢٠٢١ م ، نتيجة زيادة نسب الخسارة في منتج السيارات والتأمين الطبي والممتلكات .

بينما نمضي قدمًا ، ستواصل الشركة التركيز على قيمها الأساسية والسعي لتحسين أداء أعمالها. خلال عام ٢٠٢٢ م ، طبقنا نظامًا أساسيًا جديدًا لأعمالنا ، ونواصل جهودنا لتحسين أعمالنا وكفاءتنا من خلال الاستفادة من إمكانيات النظام الجديد. لا يزال اعتماد التقنيات الرقمية يمثل أحد مجالات التركيز لأعمالنا، وسنواصل جهودنا نحو تبني هذا المسار بشكل أفضل.

في ديسمبر ٢٠٢٢ ، رحبت الشركة بمدير تنفيذي جديد ، وتحت القيادة الجديدة ، إلى جانب التغييرات التي أجريناها على مستوى الإدارة مع المهنيين المتفانين الملتزمين بمهمتنا ، نحن على ثقة من أن الشركة ستتغلب على تحدياتها وتحقق النجاح والنمو في السنوات القادمة.

وفي الختام أتقدم بخالص شكري لجميع الجهات والدوائر الحكومية وجميع العاملين في الشركة الخليجية العامة وزملائي أعضاء مجلس الإدارة على الجهود التي بذلت وستحقق إن شاء الله نتائج أفضل خلال الفترة المقبلة.

و السلام عليكم و رحمة الله و بركاته،،،

رئيس مجلس الإدارة

جمال بن عبدالله الدباغ

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

يسر مجلس إدارة الخليجية العامة أن يقدم التقرير السنوي الذي يغطي النتائج المالية للشركة وإنجازاتها. مرفقاً معها القوائم المالية المدققة من مراجعي الحسابات كتي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون و مراجعون قانونيون شركة كتي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون و الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون مبيناً فيها الإيضاحات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. و يتضمن التقرير أهم التطورات و النتائج المالية، و الأنشطة التنفيذية و الإفصاح حسب اللوائح والأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية بالمادة الثالثة والاربعون من قواعد التسجيل و الإدراج والمادة التاسعة من لائحة حوكمة الشركات المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

مقدمة عن الشركة:

تأسست الخليجية العامة (شركة مساهمة سعودية) بموجب قرار وزارة التجارة و الصناعة رقم ١٢/ق، و تاريخ ١٧ محرم ١٤٣١ هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠ م) و سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ و تاريخ ٩ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠ م) و المجدد حتى تاريخ ١٤٤١/٠٢/٠٩ هـ.

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين العام، والتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٨٥ بتاريخ ٥ ذي الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨ م) و قرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨ م). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من البنك المركزي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٣١ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠ م). و جدد الترخيص بتاريخ ٠٦/٠٣/١٤٤٣ هـ الموافق ١٢/١٠/٢٠٢١ م و لمدة ثلاث سنوات. كما حصلت الشركة بتاريخ ٣٠/١٢/١٤٤٠ هـ الموافق ٠٤/٠٨/٢٠١٩ م على الموافقة على طلب إعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ ٠٦/٠١/١٤٤٤ هـ الموافق ٠٤/٠٨/٢٠٢٢ م.

تهدف الخليجية العامة إلى مزاولة أعمال التأمين و الخدمات المتعلقة بها التي تتضمن أعمال إعادة التأمين بموجب نظام الشركة و وفقاً للقوانين و الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. و الشركة مملوكة وقت الإكتتاب بنسبة ٣٠٪ من قبل مساهمين سعوديين و ٣٠٪ من قبل شركات خليجية مملوكة من قبل مساهمين سعوديين و بنسبة ٤٠٪ بإكتتاب عام. و تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية (تداول).

أبرمت الخليجية العامة إتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة بحرينية مقفلة) و شركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (شركة مساهمة بحرينية مقفلة) و التي بموجبها تم الموافقة على مبلغ الشهرة بواقع (٣٦,٢٦) مليون ريال سعودي ، و تم تحويل كلا المحفظتين في ١٩ مايو ٢٠١٢ م بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي. يبلغ عدد أسهم الخليجية العامة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (عشرون مليون سهم) و ذلك بقيمة اسمية ١٠ ريال للسهم الواحد و تم طرح ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم (ثمانية ملايين

سهم) في سوق الأسهم السعودي و بالتالي يبلغ رأس مال الخليجية العامة ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (مئتا مليون ريال سعودي) مدفوعة بالكامل. و في ٢٨/٠٦/٢٠٢١م تمت موافقة الجمعية على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة بقيمة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية، حيث أصبح رأس مال الشركة ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

١. ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات و ما لم يطبق و أسباب ذلك:

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

رقم الفقرة	رقم المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
هـ	٣٩	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	مادة استرشادية
-	٨٢	تضع الشركة برامج تطوير و تحفيز المشاركة و الأداء للعاملين في الشركة.	مادة استرشادية
-	٨٤	تضع الجمعية العامة العادية بناء على اقتراح من مجلس الإدارة سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها و الأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية و الاقتصادية للمجتمع.	مادة استرشادية
-	٨٥	يضع مجلس الإدارة البرامج و يحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي.	مادة استرشادية
-	٩٢	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.	مادة استرشادية

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

(١) الأستاذ/ جمال بن عبد الله الدباغ - ماجستير إدارة الأعمال/ جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية (٢٠٠١م)

الكيان القانوني	حالياً / سابقاً	الوظائف
مساهمة مدرجة داخل المملكة	حالياً	رئيس مجلس إدارة، الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة داخل المملكة	حالياً	رئيس اللجنة التنفيذية، الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة الترشيحات و المكافآت، الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة داخل المملكة	حالياً	نائب رئيس مجلس إدارة، شركة التنمية الغذائية
مساهمة مدرجة داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة المراجعة، شركة التنمية الغذائية
مساهمة مدرجة داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة الترشيحات و المكافآت، شركة التنمية الغذائية
مساهمة مقفلة داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة، شركة بترومين
مساهمة مقفلة داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة المراجعة، شركة بترومين
مساهمة مقفلة داخل المملكة	حالياً	رئيس مجلس إدارة، شركة ساعد العالمية للاستقدام
مساهمة مقفلة داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة المراجعة، شركة ساعد العالمية للاستقدام
ذات مسؤولية محدودة مختلطة داخل المملكة	حالياً	رئيس مجلس المديرين، شركة الدهانات الممتازة
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	حالياً	مدير، شركة تطوير المشاريع الدولية
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	حالياً	مدير، شركة برق النظم لخدمات التقنية التجارية
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	حالياً	مدير، شركة مجموعة التنمية التجارية
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	حالياً	مدير، الشركة التجارية لخدمات التسويق والوكالات المحدودة
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	حالياً	مدير، شركة الحاويات المرنة المحدودة

ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	حالياً	رئيس مجلس المديرين، شركة البحر الاحمر لخدمات الاسكان
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	حالياً	مدير، شركة الدباغ للاستثمار
ذات مسؤولية محدودة مختلطة داخل المملكة	حالياً	مدير، شركة الانسجة العالمية
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	حالياً	مدير، شركة جمال عبدالله الدباغ المحدودة
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	حالياً	مدير، شركة مها الحجاز للخدمات البترولية المحدودة
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	حالياً	مدير، شركة أسماء عبدالله الدباغ المحدودة
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	حالياً	مدير، شركة آمال عبدالله الدباغ المحدودة
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	حالياً	مدير، شركة بلقيس عبدالله الدباغ المحدودة
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	حالياً	مدير، شركة الخدمات الفائقة للسيارات السريعة المحدودة
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	حالياً	مدير، شركة الخليجية الأولى للوجبات السريعة
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	حالياً	مدير، شركة الاستثمارات الخضراء المحدودة
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	حالياً	مدير، شركة السبعة المتحدون لادارة الأملاك
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	حالياً	مدير، شركة الخدمات الرقمية المشتركة
مساهمة مدرجة داخل المملكة	سابقاً	نائب رئيس مجلس إدارة، شركة البحر الأحمر العالمية
مساهمة مدرجة داخل المملكة	سابقاً	عضو اللجنة التنفيذية، شركة البحر الأحمر العالمية
مساهمة مدرجة داخل المملكة	سابقاً	عضو لجنة المراجعة، شركة البحر الأحمر العالمية
مساهمة مدرجة داخل المملكة	سابقاً	عضو لجنة الترشيدات والمكافآت، شركة البحر الأحمر العالمية
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	سابقاً	مدير، شركة البحر الأحمر لتجارة مواد ومعدات البناء
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	سابقاً	مدير، شركة البحر الأحمر للإستثمارات المتخصصة
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	سابقاً	مدير، شركة تصنيع الاغذية الممتازة المحدودة
ذات مسؤولية محدودة داخل المملكة	سابقاً	مدير، شركة التنمية الزراعية المحدودة
قابضة داخل المملكة	سابقاً	مدير، شركة مجموعة الدباغ القابضة

(٢) الأستاذ/ سعود بن عبدالعزيز السليمان - بكالوريوس إقتصاد والتمويل / جامعة نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٨٧م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	شركة مساهمة / أو غير مساهمة
نائب الرئيس و عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة الإستثمار في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
نائب رئيس مجلس إدارة شركة أسمنت العربية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
الرئيس و المدير التنفيذي لمجموعة عبد العزيز عبدالله السليمان	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
نائب رئيس و عضو مجلس ادارة شركة المصافي العربية السعودية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الإستثمار في المصافي العربية السعودية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في المصافي العربية السعودية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة

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

الوظائف	حالياً / سابقاً	الكيان القانوني
عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
الرئيس التنفيذي للعمليات - شركة مجموعة الدباغ القابضة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة ساعد العالمية للإستقدام	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في شركة ساعد العالمية للإستقدام	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة برعمير افيشن ليمتد	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / خارج المملكة
عضو مجلس ادارة - ستارز فونديشين	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / خارج المملكة
عضو مجلس ادارة - إف بي إس انفيسمنتس	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / خارج المملكة

عضو مجلس إدارة شركة الدهانات الممتازة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة مختلطة/ داخل المملكة
عضو مجلس ادارة الشركة الدولية السعودية المصرية للامدادات والالكترونيات (سالك مصر)	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / خارج المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة التنمية الغذائية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس ادارة في شركة التنمية الزراعية	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في مجموعة التنمية الغذائية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيدات و المكافآت في مجموعة التنمية الغذائية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في شركة بترومين	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في شركة بترولوب	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيدات و المكافآت في شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
الرئيس التنفيذي المالي - شركة مجموعة الدباغ القابضة	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة البحر الاحمر العالمية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة بترومين	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة جريف فلكسبل للأصول القابضة	سابقاً	قابضة/ خارج المملكة
عضو مجلس إدارة جريف فلكسبل التجارية القابضة	سابقاً	قابضة/ خارج المملكة
عضو اللجنة التنفيذية في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية في شركة البحر الأحمر العالمية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة

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

الكيان القانوني	حالياً / سابقاً	الوظائف
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	رئيس لجنة إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حالياً	عضو اللجنة التنفيذية في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس الأمناء في شركة كلية جدة العالمية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	عضو مجلس إدارة في شركة كلية جدة العالمية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	رئيس لجنة المراجعة في شركة كلية جدة العالمية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	حالياً	عضو لجنة المراجعة بشركة محمد بن لادن
مؤسسة فردية / داخل المملكة	حالياً	المدير والمالك لمكتب كاف الثنائية للاستشارات المالية لغير الأوراق المالية
ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة	حالياً	المدير الشريك لشركة رغف لخدمات الإعاشة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	عضو لجنة الإستثمار في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	رئيس لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	عضو مجلس إدارة في سيبكو للبيئة
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	رئيس لجنة المراجعة في سيبكو للبيئة
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	عضو اللجنة التنفيذية في سيبكو للبيئة
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	عضو مجلس إدارة في شركة الطالع للنقل (هانكو)
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	رئيس لجنة المراجعة في شركة الطالع للنقل (هانكو)
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	عضو مجلس إدارة في مجموعة فتيحي القابضة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	رئيس لجنة المراجعة في مجموعة فتيحي القابضة

عضو لجنة الإستثمار في مجموعة فتيحي القابضة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في مجموعة فتيحي القابضة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة هري للخدمات الغذائية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في شركة سويكوب	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في شركة مدينة المعرفة الاقتصادية	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
الرئيس التنفيذي لشئون العمليات (COO) في شركة سويكوب	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
الرئيس التنفيذي للشئون المالية (CFO) في شركة مدينة المعرفة الاقتصادية	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس تنفيذي في شركة مسرى العالمية القابضة	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
المدير المالي في مجموعة صافولا (CFO)	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
نائب رئيس الدمج و الإستحواذ في مجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
نائب رئيس الإدارة المالية في مجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
المدير العام للعلاقات المالية و المساهمين في مجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
المدير العام للخزينة و المشاريع الخاصة في مجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مساعد المدير العام للخزينة في مجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير الخزينة في مجموعة صافولا	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مساعد مدير إقراض بقسم تمويل الشركات والمؤسسات في البنك السعودي الفرنسي	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة

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

الوظائف	حالياً / سابقاً	الكيان القانوني
عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة

عضو لجنة الاستثمار في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو اللجنة التنفيذية في شركة البحر الأحمر العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة مستقل في شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة الالتزام في شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شركة بداية لتمويل المنازل	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو لجنة المراجعة في شركة بداية لتمويل المنازل	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس المديرين في شركة الأنسجة العالمية	حالياً	ذات مسؤولية محدودة مختلطة / داخل المملكة
عضو لجنة الإستثمار في شركة النهدي مكتب العائلة	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة مستقل في شركة المملكة القابضة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في شركة المملكة القابضة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيح والتعويضات في شركة المملكة القابضة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في شركة بداية لتمويل المنازل	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
العضو التنفيذي لمجلس الإدارة والمستشار المالي في الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس القابضة)	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
الرئيس التنفيذي في شركة دويتشه العزيرية	سابقاً	مساهمة مقفلة تحت التأسيس / داخل المملكة
رئيس قسم التمويل المنظم في البنك الأهلي التجاري	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس فريق إدارة المشاريع في صندوق التنمية الصناعية السعودي	سابقاً	صندوق حكومي / داخل المملكة

(٦) الأستاذ/ محمدزاهر بن صلاح الدين المنجد - ماجستير في القانون الفرنسي الدولي /جامعة القديس يوسف- بيروت (١٩٧٨م)

ماجستير في إدارة الأعمال /جامعة هارفارد - الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٨٢م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	شركة مساهمة / أو غير مساهمة
عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيدات و المكافآت في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
نائب رئيس مجلس ادارة في شركة كنداسة لخدمات المياه	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراقبة في شركة كنداسة لخدمات المياه	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة البحر الأحمر الدولية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة المراقبة في شركة البحر الأحمر الدولية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة الترشيدات و المكافآت في شركة البحر الأحمر الدولية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو خارجي لجنة الترشيدات و المكافآت في شركة آجل للخدمات التمويلية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة الارجوان للتطوير و الاستثمار العقاري	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة رولاكو للتجارة و التعهدات	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في بنك كريدي سويس السعودية	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
عضو لجنة المراقبة في بنك كريدي سويس السعودية	سابقاً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس مجلس إدارة في شركة جرامين جميل المالية العربية المحدودة	سابقاً	خارج المملكة
عضو مجلس إدارة في صندوق أركايتا للعائد العقاري	سابقاً	خارج المملكة

(٧) الدكتور/ فيصل بن عدنان بعاصيري - الدكتوراة في القانون / جامعة بانتيون أساس- فرنسا (٢٠٠٣م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	شركة مساهمة / أو غير مساهمة
عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة

رئيس لجنة الترشيدات و المكافآت في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة في شركة آجل للخدمات التمويلية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
رئيس لجنة الترشيدات و المكافآت في شركة آجل للخدمات التمويلية	حالياً	مساهمة مقفلة / داخل المملكة
صاحب ومدير عام مكتب فيصل عدنان بعاصيري للمحاماة	حالياً	مكتب محاماه
عضو لجنة إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير الشؤون القانونية بشركة سدكو القابضة	سابقاً	قابضة / داخل المملكة

(٨) الدكتور/ أحمد سراج خوير - دكتورة في الهندسة الكيميائية و ماجستير إدارة اعمال و دبلوما متقدمة في التمويل من جامعة ولاية كولورادو الحكومية، امريكا (٢٠٠٥). عضو مؤسس في جامعة الملك عبد الله للعلوم والتقنية كاوست / درجة الزمالة في الهندسة الكيميائية "الأول عربياً" المعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين AICHE (٢٠١٧م) /ماجستير هندسة كيميائية - جامعة تلسا، امريكا (١٩٩٨م) / برنامج شهادة إدارة المشاريع المتقدمة و برنامج شهادة إدارة العمليات والتصنيع - جامعة ولاية كولورادو الحكومية، امريكا (٢٠٠٣م) / 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 ١٥٠ دورة و مؤتمر.

الوظائف	حالياً / سابقاً	الكيان القانوني
عضو مجلس الإدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الترشيدات و المكافآت في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس الإدارة في شركة إسمنت نجران	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة الترشيدات و المكافآت في شركة إسمنت نجران	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة نسيج التجارية العالمية	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس الزملاء Fellows Council في المعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين AICHE (أول شخص في التاريخ من خارج أمريكا)	حالياً	منظمة دولية غير ربحية مقرها الولايات المتحدة الأمريكية
عضو لجنة الاستدامة المالية و لجنة الشراكات الخارجية، جامعة الملك عبدالعزيز	حالياً	جامعة حكومية بحثية

منظمة دولية غير ربحية مقرها الولايات المتحدة الأمريكية	حالياً	مناصب إدارية متعددة بالمعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين ، ممثل المعهد في منطقة الخليج
جامعة حكومية	حالياً	عضو مجلس كلية الهندسة بجامعة الملك عبد العزيز
جامعة حكومية	حالياً	عضو مجلس قسم الهندسة الكيميائية بجامعة الملك عبد العزيز بجدة و رابغ
جامعة دولية بحثية	سابقاً	عضو مؤسس لجامعة الملك عبد الله للعلوم والتقنية "KAUST"
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	خبرة ٣١ سنة في أرامكو (عدة إدارات)
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	رئيس اللجنة التنفيذية في شركة نسيج التجارية العالمية (تم إيقاف اللجنة مؤقتاً)
الولايات المتحدة الأمريكية	سابقاً	رئيس قطاع الوقود و البيتروكيميايات في المعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين AICHe
جامعة دولية بحثية	سابقاً	أرامكو : عضو مؤسس جامعة الملك عبد الله للعلوم والتقنية كاوست: <ul style="list-style-type: none"> ● مسؤول عن تصميم و انشاء ٣٠ أكثر من مراكز الأبحاث المتقدمة و الذكاء الصناعي و تقنيات النانو و عمليات التصنيع المتقدمة. ● مسؤول مشروع مركز أرامكو المتقدم للأبحاث و التطوير في جامعه كاوست. ● تقنيات الذكاء الصناعي، الثورة الصناعية الرابعة و المحاكاة في الصناعة. ● مسؤول مشروع مدينة إسكان الحرس الوطني المقام على ارض كاوست. ● مسؤول مشروع تطوير قرية ثول. ● مسؤول مشروع الحمى الأمني للجامعة .
مساهمة مقفلة محلية	سابقاً	أرامكو – هيوستن: عضو مؤسس مشروع مصفاة ياسرف الجديدة
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	سابقاً	أرامكو – خبرة ٣٠ سنة بإدارات متعددة: التكرير، إدارة تخطيط المرافق، الأبحاث و التطوير، مستشار الإدارة العليا لشؤون المشاريع الرأسمالية
مساهمة مقفلة / داخل المملكة	سابقاً	بتربولوب: مهندس في علوم السيارات شهادات المطابقة، زيوت التشحيم
منظمة دولية غير ربحية مقرها الولايات المتحدة الأمريكية	سابقاً	رئيس قطاع الوقود و البيتروكيميايات بالمعهد الأمريكي للمهندسين الكيميائيين كأول شخص في تاريخ المعهد من ١١٠ سنة من خارج الولايات المتحدة الأمريكية

عضو لجنة تطوير كود البناء السعودي ٢٠١٨	سابقاً	لجنة حكومية
--	--------	-------------

(٩) الدكتور /عبدالوهاب مصعب أبوكويك - دكتورة هندسة جامعة إيرلندا الوطنية، هندسة صناعية - إدارة مشاريع (٢٠١٩م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	الكيان القانوني
عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو لجنة الاستثمار في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عميد كلية إدارة الأعمال CBA وأستاذ مساعد بكلية الهندسة - UBT - عضو عدد من اللجان التنفيذية	حالياً	مساهمة مقفلة
إداري متدرب برنامج العمل المتكامل - الإدارة الهندسية - بروكتر اند جامبل	سابقاً	مساهمة مدرجة/ خارج المملكة
مدير مشاريع في صافولا للأغذية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير الصحة والسلامة في صافولا للأغذية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير مجموعة الأبحاث وتطوير المنتجات في صافولا للأغذية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير عام مساعد مجموعة المصانع (مصنع التعبئة، الصفيح ، المواد البلاستيكية) في صافولا للأغذية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير تنفيذي - الادارة الهندسية والخدمات في صافولا للأغذية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير تنفيذي أول في شركة الصناعات الغذائية العالمية - (مشروع مشترك بين صافولا والمراعي وشركات عالمية)	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير تنفيذي أول الادارة الهندسية و المشاريع في مجموعة صافولا للأغذية	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
محاضر ومشرف أبحاث الماجستير في الجامعة الوطنية بأيرلندا	سابقاً	جامعة خارج المملكة
وكيل عمادة البحث العلمي ومدير قسم التطوير الاقتصادي وريادة الاعمال - وأستاذ مساعد بكلية الهندسة UBT	سابقاً	مساهمة مقفلة

أعضاء مجلس الإدارة للدورة الرابعة التي انتهت في ١٦ فبراير ٢٠٢٢م:

(١) الأستاذ/ جودت بن موسى الحلبي - بكالوريوس في الهندسة الصناعية / جامعة تكساس - الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٨٤م)

الوظائف	حالياً / سابقاً	الكيان القانوني
عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حتى ٢٠٢٢/٢/١٦م	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حتى ٢٠٢٢/٢/١٦م	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس مجلس الإدارة في شركة واحد العربية للإستثمار	حالياً	مساهمة مفضلة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة سميراميس للفنادق - مصر	حالياً	غير مساهمة / خارج المملكة
عضو مجلس إدارة شركة عمان للصناعات الدوائية- الأردن	حالياً	ذات مسؤولية محدودة / خارج المملكة
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في الخليجية العامة	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية بالأردن	سابقاً	مساهمة / خارج المملكة
عضو مجلس إدارة شركة رولاكو للتجارة و التعهدات	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
مستشار في شركة حضن للإستثمار	سابقاً	ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة
رئيس تنفيذي و عضو مجلس إدارة في شركة الأهلي كابيتال	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس إدارة الخدمات الخاصة في شركة الأهلي كابيتال	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير تنفيذي للخدمات البنكية الخاصة في البنك الأهلي التجاري	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير عام للخدمات المالية في البنك السعودي الأمريكي	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
مدير اقليمي للخدمات المصرفية الغربية في البنك السعودي الهولندي	سابقاً	مساهمة مدرجة / داخل المملكة
رئيس إدارة الخدمات الخاصة في البنك العربي المحدود - الاردن	سابقاً	مساهمة / خارج المملكة
عضو مجلس إدارة في البنك العربي - سويسرا	سابقاً	مساهمة / خارج المملكة

(٢) الأستاذ/كريم زياد إدلي - ماجستير في إدارة الأعمال / انسياد، فرنسا / سنغافورة (٢٠٠٨م)

الكيان القانوني	حالياً / سابقاً	الوظائف
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حتى ٢٠٢٢/٢/١٦م	عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مساهمة مدرجة / داخل المملكة	حتى ٢٠٢٢/٢/١٦م	عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
مركز دبي المالي العالمي	حالياً	الشريك التشغيلي في فاونديشن القابضة
مركز دبي المالي العالمي	سابقاً	مدير عام شركة بوبا العالمية لمنطقة الشرق الأوسط و افريقيا و الهند

٣. أعضاء اللجان و وظائفهم الحالية و السابقة و مؤهلاتهم و خبراتهم:

(١)الأستاذ/ جودت بن موسى الحلبي (عضو لجنة المراجعة) - بكالوريوس في الهندسة الصناعية / جامعة تكساس - الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٨٤م)

حالياً / سابقاً	الوظائف
حتى ٢٠٢٢/٠٢/١٦م	عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (١)
حتى ٢٠٢٢/١١/٣٠م	عضو لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (٢)
حالياً	رئيس مجلس الإدارة في شركة واحد العربية للإستثمار
حالياً	عضو مجلس إدارة شركة سميراميس للفنادق - مصر
حالياً	عضو مجلس إدارة شركة عمان للصناعات الدوائية- الأردن
سابقاً	عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في الخليجية العامة
سابقاً	عضو لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
سابقاً	عضو مجلس إدارة شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية بالأردن
سابقاً	عضو مجلس إدارة شركة رولاكو للتجارة و التعهدات
سابقاً	مستشار في شركة حضن للإستثمار
سابقاً	رئيس تنفيذي و عضو مجلس إدارة في شركة الأهلي كابيتال
سابقاً	رئيس إدارة الخدمات الخاصة في شركة الأهلي كابيتال

سابقاً	مدير تنفيذي للخدمات البنكية الخاصة في البنك الأهلي التجاري
سابقاً	مدير عام للخدمات المالية في البنك السعودي الأمريكي
سابقاً	مدير اقليمي للخدمات المصرفية الغربية في البنك السعودي الهولندي
سابقاً	رئيس إدارة الخدمات الخاصة في البنك العربي المحدود - الاردن
سابقاً	عضو مجلس إدارة في البنك العربي - سويسرا

(١) إنتهت عضوية الأستاذ/ جودت بن موسى الحلبي بإنتهاء الدورة الرابعة لمجلس الإدارة في ١٦/٠٢/٢٠٢٢م.

(٢) إستقال الأستاذ/ جودت بن موسى الحلبي من لجنة المراجعة و كان آخر يوم عمل له في ٣٠/١١/٢٠٢٢م.

(٢) الدكتور / عبدالرؤوف بن سليمان باناجه

تم تعيين عضو في لجنة المراجعة الدكتور/ عبدالرؤوف بن سليمان باناجه بناءً على قرار مجلس الإدارة بالتمرير بتاريخ ٠٩/١١/٢٠٢٢م، لشغل المقعد الشاغر في اللجنة بديلاً عن العضو المستقيل الأستاذ / جودت بن موسى الحلبي. كانت بداية عضويته من تاريخ ٠٤/٠٦/١٤٤٤هـ الموافق ٢٨/١٢/٢٠٢٢م (وفقاً للائحة عمل لجنة المراجعة للشركة) و حتى إنتهاء دورة المجلس الحالية بتاريخ ١٠/٠٤/٢٠٢٥م.

نبذة مختصرة عن السيرة الذاتية للعضو المعين:

حاصل على دكتوراه في الاقتصاد عام ١٩٨١م من "جامعة كاليفورنيا" في سانتا باربرا في الولايات المتحدة الأمريكية، و ماجستير في الاقتصاد عام ١٩٧٧م من نفس الجامعة، و بكالوريوس في الرياضيات و الفيزياء عام ١٩٧٠م من "جامعة الرياض" في المملكة العربية السعودية. يمتلك خبرة عملية تمتد إلى أكثر من ٣٠ عاماً في مجال الإستشارات الإدارية و المالية في قطاعي البنوك و الشركات.

(٣) فيصل راشد الفاروقي (عضو لجنة المراجعة - من خارج أعضاء مجلس الإدارة) - بكالوريوس في العلوم - نظم معلومات / جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٩٣م)

حالياً / سابقاً	الوظائف
حالياً	عضو لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
حالياً	الرئيس التنفيذي لعمليات المجموعة في هيئة تطوير بوابة الدرعية
سابقاً	الرئيس المالي التنفيذي في هيئة تطوير بوابة الدرعية
سابقاً	الرئيس المالي التنفيذي - إعمار (مدينة الملك عبدالله الاقتصادية)

سابقاً	مساعد مدير عام - مجموعة سامبا المالية
سابقاً	خزينة الشركات - البنك السعودي الفرنسي

(٤) محمد حسن داغستاني (عضو لجنة المراجعة - من خارج أعضاء مجلس الإدارة) - ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال / جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية السعودية (٢٠١٢م) و محاسب قانوني معتمد من هيئة المحاسبين القانونيين السعودي.

الوظائف	حالياً / سابقاً
عضو لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
عضو لجنة مراجعة بهيئة تنمية الصادرات السعودية	حالياً
محاسب قانوني معتمد - مكتب محمد حسن داغستاني محاسبون و مراجعون قانونيون	حالياً
أمين وخبير افلاس معتمد	حالياً
عضو لجنة المراجعة - شركة مجموعة بن لادن العالمية القابضة	سابقاً
عضو لجنة المراجعة - شركة البوقري و الصبان للسياحة (إحدى شركات مجموعة الصبان)	سابقاً

(٥) خالد بن عبدالعزيز الحوشان (عضو لجنة المراجعة - من خارج أعضاء مجلس الإدارة) - ماجستير إدارة أعمال / جامعة نيوكاسل - استراليا (٢٠٠٩م)

الوظائف	حالياً / سابقاً
عضو لجنة المراجعة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ^(١)	حتى ٢٠٢٢/٠٢/١٦م
عضو مجاس إدارة- شركة الجبس الاهلية	حالياً
المختبر الصحي مدير إدارة المراجعة الداخلية	حالياً
عضو لجنة معايير المراجعة - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	حالياً
عضو لجنة الترشيدات و المكافآت- شركة الجبس الاهلية	حالياً
عضو لجنة المراجعة - شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات	حالياً
عضو لجنة المراجعة - شركة نسيج العالمية التجارية	حالياً

حالياً	عضو لجنة المراجعة - شركة المصافي العربية السعودية
حالياً	عضو لجنة المراجعة - هيئة تنمية الصادرات السعودية "الصادرات السعودية"
سابقاً	شركة سفاري مدير إدارة المراجعة الداخلية للمجموعة
سابقاً	الشركة الاهلية للتأمين التعاوني مدير إدارة المراجعة الداخلية
سابقاً	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية مستشار قانوني
سابقاً	عضو لجنة المراجعة - شركة الشرقية للتنمية

(^١) إنتهت عضوية الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز الحوشان بإنتهاء الدورة الرابعة لمجلس الإدارة في ١٦/٠٢/٢٠٢٢م.

٤. أعضاء الإدارة التنفيذية و وظائفهم الحالية و السابقة و مؤهلاتهم و خبراتهم:

(١) خالد بن جعفر اللقاني - بكالوريوس في إدارة الأعمال جامعة أمليدا، الولايات المتحدة الأمريكية (٢٠٠٢م) - (خبرة ٣٠ سنة في مجال التأمين و البنوك)

حالياً / سابقاً	الوظائف
حالياً	الرئيس التنفيذي في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (^١)
سابقاً	العضو المنتدب و المدير التنفيذي للشركة العالمية للتأمين التعاوني
سابقاً	نائب المدير التنفيذي للشركة العالمية للتأمين التعاوني
سابقاً	العضو المنتدب لشركة قيمة للإستثمارات
سابقاً	المدير التنفيذي الرئيسي لشركة الأهلي للتكافل
سابقاً	رئيس مجموعة العمل التأميني في البنك الأهلي التجاري
سابقاً	رئيس قسم التأمين و الخدمات التأمينية المصرفية في البنك السعودي الهولندي
سابقاً	رئيس قسم التأمين في البنك السعودي الفرنسي
سابقاً	مسؤول الاكتتاب الخاص بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني

(^١) تم تعيين الأستاذ / خالد بن جعفر اللقاني في منصب الرئيس التنفيذي للشركة في ١٢/١٢/٢٠٢٢م.

(٢) إيهاب بن يوسف لنجاوي - بكالوريوس تسويق جامعة الملك فهد للبترول والمعادن (١٩٩٥م) - (خبرة ٢٨ سنة)

الوظائف	حالياً / سابقاً
الرئيس التنفيذي في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ^(١)	حتى ٢٠٢٢/١١/٣٠م
عضو لجنة الإستثمار في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ^(٢)	حتى ٢٠٢٢/٠٢/١٦م
عضو لجنة إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ^(٣)	حتى ٢٠٢٣/٠١/٠٣م
عضو اللجنة التنفيذية لقطاع التأمين	حالياً
عضو مجلس إدارة في البنك التونسي السعودي	حالياً
عضو لجنة الترشيدات و المكافآت في البنك التونسي السعودي	حالياً
رئيس اللجنة التنفيذية في البنك التونسي السعودي	حالياً
عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً
الرئيس التنفيذي في شركة الأهلي تكافل	سابقاً
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد فيساب/ المنطقة الغربية	سابقاً
رئيس الخدمات الخاصة في ساب/ المنطقة الغربية	سابقاً

^(١) إستقال الأستاذ / إيهاب يوسف لنجاوي من منصب الرئيس التنفيذي وكان آخر يوم عمل له ٢٠٢٢/١١/٣٠م.

^(٢) إنتهت عضوية الأستاذ / إيهاب يوسف لنجاوي في لجنة الإستثمار بإنتهاء الدورة الرابعة لمجلس الإدارة في ٢٠٢٢/٠٢/١٦م.

^(٣) إستقال الأستاذ / إيهاب يوسف لنجاوي من عضوية لجنة إدارة المخاطر في ٢٠٢٣/٠١/٠٣م.

(٣) محمد عبدالله السديري - دبلوم في التعليم العالي / جامعة هل - إنجلترا (٢٠٠٦م) - (خبرة ١٥ سنة)

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

(٤) **عمار فواز الصيرفي** - بكالوريوس محاسبة من جامعة ام القرى بمكة المكرمة - (خبرة ١٧ سنة - ١١ سنوات في مجال التأمين)

الوظائف	حالياً / سابقاً
الرئيس المالي في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
الرئيس المالي في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني	سابقاً
الرئيس المالي وسكرتير مجلس الإدارة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني	سابقاً
المدير المالي في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً
نائب المدير المالي في شركة كوني اند ناجل	سابقاً
مدقق حسابات في شركة آرنست ويونغ	سابقاً

(٥) **عبدالله سامي مقبول** - بكالوريوس إدارة مالية / كلية إدارة الأعمال بجدة (٢٠٠٦م) - (خبرة ١٧ سنة)

الوظائف	حالياً / سابقاً
مدير الإلتزام و الحوكمة في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ^(١)	حتى ٢٠٢٢/٠٨/٣١ م
عضو لجنة المراجعة لدى شركة محمد حسن يعلا وأولاده للصرافة	حالياً
مدير أول في إدارة الإلتزام في بوبا العربية للتأمين التعاوني	سابقاً
مدير الإلتزام في الشركة الخليجية العامة	سابقاً
مسؤول أول الاستشارات المالية في برايس ووتر هاوس كوبرز بجدة	سابقاً
مسؤول الاستشارات المالية في إرنست و يونغ (EY)	سابقاً

(١) إستقال الأستاذ / عبدالله سامي مقبول من منصب مدير الإلتزام و الحوكمة و كان آخر يوم عمل له في ٢٠٢٢/٠٨/٣١ م.

(٦) **فيصل بن عبدالكريم قنديل** - بكالوريوس إدارة الأعمال الدولية - جامعة سام هيوستن (٢٠١٧) (خبرة ١٩ سنة - ٤ سنوات في مجال التأمين)

الوظائف	حالياً / سابقاً
مدير إدارة الإلتزام (المكلف) في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
مسؤول أول في إدارة الإلتزام في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً
مسؤول في قسم الطي إصدار وثائق في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً

إداري في شركة بترومين	سابقاً
مساعد إداري في شركة صافولا	سابقاً

(٧) نثار قادري عبدالحى - ماجستير إدارة الأعمال/ الجامعة السعودية الإلكترونية (٢٠١٨م) - ماجستير إدارة المراجعة الداخلية و الاستشارات / جامعة بيرمنجهام سيتي (المملكة المتحدة) (٢٠٢١م) - الزمالة المهنية للمراجعين الداخليين / معهد المراجعين الداخليين (المملكة المتحدة و أيرلندا) - شهادة التأمين المهني/ المعهد الملكي للتأمين (لندن) (خبرة ١٥ سنة)

الوظائف	حالياً / سابقاً
رئيس التدقيق الداخلي في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ^(١)	حتى ٢٠٢٢/٠٤/٣٠م
الرئيس التنفيذي للحوكمة وأمين سر مجلس الإدارة - شركة الطالع الدولية للنقل (هانكو)	سابقاً
رئيس حوكمة الشركات وأمين سر مجلس الإدارة - شركة غسان أحمد السليمان للتطوير المحدودة	سابقاً
مساعد مدير في خدمات المخاطر - شركة برايس وتر هاوس كوبرز (PwC) الشرق الأوسط	سابقاً
استشاري في خدمات مخاطر الأعمال - شركة ايرنست ويونغ (EY)	سابقاً

^(١) تم إنهاء عقد الأستاذ/ نثار قادري عبدالحى من منصب مدير إدارة المراجعة و كان آخر يوم عمل له في ٢٠٢٢/٠٤/٣٠م.

(٨) أنس علي محمد باسودان - بكالوريوس الإدارة المالية من جامعة هيوستن، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، (عام ٢٠١٥م) بكالوريوس إدارة المخاطر والتأمين من جامعة هيوستن، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، (عام ٢٠١٥م)، شهادة أنظمة تداول الطاقة العالمية (الولايات المتحدة الأمريكية) - (خبرة ١٢ سنة ، ٨ سنوات في مجال التأمين)

الوظائف	حالياً / سابقاً
رئيس قسم إدارة المخاطر في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
إستشاري تدقيق داخلي/مخاطر/التزام/حوكمة في كي بي إم جي	سابقاً
مشرف إدارة المخاطر في شركة الأهلي تكافل	سابقاً
مدير تطوير الأعمال في شركة المستثمرون الدوليون	سابقاً
مستشار مبيعات التكافل التعاوني في شركة الجزيرة تكافل	سابقاً

(٩) عبدالله محمد الجوهري - بكالوريوس علوم (علم أرض) جامعة الملك عبدالعزيز (٢٠٠٢م) - (خبرة ١٩ سنة في الموارد البشرية)

الوظائف	حالياً / سابقاً
مدير عام الموارد البشرية والخدمات المشتركة بالشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
سكرتير لجنة الترشيحات والتعويضات بالشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
مرخص محترف / مدير موارد بشرية معتمد (CHRP / CHRМ) - معهد الشهادات الأمريكية	حالياً
مرخص محسن المواهب المعتمد - من Predictive Index	حالياً
زميل عضو معتمد - المعهد الأسترالي للموارد البشرية	حالياً
حاصل على الزمالة البريطانية من معهد تشارترد للتطوير المهني (FCIPD)	حالياً
مرخص إدارة التغيير من الأكاديمية الأمريكية لإدارة المشاريع	حالياً
مرخص إدارة المشاريع من الأكاديمية الأمريكية لإدارة المشاريع	حالياً
عضو في جمعية الموارد البشرية الأمريكية HRCI	حالياً
عضو في منظمة SHRM الأمريكية	حالياً
مرخص مدير موارد بشرية من ميرك	حالياً
مدير إدارة المواهب بالخطوط السعودية - الخدمات الأرضية	سابقاً
مدير التوظيف بالخطوط السعودية - الخدمات الأرضية	سابقاً
كبير أخصائيين التوظيف بالخطوط السعودية - الخدمات الأرضية	سابقاً

(١٠) بدر محمد الشوشان - بكالوريوس إدارة صناعية (علوم مالية) جامعة الملك فهد للبترول و المعادن (١٩٩٩م) (خبرة ٢٣ سنة)

الوظائف	حالياً / سابقاً
رئيس إدارة الإكتتاب في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
مدير إدارة التأمينات العامة في سلامة للتأمين	سابقاً
مدير إقليمي (المنطقة الغربية) أمانة للتأمين	سابقاً

سابقاً	مدير مبيعات إقليمي (المنطقة الغربية) في ملاذ للتأمين
سابقاً	مسؤول تعويضات (غير السيارات) في التعاونية
سابقاً	مسؤول إكتتاب في شركة التعاونية للتأمين

(١١) د. عبدالله عبدالعزيز الناجم - دكتوراه في علوم الكمبيوتر (الرسالة في الأمن السيبراني) / جامعة مانشستر بالمملكة المتحدة (٢٠١٥م) - (خبرة ١٣ سنة)

حالياً / سابقاً	الوظائف
حالياً	رئيس الأمن السيبراني في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
سابقاً	مدير كبير الأمن السبراني و تقنية المعلومات و البحوث و التطوير في شركة الحمراي العالمية
سابقاً	مسؤول إئتمان في بنك الرياض
سابقاً	مساعد مراجع كي بي إم جي الفوزان و باناجه
سابقاً	متدرب دراسات عليا (مخاطر السيولة و النمذجة و تحريات عمليات تبيض الأموال) في بنك الرياض فرع لندن
سابقاً	متدرب في جنرال إلكتريك (تدريب افتراضي عبر شركة أسترالية)
سابقاً	متدرب في (جي بي مورجان) تشيس اند كو (تدريب افتراضي عبر شركة أسترالية)

(١٢) ماجد عدنان خضري - ماجستير ادارة مشاريع / جامعة جورج واشنطن (٢٠١٢م) - (خبرة ٢١ سنة)

حالياً / سابقاً	الوظائف
حالياً	رئيس قسم تقنية المعلومات في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
حالياً	شهادة مؤسسة ITIL® في إدارة خدمات تكنولوجيا المعلومات
حالياً	شهادة محترف إدارة المشاريع PMP®
حالياً	شهادة مدير أمن المعلومات المعتمد (CISM)
سابقاً	شريك أعمال تقنية المعلومات و رئيس تطبيقات في شركة النهدي الطبية
سابقاً	كبير مدير نجاح العملاء في شركة أوراكل
سابقاً	مستشار رئيسي تطبيقات ما قبل البيع في شركة أوراكل
سابقاً	نائب الرئيس المساعد (البرامج/مدير المشروع/مدير الوحدة، تميز الخدمة) بقطاع الخدمات بالبنك الأهلي التجاري

سابقاً	نائب الرئيس المساعد (رئيس قسم تقنية معلومات الموارد البشرية) في البنك الأهلي التجاري
سابقاً	قائد مشروع الموارد البشرية بإدارة تقنية معلومات الموارد البشرية في البنك الأهلي التجاري

(١٣) **عبدالعزیز بنجیت الغامدي** - ماجستير مهني من أكاديمية كامبوس الدوليہ (١٩٩٦م) - بكالوريوس ادب انجليزي من جامعة الملك عبدالعزيز - عضو بالمعهد الملكي البريطاني للتأمين CII (خبرة ٢٦ سنة في مجال التأمين)

حالياً / سابقاً	الوظائف
حالياً	رئيس العناية بالعملاء في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
سابقاً	المدير الاقليمي بالمنطقة الغربية في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
سابقاً	مدير العمليات في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
سابقاً	مدير الحسابات الرئيسية في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
سابقاً	مدير حساب في التعاونية للتأمين
سابقاً	مشرف إدارة المبيعات بالمنطقة الغربية في التعاونية للتأمين
سابقاً	قائد مجموعة في وحدة إصدار الوثائق وخدمة العملاء في التعاونية للتأمين

(١٤) **سعيد محمد الغامدي** - بكالوريوس في التسويق / جامعة ميرلاند امباسادور (خبرة ٢٩ سنة - ١٧ سنة في مجال التأمين)

حالياً / سابقاً	الوظائف
حتى ٢٠٢٣/٠١/١٥م	رئيس إدارة المطالبات في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
سابقاً	مدير إدارة التحصيل والإئتمان في شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
سابقاً	مدير العمليات في الشركة الخليجية تابعة لمجموعة الأمير أحمد بن سلمان
سابقاً	مدير المبيعات والتسويق بالنيابة في الشركة الخليجية تابعة لمجموعة الأمير أحمد بن سلمان
سابقاً	مساعد مدير تسويق دار الخليج للطباعة و النشر

(١٥) عبدالله يوسف الشريبي - بكالوريوس العلوم - تخصص إحصاء / جامعة الملك عبدالعزيز (٢٠١٤م) - (خبرة ١١ سنوات)

الوظائف	حالياً / سابقاً
مدير إعادة التأمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
(مكلف) مدير إعادة التأمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً
مساعد مدير إعادة التأمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً
مسؤول إعادة تأمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً
مسؤول مكتب الدخول في شركة المشفى العالمي للخدمات الطبية	سابقاً

(١٦) معتر عبدالعزيز مسعودي - ماجستير إدارة أعمال - جامعة الفيصل، كلية الأمير سلطان للسياحة و الإدارة (٢٠١٣م) (خبرة

١٣ سنة - ٥ سنوات في التأمين)

الوظائف	حالياً / سابقاً
مدير مكافحة الجرائم المالية في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	حالياً
مسؤول أول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	سابقاً
مدير شركة تعليمية	سابقاً

٥. تكوين مجلس الإدارة و تصنيف أعضائه:

اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضوية
جمال بن عبدالله الدباغ	غير تنفيذي
سعود بن عبدالعزيز السلیمان	غير تنفيذي
محمد حسني جزيل	غير تنفيذي
ماجد بن ضياء الدين كرم	غير تنفيذي
طاهر بن محمد عمر عقيل	غير تنفيذي
محمد زاهر بن صلاح الدين المنجد	غير تنفيذي
فيصل بن عدنان بعاصيري	مستقل

مستقل	أحمد بن سراج خوقير
مستقل	عبدالوهاب بن مصعب أبوكويك
مستقل	جودت بن موسى الحلبي (١)
مستقل	كريم زياد ادلبي (٢)

(١) إنتهت عضوية الأستاذ/ جودت بن موسى الحلبي بإنتهاء الدورة الرابعة لمجلس الإدارة في ١٦/٠٢/٢٠٢٢م.

(٢) إنتهت عضوية الأستاذ/ كريم زياد ادلبي بإنتهاء الدورة الرابعة لمجلس الإدارة في ١٦/٠٢/٢٠٢٢م.

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

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

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

(١) لجنة المراجعة :

عقدت لجنة المراجعة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م عدد (٦) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء
عن كل إجتماع بتاريخ الاجتماعات كالتالي:

نسبة الحضور	الإجمالي	٣٠ أكتوبر	٢٧ أكتوبر	٢٩ سبتمبر	١٠ اغسطس	١٢ مايو	١٥ مارس	الاسم
%١٠٠	٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة/ جودت موسى الحلبي
%١٠٠	٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة / محمد حسن داغستاني
%١٠٠	٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة / فيصل راشد فاروقي
%١٠٠	١	-	-	-	-	-	✓	عضو اللجنة / خالد عبدالعزيز الحوشان (١)

(١) الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز الحوشان لم يرشح نفسه كعضو في لجنة المراجعة للدورة الخامسة لمجلس الإدارة و التي بدأت في ١١/٠٤/٢٠٢٢م.

كما عقدت لجنة المراجعة خلال الفترة من ١١ يناير ٢٠٢٢م إلى ١٠ مارس ٢٠٢٢م عدد (٦) إجتماعات خاصة يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ الاجتماعات كالآتي:

الاسم	١١ يناير	١٧ يناير	٢٠ فبراير	٦ مارس	٩ مارس	١٠ مارس	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ جودت موسى الحلبي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	%١٠٠
عضو اللجنة / محمد حسن داغستاني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	%١٠٠
عضو اللجنة / فيصل راشد فاروقي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	%١٠٠
عضو اللجنة / خالد عبدالعزيز	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	%١٠٠

مهام لجنة المراجعة:

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

(٢) لجنة الترشيحات و المكافآت:

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م عدد (٣) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ الإجتماعات كالتالي:

الاسم	٧ اغسطس	١٢ أكتوبر	٨ نوفمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/ فيصل عدنان بعاصيري	✓	✓	✓	٣	%١٠٠
عضو اللجنة / جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	٣	%١٠٠
عضو اللجنة / محمدزاهر صلاح الدين المنجد	✓	✓	✓	٣	%١٠٠
عضو اللجنة / أحمد سراج خوقير	✓	✓	✓	٣	%١٠٠

مهام لجنة الترشيحات و المكافآت:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم ان يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يكمن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وبراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

(٣) اللجنة التنفيذية:

عقدت اللجنة التنفيذية خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م عدد (٦) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتاريخ عقد الإجتماعات كالتالي:

الاسم	٦ يوليو	٩ اغسطس	٢٠ سبتمبر	٢٠ أكتوبر	٢٩ نوفمبر	١٥ ديسمبر	الاجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة / جمال عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	٪١٠٠
عضو اللجنة / سعود عبدالعزيز السلیمان	✓	✗	✓	✓	✓	✓	٥	٪٨٣
عضو اللجنة / طاهر محمد عمر عقيل	✓	✓	✗	✓	✓	✓	٥	٪٨٣
عضو اللجنة / ماجد ضياء الدين كريم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	٪١٠٠

مهام اللجنة التنفيذية:

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

(٤) لجنة الإستثمار:

عقدت لجنة الإستثمار خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م عدد (٤) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ عقد الإجتماعات كالتالي:

الاسم	١ سبتمبر	١٥ نوفمبر	٢٩ ديسمبر	٢٩ ديسمبر	الاجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/سعود عبدالعزيز السلیمان	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠
عضو اللجنة / طاهر محمد عمر عقيل	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠
عضو اللجنة / عبدالوهاب مصعب أبوكويك	✓	✓	✓	✓	٤	٪١٠٠

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 وتحقيق مصلحة الشركة.

(٥) لجنة إدارة المخاطر:

عقدت لجنة إدارة المخاطر خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م عدد (٤) إجتماعات يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ عقد الإجتماعات كالتالي:

الاسم	اغسطس	سبتمبر	أكتوبر	ديسمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة / ماجد ضياء الدين كريم	✓	✓	✓	✓	٤	%١٠٠
عضو اللجنة / محمد حسني جريل	✓	✓	✓	✓	٤	%١٠٠
عضو اللجنة / إيهاب يوسف لنجاوي	✓	✓	✓	✓	٤	%١٠٠

مهام لجنة إدارة المخاطر:

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

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

- اعتمد مجلس إدارة الخليجية العامة على وسيلتين في تقييم أداء أعضاء المجلس و أداء اللجان المنبثقة منه وهي:
- استخدام نموذج تقييم فعالية مجلس الإدارة من بين أعضاء المجلس.
 - استخدام نموذج تقييم أعضاء المجلس من قبل لجنة الترشيحات و المكافآت.

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

(١) سياسة المكافآت

• سياسة المكافآت و كيفية تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

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

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

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

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

٧. يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس واللجان المنبثقة (من أعضاء المجلس أو من خارجه) بما فيهم رئيس المجلس، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

٨. يجوز منح مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان في شكل أسهم، وذلك بعد استيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.
٩. يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها غيرها من الاعتبارات.
١٠. إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر اجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له تلك الفترة.
١١. إذا تبين للجنة المراجعة أو الهيئة أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء مجلس الإدارة مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو تضمينها تقرير مجلس الإدارة السنوي، فيجب عليه إعادتها للشركة، ويحق للشركة مطالبة بردها.

● سياسة المكافآت و كيفية تحديد مكافآت الإدارة التنفيذية:

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

(٢) العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها:

لا يوجد أي إنحراف جوهري عن هذه السياسة.

(٣) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١ م و التي تم صرفها في عام ٢٠٢٢ م بعد موافقة الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٧/٠٦/٢٠٢٢ م

المبلغ	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١ م
المبلغ	أولاً: الأعضاء المستقلين لعام ٢٠٢١ م
٢٠٠,٠٠٠	جودت موسى الحلبي
٢٠٠,٠٠٠	فيصل عدنان بعاصيري
٢٠٠,٠٠٠	كريم زياد ادلي
٦٠٠,٠٠٠	مجموع مكافآت الأعضاء المستقلين
المبلغ	ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين لعام ٢٠٢١ م
٢٠٠,٠٠٠	جمال عبدالله الدباغ
٢٠٠,٠٠٠	سعود عبدالعزيز السليمان
٢٠٠,٠٠٠	محمد حسني جزيل
٢٠٠,٠٠٠	ماجد ضياء الدين كرم
٢٠٠,٠٠٠	طاهر محمد عمر عقيل
٢٠٠,٠٠٠	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
١,٢٠٠,٠٠٠	مجموع مكافآت الأعضاء غير التنفيذيين
المبلغ	ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين لعام ٢٠٢١ م
٠	لا يوجد
٠	مجموع مكافآت الأعضاء التنفيذيين
١,٨٠٠,٠٠٠	الإجمالي

(٤) بدل حضور جلسات المجلس و بدل المصروفات للربع الرابع من عام ٢٠٢١م و التي تم صرفها في عام ٢٠٢٢م، و لعام ٢٠٢٢م كاملاً.

المجموع الكلي (المجموع + بدل المصروفات)	بدل المصروفات	المكافآت الثابتة			أعضاء المجلس
		المجموع	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	
أولاً: الأعضاء المستقلين					
٥٩,٠٠٠	٠	٥٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	جودت موسى الحلبي ^(١)
٤٩,٠٠٠	٠	٤٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	فيصل عدنان بعاصيري
٢٨,٠٠٠	٠	٢٨,٠٠٠	٣,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	كريم زياد ادلبي ^(٢)
٢٩,٥٠٠	٠	٢٩,٥٠٠	٤,٥٠٠	٢٥,٠٠٠	أحمد سراج خوقير ^(٣)
٢٨,٠٠٠	٠	٢٨,٠٠٠	٣,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	عبدالوهاب مصعب أبوكويك ^(٤)
١٩٣,٥٠٠	٠	١٩٣,٥٠٠	٥٨,٥٠٠	١٣٥,٠٠٠	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين					
٧٣,٠٠٠	٠	٧٣,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	جمال عبدالله الدباغ
٦١,٥٠٠	٠	٦١,٥٠٠	١٦,٥٠٠	٤٥,٠٠٠	سعود عبدالعزيز السليمان
٥٩,٠٠٠	٠	٥٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	محمد حسني جزيل
٧٦,٠٠٠	٠	٧٦,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	ماجد ضياء الدين كريم
٧١,٥٠٠	٠	٧١,٥٠٠	١٦,٥٠٠	٥٥,٠٠٠	طاهر محمد عمر عقيل
٥٧,٥٠٠	٠	٥٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٥٠,٠٠٠	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
٣٩٨,٥٠٠	٠	٣٩٨,٥٠٠	٨٨,٥٠٠	٣١٠,٠٠٠	المجموع
٥٩٢,٠٠٠					الإجمالي

(١) إنتهت عضوية الأستاذ/ جودت بن موسى الحلبي بإنتهاء الدورة الرابعة لمجلس الإدارة في ١٦/٠٢/٢٠٢٢م.

(٢) إنتهت عضوية الأستاذ/ كريم زياد ادلبي بإنتهاء الدورة الرابعة لمجلس الإدارة في ١٦/٠٢/٢٠٢٢م.

(٣) بدأت عضوية الدكتور/ أحمد سراج خوقير مع بداية الدورة الخامسة لمجلس الإدارة في ١١/٠٤/٢٠٢٢م.

(٤) بدأت عضوية الدكتور/ عبدالوهاب مصعب أبوكويك مع بداية الدورة الخامسة لمجلس الإدارة في ١١/٠٤/٢٠٢٢م.

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

المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة	المكافآت الثابتة			كبار التنفيذيين*
			المجموع	البدلات	الرواتب الأساسية	
٥,١١٥,٣١٥.٢٣	٥٩٧,٦٥٧.٥٦	-	٤,٥١٧,٦٥٧.٦٧	٩٣٠,٠٥٢.٦٧	٣,٥٨٧,٦٠٥	المجموع

*مكافأة الرئيس التنفيذي للسيد إيهاب لنجاوي من ٢٠٢٢/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٢/١١/٣٠، والسيد خالد اللقاني من ٢٠٢٢/١٢/١٢ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ م.

(٦) بدل حضور جلسات اللجان للربع الرابع من عام ٢٠٢١ م و التي تم صرفها في ٢٠٢٢ م، و لعام ٢٠٢٢ كاملاً

● لجنة المراجعة:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام ٢٠٢١ (١) (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة المراجعة
٩٧,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	جودت موسى الحلبي
١٠٢,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	محمد حسن داغستاني
٩٦,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	فيصل راشد فاروقي
٨٧,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	خالد عبدالعزيز الحوشان
٣٨٢,٥٠٠	٨٢,٥٠٠	٣٠٠,٠٠٠	المجموع

(١) تم صرف المكافآت الثابتة عن عام ٢٠٢١ في ٢٠٢٢ م بعد موافقة الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٢/٠٦/٢٧ م.

● لجنة الترشيحات و المكافآت:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام ٢٠٢١ (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت
٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٠	فيصل عدنان بعاصري
٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٠	جمال عبدالله الدباغ
٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٠	محمد زاهر صلاح الدين المنجد

٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٠	كريم زياد ادلي
١,٥٠٠	١,٥٠٠	٠	أحمد سراج خوقير
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٠	المجموع

● اللجنة التنفيذية:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام ٢٠٢١ م (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء اللجنة التنفيذية
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	٠	جمال عبدالله الدباغ
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	٠	سعود عبدالعزيز السلیمان
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	٠	طاهر محمد عمر عقيل
١,٥٠٠	١,٥٠٠	٠	محمد حسني جزيل
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٠	ماجد ضياء الدين كريم
٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	٠	المجموع

● لجنة الإستثمار:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام ٢٠٢١ م (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة الاستثمار
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٠	سعود عبدالعزيز السلیمان
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٠	طاهر محمد عمر عقيل
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٠	ماجد ضياء الدين كريم
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٠	ايهاب يوسف لنجاوي
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٠	عبدالوهاب مصعب أبوكويك
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٠	المجموع

● لجنة إدارة المخاطر:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة لعام م ٢٠٢١ (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة إدارة المخاطر
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٠	ماجد ضياء الدين كريم
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٠	محمد حسني جزيل
١,٥٠٠	١,٥٠٠	٠	فيصل عدنان بعاصيري
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٠	ايهاب يوسف لنجاوي
٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	٠	المجموع

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

م ٢٠٢٢		م ٢٠٢١		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
٢٥٠,٠٠٠	٢	٤٠,٠٠٠	٣	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية و الرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
-	-	٠	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب

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

توجد أنظمة رقابية وأنظمة حوكمة تم تطويرها داخلياً وبالاستعانة بتعاميم ومتطلبات البنك المركزي السعودي ونظام الشركات ونظام هيئة السوق المالية، وبجانب ذلك ولغرض ضمان قيام الشركة بعملها على الوجه الأكمل تم العمل أيضاً على عدة أمور أخرى لها تأثير على كفاية وفعالية الأنظمة الرقابية والتي يتم متابعة تطويرها مثل الأنظمة المعلوماتية والسياسات والإجراءات. كما تؤكد لجنة المراجعة أن وظيفة إدارة المراجعة الداخلية داخل الشركة تحافظ على استقلالها عند القيام بأنشطتها وفحصها، حيث يتم تنفيذ خطة المراجعة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية وحيث يقوم عمل إدارة المراجعة على إتباع منهج مبني على المخاطر في القيام بأنشطتها وفقاً للخطة المعتمدة من قبل لجنة المراجعة. وتحدد الخطة بالتفصيل المجالات التي يلزم تدقيقها، ثم تقدم تقاريرها إلى لجنة المراجعة لضمان معالجة الملاحظات من قبل مسؤولي الشركة.

وفيما يلي أبرز أعمال إدارة غسل الأموال تم عملها في العام ٢٠٢٢م:

- مناقشة واعتماد البرنامج الشامل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة السياسة الداخلية والإجراءات والضوابط للتخفيف من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة ومراجعة تطبيق البرنامج الشامل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمستجدات المتعلقة بها.

وفيما يلي أبرز أعمال إدارة الالتزام التي تم عملها في العام ٢٠٢٢م:

- التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم البنك المركزي السعودي.
- التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم هيئة السوق المالية.
- التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم مجلس الضمان الصحي.
- إبلاغ لجنة المراجعة ومجلس الإدارة عن حالات عدم الالتزام والتأكد من تنفيذ الإجراءات التصحيحية.
- إبلاغ لجنة المراجعة بشأن الشكاوى المتوقع تصعيدها إلى لجنة المنازعات التأمينية.
- رفع تقارير إدارة الالتزام بجميع المتطلبات النظامية والتأكد من اتخاذ التدابير التصحيحية وتنفيذها.
- تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي.
- تحديث واعتماد السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة الالتزام.
- تقييم مدى كفاية الكوادر البشرية للقيام بمهام إدارة الالتزام.
- تمت زيارة الإدارات التالية (الاكتتاب الطبي، اكتتاب السيارات، المطالبات) خلال العام ٢٠٢٢م.

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

واجهت ادارة المراجعة الداخلية بعض التحديات عند تنفيذها لأعمال خطة المراجعة المعتمدة للعام ٢٠٢٢م، حيث أنه بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢م تلقن الشركة عدم موافقة البنك المركزي في الحصول على عدم الممانعة على تعيين مدير ادارة المراجعة الداخلية، وبناء أوصت لجنة المراجعة بتعيين مدير ادارة المراجعة الداخلية وقامت مباشرة بالبداة باجراء عدد كبير من المقابلات الوظيفية للبحث عن مرشحين سعوديين مؤهلين والاشراف على عملية التوظيف، وقد تم التوقيع بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ م مع مدير ادارة المراجعة الداخلية والحصول على موافقة البنك المركزي له بتاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

١٣ . توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها و بين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله و تحديد أتعابه و تقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، و مسوغات تلك التوصيات، و أسباب عدم الأخذ بها:

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

١٤ . تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة:

حرصاً من الخليجية العامة لدعم الأطفال ذوي الإحتياجات الخاصة والمساهمة في انخراطهم مع المجتمع فقد تم تجديد مذكرة التعاون و التي تتضمن المساهمة في رعاية برنامج رسومات وإبداعات الأطفال من منسوبي مراكز الجمعية. و قد شملت عشرات الأطفال الموهوبين و حققت نجاحات غير مسبوقه على صعيد تنمية مهارات الأطفال و إكتشاف إبداعاتهم.

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

(١) تم عقد الجمعية العامة العادية في ١١/٤/٢٠٢٢م عبر وسائل التقنية الحديثة من مقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بمدينة جدة برئاسة الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ رئيس مجلس الإدارة وبحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم عن طريق وسائل التقنية الحديثة (مرئي / صوتي) :

١ - الاستاذ/ سعود بن عبدالعزيز السلیمان.

٢ - الاستاذ/ محمد حسني جزيل.

٣ - الاستاذ/ محمد زاهر بن صلاح الدين المنجد.

٤ - الاستاذ/ ماجد بن ضياء الدين كريم.

- ٥ - الاستاذ/ طاهر بن محمد عقيل.
- ٦ - الأستاذ/ جودت بن موسى.
- ٧ - الاستاذ/ كريم زياد ادلي.
- ٨ - الأستاذ/ فيصل بن عدنان سعدالدين بعاصيري.

(٢) تم عقد الجمعية العامة العادية في ٢٧/٠٦/٢٠٢٢م حضورياً بفندق سنترو 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:

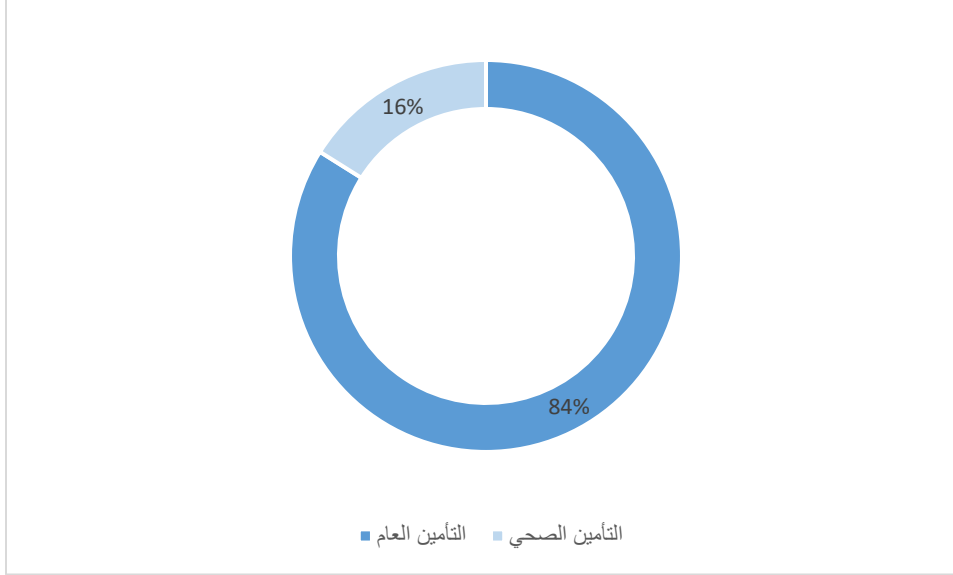
- ١ - الاستاذ/ سعود بن عبدالعزيز السليمان.
- ٢ - الاستاذ/ محمد حسني جزيل.
- ٣ - الاستاذ/ ماجد بن ضياء الدين كريم.
- ٤ - الأستاذ/ طاهر بن محمد عمر عقيل.
- ٥ - الاستاذ/ محمد زاهر بن صلاح الدين المنجد.
- ٦ - الدكتور/ فيصل بن عدنان بعاصيري.
- ٧ - الدكتور/ أحمد بن سراج خوقير.
- ٨ - الدكتور/ عبدالوهاب بن مصعب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

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

نشاط الخليجية العامة الرئيسي يتمثل في ما نصت عليه المادة الثالثة من النظام الأساس للشركة وفقاً لأحكام نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين التعاوني العام بأنواعه المختلفة وعلى سبيل المثال لا الحصر التأمين الهندسي وتأمين المركبات وتأمين الحريق والممتلكات والتأمين البحري والتأمين الصحي وغيرها من منتجات التأمين الأخرى. ساهمت أنشطة التأمين المختلفة بالشركة في تحقيق إيرادات لـ (الخليجية العامة) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (السنة المالية ١٢ شهراً) حسب الجدول الآتي :

البيان (ألف ريال سعودي)	التأمين الصحي	التأمين العام	المجموع
إجمالي الأقساط المكتتبة	٦٠,٠٤٣,٠٣٠	٣١٣,٢٤٩,٥٧٢	٣٧٣,٢٩٢,٦٠٢
الأقساط المعاد تأمينها	٨,٥٩٥,٢٥١	٧٩,٤٢٤,١٢٤	٨٨,٠١٩,٣٧٥
صافي الأقساط المكتتبة	٥١,٤٤٧,٧٧٩	٢٣٣,٨٢٥,٤٤٨	٢٨٥,٢٧٣,٢٢٧
التغيير في الأقساط المحتجزة	(٤,٣٥٤,٢٣٨)	(٣٥,٩١١,٠٢٥)	(٤٠,٢٦٥,٢٦٣)
صافي الأقساط المستحقة	٤٧,٠٩٣,٥٤١	١٩٧,٩١٤,٤٢٣	٢٤٥,٠٠٧,٩٦٤
إيرادات عمولات إعادة التأمين	-	١٣,٥٩٤,٦٩٣	١٣,٥٩٤,٦٩٣
إيرادات أخرى	-	٩٨,٥٢٢	٩٨,٥٢٢
مجموع الإيرادات	٤٧,٠٩٣,٥٤١	٢١١,٦٠٧,٦٣٨	٢٥٨,٧٠١,١٧٩
إجمالي المطالبات المدفوعة	٥٥,٨٤١,١٧٩	٢٢٧,٧٥٧,٦٠٧	٢٨٣,٥٩٨,٧٨٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٥,٠٦٢,٧١٤	٢٦,٥٤٦,٩١٤	٣١,٦٠٩,٦٢٨
صافي المطالبات المدفوعة	٥٠,٧٧٨,٤٦٥	٢٠١,٢١٠,٦٩٢	٢٥١,٩٨٩,١٥٨
التغيير في المطالبات الغير مدفوعة، صافي	٥,٨٥٣,٩٥٥	(٥,١٣٧,٣٤٠)	٧١٦,٦١٥
صافي المطالبات المتكبدة	٥٦,٦٣٢,٤٢٠	١٩٦,٠٧٣,٣٥٣	٢٥٢,٧٠٥,٧٧٣
الإحتياطي خسارة الأقساط	(٢,٥٠٩,٨٨٨)	٣,٣٢٢,٩٩٩	٨١٣,١١١
الإحتياطيات الفنية الأخرى	-	-	-
مصاريف عمولات	١,٣٣٥,٩٣٦	٣٩,٢٩٤,١٩٨	٤٠,٦٣٠,١٣٤
مجموع المصروفات	٥٥,٤٥٨,٤٦٨	٢٣٨,٦٩٠,٥٤٩	٢٩٤,١٤٩,٠١٨
صافي نتائج الأكتتاب	(٨,٣٦٤,٩٢٧)	(٢٧,٠٨٢,٩١٢)	(٣٥,٤٤٧,٨٣٩)

• نسب التأمين العام و التأمين الطبي في الخليجية العامة لعام ٢٠٢٢ م



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

- أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٢٠٢٢/٠٣/٠١ م الموافق ١٤٤٣/٠٧/٢٨ هـ عن ترسية عقد تأمين المركبات و التأمين العام مع مجموعة عبداللطيف العيسى.
- أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٢٠٢٢/٠٣/١٤ م الموافق ١٤٤٣/٠٨/١١ هـ مساهميتها الى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) عبر وسائل التقنية الحديثة.
- أولاً: التصويت على إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة و التي تبدأ من تاريخ إنعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/١١ م الموافق ١٤٤٣/٠٩/١٠ هـ ومدتها ثلاث سنوات حيث تنتهي بتاريخ ٢٠٢٥/٠٤/١٠ م.
- ثانياً: التصويت على تشكيل لجنة المراجعة و تحديد مهامها و ضوابط عملها و مكافآت أعضائها للدورة الجديدة ابتداءً من تاريخ إنعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/١١ م الموافق ١٤٤٣/٠٩/١٠ هـ وحتى انتهاء الدورة في تاريخ ٢٠٢٥/٠٤/١٠ م ، علماً أن المرشحين هم:

١. السيد/ جودت بن موسى الحلبي، عضو مستقل
 ٢. السيد / محمد بن حسن بكر داغستاني، عضو من خارج المجلس.
 ٣. السيد / فيصل بن راشد محمود فاروقي، عضو من خارج المجلس.
- ثالثاً: التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.
- رابعاً: التصويت على تعديل سياسة المعايير و الإجراءات المحددة لعضوية مجلس الإدارة.
- خامساً: التصويت على إجازة أعمال مجلس الإدارة من تاريخ إنتهاء دورته في ١٦/٠٢/٢٠٢٢م إلى تاريخ إنعقاد الجمعية في ١١/٠٤/٢٠٢٢م.

- أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٢٢/٠٣/٢٠٢٢م الموافق ١٩/٠٨/١٤٤٣هـ عن النتائج المالية السنوية المنتهية في ٢٠٢١-١٢-٣١.

- أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ١٩/٠٩/١٤٤٣هـ الموافق ١٢/٠٤/٢٠٢٢م عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الثاني). حضر الإجتماع جميع أعضاء مجلس الإدارة الآتية أسمائهم:
 ١. الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ (رئيس مجلس الإدارة).
 ٢. الأستاذ/ سعود بن عبدالعزيز السليمان (نائب رئيس مجلس الإدارة).
 ٣. الأستاذ/ محمد حسني جزيل.
 ٤. الأستاذ/ ماجد بن ضياء الدين كريم.
 ٥. الأستاذ/ طاهر بن محمد عمر عقيل.
 ٦. الأستاذ/ محمد زاهر بن صلاح الدين المنجد.
 ٧. الأستاذ/ جودت بن موسى الحلبي.
 ٨. الدكتور/ فيصل بن عدنان بعاصيري.
 ٩. الأستاذ/ كريم زياد ادلي.
 حضر الإجتماع رؤساء وأعضاء اللجان الآتية أسمائهم:

١. الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ (رئيس اللجنة التنفيذية)
٢. الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السليمان (رئيس لجنة الإستثمار).

٣. الأستاذ / جودت بن موسى الحلبي (رئيس لجنة المراجعة).

٤. الأستاذ/ ماجد بن ضياء الدين كريم (رئيس لجنة إدارة المخاطر).

٥. الدكتور/ فيصل بن عدنان بعاصيري (رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت).

أولاً: الموافقة على إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة و التي تبدأ من تاريخ إنعقاد الجمعية العامة

العادية بتاريخ ١١/٠٤/٢٠٢٢م الموافق ١٠/٠٩/١٤٤٣هـ ومدتها ثلاث سنوات حيث تنتهي بتاريخ ١٠/٠٤/٢٠٢٥م.

أعضاء مجلس الإدارة المنتخبين هم:

١. الأستاذ/ عبدالوهاب مصعب أبوكويك (عضو مستقل).

٢. الأستاذ/ أحمد سراج خوقير (عضو مستقل).

٣. الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ (عضو غير تنفيذي).

٤. الأستاذ/ ماجد بن ضياء الدين كريم (عضو غير تنفيذي).

٥. الأستاذ/ سعود بن عبدالعزيز السلیمان (عضو غير تنفيذي).

٦. الأستاذ/ طاهر بن محمد عمر عقيل (عضو غير تنفيذي).

٧. الأستاذ/ محمد زاهر بن صلاح الدين المنجد (عضو غير تنفيذي).

٨. الدكتور/ فيصل بن عدنان بعاصيري (عضو مستقل).

٩. الأستاذ/ محمد حسني جزيل (عضو غير تنفيذي).

ثانياً: الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة و تحديد مهامها و ضوابط عملها و مكافآت أعضائها للدورة الجديدة ابتداءً من تاريخ إنعقاد

الجمعية العامة العادية بتاريخ ١١/٠٤/٢٠٢٢م الموافق ١٠/٠٩/١٤٤٣هـ — وحتى انتهاء الدورة في تاريخ ١٠/٠٤/٢٠٢٥م ، علماً بأن

الأعضاء هم:

١. السيد/ جودت بن موسى الحلبي، عضو مستقل.

٢. السيد / محمد بن حسن بكر داغستاني، عضو من خارج المجلس.

٣. السيد / فيصل بن راشد محمود فاروقي، عضو من خارج المجلس

ثالثاً: الموافقة على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.

رابعاً: الموافقة على تعديل سياسة المعايير و الإجراءات المحددة لعضوية مجلس الإدارة.

خامساً: الموافقة على إجازة أعمال مجلس الإدارة من تاريخ إنتهاء دورته في ١٦/٠٢/٢٠٢٢م إلى تاريخ إنعقاد الجمعية في

١١/٠٤/٢٠٢٢م.

- أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ١٨/٥/٢٠٢٢م الموافق ١٩/٠٨/١٤٤٣هـ عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٢٠٢٢-٠٣-٣١ (ثلاثة أشهر).
- أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٣٠/٥/٢٠٢٢م الموافق ٢٩/١٠/١٤٤٣هـ عن ترسية عقد مع شركة الوفاق لحلول النقل.
- أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني عن إعلان تصحيحي في ٣٠/٥/٢٠٢٢م الموافق ٢٩/١٠/١٤٤٣هـ بخصوص ترسية عقد مع شركة الوفاق لحلول النقل.
- خطأ لغوي حيث أنه قد تم توقيع العقد بتاريخ ٢٥-٥-٢٠٢٢م.
- دعت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٠٢/٠٦/٢٠٢٢م الموافق ٠٣/١١/١٤٤٣هـ مساهميهيها الى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) حضورياً وعن طريق وسائل التقنية الحديثة.
- أولاً: التصويت على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١م.
- ثانياً: التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي ٣١/١٢/٢٠٢١م.
- ثالثاً: التصويت على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠٢١م.
- رابعاً: 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.
- خامساً: التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة الدباغ) و الممثله في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ مصلحة مباشرة فيها بإعتباره مالك هذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠٢١م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبة ١٠,٧٤٣,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود.
- سادساً: التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة رولاكو) و الممثله في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لنائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السلیمان مصلحة مباشرة فيها بإعتباره مالك هذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠٢١م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبة ١٠٥,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود.
- سابعاً: التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (شركة رغف لخدمات الاعاشة) و الممثله في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / ماجد بن ضياءالدين كريم مصلحة مباشرة فيها بإعتباره مالك هذه الشركة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠٢١م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبة ٢١,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود.
- ثامناً: التصويت على إبراء ذم أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠٢١م.
- تاسعاً: التصويت على صرف مبلغ وقدره (١,٨٠٠,٠٠٠) مليون وثمانمائة ألف ريال مكافأة أعضاء مجلس الادارة عن العام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠٢١م.

● أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٢٦/٠٦/٢٠٢٢م الموافق ٢٧/١١/١٤٤٣هـ عن تعيين رئيس مجلس الإدارة و نائب الرئيس و تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس.

تُعلن الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني عن إستلامها اليوم الأحد بتاريخ ٢٧/١١/١٤٤٣هـ الموافق ٢٦/٠٦/٢٠٢٢م خطاب عدم مانعة البنك المركزي السعودي على تعيين رئيس مجلس الإدارة و نائب الرئيس و تشكيل اللجان لدورة المجلس التي بدأت من ١١/٠٤/٢٠٢٢م حتى ١٠/٠٤/٢٠٢٥م على النحو التالي:

الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ - رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي).

الأستاذ/ سعود بن عبدالعزيز السليمان - نائب رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي).

١. اللجنة التنفيذية:

الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ - رئيس اللجنة (غير تنفيذي).

الأستاذ/ سعود بن عبدالعزيز السليمان - عضو (غير تنفيذي).

الأستاذ/ ماجد بن ضياء الدين كريم - عضو (غير تنفيذي).

الأستاذ/ طاهر بن محمد عمر عقيل - عضو (غير تنفيذي).

٢. لجنة إدارة المخاطر:

الأستاذ/ ماجد بن ضياء الدين كريم - رئيس اللجنة - (غير تنفيذي).

الأستاذ/ محمد حسني جزيل - عضو (غير تنفيذي).

الأستاذ/ ايهاب بن يوسف لنجاوي - عضو (تنفيذي).

٣. لجنة الترشيدات و المكافآت:

الدكتور/ فيصل بن عدنان بعاصيري - رئيس اللجنة - (مستقل).

الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ - عضو (غير تنفيذي).

الأستاذ/ محمد زاهر بن صلاح الدين المنجد - عضو (غير تنفيذي).

الدكتور/ أحمد سراج خوقير - عضو (مستقل).

٤. لجنة الإستثمار:

الأستاذ/ سعود بن عبدالعزيز السليمان - رئيس اللجنة - (غير تنفيذي).

الأستاذ/ طاهر بن محمد عمر عقيل - عضو (غير تنفيذي).

الدكتور/ عبد الوهاب بن مصعب أبوكويك - عضو (مستقل).

- أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٢٨/٠٦/٢٠٢٢م الموافق ٢٩/١١/١٤٤٣هـ عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول).

حضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

١. السيد/ جمال بن عبدالله الدباغ – رئيس مجلس الإدارة.
٢. السيد/ سعود بن عبدالعزيز السلیمان – نائب رئيس مجلس الإدارة.
٣. السيد/ محمد حسني جزيل – عضو غير تنفيذي.
٤. السيد/ ماجد بن ضياء الدين كريم – عضو غير تنفيذي.
٥. السيد/ طاهر بن محمد عمر عقيل – عضو غير تنفيذي.
٦. السيد/ محمد زاهر بن صلاح الدين المنجد – عضو غير تنفيذي.
٧. الدكتور/ فيصل بن عدنان بعاصيري – عضو مستقل.
٨. الدكتور/ احمد بن سراج خوقير – عضو مستقل.
٩. الدكتور/ عبدالوهاب مصعب أبوكويك – عضو مستقل.

أسماء رؤساء اللجان الحاضرين للجمعية:

١. السيد/ جمال بن عبدالله الدباغ – رئيس اللجنة التنفيذية.
٢. السيد/ سعود بن عبدالعزيز السلیمان – رئيس لجنة الإستثمار.
٣. السيد/ ماجد بن ضياء الدين كريم – رئيس لجنة إدارة المخاطر.
٤. الدكتور/ فيصل بن عدنان بعاصيري – رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت.

نتائج التصويت على جدول أعمال الجمعية

- أولاً: الموافقة على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١م.
- ثانياً: الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي ٣١/١٢/٢٠٢١م.
- ثالثاً: الموافقة على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠٢١م.
- رابعاً: الموافقة 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 وهم:

- شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون KPMG
- الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون MAZARS

خامساً: الموافقة على الأعمال و العقود التي سوف تتم مع (مجموعة الدباغ) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبته و حيث أن لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ مصلحة مباشرة فيها بإعتباره مالك هذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠٢١م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه ١٠,٧٤٣,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه هذه العقود.

سادساً: الموافقة على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة رولاكو) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبته و حيث أن لنائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السليمان مصلحة مباشرة فيها بإعتباره مالك هذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠٢١م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه ١٠٥,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه هذه العقود.

سابعاً: الموافقة على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (شركة رغف للخدمات الاعاشية) و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبته و حيث أن لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / ماجد بن ضياءالدين كريم مصلحة مباشرة فيها بإعتباره مالك هذه الشركة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠٢١م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه ٢١,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه هذه العقود.

ثامناً: الموافقة على إبراء ذمم أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم للعام المالي المنتهي في ٢٠٢١/١٢/٣١م.

تاسعاً: الموافقة على صرف مبلغ وقدره (١,٨٠٠,٠٠٠) مليون وثمانمائة ألف ريال مكافأة أعضاء مجلس الادارة عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢١/١٢/٣١م.

- أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٢٠٢٢/٠٦/٠٥م الموافق ١٤٤٣/١٢/٠٦هـ عن توقيع عقد مع شركة الراشد للتجارة و المقاولات و تمثل أكثر من ٥٪ من إجمالي مبيعات الشركة لعام ٢٠٢١م (حسب القوائم المالية المدققة). و هو عبارة عن تقديم خدمات تأمين طبي لمدة سنة ميلادية واحدة إعتباراً من ٢٠٢٢/٠٧/٠٥م. و من المتوقع أن يكون لهذا العقد أثر مالي إيجابي على النتائج المالية للشركة إبتداءً من الربع الثالث للعام المالي ٢٠٢٢م.
- أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٢٠٢٢/٠٧/٣١م الموافق ١٤٤٤/٠١/٠٢هـ بخصوص إعادة التأهيل لدى مجلس الضمان الصحي.
- أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٢٠٢٢/٠٨/١٧م الموافق ١٤٤٤/٠١/١٩هـ عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٢٠٢٢-٠٦-٣٠ (ستة أشهر).
- أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٢٠٢٢/١١/٠١م الموافق ١٤٤٤/٠٤/٠٧هـ عن استقالة الرئيس التنفيذي. تعلن الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني عن قبول مجلس إدارتها في الإجتماع المنعقد اليوم الثلاثاء بتاريخ ١٤٤٤/٠٤/٠٧م الموافق ٢٠٢٢/١١/٠١م، استقالة الأستاذ / ايهاب بن يوسف لنجاوي من منصب الرئيس التنفيذي للشركة، حيث يبدأ سريانها اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/١١/٣٠م، هذا و يعود سبب الإستقالة إلى ظروفه الخاصة.

- أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٠١/١١/٢٠٢٢م الموافق ٠٤/٠٤/١٤٤٤هـ عن استقالة عضو لجنة المراجعة الأستاذ/جودت بن موسى الحلبي.
- أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٠٦/١١/٢٠٢٢م الموافق ١٢/٠٤/١٤٤٤هـ عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٢٠٢٢-٠٩-٣٠ (تسعة أشهر).
- أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ٠٩/١١/٢٠٢٢م الموافق ١٥/٠٤/١٤٤٤هـ عن تكليف الرئيس التنفيذي. فقد قرر مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني تكليف الأستاذ / محمد بن عبدالله السديري بمهام الرئيس التنفيذي بالإضافة إلى مهامه الحالية إعتباراً من ٠٧/٠٥/١٤٤٤هـ الموافق ٠١/١٢/٢٠٢٢م.
- أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني في ١٢/١٢/٢٠٢٢م الموافق ١٨/٠٥/١٤٤٤هـ عن تعيين الرئيس التنفيذي. تعلن الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني عن قرار مجلس إدارتها بتاريخ ١٥/٠٤/١٤٤٤هـ الموافق ٠٩/١١/٢٠٢٢م بتعيين الأستاذ / خالد بن جعفر اللقاني بمنصب الرئيس التنفيذي للشركة وذلك بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على التعيين.
- أعلنت الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني عن إعلان تصحيحي في ١٣/١٢/٢٠٢٢م الموافق ١٩/٠٥/١٤٤٤هـ بخصوص تعيين الرئيس التنفيذي. تم تعيين الأستاذ / خالد بن جعفر اللقاني بمنصب الرئيس التنفيذي للشركة وذلك بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي خطاب رقم ٤٣١٠٢١٦٣ بتاريخ ١٨/١٢/١٤٤٣هـ الموافق ١٧/٠٧/٢٠٢٢م.

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

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

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

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

الرئيس التنفيذي

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

إدارة المخاطر

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

رؤساء الأقسام

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

أنشطة إدارة المخاطر

خلال عام ٢٠٢٢ ، قامت إدارة إدارة المخاطر بمراجعة واعتماد جميع السياسات والإجراءات التشغيلية الموحدة لمساعدة الإدارات على التحكم بشكل أفضل على المخاطر التشغيلية والتخفيف من أثر المخاطر في جميع أنحاء الخليجية العامة للتأمين. تم تحديث جميع خطط إستمرارية الأعمال لضمان حساب جميع السيناريوهات مع طرق تنفيذ خطط العمل لضمان استمرارية الأعمال:

- وضع وتنفيذ سياسة واطار إدارة المخاطر المؤسسية وبيان تقبل المخاطر التي وافق عليها المجلس.
- مراجعة السياسات و الإجراءات الموجهه لإدارة المخاطر على مستوى الشركة.
- وضع توصيات وضوابط تخفيف مناسبة تعزز بيئة الرقابة الداخلية وفعاليتها.

ملخص مخاطر الشركة

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

١) مخاطر مالية

إن الأدوات المالية الرئيسية للشركة هي الذمم المدينة الناشئة من عقود التأمين والمستحقة من معيدي التأمين والنقد وما في حكمه، والاستثمارات من ودائع المراجعة والودائع النظامية والمطالبات القائمة والمستحقة إلى معيدي التأمين والوسطاء والمستحقين لحملة الوثائق وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة هي مخاطر السوق ومخاطر أسعار 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 الائتمان

تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء من خلال إتباع سياسة الرقابة الائتمانية ومراقبة الذمم المدينة القائمة على أساس مستمر للحد من تعرض الشركة للديون المعدومة. تقوم الإدارة بتقدير محصص انخفاض القيمة على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة

إلى ذلك، تقوم الشركة أيضا بوضع مخصصات إضافية للمحفظ، يتم تقديرها على أساس جماعي، استنادا إلى تفاصيل أعمار الذمم المدينة المستحقة المتأخرة. وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من خلال إيداع ودائع لدى بنوك ذات سمعة طيبة.

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

هـ. مخاطر السيولة

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

٢) مخاطر التأمين

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

أ. التغيرات ومبلغ المطالبات

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

ب. مخاطر التركيز

تقوم الشركة بمراقبة تركيز المخاطر التأمينية بشكل رئيسي حسب فئة العمل. حيث يكمن التركيز الرئيسي على المركبات. وبالتالي فإن جميع مخاطر التأمين المتعلقة بالسياسات تخضع لقوانين المملكة العربية السعودية.

ج. مخاطر المطالبات

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

٣ مخاطر إعادة التأمين

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

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والمبادئ التوجيهية التالية التي وضعتها إدارة الشركة. ويمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:
أ. الحد الأدنى المقبول للتصنيف الائتماني من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (S & P) على أن لا تقل عن (BBB).

ب. سمعة شركات إعادة التأمين الخاصة.

ج. العلاقة التجارية الحالية أو السابقة مع معيدي التأمين.

تقوم الشركة بمراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية وكذلك الأداء التاريخي، ومطابقتها مع قائمة المتطلبات المحددة مسبقاً قبل الموافقة على تبادل أعمال إعادة التأمين.

لا تعفي عقود إعادة التأمين المتنازل عنها الشركة من التزاماتها تجاه حامل الوثيقة ونتيجة لذلك تبقى الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات القائمة المعاد تأمينها إلى الحد الذي يفشل فيه معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقية إعادة التأمين.

إدارة رأس المال:

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

٤) مخاطر الإطار التنظيمي

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

٥) المخاطر الاستراتيجية

تتم إدارة المخاطر الاستراتيجية للشركة بشكل فعال من خلال إتباع نهج منظم لوضع ومراجعة التوجه الإستراتيجي للشركة، استناداً إلى تحليل سوق التأمين وتحليل المنافسين، وذلك من خلال اعتماد تقنية بطاقة قياس وإدارة التوجه الإستراتيجي.

٦) المخاطر التشغيلية

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

- الموارد البشرية
- المبيعات
- تكنولوجيا المعلومات
- العمليات

٧) المخاطر المستقبلية

مع الأخذ في الاعتبار طبيعة أعمال الشركة، جنباً إلى جنب مع المخاطر التي واجهتها الشركة في عام ٢٠٢٢، هناك مخاطر تعتبر منهجية ومتأصلة في السوق بأكملها، مما يجعلها تحدياً وغير قابلة للتنبؤ تماماً، وتشمل على سبيل المثال لا الحصر الآتي:

- التحديات في تحصيل الأقساط بسبب المناخ الاقتصادي.
- عدم القدرة على تحقيق الإيرادات المستهدفة بسبب متغيرات السوق والمنافسة.
- عدم القدرة على اجتذاب واستبقاء الحسابات الكبيرة المرجحة بسبب التسعير القاسي للمنافسين.
- التحديات في اجتذاب واستبقاء الخبرة والمواهب الوطنية المختصة.
- التحكم في المطالبات الزائدة والمزاعم الاحتمالية من قبل مزودي الخدمة.
- الحماية من الهجمات السيبرانية.

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

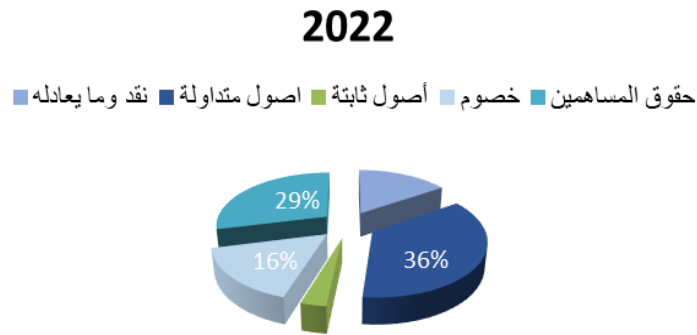
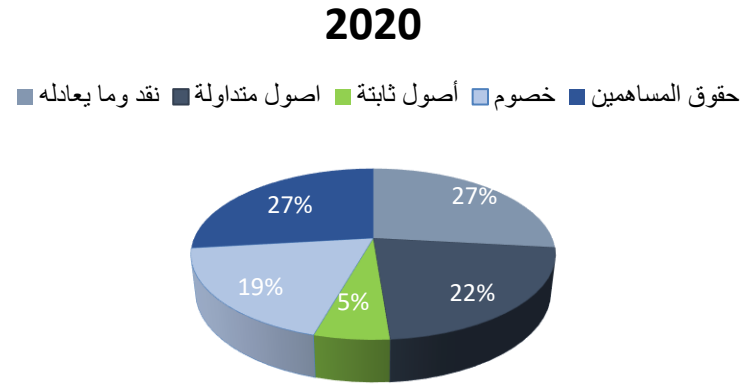
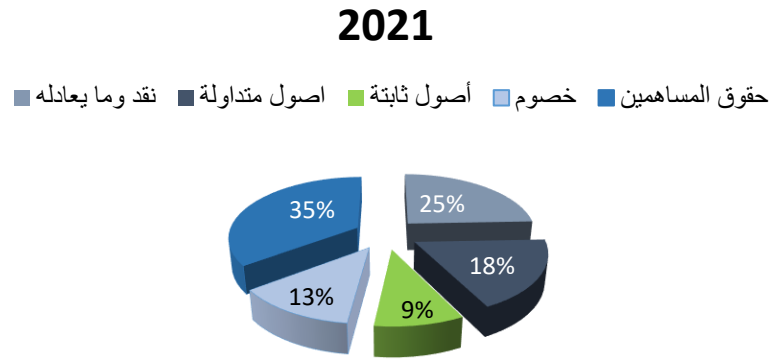
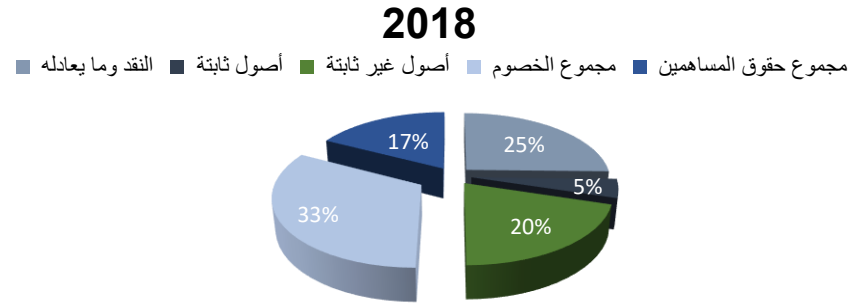
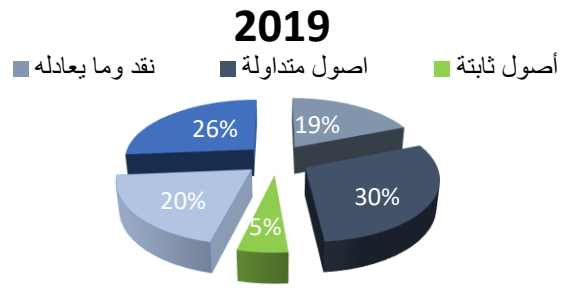
أ. قائمة المركز المالي (الأصول)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مليون ريال سعودي	البيان
٩٠,٣٨٧	١١٣,٨١٥	١٦١,٣٩٤	٢٥٦,١١٢	٥,١٥٢	النقد وما يعادله
٨٢,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	١٣٩,٤٤٩	ودائع المراجعة
٤٨,٤٦٥	٧٤,٧٦٣	٤٣,٤٠٣	٦٣,٩٤٠	١٢٠,٧٧١	أقساط مدينة ، صافي
٣٥,٦٠٧	٣٣,١٩٧	٣٧,٦٦٦	٢١,٧٠٧	٢٧,٢٥٨	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٣,٧٨٥	٢٦,٥٩٣	١٤,٦٦٢	٢٨,٣٣٨	١٧,٥٤٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦,٢٢٤	٩,٣٢٢	٨,٦١٥	٧,٢٨٣	١٢,٨٩١	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
١٦,٨٥٧	١٧,٤٣٠	١٦,٢٤٦	٣٢,٩٦٧	١٩,٣٠٥	مطلوب من معيدي التأمين
١٠,٦٥٦	٨,٥٤٩	٣٣,٦٤٩	٤١,٨٩٢	٦٨,٩٧٤	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	-	-	-	-	مطلوب من عمليات حملة الأسهم
٤,١٦٠	١١,٣٢٣	١٤,٠٥٠	٢٢,٧٤٦	٢٨,٩٥٢	أثاث وتجهيزات ومعدات
-	-	-	-	-	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٣٩,٤٣١	٤٣,٣٤٨	٣٦,٨٦٩	٤٨,٧٥٥	٤٦,٧٩٠	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢,١٢٦	٣,٧٣٥	٢,٦٤٤	١,٥٥٥	٥٢٧	موجودات أخرى
١,٣٤٧	١,٨٦٦	٢,٢٣٠	٢,٤٩٥	٣,٦٣٤	عمولة مستحقة من عمليات التأمين
-	-	-	-	-	مطلوب من عمليات التأمين
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	شهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	ودیعة نظامیة
٤٥٧,٣٠٥	٤٣٠,٢٠١	٤٢٧,٦٨٨	٦٣٩,٠٥٠	٦٠٢,٥١١	مجموع الأصول

ب . قائمة المركز المالي (الخصوم و حقوق المساهمين)

البيان	ديسمبر ٢٠٢٢ مليون ريال سعودي	ديسمبر ٢٠٢١ مليون ريال سعودي	ديسمبر ٢٠٢٠ مليون ريال سعودي	ديسمبر ٢٠١٩ مليون ريال سعودي	ديسمبر ٢٠١٨ مليون ريال سعودي
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٤٩,٦٥٢	١٠٣,٨٣٥	١٣١,٤٣٩	١٢٦,٢٦٠	١٠١,٨٥٥
مخصص عجز أقساط	١٣,٠٨٦	١٢,٢٧٣	١,٣١١	٣,٨٠١	١١,٠٠٤
مطالبات قائمة	٦٥,٩٦٨	٧٨,٣٠٥	٥٠,٢٦١	٦٨,٥٣٨	٩٩,٦٩١
الإحتياطيات الفنية	٦,٩٣٦	٤,٦٧٢	٢,٧٧٠	٣,٨٠١	٣,٧٤٠
دخل العمولات المؤجلة	٥,١٤٥	٤,٣٨٠	٦,٥٣١	٦,٠٠٨	٥,٨٧٨
مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين	٢٢,١٧٩	٩,٩٤١	١٣,٩٥٣	١٧,١١٣	٢٩,٤٩٨
مطلوب إلى حملة الوثائق	٩,٩٧٨	١٢,٧٣٩	١١,٤٦٨	١٠,٧٥٠	٧,٩٢٦
مطلوب إلى عمليات المساهمين	-	-	-	-	-
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى لعمليات التأمين	٤٠,٦٨١	٢٤,٦٢٦	٢٨,٧٢٩	١٤,٨٣٤	٨,٩٠٧
مكافآت تغطية الخدمة	٤,٦٦١	٥,١٥٧	٤,١٧١	٤,٨٥٢	٧,٧٥٤
الفائض المتراكم من عمليات التأمين	٨,٧٣٨	٨,٧٣٨	٨,٧٤٢	٩,٠٣٨	٩,٠٧٨
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى للمساهمين	-	-	-	-	-
زكاة مستحقة	٤,٣٦٨	٢,٢٨٧	٣,٢٦٨	٣,٣٤٢	١١,٥٠٠
العائد من استثمار في ودائع نظامية	٣,٦٣٤	١,٢٢٤	١,٩١١	٣,٢٨٠	١,٣٤٧
مطلوب إلى عمليات التأمين	-	-	-	-	-
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة متعلقة بالشهرة	-	-	-	-	-
مجموع الخصوم	٣٣٥,٠٢٦	٢٦٨,١٧٧	٢٦٤,٥٥٤	٢٧١,٦١٧	٢٩٨,١٧٨
رأس المال	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	٢,١٦٥	٢,١٦٥	٢,١٦٥	٢,١٦٥	٢,١٦٥
(الحسائر المتراكمة) / الأرباح المدورة	(٢٣٦,٠٥٠)	(١٣١,٧٢٩)	(٤٠,١٣٥)	(٤٣,٨٨٨)	(٤٣,٠٣٨)
إحتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	١,٣٧٠	٤٣٧	١,١٠٤	٣٠٧	-
مجموع حقوق المساهمين	٢٦٧,٤٨٥	٣٧٠,٨٧٣	١٦٣,١٣٤	١٥٨,٥٨٤	١٥٩,١٢٧
مجموع الخصوم و حقوق المساهمين	٦٠٢,٥١١	٦٣٩,٠٥٠	٤٢٧,٦٨٨	٤٣٠,٢٠١	٤٥٧,٣٠٥

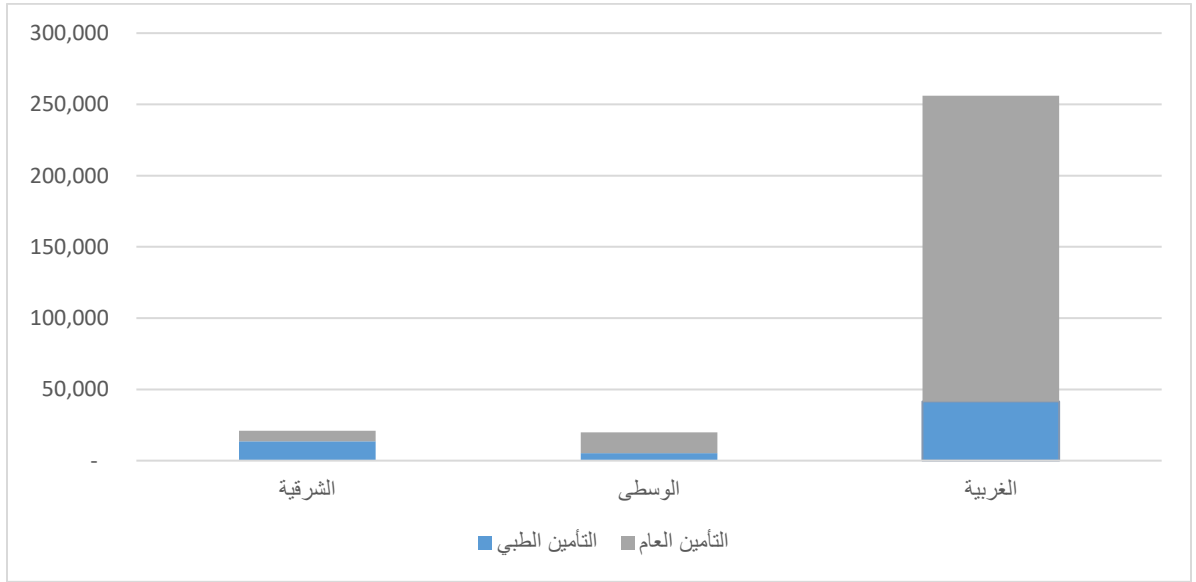
● أعيد تبويب بعض ارقام المقارنة للسنة السابقة لكي تتماشى مع السنة الحالية.



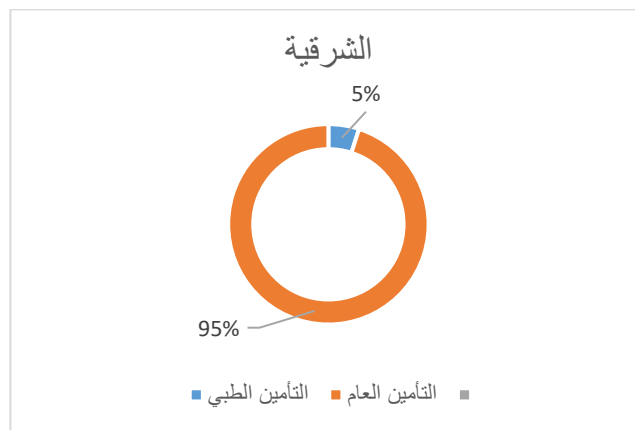
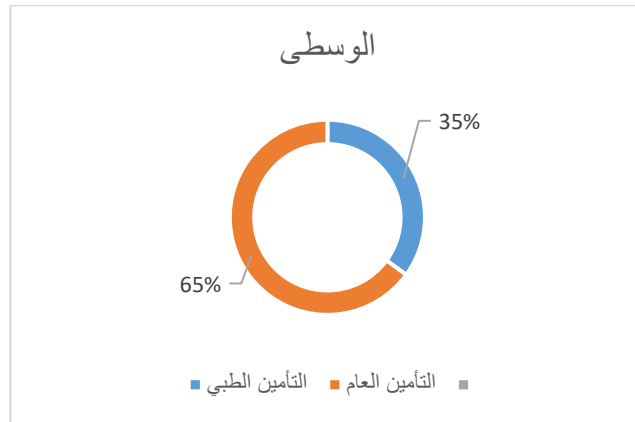
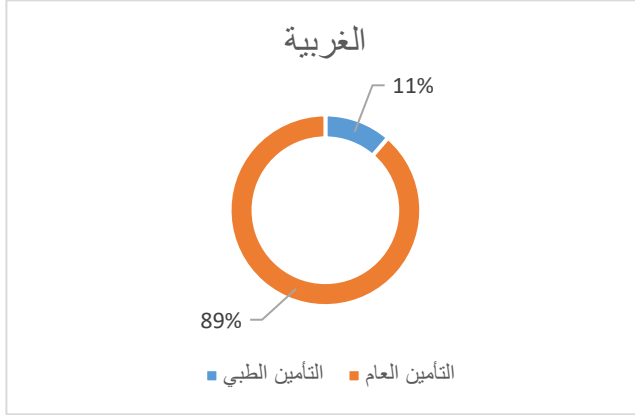
٢٠. تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

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	٢٢,٥١١	%٣٧	١٧٥,٥٧٥	%٥٦	١٩٨,٠٨٦	%٥٣
الوسطى	٣٣,٦٠٢	%٥٦	٦٢,٣١٤	%٢٠	٩٥,٩١٦	%٢٦
الشرقية	٣,٩٣٠	%٧	٧٥,٣٦١	%٢٤	٧٩,٢٩١	%٢١
المجموع	٦٠,٠٤٣	%١٠٠	٣١٣,٢٥٠	%١٠٠	٣٧٣,٢٩٣	%١٠٠



● أقساط التأمين المكتتبة في مناطق المملكة حسب نوع التأمين:



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

البيان بالمليون	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	الفرق	%
نتائج العمليات التشغيلية	(١٠٤,٣٢٢)	(٨٦,٧٧٦)	(١٧,٥٤٦)	٪١٧
إجمالي الأقساط المكتتبة	٣٧٣,٢٩٣	٢٩٦,٧٥١	٧٦,٥٤٢	٪٢١
الأقساط المعاد تأمينها	٨٨,٠١٩	(٧٧,٣٦٣)	١٦٥,٣٨٢	٪١٨٨
صافي الأقساط المكتتبة	٢٨٥,٢٧٤	٢١٩,٣٨٨	٦٥,٨٨٦	٪٢٣
التغيير في الأقساط المحتجزة	(٤٠,٢٦٦)	١١,٦٤٥	(٥١,٩١١)	٪١٢٩
إيرادات عمولات إعادة التأمين	١٣,٥٩٥	١٩,٦١٥	(٦,٠٢٠)	٪٤٤-
صافي المطالبات المكتتبة	٢٥٢,٧٠٦	٢١٨,٨١٣	٣٣,٨٩٣	٪١٣
(عكس) احتياطي خسارة أقساط	٨١٣	١٠,٩٦٢	(١٠,١٤٩)	٪١٢٤٨-
الإحتياطيات الفنية الأخرى	-	١,٩٠٠	(١,٩٠٠)	-
مصاريف عمولات	٤٠,٦٣٠	٣٥,٣٦١	٥,٢٦٩	٪١٣
صافي نتائج الأكتتاب	(٣٥,٤٤٨)	(١٦,٢٩٩)	(١٩,١٤٩)	٪٥٤

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

وفقاً لأحكام وأنظمة هيئة السوق المالية الصادرة بتاريخ ١٤٢٩/٨/٢٥ هـ الموافق ٢٧/٨/٢٠٠٨ م والذي ينص على إصدار القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ، تؤكد الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاني بأنه قد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وليس وفقاً للمعايير المحاسبية للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢٣. 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.

٢٤ . 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.

٢٥ . وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم:

أوضح النظام الأساس للخليجية العامة والمعدل في ١١/١١/٢٠١٢م وبعد موافقة الجمعية العمومية على تعديل النظام الأساس للشركة وسياستها في توزيع أرباح للمساهمين و ذلك حسب المواد التالية:

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

أولاً: حسابات عمليات التأمين:

- ١) يفرد حساب للأقساط المكتسبة وعمولات إعادة التأمين وعمولات الأخرى.
- ٢) يفرد حساب للتعويضات المتكبدة من الشركة.
- ٣) يحدد في نهاية كل عام الفائض الإجمالي الذي يمثل الفرق بين مجموع الأقساط والتعويضات محسوماً منه المصاريف التسويقية والإدارية والتشغيلية والمخصصات الفنية اللازمة حسب التعليمات المنظمة لذلك.
- ٤) يكون تحديد الفائض الصافي على النحو التالي:
- ٥) يضاف للفائض الإجمالي الوارد في الفقرة (٣) أعلاه أو يخصم منه ما يخص المؤمن لهم من عائد الاستثمار بعد احتساب ما لهم من عوائد وخصم ما عليهم من مصاريف محققه.
- ٦) توزيع الفائض الصافي، ويتم إما بتوزيع نسبة (١٠٪) عشرة بالمائة للمؤمن لهم مباشرة، أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ما نسبته (٩٠٪) تسعون بالمائة إلى حسابات دخل المساهمين.

ثانياً: قائمة دخل المساهمين:

- ١) تكون أرباح المساهمين من عائد استثمار أموال المساهمين وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة.
- ٢) تكون حصة المساهمين من الفائض الصافي حسب ما ورد في الفقرة الخامسة من البند أولاً من هذه المادة.

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

- ١) تجنّب الزكاة و ضريبة الدخل المقررة.

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

ونصت المادة السادسة والأربعون: على أن يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. 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 للبنك المركزي السعودي.

٢٦. وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة و كبار التنفيذيين و أقرباءهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الخامسة والأربعين من قواعد التسجيل و الإدراج، و أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة:

تقر الخليجية العامة بأنه لا توجد أي تغييرات في حقوق التصويت وذلك لأنها لم تبلغ من أحد المستثمرين غير أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و أزواجهم و أولادهم القصر بأي تغيير في مصلحة متعلقة بفئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت خلال السنة المالية الحالية الأخيرة.

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

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية السنة		بداية السنة		الاسم
		عدد أدوات الدين	عدد الأسهم	عدد أدوات الدين	عدد الأسهم	
٠	٠	٠	٣,٠٠٥,٥٠٠	٠	٣,٠٠٥,٥٠٠	جمال عبدالله الدباغ
٠	٠	٠	٤,٥٠١,٠٠٠	٠	٤,٥٠١,٠٠٠	سعود عبدالعزيز السليمان
٠	٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	محمد حسنى جزيل
٠	٠	٠	٢,٥٠٠	٠	٢,٥٠٠	ماجد ضياء الدين كريم
٠	٠	٠	١٤,٠٠٠	٠	١٤,٠٠٠	طاهر محمد عمر عقيل
٠	٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
٠	٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	جودت موسى الحلبي
٠	٠	٠	٠	٠	٠	فيصل عدنان بعاصري
٠	٠	٠	٠	٠	٠	كريم زياد ادلي
٩٠٠٪	٩	٠	١٠	٠	١	أحمد سراج خوقير
٠	٠	٠	١٢٤٠	٠	١٢٤٠	عبدالوهاب مصعب أبوكويك
٠	٠	٠	٠	٠	٠	خالد جعفر اللقاني
٠	٠	٠	٢,٥٠٠	٠	٢,٥٠٠	ايهاب يوسف لنجاوي
٠	٠	٠	٠	٠	٠	محمد بن عبدالله محمد السديري
٠	٠	٠	٠	٠	٠	عمار بن فواز حمزه الصيرفي

٢٨. 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.

٢٩. وصف لفئات و أعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل و أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشاهدة أصدرتها أو منحها 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 مشاهدة أصدرتها أو منحها الشركة خلال السنة المالية.

٣٠. وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق متشابهة أصدرتها أو منحها 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 منحها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

٣١. 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

٣٢. إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠٢٢م، و تواريخ انعقادها، و سجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين:

عقد مجلس إدارة الخليجية العامة عدد (٨) إجتماعات التي عقدت خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ الإجتماعات كالآتي:

الاسم	٢٥ يناير	١ مارس	١٧ مارس	١٢ ابريل	١٦ مايو	١٤ اغسطس	١ نوفمبر	٢٢ ديسمبر	عدد الإجتماعات	نسبة الحضور
جمال بن عبدالله الدباغ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٨	%١٠٠
سعود بن عبدالعزيز السلیمان	✓	✓	×	✓	✓	✓	✓	×	٦	%٧٥
محمد حسنى جزيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٨	%١٠٠
ماجد بن ضياء الدين كريم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٨	%١٠٠
طاهر بن محمد عمر عقيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٨	%١٠٠

محمدزاهر بن صلاح الدين المنجد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
فيصل بن عدنان بعاصيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	✓		٪٧٥
جودت موسى الحلبي ^(١)	-	-	-	-	-	-	×	✓	✓		٪٦٦
كريم زياد ادلبي ^(٢)	-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓		٪١٠٠
أحمد بن سراج خوقير ^(٣)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-		٪١٠٠
عبدالوهاب بن مصعب أبوكويك ^(٤)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-		٪١٠٠

(١) إنتهت عضوية الأستاذ/ جودت بن موسى الحلبي بإنتهاء الدورة الرابعة لمجلس الإدارة في ١٦/٠٢/٢٠٢٢م.

(٢) إنتهت عضوية الأستاذ/ كريم زياد ادلبي بإنتهاء الدورة الرابعة لمجلس الإدارة في ١٦/٠٢/٢٠٢٢م.

(٣) بدأت عضوية الدكتور/ أحمد بن سراج خوقير مع بداية الدورة الخامسة لمجلس الإدارة في ١١/٠٤/٢٠٢٢م.

(٤) بدأت عضوية الدكتور/ عبدالوهاب بن مصعب أبوكويك مع بداية الدورة الخامسة لمجلس الإدارة في ١١/٠٤/٢٠٢٢م.

٣٣. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام ٢٠٢١م:

- تم طلب سجل المساهمين في ٢٣/٠٢/٢٠٢٢م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في ٠٥/٠٤/٢٠٢٢م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في ١٠/٠٤/٢٠٢٢م لعقد الجمعية العامة العادية.
- تم طلب سجل المساهمين في ٢٦/٠٦/٢٠٢٢م لعقد الجمعية العامة العادية.
- تم طلب سجل المساهمين في ٢٨/٠٧/٢٠٢٢م لإجراءات الشركة.
- تم طلب سجل المساهمين في ٢٠/١٠/٢٠٢٢م لإجراءات الشركة.

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

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

٣٥. معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، و فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو لكبار التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال أو العقود، و طبيعة هذه الأعمال أو العقود و شروطها و مدتها ومبالغها:

الاسم	عضو مجلس الإدارة	نوع العقد	قيمة العقد (ألف ريال سعودي)	مدة العقد
مجموعة الدباغ ^(١)	جمال عبدالله الدباغ	وثيقة تأمين	٨,٠١٠	سنوي
مجموعة رولاكو ^(١)	سعود عبدالعزيز السليمان	وثيقة تأمين	١٣٣	سنوي
شركة رغف للخدمات الاعاشة ^(١)	ماجد ضياء الدين كريم	وثيقة تأمين	١٨	سنوي
المجموع			٨,١٦١	

^(١) تم اقرارها ضمن الجمعية العامة بتاريخ ٢٧/٠٦/٢٠٢٢م.

٣٦. بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت: تقرر الخليجية العامة بأنه لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق أبرمت تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت.

٣٧. بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح: تقرر الخليجية العامة بأنه لا توجد أي ترتيبات أو اتفاقات أبرمت تنازل بموجبها أحد المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

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

المستحقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	البيان
١,٨٢٦	البنك المركزي السعودي
٦٠٠	مجلس الضمان الصحي
٤,٣٦٨	مصلحة الزكاة والدخل (مستحقة)
٣,٠٤٢	التأمينات الاجتماعية
٩,٨٣٦	الإجمالي

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

المخصصات	البيان
٤,٦٦١	مكافأة نهاية الخدمة
-	مكافآت و مزايا و حوافز للموظفين
٤,٦٦١	الإجمالي

٤٠. إقرارات:

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

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

تقر الخليجية العامة أنه لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أي تحفظات على القوائم المالية السنوية عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

٤٢. توصية مجلس الإدارة بخصوص مراجع الحسابات:

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

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

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

٤٤. الخاتمة:

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