



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
تقرير لجنة المراجعة  
للعام 2023

## 1. تمهيد

يسر لجنة المراجعة بالشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن تقدم لمساهمي الشركة تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م 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 / هيئة التأمين 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 وشئون 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، وتعد اللجنة ستة إجتماعات سنوياً على الأقل، ويحضر إجتماعات اللجنة مستولي 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 صبر خلال العام 2023م لإعادة صياغة لائحة وقواعد عمل لجنة المراجعة بما يتوافق مع أحكام النظم المرعية والمتطلبات التنظيمية، وجرى إقرار صيغة لائحة وقواعد عمل لجنة المراجعة من قبل الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 07 جمادى الأولى 1445هـ الموافق 21 نوفمبر 2023م .

## 4. أعضاء لجنة المراجعة :

تم تشكيل أعضاء لجنة المراجعة بالشركة المتحدة للتأمين التعاوني للدورة الممتدة من يناير 2021م وحتى يناير 2024م، وتضم اللجنة في عضويتها كما بتاريخ 31 ديسمبر 2023م كل من :

م	إسم عضو اللجنة	البيان	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 2023م عقدت اللجنة (9) إجتماعات، ويوضح البيان أدناه سجل حضور أعضاء اللجنة لإجتماعاتها:

إجتماعات اللجنة خلال العام 2023م									العضو
9	8	7	6	5	4	3	2	1	
27	29	02	08	27	22	22	19	25	
ديسمبر	نوفمبر	نوفمبر	أغسطس	يوليو	يونيو	مارس	مارس	يناير	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	محمد بن عبدالله اليحيى
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	طارق بن علي الفايز
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أحمد بن توفيق الخميس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	محمد بن هادي الدويس

## 6. مهام لجنة المراجعة وأبرز أنشطتها خلال العام 2023م :

خلال العام 2023م 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 ومدى 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 .

### 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 14 ذو الحجة 1444هـ الموافق 02 يوليو 2023م تعيين كل من السادة / مكتب شركة ابراهيم أحمد البسام وشركاؤه (PKF) ، ومكتب العظم والسديري وال الشيخ وشركاؤهم Crowe كمراجعين لحسابات الشركة للعام 2023م والربع الأول من العام 2024م.

### 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 الإدارية 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 بموائمة 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 ومسئوبها 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 بمسئولية 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