

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة عن العام المالي 2023م

1. تمهيد :

يسر لجنة المراجعة بشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني أن تقدم لمساهميها الكرام تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م و المتضمن تفاصيل أدائها لاختصاصاتها ومهامها المنصوص عليها في نظام الشركات ولوائحه التنفيذية ولائحة لجان المراجعة في شركات التأمين و/ أو إعادة التأمين ، ورأيها في شأن مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر وإدارة الالتزام في الشركة ومما قامت به اللجنة من أعمال ومهام تدخل في نطاق اختصاصها وذلك تماشياً مع الأحكام التي اشتمل عليها نظام الشركات وبناء على المتطلبات النظامية ذات العلاقة. وسيتم الرد على استفسارات المساهمين بعد تلاوة التقرير في الجمعية.

2. إختصاص لجنة المراجعة :

تختص لجنة المراجعة بمراقبة أعمال الشركة، ولها في سبيل ذلك حق الاطلاع على سجلاتها ووثائقها وطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء الإدارة التنفيذية ، وتؤدي اللجنة مهامها المعتمدة بما في ذلك الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وإدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ودراسة تقاريرها ، ودراسة نتائج تقييم نظام الرقابة الداخلية، بالإضافة إلى دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية ، والسياسات المحاسبية المتبعة والتوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات ، ودراسة تقارير الجهات الرقابية بشأن التزام الشركة بالأنظمة والتعليمات، وترفع اللجنة توصياتها لمجلس الإدارة . ووفق ما أوكل لها من مهام ومسؤوليات بحسب لائحة وقواعد عملها ، فإن لجنة المراجعة تقوم بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بواجباته فيما يخص سلامة القوائم المالية للشركة ومؤهلات واستقلالية مراجعي الحسابات ، وتقييم أداء وضوابط واجراءات الافصاح بالشركة ، والالتزام بالسياسات المهنية وسياسات الابلاغ بالشركة .

3. لائحة وقواعد عمل لجنة المراجعة :

وفق لمتطلبات الحوكمة، فقد تم إعادة صياغة لائحة وقواعد عمل اللجنة بما يتوافق مع أحكام النظام والمتطلبات التنظيمية، وجرى اقرارها من قبل الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 22 رجب 1444هـ الموافق 13 فبراير 2023م .

4. أعضاء لجنة المراجعة :

تضم اللجنة في عضويتها كل من :

1. الدكتور / عبدالرؤوف بن سليمان باناجه : رئيس اللجنة.
2. الأستاذ / محمد حسن داغستاني: عضو اللجنة- من خارج المجلس
3. الأستاذ/ فيصل راشد فاروقي: عضو اللجنة- من خارج المجلس
4. الدكتور / أحمد سراج خوقير : عضو اللجنة- من داخل المجلس

5. اجتماعات لجنة المراجعة :

تجتمع لجنة المراجعة 6 مرات على الأقل في السنة وقد تزيد إذا دعت الحاجة إلى ذلك. حيث عقدت لجنة المراجعة خلال الفترة من 1 يناير 2023م إلى 31 ديسمبر 2023م عدد (11) إجتماع و يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ الاجتماعات كالتالي:

نسبة الحضور	الإجمالي	28 ديسمبر	21 نوفمبر	25 أكتوبر	12 سبتمبر	6 أغسطس	20 يونيو	15 يونيو	1 مايو	27 ابريل	13 مارس	26 يناير	الاسم
%100	11	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة / عبدالرؤوف سليمان باناجه
%100	11	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة / محمد حسن داغستاني
%73	8	✓	x	x	✓	✓	✓	x	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة / فيصل راشد فاروقي
%100	10	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	*	عضو اللجنة / أحمد سراج خوقير

(✓) حضر (x) اعتذر عن الحضور (*) لم تبدأ عضويته في تاريخ الاجتماع

6. أنشطة لجنة المراجعة:

- خلال العام 2023 قامت لجنة المراجعة بالعديد من الأنشطة ، وفيما يلي ملخص لأهم الأعمال :
- مراجعة القوائم المالية الأولية الربع السنوية والسنوية والتحقق من المخصصات والاحتياطات الفنية وإبداء الرأي الفني والتوصية عليها بعد المناقشات وتأكيد المراجعين الخارجيين على عدم وجود ملاحظات جوهرية تؤثر على عدالة القوائم المالية وسلامتها .
 - مناقشة الملاحظات الصادرة في خطاب الادارة السنوي مع المراجعين الخارجيين وتوجيه ادارة المراجعة الداخلية بمتابعة الخطط التصحيحية مع الادارات المعنية.
 - التوصية بتعيين المحاسبين الخارجيين (شركة الفوزان وشركاه KPMG محاسبون قانونيون وشركة ابراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون (البسام وشركاؤه) PKF للسنة المالية 2023م والتأكد من استقلاليتها.
 - متابعة تنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية للعام 2023 م كما اعتمدت الخطة الاستراتيجية الشاملة للأعوام الثلاث القادمة 2024-2026م . كما قامت اللجنة بمتابعة التقارير الصادرة من ادارة المراجعة الداخلية والنظر في أبرز الملاحظات وإعطاء التوجيهات اللازمة لمعالجة أوجه القصور والاجتماع بالادارات المعنية في حين لزم الأمر .
 - قامت اللجنة بمناقشة تقارير مجموعة الالتزام وقرار الخطة السنوية للعام 2024م ، و تتابع اللجنة كفاية الجهود المبذولة لرفع مستوى الالتزام والنظر في ملاحظات تقرير المراجعة الداخلية للعام 2023 وابداء توجيهاتها وتوصياتها ومتابعة الاجراءات التصحيحية بشكل دوري .
 - اعتماد الخطة السنوية لإدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومتابعة تقاريرها وتنفيذ خططها والنظر في ملاحظات تقرير المراجعة الداخلية للعام 2023 وابداء توصياتها وتوجيهاتها ومتابعة الاجراءات التصحيحية بشكل دوري
 - متابعة تقارير الإبلاغ عن المخالفات بشكل دوري وابداء توصياتها وتوجيهاتها .
 - مناقشة ومتابعة ما يتعلق بمسائل الزكاة والضريبة وضريبة القيمة المضافة.

7. تأكيد استقلالية ادارة المراجعة الداخلية :

كما تؤكد لجنة المراجعة أن وظيفة ادارة 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 .

8. أبرز أعمال الادارات الرقابية (المراجعة الداخلية و ادارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وإدارة الالتزام) للعام 2023:

نورد أدناه أبرز الأعمال التي تم تغطيتها وأداءها من قبل الادارات الرقابية التي تتبع تنظيميا للجنة المراجعة :

أهم المجالات التي تم تغطيتها في تقارير المراجعة الداخلية عام 2023م:

- الاكتتاب – بشكل ربع سنوي (الاول ، الثاني ، الثالث، الرابع)
- سجلات المطالبات – التأمين الطبي، بشكل ربع سنوي (الاول ، الثاني ، الثالث، الرابع)
- سجلات المطالبات – تأمين المركبات، بشكل ربع سنوي (الاول ، الثاني ، الثالث، الرابع)
- مكافحة غسل الاموال والجرائم المالية
- المبيعات والتسويق
- ادارة المخاطر
- ادارة المطالبات (المركبات)
- وحدة العناية بالعملاء
- ادارة الالتزام
- حوكمة الشركة

أبرز أعمال إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تم عملها في العام 2023م:

- مناقشة واعتماد البرنامج الشامل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة السياسة الداخلية والإجراءات والضوابط للتخفيف من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة ومراجعة تطبيق البرنامج الشامل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمستجدات المتعلقة بها.

أبرز أعمال إدارة الالتزام التي تم عملها في العام 2023م:

- التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم هيئة التأمين
- التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم هيئة السوق المالية.
- التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم مجلس الضمان الصحي.
- إبلاغ لجنة المراجعة ومجلس الإدارة عن حالات عدم الالتزام والتأكد من تنفيذ الإجراءات التصحيحية.
- إبلاغ لجنة المراجعة بشأن الشكاوى المتوقع تصعيدها إلى لجنة المنازعات التأمينية.
- رفع تقارير إدارة الالتزام بجميع المتطلبات النظامية والتأكد من اتخاذ التدابير التصحيحية وتنفيذها.
- تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي.
- تحديث واعتماد السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة الالتزام.

9. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية :

تنتهج الشركة اطارا رقابيا داخليا مبني على ثلاث خطوط دفاعية وتقوم الادارت المختلفة بموائمة أنشطتها بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح والسياسات والاجراءات المعتمدة كخط دفاع أول ، في حين تقوم ادارات الرقابة الداخلية المتمثلة في ادارة الالتزام وادارة المخاطر والادارة المالية وادارة أمن وسرية المعلومات بدور خط الدفاع الثاني وتعنى بتقييم وقياس ومراقبة مستويات المخاطر المختلفة على صعيد العمليات اليومية ، وترفع هذه الادارة تقارير دورية للجان الادارية الداخلية ولجان المجلس الفرعية ومن ضمنها لجنة المخاطر ولجنة الاستثمار ، وتقدم ادارة المراجعة الداخلية بمهام خط الدفاع الثالث والمعني باجراء الفحوض والمراجعات اللازمة لتقييم فعالية وكفاية الضوابط الداخلية في الشركة .

وعليه يتم التأكد بدرجة معقولة من فاعلية اجراءات ونظم الرقابة الداخلية من حيث تغطية تلك الاجراءات الجوانب الرقابية الهامة والتي تؤثر بشكل جوهري على مدى الالتزام بالانظمة والتعليمات وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة .

10. كفاية الأنظمة الرقابية بالشركة:

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

11. رأي لجنة المراجعة عن مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

بناء على التقارير الدورية التي تعرض على لجنة المراجعة وتقارير ادارة المراجعة الداخلية وتقارير المراجعين الخارجيين فإن لجنة المراجعة ترى أن نظام الرقابة الداخلية يعمل بفعالية مقبولة مع الحاجة إلى التحسين والمتابعة المستمرة. علما بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً .

12. 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 الادارة تم إصدار تقرير المحاسبين القانونيين لحسابات الشركة للعام المالي 2023م بدون تحفظ.

رئيس لجنة المراجعة



د/ عبدالرؤوف بن سليمان باناجه