

الجزيرة تكافل  
AL JAZIRA TAKAFUL



## الجمعية العامة

تدعو شركة الجزيرة تكافل تعاوني مساهميها إلى حضور اجتماع  
الجمعية العامة العادية

(الاجتماع الأول)

عن طريق وسائل التقنية الحديثة

التاريخ 2023/06/20



## تقرير لجنة المراجعة للجمعية العمومية للعام المالي 2022م.

### السادة المساهمين:

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 30 يونيو 2022م لائحة عمل لجنة المراجعة بناءً على توصية مجلس الإدارة، وتشكل لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء وتضم اللجنة على أعضاء من خارج مجلس الإدارة وتجتمع لجنة المراجعة ستة اجتماعات على الأقل سنوياً ويتم توثيق قرارات اللجنة في محاضر يعدها سكرتير اللجنة ويوقعها رئيس وأعضاء اللجنة.

وخلال الفترة - من تاريخ إعتقاد اللجنة إلى تاريخ هذا التقرير - قامت اللجنة بممارسة عدد من المسؤوليات ومن أهمها على سبيل المثال لا الحصر:

1.مراجعة وإبداء الرأي بشأن القوائم المالية للربع الثالث من العام المالي 2022 وذلك بناءً على الإجتماع مع الإدارة التنفيذية والمراجع الخارجي ورفع التوصية لمجلس الادارة بإعتقادها.

2. مراجعة وإبداء الرأي بشأن القوائم المالية السنوية للعام المالي 2022 وذلك بناءً على الإجتماع مع الإدارة التنفيذية والمراجع الخارجي ورفع التوصية لمجلس الادارة بإعتقادها. علماً بأن لجنة المراجعة حصلت على التأكيدات اللازمة من الإدارة التنفيذية بالشركة والمراجع الخارجي بكفاية المخصصات في القوائم المالية للعام المالي 2022م .

3. دراسة ومراجعة ترشيح مراجع الحسابات الخارجي لعام 2023م للشركة، والتي تضمنت إرسال دعوات لمراجعي حسابات خارجيين مرخص لهم بمراجعة حسابات الشركة وضمان استقلاليتهم وكذلك دراسة تحليل العروض المقدمة والتي نتج عنها التوصية بترشيح عدد 2 من مراجعي الحسابات الخارجيين المستقلين للشركة لمراجعة الحسابات للسنة المالية 2023م حتى نهاية الربع الأول 2024م للشركة، وقد تم رفع توصية اللجنة بذلك إلى مجلس الإدارة.

• اجتماعات لجنة المراجعة خلال العام المالي 2022م:

عدد الاجتماعات أربعة عشر اجتماع

28 نوفمبر 22	14 نوفمبر 22	02 نوفمبر 22	29 سبتمبر 22	12 سبتمبر 22	05 سبتمبر 22	17 أغسطس 22	10 أغسطس 22	03 يونيو 22	17 مايو 22	20 إبريل 22	24 مارس 22	22 مارس 22	17 مارس 22	صفة العضوية	المنصب	الاسم
-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل	رئيس اللجنة	الأستاذ/ خليفة الخليفة*
-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو خارج المجلس		الأستاذ/ عادل الحوار*
-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو خارج المجلس		الأستاذ/ محمد العماري*
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	-	مستقل	رئيس اللجنة	الأستاذ / إبراهيم الحرابي**
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	-	عضو خارج المجلس		الأستاذ / خالد الخويطر**
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	-	عضو خارج المجلس		الأستاذ/عبدالكريم الشامخ**

\*إنتهت العضوية في اللجنة بتاريخ 2022/07/01م.

\*\*بدأت العضوية في اللجنة بتاريخ 2022/7/17م.



• نتيجة المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

تنتهج الشركة إطاراً رقابياً مبنياً على خطوط الدفاع الثلاث:

خط الدفاع الأول: تقوم الإدارات المختلفة في الشركة بمواثمة أنشطتها بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الموضوعة والمعتمدة من الجهات المعنية.

خط الدفاع الثاني: في حين تقوم الإدارات الرقابية المختلفة المتمثلة بإدارة الالتزام، وإدارة المخاطر، والإدارة المالية، وإدارة أمن المعلومات بدور خط الدفاع الثاني، وتعنى بتقييم وقياس ومراقبة مستويات المخاطر المختلفة على كافة الأصعدة للعمليات اليومية حسب الأدوار المناطة بها، لضمان إتساقها مع الضوابط التي وضعت ويهدف الوفاء بالمتطلبات النظامية والتشريعية والرقابية في هذا الشأن. وترفع هذه الإدارات تقاريرها الدورية للجان الإدارية الداخلية ولجان المجلس المنبثقة حسب ماتضمنته لوائح عمل اللجان تلك، ومن ضمنها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة.

خط الدفاع الثالث: تقوم إدارة التدقيق الداخلي بدور خط الدفاع الثالث والمعني بإجراء الفحوصات والمراجعات اللازمة حسب خطة التدقيق الداخلي وإبداء الرأي حيالها للجهات المعنية بذلك ومتابعة خطة التصحيح ورفع تقاريرها اللازمة للجنة المراجعة بشكل دوري.

وبشكل عام، فقد تم التأكد بدرجة معقولة من توافر إجراءات ونظم الرقابة الداخلية من حيث تغطية تلك الإجراءات للجوانب الرقابية الهامة والتي تؤثر بشكل جوهري على قيام الشركة بواجباتها حيال فعالية الضوابط الرقابية الداخلية بأنشطة الشركة المختلفة.

• تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للشركة:

تضطلع الإدارة التنفيذية بمسئولية تصميم نظام رقابة داخلية فعال والمحافظة على فعاليته وكفاءته والذي يشمل كافة السياسات والإجراءات والعمليات، والتي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة. لقد تم تصميم نظام رقابة داخلية بالشركة على النحو الموصى به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية، وتقوم الشركة بتقييم ومراقبة نظام الرقابة الداخلية من خلال إدارات الشركة الرقابية واللجان المعنية.

قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة بما في ذلك القوائم المالية وتقارير الخبير الإكتواري وتقارير التدقيق الداخلي وتقارير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما تضطلع اللجنة بمراجعة و متابعة الخطط التصحيحية المعروضة من الإدارة التنفيذية وإبداء الرأي المستقل لمجلس الإدارة عن مدى كفايتها وفعاليتها. ويتم توثيق مناقشات اللجنة وقراراتها في محاضر الاجتماعات ورفع المسائل التي تتطلب الاهتمام إلى مجلس الإدارة



بشكل دوري. وخلال هذا العام عقد أعضاء لجنة المراجعة اجتماعات مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي ورئيس إدارة الالتزام وممثلي الإدارة المالية ومراجعي الحسابات الخارجيين، وكذلك ممثلي إدارة الخدمات الإكتوارية والأكتواري المعين، ومستشاري الشركة لمشروع IFRS-17. حيث اطلعت على آخر المستجدات بشأن المسائل التي تتطلب اهتمام اللجنة. كما تلقت اللجنة تقارير التدقيق الداخلي وتقارير السلطات الرقابية إضافة إلى تقارير مراجعي الحسابات الخارجيين للإدارة الصادرة خلال العام وراجعت خطط عمل الإدارة للمسائل التي تم رفعها والتأكد من استيفاء المتطلبات حسب الخطة المعمول بها. قامت لجنة المراجعة أيضاً بمراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلية وإجراءات الالتزام بسياسة الالتزام في شركة الجزيرة تكافل والمتطلبات التنظيمية والقانونية ذات الصلة في المملكة العربية السعودية وما إذا كانت الإدارة قد استوفت واجبها بإيجاد نظم رقابة داخلية فعالة والسعي للحصول على تأكيد مستقل عن طريق إدارة التدقيق الداخلي لتقييم مدى كفاية وفعالية هذه الضوابط الداخلية.

وأكدت المراجعات التي أجريت خلال عام 2022م والتقارير الدورية التي عرضت على لجنة المراجعة من تاريخ بداية عضوية اللجنة من الجهات الرقابية الداخلية: مثل إدارة التدقيق الداخلي، وإدارة الإلتزام، وإدارة المخاطر، والجهات الرقابية الخارجية: مثل تقارير الخبير الإكتواري المعين، وتقارير المراجعين الخارجيين، وتقارير مستشاري الشركة المتعلقة بمشروع تطبيق المعيار الدولي رقم 17، وتقارير الجهات التنظيمية والرقابية الأخرى.

وإستناداً على التأكيدات والإفصاحات السنوية التي تم الحصول عليها من الإدارة التنفيذية، فإن لجنة المراجعة ترى - وبدرجة معقولة - أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً يعمل بشكل مقبول، مع ضرورة تحسين بعض عناصر ومكونات نظام الرقابة الداخلية وتقويمها عن العام المالي المنصرم لزيادة كفاءتها لتحقيق الأهداف المنشودة حسب أفضل الممارسات في هذا الشأن، وخصوصاً فيما يتعلق بدراسة المخصصات. علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

انتهى....

رئيس لجنة المراجعة

إبراهيم بن محمد الحرابي

# الجزيرة تكافل

## AL JAZIRA TAKAFUL

