



ACIG

التأمين بأمان

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

تقرير لجنة المراجعة إلى الجمعية العمومية للسنة المالية 2025م

تمهيد:

يسر لجنة المراجعة بشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) أن تقدم لمساهمي الشركة الكرام تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م، والمتضمن مهامها بناء على اختصاصاتها وأدوارها المنصوص عليها وفقاً لللائحة التنفيذية لنظام الشركات المساهمة المدرجة ولائحة حوكمة الشركات الصادرة لدى هيئة سوق المال؛ ورأيها في مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة وما قامت به اللجنة من أعمال خلال السنة المالية لعام 2025م.

أعضاء لجنة المراجعة:

- الأستاذ / عبد الله بن عبد الرحمن آل الشيخ
 - الأستاذ / بسام بن محمد البقاعي
 - الأستاذ / إبراهيم بن أحمد العزق
 - المهندس / عبد اللطيف بن سعود المنديل
- رئيس اللجنة
عضوًا
عضوًا
عضوًا

اجتماعات اللجنة

عقدت لجنة المراجعة خلال عام 2025 عدد (10) اجتماعات سواء من خلال الاجتماع حضورياً أو عبر الاتصال المرئي؛ حيث بلغت نسبة حضور أعضائها (93%).

أرقام الاجتماعات وتواريخها	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
اسم العضو	2025/02/27 م	2025/03/16 م	2025/05/07 م	2025/05/27 م	2025/08/03 م	2025/08/17 م	2025/10/14 م	2025/11/03 م	2025/11/16 م	2025/12/22 م
أ / عبد الله بن عبد الرحمن آل الشيخ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
أ / بسام بن محمد البقاعي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
أ / إبراهيم بن أحمد العزق	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر
م / عبد اللطيف بن سعود المنديل	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
أ / الهنوف بنت عبد الجبار العبد الجبار	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	انتهاء العضوية	انتهاء العضوية	انتهاء العضوية	انتهاء العضوية	انتهاء العضوية	انتهاء العضوية

اختصاص لجنة المراجعة:

إن وجود نظام رقابة داخلية فعال هو أحد المسؤوليات الرئيسية 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 وحملة وثائق التأمين بكفاءة عالية وتكلفة معقولة.

أبرز أعمال وإنجازات اللجنة خلال السنة المالية 2025م:

- قامت لجنة المراجعة بمهامها وأنشطتها وفقاً لاختصاصاتها، واللوائح ذات الصلة، كما هو متضمن في ميثاق اللجنة، والتي اشتملت على النحو التالي:
- قامت اللجنة بدراسة ومناقشة القوائم المالية السنوية الموحدة والربع سنوية الأولية مع المراجعين الخارجيين وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأنها.
 - قامت اللجنة بدراسة تقارير الخبير الاكتواري الخارجي السنوية والربع سنوية ورفع التوصيات بشأنها.
 - قامت اللجنة بدراسة تقارير مراجعي الحسابات الخارجيين وخطاب الإدارة الذي يتضمن بعض الملاحظات حول أنظمة الرقابة الداخلية ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية.
 - قامت اللجنة بدراسة العروض المقدمة من المراجعين الخارجيين لمراجعة القوائم المالية السنوية لعام 2025م وأوصت بالتعاقد مع مكتب "الخراسي وشركاه (Mazars)" ومكتب "البسام وشركاؤه (PKF)" لمراجعة القوائم المالية الأولية والسنوي للشركة لعام 2025م.
 - قامت اللجنة بدراسة وموافقة خطة إدارة المراجعة الداخلية لعام 2025م.
 - قامت اللجنة بالإشراف على نشاط المراجعة الداخلية القائم على المخاطر واعتماد موازنة إدارة المراجعة الداخلية.
 - قامت اللجنة بدراسة خطة عمل إدارة الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها. كما راجعت تقارير إدارة الالتزام ورفع التوصيات بشأنها. كما تابعت اللجنة التقارير الصادرة عن الجهات الاشرافية والرقابية ذات العلاقة، 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 وإدارة المخاطر في الشركة:

في حدود نتائج إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام المخططة والإضافية التي تم تنفيذها من قبل نشاط إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وبعد المناقشة مع مراجعي الحسابات الخارجيين والخبير الاكتواري الخارجي والإدارة التنفيذية حول القوائم المالية السنوية الموحدة والربع سنوية الأولية لعام 2025م ونظام الرقابة الداخلية، فإن اللجنة تعتقد بأن ما ذكر أعلاه وفرضاً معقولاً بشأن فاعلية نظام الرقابة الداخلية؛ علماً بأن أي نظام رقابة داخلي لا يمكن ان يقدم تأكيدات مطلقة عن مدى سلامة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية.

رئيس لجنة المراجعة

أ. عبد الله بن عبد الرحمن آل الشيخ