



سايكو  
SAICO

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
Saudi Arabian Cooperative Insurance Co.

التاريخ: 1442/09/01هـ

الموافق: 2021/04/13م

الى: مساهمي الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) المحترمين

الموضوع: تطبيق أحكام الفقرة (4) من المادة 43 من لائحة حوكمة الشركات المقابلة للمادة 71 من نظام الشركات

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

وفقاً لمتطلبات المادتين المشار اليهما أعلاه بخصوص الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركات والتي يكون لأي من أعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها ، فإنني أود أن أطلع جمعيتكم أن الشركة قامت بالتعامل مع الشركات التالية ، والتي هي جهات ذات علاقة برئيس مجلس الإدارة الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله بن عبدالرحمن آل سعود ، والدكتور/ جورج شاهين مدور – عضو مجلس الإدارة ، علماً بأن المعاملات لعام 2020م التي جرت وفقاً لهذه العقود تتماشى مع المتطلبات المنصوص عليها في الأنظمة الصادرة من البنك المركزي السعودي والجهات الأخرى ذات العلاقة:

مبلغ التعامل ريال سعودي	نوع التعامل	طبيعة العلاقة	اصحاب العلاقة	الشركة
890,902	أقساط تأمين مسندة	مساهم	الأمير/ احمد بن خالد بن عبدالله آل سعود والدكتور/ جورج شاهين مدور (عضوي مجلس ادارة)	شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقفلة)
99,704	مصاريف عمولات			
2,316,935	أقساط تأمين مستلمة عبر الوكيل	اتفاقية وكالة تأمين	الأمير/ احمد بن خالد بن عبدالله آل سعود (شريك بنسبة 10%)	شركة ايس لوكالات التأمين المحدودة (وكيل)
294,587	مصاريف عمولات			
130,118,943	أقساط تأمين مستلمة عبر الوسيط	اتفاقية وساطة تأمين	الأمير/ احمد بن خالد بن عبدالله آل سعود (شريك بنسبة 10%)	شركة ايس لوساطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة (وسيط)
12,249,950	مصاريف عمولات			
83,782,000	أقساط مسندة عبر الوسيط			
13,694,469	عمولات مقبوضة			

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

رئيس مجلس الإدارة



## تقرير تأكيد محدود مستقل

إلى مساهمي /  
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")  
(شركة مساهمة سعودية)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود بهدف بيان فيما إذا كان هناك أي أمر قد لفت انتباهنا يجعلنا نعتقد بأن موضوع التأكيد المفصل أدناه ("الموضوع محل التأكيد") لم يتم الإبلاغ عنه وإعداده بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً للضوابط المنطبقة المبينة أدناه.

### موضوع التأكيد

يتعلق موضوع التأكيد لارتباط التأكيد المحدود بالتبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة المرفق في الملحق رقم (١) ("التبليغ") والمعد وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات وتم عرضه من قبل رئيس مجلس إدارة الشركة. والذي يتكون من المعاملات التي نفذت من قبل الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والتي كان لأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة شخصية فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

### الضوابط المنطبقة

المادة (٧١) من نظام الشركات السعودي الصادر عن وزارة التجارة (١٤٣٧هـ - ٢٠١٥م).

### مسؤولية الإدارة

إن إدارة ورئيس مجلس إدارة الشركة مسئولين عن إعداد الموضوع محل التأكيد وعرضه بالشكل المناسب وفقاً للضوابط المنطبقة. كما أن إدارة الشركة مسئولة عن إنشاء والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية ملائم لإعداد وعرض الموضوع محل التأكيد خالياً من التحريفات الجوهرية، سواءً كان ناشئة عن غش أو خطأ، واختيار وتطبيق الضوابط الملائمة والاحتفاظ بسجلات كافية وإجراء التقديرات المعقولة وفقاً للظروف.

### مسئوليتنا

إن مسئوليتنا هي إبداء نتيجة تأكيد محدود على الموضوع محل التأكيد بناءً على ارتباط التأكيد المحدود الذي قمنا به وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة وفحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية وكذلك شروط وأحكام هذا الارتباط وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع إدارة الشركة.

تم تصميم إجراءاتنا بهدف الحصول على مستوى محدود من التأكيد والذي يستند اليه استنتاجنا، والتي لا توفر كافة الأدلة الضرورية لتقديم مستوى معقول من التأكيد. تعتمد الإجراءات المنفذة على حكمنا المهني بما في ذلك مخاطر وجود تحريف جوهرية في الموضوع محل التأكيد، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعلى الرغم من أننا أخذنا بالاعتبار فعالية الرقابة الداخلية للإدارة عند تحديد طبيعة وحجم إجراءاتنا، فإن ارتباط التأكيد الذي قمنا به لا يهدف إلى توفير تأكيد حول فعالية أنظمة الرقابة.

### الاستقلالية ورقابة الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية والأخلاقيات وفقاً لقواعد السلوك المهني والأخلاقيات المعتمدة في المملكة العربية السعودية. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني والأخلاقيات المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة.

يقوم مكتبنا بتطبيق معيار رقابة الجودة (١) وبناءً عليه يحافظ على نظام شامل لرقابة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الامتثال مع المتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

**تقرير تأكيد محدود مستقل (تتمة)**

إلى مساهمي /  
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")  
(شركة مساهمة سعودية)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

**ملخص الإجراءات المنفذة**

إن الاجراءات المنفذة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وتعد أقل منها في المدى من ارتباط التأكيد المعقول. وبناء عليه، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود هو أقل بكثير من التأكيد الذي سيتم الحصول عليه فيما لو قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المعقول.

وكجزء من هذا الارتباط، لم نقوم بأي إجراءات تتمثل في مراجعة أو فحص أو التحقق من موضوع التأكيد ولا للسجلات أو المصادر الأخرى التي تم استخراج الموضوع محل التأكيد منها. وعليه، فإننا لن نبدي مثل هذا الرأي.

- الحصول علي بيان يتضمن تبليغ رئيس مجلس الإدارة يحدد جميع الأعمال والعقود المنفذة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م او المزمع إبرامها من قبل أي من أعضاء مجلس إدارة الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر،
- الاطلاع على محاضر اجتماعات مجلس الإدارة التي تشير إلى قيام عضو مجلس الإدارة بإبلاغ مجلس الإدارة بالأعمال والعقود المنفذة من قبل عضو مجلس الإدارة؛
- الحصول على الموافقات اللازمة المتعلقة بتلك المعاملات المذكورة في تبليغ رئيس مجلس الإدارة؛
- الحصول على تأكيد من عضو مجلس الإدارة بالأعمال والعقود المنفذة من قبل العضو خلال السنة.
- التأكد من أن إجمالي المعاملات المنفذة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، والمدرجة في التبليغ المعد من قبل رئيس مجلس الإدارة مطابقة لإجمالي المعاملات المدرجة في الإيضاح رقم (٢٠) من القوائم المالية المراجعة.

**الاستنتاج**

بناءً على إجراءات التأكيد المحدود المنفذة والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد أن الموضوع محل التأكيد لم يتم الإبلاغ عنه وإعداده بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للضوابط المنطبقة.

**القيود على استخدام تقريرنا**

تم إعداد تقريرنا بناءً على طلب إدارة الشركة ليتم عرضه على المساهمين باجتماعهم في الجمعية العامة العادية وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات السعودي ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر.



عن البسام وشركاؤه  
إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)  
الرياض في: ٦ رمضان ١٤٤٢ هـ  
الموافق: ١٨ ابريل ٢٠٢١ م



سايكو  
SAICO

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
Saudi Arabian Cooperative Insurance Co.

محضر اجتماع مجلس الإدارة الثاني للعام 2021م  
المنعقد بتاريخ 1442/08/18هـ الموافق 2021/03/31م

بناءً على الدعوة الموجهة من سمو رئيس مجلس الإدارة ، انعقد الاجتماع الثاني لمجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) لعام 2021م عن طريق الدائرة التليفونية المغلقة ، وحضر الاجتماع كل من:

1. سمو الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله بن عبدالرحمن آل سعود
2. الدكتور/ جورج شاهين مدور
3. الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
4. الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي

كما حضر الاجتماع الرئيس التنفيذي للشركة الأستاذ/ حسن عبدالله الصومالي والسيد/ موهان فارجيس المدير المالي من الإدارة المالية بالشركة ، ترأس الاجتماع سمو الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود وقام بأمانة السر السيد/ عبدالرحمن بن ناصر السعد. ونظراً لإكمال النصاب القانوني لصحة انعقاد الاجتماع وفقاً للمادة (22) من النظام الأساسي للشركة ، وذلك بحضور أعضاء المجلس ، أعلن سمو رئيس المجلس افتتاح الجلسة مُرحباً بالأعضاء والحضور وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي:

1. الموافقة على بنود جدول أعمال هذه الجلسة.
2. اعتماد وتوقيع محضر الاجتماع السابق المنعقد بتاريخ 2021/03/17م.
3. استعراض ومناقشة التوصية للجمعية العامة للشركة بتوزيع أو عدم توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام المالي 2020م.
4. أي مواضيع أخرى.

جرت مناقشة جدول الأعمال وفقاً لما يلي:

1. تمت الموافقة على بنود جدول أعمال هذه الجلسة.
2. تم التوقيع على محضر الاجتماع السابق المنعقد بتاريخ 2021/03/17م.
3. استعرض المجلس موضوع التوصية للجمعية العامة بشأن توزيع أرباح نقدية على المساهمين وذلك بالنظر إلى ما حققته الشركة من أرباح صافية عن العام المالي 2020م ، وبعد المناقشة والاطلاع على بعض البنود المالية للشركة ، أوصى مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام المالي 2020م ، وذلك للاحتفاظ بالأرباح المحققة لدعم مركز الشركة المالي لغرض تمويل الخطط التنموية المستقبلية للشركة.





سايكو  
SAICO

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
Saudi Arabian Cooperative Insurance Co.

ولما لم يكن هنالك مواضيع أخرى للبحث اختتمت الجلسة الثانية للمجلس لعام 2021م ، وجرى إعداد هذا المحضر.

والله الموفق ،،،

د. جورج شاهين مدور  
عضو مجلس الإدارة

صالح بن عبدالرحمن الحليسي  
عضو مجلس الإدارة

أحمد بن خالد بن عبدالله بن عبدالرحمن آل سعود  
رئيس مجلس الإدارة

عبدالعزیز بن علي أبو السعود  
نائب رئيس مجلس الإدارة

