



الجمعية العمومية العادية والتي سوف تنعقد يوم الخميس 1442/11/14 هـ
الموافق 2021/06/24 م



البند الاول : التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية
في 31 ديسمبر 2020 م



البند الثاني : التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية
المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية إلى السادة مساهمي شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ساب تكافل ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقوائم الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ونتائج عملياتها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليهم مجتمعين بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية في المملكة العربية السعودية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، وفقاً لتقديرنا المهني، كانت لها أهمية كبيرة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وتم التطرق إلى هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند إبداء رأينا حولها، لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. ويرد أدناه بيان يوضح كيفية التعامل مع كل أمر من الأمور الرئيسية للمراجعة أثناء أعمال المراجعة:

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية إلى السادة مساهمي شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

كيفية التعامل مع الأمر في عملية المراجعة	الأمر الرئيسية للمراجعة
<p>لقد قمنا بفهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة بمعالجات مطلوبات المطالبات للشركة.</p> <p>لقد قمنا بتقييم كفاءة وقدرة وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاته وخبراته المهنية، إضافة إلى تقييم علاقته مع المنشأة.</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، قمنا باختبار على أساس العينة، اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الإدارة في تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>ولغرض التأكد من منهجيات الإدارة وافترضاها، قام خبيرنا الاكتواري الداخلي بمساعدتنا لفهم وتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة والمخصصات المكونة. وبهدف الحصول على تأكيد حول التقرير الاكتواري الصادر عن خبير الإدارة، أجرى خبيرنا الاكتواري ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الاكتوارية تتفق مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها مع تلك الخاصة بالسنوات السابقة. قمنا بالسعي للحصول على مبرر كافٍ لأي فروقات جوهرية؛ - تقييم معقولية الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك معدلات المطالبات وتكرار وحجم المطالبات المتوقعة. - مراجعة مدى ملاءمة أساليب ومناهج الاحتساب إضافة إلى الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية المنفذ على الافتراضات الرئيسية. - تقييم كفاية إفصاحات الشركة بشأن الافتراضات المستخدمة والحساسيات كما وردت في السياسات المحاسبية في الإيضاح ٢٦ حول القوائم المالية. 	<p>تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التكافل</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت قيمة إجمالي المطالبات القائمة بما في ذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها مبلغ ٩٣,٠١ مليون ريال سعودي كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ١٢ حول القوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير مطلوبات عقود التكافل النهائية درجة كبيرة من الأحكام. تستند المطلوبات إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم تتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تتضمن تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة.</p> <p>وبشكل خاص، تتضمن تقديرات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الاكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الأحكام. تم استخدام نطاق واسع من الطرق من قبل خبير الشركة الاكتواري (خبير الإدارة) مثل طريقة التطوير المتكبدة وطريقة معدل المطالبات المتكبدة وطريقة بورنهوتر فيرجيسون المتكبدة لتحديد هذه المخصصات. تشمل هذه الطرق على عدد من الافتراضات الظاهرة أو الضمنية والمتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة لها وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>لقد رأينا أن هذا الأمر يعد من الأمور الرئيسية للمراجعة نظراً لأن تحديد مطلوبات المطالبات النهائية الناشئة عن عقود التكافل غير موضوعية وتعتمد على افتراضات وأحكام الإدارة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحين ٢ و ٢٦ حول القوائم المالية واللذين يبينان منهجية التقييم المستخدمة من قبل الشركة والتقدير والأحكام الهامة.</p>

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية إلى السادة مساهمي شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية التعامل مع الأمر في عملية المراجعة
تقييم مطلوبات عقود التكافل على الحياة (احتياطي/ أنشطة التكافل)	لقد قمنا بفهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة باحتياطي عمليات أنشطة التكافل للشركة.
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لدى الشركة احتياطي لأنشطة التكافل بمبلغ ٤٠٦,٦٣ مليون ريال سعودي كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ١٠ (أ) حول القوائم المالية. يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي خطة التكافل المرتبط بالوحدة.	لقد قمنا بتقييم كفاءة وقرارات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاته وخبراته المهنية، إضافة إلى تقييم علاقته مع المنشأة. للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، قمنا باختبار على أساس العينة، اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الإدارة في تقدير احتياطيات لأنشطة التكافل من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية.
يتضمن تقييم احتياطي أنشطة التكافل أحكاماً معقدة وغير موضوعية معقدة من قبل الإدارة والخبير الاكتواري حول مجموعة من المخرجات المستقبلية غير المؤكدة، بما في ذلك تقدير الافتراضات الاقتصادية، مثل عائد الاستثمار ومعدلات الخصم والافتراضات التشغيلية مثل المصروف والوفاء والاستمرارية. يمكن أن تؤدي التغيرات في هذه الافتراضات إلى نشوء آثار جوهرية على تقييم هذه المطلوبات.	ولغرض التأكد من منهجيات الإدارة وافترضاها، قام خبيرنا الاكتواري الداخلي بمساعدتنا لفهم وتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة والمخصصات المكونة. وبهدف الحصول على تأكيد حول التقرير الاكتواري الصادر عن خبير الإدارة، أجرى خبيرنا الاكتواري ما يلي:
لقد رأينا أن هذا الأمر يعد من الأمور الرئيسية للمراجعة نظراً لأن تحديد احتياطي مطلوبات عقود التكافل الناشئة عن عقود التكافل غير موضوعية وتعتمد على افتراضات وأحكام الإدارة.	- تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الاكتوارية تتفق مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها مع تلك الخاصة بالسنوات السابقة. قمنا بالسعي للحصول على مبرر كافٍ لأي فروقات جوهرية؛
يرجى الرجوع إلى الإيضاحين ٢ و ٢٦ حول القوائم المالية واللذين يبينان منهجية التقييم المستخدمة من قبل الشركة والتقدير والأحكام الهامة.	- تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية مثل عائد الاستثمار ومعدلات الخصم والافتراضات التشغيلية مثل المصروف والوفاء والاستمرارية.
	- مراجعة مدى ملاءمة أساليب ومنهج الاحتساب إضافة إلى الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية المنفذ على الافتراضات الرئيسية.
	- تقييم كفاية إفصاحات الشركة بشأن الافتراضات المستخدمة والحساسيات كما وردت في السياسات المحاسبية في الإيضاح ٢٦ حول القوائم المالية.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية إلى السادة مساهمي شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

المعلومات الأخرى المشمولة بالتقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٠

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٠، بخلاف القوائم المالية وتقرير المراجعين عليها. ومن المتوقع توفر التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى وتبين لنا وجود تحريف جوهرى فيها، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي الشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهرى عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية إلى السادة مساهمي شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

كما نقدم للمكلفين بالحوكمة بياناً نوضح فيه أننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة المتعلقة بالاستقلال، ونقوم بإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، وسبل الحماية لها إن لزم الأمر.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية إلى السادة مساهمي شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

من بين الأمور التي نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة عنها، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها أهمية كبيرة خلال عملية مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية ولذلك هي الأمور الرئيسية للمراجعة. تم توضيح هذه الأمور في تقريرنا باستثناء ما تمنع النظم أو التشريعات الإفصاح العام عنه أو إذا قررنا - في حالات نادرة جداً - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يؤدي إلى نتائج سلبية تفوق منافع المصلحة العامة من هذا الإفصاح.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون قانونيون
ص. ب ١٥٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب. ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



مفضل عباس علي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٤٧



التاريخ: ١٦ شعبان ١٤٤٢ هـ
الموافق: ٢٩ مارس ٢٠٢١ م





البند الثالث : التصويت على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في
31 ديسمبر 2020م



البند الرابع : التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة
المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م

البند الخامس : التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع (الثاني والثالث) والسنوي من العام المالي 2021م، والربع الأول من العام المالي 2022م، وتحديد أتعابهم

قرار لجنة المراجعة -
Audit Committee Resolution

Date: 15 April 2021
Board of Directors,
SABB Takaful Company

التاريخ : 15 ابريل 2021م
السادة اعضاء المجلس،
شركة ساب تكافل

Resolution No. 003/2021

قرار رقم 003/2021

The Audit Committee has reviewed the following quotations from the external auditors, for conducting of the reviews of the financial statements of the second, third quarters of 2021 and the first quarter of 2022, and audit of the annual financial statements for the fiscal year 2021. The Audit Committee analyzed and studied the received offers, taking into account the fact that during the coming period the Company will be in the process of considering aspects of some of the requirements of accounting standards IFRS 9 & IFRS 17 for future periods, and therefore it requires auditors with significant experience in these standards in particular.

إطلعت اللجنة على عروض الاسعار المقدمة من المراجعين الخارجيين لمراجعة القوائم المالية للربع الثاني، والثالث للعام 2021 والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2021 والربع الاول من 2022م ، حيث قامت لجنة المراجعة بتحليل ودراسة العروض المستلمة، مع الاخذ في الاعتبار انه خلال الفترة المقبلة ستقوم الشركة بتطبيق بعض المتطلبات النظامية مثل المعايير المحاسبية IFRS 17 & 9 وعليه يتطلب الامر وجود مكاتب لها خبرة عميقة في هذه المتطلبات:

Audit Firm	Current	Previous Year	اسم الشركة
	Fees Quoted	Fees/Quotation	
	اتعاب المراجعة السنوية	أسعار السنة الماضية	
PWC	750,000	750,000	برايس وترهاوس كوبرز
Crowe Horwath (AlAzam & AlSudairy)	Not able to propose due to commitments	190,000	كرو هوروث (العظم والسديري)
PKF – Al Bassam	350,000	-	بي كي اف - البسام
BDO - Dr. Mohamed Al-Amri & Co	400,000	550,000	د.محمد العمري وشركاه
KPMG	950,000	-	كي بي ام جي
Ernst & Young	Not able to propose due to commitments	-	ارنست اند يونغ

Based on the analysis and study of these offers the Audit Committee recommends to the Board of Directors, that the choice to be between one of the following two options:

وبناء عليه فتوصى اللجنة إلى مجلس الإدارة بناءً على تحليل ودراسة تلك العروض ان تكون المفاضلة بين احد الخيارين التاليين:

الخيار (أ) واسبابه:

Option (A) and its reasons:

- **BDO - Dr. Mohamed Al-Amri & Co:**
- A Saudi firm with international association that has become one of the leading firms in auditing in the Kingdom of Saudi Arabia.
- Their final financial offer after negotiation is considered appropriate at an amount of 400,000 riyals.
- **PKF - Al Bassam:**
- A Saudi firm with international association that audits a number of companies, including insurance companies in the Kingdom.
- Their final financial offer after negotiation is considered suitable for an amount of 350,000 riyals.

In the event that these two firms are selected, the final cost of the audit work will be 750,000 riyals

- **دكتور محمد العمري وشركاه:**
 - شركة سعودية بمصادقة دولية اصبحت من الشركات الرائدة في اعمال المراجعة في المملكة العربية السعودية.
 - يعتبر عرضهم المالى النهائى بعد التفاوض مناسب بمبلغ 400,000 ريال.
 - **بي كى اف - البسام:**
 - شركة سعودية بمصادقة دولية تقوم بمراجعة حسابات عدد من الشركات بما في ذلك شركات التأمين في المملكة.
 - يعتبر عرضهم المالى النهائى بعد التفاوض مناسب بمبلغ 350,000 ريال.
- في حال اختيار هاتين الشركتين فستبلغ التكلفة النهائية لأعمال المراجعة 750,000 ريال**

Option (B) and its reasons:

- **PWC:**
- One of the largest firms in the world with significant experience in auditing of banks and insurance companies in particular.
- The firm performs a great deal of work in the insurance sector in the Kingdom of Saudi Arabia and have teams of specialists in this sector.
- Their final financial offer after negotiation is considered suitable for an amount of 750,000 riyals.
- **PKF - Al Bassam:**
- A Saudi firm with international association that audits a number of companies, including insurance companies in the Kingdom.
- Their final financial offer after negotiation is considered suitable for an amount of 350,000 riyals.

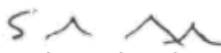
In the event that these two firms are selected, the final cost of the audit work will be 1,100,000 riyals


الخيار (ب) واسبابه:

- **برايس وترهاوس:**
 - واحدة من اكبر شركات المراجعة في العالم تمتلك خبرة كبيرة في تدقيق البنوك وشركات التأمين على وجه الخصوص.
 - تقوم الشركة بقدر كبير من العمل في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية ولديها فرق من المتخصصين في هذا القطاع.
 - يعتبر عرضهم المالى النهائى بعد التفاوض مناسب بمبلغ 750,000 ريال.
 - **بي كى اف - البسام:**
 - شركة سعودية بمصادقة دولية تقوم بمراجعة حسابات عدد من الشركات بما في ذلك شركات التأمين في المملكة.
 - يعتبر عرضهم المالى النهائى بعد التفاوض مناسب بمبلغ 350,000 ريال.
- في حال اختيار هاتين الشركتين فستبلغ التكلفة النهائية لأعمال المراجعة 1,100,000 ريال**

Accordingly, the Audit Committee submits a recommendation to the Board of Directors to approve contracting with the firms presented in one of the two options above, for conducting of the reviews of the financial statements of the second, third quarters of 2021 and the first quarter of 2022, and audit of the annual financial statements for the fiscal year 2021, in preparation for submitting this recommendation to the General Assembly for approval.

وعليه تتقدم لجنة المراجعة بالتوصية لمجلس الادارة للموافقة على التعاقد مع الشركات المطروحة في احد الخيارين، وذلك لمراجعة القوائم المالية للربع الثانى، والثالث للعام 2021 والقوائم المالية السنوية للعام المالى 2021 والربع الاول من 2022م، وذلك تمهيدا لعرض هذه التوصية على الجمعية العامة لاعتمادها.


Salman Ahmed
Chairman-Aucom


Dr Bagabir
Member-Aucom


Khalid Althekair
Member-Aucom

البند السادس : التصويت على صرف مبلغ 808 ألف ريال سعودي كمكافأة
لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

البند السابع : التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين البنك السعودي البريطاني والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد الشايح، والأستاذ/ بشار القنيبط، والأستاذ/ ياسر البراك والأستاذ/ فارس الشريف والأستاذة/ مها السديري مصلحة غير مباشرة باعتبارهم ممثلين للبنك السعودي البريطاني. وهي عبارة عن عقود تأمين سنوية (وتشمل حماية الممتلكات ضد جميع الاخطار، والمسؤولية تجاه الغير، وتوقف الأعمال، والمعدات الإلكترونية، الحماية من أضرار الإرهاب وديون المجموعات، ألف ريال سعودي. وبلغ مجموع والرعاية للمجموعات) بمبلغ 72,132 المطالبات المدفوعة 39,826 ألف ريال سعودي. علماً بأنه لا يوجد شروط تفضيلية في هذه الاتفاقية. (مرفق)

البند الثامن : التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين البنك السعودي البريطاني والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد الشايح، والأستاذ/ بشار القنيبط، والأستاذ/ ياسر البراك والأستاذ/ فارس الشريف والأستاذة/ مها السديري مصلحة غير مباشرة باعتبارهم ممثلين للبنك السعودي البريطاني. وهي عبارة عن عقود خدمات تشغيل سنوية واستخدام الموجودات الثابتة والبنية التحتية الخاصة بتقنية المعلومات. بمبلغ 3,423 ألف ريال سعودي. علماً بأنه لا يوجد شروط تفضيلية في هذه الاتفاقية. (مرفق)

البند التاسع : التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين البنك السعودي البريطاني والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد الشايح، والأستاذ/ بشار القنيبط، والأستاذ/ ياسر البراك والأستاذ/ فارس الشريف والأستاذة/ مها السديري مصلحة غير مباشرة باعتبارهم ممثلين للبنك السعودي البريطاني. علماً بأن طبيعة التعاملات عبارة عن استثمارات في ودائع مرابحة، كما بلغ دخل الاستثمار مبلغ 72 ألف ريال سعودي من ودائع المرابحة والتي تتعلق بوديعة المرابحة بمبلغ 10 مليون ريال سعودي تم استحقاقها في 1 ديسمبر 2020م علماً بأنه لا يوجد شروط تفضيلية في هذه الاتفاقية. (مرفق)

البند العاشر : التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين وكالة ساب للتأمين المحدودة (تابعة) التابعة للبنك السعودي البريطاني والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد الشايح، والأستاذ/ بشار القنيبط، والأستاذ/ ياسر البراك والأستاذ/ فارس الشريف والأستاذة/ مها السديري مصلحة غير مباشرة باعتبارهم ممثلين للبنك السعودي البريطاني. وهي عبارة عن عقد وكالة تأمين سنوي وحصري لبيع منتجات الشركة وبلغ إجمالي العمولات التي دفعتها الشركة 3,925 ألف ريال سعودي. علماً بأنه لا يوجد شروط تفضيلية في هذه الاتفاقية (مرفق)

البند الحادي عشر : التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة (تابعة) التابعة للبنك السعودي البريطاني والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد الشايح، والأستاذ/ بشار القنيبط، والأستاذ/ ياسر البراك والأستاذ/ فارس الشريف والأستاذة/ مها السديري مصلحة غير مباشرة باعتبارهم ممثلين للبنك السعودي البريطاني. وهي عبارة عن عقود تأمين سنوية (وتشمل حماية الممتلكات ضد جميع الاخطار، والمسؤولية تجاه الغير، وتوقف الأعمال، والمعدات الإلكترونية، الحماية من أضرار الإرهاب) عبارة عن عقود تأمين سنوية مختلفة بمبلغ 1,634 ألف ريال سعودي. علماً بأنه لا يوجد شروط تفضيلية في هذه الاتفاقية. (مرفق)