

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2019

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

أولاً: المقدمة :

يسر لجنة المراجعة في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) امتثالاً بالمادة رقم (104) من نظام الشركات أن تقدم تقريرها السنوي عن أعمالها للعام المالي 2019 إلى مجلس إدارة الشركة وإلى حملة الأسهم وفقاً للفقرة (أ) من المادة 91 من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة سوق المال ووفقاً للمتطلبات النظامية الأخرى وتماشياً مع لائحة عملها .

تكوين اللجنة :

في 2019/04/08م بدأ عمل اللجنة الحالية والتي عينت بقرار من الجمعية العامة في تاريخ 2019/03/25م وتتكون اللجنة الحالية من أربعة مستقلين منهم أعضاء مختصون في الشؤون المالية والمحاسبية . عقدت اللجنة 8 اجتماعات خلال 2019، قامت اللجنة بتطبيق مسؤولياتها ودورها كما ذكر في ميثاق عملها المحدث الذي تم اعتماده من قبل الجمعية العامة في تاريخ 2019/03/25م وكما ذكر في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة وعليه فإن اللجنة تتكون من أربعة مستقلين وهم كالتالي :

1. الأستاذ/ محمد بن عمر العبيدي - رئيس لجنة المراجعة عضو مستقل من داخل المجلس
2. الأستاذ / عبدالعزيز بن محمد أبابطين - عضومستقل من خارج المجلس
3. الأستاذ/ عبدالعزيز بن كامل الهاشمي - عضومستقل من خارج المجلس
4. الأستاذ/ فهد بن عبدالرحمن الزميع - عضومستقل من خارج المجلس

- مراجعة ومناقشة القوائم والبيانات المالية السنوية مع المراجع الخارجي وابداء الرأي بشأنها لمجلس الإدارة.
- مناقشة القوائم المالية المدققة الربعية مع المراجع الخارجي والرفع لمجلس الإدارة بالتوصية بشأنها.
- مناقشة ومتابعة الخطة المقترحة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (IFRS-17)، حسب توصية مجلس الإدارة والتحقق من التزام الشركة بالجدول الزمني الخاص بتطبيق المعيار حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وقد قامت الشركة بعمل تدريب لأعضاء مجلس الإدارة ولجنة المراجعة والإدارات المعنية بتطبيق هذا المعيار.
- متابعة وضع هامش الملاءة وخطة رفعها المقدمة لمؤسسة النقد بهذا الصدد.
- متابعة موضوع متحصلات الذمم المدينة والأطراف ذوي العلاقة مع الإدارة بخصوص تحصيلها.
- مناقشة التحفظات الخاصة بالمراجع الخارجي على القوائم المالية بخصوص إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة وحسابات إعادة التأمين والعمل على حل هذه التحفظات.
- دراسة ومناقشة ملاحظات المؤسسات التنظيمية والإشرافية والهيئات الرقابية بخصوص أي مخالفات نظامية ودراسة اسبابها والإيعاز لمن يلزم بالعمل على حل هذه النقاط.
- تكليف إدارة الالتزام للتحقق من عدم وجود أي نواقص بخصوص متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص التحديثات الخاصة بمكافحة غسل الأموال.
- مناقشة ملاحظات مؤسسة النقد العربي السعودي خلال الزيارات التفتيشية لإدارات الشركة ومراجعة الخطط التصحيحية المقدمة من إدارة الشركة، وتكليف الإدارات المختصة للتحقق من تنفيذ الخطط التصحيحية حسب ما هو مقدم للمؤسسة ولجنة المراجعة ومجلس الإدارة.
- تقييم مدى كفاءة وموضوعية الأعمال التي يقوم بها مراجعي الحسابات وإدارتي المراجعة الداخلية والالتزام.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين أو إعادة تعيينهم .
- تعيين مدير عام إدارة الإلتزام والتوصية بتحديد الراتب الشهري له بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة.
- مناقشة التقارير الصادرة عن إدارتي الإلتزام والمراجعة الداخلية ورفع التوصيات بشأنها للإدارة التنفيذية ولمجلس الإدارة.

- مراجعة ومناقشة النقاط الحرجة والعالية المخاطر الصادرة من إدارتي الإلتزام والمراجعة الداخلية والرفع بها الى مجلس الإدارة، ومتابعة تنفيذ الخطط التصحيحية الخاصة بها.
- مناقشة عقود الأطراف ذوي العلاقة مع الشركة حسب الأنظمة واللوائح .
- مناقشة الدعاوي القانونية الكبرى المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضد الشركة مع إدارة الشركة.
- متابعة ومناقشة الملاحظات الخاصة بنظام وبيئة تقنية المعلومات ورفع التوصيات بخصوصها.
- التأكد من استقلالية وظيفتي إدارة المراجعة الداخلية والإلتزام في أداء- اعمالهم .والتأكد من عدم وجود أي قيد 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 2019.
- متابعة موضوع توزيع الفائض والتقارير الصادرة بهذا الشأن.
- مراجعة الملاحظات بخصوص السياسات والاجراءات ورفع التوصيات بخصوص تحديثها.
- متابعة تطبيق نطاق عمل إدارة الأمن السيبراني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي.
- التحقق من التزام الشركة بتوصيات الخبير الإكتواري حسب الأنظمة واللوائح.
- عينت اللجنة استشاري مراجعة تقنية معلومات لمراجعة أنشطة إدارة تقنية المعلومات وإدارة الأمن السيبراني
- التأكد من ان ادارتي المراجعة الداخلية و الإلتزام لديهم الكفاءات المناسبة لأداء اعمالهم .

### رأي اللجنة في مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية :

إشارة الى موافقة الجمعية العامة المنعقدة في 2019/03/25م على انتخاب مجلس إدارة جديد وأعضاء لجنة المراجعة للدورة الحالية التي بدأت في 2019/04/08م، ناقش المجلس أهم التحديات والعقبات والمخاطر التي واجهت الشركة ومازالت تواجهها ، كما تم مناقشة الخطط التصحيحية لهذه التحديات وتم التوصية للجان المجلس بمعالجة هذه العقبات .

- خلال عام 2019 تم التحقق من وجود وتحديث سياسات الشركة، الا أنه مازالت هناك بعض الإدارات ينقصها تحديث إجراءات العمل الخاصة بها.
- خلال عام 2019 أصدرت اللجنة العديد من التوصيات وقامت بالعديد من المهام لمعالجة وتصحيح الثغرات الداخلية في الشركة وعملت على تحسين أداء الإدارات الرقابية ودعمها ولكن مازالت الأنظمة

الرقابية بحاجة الى تطوير في بعض الأنظمة التقنية والأمن السبراني التي تم مناقشتها مع الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وتم إعداد خطة تصحيحية لمعالجة هذا القصور .

- ولقد شهدت إدارتي الإلتزام والمراجعة الداخلية تطوراً في أدائها والذي تبين من خلال التقارير التي رفعت وتم مناقشتها مع لجنة المراجعة، هذا ومازال نظام الرقابة الداخلية المتمثل في إدارتي الإلتزام والمراجعة الداخلية بحاجة الى المزيد من التطوير والتحسين في بعض من إمكانياته وتطوير أدواته لتكون مواكبه لحجم الأعمال في المرحلة القادمة، كما أن الشركة ما زالت تعاني من بعض المخاطر التي تؤثر على أدائها وتقدمها وهي كالتالي:

1- استمرارية انخفاض هامش الملائة

2- ما زالت هناك مشكلة في ستحصلات النعم السدينة المتعلقة بأرصدة إعادة التأسيس لارتباطها بالتسوية المرفوعة ضد الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب السابق / لظفي الزين، والتي لم يصدر بها حكم نهائي.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،

رئيس لجنة المراجعة

محمد بن عمر العبيدي