



شركة المتوسط و الخليج للتأمين و إعادة التأمين التعاوني  
(ميدغلف)

## اجتماع الجمعية العامة العادية

يوم الأربعاء ١٤٤١/١٠/١١هـ - الموافق ٢٠٢٠/٠٦/٠٣م

المرفق الأول  
جدول اعمال الجمعية العامة





## جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول)

١. التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٩م.
٢. التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة للعام المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٩م.
٣. التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٩م.
٤. التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص وتدقيق القوائم المالية للربع (الثاني والثالث) والسنتوي من العام المالي ٢٠٢٠م، والربع الأول من العام المالي ٢٠٢١م وتحديد أتعابهم.
٥. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية فيما يتعلق بإدارتهم لأعمال الشركة خلال العام ٢٠١٩م.
٦. التصويت على صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم والمضمنة في تقرير مجلس الإدارة للفترة من ١ يناير ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.
٧. التصويت على استخدام مبلغ (١٢٠) مليون ريال من الإحتياطي النظامي لتغطية جزء من خسائر الشركة المتراكمة.
٨. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (أ) 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 بالشركات المساهمة المدرجة.
٩. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة ميدي فيزا لإدارة المطالبات الطبية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن رسوم خدمات بقيمة (٥٧,٠١٣) ألف ريال سعودي ووثائق تأمين لمدة سنة بقيمة (٢,٩٥٦) ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة لميدغلف البحرين أحد كبار المساهمين في الشركة. (مرفق)
١٠. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين البنك السعودي للاستثمار، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن حسابات جارية بقيمة (٣,٩٣٧) ألف ريال سعودي، ووثائق تأمين لمدة سنة بقيمة (٤,٨٧٩) ألف ريال سعودي، وهو من كبار المساهمين في الشركة والترخيص بها لعام قادم، والتي لعضوي مجلس الإدارة المهندس/ رعد البركاتي، والأستاذ/ سليمان العبيد، مصلحة غير مباشرة حيث كانا يشغلان منصب تنفيذي في البنك، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)
١١. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة السعودي الفرنسي كابيتال، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن حساب استثمار بقيمة (١٢٢,٩٩٥) ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ يوسف اليوسفي مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)
١٢. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة بيان للمعلومات الائتمانية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن وثائق تأمين لمدة سنة وبقيمة (٧٩٢) ألف ريال سعودي، وهي شركة للرئيس التنفيذي الدكتور/ طارق النعيم مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها رئيس مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)



١٣. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة كي إس بي العربية للمضخات، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن وثائق تأمين لمدة سنة وبقيمة (٨٦٣) ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

١٤. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة توراى ميبرايين الشرق الاوسط، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة (٨١٧) ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

١٥. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة جوبار الدولية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة (٩٦٤) ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

١٦. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة ابو نيان التجارية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة (٤,٢٢٧) ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

١٧. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة تنسيق المدن – ستي سكيب، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة (١,٣٣٧) ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

١٨. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة الشرق الاوسط للزراعة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة (٦١٩) ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

١٩. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة الصناعات الالكترونية والكهربائية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة (١,١٩) ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

٢٠. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة القدرة العربية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة (٥٢٦) ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

٢١. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة العدادات السعودية المحدودة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة (١١٦) ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)



٢٢. التصويت على الأعمال والعقود التي سنتهم بين الشركة وبين شركة تامبين السعودية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة (٢,٩٨٠) ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

٢٣. التصويت على الأعمال والعقود التي سنتهم بين الشركة وبين شركة عبدالله ابونيان الكهربائية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة (٢٥٣) ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

٢٤. التصويت على الأعمال والعقود التي سنتهم بين الشركة وبين شركة أنظمة القياس والتحكم، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة (٥٠٦) ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

٢٥. التصويت على الأعمال والعقود التي سنتهم بين الشركة وبين المهندس/ رعد بركاتي، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة بقيمة (٣) آلاف ريال سعودي، وهو عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

٢٦. التصويت على الأعمال والعقود التي سنتهم بين الشركة وبين أمل صالح محمد بن شيحة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٩م هي عبارة عن تأمين سيارات لمدة سنة وبقيمة (١) ألف ريال سعودي، وهي طرف ذو علاقة بعضو مجلس الإدارة المهندس/ رعد بركاتي عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

والله ولي التوفيق،،

المرفق الثاني  
تقرير لجنة المراجعة ٢٠١٩م



## 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 أعضاء مستقلين منهم أعضاء مختصون في الشؤون المالية والمحاسبية . عقدت اللجنة 8 اجتماعات خلال 2019، قامت اللجنة بتطبيق مسؤولياتها ودورها كما تكرر في ميثاق عملها المحدث الذي تم اعتماده من قبل الجمعية العامة في تاريخ 2019/03/25م وكما تكرر في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة وعليه فإن اللجنة تتكون من أربعة أعضاء 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

## أهم أعمال اللجنة خلال 2019:

- مراجعة ومناقشة القوائم والبيانات المالية السنوية مع المراجع الخارجي وابداء الرأي بشأنها لمجلس الإدارة.
- مناقشة القوائم المالية المدققة الربعية مع المراجع الخارجي ورفع 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 الالتزام والتوصية بتحديد الراتب الشهري له بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة.
- مناقشة التقارير الصادرة عن إدارتي الالتزام والمراجعة الداخلية ورفع التوصيات بشأنها للإدارة التنفيذية وللمجلس 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 مواكبة 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 ستمسالات النسم السيدة المطلقة بأرسده إعادة التأسيس لارتباطها بالقسمة 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

## المرفق الثالث

التصويت على الأعمال والعقود الخاصة بالبنود  
من التاسع الى السادس والعشرون

خطاب رئيس المجلس للمساهمين بشأن الأعمال  
والعقود المبرمة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

تقرير المحاسب المستقل عن تأكيد محدود للسادة المساهمين  
شركة المتوسط والخليج للتأمين إعادة التأمين التعاوني

التاريخ : 1441/80/30 هـ

الموافق: 2020/04/23 م

المحترمين

السادة مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع : الأعمال والعقود المبرمة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والتي يكون لهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها.

إشارة إلى المادة 71 من نظام الشركات والتي تنص على "لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص من الجمعية العامة العادية، ووفقاً للضوابط التي تضعها الجهة المختصة، وعلى عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بما له من مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع. ولا يجوز لهذا العضو الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن في مجلس الإدارة وجمعيات المساهمين. ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة العادية عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، ويرافق التبليغ تقرير خاص من مراجع حسابات الشركة الخارجي." فإني أود أن اطلعكم على الأعمال والعقود المبرمة من قبل أعضاء مجلس الإدارة التي يكون لهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها خلال 2019م التالية :

| أطراف ذو علاقة  | طبيعة التعاملات             | قيمة التعاملات و العقود<br>(بالآلاف الريالات<br>السعودي) |
|---|-----------------------------|--|
| شركة ميدي فيزا لإدارة المطالبات الطبية وهي شركة تابعة<br>لميدغلف البحرين أحد كبار المساهمين في الشركة   | رسوم خدمات<br>وثائق تأمين   | 57,013<br>2,956  |
| البنك السعودي للإستثمار والتي لعضوي مجلس الإدارة<br>المهندس / رعد البركاتي والأستاذ/ سليمان العبيد مصلحة غير<br>مباشرة حيث كانا يشغلان منصب تنفيذي في البنك | حسابات جارية<br>وثائق تأمين | 3,937<br>4,879   |
| شركة السعودي فرنسي كابيتال وهي جهة لعضو مجلس الإدارة<br>الأستاذ/ يوسف اليوسفي مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها<br>عضو مجلس إدارة فيها                         | حساب استثمار                | 122,995  |
| شركة بيان للمعلومات الإئتمانية وهي جهة للرئيس التنفيذي<br>الدكتور/ طارق النعيم مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل فيها<br>رئيس مجلس الإدارة                     | وثائق تأمين                 | 792  |
| شركة كي اس بي العربية للمضخات وهي جهة لرئيس مجلس<br>الإدارة الأستاذ/ رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل<br>فيها عضو مجلس إدارة                   | وثائق تأمين                 | 863  |
| شركة توراى ميبراين الشرق الأوسط وهي جهة لرئيس مجلس<br>الإدارة الأستاذ/ رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل<br>فيها عضو مجلس إدارة                 | وثيقة تأمين                 | 817  |
| شركة جوبار الدولية وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ رakan<br>أبو نيان عن مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل فيها عضو مجلس<br>إدارة                           | وثيقة تأمين                 | 964  |

|       |             |   |
|-------|-------------|---|
| 4,227 | وثيقة تأمين | شركة أبو نيان التجارية وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/<br>راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل فيها عضو<br>مجلس إدارة                |
| 1,337 | وثيقة تأمين | شركة تنسيق المدن- ستي سكيب وهي جهة لرئيس مجلس<br>الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة فيها حيث<br>يشغل فيها عضو مجلس إدارة            |
| 619   | وثيقة تأمين | شركة الشرق الأوسط للزراعة وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة<br>الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل فيها<br>عضو مجلس إدارة             |
| 1,019 | وثيقة تأمين | شركة الصناعات الإلكترونية والكهربائية وهي جهة لرئيس<br>مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة فيها<br>حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة |
| 526   | وثيقة تأمين | شركة القدرة العربية وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/<br>راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل فيها عضو<br>مجلس إدارة                   |
| 116   | وثيقة تأمين | شركة العدادات السعودية المحدودة وهي جهة لرئيس مجلس<br>الإدارة الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة فيها حيث<br>يشغل فيها عضو مجلس إدارة       |
| 2,980 | وثيقة تأمين | شركة تاممين السعودية وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/<br>راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل فيها عضو<br>مجلس إدارة                  |
| 253   | وثيقة تأمين | شركة عبدالله أبو نيان الكهربائية وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة<br>الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل فيها<br>عضو مجلس إدارة      |
| 506   | وثيقة تأمين | شركة أنظمة القياس والتحكم وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة<br>الأستاذ/ راكان أبو نيان مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل فيها عضو<br>مجلس إدارة             |
| 3     | وثيقة تأمين | المهندس رعد بركاتي وهو عضو مجلس إدارة في شركة ميدغلف  |
| 1     | وثيقة تأمين | امل صالح محمد بن شيحة طرف ذو علاقة بعضو مجلس<br>الإدارة المهندس رعد البركاتي  |

تقبلوا خالص التحية والتقدير،،

رئيس مجلس الإدارة

راكان بن عبدالله أبونيان

## تقرير المحاسب المصنّف عن تأكيد محدود للمادة المساهمين شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

بناء على التبليغ الوارد من رئيس مجلس الإدارة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، قمنا بتنفيذ مهمة تأكيد محدود لبيان ما إذا كان هناك أي أمر قد لفت انتباهنا يجعلنا نعتقد بأن (التبليغ) المفصل أثناءه، لم يتم الإبلاغ عنه وعرضه بشكلٍ عادل، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المعمول بها أثناءه ("المعايير").

### موضوع التبليغ

موضوع التبليغ لمهمة التأكيد المحدود هو بلاغ رئيس مجلس الإدارة عن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمقدم للجمعية العمومية العادية للإبلاغ عن الأنشطة والعقود التي تقوم بها الشركة والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة فيها مصلحة شخصية بشكل مباشر أو غير مباشر .

### المعايير المعمول بها:

قمنا باستخدام المعايير التالية:

(١) المادة ٢٤ من النظام الأساسي للشركة.

(٢) المادة ٧١ من نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية.

### مسؤولية إدارة الشركة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد التبليغ والعرض العادل له وفقاً للمعايير المعمول بها، كما أنها مسؤولة عن اختيار الطرق المستخدمة في المعايير. كما أن إدارة الشركة مسؤولة عن الوضع والمحافظة على ضوابط رقابية داخلية ملائمة لإعداد وعرض هذا التبليغ بدون أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وكذلك اختيار والعمل بالمعايير الملائمة، والإحتفاظ بمجلات كافية، وإجراء التقديرات المعقولة وفقاً للظروف.

### مسؤوليتنا

إن مسؤوليتنا هي تقديم استنتاج تأكيد محدود حول الموضوع أعلاه بناءً على ارتباط التأكيد 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، والشروط والأحكام المتعلقة بهذا الارتباط التي تم الاتفاق عليها مع إدارة الشركة.

لقد صُممت إجراءاتنا للحصول على مستوى محدود من التأكيد كافي لتوفير أساس لإبداء استنتاجنا، وعليه، لم نَقم بالحصول على جميع الأدلة المطلوبة للقيام بالمراجعة أو الفحص وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لارتباطات الفحص والمعتمدة في المملكة العربية السعودية. تعتمد الإجراءات المنفذة على حكمنا المهني بما في ذلك مخاطر وجود تحريفات جوهرية في الموضوع، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ. كما أخذنا بالاعتبار فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية عند تحديد طبيعة ومدى إجراءاتنا، ولم يكن ارتباطنا مصمماً لتقديم تأكيد حول فعالية تلك الأنظمة.

مراجعة / خبراء ضرائب / استشارات

عبدالله محمد المظم  
ترخيص رقم (٢٢٥)

مصعب عبدالرحمن آل الشيخ  
ترخيص رقم (١٤٨)

سلمان بنهر السديري  
ترخيص رقم (١٨٢)

تقرير المحاسب الممثل عن تأكيد محدود للسادة المساهمين  
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (تنمة)

### الاستقلالية وضبط الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الإستقلالية وسلوك المهنة الأخرى الواردة في قواعد وسلوك المهنة للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس معايير أداب وسلوك المحاسبين الدولي والهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والتي تعتمد على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية المهنية والسرية والسلوك المهني.

يقوم مكتبنا بتطبيق معيار رقابة الجودة (١) وعليه يحافظ على نظام شامل لمراقبة الجودة يشمل سياسات وإجراءات موثقة تتعلق بالالتزام بمتطلبات أداب وسلوك المهنة والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والرقابية ذات العلاقة.

### ملخص الإجراءات

إن الإجراءات المطبقة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وأقل في مداها عن تلك المطبقة في ارتباطات المراجعة أو الفحص التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لارتباطات الفحص والمعتمدة في المملكة العربية السعودية. ونتيجة لذلك، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود أقل بكثير من التأكيد الذي قد يتم الحصول عليه لو تم إجراء ارتباط مراجعة أو فحص. وعليه، فإننا لا نبيد مثل هذا الرأي.

اشتملت إجراءاتنا، ولكن لم تقتصر على:

- مطابقة الأعمال المفصح عنها في بلاغ رئيس مجلس الإدارة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والتي بها مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية وسجلات المعاملات.

### أساس التحفظ

إن جميع اتفاقيات إعادة التأمين عن الإكتتاب لسنة ٢٠١٤ كانت تدار من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذوي العلاقة، على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء من خلال مركز إعادة التأمين التعاوني، كما تم تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز التأمين التعاوني أيضاً. شرعت الشركة، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الإنتهاء، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة في الأرصدة المدينة لإعادة التأمين في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م والتي تبلغ ١١٤ مليون ريال سعودي كنتم مدينة من أطراف ذوي علاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف الأخرى ذوي العلاقة الإفصاح عنها ضمن معاملات مع أطراف ذوي علاقة. وفقاً لذلك، لا تستطيع الإدارة حالياً تقديم قائمة كاملة بجميع الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التي تؤثر على كل من العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة. وبالتالي، لم تتمكن من تحديد ما إذا كانت أي تعديلات ضرورية على العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة بالتبليغ المرفق المقدم من رئيس مجلس الإدارة.

تقرير المحاسب المستقل عن تأكيد محدود للمادة المساهمين  
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (تتمة)

نتيجة التأكيد المحدود المعدلة

بناءً على إجراءات التأكيد المحدود التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها، فيما عدا أثر الأمر المذكور في بند أساس التحفظ في تقريرنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات الواردة في التبليغ والأمور ذات الصلة لم يتم عرضها بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعايير.

القيود على استخدام تقريرنا

تم إعداد تقريرنا بناءً على طلب إدارة الشركة للوفاء بمتطلبات المعايير المعمول بها فيما يتعلق بالأنشطة والعقود التي قامت بها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، والتي كان لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية بها بشكل مباشر أو غير مباشر. لا يجوز استخدام التقرير لأي غرض آخر أو توزيعه إلى أي جهات أخرى.

العظم والسديري والشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبدالله محمد العظم  
ترخيص رقم (٣٣٥)



٢٩ رجب ١٤٤١هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢٠م)  
الرياض، المملكة العربية السعودية





ميد غلف  
MEDGULF

شكراً لكم ...