

تقرير لجنة المراجعة لعام 2024م

أولاً: المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية خلال العام 2024م.

تتلخص نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية ورأي اللجنة عن مدى كفاية نظام الرقابة للشركة حيث أن المراجعة الداخلية هي نشاط تأكيد واستشاري موضوعي ومستقل وذلك بغرض اضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة وتساعد المراجعة الداخلية الشركة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية بتوفير أساس منظم لتقويم وتحسين فاعلية وكفاية نظم الرقابة الداخلية والعمليات التي ينطوي عليها الأداء الرقابي في الشركة وعليه فقد قامت إدارة المراجعة الداخلية بعدد من عمليات المراجعة الدورية والخاصة للتأكد من دقة وفعالية الأداء وعمليات الرقابة النظامية والإدارة المالية وإدارة التأمين الصحي والمركبات وتنسيق أعمال الجهات الرقابية الخارجية.

وقد أطلع مجلس الإدارة على محاضر إجتماعات لجنة المراجعة بصفة دورية، كما أسفرت نتائج المراجعة عن وجود ملاحظات تتعلق بإدارة مطالبات المركبات وكذلك إدارة التأمين الطبي وإدارة العناية بالعملاء وعمليات تطوير النظام التقني وتتضمن توصيات وملاحظات حول أداء الإدارات المذكورة التي تحتاج إلى زيادة الاجراءات الرقابية لتحقيق أهداف وإستراتيجية الشركة.

وفيما يتعلق بتقييم اللجنة لمدى كفاية نظام الرقابة، فقد أطلعت اللجنة من خلال التقارير المرفوعة للجنة خلال عام 2024م على فاعلية ومدى كفاية نظام الرقابة الداخلي وأين تكمن مواطن الضعف فيها، ولرفع فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلي وكفايته فقد أوصت اللجنة بضرورة الانتهاء و تفعيل النظام الالكتروني الجديد (اساس) الخاص بالشركة والعمل على حل المشاكل والمعوقات التي ظهرت خلال و بعد اطلاق النظام وبالفعل قامت إدارة تقنية المعلومات بالعمل على تطوير وتحسين الملاحظات المرصودة على النظام الخاص بالشركة خلال عام 2024م. و خلصة اللجنة الي أن بيئة ونظام الرقابة الداخلية المعمول به في الشركة حالياً يحتاج إلى مزيد من التحسين و التطوير ، حيث تتم مراقبته بصورة منتظمة لعمل التحسينات اللازمة، وتستمر الإدارة التنفيذية في سعيها الدائم لتعزيز وتطوير نظام الرقابة الداخلية.

وأوصت اللجنة إدارة الإلتزام بعمل تقييم شامل عن مدى إلتزام الشركة بالأنظمة والتعليمات الصادرة من قبل هيئة التأمين والجهات الرقابية ذات الصلة وكذلك أوصت لجنة المراجعة الشركة على العمل على معالجة مطالبات المركبات خلال المدة النظامية و معالجة الشكاوي الخاصة بالعناية بالعملاء خلال المدة النظامية اضافة الى الملاحظات الدورية على باقي الإدارات والتي يتم متابعتها من قبل اللجنة حتى يتم تصحيحها، و أكدت اللجنة ضرورة استمرار تحسين وتطوير الإجراءات الداخلية خصوصاً بتحديث السياسات والإجراءات الخاصة بالشركة، حيث أكد مجلس الإدارة على توصيات لجنة المراجعة بهذا الخصوص لتدعيم ورفع مستوى فاعلية الإجراءات الرقابية في الشركة وزيادة كفاءتها.

قدمت لجنة المراجعة خلال العام 2024م عدة توصيات رئيسية ومحددة إلى مجلس الإدارة، تهدف إلى تحسين عمليات الإشراف والرقابة الداخلية لتلبية الاحتياجات الحالية والمستقبلية للشركة على أفضل وجه ويمكن تلخيص هذه الجهود بالنقاط التالية:

- 1- الموافقة على اعتماد ادارة خطة المراجعة الداخلية للعام 2024م.
 - 1- الموافقة على اعتماد خطة ادارة الالتزام للعام 2024م.
 - 2- متابعة تطوير النظام التقني في الشركة.
 - 3- استمرارية العمل على متابعة الإجراءات التصحيحية التي قامت الشركة بها وخاصةً بما يتعلق بالمطالبات والعناية بالعملاء واكتتاب المركبات.
 - 4- الاطلاع على تقارير ادارة المراجعة و ادارة الالتزام ومتابعة تصحيح الملاحظات المرصودة على الشركة.
 - 5- الاطلاع على ملاحظات المراجع الخارجي ومتابعة تصحيحها.
 - 6- الاطلاع ومراجعة البيانات المالية للشركة واصدار التوصيات بشأنها
 - 7- تم عقد عدد 6 إجتماعات للجنة المراجعة خلال عام 2024م.
- كما تجدر الإشارة إلى أنه لا يوجد أي قرارات أو توصيات للجنة المراجعة يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة علماً بأن مجلس إدارة الشركة قد وافق واعتمد وتبنى كامل الملاحظات الواردة من لجنة المراجعة.

ثانياً: مدققي الحسابات الخارجيين.

قامت لجنة المراجعة باستقبال العروض المقدمة من كبرى شركات تدقيق الحسابات الخارجية وذلك بما يخص تدقيق حسابات الشركة للعام 2024م، حيث تمت المفاضلة بين العروض المقدمة عن طريق لجنة المراجعة على أسس متعددة أهمها خطة العمل المقترحة من المدقق الخارجي، والسمعة والخبرة في سوق التأمين السعودي، ودرجة الاعتماد على مستوى المملكة، ومستوى الأتعاب والخبرة العملية.

وقد خلصت اللجنة بالتوصية للجمعية العمومية للشركة بإختيار شركة سليمان عبدالله الخراشي (الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون) بالتعاون مع المدقق الخارجي شركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون قانونيون وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسني من العام المالي 2024م والربع الأول من العام 2025م وقد وافقت الجمعية على ذلك، حيث استكمل مدققي الحسابات الخارجيين المنتخبين من قبل الجمعية العمومية أعمالهم لعام 2024م وبشكل كامل دون إستبدال لأيٍّ منهم خلال العام.



عضو لجنة المراجعة
أحمد يوسف بشناق



عضو لجنة المراجعة
شادي شاكر الشيبان



رئيس لجنة المراجعة
عدنان عبدالله الغيلان