

المحترمين

السادة / مساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني "شركة مساهمة مدرجة"

تاريخ التقرير: 8 مارس 2021م

تقرير لجنة المراجعة عن العام المالي 2020م

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الغرض من لجنة المراجعة هو مساعدة مجلس إدارة الشركة في القيام بمسؤولياتها في مراقبة سلامة البيانات الواردة بالقوائم المالية للشركة وللتأكد من فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية بما يحقق أغراض الشركة ويحقق مصالح السادة المساهمين. وبناء على قرار الجمعية العامة للمساهمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني وعدم ممانعة الجهات الرقابية ذات الصلة تم اعتماد تشكيل لجنة المراجعة واعتماد لائحة لجنة المراجعة تماشياً مع المادة 104 من نظام الشركات السعودي، والتي تنص على "على لجنة المراجعة النظر في القوائم المالية للشركة والتقارير والملحوظات التي يقدمها مراجع الحسابات، وإبداء ملاحظات حيالها إن وجدت، وعليها كذلك إعداد تقرير عن رأيها في شأن مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة وما قامت به من أعمال أخرى تدخل في نطاق اختصاصها، وعلى مجلس الإدارة أن يودع نسخاً كافية من هذا التقرير في مركز الشركة الرئيس قبل موعد انعقاد الجمعية العامة بواحد وعشرون يوماً على الأقل لتزويد كل من رغب من المساهمين بنسخة منه ويتلى التقرير أثناء انعقاد الجمعية" وعليه تقدم لجنة المراجعة تقريرها السنوي عن أعمال لجنة المراجعة للعام المالي 2020م وسيتم الرد على استفسارات المساهمين بعد تلاوة التقرير في الجمعية.

1) عضوية اللجنة:

تتكون لجنة المراجعة من عدد 4 أعضاء جميعهم من غير أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين، عضو مستقل من داخل المجلس و3 أعضاء مستقلين من خارج مجلس الإدارة، وجميعهم مختصين بالشؤون المالية والمحاسبية. وفيما يلي بيان بتشكيل لجنة المراجعة للدورة الحالية وأسماء أعضائها والتي بدأت في 17 فبراير 2019 ومدتها ثلاث سنوات:

1. جودت الحلبي: رئيس اللجنة – عضو مستقل من داخل المجلس
2. محمد حسن داغستاني: عضو مستقل من خارج المجلس
3. خالد الحوشان: عضو مستقل من خارج المجلس
4. فيصل راشد فاروقي: عضو مستقل من خارج المجلس

2) اجتماعات لجنة المراجعة وسجل الحضور:

تجتمع لجنة المراجعة 6 مرات على الأقل في السنة وقد تزيد إذا دعت الحاجة إلى ذلك. خلال الفترة من 1 يناير 2020م إلى 31 ديسمبر 2020م تم عقد 6 اجتماعات وتفاصيل سجل حضور الأعضاء عن كل اجتماع بتاريخ عقد الاجتماعات كالآتي:

الاسم	5 مارس 2020	10 يونيو 2020	11 أغسطس 2020	13 أغسطس 2020	29 أكتوبر 2020	28 ديسمبر 2020	الإجمالي من 6	نسبة الحضور
جودت الحلبي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	100%
محمد حسن داغستاني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	100%
فيصل راشد فاروقي	×	✓	✓	✓	×	×	3	50%
خالد الحوشان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	100%

3) أنشطة لجنة المراجعة خلال عام 2020م:

ملخص للأنشطة الأخرى التي تم القيام بها خلال عام 2020م:

- مراجعة القوائم المالية الأولية الربع السنوية والسنوية والتحقق من المخصصات والاحتياطيات الفنية وتلك المقدمة من الخبير الإكتواري قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي الفني والتوصية عليها لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.
- التوصية بتعيين المحاسبين الخارجيين (شركة الفوزان وشركاه KPMG محاسبون قانونيون وشركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه PKF محاسبون قانونيون) للسنة المالية 2020 والتأكد من استقلاليتهم.
- متابعة الالتزام بالمعايير المحاسبية الدولية والتأكد من الالتزام التام بها IFRS.

- تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالقوائم المالية للشركة، وبالضوابط الأخرى التي تتعلق بوظائف الالتزام والمراجعة الداخلية والالتزام بها.
- مراجعة تقارير المراجعة الداخلية الصادرة من إدارة المراجعة الداخلية ومناقشة الملاحظات ومتابعة تطبيق التوصيات.
- متابعة أداء إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ومتابعة تنفيذ خططهما.
- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية المبنية على المخاطر لعام 2020.
- فصل إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن إدارة الإلتزام وإعطائها استقلالية تامة وتزويدها بالموارد البشرية الكافية واستحداث الأنظمة التقنية اللازمة
- اعتماد الخطة السنوية لإدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومتابعة تقاريرها وتنفيذ خططها
- متابعة الإلتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- مناقشة ومتابعة ما يتعلق بمسائل الزكاة والضريبة وضريبة القيمة المضافة
- متابعة تطبيق تعاميم البنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني.

كما تؤكد لجنة المراجعة أن وظيفة إدارة المراجعة الداخلية داخل الشركة تحافظ على استقلالها عند القيام بأنشطتها وفحصها، حيث يتم تنفيذ خطة المراجعة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية وحيث يقوم عمل إدارة المراجعة على إتباع منهج مبني على المخاطر في القيام بأنشطتها وفقا للخطة المعتمدة من قبل لجنة المراجعة. وتحدد الخطة بالتفصيل المجالات التي يلزم تدقيقها، ثم تقدم تقاريرها إلى لجنة المراجعة لضمان معالجة الملاحظات من قبل مسؤولي الشركة.

وفيما يلي تفاصيل أهم المجالات التي تم تغطيتها في تقارير المراجعة الداخلية عام 2020:

- إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- إدارة المخاطر.
- الاكتتاب – بشكل ربع سنوي
- إدارة الإلتزام
- سجلات المطالبات – التأمين الطبي، بشكل ربع سنوي
- سجلات المطالبات – تأمين المركبات، بشكل ربع سنوي

وفيما يلي أبرز أعمال إدارة الإلتزام التي تم عملها في العام 2020:

- التأكد من تطبيق تعاميم البنك المركزي السعودي
- التأكد من تطبيق تعاميم هيئة السوق المالية
- رفع المخالفات للجنة المراجعة ومجلس الإدارة والتأكد من تطبيق الإجراءات التصحيحية
- رفع الشكاوى المتوقع تصعيدها للجنة المنازعات التأمينية
- مراقبة أداء الشركة والتأكد من عدم تأثر أعمالها خلال فترة كورونا (Covid19) واتخاذ التدابير اللازمة لذلك
- التأكد من تطبيق تعاميم مجلس الضمان الصحي التعاوني
- رفع تقارير الإلتزام بمتطلبات الجهات الرقابية للجنة المراجعة والتأكد من تطبيقها وعمل الإجراءات التصحيحية اللازمة
- إعادة تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني
- شراء نظام آلي لمراقبة تطبيق أنظمة وتعليمات البنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني

كفاية الأنظمة الرقابية بالشركة

توجد أنظمة رقابية وأنظمة حوكمة تم تطويرها داخلياً وبالإستعانة بتعاميم ومتطلبات البنك المركزي السعودي ونظام الشركات ونظام هيئة السوق المالية، وبجانب ذلك ولغرض ضمان قيام الشركة بعملها على الوجه الأكمل تم العمل أيضاً على عدة أمور أخرى لها تأثير على كفاية وفعالية الأنظمة الرقابية والتي يتم متابعة تطويرها مثل الأنظمة المعلوماتية والسياسات والإجراءات.

القوائم المالية وتقرير المراجعين الخارجيين

قامت لجنة المراجعة بمراجعة مسودة القوائم المالية المدققة من قبل المراجعين الخارجيين للشركة، وقامت بإجراء عدد من التحليلات مقارنة بالسنة المالية السابقة، وقد حصلت اللجنة على التفسيرات المطلوبة من قبل المراجعين الخارجيين، وبناء على توصية لجنة المراجعة وموافقة مجلس الإدارة تم إصدار تقرير المحاسبين القانونيين لحسابات الشركة للعام المالي 2020 بدون تحفظ.

رئيس لجنة المراجعة

