

تقرير لجنة المراجعة لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية 2020

التقرير السنوي لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية:

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن وضع نظام للضوابط الداخلية والتأكد من فعاليته. ويعتمد هذا النظام على السياسات والإجراءات الرئيسية التي وضعت من قبل مجلس الإدارة لتوفير رقابة داخلية فعالة. ويتحقق ذلك من خلال الاحتفاظ بسجلات محاسبية مناسبة والتأكد من موثوقية المعلومات المالية وفانديتها وكذلك الامتثال للقوانين واللوائح بالإضافة إلى إدارة المخاطر ضمن إطار المخاطر المقبولة لدى الشركة وذلك من أجل حماية الأصول من سوء الاستخدام أو السرقة.

تم تصميم هذه الإجراءات لإدارة وتخفيف المخاطر التي من الممكن أن تعيق تحقيق أهداف الشركة. ويمكن لهذه الإجراءات أن توفر ضماناً معقولاً وليس مطلقاً فيما يخص البيانات الجوهرية الغير صحيحة والاطء والخسائر والاحتيايل التي قد تواجهها الشركة. كما إن الإدارة مسؤولة كذلك عن تحديد وتقييم المخاطر التي تواجه الشركة بشكل دوري كما يقع على عاتق إدارة الشركة التأكد من فعالية نظام الضوابط الداخلية.

خطوط الدفاع الثلاثة:

طبقت الشركة نموذج " خطوط الدفاع الثلاثة " لإدارة المخاطر التي تواجه الشركة على النحو التالي:
الإدارة التنفيذية، بصفتها خط الدفاع الأول، مسؤولة عن وضع الإجراءات والمعايير في جميع الإدارات و الأقسام تحت مسؤوليتها. كما إن الإدارة التنفيذية كذلك مسؤولة عن تنفيذ آليات رصد فعالة لاكتشاف ومنع الانحرافات أو الانتهاكات للسياسات الموضوعة والمتطلبات التنظيمية.

يتكون خط الدفاع الثاني من إدارة المخاطر وإدارة الالتزام والرقابة المالية. إدارة المخاطر هي المسؤولة عن الإشراف ومتابعة المخاطر المختلفة في الشركة وتقديم التقارير إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وتحتفظ وظيفة الالتزام بالإشراف على العمليات الإدارية وإجراءات الإدارة لضمان الالتزام للمتطلبات التنظيمية، وخاصة لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي المطبقة على قطاع التأمين بما في ذلك قواعد مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب إلى جانب الامتثال لقواعد ولوائح هيئة السوق المالية ويتم رفع تقارير الامتثال إلى لجنة المراجعة. كما يرأس وظيفة الرقابة المالية المدير المالي في الشركة ويرجع مباشرة إلى الرئيس التنفيذي للشركة.

تمثل المراجعة الداخلية خط الدفاع الثالث و تراجع بشكل مستقل فعالية الضوابط الداخلية من خلال التقييم الدوري لتلك الضوابط من خلال اختبارها عبر مختلف وظائف الشركة.

تقوم إدارة المراجعة الداخلية برفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة حول جميع المسائل المتعلقة بالمراجعة الداخلية وتقدم جميع تقاريرها النهائية إلى لجنة المراجعة. كما إن الإدارة التنفيذية هي الجهة المسؤولة عن ضمان تنفيذ خطط العمل التصحيحية المتفق عليها حسب المواعيد الزمنية المحددة. ويجب أن ترفع الخطط التصحيحية إلى إدارة المراجعة الداخلية لمراجعتها والتحقق من صحتها.

خلال عام 2020، قامت إدارة المراجعة الداخلية بمراجعة عددًا من أنشطة الشركة وعملياتها باستخدام خطة المراجعة المبينة على أساس المخاطر. وتم رفع تقارير عمليات المراجعة إلى لجنة المراجعة وبينت هذه التقارير نتائج الاختبارات التي تم إجراؤها مع تسليط الضوء على النقاط التي تحتاج إلى تعزيز ضوابط الرقابة الداخلية أو التي تحتاج إلى تدخل الإدارة لمعالجة أوجه القصور، وكذلك العمليات التي يمكن تعديلها لتحسين الكفاءة.

بشكل عام، فإن عمليات المراجعة التي أجريت خلال عام 2020، لم يتم فيها تحديد أي أوجه قصور حرجة يمكن الإبلاغ عنها.

لجنة المراجعة :

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، برئاسة عضو مجلس ادارة مستقل وعضوين مستقلين من خارج أعضاء مجلس الإدارة. وتعمل اللجنة وفقاً للاختصاصات التي وافقت عليها الجمعية العامة للشركة بشأن اختيار أعضاء لجنة المراجعة وشروط عضويتهم وطريقة أدائهم، وتقوم اللجنة بمهامها على النحو الوارد في لائحة لجنة المراجعة المعتمدة من الجمعية العمومية والتي تتوافق مع اللائحة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي لشركات التأمين وإعادة التأمين.

اعضاء ومؤهلات وخبرات لجنة المراجعة كما هو مطلوب بموجب المادة 90 (2) من أنظمة حوكمة الشركات لهيئة سوق المال هي كما يلي:

الاسم	المؤهلات	الخبرة
الاستاذ: سلمان احمد	<ul style="list-style-type: none">● محاسب قانوني (عضو - في معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وعضو معهد المحاسبين القانونيين في باكستان)● تمويل الشركات (معتمد -معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز)● حوكمة الشركات (مدير معتمد - باكستان)	يتمتع بخبرة 40 عامًا في المملكة المتحدة وجزر القنال والبحرين والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة. لقد كان مديرًا لعدد من المؤسسات المالية ورئيساً للجنة المخاطر بأحد البنوك وعضوًا في اللجنة التنفيذية لأحد البنوك وعضوًا في لجان المراجعة في عدد من الشركات.
د. أبو بكر باجاير	<ul style="list-style-type: none">● دكتوراه في المحاسبة والمالية، جامعة استراسكلايد، المملكة المتحدة.● محاسب قانوني (زميل في جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين، المملكة المتحدة) .	خبرة واسعة في القطاع المالي والمحاسبي في احد البنوك الرائدة في المملكة العربية السعودية ويعمل كمستشار في الوقت الحالي. كما أنه عضو لجنة المراجعة الداخلية في عدد من الشركات.
الاستاذ: خالد الذكير	بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود في السعودية.	خبرة واسعة في مجال المراجعة وعضو لجان مراجعة في عديد من الشركات والرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية في احدى الشركات الحكومية.

تشرف اللجنة على أنشطة المراجعة الداخلية والالتزام ، وتراقب وظائف المراجع الداخلي والخارجي للشركة، وتقوم بمراقبة مواطن الضعف وأوجه القصور في النظام بشكل رئيسي من خلال التقارير المقدمة. كما أنها مسؤولة عن المراجعة والتوصية لمجلس الإدارة، وذلك بشكل رئيسي من خلال المناقشات مع المدققين الخارجيين والخبراء الاكثوريين المعيّنين والإدارة، للبيانات المالية المرحلية والسنوية بما في ذلك الامتثال للسياسات المحاسبية. تقوم اللجنة بمراجعة تقارير ادارتي المراجعة والالتزام وتقدم توصياتها بشأنها، إلى جانب مراقبة حالة الإجراءات التصحيحية التي اتخذتها الإدارة. كما توصي اللجنة مجلس الإدارة بتعيين المدققين الخارجيين للشركة وتحديد أنعابهم ومراجعة خطة المراجعة ومتابعة أعمالهم ومراجعة تعليقاتهم وأي أعمال أو تقارير أخرى بالإضافة إلى المراجعة الاعتيادية.

عدد الاجتماعات التي عُقدت خلال سنة 2020:

الاجتماعات المنعقدة خلال العام 2020م									المنصب	عضو اللجنة
28 ديسمبر	03 نوفمبر	21 أكتوبر	26 سبتمبر	16 اغسطس	13 اغسطس	07 مايو	20 فبراير	03 فبراير		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	أ. سلمان احمد
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	د. أبوبكر باجابر
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	أ. خالد الذكير