

إعلان الدعوة للجمعية العامة العادية

تدعو الشركة الوطنية للتأمين مساهميها لحضور إجتماع الجمعية العامة العادلة (الاجتماع الأول)

يسر مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين دعوة المساهمين الكرام لحضور إجتماع الجمعية العامة العادلة (الاجتماع الأول) والثاني بعد ساعة من الأول) عن طريق وسائل التقنية الحديثة باستخدام منظومة تداولاتي فقط، والمقرر عقده بإذن الله تعالى يوم الثلاثاء 28 شعبان 1441 هـ الموافق 21 أبريل 2020م في تمام الساعة السابعة والنصف (7.30) مساءً، بمقر الشركة الرئيسي - بناية الجفالى - طريق المدينة - بمدينة جدة <https://goo.gl/maps/g39eSsB8cuYz6NkV6> وبناء على تعليم هيئة السوق المالية القاضي بالاكتفاء بعقد جمعيات الشركات المساهمة المدرجة عبر وسائل التقنية الحديثة عن بعد وتعليق عقدها حضورياً حتى إشعار آخر، وذلك حرصاً على سلامة المتعاملين في السوق المالية و ضمن دعم الجهود و الاجراءات الوقائية والاحترازية من قبل الجهات الصحية المختصة ذات العلاقة للتصدي لفيروس كورونا الجديد (COVID-19)، وامتداداً للجهود المتواصلة التي تبذلها كافة الجهات الحكومية في المملكة العربية السعودية في اتخاذ التدابير الوقائية الازمة لمنع انتشاره. وذلك لمناقشة جدول الأعمال التالي:

1. التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.
2. التصويت على تقرير مراجعى الحسابات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م
3. التصويت على القوائم المالية للشركة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.
4. التصويت على تعيين مراجعى الحسابات من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والستونية للعام المالي 2020م والربع الأول للعام 2021م وتحديد أتعابهم.
5. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة ابراهيم الجفالى وإخوانه والتي لأعضاء مجلس الإدارة السادة / حاتم الجفالى وأمين العفيفي و فيصل شراره مصلحة مباشرة فيها حيث أنهم أعضاء مجلس إدارة بالشركتين وهي عبارة عن تجديد عقد إيجار المركز الرئيسي والترخيص بها لعام قادم، علمًا بأن قيمة التعاملات التي تمت في عام 2019م كانت بمبلغ 3,959 ألف ريال ولا توجد آية شروط تفضيلية في هذه العقود. (مرفق)
6. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة و شركة سنك للتأمين ، والتي لأعضاء مجلس الإدارة السادة / حاتم الجفالى وأمين العفيفي و فيصل شراره مصلحة مباشرة فيها حيث أنهم أعضاء مجلس إدارة بالشركتين وهي عبارة عن تجديد إتفاقية إعادة التأمين الإختياري، والترخيص بها لعام قادم، علمًا بأن قيمة التعاملات التي تمت لعام 2019م كانت بمبلغ 2,650 ألف ريال ولا توجد آية شروط تفضيلية في هذه العقود. (مرفق)
7. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة و شركة الإسمنت السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة السيد/ أمين العفيفي مصلحة مباشرة فيها، حيث أنه عضو مجلس إدارة بالشركتين وهي عبارة عن أقساط تجديد تأمين والترخيص بها لعام قادم، علمًا بأن قيمة التعاملات التي تمت لعام 2019م كانت بمبلغ 4,172 ألف ريال ولا توجد آية شروط تفضيلية في هذه العقود. (مرفق)
8. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة و شركة وكالة البنك الأول للتأمين والتي لأعضاء مجلس الإدارة السادة / سورين نيكولايزين و حسام الخيال مصلحة مباشرة فيها حيث أنهم أعضاء مجلس إدارة و التنفيذيين بالشركتين وهي عبارة عن عمولات التأمين الخاصة بالوكالة، والترخيص بها لعام قادم، علمًا بأن قيمة التعاملات التي تمت في عام 2019م كانت بمبلغ 1,861 ألف ريال ولا توجد آية شروط تفضيلية في هذه العقود. (مرفق)
9. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة و شركة ابراهيم الجفالى وإخوانه لأنظمة المعلومات والتي لأعضاء مجلس الإدارة السادة / حاتم الجفالى وأمين العفيفي و فيصل شراره ، مصلحة مباشرة فيها حيث أنهم أعضاء مجلس إدارة بالشركتين وهي عبارة عن تجديد إتفاقية خدمات وصيانة الحاسب الآلي، والترخيص بها لعام قادم، علمًا بأن قيمة التعاملات التي تمت لعام 2019م كانت بمبلغ 819 ألف ريال ولا توجد آية شروط تفضيلية في هذه العقود. (مرفق)
10. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة و شركة مجموعة المتوسط لوساطة التأمين وإعادة التأمين والتي لعضو مجلس الإدارة السيد / عمر بيلاني مصلحة مباشرة فيها حيث أنه عضو مجلس إدارة بالشركتين وهي

عبارة عن عمولات وساطة تأمين وإعادة تأمين والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن قيمة التعاملات التي نمت في عام 2019م كانت بمبلغ 448 ألف ريال ولا توجد آية شروط تفضيلية في هذه العقود. (مرفق)
11. التصويت على صرف مبلغ 1,260,000 ريال (مليون ومائتين وستين ألف ريال) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

كما أنه يحق لكل مساهم من المساهمين المقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز الإيداع بنهاية جلسة التداول التي تسقى اجتماع الجمعية تسجيل الحضور الإلكتروني والتصويت باستخدام منظومة تداولاتي في اجتماع الجمعية وبحسب الأنظمة واللوائح. علماً بأن أحقيّة تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية تنتهي وقت انعقاد الجمعية وأحقّية التصويت على بنود الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الأصوات علماً بأن الوقت المحدد للاجتماع هو ساعة واحدة فقط ومن ثم يتم فرز الأصوات الآلياً.

ويكون اجتماع الجمعية العامة العادية صحيحًا إذا تم تصويت (الكتروني - عن بعد) مساهمين يمثلون ربع رأس مال الشركة على الأقل وإذا لم يتتوفر النصاب اللازم لعقد الاجتماع الأول يعقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ويكون الاجتماع الثاني صحيحًا أيامًا كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

علماً بأنه سيكون بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولاتي التصويت عن بعد على بنود الجمعية ابتداءً من الساعة العاشرة صباحاً من يوم الجمعة 24 شعبان 1441 هـ الموافق 17 أبريل 2020م حتى نهاية وقت انعقاد الجمعية من يوم انعقاد الجمعية، وسيكون التسجيل والتصويت في خدمات تداولاتي متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي:
www.tadawulaty.com.sa

في حال وجود استفسار أو أسئلة بخصوص جدول الاجتماع نأمل التواصل مع إدارة علاقات المساهمين

(0556166122) أو هاتف الجوال رقم (info@wataniya.com.sa/0122728740)

أو الكتابة إلى العنوان التالي:

(عنابة سكرتير مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للتأمين - ص ب 5832 جده 21432)

نموذج التوكيل

نموذج التوكيل غير متاح وذلك بناءً على قرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ 16 - 03 - 2020م المتضمن حتى إشعار آخر، وتعليق عقد الجمعيات حضورياً لاكتفاء بعقدها عبر وسائل التقنية الحديثة عن بُعد، على سلامة المتعاملين في السوق المالية وذلك حرصاً في إطار دعم الجهود والإجراءات الوقائية والاحترازية من قبل الجهات الصحية المختصة وذات العلاقة للتتصدي لفايروس كورونا المستجد (COVID-19) وأمداداً للجهود المتواصلة التي تبذلها كافة الجهات الحكومية في المملكة العربية السعودية في اتخاذ التدابير الوقائية الازمة لمنع انتشاره.

تقرير لجنة المراجعة للعام 2019م

التاريخ : 1441/07/27 هـ
الموافق: 2019/03/22 م

السادة مساهمي الشركة الوطنية للتأمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

الموضوع : تقرير لجنة المراجعة العامة لمساهمي الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

نفيد مساهمي الشركة بالتزام لجنة المراجعة (اللجنة) ضمن مسؤوليتها مراجعة القوائم المالية للشركة، السياسات المحاسبية للشركة، ومراجعة والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والخارجية فيها. حيث اجتمعت اللجنة خلال العام 2019م، عدد (7) اجتماعات وتضمنت تلك الاجتماعات المواضيع التالية:

- مراجعة واعتماد خطط المراجعة الداخلية لعام 2019م.
- الإشراف على أعمال المراجعة الداخلية وتنفيذ خططها.
- مراجعة تقارير المراجعة الداخلية الدورية الصادرة لعام 2019م، والتي تناولت الملاحظات والفتور اللازمة لحل تلك الملاحظات من قبل الجهاز التنفيذي.
- الإشراف على أعمال المراجعة الخارجية.
- مراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية وحتى 31 ديسمبر 2019م وتقديم التوصيات اللازمة حيالها لمجلس الإدارة تمهيداً لاعتمادها.
- مراجعة خطاب الإدارة الصادر عن المراجع الخارجى.
- مراجعة عروض الأسعار المقدمة من المراجعين الخارجيين والخاصة باعمال المراجعة الخارجية وتقديم التوصية اللازمة لجمعية المساهمين بالشركة لتعيين المراجعين الخارجيين للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.
- مراجعة عروض الأسعار المقدمة للشركة والخاصة باعمال المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر المؤسسية وتقديم التوصية اللازمة لمجلس إدارة الشركة.
- مراجعة واعتماد خطط إدارة الالتزام لعام 2019م.
- مراجعة تقارير الالتزام والتي تعكس مدى التزام الشركة بمتطلبات الجهات الإشرافية والرقابية عليها والتتأكد من الالتزام بما ورد فيها من إجراءات للالتزام بالملاحظات.
- مراجعة دليل غسل الأموال الخاص بالشركة والمتضمن السياسات والإجراءات وفق نظام مكافحة غسل الأموال.
- متابعة تنفيذ ملاحظات مؤسسة النقد وال الخاصة بالزيارات التفتيشية للشركة.



F +966 12 476 2290
F +966 12 667 45
F +966 12 882 0092

T +966 (0) 11 477 3011
T +966 (0) 12 660 6200
T +966 (0) 13 882 5357

P.O. Box 86
P.O. Box 21432
P.O.

11411
Khalbar

رأس المال المدفوع 200.000.000 ريال سعودي
Paid up Capital 200.000.000 SR
VAT No. 300189677400003

- تقديم محاضر الاجتماعات الخاصة بالشركة لمجلس ادارة الشركة وإشعار مجلس الإدارة بأي ملاحظات رئيسية.
- الاجتماع بأعضاء الادارة التنفيذية بالشركة ومناقشة التقارير الرقابية، كلما دعت الحاجة لذلك.

وتقوم لجنة المراجعة بعمل إجتماعات دورية من خلال خطة سنوية تعتمد على دراسة وتحليل تقارير المراجع الداخلي، ومدير الالتزام ومناقشة هذه التقارير وإبداء الملاحظات ووضع حلول علاجية لكل العمليات التي تتطلب تصحيح وفق الأنظمة، والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية وخصوصاً من مؤسسة النقد العربي السعودي، وكذلك متابعة تطبيق تلك الحلول من خلال طلب وضع إجراءات تنفيذية من ادارة الشركة.

نظام المراجعة الداخلية

تلعب الإجراءات الخاصة بالمراجعة الداخلية ومدى فعاليتها دور هام في تحقيق أهداف الشركة. وتتعنى مسؤولية وضع ومتتابعة فعالية إجراءات المراجعة الداخلية على لجنة المراجعة بالشركة. ويرتكز نظام الرقابة الداخلية على ما ترتلبه إدارة الشركة ملائم لأنشطتها، ومدى تأثير إجراءات المراجعة الداخلية من الناحية المالية والفائدة المرجوة من تطبيق تلك الإجراءات ذات الصلة. وقد تم تصميم نظام المراجعة الداخلية للتعامل مع المخاطر بدلاً عن تحبيدها وذلك لتحقيق المستهدفات الخاصة بالشركة. وعلى سبيل المثال تم اقتراح ووضع الحلول المنطقية وإن لم تكن بالشكل المطلق، لكنها قابلة للتكييف مع المتطلبات الرقابية. وكذلك من خلال التأكيد على التقييم الفعلي للخسائر، ولهذا تم تشكيل لجنة المراجعة لتقوم بشكل دوري بمراجعة تقارير المراجعة الخارجية والداخلية في الشركة.

وبناءً على ما سبق تلتزم الشركة بإجراءات مراجعة داخلية متوازنة ومعقولة من حيث تصميمها وتفعيلها، كما تؤكد لجنة المراجعة أنه لا توجد ملاحظات مادية حول مدى فعالية إجراءات المراجعة الداخلية ومعاييرها بالشركة.

وتقبلاً وافر التقدير والإحترام،

سراج الدين أنور الدين

رئيس لجنة المراجعة



تقرير مراجعي الحسابات حول القوائم المالية السنوية وحتى 31 ديسمبر
2019م



MOORE

السيد العبرمي وشركاه
محاسبون ومبرجون قانونيون



إرنست وبنونغ وشركاه (محاسبون قانونيون)
شركة تضامنية
طريق الملك عبدالعزيز (طريق الملك)
برج طريق الملك - الدور الثالث عشر
ص. ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي- الرياض
٤٥ ترخيص رقم

٥٨ شارع الوطن العربي - حي الحمراء
ص. ب ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
ال المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية إلى المساهمين في الشركة الوطنية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

الرأى

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة الوطنية للتأمين - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في تلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٣٢.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأى

لقد قمنا براجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر في تقريرنا ضمن قسم "مسؤوليات مراجعى الحسابات عن مراجعة القوائم المالية". إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للأنظمة المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة براجعتنا للقوائم المالية، واستوفينا مسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

محاور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي الأمور، برأينا المهني، الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وهذه الأمور يتم بحثها ضمن سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل وفي تكوين رأينا، ولا نقدم رأيناً مستقلاً حول هذه الأمور. بخصوص الأمر أدناه، يوجد وصف للكيفية التي عالجت بها مراجعتنا الأمر ضمن ذلك السياق:



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومرجعون قانونيون

EY
بي بي إيه
أفضل للعمل

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية
إلى المساهمين في الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية) (تنمة)**

أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسية
<p>لتقدير الوضع والتمنية المحتملة لهذا الأمر بما في ذلك أي تعديل محتمل، فمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <p>فيما يتعلق بالمطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فحص الضوابط الرقمية المتعلقة بعمليات التبليغ عن المطالبات ومراجعة واعتماد المطالبات في مختلف قطاعات الأعمال، بما في ذلك عملية تسوية المطالبات. • تقدير مخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين المسجلة من قبل الإدارة، على أساس العينة، من خلال مراجعة تقارير تسوية الخسائر المعدة من قبل مقيمي الخسائر، والسياسات الداخلية المتعلقة بالإحتياطيات، والإقتراضات الأخرى المستخدمة من قبل الإدارة. • القيام بمراجعة تحويلية موضوعية حول الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين خلال السنة. • فحص مدى كفاية وإكمال الإفصاحات المتعلقة بمخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق. <p>تضمنت إجراءات المراجعة التي قمنا بها فيما يتعلق بإحتياطي المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقدير موضوعية وإستقلالية وخبرة الخبير الإكتواري المعين من قبل الإدارة. • التحقق من البيانات المستخدمة من جانب الخبير الإكتواري الخارجي مع الألة الإكتوارية والتحقق من مدى دقة وإكمال البيانات التي استندت إليها التقديرات. • الاستعانة بالخبير الداخلي ضمن فريق عملنا للتحقق من إحتساب وتقدير المنهجية والإقتراضات المستخدمة من قبل الخبير الإكتواري، وذلك بمقارنتها بالمارسات المقبولة عموماً في القطاع. • فحص مدى كفاية وإكمال الإفصاحات المتعلقة بإحتياطي المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها. 	<p>مخصص المطالبات القائمة - إجمالي</p> <p>بلغ إجمالي مخصص الشركة للمطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين وإحتياطي المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها كما تم بيانه في الإيضاح (٧) ٦١٢,٦ مليون ريال سعودي (٣٥٨,٢٠١٤).</p> <p>مخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين المسجل من قبل الشركة يتكون من القيمة الإجمالية للمطالبات الفردية القائمة المقدرة من جانب مقيمي خسائر داخليين أو خارجيين عند تقديم المطالبة. يعاد تقدير هذه التقديرات على مدار المراحل المختلفة لدورة معالجة المطالبات ويتم تعديليها بناء على التغيرات في الظروف الخاصة المرتبطة بكل مطالبة.</p> <p>يمثل إحتياطي المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها المسجل من قبل الشركة الالتزام المقرر لحدث تجت عن مطالبة خلال السنة ولكن لم يتم إبلاغ الشركة به حتى نهاية السنة. يتم إحتساب إحتياطي المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها في تاريخ التقرير المالي استناداً إلى الاحتياطات التي يقوم بها الخبير الإكتواري الخارجي المعين من قبل الإدارة مع مراعاة المؤشرات التاريخية للمطالبات والبيانات التجريبية والإقتراضات الحالية التي قد يؤودي فيها تغير طفيف إلى أثر جوهري على المبلغ المقدر.</p> <p>نظرأً للشكوك المتصلة في عملية تكوين المخصصات والتأخير في عمليات التبليغ عن الخسائر للشركة، والمنازل ذات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية، إلى جانب احتمالات حدوث تطورات سلبية غير متوقعة فإن المبلغ النهائي المدفوع قد يتضاعف جوهرياً عن المبلغ المقدر في تاريخ التقرير المالي. لذلك فإننا نعتبر مخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين وإحتياطي المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها محوراً رئيسياً للمراجعة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٣) (ج) بخصوص السياسة المحاسبية التي تطبقها الشركة والإيضاح (٢) (د) (١) بخصوص الأحكام والتقديرات والإقتراضات المحاسبية الهامة المتبعه في الاعتراف الأولي والقياس اللاحق للمطالبات. كما يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٧) بخصوص ملخص الحركة في المطالبات القائمة وإحتياطي المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها.</p>



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون و مراجعون قانونيون



بي بي إيه

أفضل للعمل

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المدققة
إلى المساهمين في الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية) (تنمة)

مغومات أخرى واردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٩ م

إن إدارة الشركة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٩ م خلاف القوائم المالية وتقرير المراجعين. ويتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعى الحسابات.

لا ينطوي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، كما أنتا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص. فيما يتعلق بمراجعةتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تحصر في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تكون متاحة، وللقيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها من المراجعة أو أنها تبدو خطأة بشكل جوهري.
وإذا استنتجنا وجود خطأ جوهري أثناء قراءتنا للمعلومات الأخرى، فإنه يتبع علينا إبلاغ المسئولين عن الحوكمة بهذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة والمسئولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وطبقاً لمتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، ومسئولة أيضاً عن نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الإستقرارية والإفصاح، حسماً يقتضي الحال، عن الأمور المرتبطة بالاستقرارية واستخدام أساس مبدأ الإستقرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو ليس لدى الإدارة بديل واقعي إلا القيل بذلك.

المسئولون عن الحوكمة هم المسؤولون عن آلية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تكمّن أهدافنا في الحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية كلّ خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراجعة يشتمل على رأينا. القناعة المعقولة هي قناعة عالية المستوى لكنها لا تتضمّن أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية من شأنها أن تكشف عادة الخطأ الجوهرى عن وجوده. تعتبر الأخطاء التي تنشأ عن غش أو خطأ جوهريه إذا كان من المتوقع بشكل معقول - منفردة أو مجتمعة - أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكلجزء من المراجعة التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة التي تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية، فمنا بممارسة إجتهاد مهني مع المحافظة على الشك المهني طيلة المراجعة. وقمنا أيضاً بما يلي :

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لهذه المخاطر، والحصول على تليل مراجعة كافٍ وملائم كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ جوهري ناشئ عن الغش أكثر من المخاطر التي قد تنشأ عن الخطأ حيث أن الغش قد ينبع عن توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم لنظام الرقابة الداخلية المتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية الملائمة والإصلاحات ذات الصلة التي نفذتها الإدارة.

التصويت على تعين مراجعي الحسابات

التاريخ : 1441/7/27
الموافق : 2020/3/22 م

المحترمين

السادة / أعضاء مجلس الإدارة
الشركة الوطنية للتأمين
جده

الساده أعضاء المجلس،

بهذا تفيد لجنة المراجعة بأنها قامت بدراسة ومراجعة العروض الخاصة بمراجعة وتدقيق أنشطة وحسابات الشركة والمقدمه من المؤسسات التالية:

قيمة عرض الأسعار	المراجع الخارجى
SAR 600,000	إرنست و يونغ
SAR 430,000	السيد العيوطي وشركاه
SAR 595,000	براييس ووتر هاوس كوبرز
SAR 620,000	كي بي أم جي الفوزان وشركاؤه

بناء على ما تقدم توصي اللجنة بالأخطبوط، اختيار السادة / إرنست و يونغ للقيام بهم المراجعة الخارجية للشركة للربع الأول، والثاني، والثالث للعام 2020م والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2020م والربع الأول من 2021م.

والله الموفق،

سامي جودت الحلبي
عضو

نضال محمد رشيد رضوان
عضو

سراج الدين أنور الدين
رئيس لجنة المراجعة

License No. 35-1408H
58, Al Watan Al Arabi St.
Al Hamra'a District
P.O.Box 780, Jeddah 21421
T: 012 669 3478 / 665 8711
F: 012 660 2432
www.elayouty.com

February 13, 2020
Jamadi ut Thani 19, 1441H

Attention:

Mr. Sohail Fazal Abbas
Chief Financial Officer
Wataniya Insurance Company - a Saudi Joint Stock Company
P.O. Box 5832, Jeddah 21432
Kingdom of Saudi Arabia

Subject: Proposed Fee for the Year Ending December 31, 2020

Dear Sir,

We are pleased to have been in business with you since past few years. We would firstly express our gratitude for giving us opportunity to serve your company.

The aim of our firm is to provide professional services with reasonable fees, which can be achieved within the highest professional standards and competence levels.

Further to our discussion and as per normal business practice, this year again we closely examined the hours spent in finalizing the assignment as per SOCPA, CMA and SAMA ongoing regulatory requirements, changes in companies' law, international auditing standards and reporting framework, update and changes in IFRS to meet audit requirements of condense overregulated listed companies.

After considering all these related factors, our proposed fees for 2020 will be as follows:

- | | |
|-----------------------------|------------------------|
| - Annual statutory co-audit | SR 250,000. |
| - Quarterly co-reviews | SR 45,000 per quarter. |

We appreciate your understanding and approval of the fees for 2020.

Yours faithfully,

Mohamed El Ayouty
El Sayed El Ayouty & Co.
Certified Public Accountants





EY
Ernst & Young & Co. (Certified Public Accountants)
General Partnership
King's Road Tower - 13th floor
King Abdul Aziz Road (Malek Road)
P.O. Box 1994
Jeddah 21441
Kingdom of Saudi Arabia
Head Office - Riyadh

Registration No. 45/11/323
C.R. No. 4030276644
Tel: +966 12 221 8400
Fax: +966 12 221 8575
jeddah@sa.ey.com
www.ey.com/mena

PRIVATE & CONFIDENTIAL

16 February 2020

The Chairman, Audit Committee
Wataniya Insurance Company
A Saudi Joint Stock Company
Jeddah, KSA

EXTERNAL AUDIT AND REVIEW SERVICES FOR 2020-21
WATANIYA INSURANCE COMPANY

Dear Sir

We greatly value our long and time-tested professional association with Wataniya Insurance Company (the "Company") and are deeply honoured by the continuing trust and confidence the audit committee and the management has placed in our firm.

Thank you for giving us the opportunity to submit our fee estimate to perform, as joint auditors, the audit of the financial statements of Wataniya Insurance Company (the "Company") for the year ending 31 December 2020, and review of the interim condensed financial statements for the quarters ending 30 June 2020, 30 September 2020 and 31 March 2021.

As you may be well aware that the regulatory framework, reporting standards and economic situation are continuously evolving. The following events will have direct incremental impact on our costs associated with the audit/reviews:

1. Inspections by CMA – enhanced audit quality

Like many European countries, recently CMA has started inspecting the audit working paper files as part of regulatory inspection to enhance the audit quality practice in Kingdom of Saudi Arabia. Having these regulatory inspections also results in more confidence of global stakeholders and conveys a positive image that the industry's financial data is subject to robust scrutiny.

This in turn will not only enhance the quality of audit but will enhance the comfort of stakeholders and users of the financial statements including those charged with governance. Accordingly, there is an increased expectation from auditors to have enhanced audit procedures around every audit area.

2. Changes imposed by the global firm due to changes in auditing standards

Due to continuous developments in audit methodology and due to changes in various international regulations/standards affecting the audit methodology, the global firm has also enhanced its scrutiny and certain processes for the conduct of external audits. These requirements require additional time and involvement of senior executives.



Building a better
working world

Wataniya Insurance Company

Page 2
16 February 2020

3. New accounting standards

Due to continuous developments, changes and updates in accounting standards specially ongoing implementation of IFRS 17 *Insurance Contracts*, and it's related quantitative and qualitative disclosures require extensive experts supports. This standard is a fundamental change to insurance companies how they operate, generate information and present in the financial statements.

4. Increased cost of attracting and retaining the best people, including specialists

- Ever-increasing risks and threats in specialist areas such as Information Technology and Technical reserves require the specialist to keep them abreast with the latest developments in their related fields. Their fast pace changing fields require them to provide advance trainings to their staff on a regular basis.

Since, insurance companies are vulnerable to these risks and threats and accordingly the cost of involvement of specialists is increasing.

- Our main cost is related to manpower. In order to retain quality staff, we are obliged to offer salary increments. Further, in order to ensure, that staff remain upto date with frequent changes in reporting and auditing standards, we provide them with increased number of technical trainings.

Due to above matters, we are having a strain on our operating costs in respect of our audit and review of the Company. However, considering the long-term relationship, we are happy to keep the fee same as last year:

Fee table

	<i>Proposed</i> <i>2020</i> <i>SR</i>	<i>Actual</i> <i>2019</i> <i>SR</i>
Audit of the financial statements of the Company for the year ending/ended 31 December	380,000	380,000
Review of the interim condensed financial statements of the Company (fee per quarter)	55,000	55,000

Our appointment, will be subject to clearance of independence matters.



Building a better
working world

Wataniya Insurance Company

Page 3
16 February 2020

Please do not hesitate to contact us should you need any further clarification in this regard.

We look forward to continuing building a solid and mutually beneficial relationship with the Company and are confident in our abilities to serve you.

Yours sincerely

Ahmed I. Reda
Certified Public Accountant
License No. 356



KPMG Al Fozan & Partners
Certified Public Accountants
Zahran Business Centre, 9th Floor
Prince Sultan Street
PO Box 55078
Jeddah 21534
Kingdom of Saudi Arabia

Telephone +966 12 698 9595
Fax +966 12 698 9494
Internet www.kpmg.com.sa
License No. 46/11/323 issued 11/3/1992

Private and confidential

March 12, 2020

The Shareholders
Wataniya Insurance Company
Jeddah
Kingdom of Saudi Arabia.

Attention: Mr. Sohail Fazal Abbas – Chief Financial Officer

Dear Sirs,

Quotation for audit services to Wataniya Insurance Company

We thank you for giving us the opportunity to submit our proposal to provide professional services to Wataniya Insurance Company; hereinafter, referred to as “the Company”. We at KPMG in the Kingdom of Saudi Arabia, are very excited about this opportunity.

We have a good understanding of the factors driving your choice of an audit firm. Our experience has helped us gain a strong conviction that KPMG is the right firm to meet the Company’s evolving requirements and expectations of its auditors.

KPMG in Saudi Arabia is operating through its member-firm KPMG Al Fozan & Partners. The Firm is operating in the Kingdom of Saudi Arabia since 1977, one of the oldest KPMG firms established in the Gulf. This early commitment to the Saudi Arabian market, together with our unwavering focus on quality, has been the foundation for accumulated industry experience, and is reflected in our appointment by some of Saudi Arabia's most prestigious companies.

The purpose of this letter is to propose for the appointment of KPMG as external auditors of the financial statements of the Company for the audit of the year ending December 31, 2020 and review of the quarters ending June 30, 2020, September 30, 2020 and March 31, 2021.

Professional fees

Effective relationships between professional service firms and their clients are based, at least in part, on mutual satisfaction on the matter of fees. We believe that you are looking for a realistic, competitive fee based on delivering a robust, comprehensive audit services.



*Proposal to provide professional services to
Al-Nafaie Investment Group*

The professional fees are based upon the estimated time required for audit time at rates which reflect the quality and experience of the personnel assigned. As a result, and based on our knowledge of the Company's business and our association with audits of other insurance companies with Kingdom of Saudi Arabia, we propose the audit fee as follows:

<u>SR</u>
- Audit for the year ending December 31, 2020
<u>340,000</u>
- Fee for quarterly reviews (per quarter)
<u>70,000</u>

This fee proposal assumes that we receive reasonable assistance from your staff in such matters as the documentation of systems and procedures, the preparation of account analyses, and the location of supporting documentation. Also, we have assumed that no major problems or weaknesses are found to exist which would result in significant increase in our audit work and time. Should such problems be encountered, we expect to meet with you to discuss how they can best be overcome.

Please note that for our appointment as auditors of the Company, it is our practice to sign an engagement letter with every client. Such engagement letter will set out the entire agreement and understanding between us in connection with our services. Any modification or variations to the engagement letter will be in writing and signed by an authorized representative of each of us. The arrangements outlined in such letter will continue in effect from period to period unless amended or superseded with the mutual consent of both parties.

Please note that this proposal is subject to satisfactory completion of KPMG's customary client and engagement acceptance procedures. Please call myself or Abdullah Akbar should you require any additional information or if you wish to discuss our proposal further.

Sincerely yours,

Ebrahim Oboud Baeshen
Partner

I accept the above proposal for and on behalf of Wataniya Insurance Company

Authorised signatory: _____

Name: _____

Position: _____

Date: _____

Mohammed Bawazeer

From: Sohail F. Abbas
Sent: Sunday, March 22, 2020 7:26 PM
To: Hisham Alobaidi
Cc: Mohammed Bawazeer
Subject: Fwd: Wataniya 2020 audit

Dear Hisham

PWC updated fees for annual audit and four quarters.

Regards
Sent from my iPhone

Sohail Abbas
Chief Financial Officer



+966122728730
s.abbas@wataniya.com.sa
www.wataniya.com.sa | Clients Care 92 000 3655
P.O.Box 5832, Jeddah 21432, Saudi Arabia

شركة مساهمة برأس مال 200,000,000 ريال سعودي، مل.ت 4030200981 ، حلقة ترخيص تم من 29/06/2010 ، رقم الترخيص 4030200981 . مراجعتها السنوية موسم 2019/2020

Confidentiality:

This e-mail and its attachments, if any, are confidential and maybe privileged. If you are not the named recipient, or have otherwise received this communication in error, please delete it from your inbox, notify the sender immediately, and do not disclose, share or pass its contents to any other user for any purpose or store or keep them in any medium. Also, note that any views or opinions presented in this email are solely those of the author and may not necessarily represent those of Wataniya Insurance Company. Internet communications cannot be guaranteed to be timely, secure, error-free or virus-free. Sender does not accept liability for any errors or omissions. Thank you for your cooperation.

Begin forwarded message:

From: "Omar Saraswala (MiddleEast)" <omar.s.saraswala@pwc.com>
Date: 22 March 2020 at 7:24:18 PM GMT+3
To: "Sohail F. Abbas" <s.abbas@wataniya.com.sa>
Cc: Shakeel Arif <shakeel.arif@pwc.com>, Qaiser Abbas <abbas.qaiser@pwc.com>
Subject: Wataniya 2020 audit

Dear Sohail,

As discussed with you I confirm the following revised audit fees for the 2020 audit and quarterly review:

Annual Audit : SAR 335,000
Quarterly fees for 4 quarters : SAR 260,000
Total fees: SAR 595,000

Regards

Omar S. Saraswala

Telephone: [+966 \(12\) 610 4400 Ext 2001](#) | Mobile: [+966 \(0\) 569 255 900](#)

Email: omar.s.saraswala@pwc.com

PricewaterhouseCoopers

Jameel Square, Al Tahliah Street | [P.O. Box 16415, Jeddah 21464](#), Kingdom of Saudi Arabia

This email is sent on behalf of an entity within the worldwide network of PricewaterhouseCoopers firms and entities (which include Strategy& entities) (together, "PwC"). The email and any attachments may contain confidential and/or legally privileged material. You must not use or disclose the email or any attachments if you are not the intended recipient. If you have received the email in error, please contact the sender and delete the email and any attachments and do not use it in any way. By communicating with PwC via email you (a) accept that emails (including any attachments) are not secure and cannot be guaranteed to be error or virus free; and (b) consent to PwC (including by use of third party service providers) monitoring incoming or outgoing communications on its email and telecommunications systems. PwC accepts no liability for any use of or reliance on this email by anyone, other than the intended addressee to the extent agreed in the relevant contract for the matter to which this email relates (if any). Except where agreed, PwC accepts no responsibility for any loss or damage arising in any way from the use of this email or its attachments.

**التصويت على الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء المجلس مصلحة
شخصية بها**

التاريخ : 1441/07/17 هـ
الموافق: 2020/03/12 م

السادة مساهمي الشركة الوطنية الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

الموضوع : تبليغ لجمعية الشركة عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء المجلس مصلحة شخصية فيها
(معاملات مع جهات ذات علاقة).

نحيطكم بأنه خلال العام المالي 2019م تمت عدة معاملات مع أطراف ذات علاقة حسب الكشف المرفق. ولقد طلبنا
وفقاً للنظام تقريراً خاصاً من المدقق الخارجي حول هذه المعاملات ونرفقه طيباً.
وعليه نرجو الموافقة على تلك المعاملات والتاريخص بها لعام قادم.

ولكم جزيل الشكر.

دكتور / حسين بن سعيد عقيل
رئيس مجلس الإدارة



F +966 (0) 11 476 2290 ف. +966 (0) 11 477 8613 ت. PO Box 86 ص.ب. Riyadh 11411 الرياض
F +966 (0) 12 667 4530 ف. +966 (0) 12 660 6200 ت. PO Box 5832 ص.ب. Jeddah 21432 جدة
F +966 (0) 13 882 6992 ف. +966 (0) 13 882 5357 ت. P.O. Box 1933 ص.ب. Khobar 31952 الخبر

رأس المال المتفرع 200,000,000 ريال سعودي
Paid up Capital 200.000.000 SR
رقم الضريبي 30018967740003 VAT No:

الجدول التالي يلخص العقود التي للمدراء فيها مصلحة مادية

#	اسم الطرف ذي العلاقة	اسم عضو مجلس الإدارة	طبيعة العلاقة	مدة العلاقة	القيمة المالية للعلاقة "000" ريال
1	شركة إبراهيم الجفالى وإخوانه	السيد / حاتم الجفالى السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	عقد إيجار المركز الرئيسي للشركة (متضمن الضريبة المضافة)	سنوي عام 2019	3,959
2	شركة إبراهيم الجفالى وإخوانه (الأنجلية المعلومات)	السيد / حاتم الجفالى السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	عقد "اتفاقية خدمات وصيانة الحاسوب الآلي" (متضمن الضريبة المضافة)	سنوي عام 2019	819
3	شركة ستك للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية سابقاً)	السيد / حاتم الجفالى السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	أقساط إعادة تأمين اختياري عمولات إعادة تأمين اختياري مستردة مطالبات إعادة تأمين اختياري مستردة	سنوي عام 2019	2,650 568 1,177
4	شركة الإسماعيلية السعودية	السيد / أمين العفيفي	أقساط تأمين مطالبات مدفوعة	سنوي عام 2019	4,172 4,479
5	وكالة البنك الأول (وكالة البنك السعودي الهولندي سابقاً)	السيد / سورين نيكولايزين السيد / حسام الخيال	عمولات التأمين الخاصة بالوكالة	سنوي عام 2019	1,861
6	شركة مجموعة المتوسط لوساطة التأمين وإعادة التأمين	السيد / عمر بيلاني	عمولات وساطة تأمين وإعادة تأمين	سنوي عام 2019	448

• جميع العقود أعلاه لا يوجد بها أي شروط تفضيلية



تخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ

٥٨، شارع الوطن العربي

حي الحمراء

ص.ب. ٧٨٠ ، جدة ٢١٤٤١

ت: ٠١٢٦٦٥٨٧١١/٢٤٧٨

ف: ٠١٢٦٦١٢٤٣٢

www.layout.com

تقرير تأكيد محدود مستقل لمساهمي الشركة الوطنية للتأمين (شركة سعودية مساهمة)

لقد قمنا بتنفيذ تأكيد محدود لبيان ما إذا كان قد لفت انتباها أمر يجعلنا نعتقد بأن ما تم تفصيله في فقرة الموضوع أدناه ("الموضوع") لم يتم الإفصاح عنه، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للضوابط ذات الصلة ("الضوابط") المشار إليها أدناه.

الموضوع

يتعلق موضوع ارتباط التأكيد المحدود بالإفصاح المرفق في الملحق ١ ("الإفصاح) الذي أعدته الإدارة وقدمه رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين ("الشركة") فيما يتعلق بالتعامل بين عضو من أعضاء مجلس الإدارة مع الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، لعرضه على الجمعية العامة للشركة التزاماً بمتطلبات الضوابط ذات الصلة المبينة أدناه.

الضوابط ذات الصلة

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

مسؤولية الإدارة

إن الإدارة ورئيس مجلس إدارة الشركة هم المسؤولون عن إعداد الإفصاح وفقاً للضوابط المطبقة ذات الصلة، ومسؤولون أيضاً عن اختيار الأساليب المستخدمة لتحديد المعاملات وفق الضوابط المطبقة ذات الصلة. كما أن الإدارة ورئيس مجلس إدارة الشركة هم المسؤولون عن إعداد ومتتابعة أنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض المعلومات الواردة في الإفصاح والتأكيد من خلوها من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، واختيار وتطبيق الضوابط الملائمة والاحتفاظ بسجلات ملائمة وعمل تقديرات معقولة تبعاً للظروف.

مسؤوليتنا

إن مسؤوليتنا هي تقديم استنتاج تأكيد محدود حول الموضوع اعلاه بناءً على ارتباط التأكيد الذي قمنا به وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات التأكيد الأخرى عن المراجعات أو الفحوصات للمعلومات المالية السابقة ("المعيار ارتباطات التأكيد ٣٠٠") المعتمد في المملكة العربية السعودية والشروط والأحكام المتعلقة بهذا الارتباط التي تم الاتفاق عليها مع الشركة.

لقد صرّمت إجراءاتنا للحصول على مستوى محدود من التأكيد لتوفير أساس لأداء استنتاجنا، وعليه، لم نقدم جميع الأدلة التي كان من الممكن أن تكون مطلوبة لتوفير مستوى معقول من التأكيد. تعتمد الإجراءات المنفذة على حكمنا المهني بما في ذلك مخاطر وجود أخطاء جوهرية في الموضوع، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ. كما أخذنا في الاعتبار فاعلية ضوابط الرقابة الداخلية التي تتبعها الإدارة عند تحديد طبيعة ومدى إجراءاتها، ولم يكن ارتباط التأكيد مصمماً لتقديم تأكيد حول فاعلية تلك الضوابط الداخلية.

الاستقلالية ومراقبة الجودة

لقد التزمنا بالاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى لقواعد آداب وسلوك المهنة الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين ومجلس معايير آداب وسلوك المهنة للمحاسبين المهنيين المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي تأسست على المبادئ الأساسية للنزاهة، والموضوعية، والكفاءة المهنية، والعناية الواجبة، والسرية وسلوك المهني. كما أنتا مستقلون عن الشركة وفقاً للوائح السلوك والأخلاقيات المهنية ذات الصلة والمعتمدة في المملكة العربية السعودية.

تطبق مؤسستنا المعيار الدولي لضبط الجودة (١)، وبالتالي فإننا نحافظ على نظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات المؤثمة بشأن الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

ملخص الإجراءات

إن الإجراءات المتبعة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوفيقها وتعد أقل في نطاقها من ارتباط التأكيد المعقول. ونتيجة لذلك، فإن مستوى التأكيد الذي تم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود أقل بكثير من التأكيد الذي قد يتم الحصول عليه فيما لو قمنا بإجراء ارتباط تأكيد معقول.

تضمنت إجراءاتنا ما يلي:

- مناقشة الإدارة حول عملية الحصول على الأعمال والعقود من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة.
- الحصول على قائمة رئيس مجلس الإدارة التي تشمل جميع أنواع الأعمال والعقود التي نفذها أي من أعضاء مجلس الإدارة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر لصالح الشركة خلال السنة، و
- مراجعة قرار مجلس الإدارة والذي يشير إلى إشعار عضو مجلس الإدارة بقية أعضاء مجلس الإدارة حول الأعمال والعقود التي يقوم بها عضو مجلس الإدارة وإن عضو مجلس الإدارة المعنى لم يشارك في التصويت على القرار الصادر بهذا الشأن.
- الحصول على الموافقات المطلوبة على المعاملات المتضمنة في الأفصاح.

استنتاج التأكيد المحدود

بناءً على إجراءات التأكيد المحدود التي قمنا بها والأدلة التي تم الحصول عليها، لم يلفت انتباها ما يجعلنا نعتقد أن الأفصاح المرفق للشركة الوطنية للتأمين عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، لم يتم إعداده وفقاً للمادة (٧١) من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار (١٤٣٧هـ - ٢٠١٥م).

القيود على استخدام تقريرنا:
تم إعداد تقريرنا بناءً على طلب إدارة الشركة لعرضه على المساهمين بالجمعية العامة وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر.

عن مود

السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١١

٢٤ ربى ١٤٤١هـ
١٩ مارس ٢٠٢٠م
جدة، المملكة العربية السعودية



ملحق ١

يلخص الجدول التالي العقود التي لدى أعضاء مجلس الإدارة مصالح جوهرية فيها:

تبليغ الجمعية – تعاملات أطراف ذات علاقة

القيمة المالية للعلاقة الف ريال سعودي	فترة العلاقة	طبيعة المعاملة	اسم عضو مجلس الإدارة	اسم الجهة ذات العلاقة	
٣,٩٥٩	سنوي ٢٠١٩	عقد ايجار المركز الرئيسي للشركة بجدة متضمن ضريبة القيمة المضافة.	◀ السيد/ حاتم الجفالى ◀ السيد/ أمين العيفي ◀ السيد/ فيصل شراره	شركة إبراهيم احمد الجفالى وإخوانه	١
٨١٩	سنوي ٢٠١٩	عقد إتفاقية خدمات وصيانة الحساب الآلي متضمن ضريبة القيمة المضافة.	◀ السيد/ حاتم الجفالى ◀ السيد/ أمين العيفي ◀ السيد/ فيصل شراره	شركة إبراهيم احمد الجفالى وإخوانه (أنظمة المعلومات)	٢
٢,٦٥٠ ٥٦٨ ١,١٧٧	سنوي ٢٠١٩	- أقساط تأمين إختيارية معاد تأمينها - عمولة تأمين إختيارية مستردة - مطالبات إختيارية مستردة	◀ السيد/ حاتم الجفالى ◀ السيد/ أمين العيفي ◀ السيد/ فيصل شراره	شركة سنك التأمين	٣
٤,١٧٢ ٤,٤٧٩	سنوي ٢٠١٩	- أقساط تأمين - مطالبات مسددة	◀ السيد/ أمين العيفي	شركة الأسمنت السعودي	٤
١,٨٦١	سنوي ٢٠١٩	- عمولة التأمين الخاصة بالوكالة	◀ السيد/ سورين نيكولايزين ◀ السيد/ حسام الخيال	وكالة البنك الأول	٥
٤٤٨	سنوي ٢٠١٩	- عمولات وساطة تأمين وإعادة تأمين	◀ السيد/ عمر بيلاني	شركة مجموعة المتوسط لوساطة التأمين وإعادة التأمين	٦

٦ جميع العقود أعلاه لا يوجد بها شروط تفضيلية