



المتحدة للتأمين التعاوني
UNITED COOPERATIVE ASSURANCE

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
إجتماع الجمعية العامة العادية
الإجتماع الأول



جدول أعمال إجتماع الجمعية العامة العادية
الإجتماع الأول

الجمعية العامة العادية (الاجتماع 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 الأربعاء 09 محرم 1448 هـ الموافق 24 يونيو 2026م من مقر مبنى الشركة الرئيس بمدينة الرياض - حي النرجس، طريق عثمان بن عفان حضورياً وعن طريق وسائل التقنية الحديثة باستخدام منظومة تداولتي.

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.

وطبقاً للمادة (30) من النظام الأساس للشركة، يكون اجتماع الجمعية العامة العادية صحيحاً 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 صحيحاً أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

بنود جدول الأعمال

البند الأول: الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م ومناقشته (مرفق).

البند الثاني: التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م بعد مناقشته (مرفق).

البند الثالث: الاطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م ومناقشتها (مرفق).

البند الرابع: التصويت على ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.

البند الخامس: التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه 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 2026م، والربع الأول من العام المالي 2027م وتحديد اتعابهم.

وسيكون بإمكان المساهمين الكرام المسجلين في موقع خدمات تداولتي التصويت اليكترونياً عن بُعد على بنود جدول اعمال الجمعية بدءاً من الساعة (01:00) صباحاً من يوم السبت 05 محرم 1448 هـ الموافق 20 يونيو 2026م 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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني تقرير لجنة المراجعة للعام 2025

2025

تقرير لجنة المراجعة

1. تمهيد

يسر لجنة المراجعة بالشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن تقدم لمساهمي الشركة تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م والمتضمن تفاصيل أدائها لإختصاصاتها ومهامها المنصوص عليها ضمن أحكام نظام الشركات، وما تضمنته أحكام نظام مراقبة شركات التأمين ولوائجها 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 إختصاصاتها.

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 والجرائم المالية 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 مسئولو المالية، المراجعة 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 2025م 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 2025م 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

5. إجتماعات اللجنة :

خلال العام 2025م عقدت اللجنة (9) إجتماعات، ويوضح البيان أدناه سجل حضور أعضاء اللجنة لإجتماعاتها:

إجتماعات اللجنة خلال العام 2025م									العضو
9	8	7	6	5	4	3	2	1	
27 ديسمبر	29 نوفمبر	02 نوفمبر	08 أغسطس	27 يوليو	22 يونيو	22 مارس	19 مارس	25 يناير	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	محمد بن عبدالله اليحيى
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	طارق بن علي الفايز
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أحمد بن توفيق الخميس
-	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	محمد بن هادي الدويس

6. مهام لجنة المراجعة وأبرز أنشطتها خلال العام 2025م :

خلال العام 2025م 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 تأكيد مراجعي الحسابات بعدم وجود أي ملاحظات جوهرية على عدالة قوائم الشركة المالية، وقد أبدت اللجنة رأياً 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 20 ذو الحجة 1446هـ الموافق 16 يونيو 2025م تعيين كل من السادة / مكتب العظم والسديري وال الشيخ وشركاؤهم بأتعاب قدرها (604,300) ريال سعودي ، ومكتب أر إس إم (RSM) بأتعاب قدرها (564,300) ريال سعودي كمراجعين لحسابات الشركة للعام 2025م والربع الأول من العام 2026م.

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.

2025

تقرير لجنة المراجعة

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) والمعنى بإجراء الفحوص والمراجعات اللازمة التي تكفل ألتزام الشركة ومسئوبها 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، الادارة المالية، وتقارير مراجعي الحسابات الخارجيين وإستناداً إلى التأكيدات والإفصاحات التي تم الحصول عليها من الإدارة التنفيذية، فإن لجنة المراجعة ترى أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به يعمل 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 اليحيى
رئيس لجنة المراجعة

البند الأول	الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م ومناقشته.
تقرير مجلس الإدارة	
البند الثاني	التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م بعد مناقشته.
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	
البند الثالث	الاطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م ومناقشتها.
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025	
البند الرابع	التصويت على ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.
البند الخامس	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه 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 2026م، والربع الأول من العام المالي 2027م وتحديد أتعابهم.
التصويت على تعيين مراجعي الحسابات	