



تدعو الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني مساهميها الى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) حضورياً وعن طريق وسائل التقنية الحديثة

مقدمة

يسر مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني أن تدعو السادة المساهمين للمشاركة و التصويت في
اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) و المقرر إنعقادها بمشيئة الله تعالى في تمام الساعة ٦:٣٠ مساءً
يوم الإثنين بتاريخ ١١/٢٨/١٤٤٣ هـ الموافق ٢٧/٠٦/٢٠٢٢م حضورياً وعن طريق وسائل التقنية الحديثة بمشيئة
الله تعالى، علماً بأنه سيتم تطبيق الإجراءات الاحترازية و الوقائية الصادرة من الجهات المختصة.

مدينة و مكان انعقاد الجمعية العامة سيتم عقد إجتماع الجمعية بفندق سنتر و شاهين روتانا (قاعة أ) بمدينة جدة و
من خلال إستخدام منظومة تداولاتي.

رابط بمقر الاجتماع <https://goo.gl/maps/dYTtbwdNwh71n8Yb6>

تاريخ انعقاد الجمعية العامة الموافق ٢٧/٠٦/٢٠٢٢م

وقت انعقاد الجمعية العامة ١٨:٣٠

حق الحضور يحق لكل مساهم من المساهمين المقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز الايداع بنهاية جلسة
التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة حضور إجتماع الجمعية وبحسب الانظمة واللوائح.

النصاب اللازم لانعقاد الجمعية

يكون اجتماع الجمعية العامة العادية صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون ربع رأس مال الشركة على الأقل. وإذا لم
يتوفر النصاب اللازم لعقد هذا الإجتماع، سيتم عقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لإنعقاد
الإجتماع الأول، و يكون الاجتماع الثاني صحيحاً أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

جدول أعمال الجمعية

أولاً: التصويت على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١م.

ثانياً: التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي ٣١/١٢/٢٠٢١م.

ثالثاً: التصويت على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠٢١م.



رابعاً: التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي ٢٠٢٢م، والربع الأول من عام ٢٠٢٣م، وتحديد أتعابهم.

خامساً: التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع **(مجموعة الدباغ)** و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لرئيس مجلس الإدارة **الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ** مصلحة مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠٢١م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه ١٠,٧٤٣,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود. (مرفق)

سادساً: التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع **(مجموعة رولاكو)** و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لنائب رئيس مجلس الإدارة **الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السليمان** مصلحة مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠٢١م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه ١٠٥,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود. (مرفق)

سابعاً: التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع **(شركة رغف لخدمات الاعاشة)** و المتمثلة في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لعضو مجلس الإدارة **الأستاذ / ماجد بن ضياء الدين كريم** مصلحة مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه الشركة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠٢١م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه ٢١,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود. (مرفق)

ثامناً: التصويت على إبراء نمم أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم للعام المالي المنتهي في ٢٠٢١/١٢/٣١م.

تاسعاً: التصويت على صرف مبلغ وقدره (١,٨٠٠,٠٠٠) مليون وثمانمائة ألف ريال مكافأة أعضاء مجلس الادارة عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢١/١٢/٣١م.

نموذج التوكيل مرفق

التصويت الإلكتروني

بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولاتي التصويت إلكترونياً عن بعد على بنود الجمعية بدءاً من الساعة (١٠ صباحاً) يوم (الخميس) ١٤٤٣/١١/٢٤ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٦/٢٣م وحتى نهاية وقت انعقاد الجمعية، وسيكون التسجيل والتصويت في خدمات تداولاتي متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي :

www.tadawulaty.com.sa



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

احقية تسجيل الحضور والتصويت

احقية تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية تنتهي وقت انعقاد اجتماع الجمعية. كما ان احقية التصويت على بنود الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الاصوات.

طريقة التواصل

في حال وجود استفسار بخصوص بنود الجمعية نأمل التواصل مع إدارة علاقات المساهمين عبر الهاتف رقم ٩٢٠٠٠١٨٦٢ تحويلة ٨٩٨٦ أو البريد الالكتروني [.dalfadli@ggi-sa.com](mailto:dalfadli@ggi-sa.com)



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

البند الأول

التصويت على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في
٢٠٢١/١٢/٣١ م.



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

البند الثاني

التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي
٢٠٢١/١٢/٣١ م.



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

البند الثالث

التصويت على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٢٠٢١/١٢/٣١ م.



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

البند الرابع

التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على
توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع
الثاني والثالث والسنوي من العام المالي ٢٠٢٢م، والربع الأول من عام
٢٠٢٣م، وتحديد أتعابهم.



البند الخامس

التصويت على الأعمال و العقود التي سوف تتم مع (مجموعة الدباغ) و
المتمثله في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لرئيس مجلس الإدارة
الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ مصلحة مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه
المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في
٢٠٢١م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبة ١٠,٧٤٣,٠٠٠ ريال و لا توجد
شروط تفضيليه لهذه العقود. (مرفق)



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

البند السادس

التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع (مجموعة رولاكو) و المتمثله في أقساط تأمين مكتبه و حيث أن لنائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السليمان مصلحة مباشرة فيها بإعتباره مالك لهذه المجموعة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن التعاملات التي حدثت في ٢٠٢١م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه ١٠٥,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود. (مرفق)



البند السابع

التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم مع
(شركة رغف لخدمات الاعاشة) و المتمثله في أقساط تأمين مكتبه و حيث
أن لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / ماجد بن ضياءالدين كريم مصلحه مباشرة
فيها بإعتباره مالك لهذه الشركة و الترخيص لها لعام قادم. علماً بأن
التعاملات التي حدثت في ٢٠٢١م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتتبه
٢١,٠٠٠ ريال و لا توجد شروط تفضيليه لهذه العقود. (مرفق)



الخليجية العامة

GULF GENERAL

للتأمين التعاوني Cooperative Insurance

عين على المستقبل Eye On The Future

التاريخ : 1443/10/29 هـ

الموافق : 2022/05/30 م

المحترمين...

السادة / مساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع : تبليغ لجمعية الشركة عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها (تعاملات مع جهات ذات العلاقة)

نخطبكم بأنه خلال العام المالي 2021م تمت عدة تعاملات مع أطراف ذات علاقة والتي لبعض أعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها حسب الجدول الموضح أدناه والترخيص لها لعام قادم.

الشروط التعامل	القيمة (ألف ريال سعودي)	مدة العلاقة	طبيعة العلاقة	إسم العضو	الطرف ذو العلاقة
لا توجد شروط تفضيلية	10.743	عام 2021م و الترخيص لها لعام قادم	أقساط تأمين مكتتبه	جمال بن عبدالله الدباغ	مجموعة الدباغ
لا توجد شروط تفضيلية	105	عام 2021م و الترخيص لها لعام قادم	أقساط تأمين مكتتبه	سعود بن عبدالعزيز السليمان	مجموعة رولاكو
لا توجد شروط تفضيلية	21	عام 2021م و الترخيص لها لعام قادم	أقساط تأمين مكتتبه	ماجد بن ضياء الدين كريم	شركة رغف لخدمات الاعاشة

ولكم جزيل الشكر.

الشركة الخليجية العامة للتأمين

التعاوني

جمال بن عبدالله الدباغ

رئيس مجلس الإدارة

تأسست الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (الخليجية العامة) برأس مال يبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي كشركة مساهمة مرخصة وخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي برقم ت م ن ٢٠١٠٣٦٦٧. سجل تجاري ١٩٦٦٢. ٤.٣.١٩٦٦٢. ورقم ضريبي ٣٠٠٣٧٨١٧١٩٠٠٠٠٠. وبعنوان وطني رقم ٧٦٩٩ شارع أمير الشعراء بحي النوييس وحدة رقم ١٠ جدة ٢٣٢١٥-٤٨٧٧ ص.ب. ١٨٦٦ جدة ٢١٤٤٤ - المملكة العربية السعودية الرقم الموحد ١٨٦٢... ٩٢٠٠٠ مركز العناية بالعملاء ١٢٦٥٤... ٩٢٠٠٠ الموقع الإلكتروني www.ggi-sa.com

ت م ن 20103/26/2021 License and regulated by Saudi Central Bank. Gulf General Cooperative Insurance Company (GGI) is a listed company capital of 500 million SR. National address No. 7698, Amir Al-Shoaraa Street in Al-Ruwais District Unit No. 10 Jeddah 23215-4877, CR: 4030196620 VAT: 300278171900003 P. O. Box 1866 Jeddah 21441 - Saudi Arabia. Unified no. 920001862 Customer Care Center 920012654 website: www.ggi-sa.com

KPMG Professional Services

Zahran Business Center
Prince Sultan Street
P.O. Box ٥٥٠٧٨
Jeddah ٢١٥٣٤
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No ٤٠٣٠٢٩٠٧٩٢

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

مركز زهران للأعمال
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جده ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٢٩٠٧٩٢
المركز الرئيسي في الرياض

تقرير التأكيد المحدود المستقل

للسادة مساهمي شركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

بناءً على طلب إدارة شركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة")، قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المحدود بهدف بيان فيما إذا كان هناك أي أمر قد لفت انتباهنا يجعلنا نعتقد بأن الموضوع محل التأكيد المفصل أدناه ("الموضوع محل التأكيد") لم يتم إعداده، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للضوابط المنطبقة المبينة أدناه ("الضوابط المنطبقة").

الموضوع محل التأكيد

يتعلق الموضوع محل التأكيد لارتباط التأكيد المحدود بالتبليغ المقدم من رئيس مجلس إدارة الشركة ("الرئيس") المرفق في الملحق رقم (١) ("التبليغ") والمعد وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات وتم عرضه من قبل رئيس مجلس إدارة الشركة، ويتضمن المعاملات التي نفذتها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والتي كان لأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة شخصية فيها بشكل مباشر أو غير مباشر.

الضوابط المنطبقة

لقد استخدمنا التالي كضوابط منطبقة:

١. المادة (٧١) من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار (١٤٣٧ هـ - ٢٠١٥م).

مسؤوليات الإدارة

إن إدارة ورئيس مجلس إدارة الشركة هم المسؤولون عن الإعداد والعرض للملائم للموضوع محل التأكيد وفقاً للضوابط المنطبقة. كما أن إدارة الشركة مسؤولة عن إنشاء والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية ملائم لإعداد وعرض الموضوع محل التأكيد خالياً من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، واختيار وتطبيق الضوابط الملائمة، والاحتفاظ بسجلات كافية وإجراء التقديرات المعقولة وفقاً للظروف.

مسؤولياتنا

إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج تأكيد محدود على الموضوع محل التأكيد بناءً على ارتباط التأكيد المحدود الذي قمنا به وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية وكذلك شروط وأحكام هذا الارتباط وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع إدارة الشركة.

تم تصميم إجراءاتنا بهدف الحصول على مستوى محدود من التأكيد والذي يستند إليه استنتاجنا، والتي لا توفر كافة الأدلة الضرورية لتقديم مستوى معقول من التأكيد. تعتمد الإجراءات المنفذة على حكمنا المهني بما في ذلك مخاطر وجود تحريف جوهري في الموضوع محل التأكيد، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. على الرغم من أننا أخذنا بالاعتبار فعالية الرقابة الداخلية للإدارة عند تحديد طبيعة وحجم إجراءاتنا، فإن ارتباط التأكيد الذي قمنا به لا يهدف إلى توفير تأكيد حول نظام الرقابة الداخلية.

تقرير التأكيد المحدود المستقل

للسادة مساهمي شركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (تابع)

الاستقلالية ومراقبة الجودة

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بارتباط التأكيد الذي قمنا به، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

يطبق مكتبنا المعيار الدولي لمراقبة الجودة (١) وبناءً عليه يحافظ على نظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الامتثال مع المتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

ملخص الإجراءات

إن الإجراءات المنفذة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وتُعد أقل منها في المدى من ارتباط التأكيد المعقول. وبناءً عليه، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود هو أقل بكثير من التأكيد الذي سيتم الحصول عليه فيما لو قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المعقول.

وكجزء من هذا الارتباط، لم نقم بأي إجراءات تتمثل في مراجعة أو فحص أو التحقق من الموضوع محل التأكيد ولا للسجلات أو المصادر الأخرى التي تم استخراج الموضوع محل التأكيد منها. وعليه، فإننا لن نبدي مثل هذا الرأي.

تتضمن إجراءاتنا ولا تقتصر على:

- الحصول على قائمة من رئيس مجلس الإدارة تشمل كل نوع من الأعمال والعقود التي نفذها / سينفذها أيًا من أعضاء مجلس إدارة الشركة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، لصالح الشركة خلال العام؛ (الملحق ١)؛
- مراجعة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة التي تشير إلى إشعار الأعضاء في مجلس الإدارة عن الأعمال والعقود التي تم تنفيذها / سيتم تنفيذها من قبل عضو مجلس الإدارة المعني وأن عضو مجلس الإدارة لم يصوت على القرار الصادر في هذا الشأن في اجتماعات مجلس الإدارة وجمعية المساهمين؛
- الحصول على الموافقات المطلوبة على المعاملات المتضمنة في تبليغ رئيس مجلس الإدارة (الملحق ١)؛ و
- التأكد من أن إجمالي مبالغ المعاملات المدرجة في البيان التي المعد من قبل رئيس مجلس الإدارة يوافق إجمالي مبالغ المعاملات المدرجة في الإيضاح ٢٩ حول القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

استنتاج التأكيد المحدود

بناءً على إجراءات التأكيد المحدود المنفذة والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد أن الموضوع محل التأكيد لم يتم إعداده، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للضوابط المنطبقة.

القيود على استخدام تقريرنا

تم إعداد تقريرنا بناءً على طلب إدارة الشركة ليتم عرضه على المساهمين بإجتماعهم في الجمعية العامة العادية وذلك وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات السعودي ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



إبراهيم عبود باعشن
رقم الترخيص ٣٨٢



جدة، في ٣١ مايو ٢٠٢٢م
الموافق ١ ذو القعدة ١٤٤٣هـ



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

البند الثامن

التصويت على إبراء ذمم أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم للعام المالي
المنتهي في ٢٠٢١/١٢/٣١ م.



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

البند التاسع

التصويت على صرف مبلغ وقدره (١,٨٠٠,٠٠٠) مليون وثمانمائة ألف ريال
مكافأة أعضاء مجلس الادارة عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢١/١٢/٣١ م.

المحترمين

السادة / مساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني "شركة مساهمة مدرجة"

تاريخ التقرير: ١٥ مارس ٢٠٢٢م

تقرير لجنة المراجعة عن العام المالي ٢٠٢١م

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الغرض من لجنة المراجعة هو مساعدة مجلس إدارة الشركة في القيام بمسؤولياتها في مراقبة سلامة البيانات الواردة بالقوائم المالية للشركة وللتأكد من فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية بما يحقق أغراض الشركة ويحقق مصالح السادة المساهمين. وبناء على قرار الجمعية العامة للمساهمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني وعدم ممانعة الجهات الرقابية ذات الصلة تم اعتماد تشكيل لجنة المراجعة واعتماد لائحة لجنة المراجعة تماشياً مع المادة ١٠٤ من نظام الشركات السعودي، والتي تنص على "على لجنة المراجعة النظر في القوائم المالية للشركة والتقارير والملحوظات التي يقدمها مراجع الحسابات، وإبداء مرنيتها حيالها إن وجدت، وعليها كذلك إعداد تقرير عن رأيها في شأن مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عما قامت به من أعمال أخرى تدخل في نطاق اختصاصها، وعلى مجلس الإدارة أن يودع نسخاً كافية من هذا التقرير في مركز الشركة الرئيس قبل موعد انعقاد الجمعية العامة بواحد وعشرون يوماً على الأقل لتزويد كل من رغب من المساهمين بنسخة منه ويتلى التقرير أثناء انعقاد الجمعية" وعليه تقدم لجنة المراجعة تقريرها السنوي عن أعمال لجنة المراجعة للعام المالي 2021م وسيتم الرد على استفسارات المساهمين بعد تلاوة التقرير في الجمعية.

(١) عضوية اللجنة:

تتكون لجنة المراجعة من عدد 4 أعضاء جميعهم من غير أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين، عضو مستقل من داخل المجلس و ٣ أعضاء مستقلين من خارج مجلس الإدارة، وجميعهم مختصين بالشؤون المالية والمحاسبية. وفيما يلي بيان بتشكيل لجنة المراجعة للدورة الحالية وأسماء أعضائها والتي بدأت في ١٧ فبراير ٢٠١٩م ومدتها ثلاث سنوات:

١. جودت الحلبي: رئيس اللجنة – عضو مستقل من داخل المجلس
٢. محمد حسن داغستاني: عضو مستقل من خارج المجلس
٣. خالد الحوشان: عضو مستقل من خارج المجلس
٤. فيصل راشد فاروقي: عضو مستقل من خارج المجلس

(٢) اجتماعات لجنة المراجعة وسجل الحضور:

تجتمع لجنة المراجعة ٦ مرات على الأقل في السنة وقد تزيد إذا دعت الحاجة إلى ذلك. خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م تم عقد ٧ اجتماعات وتفصيل سجل حضور الأعضاء عن كل اجتماع بتاريخ عقد الاجتماعات كالآتي:

الاسم	٨ مارس ٢٠٢١	٤ مايو ٢٠٢١	١٢ يوليو ٢٠٢١	٩ أغسطس ٢٠٢١	٢٨ أكتوبر ٢٠٢١	٢٧ ديسمبر ٢٠٢١	٢٨ ديسمبر ٢٠٢١	الإجمالي من ٧	نسبة الحضور
جودت الحلبي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	٪١٠٠
محمد حسن داغستاني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	٪١٠٠
فيصل راشد فاروقي	✓	✓	✓	✓	×	✓	×	٥	٪٧١,٤٣
خالد الحوشان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٧	٪١٠٠

(٣) أنشطة لجنة المراجعة خلال عام ٢٠٢١م:

ملخص للأنشطة الأخرى التي تم القيام بها خلال عام ٢٠٢١م:

- مراجعة القوائم المالية الأولية الربع السنوية والسنوية والتحقق من المخصصات والاحتياطيات الفنية وتلك المقدمة من الخبير الإكتواري قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي الفني والتوصية عليها لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.
- التوصية بتعيين المحاسبين الخارجيين (شركة الفوزان وشركاه KPMG محاسبون قانونيون وشركة العظم والسديري و ال الشيخ وشركاؤهم CROWE محاسبون ومراجعون قانونيون) للسنة المالية ٢٠٢١ والتأكد من استقلاليتهم.
- متابعة الالتزام بالمعايير المحاسبية الدولية والتأكد من الالتزام التام بها IFRS.

- تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالقوائم المالية للشركة، وبالضوابط الأخرى التي تتعلق بوظائف الالتزام والمراجعة الداخلية والالتزام بها.
- مراجعة تقارير المراجعة الداخلية الصادرة من إدارة المراجعة الداخلية ومناقشة الملاحظات ومتابعة تطبيق التوصيات.
- متابعة أداء إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ومتابعة تنفيذ خططهما.
- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية المبنية على المخاطر لعام ٢٠٢١.
- اعتماد الخطة السنوية لإدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومتابعة تقاريرها وتنفيذ خططها.
- متابعة الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- مناقشة ومتابعة ما يتعلق بمسائل الزكاة والضريبة وضريبة القيمة المضافة.
- متابعة تطبيق تعاميم البنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني.

كما تؤكد لجنة المراجعة أن وظيفة إدارة المراجعة الداخلية داخل الشركة تحافظ على استقلالها عند القيام بأنشطتها وفحصها، حيث يتم تنفيذ خطة المراجعة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية وحيث يقوم عمل إدارة المراجعة على إتباع منهج مبني على المخاطر في القيام بأنشطتها وفقا للخطة المعتمدة من قبل لجنة المراجعة. وتحدد الخطة بالتفصيل المجالات التي يلزم تدقيقها، ثم تقدم تقاريرها إلى لجنة المراجعة لضمان معالجة الملاحظات من قبل مسؤولي الشركة.

وفيما يلي تفاصيل أهم المجالات التي تم تغطيتها في تقارير المراجعة الداخلية عام ٢٠٢١:

- الاكتتاب وإصدار الوثائق
- إدارة المخاطر.
- الاكتتاب – بشكل ربع سنوي
- العناية بالعملاء
- سجلات المطالبات – التأمين الطبي، بشكل ربع سنوي
- سجلات المطالبات – تأمين المركبات، بشكل ربع سنوي
- المطالبات
- إعادة التأمين

وفيما يلي أبرز أعمال إدارة غسل الأموال تم عملها في العام ٢٠٢١:

- مناقشة واعتماد البرنامج الشامل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة السياسة الداخلية والإجراءات والضوابط للتخفيف من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة ومراجعة تطبيق البرنامج الشامل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمستجدات المتعلقة بها.

وفيما يلي أبرز أعمال إدارة الالتزام التي تم عملها في العام ٢٠٢١:

- التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم البنك المركزي السعودي.
- التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم هيئة السوق المالية.
- التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم مجلس الضمان الصحي.
- إبلاغ لجنة المراجعة ومجلس الإدارة عن حالات عدم الالتزام والتأكد من تنفيذ الإجراءات التصحيحية.
- إبلاغ لجنة المراجعة بشأن الشكاوى المتوقع تصعيدها إلى لجنة المنازعات التأمينية.
- رفع تقارير إدارة الالتزام بجميع المتطلبات النظامية والتأكد من اتخاذ التدابير التصحيحية وتنفيذها.
- تجديد ترخيص الشركة لدى البنك المركزي السعودي.
- تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي.
- تحديث واعتماد السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة الالتزام.
- تقييم مدى كفاية الكوادر البشرية للقيام بمهام إدارة الالتزام.

كفاية الأنظمة الرقابية بالشركة

توجد أنظمة رقابية وأنظمة حوكمة تم تطويرها داخلياً وبالإستعانة بتعاميم ومتطلبات البنك المركزي السعودي ونظام الشركات ونظام هيئة السوق المالية، وبجانب ذلك ولغرض ضمان قيام الشركة بعملها على الوجه الأكمل تم العمل أيضاً على عدة أمور أخرى لها تأثير على كفاية وفعالية الأنظمة الرقابية والتي يتم متابعة تطويرها مثل الأنظمة المعلوماتية والسياسات والإجراءات.

القوائم المالية وتقرير المراجعين الخارجيين

قامت لجنة المراجعة بمراجعة مسودة القوائم المالية المدققة من قبل المراجعين الخارجيين للشركة، وقامت بإجراء عدد من التحليلات مقارنة بالسنة المالية السابقة، وقد حصلت اللجنة على التفسيرات المطلوبة من قبل المراجعين الخارجيين، وبناء على توصية لجنة المراجعة وموافقة مجلس الإدارة تم إصدار تقرير المحاسبين القانونيين لحسابات الشركة للعام المالي ٢٠٢١ بدون تحفظ.

رئيس لجنة المراجعة



جودت موسى الحلبي