

## تقرير لجنة المراجعة عن مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة مقدم إلى الجمعية العامة للمساهمين للعام المالي 2021

عقدت اللجنة ثمانية اجتماعات خلال العام المالي 2021 بموجب إشرافها المباشر على أعمال إدارة المراجعة الداخلية في الشركة ومراجعة أنظمة الحوكمة والمخاطر والتقارير المالية والإفصاحات.

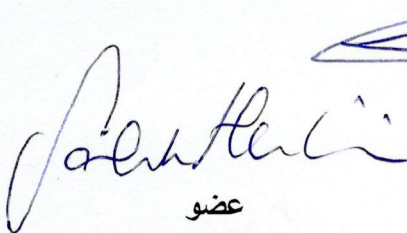
في هذا الإطار ،  
قامت اللجنة بالأعمال الأساسية التالية:

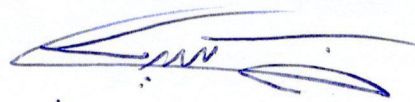
- مراجعة واعتماد التقارير المالية السنوية والربع سنوية.
- دراسة المخاطر الأساسية التي تواجهها الشركة والتي تتضمن المخاطر المالية والتشغيلية والقانونية، ومراجعة السياسات التي تطبقها الإدارة فيما يتعلق بعمليات تحديد وتقويم تلك المخاطر.
- مراجعة الخطة السنوية لقسم المراجعة الداخلية والموافقة عليها.
- مراجعة أنشطة وإجراءات وتقارير قسم المراجعة الداخلية.
- النظر في العروض المقدمة من مكاتب المحاسبة والمراجعة القانونية لاختيار إثنان منها أحدهما لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2022، والتي تتطلب مراجعة اللجنة لكفاءتهم المهنية وتمتعهم بالاستقلالية المناسبة، وكذلك المخاطر المتوقعة من وجود تعارض مصالح.
- وأيضاً الأتعاب التي سوف يحصل عليها المكتب الذي تم اختياره ومن ثم العرض على الجمعية العمومية بتوجيه اللجنة في هذا الشأن.


### الاستنتاج:

استناداً إلى ما ذكر، درست اللجنة كافة الجوانب الجوهرية لأنظمة الرقابة الداخلية من خلال إشرافها المباشر على إدارة المراجعة الداخلية أثناء اجتماعاتها المتعاقبة في عام 2021 كما قامت اللجنة بمراجعة التقارير المتعلقة بفاعلية فحص الأنشطة التشغيلية المختلفة والتأكد من سلامة الإجراءات التشغيلية والمالية وكفائتها في نظام الرقابة الداخلية بهدف التأكد من فاعلية وكفاية أنظمة الرقابة ورفع درجة الموثوقية والإطمئنان لدرجة الإمتثال للقوانين والأنظمة المتعلقة.

وبناء على أعمال اللجنة المذكورة توصلت إلى تأكيدات معقولة بعدم وجود أية ملاحظات جوهرية أو تحفظات أو ضعف في أنظمة الرقابة الداخلية ووثائق وسجلات الشركة.

  
رئيس اللجنة  
د. خليل كردي  
عضو  
صالح الحليسي

  
رئيس اللجنة  
د. خليل كردي

  
عضو  
وليد العثيمين

التاريخ: 1443/8/5هـ

الموافق: 2022/3/9م

## توصية لجنة المراجعة بخصوص تعيين المحاسبين الخارجيين لعام 2022م

قامت إدارة الشركة بدعوة عشرة محاسبين ومراجعين قانونيين لتقديم عروضهم للقيام بمراجعة القوائم المالية للشركة للعام المالي 2022م . وتلقت الشركة عروضاً من ثلاثة منهم. وتكفلت لجنة المراجعة بدراسة العروض من عدة محاور أهمها الخبرات المترجمة ذات العلاقة بأعمال الشركة ، لدى المحتمل تكليفهم بمهمة المراجعة من هؤلاء المحاسبين القانونيين ، وكذلك خبراتهم في أعمال التدقيق والمراجعة عموماً .. وعليه توصي اللجنة بإعادة تعيين كل من السادة/ شركة ابراهيم أحمد البسام وشركائه محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون) ، وكذلك السادة/ شركة عبدالله محمد العظم و سلمان بندر السديري و مصعب عبدالرحمن ال الشيخ – (العظم والسديري وال الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون) ، وذلك لخبرتهم الطويلة في تدقيق ومراجعة حسابات الشركة وقوائمها المالية ، لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام 2022 م ، والربع الاول من العام المالي 2023م

واللجنة مطمئنة إلى إستقلالية المراجعين القانونيين وما يتمتعوا به من سمعة مهنية مرموقة إكتسبها خلال سنين عديدة في مجال المراجعة والتدقيق.

كما أنهما في الوقت الحالي ، لا يقدمان للشركة أية أعمال فنية أو إستشارات إدارية وما إليها خارج نطاق أعمال المراجعة.

والله الموفق،،

لجنة المراجعة

المحترمين

الى: مساهمي الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو)

الموضوع: تطبيق أحكام الفقرة (4) من المادة 43 من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والمادة 71 من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة

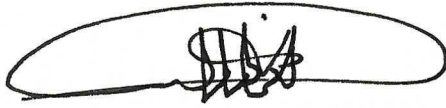
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

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 غير مباشرة برئيس مجلس الإدارة الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود ، والدكتور/ جورج شاهين مدور – عضو مجلس الإدارة ، علماً بأن المعاملات لعام 2021م 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
124,397,455	أقساط تأمين مستلمة عبر الوسيط	اتفاقية وساطة تأمين	الأمير/ احمد بن خالد آل سعود (شريك بنسبة 11.13%)	شركة ايس لوساطة التأمين المحدودة (وسيط)
11,747,823	مصاريف عمولات			
45,866,391	أقساط مسندة عبر الوسيط			
105,764	عمولات مقبوضة			
148,683	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)
17,346	مصاريف عمولات			

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 ٢٠٢١م 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 مسؤولين عن إعداد الموضوع محل التأكيد وعرضه بالشكل المناسب وفقاً للضوابط المنطبقة. كما أن إدارة الشركة مسؤولة 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 جوهري 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 انظمة 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 ٢٠٢١م او المزمع إبرامها من قبل أي من أعضاء مجلس إدارة الشركة سواءً 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 ٢٠٢١م، 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)

١٧ رمضان ١٤٤٣ هـ

الموافق: ١٨ أبريل ٢٠٢٢م

الرياض، المملكة العربية السعودية