



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 (الإجتتماع الأول)

يسر مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن يدعو المساهمين الكرام للمشاركة والتصويت في اجتماع الجمعية العامة العادية والمقرر انعقادها بمشيئة الله تعالى في تمام الساعة السابعة من مساء يوم الثلاثاء 27 ذو القعدة 1445 هـ (حسب تقويم أم القرى) الموافق 04 يونيو 2024م من مقر مبنى الشركة الرئيسي بمدينة الرياض – برج بن سعيديان، 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.

وطبقاً للمادة (30) من النظام الأساسي 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 أي كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

بنود جدول الأعمال

1	الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م ومناقشته.
2	التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م بعد مناقشته.
3	الاطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م ومناقشتها.
4	التصويت على ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م.
5	التصويت على سياسة معايير منافسة الأعمال
6	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة
7	التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع (الثاني والثالث) والسنوي من العام المالي 2024 م، والربع الأول من العام المالي 2025م، وتحديد أتعابهم

وسيكون بإمكان المساهمين الكرام المسجلين في موقع خدمات تداولاتي التصويت عن بُعد على بنود جدول اعمال الجمعية بدءاً من الساعة (01:00) صباحاً من يوم الجمعة 23 ذو القعدة 1445هـ الموافق 31 مايو 2024م وحتى نهاية وقت انعقاد الجمعية. علماً بأن التسجيل والتصويت في خدمات تداولاتي 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 الهاتف 0112172726 تحويلة 1206 أو من خلال البريد الالكتروني Shareholder.affairs@uca.com.sa

البند الأول	الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م ومناقشته. تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م
البند الثاني	التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م بعد مناقشته. تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
البند الثالث	الإطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م ومناقشتها. القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023 م
البند الرابع	التصويت على ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م. التصويت على سياسة معايير منافسة الأعمال
البند الخامس	
البند السادس	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة
البند السابع	التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع (الثاني والثالث) والسئوي من العام المالي 2024 م، والربع الأول من العام المالي 2025م، وتحديد أتعابهم



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
تقرير لجنة المراجعة

للعام 2023

1. تمهيد

يسر لجنة المراجعة بالشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن تقدم لمساهمي الشركة تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م والمتضمن تفاصيل أدائها لإختصاصاتها ومهامها المنصوص عليها ضمن أحكام نظام الشركات، وما تضمنته أحكام نظام مراقبة شركات التأمين ولوائحها التنفيذية ولوائح الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي / 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 وشؤون 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، وتعقد اللجنة ستة إجتماعات سنوياً على الأقل، ويحضر إجتماعات اللجنة مسؤولي 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 .

4. أعضاء لجنة المراجعة :

تم تشكيل أعضاء لجنة المراجعة بالشركة المتحدة للتأمين التعاوني للدورة الممتدة من يناير 2021م وحتى يناير 2024م، وتضم اللجنة في عضويتها كما بتاريخ 31 ديسمبر 2023م 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 2023م عقدت اللجنة (9) إجتماعات، ويوضح البيان أدناه سجل حضور أعضاء اللجنة لإجتماعاتها:

إجتماعات اللجنة خلال العام 2023م									العضو
9	8	7	6	5	4	3	2	1	
27	29	02	08	27	22	22	19	25	يناير
ديسمبر	نوفمبر	نوفمبر	أغسطس	يوليو	يونيو	مارس	مارس	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 2023 م :

خلال العام 2023م قامت لجنة المراجعة بالعديد 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 رأيها وتوصياتها لمجلس الإدارة بشأنها .

ثانياً : المراجعين الخارجيين

قامت اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة والجمعية العامة بترشيح مراجعي حسابات الشركة، وبعد دراسة العروض المقدمة فقد أقرت الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 14 ذو الحجة 1444هـ الموافق 02 يوليو 2023م تعيين كل من السادة / مكتب شركة ابراهيم أحمد البسام وشركاؤه (PKF)، ومكتب العظم والسديري وال الشيخ وشركاؤهم Crowe كمراجعين لحسابات الشركة للعام 2023م والربع الأول من العام 2024م.

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 الإدارة 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 بمواءمة 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 بمسؤولية 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 نظام الرقابة الداخلية المعمول به يعمل بفعالية مقبولة مع الحاجة إلى تحسين بعض آوجه 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

التاريخ 04 ذو القعدة 1445 هـ
 الموافق 12 مايو 2024م

السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ، ، ،

توصية لجنة المراجعة بتعيين مراجعي حسابات الشركة الخارجيين

وحيث ترغب الشركة في تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين ليوكل لهم أعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة وفحص وتدقيق القوائم المالية للربع (الثاني والثالث والسنوي للعام 2024م)، والربع الأول من العام 2025م. وبناء على إختصاصات لجنة المراجعة التي نصت عليها قواعد ولائحة عملها بما يتفق مع المتطلبات التنظيمية التي إشتملت عليها لوائح الحوكمة الصادرة عن هيئة التأمين وهيئة السوق المالية، فإننا نود إفادتكم بأن لجنة المراجعة قد إجتمعت في تمام الساعة 01:00 من يوم السبت 03 ذو القعدة 1445هـ الموافق 11مايو 2024م بهدف دراسة العروض المقدمة التالية من مراجعي الحسابات ومناقشة خبراتهم في أعمال مراجعة شركات التأمين وأطلعت على التحليل الفني والمالي المعد من إدارتي المالية والمراجعة الداخلية للعروض المقدمة :

إسم الشركة / المكتب	CROWE	PKF	AlKharashi & Co Mazars
العظم والسديري وال الشيخ وشركاؤهم	شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه	الخراشي وشركاه	
564,300 ريال سعودي	930,000 ريال سعودي	600,000 ريال سعودي	
مبلغ الأتعاب			

وبناء على تقييم لجنة المراجعة للعروض المقدمة، فإن اللجنة قد اصدرت قرارها بالتوصية بتعيين المكتبين التاليين لخبرتهما في السوق المحلي ومهنيتهما ليوكل لهما أعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة وفحص وتدقيق القوائم المالية للربع (الثاني والثالث والسنوي للعام 2024م)، والربع الأول من العام 2025م :

إسم الشركة / المكتب	شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه	العظم والسديري وال الشيخ وشركاؤهم
مبلغ الأتعاب	930,000 ريال سعودي	564,300 ريال سعودي

هذا وتقبلوا فائق التحية والتقدير ، ، ،



رئيس لجنة المراجعة بالشركة المتحدة للتأمين التعاوني

محمد بن عبدالله الجحى