

## تقرير لجنة المراجعة للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م

المحترمين

السادة/ مساهمي شركة التعاونية للتأمين  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

تم تشكيل لجنة المراجعة بقرار من مجلس الإدارة وتم اعتمادها من الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد في ٢٢-٢٠١٧-٠٦ م الموافق ٢١-٠٣-٢٠١٧ م. وقد طرأ تغيير في اللجنة وذلك بانتقال عضو مجلس إدارة إلى لجنة المراجعة التزاماً بالمادة (٥٤) فقرة (أ) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ، والتي تلزم بوجود عضو مجلس إدارة مستقل ، وعليه فإن لجنة المراجعة تتكون من أربعة أعضاء التالية أسمائهم:

١. الأستاذ/ تركي بن عبدالمحسن اللحد - رئيس اللجنة.
٢. الأستاذ/ عبدالعزيز بن إبراهيم النويصر - عضو مستقل (وافقت الجمعية العامة للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠١٧ م على إعادة تعيينه في لجنة المراجعة).
٣. الأستاذ/ ايمن مقم المقم - عضو في اللجنة.
٤. الأستاذ/ محمد فرحان بن نادر - عضو في اللجنة.

### مهام لجنة المراجعة واختصاصاتها:

- ١- التوصية للمجلس بالموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين، ويشمل هذا ضمان تمتع المراجعين الخارجيين المرشحين بالخبرة اللازمة لمراجعة أعمال الشركة.
- ٢- تعيين وعزل رئيس إدارة الالتزام بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة كتابة.
- ٣- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وعزل رئيس إدارة المراجعة الداخلية بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة كتابة.
- ٤- التأكد من استقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء المجلس والإدارة العليا.
- ٥- التأكد من استقلال إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي في أداء مهامهم، والتحقق من عدم وجود أي قيد على أعمالهم أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهم.
- ٦- التأكد من استقلالية إدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام في أداء مهامهم، والتحقق من عدم وجود أي قيد على أعمالهم أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهم.
- ٧- مناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة قبل إصدارها.
- ٨- دراسة ومراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
- ٩- دراسة خطة المراجعة للمراجعين الداخليين والخارجيين.
- ١٠- دراسة خطة الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها.

- ١١- دراسة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي قد تجرى عليها.
- ١٢- إعداد تقرير عن رأي اللجنة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعما قامت به من أعمال أخرى تدخل في نطاق اختصاصها، ويعرض هذا التقرير في مركز الشركة الرئيسي قبل (١٠) أيام من موعد انعقاد الجمعية العامة.
- ١٣- التنسيق بين المراجعين الداخليين والخارجيين.
- ١٤- دراسة تقارير المراجعين الخارجيين ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- ١٥- مراجعة تقارير إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- ١٦- مراجعة تقارير إدارة الالتزام ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- ١٧- دراسة تقارير إدارة الرقابة النظامية أو المراقب النظامي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- ١٨- تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين، وإدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي، وإدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام.
- ١٩- دراسة ملاحظات المؤسسة والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة بشأن أي مخالفات نظامية أو طلب إجراءات تصحيحية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- ٢٠- دراسة تقييم المراجعين الداخليين والخارجيين لإجراءات الرقابة الداخلية.
- ٢١- دراسة العمليات فيما بين كيانات المجموعة والعمليات مع الأطراف ذوي العلاقة.
- ٢٢- دراسة تقارير الخبير الاكتواري ورفع التوصيات بشأنها للمجلس.
- ٢٣- ضمان التزام الشركة بتطبيق مقترحات وتوصيات الخبير الاكتواري عندما تكون إلزامية بموجب اللوائح والتعليمات الصادرة عن المؤسسة والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة.
- ٢٤- متابعة التقارير الصادرة عن المؤسسة والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة ورفع التوصيات بشأنها للمجلس.
- ٢٥- تحديد الراتب الشهري والمكافأة التشجيعية والمكافآت الأخرى لإدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل المجلس.
- ٢٦- تحديد الراتب الشهري والمكافأة التشجيعية والمكافآت الأخرى لإدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل المجلس.
- ٢٧- التأكد من توافر لائحة مكتوبة خاصة بقواعد السلوك المهني بعد اعتمادها من قبل المجلس لضمان القيام بأنشطة الشركة بطريقة عادلة وأخلاقية.
- ٢٨- متابعة الدعاوى القضائية الهامة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها مع مدير إدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام، ورفع تقارير دورية بشأنها للمجلس.
- ٢٩- ضمان الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات وتوفير الضوابط اللازمة للحصول على معلومات وبيانات دقيقة ويعتمد عليها.

### رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة

قامت إدارة المراجعة الداخلية في الشركة بتنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، وقد رفعت تقارير الملاحظات الهامة للإدارة العليا ولجنة المراجعة. كما قامت اللجنة بتعيين مستشار خارجي مستقل لتقييم نظام الرقابة الداخلية وإدارة المراجعة الداخلية خلال عام ٢٠١٧م. وقد اطلع مجلس الإدارة على الملاحظات الهامة المقدمة من قبل لجنة المراجعة والمتعلقة بفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ومن ثم وجه المجلس الإدارة التنفيذية بعمل خطة عمل لتنفيذ

ومعالجة جميع الملاحظات. وقد أسفرت نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة عن كفاءة نظام وبيئة الرقابة السائدة بالشركة من عدة أوجه، مع وجود عدد من الملاحظات التي تستدعي تحسين بعض مكونات نظام الرقابة الداخلية والتحكم بالمخاطر الذي تطبقه التعاونية ليتواءم مع حجم أعمال ومتطلبات الشركة. قامت لجنة المراجعة بتزويد الإدارة التنفيذية بالشركة بهذه الملاحظات وتم إعداد خطة تصحيحية لها وستقوم اللجنة بمتابعة تنفيذ الخطة التصحيحية خلال عام ٢٠١٨م.