

2024/05/22م

سلمهم الله

السادة مساهمي الشركة

سلمهم الله

أصحاب السعادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التأمين العربية التعاونية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

الموضوع: تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م

مقدمة:

تساهم لجنة المراجعة بتعزيز أطر الحوكمة وتحسين البيئة الرقابية في الشركة بما يتماشى مع حماية مصالح المساهمين و الأطراف ذات العلاقة، و وفقاً للائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، تم إعداد هذا التقرير الذي يشمل أعمال اللجنة و المهام التي قامت بمباشرتها خلال العام 2023م و كذلك رأي اللجنة بمدى كفاية نظام الرقابة الداخلية، علماً أن لجنة المراجعة لجنة مستقلة منبثقة عن مجلس إدارة الشركة و مشكّلة بقرار من الجمعية العامة العادية.

أعضاء اللجنة:

الإسم	عضوية اللجنة	صفة العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ عبدالله سعيد بن سعيد	رئيس اللجنة	مستقل
الأستاذ مشاري بن سلمان السحيم	عضو اللجنة	من خارج مجلس الإدارة
الأستاذ عبدالإله بن محمد بن معمر	عضو اللجنة	من خارج مجلس الإدارة
الأستاذ صالح بن عبدالله آل قريشة	عضو اللجنة	من خارج مجلس الإدارة

إجتماعات اللجنة:

عقدت اللجنة ستة إجتماعات خلال العام المالي 2023م، وقد قامت اللجنة بأداء إختصاصتها ومهامها وفقاً للأنظمة و اللوائح الخاصة بمهام و مسؤوليات لجنة المراجعة و الصادرة عن الهيئات الرقابية .

س

مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة الرئيسية:

1- القوائم المالية

قامت لجنة المراجعة بدراسة القوائم المالية الربعية و السنوية للشركة و مناقشة البنود الرئيسية و السياسات و الإجراءات المحاسبية مع المراجعين الخارجيين و الإدارة التنفيذية، و ذلك للتحقق من أن القوائم المالية تعكس الوضع المالي للشركة بشكل عادل، كما قامت اللجنة بالتأكد من الإلتزام بالمتطلبات الرقابية الخاصة بإعداد القوائم المالية، و من ثم قامت اللجنة بالتوصيات اللازمة لمجلس الإدارة بشأنها.

2- المراجعين الخارجيين

قامت اللجنة بالمتابعة اللازمة و الإشراف على أعمال المراجعين الخارجيين و من ضمنها التوصية لمجلس الإدارة بال تعيين بعد دراسة العروض الفنية و المالية المقدمة من مكاتب المراجعة، التأكد من الإستقلالية وفقاً للمتطلبات النظامية و المهنية، تقييم الأداء و الإنجاز و كذلك التحقق من تمكنهم من أداء مهامهم دون معوقات.

3- إدارة المراجعة الداخلية

إعتمدت اللجنة خطة عمل إدارة المراجعة الداخلية و تعديلاتها و متابعة تنفيذها، كما قامت بمناقشة التقارير الصادرة مع الإدارة التنفيذية و المدراء المعنيين للتأكد من معالجة الملاحظات الواردة في تلك التقارير و رفع التوصيات بشأنها، و عملت اللجنة على تقييم أداء إدارة المراجعة الداخلية بما يخص فحص كفاءة الضوابط و السياسات و الإجراءات الداخلية مع محافظتها على الإستقلالية المهنية، و كذلك دراسة إحتياجات الإدارة من الموارد المادية و البشرية و إصدار التوصيات بخصوصها.

4- إدارة الإلتزام

إعتمدت اللجنة خطة عمل إدارة الإلتزام و متابعة تنفيذها، و ناقشت اللجنة التقارير الصادرة عن الإدارة مع الإدارة التنفيذية للتأكد من تطبيق الشركة و إلتزامها بالأحكام و اللوائح الصادرة عن كافة الجهات التنظيمية، وإتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسين مستوى الإلتزام النظامي بالشركة، كذلك قامت اللجنة بدراسة و مراجعة التعاميم و الملاحظات ذات العلاقة الصادرة من الجهات الرقابية للتأكد من مدى إلتزام الشركة بتلك التعاميم و معالجة الملاحظات الواردة.

5- مواضيع أخرى

تعاملت اللجنة مع عدة مواضيع ضمن إختصاصها خلال العام 2023م شملت الإطلاع على تقارير إدارة العناية بالعملاء الربعية المتضمنة الشكاوى المتوقع إحالتها للقضاء، التقارير الإكتوارية بشأن إلتزام الشركة بمتطلبات التسعير، الدعاوى القضائية الجوهرية و كذلك مناقشة الديون المعدومة و التوصية الخاصة بها إضافة إلى مواضيع أخرى تتعلق بدعم نظام الرقابة الداخلية و الحوكمة في الشركة.

س

رأي اللجنة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة:

تابعت اللجنة بشكل مستمر أعمال إدارة المراجعة الداخلية والإدارات الرقابية ذات العلاقة والأنظمة المالية وأوعزت بضرورة متابعة الملاحظات و التوصيات الواردة في تقارير الدوائر المعنية و الإستمرار بإستقطاب الخبرات السعودية المؤهلة و تقديم كافة أشكال الدعم و الذي من شأنه تعزيز الجهاز الرقابي داخل الشركة وفعالية إدارة المخاطر والإدارة المالية، من خلال إطلاع اللجنة على تقارير الدوائر الرقابية في الشركة و تقارير و ملاحظات الجهات الرقابية و كذلك الإجتماعات العديدة التي تم عقدها مع الإدارة التنفيذية و المراجعين الخارجيين، ترى اللجنة أن نظام الرقابة الداخلية بما في ذلك إدارة المخاطر في الشركة صمم بشكل مناسب و يعمل بفاعلية و أنه لا يوجد به ضعف جوهري بالشكل العام ولم يتسبب في ظهور نقاط ضعف جوهري في نظام إعداد و تقديم التقارير المالية، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية – بغض النظر عن مدى سلامة التصميم و فاعلية التطبيق – لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

والله ولي التوفيق.

عبد الله سعيد بن سعيد

رئيس لجنة المراجعة