



محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
المنعقد يوم الأربعاء ١٤٤٤/١٢/٠٣ هـ الموافق ٢٠٢٣/٠٦/٢١ م

بناءً على دعوة مجلس الإدارة الموجهة لمساهمي الشركة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الاول) والذي تم إعلانها بموقع السوق المالية السعودية "تداول" بتاريخ ١٤٤٤/١١/٠٥ هـ الموافق ٢٠٢٣/٠٥/٢٥ م، وعليه انعقد الاجتماع بمقر الشركة الرئيسي، بمدينة جدة في تمام الساعة (٦:٣٠) مساءً عن طريق وسائل التقنية الحديثة (مرئي وصوتي) برئاسة الأستاذ/ جمال بن عبدالله بن محمد علي الدباغ رئيس مجلس الإدارة وبحضور جميع أعضاء مجلس الإدارة الآتية أسماؤهم:

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

حضر مراجعي الحسابات الأستاذ / عبدالله الثقفي ممثل كي بي إم جي الفوزان و الأستاذ / بسام الهزيم ممثل مكتب الخراشي عن طريق وسائل التقنية الحديثة (مرئي وصوتي):

وافتح رئيس الجمعية (الاجتماع الأول) في تمام الساعة (٦:٣٠) مساءً بالترحيب بالسادة الحضور وأعلن عن عدم انعقاد الجمعية لعدم تجاوز نسبة حضور المساهمين النصاب القانوني لبدء الاجتماع الأول للجمعية العامة العادية حيث كانت بيانات الحضور من المساهمين كالتالي:

النسبة	عدد الأسهم	الحضور الإلكتروني (عن بعد)
%١٨,٩٢	٩,٤٦٣,٦٠٤	

وتم تأجيل الجمعية إلى الاجتماع الثاني والذي سيعقد بعد ساعة حسب ما تم الإعلان عنه في تداول، وفي تمام الساعة (٧:٣٠) مساءً افتتح رئيس الجمعية (الاجتماع الثاني) للجمعية العامة العادية مرحباً بالسادة الحضور وأعلن عن انعقاد الجمعية، ويكون صحيحاً أيّاً كان عدد الأسهم الممثلة فيه لبدء الاجتماع الثاني حيث كانت بيانات حضور المساهمين كالتالي:

النسبة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	الحضور الإلكتروني (عن بعد)
%١٩,٠٢	٩,٥١٤,١٨١	٢٢٠	

وبذلك يكون انعقاد الجمعية صحيحاً طبقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

واقترح رئيس الجمعية تعيين الأستاذة/ دينه الفضلي سكرتيراً للجمعية، كما تم اختيار أعضاء لجنة مراجعة وفرز الأصوات والمكونة من الأستاذ/ فيصل قنديل والأستاذة/ هنادي الطويرقي



الخليجية العامة

GULF GENERAL

للتأمين التعاوني Cooperative Insurance

عين على المستقبل Eye On The Future

بعد ذلك قام رئيس الجمعية بقراءة جدول أعمال الجمعية العامة على السادة المساهمين والحاضرين ثم طلب من ممثل مراجعي الحسابات تلاوة تقرير مراقب الحسابات والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١م، وأبدى استعداده للرد على أي استفسارات من قبل المساهمين. و قد وردت إليه الأسئلة الآتية من المساهمين:

س ١/ ما مدى تأثير مبدأ الاستمرارية على الشركة هل هي معرضة للإفلاس؟

ج ١/ أجاب مراجع الحسابات الأستاذ / عبدالله الثقفي بأننا لا نستطيع أن نحدد ما إذا كانت الشركة معرضة للإفلاس أم لا وانه حسب نظام الشركات لو اقتربت الخسائر من نصف رأس المال وهي قريبة ٤٧% من رأس المال فيجب علينا حسب الشفافية أن نشير في تقريرنا عن هذا الأمر وقد تم ذكره في آخر الفقرة وبأنه لم يتم تعديل رأينا كمراجعين فيما يتعلق بهذا الأمر فهي نقطة جوهرية تم لفت نظر المساهمين إليها.

س ٢/ لماذا لم يعكس مخصص استثمار الشركة في شركة نجم السعودية والتي تصل ل ١٤٪ من صافي اصول الشركة؟

ج ٢/ أجاب مراجع الحسابات الأستاذ / عبدالله الثقفي بأنه لم يعكس الاستثمار لانه لم تصل إلى ١٤٪ مما يعني انه لم يستهلك بالكامل وبالتالي لا حاجة لتمكين أي مخصص الفترة الحالية للاستثمار في نجم.

كما أضاف الرئيس المالي الأستاذ / عمار الصيرفي هناك سؤال مخصص استثمار الشركة في شركة نجم السعودية في الحقيقة أن هذا المخصص تم عكسه في فترة لاحقة لأن آلية التسجيل كانت مرتبطة بموافقات من جهات نظامية لانه يعتبر هذا التسجيل شامل جميع القطاع فجميع الشركات يجب أن تسجل هذه النقطة بنفس هذه القيمة إلى أن انتهت الدراسة الموحدة لجميع الشركات وتم الاتفاق على آلية التسجيل لهذه الإيرادات فسيتم عكسها في رصيد الافتتاح للربع التالي والذي تم الإعلان عنه لاحقاً.

س ٣/ لم يتم توضيح القضية القائمة مع هيئة الزكاة والدخل بخصوص المبالغ؟

ج ٣/ أجاب مراجع الحسابات الأستاذ / عبدالله الثقفي بأن جميع القضايا المذكورة في الوضع الزكوي ومدى كفاية الالتزامات أو كفاية المبالغ التي تم ذكرها و قد تم التأكد من أنها مناسبة و انه تم تكوين المخصص اللازم و الكافي لها لمقابلة أي التزامات مستقبلية للشركة ناتجة من الربوطات الزكوية فإن الوضع الزكوي واضح بالتفصيل فيما يتعلق بالوضع مع الهيئة العامة للزكاة.

س ٤/ لماذا لم يتم ذكر العائد على مبلغ الوديعة مع البنك المركزي ؟

ج ٤/ / أجاب مراجع الحسابات الأستاذ / عبدالله الثقفي جميع الإفصاحات المطلوبة حسب المعايير المحاسبية و معيار الإفصاح تم ذكرها في القوائم المالية بالتفصيل و حسب ما هو معروض في الميزانية معروضة بشكل كامل و وافي تعرض الشكل العام و السليم للشركة كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

كما أضاف الرئيس المالي الأستاذ / عمار الصيرفي بخصوص العائد على مبلغ الوديعة مع البنك المركزي فهي موجودة في قائمة المركز المالي بشكل منفصل عن أرباح الشركة بناء على لوائح البنك المركزي فإن هذه الوديعة تعود لأرباحها على البنك المركزي فنحن نحتفظ بها في دفاتر منفصلة و واضحة هي في قائمة المركز المالي كوديعة و واضحة كأرباح.



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

بعد ذلك قام عضو لجنة المراجعة الدكتور / أحمد بن سراج عبدالرحمن خوقير بتلاوة تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة. وتم استعراض مراجعي الحسابات الذين تقدموا بعروضهم لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي ٢٠٢٣م، والربع الأول من العام المالي ٢٠٢٤م. وقد تم قراءة توصية لجنة المراجعة بتعيين مراجعي الحسابات وتحديد أتعابهم. وهم كالآتي:

- شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون
- شركة إبراهيم أحمد البسام و شركاؤه محاسبون قانونيون (البسام و شركاؤه)

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

س ١ / المذكور بالقوائم المالية ان الشركة الخليجية لاتحصل على عوائد من هذه الوديعة؟ هل يعني بان الارباح لا تستفيد منها الشركة في تقليص الخسائر المتراكمة؟

ج ١ / أجاب الرئيس المالي الأستاذ / عمار الصيرفي بأن الشركة لا تستفيد من الأرباح المتعلقة بوديعة البنك المركزي حسب لوائح البنك المركزي. كما أنه لا يحق لشركة التصرف بها بأي شكل من الأشكال دون الرجوع للبنك المركزي وأخذ الموافقات اللازمة قبل التصرف في هذه الوديعة فلا يمكن الاستفادة منها بالشكل المذكور الا في حال سماح البنك المركزي الاستفادة منها أولاً وثانياً في حال الاستفادة منها في تخفيض رأس المال أو في تقليص الخسارة المتراكمة.

س ٢ / هل هناك نية للاندماج مع شركة أخرى ؟

ج ٢ / أجاب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / جمال الدباغ بأن هذا السؤال خارج نطاق أجندة الاجتماع. و أن أي مقترح يصب في مصلحة المساهمين أو في مصلحة الشركة سيتم إن شاء الله مناقشتها في مجلس الإدارة.

س ٣ / لماذا زادت الخسائر المتراكمة بالرغم من تحقيق الشركة أرباح رمزية وكم كان مقدار الخسائر المتراكمة بنهاية السنة المالية المنتهية ٢٠٢٢م

ج ٣ / أجاب الرئيس المالي الأستاذ / عمار الصيرفي بأنه يتوقع بأن السائل كان يشير إلى الخسائر المتراكمة كما هي ظاهرة فيه في نتائج الربع الأول كأرصدة افتتاحية فهذا السؤال ليس من ضمن الأجندة لهذا الاجتماع. ولكن تم إعلانها وتم نشرها لأنها شركة تبنت المعيار الجديد IFRS 17 وفي الحقيقة هذا ليس ضمن أجندة الاجتماع لهذه الجمعية وسيتم إن شاء الله مناقشتها في الاجتماع القادم لأنها ستكون ضمن أجندة اجتماع العام القادم بإذن الله.



س ٤ / هل سوف يتم تجزئة السهم؟

ج ٤ / أجاب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / جمال الدباغ بالنسبة لموضوع تجزئة السهم ليس من ضمن الأجندة لهذا الاجتماع، و لكن يمكن أن يتم دراسة هذا الموضوع في اجتماعات مجلس الإدارة و معرفة رأي المحللين الماليين في هذا الموضوع مناقشته.

س ٥ / لماذا لم يتم ذكر نسبة الخسائر المتراكمة بنتائج نهاية ٢٠٢٢م؟

ج ٥ / أجاب الرئيس المالي الأستاذ / عمار الصيرفي بأنه تم ذكر الخسائر المتراكمة بنتائج نهاية ٢٠٢٢ م في قائمة التغير في حقوق الملكية.

بعد ذلك قام أعضاء مراجعة وفرز الأصوات بفحص ومراجعة محضر فرز الاصوات (نتائج التصويت) المستلم من (شركة مركز ايداع الأوراق المالية) وقام رئيس الجمعية بقراءة نتائج التصويت وكانت النتائج كالآتي:

بنود الجمعية			
نص البند	موافقون	غير الموافقون	ممتنعون
أولاً: الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٢٠٢٢/١٢/٣١م ومناقشته.	٨,٤٧٥,٨٧٢ ٪٨٩,٠٨٦٧٢	٥٢٠,٣٨١ ٪٥,٤٦٩٥٣	٥١٧,٩٢٨ ٪٥,٤٤٣٧٥
ثانياً: الاطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢٢/١٢/٣١م ومناقشتها.	٨,٤٦٨,٢١١ ٪٨٩,٠٠٦٢	٥٢٠,٦٣٩ ٪٥,٤٧٢٢٤	٥٢٥,٣٣١ ٪٥,٥٢١٥٦
ثالثاً: التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢٢/١٢/٣١م.	٨,١١٢,٤٧٧ ٪٨٥,٢٦٧٢١	٩١٨,٧٠٤ ٪٩,٦٥٦١٥	٤٨٣,٠٠٠ ٪٥,٠٧٦٦٣
رابعاً: التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسني من العام المالي ٢٠٢٣م، والربع الأول من العام المالي ٢٠٢٤م، وتحديد أتعابهم.	٨,٢٦٧,١٤٠ ٪٨٦,٨٩٢٨٢	٩١٩,٩٥٧ ٪٩,٦٦٩٣٢	٣٢٧,٠٨٤ ٪٣,٤٣٧٨٦
خامساً: التصويت على الأعمال و العقود التي ستتم بين الشركة و (مجموعة الدباغ) و التي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ مصلحة مباشرة فيها باعتباره مالك لهذه المجموعة، و هي عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه لمدة عام و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠٢٢م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه بمبلغ ٨,٠١٠,٠٠٠ ريال.	٧,٤١٥,٨٢٢ ٪٧٧,٩٤٤٩٣	١,١٩٢,٥٢٣ ٪١٢,٥٣٤١٦	٩٠٥,٨٣٦ ٪٩,٥٢٠٩
سادساً: التصويت على الأعمال و العقود التي ستتم بين الشركة و (مجموعة رولاكو) و التي لنائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السلیمان مصلحة مباشرة فيها باعتباره مالك لهذه المجموعة، و هي عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه لمدة عام و لا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠٢٢م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه بمبلغ ١٣٣,٠٠٠ ريال.	٧,٤٥٤,٣٥٧ ٪٧٨,٣٤٩٩٦	١,٢٣٤,١٧٥ ٪١٢,٩٧١٩٥	٨٢٥,٦٤٩ ٪٨,٦٧٨٠٩



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

٨٩٩,٨٨٣ ٪٩,٤٥٨٣٣	١,١٧٦,٠١٠ ٪١٢,٣٦٠٦	٧,٤٣٨,٢٨٨ ٪٧٨,١٨١٠٦	سابعا: التصويت على الأعمال و العقود التي ستتم بين الشركة و (شركة رغف لخدمات الاعاشة) و التي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ماجد بن ضياء الدين كريم مصلحه مباشرة فيها باعتباره مالك لهذه الشركة، و هي عبارة عن أقساط تأمين مكنته لمدة عام و لا توجد شروط تقضيلية لهذه العقود. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠٢٢م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكنته بمبلغ ١٨,٠٠٠ ريال.
٨٢٩,٨٤١ ٪٨,٧٤٣٥٢	٢,٣٨١,٢٤٩ ٪٢٥,٠٨٩٧٣	٦,٢٢٩,٨٤١ ٪٦٦,١٦٦٧٥	ثامنا: التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١م.
٢٧٩,١٦٢ ٪٢,٩٤١٣٦	٣,٠٨٩,٧٧٢ ٪٣٢,٥٥٤٩٩	٦,١٢١,٩٩٧ ٪٦٤,٥٠٣٦٥	تاسعا: التصويت على صرف مبلغ (١,٢٠٠,٠٠٠) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الادارة عن السنة المالي المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١م.

و اختتم رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / جمال الدباغ الاجتماع قائلا:

"عام ٢٠٢٣م هو عام إعادة ترتيب هيكلية داخل الشركة لتصحيح هذه الأوضاع و قد قمنا بتغيرات أساسية و جذرية في قيادات الهيكل الإداري للشركة وذلك لتحسين عملية التأمين و الحوكمة ونحن حاليا إن شاء الله في المرحلة الاخيرة لحل المشاكل الأساسية و وضع الشركة في الاتجاه الصحيح لتحقيق وتحسين المسار منها على سبيل المثال عززنا الشركة بالفريق الإدارة التنفيذي بأشخاص ذو خبرة وكفاءة و سجل حافل بالنجاح في سوق التأمين. و إن شاء الله سيقوم هذا الفريق بتحقيق المطلوب منهم وكذلك تمت مراجعة الهيكل التنظيمي للشركة لجعله أكثر فعالية وكفاءة لتحقيق الاهداف المرجوة وسيتم وضع برنامج لتحليل البيانات ونظام لدعم القرارات للمساعدة في اتخاذ القرارات المناسبة و تحديد الفرص و توجهات في السوق حيث أن هناك خطط لإطلاق منتجات جديدة لزيادة المبيعات وتحسين الربحية وقمنا بتحسين نظام الحوكمة لدينا وذلك بتقوية فريق المراجعة الداخلية وكذلك قامت الإدارة التنفيذية بتأسيس لجان داخلية جديدة لتعزيز نظام الحوكمة داخل الشركة وتم خلال الربع الأول من هذا العام وضع بعض الإجراءات لتخفيض بعض المصاريف الإدارية وكذلك الرقابة على حركة المطالبات للتخفيف من أثارها والنتائج الأولية لهذه الخطوات و المبادرات المذكورة شهدت تحسن في الأداء مما يؤكد على أنها الخطوة الصحيحة و بالاتجاه الصحيح مع كل هذه التدابير المتخذة والصعوبات المتوقعة من المنافسة الشديدة في سوق التأمين على حصص السوق يشعر مجلس الإدارة بأن الشركة سوف تأخذ مسارها الإيجابي تدريجيا سواء في الأداء أو في تحسن الوضع المالي لشركة والله يوفقنا لتحقيق نتائج أفضل مستقبلا بإذن الله."

هذا وقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة (٨:١٥) مساءً حيث قدم رئيس الجمعية باسم مجلس إدارة الشركة وكافة منسوبيها الشكر لجميع الحاضرين والمشاركة الفعالة في هذا الاجتماع.

والله الموفقــــــــــــــــق،،،

رئيس الجمعية
الأستاذ/ جمال بن عبدالله الدباغ


التوقيع:

سكرتير الجمعية
الأستاذة/ دينه بنت عبدالرحمن الفضلي


التوقيع: