A picture containing text, clipart

Description automatically generated

Logo, company name

Description automatically generated

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميد غلف)

محضر اجتماع

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

الربع الأول، الثاني ، الثالث، الرابع من العام 2022

**التاريخ: 01/04/2021م**

**الموقعون:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **الحضور** | **المنصب** | **الإسم** |
| عن طريق الهاتف | عضو هيئة الرقابة الشرعية | الشيخ إرشاد أحمد إعجاز |
| عن طريق الهاتف | عضو هيئة الرقابة الشرعية | الشيخ د. خالد المزيني |
| عن طريق الهاتف | رئيس هيئة الرقابة الشرعية | الشيخ د. صلاح الشلهوب |
| حاضر | مدير المراجعة والتدقيق الشرعي لقطاع التأمين | السيد صالح أحمد آل محمود |

فهرس المحتويات:

[**1.** **المقدمة:** 4](#_Toc108107943)

[**2.** **الموافقة على جدول أعمال اجتماع اللجنة الشرعية:** 5](#_Toc108107944)

[**3.** **اعتماد المستندات:** 5](#_Toc108107945)

[- **حالة المستند:** 5](#_Toc108107946)

[- **ملاحظات اللجنة:** 5](#_Toc108107947)

[**4.** **اعتماد المستندات الجديدة:** 5](#_Toc108107948)

[- **حالة المستند:** 5](#_Toc108107949)

[- **ملاحظات اللجنة:** 5](#_Toc108107950)

[**5.** **اعتماد المنتجات الجديدة:** 5](#_Toc108107951)

[- **حالة منتج:** 5](#_Toc108107952)

[- **ملاحظات اللجنة:** 5](#_Toc108107953)

[**6.** **اعتماد المستندات المتعلقة بالمنتجات السابقة:** 5](#_Toc108107954)

[- **حالة المستند:** 5](#_Toc108107955)

[- **ملاحظات اللجنة:** 6](#_Toc108107956)

[**7.** **اعتماد تعديل المستندات السابقة-#:** 6](#_Toc108107957)

[- **حالة المستند:** 6](#_Toc108107958)

[- **ملاحظات اللجنة:** 6](#_Toc108107959)

[**8.** **المستندات غير المعتمدة:** 6](#_Toc108107960)

[- **حالة المستند:** 6](#_Toc108107961)

[- **ملاحظات اللجنة:** 6](#_Toc108107962)

[**9.** **إعادة إصدار شهادة اعتماد المنتجات:** 6](#_Toc108107963)

[- **حالة المستند:** 6](#_Toc108107964)

[- **ملاحظات اللجنة:** 6](#_Toc108107965)

[**10.** **اعتماد المستندات التي لا تتطلب إصدار شهادة:** 7](#_Toc108107966)

[**11.** **اعتماد خطة الالتزام الشرعي:** 7](#_Toc108107967)

[**12.** **اعتماد خطة التدقيق الشرعي:** 7](#_Toc108107968)

[**13.** **اعتماد تقرير التدقيق الشرعي:** 7](#_Toc108107969)

[**14.** **مناقشة استفسارات الإدارة خلال الفترة:** 7](#_Toc108107970)

[**15.** **متابعة ملاحظات التدقيق الشرعي:** 9](#_Toc108107971)

[**16.** **ما يستجد من أعمال:** 10](#_Toc108107972)

[**17.** **اختتام الاجتماع:** 10](#_Toc108107973)

[**18.** **الموقعون،** 10](#_Toc108107974)

# **المقدمة:**

انعقد الاجتماع بحمدالله وتوفيقه بالاطلاع على محتوى هذا المحضر واعتماده من قبل أعضاء اللجنة الشرعية، وينحصر جدول أعمال الاجتماع في التالي:

1. الموافقة على جدول أعمال الاجتماع.
2. اعتماد المستندات.
3. اعتماد المستندات الجديدة.
4. اعتماد المنتجات الجديدة.
5. اعتماد المستندات المتعلقة بالمنتجات السابقة.
6. اعتماد تعديل المستندات السابقة.
7. المستندات غير المعتمدة.
8. اعتماد المستندات التي لا تتطلب إصدار شهادة.
9. اعتماد خطة الالتزام الشرعي.
10. اعتماد خطة التدقيق الشرعي.
11. اعتماد تقرير التدقيق الشرعي.
12. مناقشة استفسارات الإدارة خلال الفترة.
13. ما يستجد من أعمال.
14. اختتام الاجتماع.

# **الموافقة على جدول أعمال اجتماع اللجنة الشرعية:**

تمت الموافقة على جدول الأعمال من قبل جميع الحضور.

# **اعتماد المستندات:**

# **حالة المستند:**

لم يتم اعتماد أي مستند خلال الفترة.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| رقم شهادة الاعتماد الشرعي | اسم المستند | تاريخ شهادة الاعتماد الشرعي |
| لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |

# **ملاحظات اللجنة:**

لم تكن للجنة أي ملاحظات.

# **اعتماد المستندات الجديدة:**

# **حالة المستند:**

تم إصدار شهادة اعتماد شرعي للمستندات أدناه والتصديق عليها من قبل اللجنة بعد مراجعتها.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| رقم شهادة الاعتماد الشرعي | اسم المستند | تاريخ شهادة الاعتماد الشرعي |
| BMWF-718-04-02-07-17-01 | اتفاقية وديعة باستخدام عقد المضاربة | **02 فبراير 2021** |

# **ملاحظات اللجنة:**

بناء على المعلومات المقدمة، قامت اللجنة الشرعية بمراجعة المستندات في ضوء المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة AAOIFI وبموجبها تم اعتماد المستند كونه متوافقا مع الضوابط والمعايير الشرعية. تجدر الإشارة إلى أن هذه الموافقة مقيدة بالتزام الإدارة بتنفيذ العمليات الخاصة بالمستندات كما تم بيانه واعتماده من قبل اللجنة الشرعية.

# **اعتماد المنتجات الجديدة:**

# **حالة منتج:**

تم إصدار شهادة اعتماد شرعي للمنتج أدناه والتصديق عليها من قبل اللجنة بعد مراجعته.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| رقم شهادة الاعتماد الشرعي | اسم المنتج | المستندات المتعلقة بالمنتج | تاريخ شهادة الاعتماد الشرعي |
| BMWF-718-04-02-07-17-01 | اتفاقية وديعة باستخدام عقد المضاربة | مستند تخفيض مبلغ وديعة المضاربة | **02 فبراير 2021** |

# **ملاحظات اللجنة:**

بناء على المعلومات المقدمة، قامت اللجنة الشرعية بمراجعة المنتج والمستندات في ضوء المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة AAOIFI وبموجبها تم اعتماد المنتج كونه متوافقا مع الضوابط والمعايير الشرعية. تجدر الإشارة إلى أن هذه الموافقة مقيدة بالتزام الإدارة بتنفيذ العمليات الخاصة بالمستندات كما تم بيانه واعتماده من قبل اللجنة الشرعية.

# **اعتماد المستندات المتعلقة بالمنتجات السابقة:**

# **حالة المستند:**

تم اعتماد المنتج مسبقا من قبل اللجنة وأصدرت شهادة اعتماد شرعي خاصة به، أضافت الإدارة المستندات الجديدة أدناه للجنة من أجل المراجعة وإصدار شهادة الاعتماد.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| رقم شهادة الاعتماد الشرعي | اسم المنتج | اسم المستند | تاريخ شهادة الاعتماد الشرعي |
| BMWF-718-04-02-07-17-01 | اتفاقية وديعة باستخدام عقد المضاربة | مستند تخفيض مبلغ وديعة المضاربة | **02 فبراير 2021** |

# **ملاحظات اللجنة:**

بناء على المعلومات المقدمة، قامت اللجنة الشرعية بمراجعة المستندات في ضوء المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة AAOIFI وبموجبها تم اعتماد المستند كونه متوافقا مع الضوابط والمعايير الشرعية. تجدر الإشارة إلى أن هذه الموافقة مقيدة بالتزام الإدارة بتنفيذ العمليات الخاصة بالمستندات كما تم بيانه واعتماده من قبل اللجنة الشرعية.

# **اعتماد تعديل المستندات السابقة-#:**

# **حالة المستند:**

تم اعتماد المستند مسبقا من قبل اللجنة وأصدرت شهادة اعتماد شرعي خاصة به، قامت الإدارة بتعديل المستند وأعادت إرساله للجنة من أجل مرجعة التعديلات.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| رقم شهادة الاعتماد الشرعي | اسم المستند السابق | اسم المستند المعدل | تاريخ شهادة الاعتماد الشرعي |
| BMWF-718-04-02-07-17-01-#01 | اتفاقية وديعة باستخدام عقد المضاربة | مستند تخفيض مبلغ وديعة المضاربة | **02 فبراير 2021** |

# **ملاحظات اللجنة:**

بناء على المعلومات المقدمة، قامت اللجنة الشرعية بمراجعة المستندات في ضوء المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة AAOIFI وبموجبها تم اعتماد المستند كونه متوافقا مع الضوابط والمعايير الشرعية. تجدر الإشارة إلى أن هذه الموافقة مقيدة بالتزام الإدارة بتنفيذ العمليات الخاصة بالمستندات كما تم بيانه واعتماده من قبل اللجنة الشرعية.

# **المستندات غير المعتمدة:**

# **حالة المستند:**

تم مراجعة المستندات المشار إليها أدناه من قبل اللجنة إلا أنه لم يتم إصدار شهادة الاعتماد الشرعي نظرا لكون المستندات في ظل المراجعة.

|  |  |
| --- | --- |
| رقم شهادة الاعتماد الشرعي | اسم المستند |
| BMWF-718-04-02-07-17-01 | اتفاقية وديعة باستخدام عقد المضاربة |

# **ملاحظات اللجنة:**

بناء على المعلومات المقدمة، ما زالت اللجنة الشرعية الداخلية في سياق مراجعة المستندات في ضوء المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة AAOIFI.

# **إعادة إصدار شهادة اعتماد المنتجات:**

# **حالة المستند:**

تم اعتماد المنتج مسبقا من قبل اللجنة وأصدرت شهادة اعتماد شرعي خاصة به، قدمت الإدارة طلب إعادة إصدار شهادة الاعتماد.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| رقم شهادة الاعتماد الشرعي | اسم المنتج | المستندات المتعلقة | تاريخ الإصدار |
| BMWF-213-01-01-02-14 | المرابحة | - | **08 يونيو  2022** |

# **ملاحظات اللجنة:**

بناء على المعلومات المقدمة، قامت اللجنة الشرعية بمراجعة المستندات وبموجبها تم إعادة إصدار شهادة الاعتماد.

# **اعتماد المستندات التي لا تتطلب إصدار شهادة:**

|  |  |
| --- | --- |
| اسم المستند | تاريخ الاعتماد |
|  |  |

تم اعتماد المستند من قبل اللجنة الشرعية عن طريق البريد الإلكتروني.

# **اعتماد خطة الالتزام الشرعي:**

اطلعت اللجنة على خطة الالتزام الشرعي للسنة المالية 2021 واعتمدتها.

# **اعتماد خطة التدقيق الشرعي:**

اطلعت اللجنة على خطة التدقيق الشرعي للسنة المالية 2021 واعتمدتها.

# **اعتماد تقرير التدقيق الشرعي:**

اطلعت اللجنة على تقرير التدقيق الشرعي للسنة المالية 2021 واعتمدته.

# **مناقشة** **استفسارات الإدارة خلال الفترة:**

لم يتم مناقشة أي استفسار خلال الفترة.

ملاحظات

# **متابعة ملاحظات التدقيق الشرعي:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ملاحظات المدققين الشرعيين** | | | | | | | |
| **سنة** | **الإدارة** | **عنوان الملاحظة** | **تفاصيل الملاحظة** | **الأثر** | **التوصية** | **رد الإدارة** | **تاريخ التدقيق** |
| 2020 | قسم المالية | يجب تطهير الودائع والأسهم غير المتوافقة مع الضوابط و المعايير الشرعية | لقد لاحظنا أن هناك ودائع تقليدية و أسهم غير متوافقة مع الضوابط والمعايير الشرعية وهي بحاجة إلى تطهير ومحتفظ بها من قبل الشركة في حساب المساهمين. هذه الاستثمارات التقليدية تولد فوائد ومبالغ ربوية غير متوافقة مع الضوابط والمعايير الشرعية. | هذا لا يتوافق مع المعيار الشريعي رقم 21 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية: الأوراق المالية (الأسهم والسندات) (3/4/4 أن لا يتجاوز مقدار الايراد الناتج من عنصر محرم نسبة 5% من اجمالي ايرادات الشركة، سواء أكان هذا الإيراد ناتجا عن ممارسة نشاط محرم أم عن تملك لمحرم. و إذا لم يتم الإفصاح عن بعض الإيرادات فيجتهد في معرفتها ويراعى جانب الاحتياط.) . بذلك ستكون اسهم الشركة معرضة لخطر امكانية عدم توافقها مع المعايير والضوابط الشرعية. | تحتاج الإدارة إلى خطة لتحويل ودائع الاستثمارات غير المتوافقة مع المعايير و ضوابط اللجنة الشرعية إلى استثمارات متوافقة مع المعايير و ضوابط اللجنة الشرعية في غضون 90 يومًا. بلغ دخل الفوائد المتولد من العنصر غير المتوافق مع المعايير و ضوابط اللجنة الشرعية بنهاية 31 ديسمبر 2020 م 1،482،460.69 ريال سعودي. تمتلك الإدارة خيار اخراج هذا المبلغ لمنظمات خيرية تحت إشراف لجنة الرقابة الشرعية أو الإعلان عن نسبة التطهير في التقرير الشرعي السنوي للشركة ليتم تطهيرها من قبل أصحاب الأسهم. | ستقوم الإدارة بتنظيمه كتبرع لصندوق الوقف الصحي (وزارة الصحة). | 09/12/2021 |

# **ما يستجد من أعمال:**

لم تستجد أي أمور أثناء الاجتماع.

# **اختتام الاجتماع:**

انتهى الاجتماع بحمد الله رب العالمين والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين.

# **الموقعون،**

|  |  |
| --- | --- |
| **الشيخ إرشاد أحمد إعجاز** | **الشيخ د. خالد المزيني** |
| **السيد صالح أحمد آل محمود** | **الشيخ د. صلاح الشلهوب** |