

تقرير لجنة المراجعة إلى الجمعية العامة للمساهمين

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العمومية للعام المالي 2023

● مقدمة:

يسر لجنة المراجعة لدى شركة الجزيرة تكافل تعاوني أن تقدم لمساهميها تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م والمتضمن تفاصيل عن أداء اللجنة لإختصاصاتها ومهامها المنصوص عليها في التنظيمات التشريعية الصادرة من الجهات الرقابية ذات العلاقة، ورأيها في شأن مدى فعالية إجراءات الرقابة الداخلية.

1. إختصاصات ومهام لجنة المراجعة

تختص لجنة المراجعة بمراقبة أداء وتطبيق نظام الرقابة الداخلية في الشركة، لضمان فاعلية وكفاءة القوانين والأنظمة المعمول بها، وتحقق من تنفيذ القرارات المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية، وتتأكد من الإلتزام التام بتطبيق جميع القوانين والأنظمة ذات الصلة وتكون اللجنة مسؤولة أمام مجلس إدارة الشركة وتساعد في القيام بمسؤولياته ومن أهمها ما يلي:

- ✓ ضمان وضع نظام فعال للرقابة الداخلية والالتزام.
 - ✓ دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية والتأكد من صحتها قبل عرضها على المجلس.
 - ✓ متابعة وتقييم خطة عمل المراجعين الخارجيين وإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الإلتزام والتأكد من فعالية أداء الأعمال والمهام المنوطة بها وتقييم مستوى كفاءة وفعالية كل منها على حدة.
- ولها في سبيل ذلك حق الإطلاع على سجلات ووثائق الشركة وطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية، كما تؤدي اللجنة مهامها المعتمدة بما في ذلك الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام.
- تشكل اللجنة بقرار من الجمعية العامة بناءً على توصية مجلس الإدارة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الكتابية على ألا يقل عدد الأعضاء المرشحين عن ثلاثة ولا يزيد عن خمسة وأن يكون أغلبهم من خارج مجلس الإدارة ويجب أن يمتلك عضوان على الأقل من بينهم رئيس اللجنة خبرات حديثة وذات صلة في مجال المحاسبة والإدارة المالية، يعين مجلس الإدارة رئيساً للجنة من الأعضاء المستقلين بموجب قرار يصدر من المجلس ويوثق في محضر اجتماع المجلس الذي تم فيه ترشيح رئيس 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 الأولية والسنوية و الإلتزام مع الإدارة التنفيذية و مراجعي الحسابات الخارجيين و رفع التوصية بشأنها إلى مجلس الإدارة لإعتقادها، علماً بأن لجنة المراجعة حصلت على التأكيدات اللازمة من الإدارة التنفيذية بالشركة والمراجع الخارجي بكفاية المخصصات في القوائم المالية للعام المالي 2023 .
2. دراسة ومراجعة ترشيح مراجع الحسابات الخارجي لعام 2025/2024 للشركة، والتي تضمنت إرسال دعوات لمراجعي حسابات خارجيين مرخص لهم بمراجعة حسابات الشركة وضمان استقلاليتهم وكذلك دراسة تحليل العروض الفنية والمالية المقدمة والتي نتج عنها التوصية بترشيح عدد (2) من مراجعي الحسابات الخارجيين المستقلين للشركة لمراجعة الحسابات للسنة المالية 2024 حتى نهاية الربع الأول 2025 للشركة، وقد تم رفع توصية اللجنة بذلك إلى مجلس الإدارة.
3. دراسة خطة عمل المراجعة لإدارة المراجعة الداخلية و مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.
4. دراسة خطة عمل إدارة الإلتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها.



5. دراسة تقارير إدارة المراجعة الداخلية و إدارة الإلتزام ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.

2. نتيجة المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة تنتج الشركة إطاراً رقابياً مبنياً على خطوط الدفاع الثلاث:

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

خط الدفاع الثاني: في حين تقوم الإدارات الرقابية المختلفة المتمثلة بإدارة الإلتزام، 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 للمراجعة بشكل دوري.

وبشكل عام، فقد تم التأكد بدرجة معقولة من توافر اجراءات 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

3. 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 الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما تضطلع اللجنة بمراجعة ومتابعة 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 الإلتزام وممثلي الإدارة المالية ومراجعي الحسابات الخارجيين، وكذلك ممثلي إدارة الخدمات الإكتوارية والإكتواري المعين، وممثلي شركة ديلويت أند توش لتطبيق المعيار الدولي رقم 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 أيضا 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 2023م والتقارير الدورية التي عرضت على لجنة المراجعة من تاريخ بداية عضوية اللجنة من الإدارات الرقابية الداخلية: مثل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الإلتزام وإدارة المخاطر والجهات الرقابية الخارجية: مثل تقارير الخبير الإكتواري المعين، وتقارير المراجعين الخارجيين، وتقارير شركة ديلويت اند توش المتعلقة بتطبيق 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 باستكمال أتمتة نظم تقنية المعلومات علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

إبراهيم بن محمد الحرابي

رئيس لجنة المراجعة

الجزيرة تكافل

AL JAZIRA TAKAFUL

