

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

المحترمين

إلى السادة المساهمين

شركة الخليج 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 شركة الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") المرفق عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م 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 مسئولة 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 مسئولة 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.

طبقتنا 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.

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

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 لالتزام الشركة بنظام الشركات. تتضمن إجراءاتنا الفحص على أساس العينة لمستندات النظام المؤيدة فيما يتعلق بإعداد التقرير المرفق.

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

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 الملزمة

تخضع إجراءاتنا المتعلقة بالنظم والضوابط المتعلقة بإعداد التقرير المرفق طبقاً لمتطلبات قانون الشركات لقيود ملزمة، 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 رأي مراجعة أو فحص فيما يتعلق بكفاية الأنظمة والضوابط.

يتعلق هذا الاستنتاج بالتقرير المرفق فقط في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، ولا ينبغي بأن ينظر إليه كبداية تأكيد على أي تواريخ أو فترات مستقبلية، لأن التغييرات في الأنظمة أو الضوابط قد تغير من صحة استنتاجنا.

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

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 ٢٠٢٤م.

قييد 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.

عن الخراشي وشركاه



عبد الله سليمان المسند
ترخيص رقم (٤٥٦)



الرياض في:

التاريخ: ١٩ مايو ٢٠٢٥م

الموافق: ٢١ ذو القعدة ١٤٤٦هـ



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

التاريخ: 07 أبريل 2025

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

الإفصاح عن المعاملات والعقود التي يكون للمديرين فيها مصلحة شخصية

معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2024

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

طرف ذو علاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	معاملات للسنة المنتهية في	الرصيد مدين/ (دائن) كما في
			2024م	2023م
			الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
عمليات التأمين:				
شركة السعودية العامة للتأمين (شركة ذات مسئولية محدودة)	مساهم	مصاريف مدفوعة	--	(309)
مجموعة رولاكو	مرتبط	أقساط تأمين مكتتبة	556	10
	بالمساهمين	مطالبات مدفوعة	(53)	(20)
مجموعة الدباغ	مرتبط	أقساط تأمين مكتتبة	1,192	1,112
	بالمساهمين	مطالبات مدفوعة	(1,148)	(1,633)
مؤسسة رغب	مرتبط	أقساط تأمين مكتتبة	91	--
	بالمساهمين	مطالبات مدفوعة	(85)	(3)



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

<u>الرصيد مدين/ (دائن) كما في</u>		<u>معاملات للسنة المنتهية في</u>		<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>العلاقة</u>	<u>طرف ذو علاقة</u>
2023م	2024م	2023م	2024م			
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي			
عمليات التأمين:						
-	-	4,383	6,260	حوافز قصيرة الاجل		كبار موظفي الإدارة
(219)	(526)	188	307	حوافز طويلة الاجل		
عمليات المساهمين:						
1,800	1,800	1,200	1,800	مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف المتعلقة		أعضاء مجلس الادارة



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

أعضاء مجلس إدارة

.....

أ / جمال بن عبدالله الدباغ
(رئيس مجلس الإدارة)

.....

أ / سعود بن عبدالعزيز السليمان
(نائب رئيس مجلس الإدارة)

.....

أ / محمد حسني جزيل

.....

أ / ماجد بن ضياء الدين كريم

.....

أ / ظاهر بن محمد عمر عقيل

.....

أ / محمد بن زاهر صلاح الدين المنجد

.....

دكتور / فيصل بن عدنان بعاصيري

.....

دكتور / احمد بن سراج خوقير

.....

دكتور / عبدالوهاب بن مصعب ابوكويك

تاريخ الإقرار: 2025/04/07

