

أجندة الجمعية العامة



Agendas for the Ordinary General Assembly

جداول الأعمال للجمعية العامة العادية

Review and discuss the Board of Directors' report for the fiscal year that ended 31 December 2022.

1. الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ومناقشته.

Review and discuss the financial statements for the year ended December 31, 2022.

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

Voting on the auditor's report for the fiscal year that ended 31 December 2022.

3. التصويت على تقرير مراجع الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

Voting on the appointment of the company's auditor among the candidates based on the recommendation of the Audit Committee; This is to examine, audit and audit the initial financial statements for the second and third quarters and the annual financial statements for fiscal year 2023G, and the first quarter of fiscal year 2024G and determining its fees.

4. التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية الأولية للربع الثاني والثالث والقوائم المالية السنوية من العام المالي 2023م، والربع الأول من العام المالي 2024م، وتحديد أتعابه.

Voting on acquittance the board members for the fiscal year that ended 31 December 2022G.

5. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

Voting on the remuneration of the Board members for the fiscal year ended December 31, 2022G and determine it by the amount (1,562,767) SR.

6. التصويت على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و تحديدها بمبلغ (1,562,767) ريال سعودي.

Voting on the authorization of the General Assembly's board of directors to delegate the authorization contained in article 27, paragraph (1) of the Companies' Law, for a period of one year from the date of approval by the General Assembly or until the end of the authorized board of directors' period, whichever is earlier, in accordance with the conditions provided for in the Listed companies' implementing regulations.

7. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

Voting on the decision of the Board of Directors to appoint Dr. Ahmed bin Ahmed (an independent member) as a member of the audit Committee starting from the date of 05/07/2022G until the end of the current Committee's term of office on 07/05/2025G, in

8. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الدكتور/ أحمد بن أحمد (عضو مستقل) عضواً في لجنة المراجعة ابتداءً من تاريخ 2022/07/05م وحتى نهاية فترة عمل اللجنة الحالية 2025/05/07م وذلك بدلاً من عضو اللجنة السابق الأستاذ/

replacement of the former Committee Member Mr. Mohammed AlOyaidi (independent member). This appointment is in accordance with the Audit Committee's proceeding regulations. (CV attachment).

محمد العبيدي (عضو مستقل)، ويأتي هذا التعيين وفقاً للائحة عمل لجنة المراجعة. (مرفق السيرة الذاتية)

Voting on the decision of the Board of Directors to appoint Mr. Mohammed AlGhamdi as a Chairman of the audit Committee from the date of 19/09/2022G until the end of the current Committee's term of office on 07/05/2022G the appointment shall take effect in accordance with the Audit Committee's proceeding regulations. (CV attachment).

9. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ محمد الغامدي رئيساً للجنة المراجعة ابتداءً من تاريخ 2022/09/19 م وحتى نهاية فترة عمل اللجنة الحالية بتاريخ 2025/05/07م، ويأتي هذا التعيين وفقاً للائحة عمل لجنة المراجعة (مرفق السيرة الذاتية).

Voting on Business and Contracts that been concluded between the MedGulf and Al-Waseel for Electronic Transportation, Associate consisted of transactions related to claims management fees of SR 8,337 thousand. Mr. Goetz Kuras (CEO of Medgulf) and Mr. Umar AlMahmoud (Deputy CEO) were representing Medgulf in Waseel's Board of Directors. with an indirect interest, without any preferential conditions (Attached)

10. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت شركة ميدغلف و شركة الوصيل للنقل الإلكتروني، عبارة عن معاملات تتعلق برسوم إدارة المطالبات بمبلغ 8,337 ألف ريال سعودي. السيد/ جويتز كوراس (الرئيس التنفيذي لشركة ميدغلف) له مصلحة غير مباشرة والسيد/ عمر المحمود (نائب الرئيس التنفيذي) له مصلحة غير مباشرة يمثلان ميدغلف في مجلس إدارة شركة الوصيل، دون شروط تفضيلية.

Voting on Business and Contracts that been concluded between Medgulf and The Saudi Investment Bank (SAIB), had a contractual value of SR 5,036 and transactions consisting of gross written premium of SR 5,036 thousands, claims incurred of SR 220 thousands and outstanding claims of SR 1,511 thousands. SAIB was represented in different periods in the Board of Medgulf by Mr. Sulaiman AlObaid without preferential conditions as he was holding an executive position at the bank, Mrs. Monirah AlSwaydani without preferential conditions holding an executive position at the bank, Mr. AbdulRahman AlRawaf without preferential conditions a member of Board of Directors of the Bank, with an indirect interest (Attached))

11. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة ميدغلف والبنك السعودي للاستثمار، حيث بلغت القيمة التعاقدية 5,036 ريال سعودي والمعاملات تتكون من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه 5,036 ألف ريال سعودي، مطالبات متكبدة بقيمة 220 ألف ريال سعودي ومطالبات تحت التسوية بمبلغ 1,511 ألف ريال سعودي. ممثل البنك السعودي للاستثمار الفترة السابقة في مجلس إدارة ميدغلف السيد/ سليمان العبيد له مصلحة غير مباشرة حيث كان يشغل منصباً تنفيذياً في البنك، السيدة/ منيرة السويدي لها مصلحة غير مباشرة تشغل منصباً تنفيذياً بالبنك، السيد/ عبدالرحمن الرواف له مصلحة غير مباشرة عضو مجلس ادارة في البنك، دون شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on Business and Contracts that been concluded between the MedGulf and Al Istithmar Capital, had a contractual value of SR 10 thousands, and transactions consisting in gross written premiums of SR 8 thousands. SAIB was represented in different periods in the Board of Medgulf by Mr. Sulaiman AlObaid without preferential conditions as he was holding an

12. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة ميدغلف و شركة الاستثمار كابيتال، ، بلغت القيمة التعاقدية 10 آلاف ريال سعودي، أما المعاملات التي تتكون من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه بواقع 8 آلاف ريال سعودي. ممثل البنك السعودي للاستثمار الفترة السابقة في مجلس إدارة ميدغلف السيد/ سليمان العبيد له مصلحة غير مباشرة حيث كان يشغل منصباً تنفيذياً في البنك، السيدة/ منيرة السويدي لها مصلحة غير مباشرة تشغل منصب تنفيذي بالبنك، السيد/

executive position at the bank, Mrs. Monirah AlSwaydani without preferential conditions holding an executive position at the bank, Mr. AbdulRahman AlRawaf without preferential conditions a member of Board of Directors of the Bank, with an indirect interest (Attached).

عبدالرحمن الرواف لها مصلحة غير مباشرة عضو مجلس ادارة في البنك، دون شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on Business and Contracts that been concluded between the MedGulf and Abunayyan Trading Company had a contractual value of SR 2 thousand, and transactions consisting in gross written premiums of SR 2 thousand and claims incurred of SR 661 thousand. Abunayyan Trading Company is an entity where the BOD Chairman, Mr. Rakan Abunayyan, has an indirect interest, without any preferential conditions. (Attached).

13. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة ميدغلف وشركة أبو نيان التجارية، حيث بلغت القيمة التعاقدية 2 ألف ريال سعودي، والمعاملات التي تتكون من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه بمبلغ 2 ألف ريال سعودي والمطالبات المتكبدة بمبلغ 661 ألف ريال سعودي. شركة أبو نيان التجارية لرئيس مجلس الإدارة السيد/ رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة ، دون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on Business and Contracts that been concluded between the MedGulf and KSB Pumps Arabia consisted of transactions relating to claims incurred of SR 94 thousands. KSB Pumps Arabia is an entity where the BOD Chairman, Mr. Rakan Abunayyan, has an indirect interest, without any preferential conditions. (Attached).

14. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة ميدغلف وشركة كي إس بي العربية للمضخات، عبارة عن معاملات تتعلق بمطالبات متكبدة بقيمة 94 ألف ريال سعودي. شركة كي إس بي العربية لرئيس مجلس الإدارة السيد/ رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة ، دون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on Business and Contracts that been concluded between the MedGulf and Toray Membrane Middle East consisted of transactions relating to claims incurred of SR 48 thousands. Toray Membrane Middle East is an entity where the BOD Chairman, Mr. Rakan Abunayyan, has an indirect interest, without any preferential conditions. (Attached).

15. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة ميدغلف وشركة توراي ميبرين الشرق الاوسط، عبارة عن معاملات تتعلق بمطالبات متكبدة بمبلغ 48 ألف ريال سعودي. شركة توراي ميبرين الشرق الاوسط لرئيس مجلس الإدارة السيد/ رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة ، دون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on Business and Contracts that been concluded between the MedGulf and Industrial Instrumentation & Control Systems Ltd consisted of transactions relating to claims incurred of SR 35 thousands. Industrial Instrumentation & Control Systems Ltd is an entity where the BOD Chairman, Mr. Rakan Abunayyan, has an indirect interest, without any preferential conditions (Attached).

16. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت شركة ميدغلف وشركة أنظمة القياس والتحكم، عبارة عن معاملات تتعلق بمطالبات متكبدة بمبلغ 35 ألف ريال سعودي. شركة أنظمة القياس والتحكم لرئيس مجلس الإدارة السيد/ رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة ، دون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on Business and Contracts that been concluded between the MedGulf and Cityscape Company consisted of transactions relating to claims incurred of SR 96 thousands. Cityscape Company is an entity where the BOD Chairman, Mr. Rakan Abunayyan, has an indirect interest, without any preferential conditions. (Attached).

17. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة ميدغلف وشركة تنسيق المدن - ستي سكيب، عبارة عن معاملات تتعلق بمطالبات متكبدة بمبلغ 96 ألف ريال سعودي. شركة تنسيق المدن - ستي سكيب لرئيس مجلس الإدارة السيد/ رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة ، دون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on Business and Contracts that been concluded between the MedGulf and Middle East Agriculture Company consisted of transactions relating to claims incurred of SR 52 thousands. Middle East Agriculture Company is an entity where the BOD Chairman, Mr. Rakan Abunayyan, has an indirect interest, without any preferential conditions. (Attached).

18. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة ميدغلف وشركة الشرق الأوسط للزراعة، عبارة عن معاملات تتعلق بمطالبات متكبدة بمبلغ 52 ألف ريال سعودي. شركة الشرق الأوسط للزراعة لرئيس مجلس الإدارة السيد رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة ، دون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on Business and Contract that been concluded between the MedGulf and Electronic and the relations between the MedGulf and Electronic and Electric Industry consisted of transactions relating to claims incurred of SR 11 thousands. Electronic and Electric Industry is an entity where the BOD member, Mr. Rakan Abunayyan, has an indirect interest, without any preferential conditions. (Attached).

19. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة ميدغلف وشركة الصناعات الالكترونية والكهربائية، عبارة عن معاملات تتعلق بمطالبات متكبدة بمبلغ 11 ألف ريال سعودي. شركة الصناعات الالكترونية والكهربائية لرئيس مجلس الإدارة السيد رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة ، دون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on Business and Contracts that been concluded between the MedGulf and Arabian Qudra consisted of transactions relating to claims incurred of SR 17 thousands. Arabian Qudra is an entity where the BOD Chairman, Mr. Rakan Abunayyan, has an indirect interest, without any preferential conditions. (Attached).

20. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة ميدغلف وشركة القدرة العربية، عبارة عن معاملات تتعلق بمطالبات متكبدة بمبلغ 17 ألف ريال سعودي. شركة القدرة العربية لرئيس مجلس الإدارة السيد رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة ، دون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on Business and Contracts that been concluded between the MedGulf and Tumpene Jubar consisted of transactions relating to claims incurred of SR 33 thousands. Tumpene Jubar is an entity where the BOD Chairman, Mr. Rakan Abunayyan, has an indirect interest, without any preferential conditions.. (Attached).

21. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة ميدغلف وشركة جوبار الدولية، عبارة عن معاملات تتعلق بمطالبات متكبدة بمبلغ 33 ألف ريال سعودي. شركة جوبار الدولية، شركة جوبار الدولية لرئيس مجلس الإدارة السيد رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة ، دون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on Business and Contracts that been concluded between the MedGulf and Alakaria had a contractual value of SR 27 thousands, and transactions consisting in gross written premiums of SR 27 thousands and claims incurred of SR (4) thousands. Alakaria is an entity where the BOD member, Mr. Mohammed Saad Abdulaziz bin Dawood, has an indirect interest, without any preferential conditions. (Attached).

22. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة ميدغلف والشركة العقارية السعودية، حيث بلغت القيمة التعاقدية 27 ألف ريال سعودي، والمعاملات التي تتكون من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة 27 ألف ريال والمطالبات المتكبدة بمبلغ (4) آلاف ريال. الشركة العقارية السعودية لعضو مجلس الإدارة السيد محمد سعد عبدالعزيز بن داود مصلحة غير مباشرة ، دون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on Business and Contracts that been concluded between the MedGulf and Alissa Group Holding Co. consisted of transactions relating to gross written premiums of SR 197 thousands (premium return) and claims incurred of SR 11,168 thousands. Alissa Group Holding Co. is an entity where the BOD member, Mr. Mohammed Saad Abdulaziz bin Dawood, has an indirect interest, without any preferential conditions. (Attached).

23. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة ميدغلف و شركة مجموعة العيسى القابضة، عبارة عن معاملات تتعلق بإجمالي أقساط التأمين المكتتبه 197 ألف ريال سعودي (عائد قسط التأمين) والمطالبات المتكبدة بمبلغ 11,168 ألف ريال سعودي. شركة مجموعة العيسى القابضة لعضو مجلس الإدارة السيد محمد سعد عبدالعزيز بن داود مصلحة غير مباشرة ، دون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on , Business and Contracts that been concluded between the MedGulf and International Vision Investment Co. consisted of transactions relating to claims incurred of SR 100 thousands. International Vision Investment Co. is an entity where the BOD Chairman, Mr. Rakan Abunayyan, has an indirect interest, without any preferential conditions. (Attached).

24. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة ميدغلف و شركة رؤية العالمية للاستثمار، عبارة عن معاملات تتعلق بمطالبات متكبدة بمبلغ 100 ألف ريال سعودي. شركة رؤية العالمية للاستثمار لرئيس مجلس الإدارة السيد رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة ، دون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on the Business and Contracts to be that been concluded between the MedGulf and Saudi Meter Company Ltd. consisted of transactions relating to claims incurred of SR 5 thousands. Saudi Meter Company Ltd. is an entity where the BOD Chairman, Mr. Rakan Abunayyan, has an indirect interest, without any preferential conditions. (Attached).

25. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة ميدغلف و شركة العدادات السعودية المحدودة، عبارة عن معاملات تتعلق بمطالبات متكبدة بمبلغ 5 آلاف ريال سعودي. شركة العدادات السعودية المحدودة لرئيس مجلس الإدارة السيد رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة ، دون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on the Business and Contracts that been concluded between the company and Saudi Tambin Co. Ltd, noting that the transactions made during 2022 are an insurance claims for one year with a value of 98 Thousand SAR, and the contract value of SR 98 thousands, which is an entity where the BOD Chairman, Mr. Rakan Abunayyan, has an indirect interest in which he is a BOD member, without any preferential conditions. (Attached).

26. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة ميدغلف و شركة تامبين السعودية، حيث بلغت القيمة التعاقدية 98 ألف ريال سعودي، والمعاملات التي تتكون من جمالي أقساط التأمين المكتتبه بمبلغ 98 ألف ريال سعودي والمطالبات المتكبدة بمبلغ 109 آلاف ريال سعودي. شركة تامبين السعودية لرئيس مجلس الإدارة السيد رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة ، دون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on Business and Contracts that been concluded between the MedGulf and Mohammed Omar AIOyaidi Company and Muhammad Al-Salloum Certified Public Accountants consisted of transactions relating to claims incurred of SR 6 thousands. which is an entity where the BOD member, Mr. Mohammed AIOyaidi, has direct

27. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة ميدغلف و شركة محمد عمر العبيدي ومحمد السلوم محاسبون ومراجعون قانونيون، عبارة عن معاملات تتعلق بمطالبات متكبدة بمبلغ 6 آلاف ريال سعودي. شركة محمد عمر العبيدي ومحمد السلوم محاسبون ومراجعون قانونيون لعضو مجلس الإدارة السيد محمد العبيدي مصلحة مباشرة من خلال كونه مؤسسًا وشريكًا ، دون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

interest by being a founder and a partner, without any preferential conditions. (Attached).

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م



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

أولاً: المقدمة :

يسر لجنة المراجعة بشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) تقديم تقريرها السنوي حول مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية وعن ما قامت به اللجنة من أعمال للعام المالي 2022م إلى مجلس إدارة الشركة وإلى السادة مساهمي الشركة في إجتماع الجمعية العامة السنوية وفقاً للمادة الثامنة والثمانون من لائحة حوكمة الشركات الصادر عن هيئة السوق المالية والمادة 19 من لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي وتماشياً مع لائحة عمل اللجنة.

تكوين اللجنة :

بتاريخ 2022/05/18م بدأ عمل اللجنة الحالية والتي عينت بقرار من الجمعية العامة في تاريخ 2022/05/08م وتتكون اللجنة الحالية من خمسة أعضاء مستقلين منهم أعضاء مختصون في الشؤون المالية والمحاسبية. عقدت اللجنة 7 اجتماعات خلال 2022م ، قامت اللجنة بتطبيق مسؤولياتها ودورها كما ذكر في ميثاق عملها وكما ذكر في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة، تتكون حالياً من الأعضاء التالية أسمائهم:

- **الأستاذ/ محمد بن صالح العبيدي- رئيس لجنة المراجعة مستقل من خارج المجلس**
إنتهت عضويته بتاريخ 2022/07/05م (اسقالة).
- **الأستاذ/ محمد بن صالح الغامدي- رئيس لجنة المراجعة مستقل من خارج المجلس**
سيتم التصويت على تعيينه في أقرب جمعية عامة.
- **الدكتور / أحمد بن عبدالله بن أحمد – عضو لجنة المراجعة عضو مستقل من داخل المجلس**
سيتم التصويت على تعيينه في أقرب جمعية عامة.
- **الأستاذ/ عبدالعزيز بن كامل الهاشمي – عضو لجنة المراجعة مستقل من خارج المجلس.**
- **الأستاذ/ محمد بن عبدالله الجعفري – عضو لجنة المراجعة مستقل من خارج المجلس.**

أهم أعمال اللجنة خلال 2022م:

- 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 السعودي 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 ما هو مقدم للبنك المركزي السعودي ولجنة المراجعة ومجلس الإدارة.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير عام إدارة المراجعة الداخلية.
- مناقشة التقارير الصادرة عن إدارتي الإلتزام والمراجعة الداخلية ورفع التوصيات بشأنها للإدارة التنفيذية وللمجلس الإدارة.
- مراجعة ومناقشة النقاط الحرجة والعالية المخاطر الصادرة من إدارة الإلتزام والرفع بها الى مجلس الإدارة، ومتابعة تنفيذ الخطط التصحيحية الخاصة بها.
- التحقق من استقلالية وظيفتي إدارة المراجعة الداخلية والإلتزام في أداء نشاطاتهم، والتحقق من عدم وجود أي قيود على أداء مهامهم.
- مناقشة خطط عمل إدارة الإلتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها.
- مناقشة تقارير التسعير للعام 2022م.
- 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 تكنولوجيا المعلومات وإدارة الأمن السيبراني.
- الإطلاع ومناقشة ملاحظات البنك المركزي السعودي على الشركة والتوصية بالعمل على خطة عمل لإغلاق هذه الملاحظات.
- مناقشة فريق البنك المركزي بشأن أداء الشركة في تطبيق وتنفيذ المعايير المحاسبية IFRS-17.

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

أولاً: المقدمة :

يسر لجنة المراجعة بشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) تقديم تقريرها السنوي حول مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية وعن ما قامت به اللجنة من أعمال للعام المالي 2022م إلى مجلس إدارة الشركة وإلى السادة مساهمي الشركة في إجتماع الجمعية العامة السنوية وفقاً للمادة الثامنة والثمانون من لائحة حوكمة الشركات الصادر عن هيئة السوق المالية والمادة 19 من لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي وتماشياً مع لائحة عمل اللجنة.

تكوين اللجنة :

بتاريخ 2022/05/18م بدأ عمل اللجنة الحالية والتي عينت بقرار من الجمعية العامة في تاريخ 2022/05/08م وتتكون اللجنة الحالية من خمسة أعضاء مستقلين منهم أعضاء مختصون في الشؤون المالية والمحاسبية. عقدت اللجنة 7 اجتماعات خلال 2022م ، قامت اللجنة بتطبيق مسؤولياتها ودورها كما ذكر في ميثاق عملها وكما ذكر في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة، تتكون حالياً من الأعضاء التالية أسمائهم:

- **الأستاذ/ محمد بن صالح العبيدي- رئيس لجنة المراجعة مستقل من خارج المجلس**
إنتهت عضويته بتاريخ 2022/07/05م (اسقالة).
- **الأستاذ/ محمد بن صالح الغامدي- رئيس لجنة المراجعة مستقل من خارج المجلس**
سيتم التصويت على تعيينه في أقرب جمعية عامة.
- **الدكتور / أحمد بن عبدالله بن أحمد – عضو لجنة المراجعة عضو مستقل من داخل المجلس**
سيتم التصويت على تعيينه في أقرب جمعية عامة.
- **الأستاذ/ عبدالعزيز بن كامل الهاشمي – عضو لجنة المراجعة مستقل من خارج المجلس.**
- **الأستاذ/ محمد بن عبدالله الجعفري – عضو لجنة المراجعة مستقل من خارج المجلس.**

أهم أعمال اللجنة خلال 2022م:

- 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 السعودي 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 ما هو مقدم للبنك المركزي السعودي ولجنة المراجعة ومجلس الإدارة.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير عام إدارة المراجعة الداخلية.
- مناقشة التقارير الصادرة عن إدارتي الإلتزام والمراجعة الداخلية ورفع التوصيات بشأنها للإدارة التنفيذية وللمجلس الإدارة.
- مراجعة ومناقشة النقاط الحرجة والعالية المخاطر الصادرة من إدارة الإلتزام والرفع بها الى مجلس الإدارة، ومتابعة تنفيذ الخطط التصحيحية الخاصة بها.
- التحقق من استقلالية وظيفتي إدارة المراجعة الداخلية والإلتزام في أداء نشاطاتهم، والتحقق من عدم وجود أي قيود على أداء مهامهم.
- مناقشة خطط عمل إدارة الإلتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها.
- مناقشة تقارير التسعير للعام 2022م.
- 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 تكنولوجيا المعلومات وإدارة الأمن السيبراني.
- الإطلاع ومناقشة ملاحظات البنك المركزي السعودي على الشركة والتوصية بالعمل على خطة عمل لإغلاق هذه الملاحظات.
- مناقشة فريق البنك المركزي بشأن أداء الشركة في تطبيق وتنفيذ المعايير المحاسبي IFRS-17.

رأي اللجنة في مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية :

خلال عام 2022 م، واجهت الشركة بعض العقبات، بما في ذلك كثرة استقالات القادة، ومن المراكز الشاغرة مركز مدير عام ادارة المراجعة الداخلية حيث قامت اللجنة بتوصية مجلس الإدارة بتعيين مدير عام لإدارة المراجعة الداخلية بتاريخ 15 ديسمبر 2022 م. تم توجيه المدير العام بمراجعة خطة المراجعة الداخلية لعام 2022 م بناءً على تقييم مخاطر الشركة الحالي لإتمام تنفيذ خطة المراجعة الداخلية الجديدة في عام 2023 م.

بناء على ما تم عرضه على اللجنة خلال الاجتماعات المنعقدة في عام 2022 م لاحظت اللجنة وجود فجوات في الضوابط الداخلية والرقابية التي يمكن تحديدها من خلال ما يلي:

- 1 تطوير و تحسين الالتزام بالشكل المطلوب بالمبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات حيث أن الشركة مازالت تعاني نقص لعدد من السياسات والإجراءات.
- 2 تطوير و تحسين الالتزام بالشكل المطلوب في تطبيقات نظام تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني لدى الشركة ، وبالتالي هناك نقص في الاستخدام الأمثل وتطبيق الضوابط الخاصة بتكنولوجيا المعلومات اللازمة لتوليد معلومات وبيانات دقيقة وموثوق بها.
- 3 مازالت الشركة تعاني من تأخر في تنفيذ وتطبيق المعيار المحاسبي IFRS-17.
- 4 لا يزال هناك عدد كبير من المناصب القيادية شاغرة و هناك بقاء في التعاقب الوظيفي و اجراءات التوظيف .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير،،
رئيس لجنة المراجعة
محمد بن صالح الغامدي

شكراً لكم



800 441 4442
www.medgulf.com.sa

