

مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة

تُعد إجراءات الرقابة الداخلية وفعالية هذه الإجراءات ذات أهمية قصوى وتلعب دوراً مركزياً في مساعدة الشركة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية. وتعتبر لجنة المراجعة – والتي تقدم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة – مفوضة بمتابعة تفاصيل تشكيل وعمل الضوابط الفعالة والمحسوبة من أجل تقييم وإدارة المخاطر المتعلقة بعمليات الشركة.

تتبع الشركة دليل للضوابط الداخلية يحتوي على تفاصيل الإجراءات المرتبطة بإدارة المخاطر والمراجعة الداخلية والالتزام ولجنة المراجعة. يغطي هذا الدليل إجراءات الشركة فيما يتعلق بالسلوك الأخلاقي ومكافحة الاحتيال ومكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، بالإضافة إلى التعامل مع الأوراق المالية والممارسات المتعلقة بالإبلاغ السري.

تشرف لجنة المراجعة بشكل مباشر ومستقل على عمل كل من إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام، كما تشتمل مسؤولياتها على مراقبة أداء إدارة المخاطر ومراجعة التقارير الأكتوارية التي يقدمها الخبير الأكتواري للشركة عن كفاية الاحتياطات ومتطلبات رأس المال وعن ترتيبات الاكتتاب وإعادة التأمين.

تدعم وظيفة الالتزام الشركة في تحديد وقياس وإدارة المخاطر النظامية والسلوكية والجرائم المالية المرتبطة بالمؤسسة وتقدم النصيحة فيما يتعلق بهذا الشأن. كما أن وظيفة الالتزام مسؤولة عن المحافظة على إطار ومعايير الالتزام التي تعمل الشركة وفقها وتحمل مسؤولية متابعة سجل مخاطر الالتزام وتقديم التقارير المتعلقة به.

بينما تقدم وظيفة الرقابة الداخلية تقييم مستقل وموضوعي عن متانة إطار إدارة المخاطر وعن ملائمة وفعالية الرقابة الداخلية للجنة المراجعة.

تتمثل المهام الرئيسية التي قامت لجنة المراجعة بأدائها خلال السنة في ما يلي:

1. قامت لجنة المراجعة بدورها فيما يتعلق بالمجالات الرئيسية التالية:

- القوائم المالية والسياسات المحاسبية.
- الضوابط الداخلية.
- الإشراف على وظيفة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام.
- الإشراف على وظيفة المراجعة الخارجية.
- مراجعة عمليات الأطراف ذوي العلاقة
- متابعة الدعاوى القضائية المقامة ضد الشركة
- مراجعة ميزانية الشركة السنوية والتدفقات النقدية

2. استعرضت لجنة المراجعة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في إعداد القوائم المالية وتحققت من تلك الافتراضات الغير موضوعية ذات التأثير الجوهري على القوائم المالية والتقارير المالية من جانب الشركة. وركزت لجنة المراجعة بالتحديد على التقديم المنصف ومعقولة عوامل الحكم المطبقة، وعلى ملائمة السياسات المحاسبية المؤثرة التي تم استخدامها في الإعداد.

3. تلقت لجنة المراجعة التقييم الذاتي للسيطرة على المخاطر لجميع أنشطة الشركة واستعرضت وناقشت هذا التقييم وتحققت من مستوى الخطر المرتبط بالأخطار الفردية المحددة واكتمال المخاطر الرئيسية. ويشكل هذا أساس خطة المراجعة الداخلية السنوية التي تمت مناقشتها والتحقق منها واعتمادها.

4. تلقت واستعرضت لجنة المراجعة تقارير تغطي خطة المراجعة السنوية لعام 2016 وناقشت النتائج الرئيسية وتحققت من إدارة الشركة فيما يتعلق بالإجراء التصحيحي وأعدت إطار زمني لحل القضايا التي أثارها المراجعة الداخلية.

5. تلقت لجنة المراجعة تقارير من وظيفة الالتزام واستعرضت هذه التقارير وتابعت إنهاء القضايا التي تمت إثارتها في التقارير.

6. قدمت لجنة المراجعة محاضر الاجتماعات لمجلس الإدارة.

وبناءً على كل ماتقدم، فإن لجنة المراجعة راضية عن إجراءات الرقابة الداخلية للشركة وتعتبرها فعالة ومبنية على إطار مهني متين يتم تنفيذه بكفاءة، كما أن كافة الإجراءات اللازمة تم اتخاذها أو يجري اتخاذها كتدابير تصحيحية من أجل إصلاح أوجه القصور والضعف التي تم إبلاغ لجنة المراجعة بها خلال السنة.