



المتحدة للتأمين التعاوني
UNITED COOPERATIVE ASSURANCE

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
إجتماع الجمعية العامة العادية
الإجتماع الأول



المتحدة للتأمين التعاوني
UNITED COOPERATIVE ASSURANCE

جدول أعمال إجتماع الجمعية العامة العادية
الإجتماع الأول

الجمعية العامة العادية (الإجتتماع الأول)

يسر مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن يدعو السادة المساهمين للمشاركة والتصويت في إجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) والمقرر إنعقادها بمشيئة الله تعالى في تمام الساعة 19:45 من مساء يوم الاثنين 20 ذو الحجة 1446 هـ الموافق 16 يونيو 2025م من مقر مبنى الشركة الرئيسي بمدينة الرياض – برج بن سعيدان، طريق الملك فهد عن طريق وسائل التقنية الحديثة باستخدام منظومة تداولاتي.

ويحق لكل مساهم من المساهمين المقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز الإيداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة حضور اجتماع الجمعية وبحسب الأنظمة واللوائح.

وطبقا للمادة (30) من النظام الأساسي للشركة، يكون اجتماع الجمعية العامة العادية صحيحا إذا حضره مساهمون يمثلون 25% من رأس المال على الأقل، وإذا لم يتوفر النصاب اللازم لعقد هذا الاجتماع، سيتم عقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ويكون الاجتماع الثاني صحيحا ً أيًا كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

بنود جدول الأعمال

البند الأول : الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م ومناقشته (مرفق).

البند الثاني: التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م بعد مناقشته (مرفق).

البند الثالث: الاطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م ومناقشتها (مرفق).

البند الرابع: التصويت على ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

البند الخامس: التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد من الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

البند السادس: التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2025م، والربع الأول من العام المالي 2026م وتحديد اتعابهم.

سيكون بإمكان المساهمين الكرام المسجلين في موقع خدمات تداولتي التصويت إلكترونياً عن بُعد على بنود جدول اعمال الجمعية بدءاً من الساعة (01:00) صباحاً من يوم الخميس 16 ذو الحجة 1446 هـ الموافق 12 يونيو 2025م وحتى نهاية وقت انعقاد الجمعية. علماً بأن التسجيل والتصويت في خدمات تداولتي متاح مجاناً لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي <http://www.tadawulaty.com.sa>

واحقية تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية تنتهي وقت انعقاد اجتماع الجمعية، كما ان احقية التصويت على بنود الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الاصوات. في حين سيتم إستقبال أسئلة وإستفسارات المساهمين بخصوص بنود الجمعية العامة العادية عبر البريد الالكتروني Shareholder.affairs@uca.com.sa

البند الأول	الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م ومناقشته.
تقرير مجلس الإدارة	
البند الثاني	التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م بعد مناقشته.
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	
البند الثالث	الاطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م ومناقشتها.
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.	
البند الرابع	التصويت على ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.
البند الخامس	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحية الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد من الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة.
البند السادس	التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2025م، والربع الأول من العام المالي 2026م وتحديد اتعابهم.
التصويت على تعيين مراجعي الحسابات	

تقرير لجنة المراجعة للعام 2024م



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
تقرير لجنة المراجعة
للعام 2024

1. تمهيد

يسر لجنة المراجعة بالشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن تقدم لمساهمي الشركة تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م والمضمن تفاصيل أدائها لإختصاصاتها ومهامها المنصوص عليها ضمن أحكام نظام الشركات، وما تضمنته أحكام نظام مراقبة شركات التأمين ولوائحهما التنفيذية ولوائح الحوكمة الصادرة عن هيئة التأمين وهيئة السوق المالية، إلى جانب رأي اللجنة في شأن كفاية نظم الرقابة الداخلية والمالية في الشركة، وما قامت به اللجنة من أعمال ومهام تدخل في نطاق اختصاصاتها.

2. إختصاص لجنة المراجعة

تختص لجنة المراجعة بمراقبة أعمال الشركة، ولها في ذلك حق الإطلاع على سجلاتها ووثائقها وطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية، وتؤدي اللجنة مهامها المعتمدة بما في ذلك الإشراف على عمل المراجعة الداخلية ومناحي الإلتزام والمخاطر وشئون مكافحة غسل الأموال بالشركة، تقييم نظم الرقابة الداخلية، ودراسة التقارير المقدمة بهذا الشأن، بالإضافة إلى دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية والسياسات المحاسبية المتبعة والتوصية لمجلس الإدارة والجمعية العامة بتعيين مراجعي حسابات الشركة، إلى جانب دراسة وتقييم تقارير الجهات الرقابية حيال إلتزام الشركة بالأنظمة والتعليمات ووضع الآليات المناسبة التي تمكن منسوبي الشركة من الرفع بملاحظاتهم بشأن أي تجاوزات، وترفع اللجنة توصياتها لمجلس الإدارة.

ووفق ما أوكل لها من مهام بحسب لائحة وقواعد عملها فإن لجنة المراجعة تقوم بدور رئيس في مساعدة مجلس الإدارة للإيفاء بواجباته فيما يخص سلامة القوائم المالية للشركة وتقييم إستقلالية مراجعي حسابات الشركة، وبما يضمن جودة الإفصاح وكفاية أنظمة الشركة المحاسبية وضوابطها وإلتزام الشركة في العموم بالسياسات الأخلاقية.

وتتكون لجنة المراجعة في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني من رئيس يتم إختياره من بين أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وثلاثة أعضاء مستقلين آخرين من خارج المجلس ممن يحظون بخبرات ومهارات ومعارف، وتعد اللجنة ستة إجتماعات سنوياً على الأقل، ويحضر إجتماعات اللجنة مسئول مالي، والمراجعة الداخلية، والإلتزام والمخاطر، الأمن السيبراني وممثلي مراجعي الحسابات كما يحضرها كبار التنفيذيين بالشركة عند الحاجة.

3. لائحة وقواعد عمل لجنة المراجعة

وفق خطة الشركة لموائمة متطلبات حوكمتها، فقد صير خلال العام 2023م لإعادة صياغة لائحة وقواعد عمل لجنة المراجعة بما يتوافق مع أحكام النظم المرعية والمتطلبات التنظيمية، وجرى إقرار صيغة لائحة وقواعد عمل لجنة المراجعة من قبل الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 07 جمادى الأولى 1445هـ الموافق 21 نوفمبر 2023م، وخلال المراجعة التي أتمت خلال العام 2024م لم تظهر أي حاجة لتعديل قواعد عمل اللجنة.

4. أعضاء لجنة المراجعة :

تم تشكيل أعضاء لجنة المراجعة بالشركة المتحدة للتأمين التعاوني للدورة الممتدة من يناير 2024م وحتى يناير 2027م، وتضم اللجنة في عضويتها كما بتاريخ 31 ديسمبر 2024م كل من :

م	إسم عضو اللجنة	البيان	صفة العضوية
1	محمد بن عبدالله اليحيى	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة – مستقل
2	طارق بن علي الفايز	عضو اللجنة	عضو من خارج المجلس
3	أحمد بن توفيق الخميس	عضو اللجنة	عضو من خارج المجلس
4	محمد بن هادي الدويس	عضو اللجنة	عضو من خارج المجلس

2024

تقرير لجنة المراجعة

5. إجتماعات اللجنة :

خلال العام 2024م عقدت اللجنة (11) إجتماعات، ويوضح البيان أدناه سجل حضور أعضاء اللجنة لإجتماعاتها:

إجتماعات اللجنة خلال العام 2024م											العضو
11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
11	24	03	28	14	12	01	11	08	31	22	
ديسمبر	نوفمبر	نوفمبر	أكتوبر	أكتوبر	أغسطس	أغسطس	مايو	مايو	مارس	مارس	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	محمد بن عبدالله اليحيى
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	طارق بن علي الفايز
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أحمد بن توفيق الخميس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	محمد بن هادي الدويس

6. مهام لجنة المراجعة وأبرز أنشطتها خلال العام 2024م :

خلال العام 2024م قامت لجنة المراجعة بإتمام العديد من الأنشطة، وفيما يلي ملخص لأهم أعمالها :

أولاً : القوائم المالية

قامت لجنة المراجعة بدراسة القوائم المالية الربعية والسنوية للشركة، حيث تم مناقشة المسائل الهامة مع الإدارة المالية بالشركة ومراجعي الحسابات الخارجيين وإستعراض المقارنات والتحقق من أسباب التغيرات المؤثرة وكفاية الإفصاحات ومدى تطبيق السياسات والمعايير المحاسبية، ومناقشة والحصول على إفادة مراجعي الحسابات بشأن تعاون الشركة في تقديم جميع المستندات المطلوبة والإجابة على إستفساراتهم، والحصول على تأكيدات مراجعي الحسابات بعدم وجود أي ملاحظات جوهرية على عدالة قوائم الشركة المالية، وقد أبدت اللجنة رأيها وتوصياتها لمجلس الإدارة بشأنها .

ثانياً : المراجعين الخارجيين

قامت اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة والجمعية العامة بترشيح مراجعي حسابات الشركة، وبعد دراسة وتقييم العروض المقدمة فقد أقرت الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 27 ذو القعدة 1445هـ الموافق 04 يونيو 2024م تعيين كل من السادة / مكتب شركة ابراهيم أحمد البسام وشركاؤه (PKF) ، ومكتب العظم والسديري وال الشيخ وشركاؤهم Crowe كمراجعين لحسابات الشركة للعام 2024م والربع الأول من العام 2025م.

ثالثاً : المراجعة الداخلية

إعتمدت اللجنة خطة عمل المراجعة الداخلية السنوية، كما راعت اللجنة خلال العام متابعة ومراجعة تقارير المراجعة الداخلية وتقييم مدى التقدم والأنجاز، ووافقت اللجنة الإدارية التنفيذية بتوجيهاتها حيال معالجة جوانب القصور.

رابعاً : الإلتزام

قامت اللجنة بمناقشة التقارير الدورية المقدمة من إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال، وأقرت خطة الإلتزام السنوية كما راعت اللجنة تقييم كفاية الجهود المبذولة لرفع مستوى إلتزام الشركة والنظر في أبرز تقارير فحوص الجهات الرقابية والإشرافية.

7. نتائج المراجعة الداخلية السنوية لفعالية الرقابة الداخلية بالشركة :

تنتهج الشركة إطاراً رقابياً مبنياً على ثلاثة خطوط دفاعية، وتقوم الإدارات المختلفة وقطاعات الأعمال (خط الدفاع الأول) في الشركة بمواثمة أنشطتها بما يتوافق مع النظم واللوائح المرعية وسياسات الشركة، في حين تقوم إدارات الرقابة الداخلية المتمثلة في المالية، الإلتزام، المخاطر، أمن وسرية المعلومات بدور (خط الدفاع الثاني) وتعنى بقياس وتقييم ومراقبة مستويات المخاطر المختلفة على صعيد الأعمال اليومية لضمان تماشي الأعمال بالإيفاء بالمتطلبات التنظيمية، حيث ترفع هذه الإدارات تقاريرها للجنة المخاطر والمراجعة، وتقوم المراجعة الداخلية بمهام (خط الدفاع الثالث) والمعني بإجراء الفحوص والمراجعات اللازمة التي تكفل ألتزام الشركة ومسئوبيها بسياسات الشركة.

وبشكل عام، فقد تم التأكد بدرجة معقولة من فاعلية إجراءات ونظم الرقابة الداخلية من حيث تغطية تلك الإجراءات للجوانب الرقابية المهمة والتي تؤثر بشكل جوهري على قيام الشركة بما يحقق أهدافها.

8. رأي لجنة المراجعة عن مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

تضطلع الإدارة التنفيذية بالشركة بمسئولية وضع والحفاظ على نظام رقابة فعال في الشركة يشمل كافة السياسات والإجراءات والعمليات التي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة .

وقد راعت الشركة تصميم نظام متكامل للرقابة الداخلية على النحو الموصى به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية وتقوم الشركة بتقييم ومراقبة نظم الرقابة الداخلية من خلال إدارات رقابية ولجان معنية.

وبناء على التقارير التي عرضت على اللجنة من قبل المراجعة الداخلية، الإلتزام، المخاطر وتقارير مراجعي الحسابات الخارجيين وإستناداً إلى التأكيدات والإفصاحات التي تم الحصول عليها من الإدارة التنفيذية، فإن لجنة المراجعة ترى أن أنظمة الرقابة الداخلية والمالية و المخاطر المعمول بها تعمل بفعالية مقبولة مع الحاجة إلى تحسين بعض أوجه الفعالية في نظام الرقابة الداخلية، لا سيما وأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.



محمد بن عبدالله البحي
رئيس لجنة المراجعة