

اجندة الجمعية العامة العادية :



1. التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
2. التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
3. التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
4. التصويت على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسني من العام المالي ٢٠٢٢ والربع الأول من عام ٢٠٢٣ وتحديد أتعابهم.
5. التصويت على صرف مبلغ (3.491.000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
6. التصويت على تفويض مجلس الإدارة لدورته التي تبدأ من تاريخ 08/05/2022م بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة (مرفق)
7. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
8. التصويت على إجازة أعمال مجلس الإدارة من تاريخ انتهاء دورته في 07/04/2022 م إلى تاريخ انعقاد الجمعية العامة 08/05/2022م.
9. التصويت على تعديل لائحة الحوكمة الداخلية للشركة . (مرفق)
10. التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ 08/05/2022م ومدتها ثلاث سنوات، حيث تنتهي بتاريخ 07/05/2025م. (مرفق السير الذاتية للمرشحين).

11. التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة الجديدة ابتداءً من تاريخ 08/05/2022م وحتى انتهاء الدورة في تاريخ 07/05/2025م، علماً أن المرشحين (المرفقة سيرهم الذاتية) هم:

• الأستاذ/عبدالعزیز بن كامل الهاشمي.

• الأستاذ/محمد بن عبدالله الجعفري.

• الأستاذ/محمد بن عمر العبيدي.

• الأستاذ/محمد بن صالح الغامدي.

12. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة وصيل لنقل المعلومات والتي لئائب الرئيس التنفيذي عمر المحمود مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن رسوم خدمات بمبلغ 5.309 الف ريال. (مرفق)

13. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والبنك السعودي للاستثمار والتي لعضو مجلس الإدارة سليمان العبيد مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن حسابات جارية ووثائق تأمين لمدة سنة وذلك بدون أي شروط تفضيلية. بمبلغ 8.998 الف ريال (مرفق)

14. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الاستثمار كابيتال والتي لعضو مجلس الإدارة سليمان العبيد مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن حسابات جارية وذلك بدون أي شروط تفضيلية بمبلغ 2.542 الف ريال. (مرفق)

15. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة العقارية السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة محمد سعد عبدالعزيز بن داود مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وذلك بدون أي شروط تفضيلية بمبلغ 1 الف ريال. (مرفق)

16. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة مجموعة العيسى القابضة والتي لعضو مجلس الإدارة محمد سعد بن داود مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة ذلك بدون أي شروط تفضيلية بمبلغ 71.559 الف ريال. (مرفق)

17. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة العبيدي والسلوم محاسبون ومراجعون قانونيون والتي لعضو مجلس الإدارة محمد عمر العبيدي مصلحة مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وذلك بدون أي شروط تفضيلية بمبلغ 73 الف ريال. (مرفق)

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١



إلى مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) المحترمين،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

المقدمة :

إمتثالاً بالمادة رقم (104) من نظام الشركات يسر لجنة المراجعة بشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) تقديم تقريرها السنوي حول مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية وعن ما قامت به اللجنة من أعمال للعام المالي 2021 إلى مجلس إدارة الشركة وإلى السادة مساهمي الشركة في إجتماع الجمعية العامة السنوية وفقاً للفقرة (أ) من المادة 91 من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة سوق المال والمادة 19 من لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي وتماشياً مع لائحة عمل اللجنة.

تكوين اللجنة:

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء مستقلين منهم أعضاء مختصون في الشؤون المالية والمحاسبية، عقدت اللجنة تسعة إجتماعات خلال 2021، و قامت بتنفيذ مهامها ودورها كما ذكر في ميثاق لجنة المراجعة وكما نصت عليه الأنظمة واللوائح ذات العلاقة. تتكون حالياً من الأعضاء التالية أسمائهم :

الأستاذ / محمد بن عمر العبيدي

رئيس لجنة المراجعة، عضو مستقل من داخل المجلس

01

الأستاذ / عبدالعزيز بن محمد أبابطين

عضو لجنة المراجعة، مستقل من خارج المجلس

02

الأستاذ / عبدالعزيز بن كامل الهاشمي

عضو لجنة المراجعة، مستقل من خارج المجلس

03

أهم أعمال اللجنة خلال ٢٠٢١:

- مراجعة ومناقشة القوائم والبيانات المالية السنوية مع المراجع الخارجي ورفع التوصية بشأنها لمجلس الإدارة.
- مناقشة القوائم المالية المدققة الربعية مع المراجع الخارجي ورفع التوصية بشأنها لمجلس الإدارة.
- مناقشة ومتابعة الخطة المقترحة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (IFRS-17).
- متابعة وضع هامش الملاءة للشركة وخطة رفعها المقدمة من إدارة الشركة للبنك المركزي السعودي بهذا الصدد.
- متابعة موضوع متحصلات الذمم المدينة والأطراف ذو العلاقة حسب تكليف مجلس الإدارة و توجيه البنك المركزي مع الإدارة والتوصية بضرورة وضع آليات فعالة للتحصيل.
- دراسة ومناقشة ملاحظات الجهات التنظيمية والإشرافية والهيئات الرقابية بخصوص أي ملاحظات ودراسة أسبابها والإيعاز لمن يلزم بالعمل على حل هذه النقاط وفق جدول زمني محدد ومعقول.
- مناقشة ملاحظات البنك المركزي السعودي خلال الزيارات التفتيشية لإدارات الشركة ومراجعة الخطط التصحيحية المقدمة من إدارة الشركة، وتكليف الإدارات المختصة للتحقق ومتابعة تنفيذ الخطط التصحيحية حسب ماهو مقدم للبنك المركزي ولجنة المراجعة ومجلس الإدارة.
- تقييم مدى كفاءة وموضوعية الأعمال التي يقوم بها مراجعي الحسابات وإدارتي المراجعة الداخلية والإلتزام.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين للقيام بأعمال المراجعة للعام المالي 2021م والربع الأول من عام 2022م .
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير عام إدارة الإلتزام.
- مناقشة التقارير الصادرة عن إدارتي الإلتزام والمراجعة الداخلية ورفع التوصيات بمجلس الإدارة.
- المخاطر الصادرة من إدارتي الإلتزام والمراجعة الداخلية ورفع بها الى مجلس الإدارة، ومتابعة تنفيذ الخطط التصحيحية الخاصة بها.
- مناقشة عقود الأطراف ذوي العلاقة مع الشركة حسب الأنظمة واللوائح .
- متابعة ومناقشة الملاحظات الخاصة بنظام وبيئة تقنية المعلومات والامن السيبراني ورفع التوصيات بخصوصها .
- التحقق من استقلالية وظيفتي إدارة المراجعة الداخلية والإلتزام في أداء نشاطاتهم، والتحقق من عدم وجود أي قيود على أداء مهامهم.
- مناقشة خطط عمل إدارتي الإلتزام والمراجعة الداخلية وإقرارها ومتابعة تنفيذها.
- تقييم كفاءة وفاعلية وموضوعية أعمال إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام.
- مناقشة تقارير التسعير للعام 2021
- متابعة موضوع توزيع الفائض والتقارير الصادرة بهذا الشأن.
- مراجعة الملاحظات بخصوص السياسات والاجراءات ورفع التوصيات بخصوص تحديثها.
- ضمان التزام الشركة بتوصيات الخبير الإكتواري حسب الأنظمة واللوائح.
- متابعة التقارير الصادرة من المستشار الخارجي المكلف بمراجعة الأنشطة التقنية في إدارة تقنية المعلومات وإدارة. الأمن السيبراني.
- الإطلاع ومناقشة ملاحظات البنك المركزي على الشركة والتوصية بالعمل على خطة عمل لإغلاق هذه الملاحظات
- مناقشة فريق البنك المركزي بشأن أداء الشركة في تطبيق وتنفيذ المعيار المتاسبي IFRS-17

رأي اللجنة في مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية :

خلال عام 2021م، واجهت الشركة بعض العقبات، بما في ذلك كثرة استقالات القادة، قامت إدارات الرقابة المتمثلة في إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام بالعمل على تحسين وتطوير الأعمال الرقابية. تم تعيين مدير عام لإدارتي الإلتزام والمراجعة الداخلية ومع ذلك، لاحظت اللجنة وجود فجوات في الضوابط الداخلية التي يمكن تحديدها من خلال ما يلي:

- 01 | ضعف الإلتزام بالمبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات حيث أن الشركة مازالت تعاني نقص عدد من السياسات والإجراءات
- 02 | التأخر/ عدم التعاون وضعف استجابة الإدارة / في تنفيذ الإجراء التصحيحي لنتائج الإلتزام والمراجعة الداخلية.
- 03 | ضعف في نظام تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني لدى الشركة ، وبالتالي هناك نقص في الاستخدام الأمثل والضوابط الخاصة بتكنولوجيا المعلومات اللازمة لتوليد معلومات وبيانات دقيقة وموثوق بها.
- 04 | مازالت الشركة تعاني من تأخر في تنفيذ وتطبيق المعيار المحاسبي IFRS-17.
- 05 | لا يزال هناك عدد كبير من المناصب القيادية شاغرة وسرعة التعاقب الوظيفي.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،
رئيس لجنة المراجعة
محمد بن عمر العبيدي

شكراً لكم