

تقرير المراجع المستقل عن تقرير المصلحة الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني وفقاً لأحكام المادة (٧١) من قانون الشركات

**إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الخبر - المملكة العربية السعودية**

مقدمة

قمنا بارتباط تأكيد محدود عن تقرير المصلحة الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة ("التقرير") في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة") المرفق عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م والمعد من قبل إدارة الشركة وفقاً للضوابط المنطبقة أدناه.

معلومات الموضوع

إن معلومات الموضوع لارتباطنا للتأكيد المحدود هو الكشف المعد من قبل إدارة الشركة كما هو مرفق مع هذا التقرير والمسلم لنا.

الضوابط المنطبقة

المتطلبات المعتمدة للضوابط المنطبقة هي طبقاً لما جاء في المادة (٧١) من قانون الشركات، والذي ينص على أنه يجب على عضو مجلس الإدارة فور علمه بأي مصلحة له سواء مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تكون لحساب الشركة، أن يبلغ المجلس بذلك، ويثبت هذا الإبلاغ في محضر اجتماع المجلس عند اجتماعه.

مسئولية الإدارة

إدارة الشركة مسؤولة عن:

- إعداد التقرير وفقاً للضوابط المنطبقة؛ و
- التصميم والتنفيذ والحفاظ على الرقابة الداخلية المرتبطة بإعداد هذا التقرير خالية من أي تحريف جوهري، سواء كان عن طريق الغش أو الخطأ؛ و
- القوائم المالية المراجعة تعكس المعلومات المستمدة من التقرير؛ و
- كونها مسؤولة عن التبليغ عن كل المصالح الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة المباشرة وغير المباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة.

استقلاليتنا ورقابة الجودة

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بارتباطنا للتأكيد المحدود في المملكة العربية السعودية والذي يتضمن الاستقلالية ومتطلبات أخرى تقوم على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني.

طبّقنا المعيار الدولي لرقابة الجودة (١) المعتمد في المملكة العربية السعودية، ولذلك فإننا نحافظ على نظام شامل للرقابة الداخلية متضمناً سياسات وإجراءات محفوظة تخص الالتزام بمتطلبات السلوك والمعايير المهنية ومتطلبات القوانين واللوائح المنطبقة.

مسئوليتنا

تتمثل مسئوليتنا في إبداء تأكيد محدود حول الكشف بناءً على الإجراءات التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها. قمنا بارتباطنا للتأكيد المحدود طبقاً للمعيار الدولي ارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات المراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتطلب المعيار تخطيط وتنفيذ الارتباط للحصول على تأكيد محدود حول ما إذا نما إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الشركة لم تلتزم بمتطلبات المادة (٧١) من قانون الشركات لإعداد التقرير المرفق.

تعتمد الإجراءات المختارة بناءً على حكمنا، متضمنة تقويم المخاطر مثل مخاطر عجز النظام والرقابة الداخلية سواء كانت عن طريق الغش أو الخطأ. عند تقويم هذه المخاطر، اعتبرنا الرقابة الداخلية ذات صلة للالتزام الشركة بنظام الشركات. تتضمن إجراءاتنا الفحص على أساس العينة لمستندات النظام المؤيدة فيما يتعلق بإعداد التقرير المرفق.

نعتقد بأن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا لارتباط التأكيد المحدود.

تقرير المراجع المستقل عن تقرير المصلحة الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني وفقاً لأحكام المادة (٧١) من قانون الشركات (تتمة)

ملخص العمل المنجز

- قمنا بالتخطيط والتنفيذ للإجراءات التالية للحصول على تأكيد محدود عن مدى مطابقة التقرير مع متطلبات المادة (٧١) من قانون الشركات:
- الحصول على التقرير ومراجعته وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من قانون الشركات.
 - مطابقة المعاملات المتضمنة في التقرير مع سجلات ودفاتر الشركة.
 - التحقق من طبيعة العلاقة بين مجلس إدارة الشركة والشركات التي لها علاقة معهم.
 - التحقق من أن المعاملات المبلغ عنها في التقرير قد تمت وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة في الشركة.

القيود الملازمة

تخضع إجراءاتنا المتعلقة بالنظم والضوابط المتعلقة بإعداد التقرير المرفق طبقاً لمتطلبات قانون الشركات لقيود ملازمة، وبالتالي قد تحدث أخطاء أو مخالفات ولا يتم الكشف عنها. وعلاوة على ذلك، لا يمكن الاعتماد على هذه الإجراءات كدليل على فعالية الأنظمة والضوابط ضد التواطؤ الاحتيالي، خاصة من جانب من يشغل مناصب السلطة أو الثقة.

ارتباط التأكيد المحدود أقل نطاقاً بدرجة مهمة عن ارتباط التأكيد المعقول طبقاً للمعيار الدولي ارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ المعتمد بالمملكة العربية السعودية. وبالتالي فإن طبيعة وتوقيت ومدى الإجراءات المبينة أعلاه لجمع أدلة مناسبة كافية كانت مقصورة عمداً مقارنة بارتباط التأكيد المعقول، ولذلك تم الحصول على تأكيد أقل مع ارتباط التأكيد المحدود من ارتباط التأكيد المعقول.

لا تمثل إجراءاتنا مراجعة أو فحص وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية لارتباط الفحص المعتمدة في المملكة العربية السعودية ولذلك فإننا لا نصدر رأياً مراجعة أو فحص فيما يتعلق بكفاية الأنظمة والضوابط.

يتعلق هذا الاستنتاج بالتقرير المرفق فقط في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، ولا ينبغي بأن ينظر إليه كبداية تأكيد على أي تواريخ أو فترات مستقبلية، لأن التغييرات في الأنظمة أو الضوابط قد تغير من صحة استنتاجنا.

استنتاج تأكيد محدود

بناءً على عملنا الموضح بهذا التقرير، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن الشركة لم تلتزم من كافة الجوانب المادية بالمتطلبات المعتمدة للمادة (٧١) من قانون الشركات لإعداد التقرير المرفق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

قيود الاستخدام

هذا التقرير متضمناً استنتاجنا، تم إعداده بناءً على طلب إدارة الشركة طبقاً لمتطلبات المادة (٧١) من قانون الشركات لتقديمه إلى الجمعية العمومية للشركة. لا يجوز استخدام هذا التقرير لأي غرض آخر أو توزيعه أو اقتباسه أو الإشارة إليه، دون الحصول على موافقة مسبقة لأي أطراف أخرى غير الجمعية العمومية ومجلس إدارة الشركة.

شركة المستشارون المهنيون



عبد الله سليمان المسند
ترخيص رقم (٤٥٦)



الرياض في:

التاريخ: ١ ذوالحجة ١٤٤٧هـ

الموافق: ١٨ مايو ٢٠٢٦م

التاريخ: 11 مايو 2026

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

الإفصاح عن المعاملات والعقود التي يكون للمديرين فيها مصلحة شخصية

معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وكبار مسؤولي الإدارة في الشركة وشركات تعتبر من الملاك الأساسيين ومنشآت أخرى تتأثر بهم الى حد كبير. السياسات الرئيسية وأحكام هذه المعاملات معتمدة من قبل إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة:

الطرف ذو العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملات	المعاملات للسنة المنتهية		الرصيد المدين / (الدائن) السنة	
			في	في	المنتهية في	المنتهية في
			٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
عمليات التأمين						
الشركة السعودية العامة للتأمين ذ.م.م.	مساهم	مصرفات مدفوعة	--	--	(٣٠٩)	(٣٠٩)
الشركة السعودية العامة للاستثمارات التجارية والخدمات التجارية لخدمات التسويق والوكالات	مساهم	قرض مساهمين	(٢٥,٠٠٠)	--	(٢٥,٠٠٠)	--
	مساهم	قرض مساهمين	(٢٥,٠٠٠)	--	(٢٥,٠٠٠)	--
مجموعة رولاكو*	مساهم	أقساط تأمين مكتتبة مطالبات مدفوعة	٦٢٧	٥٥٦	٨	١٠
			(١٢)	(٥٣)	(٥)	(٢٠)
مجموعة دباغ*	مساهم	أقساط تأمين مكتتبة مطالبات مدفوعة	٧,٠٤٣	١,١٩٢	٢,٨٠٣	١,١١٢
			(٢,٠٦٤)	(١,١٤٨)	(٢,٥٩١)	(١,٦٣٣)
مؤسسة رغف*	مساهم	أقساط تأمين مكتتبة مطالبات مدفوعة	-	٩١	-	-
			(٦)	(٨٥)	-	(٣)
موظفو الإدارة الرئيسيون		منافع قصيرة الأجل	٦,٤٣٥	٦,٢٦٠	--	--
		منافع طويلة الأجل	١٨٧	٣٠٧	(٤٢٤)	(٥٢٦)
عمليات المساهمين						
مجلس الإدارة		مكافآت مجلس الإدارة والمصرفات ذات الصلة	١,٨٠٠	١,٨٠٠	١,٨٠٠	١,٨٠٠

أعضاء مجلس إدارة

.....

أ / مازن هاني زكي التميمي
(رئيس مجلس الإدارة)

.....

أ / طاهر محمد عمر اسحاق عقيل
(نائب رئيس مجلس الإدارة)

.....

أ / جمال عبدالله محمد علي الدباغ

.....

أ / سعود عبدالعزيز عبدالله السليمان

.....

أ / محمد حسني جزيل

.....

أ / محمد زاهر صلاح الدين عبدالله المنجد

.....

أ / عبد الرؤوف سليمان عبد القادر باناجه

.....

أ / عبدالوهاب بن مصعب ابوكويك

.....

أ / معاذ خالد عبدالله الزامل

