

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة عن العام المالي 2024م

1. تمهيد :

يسر لجنة المراجعة بشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني أن تقدم لمساهميها الكرام تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م والمتضمن 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. اختصاص 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 وإجراءات الإفصاح بالشركة ، والالتزام بالسياسات المهنية وسياسات الإبلاغ 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 إقرارها من قبل الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 05 جماد الأولي 1446هـ الموافق 7 نوفمبر 2024م .

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 (8) إجتماع و يتمثل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ الاجتماعات كالاتي:

الاسم	14 فبراير	13 مارس	8 مايو	27 مايو	30 يوليو	2 سبتمبر	29 أكتوبر	26 ديسمبر	الإجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة / عبدالرؤوف سليمان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	7	88%
عضو اللجنة / محمد حسن داغستاني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8	100%
عضو اللجنة / فيصل راشد فاروقي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8	100%
عضو اللجنة / أحمد سراج خوقير	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8	100%

(✓) حضر (×) اعتذر عن الحضور

6. أداء لجنة المراجعة لاختصاصها ومهامها المنصوص عليها في لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة سوق المال وكذلك لائحة وقواعد عمل اللجنة المعتمدة :

خلال العام 2024 قامت لجنة المراجعة بأداء اختصاصها ومهامها المنصوص عليها في لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة سوق المال وكذلك لائحة وقواعد عمل اللجنة المعتمدة وفيما يلي التفاصيل حسب الاختصاص :

أ) التقارير المالية :

- 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 ومتابعة ما يتعلق بمسائل الزكاة والضريبة وضريبة القيمة المضافة.

ب) المراجعة الداخلية :

- متابعة تنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية للعام 2024م وقرار الخطة السنوية للعام 2025م . كما قامت اللجنة بمتابعة التقارير الصادرة من إدارة المراجعة الداخلية والنظر في أبرز الملاحظات وإعطاء التوجيهات اللازمة لمعالجة أوجهه القصور والاجتماع بالادارات المعنية في حين لزم الأمر .

ج) مراجع الحسابات :

- 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 الخراشي وشركاه Mazars للسنة المالية 2024م والتأكد من استقلاليتهم.

د) ضمان الالتزام:

- قامت اللجنة بمناقشة تقارير مجموعة الالتزام وقرار الخطة السنوية للعام 2025م ، و تتابع اللجنة كفاية الجهود المبذولة لرفع مستوى الالتزام بالشركة.
- اعتماد الخطة السنوية لإدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومتابعة تقاريرها وتنفيذ خططها.
- متابعة تقارير الإبلاغ عن المخالفات بشكل دوري وإبداء توصياتها وتوجيهاتها .

7. تأكيد استقلالية ادارة المراجعة الداخلية :

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. تأكيد استقلالية ادارة الالتزام :

تؤكد لجنة المراجعة أن وظيفة ادارة الالتزام تحافظ على استقلالها عند القيام بأنشطتها ومهامها، ولا يوجد قيود على ممارسة الأعمال من قبل مسؤول الالتزام أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على مهام وأنشطة إدارة الالتزام.

9. أبرز أعمال الادارات الرقابية (المراجعة الداخلية و ادارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وادارة الالتزام) للعام 2024:

نورد أدناه أبرز الأعمال التي تم تغطيتها وأدائها من قبل الادارات الرقابية التي تتبع تنظيمياً للجنة المراجعة :
أهم المجالات التي تم تغطيتها في تقارير المراجعة الداخلية عام 2024م:

- 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)
- ادارة الاكتتاب
- ادارة المطالبات العامة
- وحدة العناية بالعملاء والشكاوي
- تكنولوجيا المعلومات
- الأمن السيبراني
- ادارة الخدمات المساندة والمشتريات
- ادارة الاستثمار
- ادارة البيانات
- ادارة استمرارية الأعمال
- توزيع الفائض على حملة الوثائق
- ادارة مطالبات المركبات
- عمليات الموارد البشرية
- اعادة التأمين
- ادارة مراقبة الائتمان

أبرز الأعمال لإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال في العام 2024 م :

- التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم هيئة التأمين .
- التأكد من تطبيق أنظمة وتعاميم هيئة السوق المالية.
- حالات عدم الالتزام والتأكد من تنفيذ الإجراءات التصحيحية.
- التقارير الربعية للشكاوى المتوقع تصعيدها إلى لجنة المنازعات التأمينية.

- تقارير إدارة الإلتزام بجميع المتطلبات النظامية والتأكد من اتخاذ التدابير التصحيحية وتنفيذها.
- تقييم مدى كفاية الكوادر البشرية للقيام بمهام إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 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.
- متابعة تطوير وتحديث أنظمة الشركة الخاصة بإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- متابعة الجزاءات والغرامات المفروضة على الشركة والإجراءات التصحيحية المتخذة بشأنها
- الاضطلاع على أهم الدعاوي القضائية المرفوعة من الشركة أو ضدها .
- متابعة التقارير الربعيه لحالات التبليغ عن المخالفات الواردة للشركة من مختلف القنوات المتاحة للتبليغ عن المخالفات .

10. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية :

تنتهج الشركة اطارا رقابيا داخليا مبنيا 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 الالزام 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 ، وتقوم ادارة المراجعة الداخلية بمهام خط الدفاع الثالث والمعني باجراء الفحوص 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 .

11. 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.

12. رأي لجنة المراجعة عن مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية وتوصياتها :

إن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً و بناءاً على التقارير الدورية التي تعرض على لجنة المراجعة وتقارير ادارة المراجعة الداخلية وتقارير المراجعين الخارجيين فإن لجنة المراجعة ترى أن نظام الرقابة الداخلية بحاجة إلى التحسين والمتابعة المستمرة وتوصي اللجنة على أهمية النظر في تعيين الموارد اللازمة لادارة المخاطر والالتزام وتطبيق الحلول التقنية لتسيير أعمال الادارات الرقابية بالشركة.

13. 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 2024م بدون تحفظ.

رئيس لجنة المراجعة



د/ عبدالرؤوف بن سليمان باناجه



توصية لجنة المراجعة بتعيين المحاسب القانوني

بناءً على الدعوة التي وجهت لعدد من مكاتب مراجعي الحسابات القانونيين للتقدم بعروضهم لفحص ومراجعة و تدقيق القوائم المالية للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2025م، والربع الأول من العام المالي 2026م والتي كانت على النحو التالي:

م	الشركة	مبلغ العرض
1	شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون (البسام وشركاؤه) PKF	700,000 ريال سعودي
2	الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون MAZARS	650,000 ريال سعودي
3	شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون KPMG	1,300,000 ريال سعودي
4	شركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون قانونيون	530,000* ريال سعودي
5	شركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون قانونيون	615,000** ريال سعودي
6	شركة حلول كرو للاستشارات المهنية	564,000 ريال سعودي

* في حال تم ترشيحهم للعمل مع أحد شركات المراجعة الأربع الكبرى
** في حال تم ترشيحهم للعمل مع غير شركات المراجعة الأربع الكبرى

حيث لم تتقدم الشركات التالية بعروضهم لمراجعة القوائم المالية للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2025م، والربع الأول من العام المالي 2026م.

م	الشركة	الرد
1	شركة الدكتور محمد العمري وشركاه - محاسبون قانونيون	تم الاعتذار
2	شركة بيكر تيلي للاستشارات المهنية	تم الاعتذار
3	شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية	لم يتم الرد
4	شركة ارنست ويونغ للخدمات المهنية	لم يتم الرد
5	شركة ديلاويت أند توش وشركاهم محاسبون ومراجعون قانونيون	لم يتم الرد
6	شركة تركي عبدالمحسن اللحيد وصالح عبدالله يحيى محاسبون ومراجعون	لم يتم الرد

وحسب ما تقتضيه لوائح هيئة السوق المالية و لائحة لجان المراجعة في شركات التأمين الصادرة من هيئة التأمين لاختيار مراجعي حسابات الشركات المساهمة، وبعد الاطلاع على العروض المرسلة من قبل هذه المكاتب، توصي لجنة المراجعة بتعيين كل من شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون KPMG مقابل أتعاب 1,300,000 ريال سعودي وتعيين الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون MAZARS مقابل أتعاب 650,000 ريال سعودي بإجمالي مبلغ وقدره 1,950,000 ريال سعودي كمراجعين خارجيين بعروضهم لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2025م، والربع الأول من العام المالي 2026م، وقد تم ترشيحهم بناءً على ملاءمة عرضهم من الناحية الفنية والمالية.

رئيس لجنة المراجعة

الدكتور : عبدالرؤوف بن سليمان باناجه