

3. التعهدات الكتابية من قبل كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بسلامة ونزاهة التقارير المالية.

للمجموعة، كما أنه يتم إعدادها وفق المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل كافة الجهات الرقابية، وأن الإدارة التنفيذية مسؤولة بشكل كامل عن صحة تلك البيانات ودقتها.

- وبالمثل يتعهد مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين بعرض بياناتها المالية بصورة سليمة وعادلة ودقيقة اتجاه المساهمين والمستثمرين.

إن سلامة البيانات المالية للمجموعة تعد أحد المؤشرات الهامة على نزاهة ومصداقية المجموعة في عرض مركزها المالي، وبالتالي تزيد من ثقة المستثمرين في البيانات والمعلومات التي توفرها المجموعة، وتتيح للمساهمين ممارسة حقوقهم، لذلك فإن المجموعة قد قامت بوضع آليات واضحة للتأكد من سلامة ونزاهة بياناتها، وتقوم المجموعة بشكل سنوي بتوقيع تعهدات كتابية من قبل كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بسلامة ونزاهة البيانات المالية بحيث:

- تتعهد الإدارة التنفيذية تجاه مجلس الإدارة بأن التقارير المالية لمجموعة الخليج للتأمين يتم عرضها بصورة سليمة وعادلة، وأن تلك البيانات تستعرض كافة الجوانب المالية

4. تعهد كتابي من مجلس الإدارة باستقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي.

- تم التأكد من أن مراقبي الحسابات مقيدين في السجل الخاص لدى وحدة تنظيم التأمين وهيئة أسواق المال وغيرها من الجهات الرقابية ذات الصلة.
- قام مراقب الحسابات بحضور اجتماعات لجنة التدقيق لمناقشة آرائه مع لجنة التدقيق قبل رفع الحسابات السنوية إلى مجلس الإدارة لإتخاذ القرار بشأنها، وتجتمع اللجنة مع مراقب الحسابات بشكل دوري (ربع سنوي) خلال العام.
- تم التحقق من تمكين مراقب الحسابات الخارجي من حضور اجتماعات الجمعيات العامة وتلاوة التقرير المعد من قبله على المساهمين.

تقوم المجموعة عند تعيين وإختيار مراقب الحسابات الخارجي بضمان استقلاليته وحياديته.

وخلال عام 2025 قامت المجموعة بالتحقق من استقلالية وحيادية مراقب الحسابات بما يتماشى مع متطلبات الجهات الرقابية، ومنها (على سبيل المثال لا الحصر):

- تم التأكد من كون مراقب الحسابات الخارجي مستقلاً عن المجموعة ومجلس إدارتها.

أخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة

1. إقرار وتعهد من رئيس مجلس الإدارة بالالتزام بتوقيع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الشركة على ميثاق الشرف والتأكد من اطلاع موظفي الشركة على قواعد الالتزام بأخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة.

مصالح كافة الأطراف ذات العلاقة بالمجموعة وبصفة خاصة المساهمين، وذلك دون تعارض في المصالح وبدرجة كبيرة من الشفافية.

كما تقوم المجموعة بمراجعة وتحديث ميثاق العمل المعتمد من مجلس الإدارة بشكل دوري للتحقق من إشماله على جميع معايير ومحددات السلوك المهني والقيم الأخلاقية بالإضافة إلى التأكد من تماثيه مع جميع المتطلبات الرقابية، وقد قام جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتوقيع الإقرار السنوي لعام 2025 بشأن الالتزام بميثاق العمل.

إن تعزيز ثقافة السلوك المهني والقيم الأخلاقية داخل المجموعة يعد أحد الركائز الأساسية لتنفيذ أعمال المجموعة، لذا فإن المجموعة تولي إهتمام بضرورة التحقق من التزام كافة العاملين بالمجموعة سواء أعضاء مجلس الإدارة، أو الإدارة التنفيذية، أو العاملين الآخرين بالسياسات واللوائح الداخلية للمجموعة والمتطلبات القانونية والرقابية من خلال مراجعة ميثاق العمل والأخلاق بالإضافة إلى مراجعة دليل آليات الحد من تعارض المصالح، لقناعتنا بأنها ستؤدي إلى تحقيق

2. نبذة عن سياسة المبلغين عن الممارسات الخاطئة للشركة والبلدات

ويمكن للموظفين تقديم البلاغات وفقاً للآليات المعتمدة لذلك كما يمكن لجميع أصحاب المصالح تقديم البلاغات بكل أمانة وسرية عن طريق البريد الإلكتروني whistleblower@gig.com.kw.

تحرص المجموعة على توفير بيئة عمل تتسم بالنزاهة والشفافية، حيث يمكن للموظفين الإبلاغ عن أي ممارسات خاطئة أو غير قانونية دون التعرض لخطر الإيذاء أو التمييز أو الضرر اللاحق، وتهدف سياسة المبلغين عن المخالفات إلى تعزيز النزاهة والامتثال للأنظمة والقوانين المعمول بها، وإن هذه الآلية هي عامل تمكين مهم في إدارة ممارسات الحوكمة الرشيدة.

5. تقديم تقرير بمدى التزام الشركة لمتطلبات حوكمة الشركات الخاصة بقرار (58) لسنة 2023 وتعديلاته.

والمطلبات الرقابية وذلك من خلال تبني أفضل الممارسات في مجال الحوكمة والشفافية، وضمان الالتزام المستمر بالمعايير الرقابية المعتمدة.

كما تواصل المجموعة تطوير أنظمتها وإجراءاتها الداخلية لتعزيز الكفاءة والامتثال، بما يساهم في تحقيق أهدافها الإستراتيجية وتعزيز ثقة المساهمين وأصحاب المصالح وحملة الوثائق.

إن هذا التقرير هو انعكاس لمدى التزام المجموعة لمتطلبات حوكمة الشركات الخاصة بقرار 58 لسنة 2023 وتعديلاته، ووفقاً للملاحق رقم (1) لتعميم وحدة تنظيم التأمين رقم (4) لسنة 2025 الخاص بتقرير فحص امتثال حوكمة الشركات وتعميم رقم (22) لسنة 2025 بشأن تحديث متطلبات تقرير فحص امتثال حوكمة الشركات الخاص بقواعد الحوكمة.

جاءت المجموعة مستوفية لجميع متطلبات حوكمة الشركات الخاصة بالوحدة ولم يكن هنالك أية ملاحظات في هذا الشأن، وإن المجموعة حريصة على الامتثال لجميع القوانين

6. عرض البيانات المالية وتقرير الحوكمة على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة.

تقوم المجموعة بعرض جميع التقارير على موقع المجموعة الإلكتروني من خلال الرابط www.gulfinsgroup.com، ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

- التقرير السنوي.
- تقرير الحوكمة.
- تقرير الإستدامة.
- البيانات المالية (المرحلة والسنوية).
- افصاحات البورصة.

وغيرها من التقارير.

7. تقرير سنوي يتضمن تطبيق القواعد ويعتمد التقرير من قبل مجلس الإدارة.

يتم عرض التقرير السنوي بتطبيق قواعد الحوكمة ومدى إلتزام المجموعة بها إلى لجنة التدقيق ويعتمد من قبل مجلس الإدارة.

8. الشكاوي المقدمة من العملاء والموظفين (تفاصيل الشكاوي والنتيجة النهائية والعقوبات)

م.	رقم الشكاوي	تاريخ الشكاوي	تفاصيل الشكاوي	العقوبات	النتيجة النهائية
1	18502	2025/07/03	رفض طلب الاستشارة في مستشفى دار الشفاء بسبب إلغاء مقدم الخدمة من الشبكة الطبية للمجموعة.	لا يوجد	تم حل الشكاوي
2	19304	2025/11/23	رفض طلب إجراء العملية الجراحية.	لا يوجد	تم حل الشكاوي

9. سجل الدورات المقدمة للموظفين.

- الإجراءت الإدارية والفنية وأحكام عقد الجمعيات العامة للشركات المساهمة.
- دورة مسؤول الإفصاح المعتمد.
- صناعة المحتوى.
- أخصائي إعادة التأمين على الممتلكات والمسؤولية.
- تحرص الشركة على الاستثمار في رأس المال البشري باعتباره أحد الركائز الأساسية لتعزيز كفاءة الأداء المؤسسي وتحقيق الاستدامة. وفي هذا الإطار، تلتزم الشركة بتوفير برامج ودورات تدريبية دورية لموظفيها، تهدف إلى تطوير مهاراتهم الفنية والإدارية، ورفع مستوى الوعي بالمتطلبات التنظيمية وأفضل ممارسات الحوكمة والامتثال.

كما يتم تصميم البرامج التدريبية بما يتوافق مع طبيعة أعمال الشركة واحتياجات الإدارات المختلفة، وبما يضمن بناء قدرات الموظفين وتحسين جودة الأداء، ودعم تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة، وذلك انسجاماً مع المتطلبات الرقابية وأفضل الممارسات المعتمدة.

وتجدون أدناه سجل للدورات التدريبية المقدمة للموظفين (على سبيل المثال لا الحصر) خلال عام 2025:

- الشهادة الدولية المتقدمة في الالتزام الرقابي.
- أمين سر مجلس إدارة محترف.

موقع شركة إلكتروني

1. عرض سياسة الشركة في الاستعانة بالجهات الخارجية المتعلقة بأنشطة التأمين على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة، مع إجراء التعديلات اللازمة للمعلومات كلما دعت الحاجة.

يمكن الاطلاع على سياسة الشركة في الاستعانة من الجهات الخارجية من خلال زيارة الرابط أدناه:

<https://www.gulfinsgroup.com/ar/investor-relations/outourcing-policy>

2. عرض الهيكل التنظيمي للشركة واختصاصات مجلس الإدارة والعضوية الحالية لمجلس إدارتها وإدارة التنفيذية للشركة على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة، مع إجراء التعديلات اللازمة للمعلومات كلما دعت الحاجة.

يمكن الاطلاع على الهيكل التنظيمي للشركة من خلال زيارة الرابط أدناه:

https://www.gulfinsgroup.com/media/Group_Org_Structure_Ar.pdf

3. عرض إجراءات وآلية الشركة في استقبال الشكاوى على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة، مع إجراء التعديلات اللازمة للمعلومات كلما دعت الحاجة.

يمكن الاطلاع على إجراءات وآلية الشركة في استقبال الشكاوى من خلال زيارة الرابط أدناه:

https://www.gulfinsgroup.com/media/GPFC_GIG_Group_-_Arabic.pdf

10. هل صدر حكم نهائي لأحد الموظفين مخلة بالشرف والأمانة؟

لا يوجد.

11. هل يوجد موظف ليس لديه شهادة خلو من الأحكام القضائية مخلة بالشرف والأمانة؟

لا يوجد.

12. هل صدر حكم بشهر إفلاس أو صدر قرار بحبس وفاءً لدين عليه لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو ذوي المناصب القيادية؟

لا يوجد.