



## جدول أعمال الجمعية العامة العادية للعام 2026م

- 1- الإطلاع على القوائم المالية للشركة للعام المالي المنتهي في 31/12/2025م ومناقشتها.
- 2- التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة للعام المالي المنتهي في 31/12/2025م بعد مناقشته.
- 3- الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31/12/2025م ومناقشته.
- 4- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2025م.
- 5- التصويت على تعيين مراجعي حسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للشركة للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2026م، والربع الأول من العام المالي 2027م وتحديد أتعابهم.
- 6- التصويت على صرف مبلغ 879,000 ريال سعودي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2025م.
- 7- التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة آيس جالاجر العربية لوساطة التأمين المحدودة التي لرئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود مصلحة غير مباشرة بنسبة 12.73% (ملكية غير مباشرة)، والتعامل هو عبارة عن أقساط التأمين المنتجة بواسطة شركة آيس جالاجر العربية لوساطة التأمين المحدودة لصالح الشركة، وأن العقد غير محدد المدة مالم يخطر احد الطرفين الآخر بإلغائه قبل 60 يوماً، والتعامل كان بمبلغ 305,408,439 ريال سعودي عبارة عن أقساط تأمين مستلمة عبر الوسيط ومبلغ 22,498,924 ريال سعودي عبارة عن مصاريف عمولات ومبلغ 185,034,311 ريال سعودي عبارة عن مطالبات تمت تسويتها، وأن التعامل بدون شروط تفضيلية، وحددت العمولات وفقاً للائحة وكلاء ووسطاء التأمين الصادرة عن هيئة التأمين. (مرفق)
- 8- التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة آيس ري جالاجر العربية لوساطة إعادة التأمين المحدودة التي لرئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود مصلحة غير مباشرة بنسبة 12.73% (ملكية غير مباشرة)، والتعامل هو عبارة عن أقساط إعادة التأمين المسندة بواسطة شركة آيس جالاجر ري العربية لوساطة التأمين المحدودة، وأن العقد غير محدد المدة مالم يخطر احد الطرفين الآخر بإلغائه قبل 60 يوماً، والتعامل كان بمبلغ 179,032,466 ريال سعودي عبارة عن أقساط إعادة تأمين مسندة عبر الوسيط ومبلغ 24,500,646 ريال سعودي عبارة عن عمولات مستلمة ومبلغ 151,554,324 ريال سعودي عبارة عن مطالبات مسندة عبر الوسيط، وأن التعامل بدون شروط تفضيلية، وحددت العمولات وفقاً للائحة وكلاء ووسطاء التأمين الصادرة عن هيئة التأمين. (مرفق)
- 9- التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب مقفلة التي يمثلها رئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود بنسبة 18.18% (ملكية غير مباشرة) حيث أن له مصلحة غير مباشرة فيها بأنه رئيس مجلسي إدارة الشركتين وهي عبارة عن أقساط تأمين مسندة، وأن التعامل غير محدد المدة وبدون شروط تفضيلية، وكان بمبلغ وقدره 195,137 ريال سعودي عبارة عن أقساط تأمين مسندة لشركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب. (مقفلة) ومبلغ وقدره 48,784 ريال سعودي عبارة عن عمولات مستلمة. (مرفق)

٤ فبراير ٢٠٢٥

## التقرير السنوي للجنة المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

### مقدمة

يسر لجنة المراجعة تقديم تقريرها السنوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 2025 إلى مجلس الإدارة ومساهمي الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني.

تتمثل المسؤولية الرئيسية للجنة المراجعة في الإشراف على مدى كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر نيابة عن مجلس إدارة الشركة. إن إدارة الشركة مسؤولة بشكل أساسي عن إعداد التقارير المالية ووضع وتطوير وتقييم مدى كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية. يتضمن نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات والعمليات المصممة تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة.

في إطار الوفاء بمسؤولياتها الرقابية ، قامت لجنة المراجعة بدراسة ومناقشة تقارير المراجع الداخلي التي ركزت على أنظمة الرقابة الداخلية وتقارير الإلتزام والقوائم المالية الربعية والسنوية مع إدارة الشركة ، بما في ذلك المناقشات مع المراجعين الخارجيين التي تم فيها مناقشة المسائل الهامة والتحقق من أسباب التغيرات المؤثرة وكفاية الإفصاحات ومدى تطبيق السياسات والمعايير المحاسبية ، وبحث كافة الجوانب ذات الصلة. يتم إرسال تقرير اللجنة السنوي إلى مجلس الإدارة لمراجعته ، والذي يتضمن توصيات لتطوير نظام الرقابة الداخلية.

### رأي اللجنة عن مدى كفاءة وفاعلية نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة

قامت لجنة المراجعة بمراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة للتأكد من كفاءته وتطبيقه بشكل سليم ومنظم وقد حصلت اللجنة بناءً على تقارير إدارة المراجعة الداخلية والإدارة المالية و الاكتواري وإدارة الإلتزام في السنة المالية ٢٠٢٥ تأكيد معقول يفيد بأن نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر يلبي حاجة الشركة نتيجة لفاعلية إجراءاتها التشغيلية في ضوء الإلتزام باللوائح المعمول بها بما في ذلك تقديم التقارير إلى السلطات الإشرافية ذات الصلة في الأوقات المناسبة.

وفي الختام، تؤيد لجنة المراجعة التأكيدات والإقرارات السنوية من قبل إدارة الشركة بعدم وجود أي قصور قد يؤثر على نزاهة وصحة التقارير المالية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

### المسؤوليات

يجب على أعضاء اللجنة ، أثناء أدائهم مهامهم ، إعطاء الأولوية لمصلحة الشركة مقابل أي اعتبارات أخرى قد تؤثر على عملهم أو قراراتهم. تدخل الموضوعات التالية ضمن مسؤوليات اللجنة:

### بالنسبة إلى القوائم المالية

1. استعراض المسائل الهامة المتعلقة بالمحاسبة والإبلاغ ، بما في ذلك المعاملات المعقدة أو غير المعتادة ، والأحكام المهنية والتنظيمية الحديثة ، وفهم تأثيرها على البيانات المالية .
2. دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
3. دراسة القوائم المالية السنوية، والنظر فيما اذا كانت كاملة، بما يتفق مع المعلومات المعروفة لأعضاء اللجنة، وتعكس المبادئ المحاسبية المناسبة وتقديم توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة وإبداء الرأي في شأنها.
4. التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية.
5. التأكد من أن التقارير المالية قد أعدت وفق السياسات المحاسبية المعتمدة من قبل الجهات الرقابية والإشرافية المختصة.
6. تحديد ومراجعة المشاكل المحاسبية التي تؤثر على عملية إعداد التقارير المالية وفهم مدى تأثيرها على صحة تلك التقارير.
7. إعداد توصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بمدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة لطبيعة أعمال الشركة وتقويمها للتقارير المالية التي تصدرها الشركة ولطبيعة عملية المراجعة لها.

### بالنسبة للرقابة الداخلية

1. دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة.
2. إعداد التوصيات المتعلقة بإنشاء بيئة الرقابة داخل الشركة.

### بالنسبة لمراجعي الحسابات الخارجيين

1. إبداء التوصيات المتعلقة بترشيح مراجعي الحسابات الخارجيين وعزلهما وتحديد أتعابهما وتقويم أدائهما، والتي تتضمن مراجعة اللجنة لكفاءتهما المهنية والاستقلالية والمخاطر المتوقعة من وجود تعارض في المصالح ومراجعة نطاق عملهما وشروط التعاقد معهما.
2. التحقق من استقلال مراجع الحسابات وموضوعيته وعدالته، ومدى فعالية أعمال المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.
3. إجراء مراجعة سنوية لأداء مراجعي الحسابات الخارجيين ووضع توصيات متعلقة بتعيينهما وإعادة تعيينهما أو إنهاء عقد الشركة معهما.
4. مراجعة نطاق وعرض المراجعة المقترحة لمراجعي الحسابات الخارجيين ، بما في ذلك تنسيق جهود المراجعة مع المراجعة الداخلية .
5. العمل مع مراجعي الحسابات الخارجيين من أجل التنسيق في إعداد خطة وإجراءات المراجعة للسنة المالية، مع الأخذ في الاعتبار ظروف الشركة الحالية وأي تغيرات حدثت في الشروط التي تطلبها الجهات الإشرافية القانونية.
6. متابعة أعمال مراجعي الحسابات الخارجيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفان بها أثناء قيامهما بأعمال المراجعة. الإجابة عن استفسارات مراجع حسابات الشركة.
7. العمل على حل المشاكل التي قد يواجهها مراجعي الحسابات الخارجيين أثناء تأديتهما لعملية المراجعة والتي تتضمن أي صعوبات قد يواجهانها فيما يتعلق بأهداف عملية المراجعة أو صعوبة وصولهما إلى المعلومات.
8. مناقشة النتائج الهامة والتوصيات التي توصل إليها مراجعي الحسابات الخارجيين ودرجة استجابة الإدارة التنفيذية لها، وأيضاً الإجراءات التصحيحية التي قامت بها بناء على تلك التوصيات والإجابة عن استفساراتهما.



سايكو  
للتأمين

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
Saudi Arabian Cooperative Insurance Co.

### الاكتواري

١. مراجعة تقارير الخبير الاكتواري وتقديم التوصيات بشأنها للمجلس.
٢. التأكد من التزام الشركة بمقترحات وتوصيات الخبير الاكتواري حيثما تكون الزامية بموجب اللوائح أو تعليمات هيئة التأمين.
٣. التأكد من جودة وكفاءة خبراء الاكتواريين التابعين للمراجعين الخارجيين مؤهلين بشكل مناسب وأن يمتلكوا خبرة كافية وذات صلة لأداء مهامهم.

### بالنسبة للمراجعة الداخلية و الالتزام

١. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة من اجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
٢. فعالية النظام لرصد الالتزام بالقوانين واللوائح ونتائج تحقيقات الإدارة ومتابعتها (بما في ذلك الإجراءات المتخذة) في أي حالات عدم الالتزام.
٣. دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
٤. مراجعة تقارير إدارة مراقبة الالتزام أو موظف الالتزام وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
٥. الموافقة على خطة المراجعة السنوية وجميع التغييرات الرئيسية في الخطة. مراجعة أداء نشاط المراجع الداخلي بالنسبة إلى خطته .
٦. استعراض تنفيذ خطة الالتزام والموافقة عليها ومراقبتها .
٧. تقييم كفاءة وفعالية وموضوعية العمل الذي تقوم به إدارة المراجعة الداخلية و المراجع الداخلي .
٨. تقييم الكفاءة والفعالية وموضوعية العمل الذي تقوم به إدارة مراقبة الالتزام و مسؤول الالتزام .

وعقدت اللجنة سبع جلسات خلال عام ٢٠٢٥ بحضور الأعضاء المذكورين أدناه:

التاريخ	رقم الاجتماع	الرقم التسلسلي
٣٠ يناير ٢٠٢٥	٨٩	١
٩ مارس ٢٠٢٥	٩٠	٢
٢٢ ابريل ٢٠٢٥	٩١	٣
٦ مايو ٢٠٢٥	٩٢	٤
٣١ يوليو ٢٠٢٥	٩٣	٥
١٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٩٤	٦
٢ نوفمبر ٢٠٢٥	٩٥	٧
٢٣ ديسمبر ٢٠٢٥	٩٦	٨



تتكون لجنة المراجعة من الأعضاء المذكورين أدناه:

الحضور	طبيعة العضوية	اسم العضو
٤١٤	الرئيس (مستقل)، منذ يونيو ٢٠٢٥	السيد صالح الحليسي
٤١٤	عضو (مستقل)، منذ يونيو ٢٠٢٥	السيد فراس الحربي
٨١٨	عضو (مستقل)	السيد خالد البواردي
٤١٤	الرئيس السابق (مستقل)	د. خليل كردي
٤١٤	عضو سابق (مستقل)	السيد وليد العثيمين

السيد فراس الحربي  
(عضو لجنة المراجعة)

السيد صالح الحليسي  
(رئيس لجنة المراجعة)

السيد خالد البواردي  
(عضو لجنة المراجعة)