



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
تقرير لجنة المراجعة

للعام 2022

1. تمهيد

يسر لجنة المراجعة بالشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن تقدم لمساهمي الشركة تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والمتضمن تفاصيل أدائها لإختصاصاتها ومهامها المنصوص عليها ضمن أحكام نظام الشركات، وما تضمنته أحكام نظام مراقبة شركات التأمين ولوائحها التنفيذية ولوائح الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، إلى جانب رأي اللجنة في شأن كفاية نظم الرقابة الداخلية والمالية في الشركة، وما قامت به اللجنة من أعمال ومهام تدخل في نطاق إختصاصاتها.

2. إختصاص لجنة المراجعة

تختص لجنة المراجعة بمراقبة أعمال الشركة، ولها في ذلك حق الإطلاع على سجلاتها ووثائقها وطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية، وتؤدي اللجنة مهامها المعتمدة بما في ذلك الإشراف على عمل المراجعة الداخلية ومناحي الإلتزام والمخاطر وشؤون مكافحة غسل الأموال بالشركة، تقييم نظم الرقابة الداخلية، ودراسة التقارير المقدمة بهذا الشأن، بالإضافة إلى دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية والسياسات المحاسبية المتبعة والتوصية لمجلس الإدارة والجمعية العامة بتعيين مراجعي حسابات الشركة، إلى جانب دراسة وتقييم تقارير الجهات الرقابية حيال إلتزام الشركة بالأنظمة والتعليمات ووضع الآليات المناسبة التي تمكن منسوبي الشركة من الرفع بملاحظاتهم بشأن أي تجاوزات، وترفع اللجنة توصياتها لمجلس الإدارة.

ووفق ما أوكل لها من مهام بحسب لائحة وقواعد عملها فإن لجنة المراجعة تقوم بدور رئيس في مساعدة مجلس الإدارة للإيفاء بواجباته فيما يخص سلامة القوائم المالية للشركة وتقييم إستقلالية مراجعي حسابات الشركة، وبما يضمن جودة الإفصاح وكفاية أنظمة الشركة المحاسبية وضوابطها وإلتزام الشركة في العموم بالسياسات الأخلاقية.

وتتكون لجنة المراجعة في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني من رئيس يتم إختياره من بين أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وثلاثة أعضاء مستقلين آخرين من خارج المجلس ممن يحظون بخبرات ومهارات ومعارف، وتعقد اللجنة ستة إجتماعات سنوياً على الأقل، ويحضر إجتماعات اللجنة مسؤولي

المالية، المراجعة الداخلية، والإلتزام والمخاطر، الأمن السيبراني وممثلي مراجعي الحسابات كما يحضرها كبار التنفيذيين بالشركة عند الحاجة.

3. لائحة وقواعد عمل لجنة المراجعة

وفق خطة الشركة لموائمة متطلبات حوكمتها، فقد صير لإعادة صياغة لائحة وقواعد عمل لجنة المراجعة بما يتوافق مع أحكام النظم المرعية والمتطلبات التنظيمية، وجرى إقرارها من قبل الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 23 ربيع الأول 1444هـ الموافق 19 أكتوبر 2022م.

4. أعضاء لجنة المراجعة :

تم تشكيل أعضاء لجنة المراجعة بالشركة المتحددة للتأمين التعاوني للدورة الممتدة من يناير 2021م وحتى يناير 2024م، وتضم اللجنة في عضويتها كما بتاريخ 31 ديسمبر 2022م كل من :

م	إسم عضو اللجنة	رئيس اللجنة	صفة العضوية
1	محمد بن عبدالله اليحيى	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة – مستقل
2	طارق بن علي الفايز	عضو اللجنة	عضو من خارج المجلس
3	أحمد بن توفيق الخميس	عضو اللجنة	عضو من خارج المجلس
4	محمد بن هادي الدويس	عضو اللجنة	عضو من خارج المجلس

5. إجتماعات اللجنة :

خلال العام 2022م عقدت اللجنة (9) إجتماعات، ويوضح البيان أدناه سجل حضور أعضاء اللجنة لإجتماعاتها:

الاجتماعات والحضور									الاسم	
الاجتماع التاسع 2022/12/28	الاجتماع الثامن 2022/11/22	الاجتماع السابع 2022/11/03	الاجتماع السادس 2022/09/07	الاجتماع الخامس 2022/08/17	الاجتماع الرابع 2022/05/23	الاجتماع الثالث 2022/05/15	الاجتماع الثاني 2022/03/28	الاجتماع الأول 2022/03/16		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	محمد عبدالله اليحيى	1
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	احمد توفيق الخميس	2
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	طارق علي الفايز	3
	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	محمد هادي الدويس	4

6. مهام لجنة المراجعة وأبرز أنشطتها خلال العام 2022م :

خلال العام 2022م قامت لجنة المراجعة بالعديد من الأنشطة، وفيما يلي ملخص لأهم أعمالها :

أولاً : القوائم المالية

قامت لجنة المراجعة بدراسة القوائم المالية الربعية والسنوية للشركة، حيث تم مناقشة المسائل الهامة مع الإدارة المالية بالشركة ومراجعي الحسابات الخارجيين وإستعراض المقارنات والتحقق من أسباب التغيرات المؤثرة وكفاية الإفصاحات ومجى تطبيق السياسات والمعايير المحاسبية، ومناقشة والحصول على إفادة مراجعي الحسابات بشأن تعاون الشركة في تقديم جميع المستندات المطلوبة والإجابة على إستفساراتهم، والحصول على تأكيد مراجعي الحسابات بعدم وجود أي ملاحظات جوهرية على عدالة قوائم الشركة المالية، وقد أبدت اللجنة رأيها وتوصياتها لمجلس الإدارة بشأنها .

وخلال العام عقد أعضاء لجنة المراجعة اجتماعات مع الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس المالي و رئيس الأمن السيبراني ومراجعي الحسابات الخارجيين وممثلي الشركة لمشروع IFRS 17 حيث اطلعت على آخر المستجدات بشأن المسائل التي تتطلب اهتمام اللجنة.

ثانياً : المراجعين الخارجيين

قامت اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة والجمعية العامة بترشيح مراجعي حسابات الشركة وبعد دراسة العروض المقدمة فقد أقرت الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 29 ذو القعدة 1443هـ

الموافق 28 يونيو 2022م تعيين كل من كي بي إم جي والعظم والسديري والشيخ وشركاؤهم كمراجعين لحسابات الشركة للعام 2022م والربع الأول من العام 2023م.

ثالثاً : المراجعة الداخلية

إعتمدت اللجنة خطة عمل المراجعة الداخلية السنوية، كما راعت اللجنة خلال العام متابعة ومراجعة تقارير المراجعة الداخلية وتقييم مدى التقدم والأنجاز، ووافقت اللجنة الإدارة التنفيذية بتوجيهاتها حيال معالجة جوانب القصور.

رابعاً : الإلتزام

قامت اللجنة بمناقشة التقارير الدورية المقدمة من إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال، وأقرت خطة الإلتزام السنوية كما راعت اللجنة تقييم كفاية الجهود المبذولة لرفع مستوى إلتزام الشركة والنظر في أبرز تقارير فحوص الجهات الرقابية والإشرافية.

7. نتائج المراجعة الداخلية السنوية لفعالية الرقابة الداخلية بالشركة :

تنتهج الشركة إطاراً رقابياً مبنياً على ثلاثة خطوط دفاعية، وتقوم الإدارات المختلفة وقطاعات الأعمال (خط الدفاع الأول) في الشركة بعوامة أنشطتها بما يتوافق مع النظم واللوائح المرعية وسياسات الشركة، في حين تقوم إدارات الرقابة الداخلية المتمثلة في المالية، الإلتزام، المخاطر، أمن وسرية المعلومات بدور (خط الدفاع الثاني) وتعنى بقياس وتقييم ومراقبة مستويات المخاطر المختلفة على صعيد الأعمال اليومية لضمان تماشي الأعمال بالإيفاء بالمتطلبات التنظيمية، حيث ترفع هذه الإدارات تقاريرها للجنة المخاطر والمراجعة، وتقوم المراجعة الداخلية بمهام (خط الدفاع الثالث) والمعني بإجراء الفحوص والمراجعات اللازمة التي تكفل ألتزام الشركة ومسئوبيها بسياسات الشركة.

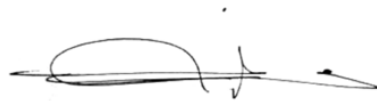
وبشكل عام، فقد تم التأكد بدرجة معقولة من فاعلية إجراءات ونظم الرقابة الداخلية من حيث تغطية تلك الإجراءات للجوانب الرقابية المهمة والتي تؤثر بشكل جوهري على قيام الشركة بما يحقق أهدافها.

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

تضطلع الإدارة التنفيذية بالشركة بمسؤولية وضع والحفاظ على نظام رقابة فعال في الشركة يشمل كافة السياسات والإجراءات والعمليات التي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة .

وقد راعت الشركة تصميم نظام متكامل للرقابة الداخلية على النحو الموصى به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية وتقوم الشركة بتقييم ومراقبة نظم الرقابة الداخلية من خلال إدارات رقابية ولجان معنية.

وبناء على التقارير التي عرضت على اللجنة من قبل المراجعة الداخلية، الإلتزام، المخاطر وتقارير مراجعي الحسابات الخارجيين وإستناداً إلى التأكيدات والإفصاحات التي تم الحصول عليها من الإدارة التنفيذية، فإن لجنة المراجعة ترى أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به يعمل بفعالية مقبولة مع الحاجة إلى تحسين بعض آوجه الفعالية في نظام الرقابة الداخلية، لا سيما وأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.



محمد بن عبدالله اليحيى

رئيس لجنة المراجعة