

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بناءً على المتطلبات النظامية، أعدت لجنة المراجعة (اللجنة) تقريرها السنوي لعام 2023 والذي يتضمن رأيها في نظام الرقابة الداخلية في الشركة والأعمال المنجزة وفقاً لنظام اللجنة. وعليه، فإنه لمن دواعي سرورنا أن نرفع إلى سعادتكم نسخة من التقرير الذي سيتم عرضه خلال اجتماع الجمعية العمومية القادم.

بالنيابة عن لجنة المراجعة لشركة أمانة للتأمين التعاوني

رئيس لجنة المراجعة



بشار طلال كيالي

AMANA COOPERATIVE INSURANCE

Public Shareholding Company with Capital 430 million SAR
Regulated and Supervised by Insurance Authority
Permit Number ١٠١٠٢٨٨٧١١ / ٣٠ / ٢٠١٠ | CR# 1010288711
P.O. Box 27986, Riyadh 11427, Kingdom of Saudi Arabia
National Address 7529 Salah Aldeen Al Ayoubi – Az Zahra
Unit Number 2, Riyadh 12811 – 2017 Kingdom of Saudi Arabia
t +966 11 475 7700 | f +966 11 475 7722 | 920006088

أمانة للتأمين التعاوني

شركة مساهمة عامة برأس مال 430 مليون ر.س

خاضعة لرقابة وإشراف هيئة التأمين

بتصريح رقم ت م ن / ٢٠ / ٢٠١٠ س.ب ١٠١٠٢٨٨٧١١

ص.ب ٢٧٩٨٦، الرياض ١١٤٢٧، المملكة العربية السعودية

العنوان الوطني ٧٥٢٩ طريق صلاح الدين الأيوبي – الزهراء

رقم الوحدة، الرياض ١٢٨١١ - ٢٠١٧ المملكة العربية السعودية

ت ٧٧٠٠ ٤٧٥ ١١ ٩٦٦ | ف ٧٧٢٢ ١١ ٩٦٦ | +٩٧٥ ١١ ٩٦٦ ٩٢٠٠٦٠٨٨

التاريخ: 2024/05/26م

الموافق: 1445/11/18هـ

شركة أمانة للتأمين التعاوني (أمانة) تقرير لجنة المراجعة إلى الجمعية العمومية لعام 2023م

يسر لجنة المراجعة في شركة أمانة للتأمين التعاوني (أمانة) أن تقدم إلى السادة مساهمي الشركة الكرام تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م. ويتضمن التقرير رأي اللجنة في مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية والبيئة في الشركة، والأعمال التي تقوم بها اللجنة والتي تقع ضمن نطاق اختصاصها وبناءً على المتطلبات النظامية ذات الصلة وفقاً للمادة (88) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. في 18 يناير 2023.

تشكيل لجنة المراجعة:

تم تشكيل لجنة المراجعة بقرار من الجمعية العمومية على أن يكون أعضائها من المساهمين أو من غيرهم وأن يكون من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية ويختار الجمعية من بين أعضاء اللجنة رئيساً وذلك لنفس مدة دورة مجلس الإدارة.

ويصدر القرار بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت وذلك بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي (الآن هيئة التأمين)، كتابة. وعليه تم تشكيل لجنة المراجعة الحالية لدورة مجلس الإدارة الحالية (الخامسة) بعد موافقة الجمعية العمومية وتم اختيار أعضائها في اجتماعها المنعقد بتاريخ 04/12/1444هـ الموافق 06/11/2022م. وتضم اللجنة:

1. الأستاذ/ بشار طلال الكيالي
 2. الأستاذ/ حسن رميح الزهراني
 3. الأستاذ/ حسام هاشم صدقة
- رئيس اللجنة - عضو مجلس الإدارة المستقل
عضو اللجنة - عضو مجلس الإدارة المستقل
عضو اللجنة - عضو اللجنة المستقل

اجتماعات وأنشطة لجنة المراجعة:

عقدت لجنة المراجعة خمسة عشر (15) اجتماعاً بالإضافة إلى اجتماع واحد (1) مع مجلس الإدارة، خلال عام 2023، حيث بلغت نسبة حضور أعضائها (96%)، كما هو موضح في سجلات الحضور الواردة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة. حيث قامت لجنة المراجعة (المشار إليها فيما يلي بـ "اللجنة") بمهامها وأنشطتها وفقاً لاختصاصاتها، ووفقاً للأنظمة ذات الصلة، كما هو مبين في ميثاق اللجنة، والذي تضمن ما يلي:

مراجعة التقارير المالية الدورية:

لقد قامت اللجنة بمراجعة ومناقشة البيانات المالية السنوية والربع سنوية الأولية بشكل شامل مع المدققين الخارجيين خلال عام 2023 وقدمت توصيات إلى مجلس الإدارة في هذا الصدد. بالإضافة إلى ذلك، قامت اللجنة بدراسة تقارير مدققي الحسابات الخارجيين، بما في ذلك "خطاب الإدارة" "Management Letter" ورفعت توصيات إلى مجلس الإدارة في هذا الشأن، أينما تطلب ذلك. كما ناقشت اللجنة مع الإدارة التنفيذية ومدققي الحسابات الخارجيين خطط الإدارة لمعالجة أوجه القصور في الجوانب الرقابية، أينما وجدت. كما قامت اللجنة أيضاً بتقييم الخبرة المهنية والأداء والاستقلالية لمدققي الحسابات الخارجيين، ومن ثم دراسة العروض المقدمة لمراجعة البيانات المالية السنوية لعام 2023 وأوصت بالتعاقد مع [شركة السيد العيوطي وشركاه (محاسبون قانونيون)، شركة الخراشي وشركاه (سليمان عبدالله الخراشي وشركاه)] لتدقيق البيانات المالية السنوية للشركة لعام 2023 وكذلك للأربع الثاني والثالث والرابع من عام 2023 والربع الأول من عام 2024. وخلال عام 2023 أيضاً، أجرت اللجنة مناقشات مع الإدارة العليا والإدارة المالية للشركة لمتابعة الحالة والنتائج التجريبية - "الثالثة" والتي تتعلق بالبدء بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الخاص بعقود

AMANA COOPERATIVE INSURANCE

Public Shareholding Company with Capital 430 million SAR

Regulated and Supervised by Insurance Authority

Permit Number 1010288711 / 30 / 2010 | CR#

P.O. Box 27986, Riyadh 11427, Kingdom of Saudi Arabia

National Address 7529 Salah Aldeen Al Ayoubi – Az Zahra

Unit Number 2, Riyadh 12811 – 2017 Kingdom of Saudi Arabia

t +966 11 475 7700 | f +966 11 475 7722 | 920006088

أمانة للتأمين التعاوني

شركة مساهمة عامة برأس مال 430 مليون ر.س

خاضعة لرقابة وإشراف هيئة التأمين

بتصريح رقم ت م ن / ٢٠ / ٢٠١٠ س.ب ١٠١٠٢٨٨٧١١

ص.ب ٢٧٩٨٦، الرياض ١١٤٢٧، المملكة العربية السعودية

العنوان الوطني ٧٥٢٩ طريق صلاح الدين الأيوبي - الزهراء

رقم الوحدة، الرياض ١٢٨١١ - ٢٠١٧- المملكة العربية السعودية

ت ٩٢٠٠٠٦٠٨٨ | ف +٩٦٦ ١١ ٤٧٥ ٧٧٢٢ | ٩٢٠٠٠٦٠٨٨

التأمين المعيار الدولي للتقارير المالية 17. بالإضافة لما سبق، ناقشت اللجنة ضرورة إحالة كافة القضايا القانونية إلى الدائرة المالية للتأكد من اكتمال ودقة الأحكام وأثرها المالي.

التدقيق الداخلي:

أوصت اللجنة مجلس الإدارة بإعادة تعيين شركة (ارنست أند يونغ) كمقدم خدمة لدعم تنفيذ خطة التدقيق الداخلي المعتمدة لعام 2023، وذلك بعد الحصول على إقرار من شركة (ارنست أند يونغ) بعدم وجود أي قيود على عملها أو وجود أي شيء يمكن أن يؤثر سلباً على أنشطتها. وبعد مراجعة نطاق عملها ورسومها وقدرات الموارد وأدائها الأخير. كما قامت اللجنة أيضاً بمراجعة ومناقشة النتائج المهمة التي توصلت إليها عمليات التدقيق الداخلي المختلفة، وكذلك متابعة تنفيذ الخطة والتعديلات اللازمة عليها مع الإدارة.

الالتزام التنظيمي:

قامت اللجنة خلال السنة المالية بدراسة خطة عمل دائرة الالتزام للعام 2023، واعتمادها، ومتابعة تنفيذها. كما قامت اللجنة بمراجعة وتقييم مستوى الكفاءة والفعالية والموضوعية في العمل الذي يقوم به قسم الالتزام في مراجعات مختلفة. كما وافقت اللجنة على تعيين مدير الالتزام بعد الحصول على شهادة عدم الممانعة من هيئة التأمين.

القضايا القانونية ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

خلال العام، ناقشت اللجنة وقدمت إحاطات حول وضع القضايا القانونية التي رفعتها أمانة بشأن العملاء المتعثرين والقضايا المرفوعة ضد أمانة. كما وافقت اللجنة على تعيين مدير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وناقشت نتائج فحص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لفترات مختلفة.

نظام الرقابة الداخلية والبيئة:

بما أن إدارة الشركة هي الجهة المعنية والمسؤولة عن إعداد نظام وبيئة رقابية شاملة وفعالة تأخذ في الاعتبار طبيعة أعمال الشركة والمخاطر المرتبطة بها؛ فقد اطلعت اللجنة على التحديات التي تواجه الإدارة في تحسين نظام الرقابة الداخلية ونتائج نشاط التدقيق الداخلي وأنظمة إدارة المخاطر والأمن السيبراني. وأوصت اللجنة بشدة بإدخال تحسينات على بيئة الرقابة وأنظمة الرقابة الداخلية وأنظمة التكنولوجيا بالإضافة إلى تعزيز قدرات الموارد البشرية بالشركة. كما شددت اللجنة على ضرورة الامتثال لملاحظات المراجعة وقسم الامتثال وفقاً للجداول الزمنية المتفق عليها من قبل الإدارة. حيث أن العديد من الملاحظات التي لم تتم معالجتها وفق المهل الزمنية للخطط التصحيحية، تنعكس سلباً على متانة وفعالية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

رأي لجنة المراجعة حول مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر بالشركة:

في ضوء تقارير التدقيق الداخلي، خلصت لجنة المراجعة إلى أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة يتطلب معالجة عاجلة لأوجه القصور الموجودة في مكوناته المختلفة، بما في ذلك نظم الرقابة الداخلية والمالية وأدوات إدارة المخاطر. وبناء عليه توصي اللجنة بضرورة تعزيز فعالية نظام الرقابة الداخلية ليتناسب مع حجم أعمال الشركة ومتطلباتها التشغيلية والتنظيمية.