

تقرير المحاسب المستقل عن تأكيد محدود
مجموعة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إلى : السادة المساهمين

بناء على التبليغ الوارد من رئيس مجلس الإدارة ، قمنا بتنفيذ مهمة تأكيد محدود لبيان ما إذا كان هناك أي أمر قد لفت انتباهنا
يجعلنا نعتقد بأن (التبليغ) المفصل أدناه، لم يتم التقرير عنه وعرضه بشكل عادل، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير
المعمول بها أدناه ("المعايير").

موضوع التبليغ

موضوع التبليغ لمهمة التأكيد المحدود هذا هو بلاغ رئيس مجلس الإدارة عن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمقدم
للجمعية العمومية العادية للإبلاغ عن الأنشطة والعقود التي تقوم بها الشركة والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة فيها مصلحة
شخصية بشكل مباشر أو غير مباشر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

المعايير المعمول بها:

(١) المادة ٧١ من قانون الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية.

مسؤولية إدارة الشركة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد التبليغ والعرض العادل له وفقاً للمعايير المعمول بها، كما أنها مسؤولة عن اختيار الطرق
المستخدمة في المعايير. كما أن إدارة الشركة مسؤولة عن وضع والمحافظة على ضوابط رقابية داخلية ملائمة لإعداد وعرض
هذا التبليغ بدون أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وكذلك اختيار والعمل بالمعايير الملائمة، والإحتفاظ
بسجلات كافية، وإجراء التقديرات المعقولة وفقاً للظروف.

مسؤوليتنا

إن مسؤوليتنا هي تقديم استنتاج تأكيد محدود حول الموضوع أعلاه بناءً على ارتباط التأكيد الذي قمنا به وفقاً للمعيار الدولي
لارتباطات التأكيد (٣٠٠٠) "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية"،
المعتمد في المملكة العربية السعودية، والشروط والأحكام المتعلقة بهذا الارتباط التي تم الاتفاق عليها مع إدارة الشركة.
لقد صُممت إجراءاتنا للحصول على مستوى محدود من التأكيد كافي لتوفير أساس لإبداء استنتاجنا، وعليه، لم نَقم بالحصول
على جميع الأدلة المطلوبة للقيام بالمراجعة أو الفحص وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لارتباطات الفحص
والمعتمدة في المملكة العربية السعودية. تعتمد الإجراءات المنفذة على حكمنا المهني بما في ذلك مخاطر وجود تحريفات
جوهرية في الموضوع، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ. كما أخذنا بالاعتبار فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية عند تحديد
طبيعة ومدى إجراءاتنا، ولم يكن ارتباطنا مصمماً لتقديم تأكيد حول فعالية تلك الأنظمة.

مراجعة / خبراء ضرائب / استشارات

عبدالله محمد العظيم
ترخيص رقم (٢٣٥)

مصعب عبدالرحمن آل الشيخ
ترخيص رقم (١٥٨)

سلمان بندر السديري
ترخيص رقم (٢٨٢)

تقرير تأكيد محدود (تتمة)

إلى : السادة المساهمين

الاستقلالية وضبط الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية وسلوك المهنة الأخرى الواردة في قواعد وسلوك المهنة للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس معايير أداب وسلوك المحاسبين الدولي والهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والتي تعتمد على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية المهنية والسرية والسلوك المهني.

يقوم مكتبنا بتطبيق معيار رقابة الجودة (١) وعليه يحافظ على نظام شامل لمراقبة الجودة يشمل سياسات وإجراءات موثقة تتعلق بالالتزام بمتطلبات أداب وسلوك المهنة والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والرقابية ذات العلاقة.

ملخص الإجراءات المطبقة

إن الإجراءات المطبقة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وأقل في مداها عن تلك المطبقة في ارتباطات المراجعة أو الفحص. ونتيجة لذلك، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود أقل بكثير من التأكيد الذي قد يتم الحصول عليه لو تم إجراء ارتباط مراجعة أو فحص. وعليه، فإننا لا نبيدي مثل هذا الرأي.

اشتملت إجراءاتنا، ولكن لم تقتصر على:

- مطابقة الأعمال المفصح عنها في بلاغ رئيس مجلس الإدارة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والتي بها مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية وسجلات المعاملات.
- التأكد بأنه يتم الإفصاح عن الشيء نفسه في محضر الاجتماع.

نتيجة التأكيد المحدود

وبناءً على إجراءات التأكيد المحدود التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات الواردة في التبليغ لم يتم عرضها بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعايير.

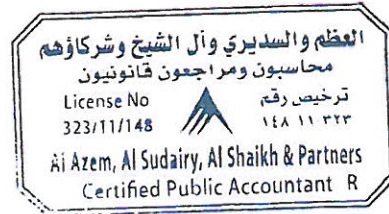
القيود على استخدام تقريرنا

تم إعداد تقريرنا بناءً على طلب إدارة الشركة للوفاء بمتطلبات المعايير المعمول بها فيما يتعلق بالأنشطة والعقود التي قامت بها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، والتي كان لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية بها بشكل مباشر أو غير مباشر. يجب عدم استخدام التقرير لأي غرض آخر أو توزيعه إلى أي جهات أخرى.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



سلمان بندر السديري
ترخيص رقم (٢٨٢)



١٩ رمضان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٠ أبريل ٢٠٢٢م)
الرياض، المملكة العربية السعودية.



ACIG

التأمين التعاوني

تبليغ رئيس المجلس للجمعية بما للعضو من مصلحة مباشرة وغير مباشرة في الأعمال

أقر أنا فواز محمد الشرعبي بصفتي رئيس مجلس إدارة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) بأن التعاملات ما بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة هي عبارة عن وثائق تأمين لأعضاء المجلس بصفة مباشرة أو غير مباشرة خلال عام 2021م على النحو التالي

اسم الجهة ذات العلاقة	اسم عضو مجلس الادارة	طبيعة المعاملة	القيمة بألف ريال سعودي
شركة البحار الدولية	م/محمد هاني عبد القادر البكري	أقساط تأمين مكتتبة	108

وهذا اقرار مني بذلك.

فواز محمد الشرعبي

رئيس مجلس الادارة



ACIG
التأمين التعاوني

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ريال سعودي	
22,685	أ. نواف الحقباني
150,082	ا. فواز الشرعي
79,890	أ. هشام الشريف
-	
120,000	م. هاني البكري
-	
120,000	د/ عبد اللطيف آلشيخ
-	
72,658	أ. مشعل العتيبي
-	
120,000	أ. حسام غزاوي
-	
80,877	أ. عبدالله الحربي
-	
54,575	أ. خالد الجاسر
108,164	أ. عادل جمجوم
-	
120,000	أ. عبدالله الريدي
1,048,932	الاجمالي

Allied Cooperative Insurance Group (ACIG) S.J.S.C

Paid Capital 291 Million Saudi Riyals - C.R. 1010417178 R.C.C. 95957
H.O. Riyadh P.O. Box 40523, Riyadh 11511 Kingdom of Saudi Arabia
Tel.: +966 11 485 2626 Fax: +966 11 489 0555
Jeddah C.R. 4030171999 Tel.: +966 12 663 3222 Fax: +966 12 661 7421
Al Khobar C.R. 2051043671 Tel.: +966 13 893 3637 Fax: +966 13 893 8440
Khamis Mushayt C.R. 5855035150 Tel.: +966 17 221 5521 Fax: +966 17 223 7465

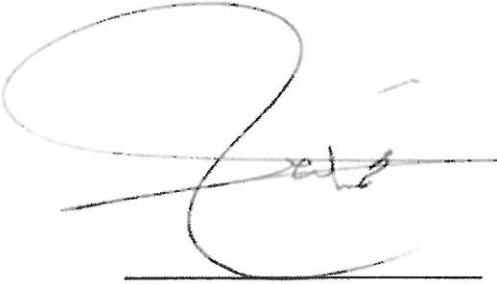
المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) ش.م.س

رأس المال المدفوع 291 مليون ريال سعودي - س.ت 1010417178 ع.م.ت 95957
المركز الرئيسي الرياض ص.ب 40523 الرياض 11511 المملكة العربية السعودية
ت : +966 11 485 2626 ف: +966 11 489 0555
جدة س.ت 4030171999 ت: +966 12 663 3222 ف: +966 12 661 7421
الخير س.ت 2051043671 ت: +966 13 893 3637 ف: +966 13 893 8440
خميس مشيط س.ت : 5855035150 ت : +966 17 221 5521 ف : +966 17 223 7465

اقرار و تعهد

اتعهد أنا محمد عبد الله محمد القاضي العضو المفوض لدى الهيئة بتلاوة جميع الاعمال و/ أو القرارات المتخذة من مجلس الادارة - إن وجدت- من تاريخ انتهاء دورته في 2022/05/17م وحتى موعد انعقاد الجمعية وذلك في اجتماع الجمعية العامة الخاصة بانتخاب اعضاء مجلس الادارة للدورة القادمة والمزمع عقدها بتاريخ 2022/06/05م.

وهذا اقرار مني بذلك،،،



محمد عبدالله محمد القاضي

الرئيس التنفيذي المكلف



التقرير السنوي للجنة المراجعة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2021م

تم اعداد هذا التقرير استنادا الى المادة الرابعة بعد المائة من نظام الشركات السعودي و التي تنص على: على لجنة المراجعة النظر في القوائم المالية للشركة والتقارير والملاحظات التي يقدمها مراجع الحسابات، وإبداء مرنيتها حيالها إن وجدت، وعليها كذلك إعداد تقرير عن رأيها في شأن مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عما قامت به من أعمال أخرى تدخل في نطاق اختصاصها.

أولاً: تكوين اللجنة:

تتكون اللجنة من أربعة أعضاء مستقلين:

رئيس اللجنة	■ الأستاذ/ عبدالله الحربي
عضواً	■ الأستاذ/ نبيل نصيف
عضواً	■ الدكتور/ محمد معصوم بالله
عضواً	■ الأستاذ / عبدالله الشيبلي

حيث قرر المجلس بتاريخ 2019/05/30م التوصية بالرفع للجمعية العامة للتصويت على تشكيل لجنة المراجعة من السادة الاعضاء المذكورين أعلاه وقد وافقت الجمعية العامة العادية بتاريخ 2019/07/9م على تشكيل اللجنة بنفس الأسماء والتي تبدأ بتاريخ 2019/07/09م الي 2022/05/17م.

ملاحظة:

قرر مجلس الإدارة بتاريخ 2021/10/21م. على تعيين الأستاذ/ سعد بن محمد الهويل كعضو لجنة المراجعة ابتداءً من تاريخ القرار وحتى نهاية دورة المجلس الحالية التي تنتهي بتاريخ 2022/05/17م، على أن يعرض هذا التعيين على المساهمين للتصويت في أول اجتماع للجمعية العامة.

تم عقد اجتماع الجمعية العامة ولم يتم الموافقة على البند التالي:
زيادة عدد مقاعد أعضاء لجنة المراجعة من (4) إلى (5) مقاعد ليصبح عدد أعضاء لجنة المراجعة (5) أعضاء، وذلك بتعيين الاستاذ / سعد بن محمد الهويل لعضوية لجنة المراجعة (عضو من خارج المجلس (عضواً في لجنة المراجعة ابتداءً من تاريخ موافقة الجمعية وحتى نهاية فترة عمل اللجنة الحالية بتاريخ 2022/05/17م.

ثانياً: مسؤوليات ومهام لجنة المراجعة

تشمل مسؤوليات ومهام لجنة المراجعة:

1. سلامة البيانات المالية للشركة وإجراءات التقارير المالية وأنظمة المحاسبة الداخلية وضوابط الرقابة المالية في الشركة.
2. المراجعة السنوية المستقلة للبيانات المالية الخاصة بالشركة، والاستعانة بمراجعي الحسابات الخارجيين وتقييم مؤهلات المراجعين الخارجيين والتأكد من استقلاليتهم وأدائهم.
3. التزام الشركة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية ومنها ضوابط وإجراءات سياسة الإفصاح في الشركة.
4. التزام الشركة بضوابط السلوك المقررة في الشركة.
5. تتولى اللجنة مسؤولية مراجعة والتأكد من التالي:
 - هل تتبع الشركة سياسات محاسبية ملائمة وهل تقوم باتخاذ الأحكام والتقديرات.
 - الملائمة، مع الأخذ بأراء مكتب مراجعة الحسابات الخارجي في ذلك.
 - خيارات معالجة المعلومات المالية وفق الأسس المحاسبية المقبولة.
 - متانة السياسات المحاسبية المتبعة وأي تغييرات يتم تطبيقها، لكل سنة في جميع أقسام الشركة.

- أي تعديلات هامة تتضح ضرورة إجرائها بناء على نتائج مراجعة الحسابات، والتأكد من فعالية وكفاءة دراسة نظام الرقابة الداخلية.
- التأكد من فعالية وكفاءة دراسة نظام الرقابة الداخلية.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.

6. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وتحديد أتعابهم، مع مراعاة عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
7. دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
8. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
9. تعيين وعزل مدير ادارة الالتزام أو مسؤول الالتزام بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة كتابة.
10. تعيين وعزل مدير ادارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة كتابة .
11. دراسة خطة الالتزام وقرارها ومتابعة تنفيذها.
12. تحديد المرتب الشهري والمكافأه التشجيعية والمكافآت الاخرى لادارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل المجلس.
13. تحديد قيمة المرتب الشهري والمكافاه التشجيعية والمكافآت الاخرى لادارة الالتزام او مسؤول الالتزام بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل المجلس.
14. التأكد من توافر لائحة مكتوبة خاصة بقواعد السلوك المهني بعد اعتمادها من قبل مجلس ادارة الشركة لضمان القيام بأنشطة الشركة بطريقة عادلة وأخلاقية.
15. متابعة الدعاوى القضائية المهمة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها مع مدير الالتزام او مسؤول الالتزام ، ورفع تقارير دورية بشأنها إلى مجلس الادارة.

ثالثاً: اجتماعات اللجنة

عقدت لجنة المراجعة من 1 يناير 2021م الى 31 ديسمبر 2021م عدد 9 اجتماعات:

أسماء الأعضاء									أرقام الاجتماعات وتواريخها
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
84	85	86	87	88	89	90	91	92	
2021/2/2	2021/2/14	2021/3/15	2021/4/13	2021/4/14	2021/5/4	2021/8/8	2021/11/1	2021/11/30	
م	م	م	م	م	م	م	م	م	
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	أ/عبد الله الحربي
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	أ/ نبيل نصيف
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	د / معصوم بالله
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	أ/عبد الله الشبلي
									أ/ سعد الهويل
									لم يكن عضواً

وقد ناقشت خلالها عدد من التوصيات والقرارات ومن بين أمور عدة قامت اللجنة بالاتي:

1. النظر في القوائم المالية الأولية والسنوية والتقارير والملاحظات التي يقدمها مراجعي الحسابات وابداء المرئيات حولها والرفع بالتوصيات لمجلس الادارة بالاعتماد.
2. الاشراف على ادارة المراجعة الداخلية ومراجعة واعتماد خطة المراجعة السنوية والاطلاع على ومناقشة تقارير المراجعة الداخلية وتقييم اجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.
3. الاشراف على ادارة الالتزام واعتماد خطة ادارة الالتزام السنوية والاطلاع ومناقشة تقارير ادارة الالتزام الدورية.

رابعاً: رأى اللجنة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

استناداً على التقارير الدورية التي عرضت على لجنة المراجعة خلال عام 2021م من قبل كل من ادارة المراجعة الداخلية وادارة الالتزام والمراجعين الخارجيين، ترى لجنة المراجعة سلامة وفعالية وكفاءة الضوابط المالية والتشغيلية الرقابية أنه لا يوجد ضعف جوهري في النظام الرقابي خلال العام المالي 2021م بما يؤثر على سلامة وعدالة القوائم المالية للشركة.

وبناء عليه تؤيد لجنة المراجعة التأكيدات والاقارات السنوية من قبل الادارة التنفيذية بعدم وجود اي قصور جوهري قد يؤثر على التقارير المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م واستناداً عليه لم يتبين من هذه التقارير المرفوعة الي اللجنة نقاط جوهرية تؤثر على نظم الرقابة الداخلية أو عدالة القوائم المالية. علماً بأن اي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه و فاعلية تطبيقه لا يمكن ان يوفر تأكيدا مطلقاً.

مع التحية