

التاريخ ٢٠١٩/٠٣/٠٧ م

إلى: السادة/ أعضاء مجلس الإدارة وحاملي الأسهم
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)

من: السيد/ محمد العبيدي
رئيس لجنة المراجعة

الموضوع: تقرير لجنة المراجعة إلى مجلس الإدارة وحاملين الأسهم

عزيزي أعضاء مجلس الإدارة وحاملين الأسهم

بالإشارة إلى المادة رقم (١٠٤) من نظام الشركات، نرفق ملخص لجنة المراجعة المتعلق برأيه عن كفاية نظام الرقابة الداخلي للشركة.

بدأ تشكيل لجنة المراجعة في ٢٤/٠٥/٢٠١٦ م. وانضم أعضاء آخرين للجنة المراجعة في ١٠/٠٤/٢٠١٨ م لاستكمال النصاب القانوني. وعقدت لجنة المراجعة ستة عشر اجتماع خلال ٢٠١٨ م، ونفذت مهامها طبقاً لمتطلبات لوائح لجنة المراجعة الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي والمتوافقة مع ميثاق عمل لجنة المراجعة التي اعتمدها مجلس الإدارة في ١٧/٠١/٢٠١٦ م.

يغطي هذا التقرير أنشطة لجنة المراجعة الحالية من ٠١/٠١/٢٠١٨ م إلى ٣١/١٢/٢٠١٨ م.

واشتملت الأنشطة على الآتي:

- مناقشة القوائم المالية مع الإدارة والمراجعين الخارجيين وتقديم التوصيات بشأنها إلى المجلس.
- مناقشة وضع ملاءة الشركة وخططها للالتزام مع لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الصدد.
- مناقشة أرصدة (AR) والمتابعة مع الإدارة بشأن التحصيل، ومناقشة المواضيع التي تغطي إفصاح الأطراف ذات الصلة والصفقات وحسابات إعادة التأمين والبيانات المالية غير الدقيقة ومشاكل الحوكمة والانكشاف المالي المحتمل ونقاط ضعف الإجراءات والرقابة.
- مناقشة ما يشير إليه الوضع المالي حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- مناقشة توزيع مبالغ الفائض المعلقة.
- مناقشة الخطة السنوية لإدارتي المراجعة الداخلية والالتزام.
- مناقشة تقارير المراجعة الداخلية والالتزام.
- مناقشة تقارير الاكتتاب والتسعير.
- مناقشة أرصدة وصفقات الأطراف ذات الصلة المعلقة.
- رفع البنود الحرجة وعالية المخاطر من إدارتي الالتزام والمراجعة الداخلية لمجلس الإدارة.
- مراجعة ملاحظات مؤسسة النقد العربي السعودي والهيئات الرقابية والإشرافية ذات الصلة والمتعلقة بأي مخالفات أو إجراءات تصحيحية مطلوبة وتقديم التوصيات بشأنها للمجلس.
- التوصية إلى المجلس لاعتماد وتعيين مراجعين الحسابات الخارجيين.
- إجراء مقابلات شخصية لمنصب رئيس إدارة الالتزام.
- إجراء مقابلات شخصية لمنصب رئيس إدارة المراجعة الداخلية.
- مراقبة استقلال مراجعين الحسابات الخارجيين عن الشركة وأعضاء المجلس والإدارة العليا للشركة.
- مراقبة استقلال إدارتي الالتزام والمراجعة الداخلية أثناء تنفيذهم لمهامهم والتأكد من عدم وجود قيود على نطاق عملهم أو أي معوقات قد تؤثر بشكل سلبي على أعمالهم.

- تقييم كفاءة وفاعلية وموضوعية الأعمال التي ينفذها مراجعين الحسابات الخارجيين وإدارتي المراجعة الداخلية والالتزام.
- مراقبة التقارير الصادرة من من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال والكيانات الإشرافية والرقابية الأخرى وتقديم التوصيات بشأنها للمجلس.
- مراقبة أفضل استخدام وتحكم لتقنية المعلومات والضرورية لإصدار معلومات وبيانات دقيقة ويعتمد عليها.
- مراقبة سياسات وإجراءات الشركة.
- مراجعة تقارير الشكاوى.
- تحديد خطة لجنة المراجعة لعام ٢٠١٩م وإعداد تقييم ذاتي لتعريف مستوى الالتزام مع اللوائح وتحديد فاعلية لجنة المراجعة.

قدمت إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام إلى لجنة المراجعة خلال ٢٠١٨م التقارير التالية:

#	تقارير المراجعة الداخلية ٢٠١٨م
١	تقرير اكتتاب المركبات
٢	تقرير مطالبات المركبات
٣	تقرير التسعير الطبي للربع الرابع من ٢٠١٧م
٤	تقرير التسعير الطبي للربع الثالث والرابع من ٢٠١٧م
٥	تقرير الذم الدائنة والعمولات
٦	تقرير شؤون المزودين
٧	تقرير العناية بالعملاء
٨	تقرير تسعير المركبات للربع الأول والثاني والثالث ٢٠١٨
٩	تقرير التسعير الطبي للربع الأول والثاني والثالث من ٢٠١٨م
#	تقارير المطابقة ٢٠١٨م
١	إدارة علاقات الوسطاء
٢	إدارة العناية بالعملاء والشكاوى
٣	تقييم الالتزام لإدارة الموارد البشرية ٢٠١٨
٤	التأمين على الحياة ٢٠١٨
٥	القسم الطبي ٢٠١٨
٦	ميدي فيزا ٢٠١٨
٧	إدارة إعادة التأمين ٢٠١٨
٨	إدارة المخاطر ٢٠١٨
٩	تقرير الالتزام للربع الأول ٢٠١٨
١٠	تقرير الالتزام للربع الثاني والثالث ٢٠١٨
١١	تقرير مكافحة غسيل الأموال السنوي ٢٠١٧
١٢	تقرير التسعير - عدم الالتزام بالأمور الجوهرية
١٣	تقرير الأمور الحرجة وعالية المخاطر - ٢٠ مايو ٢٠١٨م
١٤	تقرير الأمور الحرجة وعالية المخاطر - ٢٥ يوليو ٢٠١٨م
١٥	تقرير الأمور الحرجة وعالية المخاطر - ٤ سبتمبر ٢٠١٨م
١٦	تقرير الأمور الحرجة وعالية المخاطر - ١٦ أكتوبر ٢٠١٨

رأى اللجنة

خلال العام ٢٠١٨م، واجهت الشركة عقبات بما يشمل مشكلة هامش الملاءة والإيقاف من جانب مؤسسة النقد العربي السعودي لعدم إصدار أو تجديد أي أعمال.

رفعت الشركة رأس مالها إلى ٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال بدلاً من ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال خلال الربع الثالث من ٢٠١٨م. ويمكن أن تكون هذه الخطوة عنصر إيجابي لرفع وضع الشركة وتحسين مستوى هامش الملاءة.

من المهم أن نذكر تقديم الكثير من الاستقلالات بين أعضاء المجلس ولهذا، شكلت الشركة مجلس جديد لتكملة فترة المجلس والتي ستنتهي في ٢٠١٩/٠٤/٠٧م.

بالإضافة إلى ذلك، عينت الشركة شركة (Protiviti) للقيام بدراسة شاملة عن حوكمة الشركة والتي اشتملت على مراجعة جميع السياسات والإجراءات الحالية والمتعلقة بحوكمة الشركة والتي أدت إلى تحديث وإنشاء عدد كبير من السياسات والإجراءات. كما تعمل الشركة على تحسين نظام مكافحة غسل الأموال سواء داخلياً أو خارجياً من خلال مورد.

ونفذت إدارات وظائف الرقابة المتمثلة في إدارة الالتزام والمراجعة الداخلية جهود معقولة مع وجود احتمالية للتحسين. تم تعيين رئيس إدارة المراجعة الداخلية في ٢٠١٨/٠٨/١٢م وتم إعادة تكليف رئيس إدارة الالتزام لتنفيذ مسؤوليات الالتزام. ومن الضروري أيضاً أن نذكر أن رئيس إدارة الالتزام الجديد سيبدأ واجباته ومهامه اعتباراً من ٢٠١٩/٠١/٠١م.

وبشكل عام هناك ثغرات في نطاق الضوابط الداخلية تم التعرف عليها من خلال ما يلي:

- نقص الالتزام ببعض إرشادات حوكمة الشركات
- تأخير و / أو غياب استجابة الإدارة أو الإجراءات التصحيحية بشأن نتائج الالتزام والمراجعة الداخلية
- هناك ضعف في نطاق نظام تقنية المعلومات في شركة ميدغلف، وبالتالي هناك نقص في أفضل استخدام ورقابة لتقنية المعلومات والضرورية لإصدار بيانات ومعلومات دقيقة يعتمد عليها
- بعض السياسات / الإجراءات / مصفوفة صلاحية الشركة غير متوفرة أو لا تزال لم تعتمد أو تحت التطوير. والتفاصيل المذكورة في الجداول التالية.

■ قائمة السياسات التي اعتمدها المجلس بما يشمل ميثاق عمل اللجان وسياسات حوكمة الشركات:

#	اسم السياسة / الدليل
١	دليل حوكمة الشركات
٢	ميثاق عمل مجلس الإدارة
٣	ميثاق عمل لجنة المراجعة
٤	ميثاق عمل لجنة الاستثمار
٥	ميثاق عمل لجنة إدارة المخاطر
٦	ميثاق عمل اللجنة التنفيذية
٧	ميثاق عمل لجنة الترشيحات والمكافآت
٨	ميثاق عمل لجنة الحوكمة
٩	سياسة المكافآت
١٠	سياسة ترشيح المجلس
١١	دليل الإفصاح والشفافية
١٢	سياسة تعيين الإدارة التنفيذية
١٣	دليل تعريف أعضاء المجلس

١٤	سياسة تعارض المصالح
١٥	دليل السلوك المهني
١٦	سياسة الملاءمة
١٧	سياسة توزيع الأرباح
١٨	سياسة المساهمين
١٩	سياسة صفقات الأطراف ذات الصلة
٢٠	سياسة ذوي المصلحة
٢١	جدول تفويض الصلاحيات
٢٢	سياسة الاستثمار

- مستجدات عن حالة السياسات والإجراءات التي يجب تحديثها بالعلاقة مع وحدات الأعمال والعمليات:

#	اسم السياسة / الإجراء	الحالة
١	سياسة العمولة	قيد التحديث
٢	سياسة مكافحة الاحتيال	قيد التحديث
٣	دليل إعادة التأمين (FAC)	قيد التحديث
٤	دليل مطالبات المركبات	قيد التحديث
٥	دليل إدارة المخاطر	قيد التحديث
٦	إستراتيجية إدارة المخاطر	قيد التحديث
٧	دليل شؤون مزودي خدمات الصحة	قيد التحديث
٨	دليل الشكاوى	قيد التحديث
٩	سياسة الهدايا	قيد التحديث
١٠	سياسة الوسطاء	قيد التحديث
١١	دليل وحدة الوسطاء	قيد التحديث
١٢	دليل إدارة الوثائق الصحية	قيد التحديث
١٣	سياسة المشتريات	قيد التحديث
١٤	سياسة العلاقات الحكومية	قيد التحديث
١٥	دليل تأمين الحياة	قيد التحديث

- مستجدات عن حالة السياسات والإجراءات التي يجب تطويرها بالعلاقة مع وحدات الأعمال والعمليات:

#	اسم السياسة / الإجراء	الحالة
١	سياسات وإجراءات الشؤون القانونية	قيد التطوير
٢	دليل عمليات التجزئة / نقاط البيع	قيد التطوير
٣	دليل سياسات وإجراءات الإدارة المالية	قيد التطوير
٤	سياسة الانتماء	قيد التطوير
٥	سياسة توزيع الفائض	قيد التطوير
٦	حجز والتعامل مع صفقات إعادة تأمين	قيد التطوير
٧	دليل إجراءات إعادة التأمين (معاودة)	قيد التطوير
٨	دليل سياسات وإجراءات التسويق	قيد التطوير
٩	دليل المطالبات العامة	قيد التطوير

١٠	سياسة اكتباب عالية المستوى	قيد التطوير
١١	سياسة مطالبات عالية المستوى	قيد التطوير
١٢	سياسات وإجراءات الإدارة الاكتوارية والتحليل	قيد التطوير
١٣	دليل إجراءات الاكتباب العام	قيد التطوير



مع التحية،،
محمد العبيدي