

**إعلان مجموعة الخليج للتأمين "جي.آي.جي" عن دعوة مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول)
عن طريق وسائل التقنية الحديثة**

يسر مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين "جي.آي.جي" أن يدعو السادة المساهمين للمشاركة والتصويت في اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) والمقرر انعقادها بمشيئة الله تعالى عن طريق وسائل التقنية الحديثة في تمام الساعة 19:00 يوم الأحد 1444/11/29 هـ الموافق 2023/06/18 م.

مدينة و مكان انعقاد الجمعية العامة : مقر الشركة الرئيسي بمدينة الرياض، برج جي.آي.جي طريق الملك عبدالله، عن طريق وسائل التقنية الحديثة

رابط بمقر الاجتماع: www.tadawulaty.com.sa

تاريخ انعقاد الجمعية: 1444/11/29 هـ الموافق 2023/06/18 م.

وقت انعقاد الجمعية: 19:00

حق الحضور: المساهمين المقيدون في سجل مساهمي المصدر لدى مركز الايداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة وبحسب الأنظمة واللوائح.

النصاب اللازم لانعقاد الجمعية: يكون اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون ربع رأس المال على الأقل.

التصويت الإلكتروني : بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولاتي التصويت إلكترونياً عن بعد على بنود الجمعية بدءاً من الساعة 01:00 صباحاً يوم الأربعاء 1444/11/25 هـ الموافق 2023/06/14 م وحتى نهاية وقت انعقاد الجمعية، وسيكون التسجيل والتصويت في خدمات تداولاتي متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي: www.tadawulaty.com.sa

احقية تسجيل الحضور والتصويت: احقية تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية تنتهي وقت انعقاد اجتماع الجمعية. كما ان احقية التصويت على بنود الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الاصوات

طريقة التواصل: حال وجود استفسار نأمل التواصل مع إدارة علاقات المساهمين على الرقم 0112730476 أو من خلال البريد الإلكتروني Raud.Alsuwailem@gig.sa

CONFIDENTIAL

جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول)

- 1- الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م ومناقشته.
- 2- التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م ومناقشته.
- 3- الإطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م ومناقشتها.
- 4- التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسني من العام المالي 2023م والربع الأول من العام المالي 2024م وتحديد اتعابهم.
- 5- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م.
- 6- التصويت على صرف مبلغ 1,400,000 ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م
- 7- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة مجموعة الجريسي والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عمر عبدالرحمن الجريسي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط تفضيلية علماً بأن التعاملات لعام 2022م بلغت 24 مليون ريال. (مرفق)
- 8- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة (جي أي جي) الخليج و (جي أي جي) الكويت والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ / بيجان خسروشاهي ، والأستاذ/ بول أدمسون، والأستاذ/ جيان كلوتير، والأستاذ/ فريد صابر، والأستاذ/ أسامة كشك مصلحة غير مباشرة فيها وهي النفقات التي يتحملها الأطراف ذات العلاقة دون شروط تفضيلية حيث بلغت التعاملات لعام 2022م 3,781 ألف ريال. (مرفق)
- 9- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و كيانات مجموعة الخليج والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ / بيجان خسروشاهي ، والأستاذ/ بول أدمسون، والأستاذ/ جيان كلوتير، والأستاذ/ فريد صابر، والأستاذ/ أسامة كشك مصلحة غير مباشرة فيها وهي عقود إعادة التأمين دون شروط تفضيلية حيث بلغت التعاملات لعام 2022م 3,084 ألف ريال. (مرفق)
- 10- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و كيانات مجموعة الخليج والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ / بيجان خسروشاهي ، والأستاذ/ بول أدمسون، والأستاذ/ جيان كلوتير، والأستاذ/ فريد صابر، والأستاذ/ أسامة كشك مصلحة غير مباشرة فيها وهي عمليات إعادة التأمين كنتيجة لانتقال الملكية مع كيانات مجموعة الخليج، فقد سجلت الشركة عمولة شركات إعادة التأمين وفق وثائق إعادة التأمين. وتعد مجموعة الخليج من المساهمين الإستراتيجيين للشركة دون شروط تفضيلية حيث بلغت التعاملات لعام 2022م 61 ألف ريال. (مرفق)
- 11- التصويت على تعديل لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة. (مرفق)
- 12- التصويت على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية. (مرفق)
- 13- التصويت على تعديل ميثاق لجنة المراجعة. (مرفق)
- 14- التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ 25 مليون ريال سعودي على المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م (بواقع 0.5 ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل 5% من قيمة السهم الإسمية)، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة للشركة، وسيتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً.

CONFIDENTIAL

Gulf Insurance Group

A Saudi joint stock company | Paid-up capital 500 Million Saudi Riyals

Licensed by No (TMN/25/20101) | Commercial Registration No.1010271203

Head office building | 3528 King Abdullah Bin Abdulaziz Road, Al Nuzha District

Unit No. 25 | Riyadh 12471 - 6378

Toll free 8001160020 | Website www.gig.sa

Regulated and Supervised by The Saudi Central Bank

مجموعة الخليج للتأمين

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 500,000,000 ريال سعودي

مرخص لها برقم ترخيص (ت م ن/20101/25) | سجل تجاري رقم 1010271203

المبنى الرئيسي | 3528 طريق الملك عبدالله بن عبدالعزيز، النزهة

رقم الوحدة 25 | الرياض 12471 - 6378

الرقم المجاني 8001160020 | الموقع الإلكتروني www.gig.sa

خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي

المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

المحترمون


السادة مساهمين مجموعة الخليج للتأمين "جي.أي.جي"

بالإشارة إلى المادة (71) من قانون الشركات الصادر عن وزارة التجارة والتي تنص على أن "يبلغ المجلس الجمعية العامة عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لعضو المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، ويرفق بالإبلاغ تقرير خاص من مراجع حسابات الشركة يعد وفق معايير المراجعة المعتمدة في المملكة".

وبناءً على ذلك ، نود إخطاركم بالأعمال التي تم تنفيذها مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والذي تسعى الشركة فيه للحصول على ترخيص من الجمعية العمومية حيث لا يوجد أي شروط / مزاي تفضيلية في هذه الصفقات والعقود التي لدى أعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة وهي كما يلي:

(بالآلاف ريال سعودي)

طبيعة المعاملة	المبلغ	المطالبات المدفوعة	الوصف	العضو	التجديد وتفاصيل أخرى
أقساط التأمين	24,210	16,787	عقود التأمين الصادرة لمجموعة الجريسي هذه العقود تمت في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت ويوجد لبعض أعضاء مجلس إدارة الشركة مصالح في هذه الكيانات.	عمر الجريسي	تحررت عقود التأمين المذكورة على أساس سنوي وهي قابلة للتجديد.
النقبات التي يتحملها الأطراف ذات العلاقة	3,781	لا يوجد	تشمل هذه المصاريف المدفوعة لشركة (جي.أي.جي) الخليج (3,582 ريال سعودي) و (جي.أي.جي) الكويت (199 ريال سعودي) كيانات تابعة. تمت هذه المعاملات في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت ولا يوجد أي تضارب في المصالح.	فريد صابر، بول أدمسون، اسامة كشك، بيجان خسروشاهي، جون كلوتير	على أساس سنوي قابل للتجديد.
عقود إعادة التأمين	3,084	لا يوجد	تودع عقود إعادة التأمين لدى كيانات مجموعة الخليج خلال مسار العمل الطبيعي وعلى أساس تجاري بحت ولا يوجد أي تضارب للمصالح تم تحديده في هذا الصدد.	فريد صابر، بول أدمسون، اسامة كشك، بيجان خسروشاهي، جون كلوتير	تحررت عقود إعادة التأمين المذكورة على أساس سنوي وهي قابلة للتجديد.
عمليات إعادة التأمين	61	لا يوجد	كنتيجة لانتقال الملكية مع كيانات مجموعة الخليج، فقد سجلت الشركة عمولة شركات إعادة التأمين وفق وثائق إعادة التأمين. وتعد مجموعة الخليج من المساهمين الإستراتيجيين للشركة ولا يوجد أي تضارب للمصالح تم تحديده في هذا الصدد.	فريد صابر، بول أدمسون، اسامة كشك، بيجان خسروشاهي، جون كلوتير	تحررت عقود إعادة التأمين المذكورة على أساس سنوي وهي قابلة للتجديد.



يوسف صالح ابوالخيل

رئيس مجلس الإدارة

نيابةً عن المجلس

09 مايو 2023م

CONFIDENTIAL

Gulf Insurance Group

A Saudi joint stock company | Paid-up capital 500 Million Saudi Riyals

Licensed by No (TMN/25/20101) | Commercial Registration No.1010271203

Head office building | 3528 King Abdullah Bin Abdulaziz Road, Al Nuzha District

Unit No. 25 | Riyadh 12471 - 6378

Toll free 8001160020 | Website www.gig.sa

Regulated and Supervised by The Saudi Central Bank

مجموعة الخليج للتأمين

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 500,000,000 ريال سعودي

مرخص لها برقم ترخيص (ت م ن/25/20101) | سجل تجاري رقم 1010271203

المبنى الرئيسي | 3528 طريق الملك عبدالله بن عبدالعزيز، حي النزهة

رقم الوحدة 25 | الرياض 12471 - 6378

الرقم المجاني 8001160020 | الموقع الإلكتروني www.gig.sa

خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي

السادة مساهمي شركة مجموعة الخليج للتأمين المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،،،

الموضوع : تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة لمساهمي الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

نفيد مساهمي الشركة بأن لجنة المراجعة هي لجنة مستقلة تشكل بقرار من الجمعية العامة العادية للشركة، تختص لجنة المراجعة بمراقبة أعمال الشركة والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية وأنظمة الرقابة الداخلية فيها، والسياسات المحاسبية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين. عقدت اللجنة 9 (تسعة) اجتماعات خلال العام المالي 2022 م، وقامت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2022م بأعمال تدخل في نطاق اختصاصها ومسؤولياتها ومن أبرزها ما يلي:

- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام 2022م.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ خطة المراجعة المعتمدة للعام 2022م.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ التوصيات الهامة الواردة في تقارير المراجعة الداخلية .
- مراجعة مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة والمحاسبة والتقارير المالية ووظائف المراجع الداخلي فيما يتعلق بتنفيذ التوصيات الهامة المذكورة في تقارير المراجعة الداخلية.
- دراسة مدى فاعلية عملية تحديد المخاطر الهامة لنشاط الشركة وتقييمها وإعداد التقارير عنها، وأسلوب إدارة الشركة لتلك المخاطر، ورفع التوصيات المناسبة في هذا الصدد إلى مجلس الإدارة.
- الإشراف على أعمال المراجعة الخارجية.
- مراجعة ومراقبة استقلالية المراجعين الخارجيين.
- راجعت لجنة المراجعة ، على أساس ربع سنوي ، بشكل منفصل مع كل من الإدارة والمراجعين القانونيين الخارجيين ، أي مسائل مهمة معلقة (إن وجدت) بين الإدارة والمراجعين القانونيين فيما يتعلق بإعداد البيانات المالية ، وأي صعوبات واجهتها أثناء مسار المراجعة (بما في ذلك أي قيود على نطاق العمل أو الوصول إلى المعلومات المطلوبة).
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م.
- مراجعة خطاب الإدارة والصادر عن المراجع الخارجي على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها، ونتائج مراجعة العام المالي للشركة مع المراجعين الخارجيين وممثلي الإدارة المناسبين، ورفع التوصية للنظر باعتمادها الي مجلس الإدارة.
- مراجعة عروض الأتعاب المقدمة من المراجعين الخارجيين والخاصة بأعمال المراجعة الخارجية وتقديم التوصية اللازمة لجمعية المساهمين بالشركة لتعيين المراجعين الخارجيين للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م.
- مراجعة واعتماد خطط إدارة الإلتزام لعام 2022م.
- دراسة تقارير الإلتزام التي تعكس مدى إلتزام الشركة بمتطلبات الجهات الإشرافية والرقابية عليها والتأكد من الإلتزام بما ورد فيها من إجراءات للإلتزام بالملاحظات.
- مراجعة السياسات والممارسات المحاسبية المهمة بما في ذلك مدى ثبات هذه السياسات سنويا.
- مراجعة دليل عمل مكافحة غسل الأموال الخاصة بالشركة والمتضمن السياسات والإجراءات وفق نظام مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.
- مراجعة التقارير ربع السنوية حول مسائل الامتثال القانوني والتنظيمي ، بما في ذلك مسائل مكافحة الرشوة والفساد والإفصاح عن المخالفات.

CONFIDENTIAL

- متابعة تنفيذ ملاحظات البنك المركزي السعودي الخاصة بالزيارات التفتيشية للشركة.
- تقديم محاضر الاجتماعات الخاصة بالشركة لمجلس ادارة الشركة وإشعار مجلس الإدارة بأي ملاحظات رئيسية.
- الاجتماع بأعضاء الإدارة التنفيذية بالشركة ومناقشة التقارير الرقابية، كلما دعت الحاجة لذلك.
- مراجعة مشروع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17.

نظام الرقابة الداخلية

الإجراءات الرقابية وفعاليتها في غاية الأهمية وتلعب دورا محوريا في تحقيق أهداف الشركة، وإدارة الشركة مسؤولة عن إعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية. يستند نظام الرقابة الداخلية على رؤية وتقدير إدارة الشركة لوضع نظام رقابة يتناسب مع الأهمية النسبية للمخاطر المالية وغيرها من المخاطر الكامنة في أنشطة الشركة. وبقدر معقول من التكلفة والمنفعة لتفعيل ضوابط رقابية محدودة. تم تصميم نظام الرقابة الداخلية بغرض إدارة مخاطر عدم تحقيق الأهداف وليس لتفاديها، وبالتالي فإن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإعطاء تأكيدات معقولة لتفادي الأخطاء الجوهرية والخسائر المتعلقة بها. إضافة لما ذكر فإن لجنة المراجعة تراجع بشكل دوري التقارير التي تعد من قبل المراجعين الداخليين والخارجيين ومدير الإلتزام ، وتتضمن هذه التقارير تقييم لكفاية وفعالية الرقابة الداخلية.

بناء على ما ذكر فإن الشركة لديها نظام رقابة داخلية سليم وفعال بدرجة معقولة من حيث التصميم والتطبيق ، ولا يوجد شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة اعمالها، وخلال العام لم يكن هناك ملاحظات جوهرية تتعلق بفعالية نظام وإجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.

أعضاء لجنة المراجعة:

- 1- الأستاذ / خالد الطريقي (رئيس اللجنة)
- 2- الأستاذ / تركي العيلان (عضو)
- 3- الأستاذ / عمر الجريسي (عضو)

CONFIDENTIAL

Gulf Insurance Group

A Saudi joint stock company | Paid-up capital 500 Million Saudi Riyals
Licensed by No (TMN/25/20101) | Commercial Registration No.1010271203
Head office building | 3528 King Abdullah Bin Abdulaziz Road, Al Nuzha District
Unit No. 25 | Riyadh 12471 – 6378
Toll free 8001160020 | Website www.gig.sa
Regulated and Supervised by The Saudi Central Bank

مجموعة الخليج للتأمين

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 500,000,000 ريال سعودي
مرخص لها برقم ترخيص (ت م ن/25/20101) | سجل تجاري رقم 1010271203
المبنى الرئيسي | 3528 طريق الملك عبدالله بن عبدالعزيز حي النزهة
رقم الوحدة 25 | الرياض 12471 - 6378
الرقم المجاني 8001160020 | الموقع الإلكتروني www.gig.sa
خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي

البند الأول:

الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م ومناقشته.

https://www.saudiexchange.sa/Resources/fsPdf/509_0_2023-03-30_16-18-01_Ar.pdf

CONFIDENTIAL

Gulf Insurance Group

A Saudi joint stock company | Paid-up capital 500 Million Saudi Riyals
Licensed by No (TMN/25/20101) | Commercial Registration No.1010271203
Head office building | 3528 King Abdullah Bin Abdulaziz Road, Al Nuzha District
Unit No. 25 | Riyadh 12471 – 6378
Toll free 8001160020 | Website www.gig.sa
Regulated and Supervised by The Saudi Central Bank

مجموعة الخليج للتأمين

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 500,000,000 ريال سعودي
مرخص لها برقم ترخيص (ت م ن/25/20101) | سجل تجاري رقم 1010271203
المبنى الرئيسي | 3528 طريق الملك عبدالله بن عبدالعزيز، حي النزهة
رقم الوحدة 25 | الرياض 12471 - 6378
الرقم المجاني 8001160020 | الموقع الإلكتروني www.gig.sa
خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي

البند الثاني:

التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م ومناقشته.

https://www.saudiexchange.sa/Resources/fsPdf/509_0_2023-03-30_13-30-56_Ar.pdf

CONFIDENTIAL

Gulf Insurance Group

A Saudi joint stock company | Paid-up capital 500 Million Saudi Riyals
Licensed by No (TMN/25/20101) | Commercial Registration No.1010271203
Head office building | 3528 King Abdullah Bin Abdulaziz Road, Al Nuzha District
Unit No. 25 | Riyadh 12471 – 6378
Toll free 8001160020 | Website www.gig.sa
Regulated and Supervised by The Saudi Central Bank

مجموعة الخليج للتأمين

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 500,000,000 ريال سعودي
مرخص لها برقم ترخيص (ت م ن/25/20101) | سجل تجاري رقم 1010271203
المبنى الرئيسي | 3528 طريق الملك عبدالله بن عبدالعزيز، حي النزهة
رقم الوحدة 25 | الرياض 12471 - 6378
الرقم المجاني 8001160020 | الموقع الإلكتروني www.gig.sa
خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي

البند الثالث:

الإطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م ومناقشتها.

https://www.saudiexchange.sa/Resources/fsPdf/509_0_2023-03-30_13-30-56_Ar.pdf

CONFIDENTIAL

Gulf Insurance Group

A Saudi joint stock company | Paid-up capital 500 Million Saudi Riyals
Licensed by No (TMN/25/20101) | Commercial Registration No.1010271203
Head office building | 3528 King Abdullah Bin Abdulaziz Road, Al Nuzha District
Unit No. 25 | Riyadh 12471 – 6378
Toll free 8001160020 | Website www.gig.sa
Regulated and Supervised by The Saudi Central Bank

مجموعة الخليج للتأمين

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 500,000,000 ريال سعودي
مرخص لها برقم ترخيص (ت م ن/25/20101) | سجل تجاري رقم 1010271203
المبنى الرئيسي | 3528 طريق الملك عبدالله بن عبدالعزيز، حي النزهة
رقم الوحدة 25 | الرياض 12471 - 6378
الرقم المجاني 8001160020 | الموقع الإلكتروني www.gig.sa
خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي

البند الرابع:

التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2023م والربع الأول من العام المالي 2024م وتحديد اتعابهم.

CONFIDENTIAL

Gulf Insurance Group

A Saudi joint stock company | Paid-up capital 500 Million Saudi Riyals

Licensed by No (TMN/25/20101) | Commercial Registration No.1010271203

Head office building | 3528 King Abdullah Bin Abdulaziz Road, Al Nuzha District

Unit No. 25 | Riyadh 12471 - 6378

Toll free 8001160020 | Website www.gig.sa

Regulated and Supervised by The Saudi Central Bank

مجموعة الخليج للتأمين

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 500,000,000 ريال سعودي

مرخص لها برقم ترخيص (ت م ن/25/20101) | سجل تجاري رقم 1010271203

المبنى الرئيسي | 3528 طريق الملك عبدالله بن عبدالعزيز، النزهة

رقم الوحدة 25 | الرياض 12471 - 6378

الرقم المجاني 8001160020 | الموقع الإلكتروني www.gig.sa

خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي



قرار لجنة المراجعة Audit Committee Resolution 08/05/2023

THE UNDERSIGNED, acting in their capacity as audit committee members of Gulf Insurance Group, incorporated under the laws of Saudi Arabia and having its registered office in Riyadh.

HEREBY RESOLVE THAT:

Audit committee studied the below external auditors' proposals for the audit of Q2 & Q3 2023 and the Financial Year 2023 and Q1 2024:

Statutory Auditors	Total Fee (Annual + Quarterly Reviews + other 'if any') (SAR)
Ernst & Young Professional Services	1,430,000
Alkharashi & Co. Certified Accountants and Auditors	418,750
RSM Allied Accountants for Professional Services	630,000
El Sayed El Ayouty & Co. Certified Public accountants	Option1: 350,000 in case of Joint auditors is from BIG 4. Option2: 450,000 in case of Joint auditors is not from BIG 4.

VAT isn't included in the above fees

The Audit Committee recommend to the Board of Director and the shareholders to approve the re-appointment of Ernst & Young Professional Services and RSM Allied Accountants for Professional Services as statutory auditors for the review of the financial statements of 2nd, 3rd quarters of 2023 and the annual financial statements of the fiscal year 2023 and the 1st quarter of 2024, with the following fees:

الموقعون أدناه، وبكامل صلاحيتهم كأعضاء للجنة المراجعة لمجموعة الخليج للتأمين التي تم تأسيسها تحت قوانين المملكة العربية السعودية ولها مقرها المسجل في الرياض.

قد أقروا ما يلي:

درست لجنة المراجعة عروض المراجعين الخارجيين أدناه لمراجعة الربع الثاني والربع الثالث من عام 2023 والعام المالي 2023 والربع الأول من عام 2024:

المحاسب القانوني	إجمالي الرسوم (المراجعة على أساس سنوي + ربع سنوي + مصاريف أخرى إن وجد) ريال سعودي
شركة ارنست ويونغ للخدمات المهنية	1,430,000
شركة سليمان عبد الله الخراشي (الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون)	418,750
شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية	630,000
شركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون قانونيون	الخيار الأول: 350,000 في حالة أن المراجعين المشتركين من الشركات الأربع الكبرى. الخيار الثاني: 450,000 في حالة أن المراجعين المشتركين ليس من الشركات الأربع الكبرى.

الرسوم اعلاه لا تتضمن ضريبة القيمة المضافة.

لجنة المراجعة توصي لمجلس الإدارة و المساهمين بالموافقة على إعادة تعيين شركة ارنست ويونغ للخدمات المهنية وشركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية كمحاسبين قانونيين للشركة لمراجعة القوائم المالية للربع الثاني والثالث من عام 2023 والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2023 والربع الأول من العام المالي 2024 بالرسوم التالية:

PUBLIC

Gulf Insurance Group

A Saudi joint stock company | Paid-up capital 500 Million Saudi Riyals
Licensed by No (TMN/25/20101) | Commercial Registration No.1010271203
Head office building | 3528 King Abdullah Bin Abdulaziz Road, Al Nuzha District
Unit No. 25 | Riyadh 12471 – 6378
Toll free 8001160020 | Website www.gig.sa
Regulated and Supervised by The Saudi Central Bank

مجموعة الخليج للتأمين

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 500,000,000 ريال سعودي
مرخص لها برقم ترخيص (ت م ن) 10101/25/20101 | سجل تجاري رقم 1010271203
المبنى الرئيسي | 3528 طريق الملك عبدالله بن عبدالعزيز، حي النزهة
رقم الوحدة 25 | الرياض 12471 - 6378
الرقم المجاني 8001160020 | المواقع الإلكترونية www.gig.sa
خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي

Statutory Auditors	Total Fee (Annual + Quarterly Reviews + other' if any')(SAR)
Ernst & Young Professional Services	1,430,000
RSM Allied Accountants for Professional Services	630,000

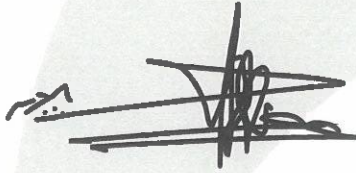
المحاسب القانوني	إجمالي الرسوم (المراجعة على أساس سنوي + ربع سنوي + مصاريف أخرى أن وجد) ريال سعودي
شركة ارنست ويونغ للخدمات المهنية	1,430,000
شركة ار اس ام المحاسبين المتحدون للاستشارات المهنية	630,000

Due to the following reasons:

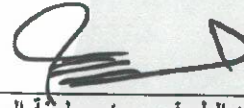
- 1) The preference of contracting with one of Big 4 companies.
- 2) The firms' insurance industry experience.
- 3) Team competence for both firms.
- 4) Ernst & Young Professional Services is GIG Group Statutory Auditor which will facilitate the consolidation of financial statements and financial reporting aspects.

وذلك للأسباب التالية:

- 1) أفضلية التعاقد مع أحد الشركات الأربع الكبرى.
- 2) الخبرة في قطاع التأمين لكلا الشركتين.
- 3) كفاءات الفريق لكلا الشركتين.
- 4) شركة ارنست ويونغ للخدمات المهنية هي المراجع القانوني لمجموعة جي اي جي والذي سيسهل توحيد القوائم المالية وجوانب إعداد التقارير المالية.



تركي العبيلان – عضو اللجنة
Mr. Turki Al-Obilan, Member



خالد الطريقي – رئيس لجنة المراجعة
Mr. Khalid Al-Turaifi, Chairman



عمر الجريسي – عضو اللجنة
Mr. Omar Al-Jerisy, Member

PUBLIC

2

Gulf Insurance Group

A Saudi joint stock company | Paid-up capital 500 Million Saudi Riyals
Licensed by No (TMN/25/20101) | Commercial Registration No.1010271203
Head office building | 3528 King Abdullah Bin Abdulaziz Road, Al Nuzha District
Unit No. 25 | Riyadh 12471 – 6378
Toll free 8001160020 | Website www.gig.sa
Regulated and Supervised by The Saudi Central Bank

مجموعة الخليج للتأمين

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 500,000,000 ريال سعودي
مرخص لها برقم ترخيص (ت م ن/25/20101) | سجل تجاري رقم 1010271203
المبنى الرئيسي | 3528 طريق الملك عبدالله بن عبدالعزيز، حي النزهة
رقم الوحدة 25 | الرياض 12471 – 6378
الرقم المجاني 8001160020 | الموقع الإلكتروني www.gig.sa
خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي

3. *Attracting and retaining the best people and general increase*

Our main cost is related to manpower. In order to retain quality staff, we are obliged to offer salary increments. Further, in order to ensure, that staff remain upto date with frequent changes in reporting and auditing standards, we provide them with increased number of technical trainings.

4. *General inflation in the Kingdom of Saudi Arabia*

Like any other country, increase related to general inflation will impact our cost of business.

Based on our assessment of the above matters, we expect an increase in our operating costs in respect of our audit and review engagements of the Company. Accordingly, we propose our fee excluding VAT, as following:

	2023 SR
Audit of the financial statements of the Company and group reporting for the year ending 31 December 2023	980,000
Review of the interim condensed financial statements of the Company and group reporting for the quarters ending 30 June 2023, 30 September 2023 and 31 March 2024	450,000

Please do not hesitate to contact us should you need any further clarification in this regard.

We look forward to continuing building a solid and mutually beneficial relationship with the Company and are confident in our abilities to serve you.

Yours sincerely



Saad M. Al-Khathlan
Partner

COMMERCIALS

Our overriding philosophy is to provide with a high quality, value for money service. Our fees are based on the degree of skills and experience required for the engagement through combination of Senior Director level resources accompanied by Subject Matter Experts and consultants to ensure that tasks are done right at the first time.

Generally, our fees are based upon hours of professional services at standard rates, according to the level of individuals assigned to the engagement, plus out-of-pocket expenses. However, based on the preliminary information made available to us, we estimate our total fees as follows:

Sr.#	Services	Fees (SAR)
	<i>Audit and interim review services</i>	
1	Audit of the financial statements for the year ending 31 December 2023	240,000
2	Interim reviews (per interim period)	50,000
3	Review of quarterly IFRS 17 adjustments (per interim period)	45,000
	<i>Agreed upon procedures</i>	
4	Agreed-upon procedures engagement in relation to the prudential forms to be submitted to the regulators for the year ending 31 December 2023	35,000
	<i>Other assurance services</i>	
5	Limited assurance report on transactions with board of directors	25,000

Notes:

- As the Company is 50% owned by Gulf Insurance Group ("GIG"), and may require us to perform additional procedures in relation group reporting procedures as component auditors of GIG. We have not assessed the level of work required and accordingly have not included our fee in the above.
- The size and complexity of the business will not change significantly (changes might cause a revision to quoted fees upon signing the engagement letter).
- You will provide key documents on the dates agreed and there will not be any significant delays beyond our control.
- We will be able to place reasonable reliance on the Company's internal controls, documents and records.
- Our proposed fee (exclusive of applicable VAT). Out of pocket expenses for travelling and stay in outstation areas etc. will be billed at actual.
- Our proposal is subject to our customary client evaluation procedures which are in progress and signing of a formal engagement letter.



Our competitive fee

Transparent. Fair. Realistic.

Our fees:

Our firm wants to build a long professional business relationship with your esteemed Company. Based on our understanding of the operations of the Company we evaluate our fees to provide the professional services as follows:

Company	Scope	Interventions	Amount Per Intervention – SAR	Total SAR
GIG Insurance Company	Quarterly Review of Condensed Financial Statements	3	68,750	206,250
	Annual Audit of Financial Statements.	1	200,000	200,000
	Review of SAMA forms	2	4,375	8,750
	Related party transactions review	1	3,750	3,750
Total				418,750
VAT isn't included in the above fees				

Notes and assumptions

1. Our fee is exclusive of VAT and disbursements.
2. We will not charge you extra for meetings, telephone calls or ad hoc queries that arise during the normal course of our work.
3. Our fee quote is based on information available to us at the time of preparing this document. Circumstances can change. It is our policy not to charge you more than the amount quoted. However, if circumstances change and we need to do extra work, we will agree a revised fee with you before undertaking the work. No surprises – we promise.
4. We have made a number of assumptions when putting our fee together:
 - a) Accounting records and internal controls are properly maintained.
 - b) Timetables agreed in advance with you are met and information is provided on time.
 - c) Financial statements and appropriate disclosures are prepared by the finance team with minimal assistance from our financial reporting technical team. We would agree the list of required information with you well in advance of the start of each phase of the audit

Fees

We are your partner in success, thus, you deserve the highest standards of service with a commitment to manage costs effectively and receive value for money. Our fees is as follows:

Scope	With BIG 4	Without BIG 4
Co-review the Company's quarterly financial statements for the period ending Jun, Sep 2023 and Mar 2024- (3 Quarters)	SR 150,000	SR 150,000
Co-audit the Company's financial statements for the year ending 31 Dec 2023	SR 200,000	SR 300,000
Total	SR 350,000	SR 450,000

Our billing practice is to invoice as follows:

50% upon commencement of the audit

50% upon delivering the draft audit report

Assumptions

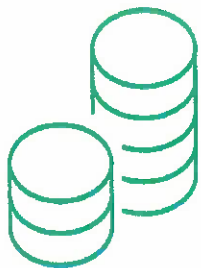
Our fee is subject to VAT charges as applicable in the Kingdom of Saudi Arabia.

Out of pocket expenses related to traveling and lodging, if any, will be charged on actual basis (maximum to 5% of total fees)

In case of our reappointment for the year 2022, we might revise our fees on the basis of the changes in the Company's business activities.

Fees rendered for any additional services will be based on the level of complexity, time requirements and associated risk and would be agreed upon prior to any assignment commenced.

Fees rendered for any additional work, for e.g., certification of SAMA returns or any other agreed-upon procedures, will be calculated based on the time and budget requirements and will be decided upon prior to engagement commencement.



البند الخامس:

التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م.

CONFIDENTIAL

Gulf Insurance Group

A Saudi joint stock company | Paid-up capital 500 Million Saudi Riyals
Licensed by No (TMN/25/20101) | Commercial Registration No.1010271203
Head office building | 3528 King Abdullah Bin Abdulaziz Road, Al Nuzha District
Unit No. 25 | Riyadh 12471 – 6378
Toll free 8001160020 | Website www.gig.sa
Regulated and Supervised by The Saudi Central Bank

مجموعة الخليج للتأمين

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 500,000,000 ريال سعودي
مرخص لها برقم ترخيص (ت م ن/25/20101) | سجل تجاري رقم 1010271203
المبنى الرئيسي | 3528 طريق الملك عبدالله بن عبدالعزيز، النزهة
رقم الوحدة 25 | الرياض 12471 - 6378
الرقم المجاني 8001160020 | الموقع الإلكتروني www.gig.sa
خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي

البند السادس:

التصويت على صرف مبلغ 1,400,000 ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م

CONFIDENTIAL

Gulf Insurance Group

A Saudi joint stock company | Paid-up capital 500 Million Saudi Riyals

Licensed by No (TMN/25/20101) | Commercial Registration No.1010271203

Head office building | 3528 King Abdullah Bin Abdulaziz Road, Al Nuzha District

Unit No. 25 | Riyadh 12471 – 6378

Toll free 8001160020 | Website www.gig.sa

Regulated and Supervised by The Saudi Central Bank

مجموعة الخليج للتأمين

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 500,000,000 ريال سعودي

مرخص لها برقم ترخيص (ت م ن/25/20101) | سجل تجاري رقم 1010271203

المبنى الرئيسي | 3528 طريق الملك عبدالله بن عبدالعزيز، حي النزهة

رقم الوحدة 25 | الرياض 12471 - 6378

الرقم المجاني 8001160020 | الموقع الإلكتروني www.gig.sa

خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي

البند السابع:

التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة مجموعة الجريسي والتي لعضو مجلس الإدارة سعادة الأستاذ/ عمر عبدالرحمن الجريسي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط تفضيلية علماً بأن التعاملات لعام 2022م بلغت 24 مليون ريال.

CONFIDENTIAL

Gulf Insurance Group

A Saudi joint stock company | Paid-up capital 500 Million Saudi Riyals
Licensed by No (TMN/25/20101) | Commercial Registration No.1010271203
Head office building | 3528 King Abdullah Bin Abdulaziz Road, Al Nuzha District
Unit No. 25 | Riyadh 12471 – 6378
Toll free 8001160020 | Website www.gig.sa
Regulated and Supervised by The Saudi Central Bank

مجموعة الخليج للتأمين

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 500,000,000 ريال سعودي
مرخص لها برقم ترخيص (ت م ن/25/20101) | سجل تجاري رقم 1010271203
المبنى الرئيسي | 3528 طريق الملك عبدالله بن عبدالعزيز، حي النزهة
رقم الوحدة 25 | الرياض 12471 - 6378
الرقم المجاني 8001160020 | الموقع الإلكتروني www.gig.sa
خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي

البند الثامن:

التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة (جي أي جي) الخليج و (جي أي جي) الكويت والتي لأعضاء مجلس الإدارة سعادة الأستاذ / بيجان خسرو شاهي ، والأستاذ/ بول أدمسون، والأستاذ/ جيان كلوتير، والأستاذ/ فريد صابر، والأستاذ/ أسامة كشك مصلحة غير مباشرة فيها وهي النفقات التي يتحملها الأطراف ذات العلاقة دون شروط تفضيلية حيث بلغت التعاملات لعام 2022م 3,781 ألف ريال.

CONFIDENTIAL

Gulf Insurance Group

A Saudi joint stock company | Paid-up capital 500 Million Saudi Riyals
Licensed by No (TMN/25/20101) | Commercial Registration No.1010271203
Head office building | 3528 King Abdullah Bin Abdulaziz Road, Al Nuzha District
Unit No. 25 | Riyadh 12471 – 6378
Toll free 8001160020 | Website www.gig.sa
Regulated and Supervised by The Saudi Central Bank

مجموعة الخليج للتأمين

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 500,000,000 ريال سعودي
مرخص لها برقم ترخيص (ت م ن/25/20101) | سجل تجاري رقم 1010271203
المبنى الرئيسي | 3528 طريق الملك عبدالله بن عبدالعزيز، حي النزهة
رقم الوحدة 25 | الرياض 12471 - 6378
الرقم المجاني 8001160020 | الموقع الإلكتروني www.gig.sa
خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي

البند التاسع:

التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة و كيانات مجموعة الخليج والتي لأعضاء مجلس الادارة سعادة الأستاذ / بيجان خسرو شاهي ، والأستاذ/ بول أدمسون، والأستاذ/ جيان كلوتير، والأستاذ/ فريد صابر، والأستاذ/ أسامة كشك مصلحة غير مباشرة فيها وهي عقود إعادة التأمين دون شروط تفضيلية حيث بلغت التعاملات لعام 2022م 3,084 ألف ريال.

CONFIDENTIAL

Gulf Insurance Group

A Saudi joint stock company | Paid-up capital 500 Million Saudi Riyals
Licensed by No (TMN/25/20101) | Commercial Registration No.1010271203
Head office building | 3528 King Abdullah Bin Abdulaziz Road, Al Nuzha District
Unit No. 25 | Riyadh 12471 – 6378
Toll free 8001160020 | Website www.gig.sa
Regulated and Supervised by The Saudi Central Bank

مجموعة الخليج للتأمين

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 500,000,000 ريال سعودي
مرخص لها برقم ترخيص (ت م ن/25/20101) | سجل تجاري رقم 1010271203
المبنى الرئيسي | 3528 طريق الملك عبدالله بن عبدالعزيز، حي النزهة
رقم الوحدة 25 | الرياض 12471 - 6378
الرقم المجاني 8001160020 | الموقع الإلكتروني www.gig.sa
خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي

البند العاشر:

التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة و كيانات مجموعة الخليج والتي لأعضاء مجلس الادارة سعادة الأستاذ / بيجان خسرو شاهي ، والأستاذ/ بول أدمسون، والأستاذ/ جيان كلوتير، والأستاذ/ فريد صابر، والأستاذ/ أسامة كشك مصلحة غير مباشرة فيها وهي عمليات إعادة التأمين كنتيجة لانتقال الملكية مع كيانات مجموعة الخليج، فقد سجلت الشركة عمولة شركات إعادة التأمين وفق وثائق إعادة التأمين. وتعد مجموعة الخليج من المساهمين الإستراتيجيين للشركة دون شروط تفضيلية حيث بلغت التعاملات لعام 2022م 61 ألف ريال.

CONFIDENTIAL

Gulf Insurance Group

A Saudi joint stock company | Paid-up capital 500 Million Saudi Riyals
Licensed by No (TMN/25/20101) | Commercial Registration No.1010271203
Head office building | 3528 King Abdullah Bin Abdulaziz Road, Al Nuzha District
Unit No. 25 | Riyadh 12471 – 6378
Toll free 8001160020 | Website www.gig.sa
Regulated and Supervised by The Saudi Central Bank

مجموعة الخليج للتأمين

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 500,000,000 ريال سعودي
مرخص لها برقم ترخيص (ت م ن/25/20101) | سجل تجاري رقم 1010271203
المبنى الرئيسي | 3528 طريق الملك عبدالله بن عبدالعزيز، حي النزهة
رقم الوحدة 25 | الرياض 12471 - 6378
الرقم المجاني 8001160020 | الموقع الإلكتروني www.gig.sa
خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي

المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

المحترمون

السادة مساهمين مجموعة الخليج للتأمين "جي.أي.جي"

بالإشارة إلى المادة (71) من قانون الشركات الصادر عن وزارة التجارة والتي تنص على أن "يبلغ المجلس الجمعية العامة عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لعضو المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، ويرفق بالإبلاغ تقرير خاص من مراجع حسابات الشركة يعد وفق معايير المراجعة المعتمدة في المملكة".

وبناءً على ذلك ، نود إخطاركم بالأعمال التي تم تنفيذها مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والذي تسعى الشركة فيه للحصول على ترخيص من الجمعية العمومية حيث لا يوجد أي شروط / مزاي تفضيلية في هذه الصفقات والعقود التي لدى أعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة وهي كما يلي:

(بالآلاف ريال سعودي)

طبيعة المعاملة	المبلغ	المطالبات المدفوعة	الوصف	العضو	التجديد وتفاصيل أخرى
أقساط التأمين	24,210	16,787	عقود التأمين الصادرة لمجموعة الجريسي هذه العقود تمت في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت ويوجد لبعض أعضاء مجلس إدارة الشركة مصالح في هذه الكيانات.	عمر الجريسي	تحررت عقود التأمين المذكورة على أساس سنوي وهي قابلة للتجديد.
النفقات التي يتحملها الأطراف ذات العلاقة	3,781	لا يوجد	تشمل هذه المصاريف المدفوعة لشركة (جي.أي.جي) الخليج (3,582 ريال سعودي) و (جي.أي.جي) الكويت (199 ريال سعودي) كيانات تابعة. تمت هذه المعاملات في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت ولا يوجد أي تضارب في المصالح.	فريد صابر، بول أدمسون، اسامة كشك، بيجان خسروشاهي، جون كلوتير	على أساس سنوي قابل للتجديد.
عقود إعادة التأمين	3,084	لا يوجد	تودع عقود إعادة التأمين لدى كيانات مجموعة الخليج خلال مسار العمل الطبيعي وعلى أساس تجاري بحت ولا يوجد أي تضارب للمصالح تم تحديده في هذا الصدد.	فريد صابر، بول أدمسون، اسامة كشك، بيجان خسروشاهي، جون كلوتير	تحررت عقود إعادة التأمين المذكورة على أساس سنوي وهي قابلة للتجديد.
عمليات إعادة التأمين	61	لا يوجد	كنتيجة لانتقال الملكية مع كيانات مجموعة الخليج، فقد سجلت الشركة عمولة شركات إعادة التأمين وفق وثائق إعادة التأمين. وتعد مجموعة الخليج من المساهمين الإستراتيجيين للشركة ولا يوجد أي تضارب للمصالح تم تحديده في هذا الصدد.	فريد صابر، بول أدمسون، اسامة كشك، بيجان خسروشاهي، جون كلوتير	تحررت عقود إعادة التأمين المذكورة على أساس سنوي وهي قابلة للتجديد.



يوسف صالح ابوالخيل

رئيس مجلس الإدارة

نيابةً عن المجلس

09 مايو 2023م

CONFIDENTIAL

Gulf Insurance Group

A Saudi joint stock company | Paid-up capital 500 Million Saudi Riyals

Licensed by No (TMN/25/20101) | Commercial Registration No.1010271203

Head office building | 3528 King Abdullah Bin Abdulaziz Road, Al Nuzha District

Unit No. 25 | Riyadh 12471 - 6378

Toll free 8001160020 | Website www.gig.sa

Regulated and Supervised by The Saudi Central Bank

مجموعة الخليج للتأمين

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 500,000,000 ريال سعودي

مرخص لها برقم ترخيص (ت م ن/25/20101) | سجل تجاري رقم 1010271203

المبنى الرئيسي | 3528 طريق الملك عبدالله بن عبدالعزيز، حي النزهة

رقم الوحدة 25 | الرياض 12471 - 6378

الرقم المجاني 8001160020 | الموقع الإلكتروني www.gig.sa

خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي

إلى السادة المساهمين

مجموعة الخليج للتأمين (سابقاً: شركة أكسا للتأمين التعاوني)

تقرير التأكيد المحدود حول الإفصاح المقدم من رئيس مجلس الإدارة الى مساهمي مجموعة الخليج للتأمين (سابقاً: شركة أكسا للتأمين التعاوني)

قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود فيما يتعلق بالإفصاح المرفق لبيان المعاملات والعقود المبرمة بين مجموعة الخليج للتأمين (سابقاً: شركة أكسا للتأمين التعاوني) وبين أعضاء مجلس ادارة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر (" الإفصاح ") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والذي يجب تقديمه من قبل رئيس مجلس الادارة للشركة ("المجلس") وفقاً للمعايير المعمول بها المذكورة أدناه للائتمثال لمتطلبات المادة ٧١ من نظام الشركات.

الموضوع

إن الموضوع لإرتباط التأكيد المحدود الذي قمنا به فيما يتعلق بالإقرار الذي أعدته إدارة الشركة واعتمده رئيس مجلس الإدارة كما هو مرفق بهذا التقرير ومقدم إلينا.

المتطلبات

إن المتطلبات المطبقة وفقاً لمتطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة (٢٠١٥-٢٠١٧هـ) والتي تنص على أنه في حال وجود أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في المعاملات أو العقود التي تمت لحساب الشركة مع أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة، فإنه يجب الإفصاح عن هذه المصالح للموافقة عليها من قبل الجمعية العامة للشركة. يجب على عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس عن هذه المصالح وأن يتمتع هذا العضو نفسه عن المشاركة في التصويت في المجلس على القرار الذي يصدر للموافقة على هذه المعاملات أو العقود. ويقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ الجمعية العامة بالمعاملات أو العقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها.

مسؤولية الإدارة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد الإفصاح وفقاً للشروط والتأكد من اكتمالها. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتنفيذ والاحتفاظ بأنظمة رقابية داخلية مناسبة لإعداد الإفصاح الذي يخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

الأخلاق المهنية وإدارة الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") ذات الصلة بارتباط التأكيد المحدود في المملكة العربية السعودية، وقد وقينا بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق.

تطبق الشركة المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم ١ المعتمد في المملكة العربية السعودية، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام شامل لإدارة الجودة بما في ذلك السياسات أو الإجراءات الموثقة فيما يتعلق بالالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية.

مسؤوليتنا

إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن تأكيد محدود حول الإفصاح بناء على الإجراءات التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها. لقد قمنا بتنفيذ ارتباطنا لتأكيد محدود وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات التأكيد رقم ٣٠٠٠ (المعدل)، "ارتباط التأكيد بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٠٠٠ المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتطلب منا هذا المعيار تخطيط وتنفيذ هذا الارتباط للحصول على تأكيد محدود حول ما إذا لفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم بمتطلبات، في جميع النواحي الجوهرية، المادة رقم ٧١ من نظام الشركات عند القيام بأعداد الإفصاح.

تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على حكمنا، وتتضمن تقييم المخاطر مثل فشل الأنظمة والرقابة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ. وعند القيام بتقييم المخاطر، نأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلية المتعلق بالتزام الشركة بمتطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات عند إعداد هذا الإفصاح.

نعتقد أن الأدلة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لاستنتاجنا عن التأكيد المحدود.

ملخص لنطاق العمل الذي قمنا فيه

قمنا بتخطيط وتنفيذ الإجراءات التالية للحصول على تأكيد محدود حول التزام الشركة بمتطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات عند إعداد هذا الإفصاح:

□ مناقشة الإدارة حول عملية الحصول على الأعمال والاتفاقيات من قبل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة مع الشركة.

□ الحصول على الإفصاح المرفق الذي يتضمن قائمة بكافة المعاملات والاتفاقيات المبرمة من قبل أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، مع الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

□ مراجعة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة التي تشير إلى قيام عضو مجلس الإدارة بإبلاغ المجلس بتلك المعاملات والاتفاقيات التي أبرمها عضو مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالإضافة إلى ذلك، امنتع هذا العضو عن الاشتراك في التصويت في المجلس على القرار الذي يصدر في هذا الشأن في اجتماعات مجلس الإدارة.

□ التحقق من أن المطالبات المدفوعة تتعلق بالمعاملات والاتفاقيات المذكورة أعلاه والتي تمت الموافقة عليها وفق الخطوات أعلاه

□ مراجعة المعاملات والعقود المذكورة في الإقرار تم الإفصاح عنها أيضاً في الإفصاح ٢٠ حول القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قيود ملازمة

تخضع إجراءاتنا المتعلقة بالأنظمة والرقابة التي تتعلق بإعداد الإفصاح وفقاً لمتطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات لقيود ملازمة، وبناء عليه، قد تحدث أخطاء أو مخالفات لا يتم اكتشافها. علاوة على ذلك، لا يتم الاعتماد على هذه الإجراءات كدليل لمدى فعالية الأنظمة والرقابة ضد أنشطة الغش والتواطؤ، خاصة من طرف أولئك الذين يعملون في مناصب ذات سلطة أو ثقة.

قيود ملازمة (تتمة)

يُعد ارتباط التأكيد المحدود أقل بشكل كبير في نطاقه من ارتباط التأكيد المعقول بموجب المعيار الدولي لارتباطات التأكيد رقم ٣٠٠٠ (المعدل) المعتمد في المملكة العربية السعودية. ونتيجة لذلك، كانت طبيعة وتوقيت وحدود الإجراءات المبينة أعلاه للحصول على أدلة ملازمة كافية ومحدودة بشكل مخطط له مقارنة بتلك الخاصة بارتباط التأكيد المعقول، وبالتالي تم الحصول على مستوى أقل من التأكيد من خلال ارتباط التأكيد المحدود مقارنة بارتباط التأكيد المعقول.

لم تتضمن إجراءاتنا أعمال مراجعة أو فحص يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لارتباطات الفحص المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبناء عليه فإننا لا نبدي رأي مراجعة أو استنتاج فحص فيما يتعلق بكفاية الأنظمة والرقابة حول إعداد الإفصاح.

يتعلق هذا الاستنتاج فقط بالإفصاح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولا يجب ان يعتقد بأنه يقدم تأكيدا لأي تاريخ أو فترات مستقبلية، حيث قد يطرأ على الأنظمة والرقابة تغيير يمكن ان يؤثر على صحة استنتاجنا.

استنتاج التأكيد المحدود

بناءً على الاعمال التي تم القيام بها و الموضحة في هذا التقرير، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تمتثل، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات فيما يتعلق بإعداد الإفصاح.

قيود الاستخدام

تم إعداد هذا التقرير، بما في ذلك استنتاجنا، بناءً على طلب من إدارة الشركة فقط، لمساعدة الشركة ورئيس مجلس الإدارة في الوفاء بالتزام تقديم التقارير إلى الجمعية العامة للمساهمين وفقاً للمادة رقم ٧١ من نظام الشركات. لا ينبغي استخدام التقرير لأي غرض آخر أو توزيعه أو الاقتباس منه أو الإشارة إليه بطريقة أخرى لأي أطراف أخرى، دون الحصول على موافقتنا المسبقة بإسئناء وزارة التجارة وهيئة السوق المالية ومساهمي الشركة. إلى أقصى حد يسمح به القانون، لا نقبل أو نتحمل المسؤولية تجاه أي طرف ثالث.

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية



محمد بن فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الخبر، المملكة العربية السعودية

١٨ مايو ٢٠٢٣ (الموافق ٢٨ شوال ١٤٤٤ هـ)