

20 مارس 2023

التقرير السنوي للجنة المراجعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

مقدمة

يسر لجنة المراجعة تقديم تقريرها السنوي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 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 لتحسين نظام الرقابة الداخلية.

رأي اللجنة عن مدى كفاءة وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة

قامت لجنة المراجعة بمراجعة نظام الرقابة الداخلية في الشركة للتأكد من كفاءته وتطبيقه بشكل سليم ومنظم وقد حصلت اللجنة بناءً على تقارير إدارة المراجعة الداخلية والإدارة المالية وإدارة الإلتزام في السنة المالية 2022 تأكيد معقول يفيد بأن نظام الرقابة الداخلي 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 31 ديسمبر 2022 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 إذا 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 وعزلهم وتحديد أتعابهم وتقويم أدائهم، والتي تتضمن مراجعة اللجنة لكفاءة المهنية والاستقلالية والمخاطر المتوقعة من وجود تعارض في المصالح ومراجعة نطاق عملهم 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 بتعيينهم وإعادة تعيينهم 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.

بالنسبة للمراجعة الداخلية و الالتزام

1. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة من اجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
2. فعالية النظام لرصد الالتزام بالقوانين واللوائح ونتائج تحقيقات الإدارة ومتابعتها (بما في ذلك الإجراءات المتخذة) في أي حالات عدم الالتزام.
3. دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
4. مراجعة تقارير إدارة مراقبة الالتزام أو موظف الالتزام وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة .

5. الموافقة على خطة المراجعة السنوية وجميع التغييرات الرئيسية في الخطة. مراجعة أداء نشاط المراجع الداخلي بالنسبة إلى خطته .
6. استعراض تنفيذ خطة الالتزام والموافقة عليها ومراقبتها .
7. تقييم كفاءة وفعالية وموضوعية العمل الذي تقوم به إدارة المراجعة الداخلية و المراجع الداخلي .
8. تقييم الكفاءة والفعالية وموضوعية العمل الذي تقوم به إدارة مراقبة الالتزام و مسؤول الالتزام .

وعقدت اللجنة سبع جلسات خلال عام 2022 بحضور الأعضاء المذكورين أدناه:


.Sr. No	رقم الاجتماع	تاريخ البدء
1	68	9 مارس 2022
2	69	11 ماي 2022
3	70	8 يونيو 2022
4	71	9 أغسطس 2022
5	72	18 أغسطس 2022
6	73	1 نوفمبر 2022
7	74	6 ديسمبر 2022


تتكون لجنة المراجعة من الأعضاء المذكورين أدناه:

اسم العضو	طبيعة العضوية	الحضور
د. خليل كردي	الرئيس (مستقل)	7/7
السيد وليد العثيمين	عضو (مستقل)	7/7
السيد خالد البواردي	عضو (مستقل)	4/4
السيد صالح الحلبيسي*	عضو (مستقل) - سابق	3/3

* تم انتهاء فترة عضوية الأستاذ / صالح الحلبيسي من لجنة المراجعة بتاريخ 2022/06/24م وتم انتخاب الأستاذ / خالد البواردي للفترة القادمة (2022-2025).


السيد وليد العثيمين
(عضو لجنة المراجعة)


د. خليل كردي
(رئيس لجنة المراجعة)


السيد خالد البواردي
(عضو لجنة المراجعة)



سايكو
SAICO

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
Saudi Arabian Cooperative Insurance Co.

التاريخ: 1444/09/15 هـ
الموافق: 2023/04/06 م

المحترمين

إلى: مساهمي الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو)

الموضوع: تطبيق أحكام الفقرة (4) من المادة 44 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 إليهما أعلاه بخصوص الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركات والتي يكون لأي من أعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، أود إفادة جمعيتكم الموقرة أن الشركة قامت بالتعامل مع الشركات التالية، وهي 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 2022م 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
151,174,810	أقساط تأمين مستلمة عبر الوسيط	اتفاقية وساطة تأمين	الأمير/ أحمد بن خالد آل سعود (شريك بنسبة 11.13%)	شركة ايس جالاجر العربية لوساطة التأمين المحدودة
12,429,965	مصاريف عمولات			
(15,897,810)	مطالبات تمت تسويتها			
(53,280,441)	أقساط مسندة عبر الوسيط	وساطة إعادة تأمين	الأمير/ أحمد بن خالد آل سعود (شريك بنسبة 11.13%)	شركة ايس ري جالاجر العربية لوساطة التأمين المحدودة
30,245	عمولات مستلمة			
9,423,423	مطالبات مسندة			
(300,504)	أقساط تأمين مسندة	مساهم	الأمير/ أحمد بن خالد آل سعود والدكتور/ جورج شاهين مدور (عضوي مجلس إدارة)	شركة التأمين العربية السعودية ش.م. ب (مقفلة)
20,119	عمولات مستلمة			
(3,820,356)	مطالبات تمت تسويتها	عقد تقديم خدمات طبية (دوائية)	الاستاذ/ حسن عبدالله الصومالي (عضو مجلس إدارة)	شركة الدواء للخدمات الطبية

ولكم تحياتنا ،،،

أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
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 ٢٠٢٢م 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 مسنولين عن إعداد الموضوع محل التأكيد وعرضه بالشكل المناسب وفقاً للضوابط المنطبقة. كما أن إدارة الشركة مسنولة عن إنشاء والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية ملائم لإعداد وعرض الموضوع محل التأكيد خالياً من التحريفات الجوهرية، سواء 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 إليه 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 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 الإجراءات 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 على بيان يتضمن تبليغ رئيس مجلس الإدارة يحدد جميع الأعمال والعقود المنفذة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م أو 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 ٢٠٢٢م، والمدرجة في التبليغ المعد من قبل رئيس مجلس الإدارة مطابقة لإجمالي المعاملات المدرجة في الإيضاح رقم (١٩) 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)

٥ ذو القعدة ١٤٤٤هـ

الموافق: ٢٥ مايو ٢٠٢٣م
الرياض، المملكة العربية السعودية



نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

ا) البيانات الشخصية للعضو المرشح						
الاسم الرباعي			وليد بن محمد أحمد العثيمين			
الجنسية	سعودي	تاريخ الميلاد	1385/07/01م			
ب) المؤهلات العلمية للعضو المرشح						
م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة		
1	بكالوريوس ادارة صناعية	محاسبة	1989م	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن		
2						
3						
4						
5						
ج) الخبرات العملية للعضو المرشح						
الفترة		مجالات الخبرة				
2020م – حتى الان		الرئيس التنفيذي للمصنع السعودي لاسطوانات الغاز				
2017م – 2021م		رئيس لجنة المراجعة في شركة ويلسون الشرق الأوسط				
2013م – 2015م		عضو لجنة المراجعة في شركة الخزامى				
2014م – 2019م		عضو لجنة المراجعة في شركة ولاء للتأمين				
2012م – 2015م		عضو لجنة المراجعة في شركة الكيمياء المتطورة				
د) العضوية الحالية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أيا كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي ، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية ، ممثل عن شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	شركة اميانتيت العربية السعودية	صناعة الأنابيب	مستقل	بصفته الشخصية	عضو لجنة المراجعة	مساهمة مدرجة
2	شركة تكوين المتطورة للصناعات	صناعات	مستقل	بصفته الشخصية	عضو لجنة المراجعة	مساهمة مصرية
3	عضو مجلس ادارة شركة ملكية للإستثمار	استثمارات	مستقل	بصفته الشخصية	عضو لجنة المراجعة	ذات مسؤولية محدودة
4	سايكو	تأمين	مستقل	بصفته الشخصية	عضو لجنة المراجعة	مساهمة مدرجة
5	سايكو	تأمين	مستقل	بصفته الشخصية	عضو لجنة إدارة المخاطر	مساهمة مدرجة