# المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

## تقرير لجنة المراجعة إلى الجمعية العمومية للسنة المالية ٢٠٢٤م

## تمهيد:

يسر لجنة المراجعة بشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) أن تقدم لمساهمي الشركة الكرام تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، والمتضمن مهامها وفقًا لاختصاصاتها وأدوارها المنصوص عليها بنظام الشركات، ورأيها في مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية في الشركة وما قامت به اللجنة من أعمال خلال السنة المالية.

## أعضاء لجنة المراجعة:

- الأستاذ / عبد الله بن عبد الرحمن آل الشيخ — رئيس اللجنة
- الأستاذ / بسام بن محمد البقعاوي — عضوًا
- الأستاذ / إبراهيم بن احمد العزق — عضوًا
- الأستاذة/ الهنوف بنت عبد الجبار العبد الجبار — عضوًا

## اجتماعات اللجنة

عقدت لجنة المراجعة خلال عام ٢٠٢٤ عدد (٨) اجتماعات سواء من خلال الاجتماع حضوريًا أو عبر الاتصال المرئي، حيث بلغت نسبة حضور أعضائها (١٠٠%).

| أرقام الاجتماعات وتواريخها / اسم العضو | ١ | ٢ | ٣ | ٤ | ٥ | ٦ | ٧ | ٨ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ١١٥ | ١١٦ | ١١٧ | ١١٨ | ١١٩ | ١٢٠ | ١٢١ | ١٢٢ |
| | ٢٠٢٤/٠٣/١٤م | ٢٠٢٤/٠٤/٢٩م | ٢٠٢٤/٠٥/١٢ | ٢٠٢٤/٠٨/٠١م | ٢٠٢٤/٠٨/١٣م | ٢٠٢٤/١٠/٢١م | ٢٠٢٤/11/03م | ٢٠٢٤/١٢/١٧م |
| أ /عبد الله بن عبد الرحمن آل الشيخ | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر |
| أ / بسام بن محمد البقعاوي | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر |
| أ / إبراهيم بن أحمد العزق | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر |
| أ / الهنوف بنت العبد الجبار العبد الجبار | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر |

## اختصاص لجنة المراجعة:

إن وجود نظام رقابة داخلية فعال هو أحد المسؤوليات الرئيسة المنوطة بمجلس الإدارة (المجلس)، ويتمثل اختصاص لجنة المراجعة (اللجنة) في مساعدة المجلس في الوفاء بالمسؤوليات المنوطة به فيما يتعلق بوجود وكفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه بفعالية، وتقديم أي توصيات للمجلس من شأنها تعزيز النظام وتطويره بما يحقق أغراض الشركة ويحمي مصالح المساهمين وحلمة الوثائق بكفاءة عالية وتكلفة معقولة.

## أعمال وانجازات اللجنة خلال السنة المالية ٢٠٢٤م:

قامت لجنة المراجعة بمهامها وأنشطتها وفقًا لاختصاصاتها، ووفقًا للوائح ذات الصلة، كما هو مبين في ميثاق اللجنة، والتي اشتملت على التالي:

- قامت اللجنة بدراسة ومناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية مع المراجعين الخارجيين وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأنها.
- قامت اللجنة بدراسة تقارير مراجعي الحسابات الخارجيين لعام ٢٠٢٤م وخطاب الإدارة الذي تضمن بعض الملاحظات حول أنظمة الرقابة الداخلية ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية
- قامت اللجنة بدراسة العروض المقدمة من المراجعين الخارجيين لمراجعة القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢٤م وأوصت بالتعاقد مع مكتب "حلول كرو للاستشارات المهنية (Crowe)" ومكتب "الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون (Mazars)" لمراجعة القوائم المالية السنوية للشركة للعام ٢٠٢٤م.
- قامت اللجنة بدارسة واعتماد خطة إدارة المراجعة الداخلية لثلاث سنوات ٢٠٢٤م – ٢٠٢٦م.
- قامت اللجنة بالإشراف على نشاط المراجعة الداخلية القائم على المخاطر واعتماد موازنة الإدارة للسنة المالية ٢٠٢٥م.
- قامت اللجنة بدراسة خطة عمل إدارة الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها. كما راجعت تقارير إدارة الالتزام ورفع التوصيات بشأنها. كما تابعت اللجنة التقارير الصادرة عن هيئة التأمين والجهات الاشرافية والرقابية ذات العلاقة، ورفع التوصيات بشأنها.
- قامت اللجنة بدراسة تقارير الخبير الاكتواري الخارجي ورفع التوصيات بشأنها.
- اطلعت اللجنة على تقارير الإدارة القانونية عن الدعاوى القضائية المقامة من أو ضد الشركة.
- اطلعت اللجنة على تقارير إدارة تجربة العميل المتعلقة بشكاوى العملاء ورفع التوصيات بشأنها.

## رأي اللجنة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

في حدود نتائج المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام المخططة والإضافية التي تم تنفيذها من قبل نشاط المراجعة الداخلية والالتزام وبعد المناقشة مع مراجعي الحسابات الخارجيين والخبير الاكتواري الخارجي والإدارة التنفيذية حول القوائم المالية الأولية والسنوية الموحدة لعام ٢٠٢٤م ونظام الرقابة الداخلية، فإن اللجنة تعتقد بأن ما ذكر أعلاه وفر ضمانًا معقولًا بشأن فاعلية نظام الرقابة الداخلية علما بان أي نظام رقابة داخلية لا يمكن ان يقدم تأكيدات مطلقة عن مدى سلامة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية.

**رئيس لجنة المراجعة**

أ. عبد الله بن عبد الرحمن آل الشيخ

ACIG
التأمين أباك

## مكافات أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| م | الاسم | مقدار المكافآه |
|---|---|---|
| | | |
| ١ | ياسر بن محمد آل جارالله | 180,000 |
| ٢ | فائز بن صالح بن محفوظ | 120,000 |
| ٣ | علي يحيى الجعفري | 120,000 |
| ٤ | خالد بن ماجد الرشيد | 16,110 |
| ٥ | عبدالرحمن بن حسن العمودي | 120,000 |
| ٦ | محمد جهاد الرشيد | 97,315 |
| ٧ | عبدالله محمد القحطاني | 120,000 |
| ٨ | عبدالله بن عبدالرحمن آل الشيخ | 120,000 |
| ٩ | محمد بن إبراهيم الرشيد | 120,000 |
| ١٠ | أحمد عبدالله الحمادي | 120,000 |
| ١١ | عبدالله ابراهيم البراهيم | 103,562 |
| ١٢ | عبد اللطيف سعود المنديل | 22,356 |
| المجموع | | 1,259,342 |