

20 فبراير 2024

## التقرير السنوي للجنة المراجعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

### مقدمة

يسر لجنة المراجعة تقديم تقريرها السنوي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 إلى مجلس الإدارة ومساهمي الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني.

تتمثل المسؤولية الرئيسية للجنة المراجعة في الإشراف على مدى كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر نيابة عن مجلس إدارة الشركة. إن إدارة الشركة مسؤولة بشكل أساسي عن إعداد التقارير المالية ووضع وتطوير وتقييم مدى كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية. يتضمن نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات والعمليات المصممة تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة.

في إطار الوفاء بمسؤولياتها الرقابية، قامت لجنة المراجعة بدراسة ومناقشة تقارير المراجع الداخلي التي ركزت على أنظمة الرقابة الداخلية وتقارير الإلتزام والقوائم المالية الربعية والسنوية مع إدارة الشركة، بما في ذلك المناقشات مع المراجعين الخارجيين التي تم فيها مناقشة المسائل الهامة والتحقق من أسباب التغيرات المؤثرة وكفاية الإفصاحات ومدى تطبيق السياسات والمعايير المحاسبية، وبحث كافة الجوانب ذات الصلة. يتم إرسال تقرير اللجنة السنوي إلى مجلس الإدارة لمراجعته، والذي يتضمن توصيات لتحسين نظام الرقابة الداخلية.

### رأي اللجنة عن مدى كفاءة وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة

قامت لجنة المراجعة بمراجعة نظام الرقابة الداخلية في الشركة للتأكد من كفاءته وتطبيقه بشكل سليم ومنظم وقد حصلت اللجنة بناءً على تقارير إدارة المراجعة الداخلية والإدارة المالية وإدارة الإلتزام في السنة المالية 2023 تأكيد معقول يفيد بأن نظام الرقابة الداخلي يلبي حاجة الشركة نتيجة لفاعلية إجراءاتها التشغيلية في ضوء الإلتزام باللوائح المعمول بها بما في ذلك تقديم التقارير إلى السلطات الإشرافية ذات الصلة في الأوقات المناسبة. وفي الختام، تؤيد لجنة المراجعة التأكيدات والإقرارات السنوية من قبل إدارة الشركة بعدم وجود أي قصور قد يؤثر على نزاهة وصحة التقارير المالية للسنة المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2023 م.

### المسؤوليات

يجب على أعضاء اللجنة، أثناء أدائهم مهامهم، إعطاء الأولوية لمصلحة الشركة مقابل أي اعتبارات أخرى قد تؤثر على عملهم أو قراراتهم. تدخل الموضوعات التالية ضمن مسؤوليات اللجنة:





### بالنسبة إلى القوائم المالية

1. استعراض المسائل الهامة المتعلقة بالمحاسبة والإبلاغ ، بما في ذلك المعاملات المعقدة أو غير المعتادة ، والأحكام المهنية والتنظيمية الحديثة ، وفهم تأثيرها على البيانات المالية .
2. دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
3. دراسة القوائم المالية السنوية، والنظر فيما اذا كانت كاملة، بما يتفق مع المعلومات المعروفة لأعضاء اللجنة، وتعكس المبادئ المحاسبية المناسبة وتقديم توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة وإبداء الرأي في شأنها.
4. التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية.
5. التأكد من أن التقارير المالية قد أعدت وفق السياسات المحاسبية المعتمدة من قبل الجهات الرقابية والإشرافية المختصة.
6. تحديد ومراجعة المشاكل المحاسبية التي تؤثر على عملية إعداد التقارير المالية وفهم مدى تأثيرها على صحة تلك التقارير.
7. إعداد توصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بمدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة لطبيعة أعمال الشركة وتقويمها للتقارير المالية التي تصدرها الشركة ولطبيعة عملية المراجعة لها.

### بالنسبة للرقابة الداخلية

1. دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة.
2. إعداد التوصيات المتعلقة بإنشاء بيئة الرقابة داخل الشركة.

### بالنسبة لمراجعي الحسابات الخارجيين

1. إبداء التوصيات المتعلقة بترشيح مراجعي الحسابات الخارجيين وعزلهما وتحديد أتعابهما وتقويم أدائهما، والتي تتضمن مراجعة اللجنة لكفاءة تهما المهنية والاستقلالية والمخاطر المتوقعة من وجود تعارض في المصالح ومراجعة نطاق عملهما وشروط التعاقد معهما.
2. التحقق من استقلال مراجع الحسابات وموضوعيته وعدالته، ومدى فعالية أعمال المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.
3. إجراء مراجعة سنوية لأداء مراجعي الحسابات الخارجيين ووضع توصيات متعلقة بتعيينهما وإعادة تعيينهما أو إنهاء عقد الشركة معهما.
4. مراجعة نطاق وعرض المراجعة المقترحة لمراجعي الحسابات الخارجيين ، بما في ذلك تنسيق جهود المراجعة مع المراجعة الداخلية .
5. العمل مع مراجعي الحسابات الخارجيين من أجل التنسيق في إعداد خطة وإجراءات المراجعة للسنة المالية، مع الأخذ في الاعتبار ظروف الشركة الحالية وأي تغيرات حدثت في الشروط التي تطلبها الجهات الإشرافية القانونية.
6. متابعة أعمال مراجعي الحسابات الخارجيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفان بها أثناء قيامهما بأعمال المراجعة. الإجابة عن استفسارات مراجع حسابات الشركة.
7. العمل على حل المشاكل التي قد يواجهها مراجعي الحسابات الخارجيين أثناء تأديتهما لعملية المراجعة والتي تتضمن أي صعوبات قد يواجهانها فيما يتعلق بأهداف عملية المراجعة أو صعوبة وصولهما إلى المعلومات.
8. مناقشة النتائج الهامة والتوصيات التي توصل إليها مراجعي الحسابات الخارجيين ودرجة استجابة الإدارة التنفيذية لها، وأيضاً الإجراءات التصحيحية التي قامت بها بناء على تلك التوصيات والإجابة عن استفساراتهما.

### الاكتواري

1. مراجعة تقارير الخبير الاكتواري وتقديم التوصيات بشأنها للمجلس.
2. التأكد من التزام الشركة بمقترحات وتوصيات الخبير الاكتواري حيثما تكون الزامية بموجب اللوائح أو تعليمات هيئة التأمين.

### بالنسبة للمراجعة الداخلية والالتزام

1. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة من اجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
2. فعالية النظام لرصد الالتزام بالقوانين واللوائح ونتائج تحقيقات الإدارة ومتابعتها (بما في ذلك الإجراءات المتخذة) في أي حالات عدم الالتزام.
3. دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
4. مراجعة تقارير إدارة مراقبة الالتزام أو موظف الالتزام وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة .
5. الموافقة على خطة المراجعة السنوية وجميع التغييرات الرئيسية في الخطة. مراجعة أداء نشاط المراجع الداخلي بالنسبة إلى خطته .
6. استعراض تنفيذ خطة الالتزام والموافقة عليها ومراقبتها .
7. تقييم كفاءة وفعالية وموضوعية العمل الذي تقوم به إدارة المراجعة الداخلية و المراجع الداخلي .
8. تقييم الكفاءة والفعالية وموضوعية العمل الذي تقوم به إدارة مراقبة الالتزام و مسؤول الالتزام .

وعقدت اللجنة سبع جلسات خلال عام 2023 بحضور الأعضاء المذكورين أدناه:

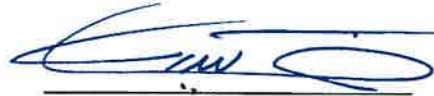
الرقم التسلسلي	رقم الاجتماع	تاريخ البدء
1	75	15 فبراير 2023
2	76	20 مارس 2023
3	77	15 يونيو 2023
4	78	6 اغسطس 2023
5	79	19 سبتمبر 2023
6	80	1 نوفمبر 2023
7	81	12 ديسمبر 2023

تتكون لجنة المراجعة من الأعضاء المذكورين أدناه:

اسم العضو	طبيعة العضوية	الحضور
د. خليل كردي	الرئيس (مستقل)	7/7
السيد وليد العثيمين	عضو (مستقل)	7/7
السيد خالد البواردي	عضو (مستقل)	7/7



السيد وليد العثيمين  
(عضو لجنة المراجعة)



د. خليل كردي  
(رئيس لجنة المراجعة)



السيد خالد البواردي  
(عضو لجنة المراجعة)