

تقرير  
مجلس  
الإدارة  
2020

## مجلس الإدارة



### هشام بن عبدالملك آل الشيخ

رئيس مجلس الإدارة  
رئيس اللجنة التنفيذية  
رئيس لجنة الاستثمار

الأستاذ هشام آل الشيخ عضو غير تنفيذي ، انضم لمجلس إدارة الشركة في العام 2011 م، ويشغل منصب رئيس مجلس الإدارة، بالإضافة إلى رئاسته للجنة التنفيذية ولجنة الإستثمار في الشركة. يشغل الأستاذ هشام حالياً عضوية مجلس إدارة شركة بروبيتاز القابضة (برومودا)، وهو مؤسس ورئيس معهد وطن الأول. تتجاوز خبرة الأستاذ هشام 35 عاماً في القطاع المصرفي وقطاع الإستثمار تولى خلالها مناصب قيادية عدة كان آخرها توليه منصب نائب المدير العام للبنك العربي الوطني إضافة إلى شغله سابقاً عضوية مجالس إدارة عدة شركات منها بنك الجزيرة والشركة السعودية للطيران المدني وشركة أشمور للإستثمار السعودية.

الأستاذ هشام آل الشيخ حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الإدارة في تخصص الرياضيات التطبيقية والإقتصاد من جامعة كاليفورنيا في سان دييغو بالولايات المتحدة الأمريكية.



### مشاري المشاري الحسين

نائب رئيس مجلس الإدارة  
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت  
عضو لجنة الاستثمار

الأستاذ مشاري المشاري الحسين عضو غير تنفيذي ، انضم لمجلس إدارة الشركة في العام 2009 م، ويشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة، و عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، وعضو لجنة الإستثمار في الشركة. ويشارك حالياً كعضو في مجلس إدارة شركة هنا للصناعات الغذائية، بالإضافة إلى عضويته في مجالس إدارة شركات مختلفة في قطاع التطوير العقاري، وقطاع التعليم والتدريب كما شغل سابقاً عضوية مجلس إدارة البنك السعودي للتنمية والبنك السعودي للاستثمار. تتجاوز خبرة الأستاذ مشاري 35 عاماً قضاها في القطاع المالي والمصرفي ، تدرج خلالها في عدة مناصب قيادية كان آخرها منصب العضو المنتدب في بنك الجزيرة.

الدكتور مشاري المشاري الحسين حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة أوريغون في الولايات المتحدة الأمريكية.



### أحمد محمد صباغ

عضو اللجنة الفنية  
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

الأستاذ أحمد صباغ عضو غير تنفيذي ، انضم لمجلس إدارة الشركة في العام 2008 م، و يشغل عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة الفنية في الشركة. كما تولى سابقاً منصب المدير العام لشركة التأمين الإسلامية في المملكة الأردنية الهاشمية وهو أحد مؤسسيها وكان عضو من أعضاء مجلس إدارتها ، ويشغل حالياً عضوية مجلس أمناء المعهد العربي للتأمين. تتجاوز خبرة الأستاذ أحمد 45 عاماً في قطاع التأمين وإعادة التأمين في المنطقة العربية تولى خلالها عدة مناصب إدارية مهمة منها منصب رئيس الاتحاد العالمي لشركات التكافل والتأمين الإسلامي وعضوية المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية ، إضافة لعضوية مجالس إدارات شركات تأمين في لبنان وتونس. وقد نشر الأستاذ صباغ ستة كتب في التأمين التكافلي والتأمين التعاوني باللغتين العربية والانجليزية.

الأستاذ أحمد صباغ حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بيفرلي هيلز كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية.



### جين لوك قيرقيرين

رئيس اللجنة الفنية  
عضو اللجنة التنفيذية

الأستاذ جين لوك قيرقيرين عضو غير تنفيذي، انضم لمجلس إدارة الشركة في العام 2011 م، وهو رئيس اللجنة الفنية وعضو في اللجنة التنفيذية في الشركة. كما يشغل عضوية مجلس إدارة شركة بروبيتاز القابضة (برمودا)، ومجلس إدارة بروبيتاز كوربورت كايبتال بالمملكة المتحدة. وهو أيضاً الرئيس التنفيذي ومؤسس شركة جين لوك قيرقيرين المحدودة في فرنسا. تتجاوز خبرته 30 عاماً في مجال التأمين وإعادة التأمين حيث تولى خلالها عدة مناصب في شركات عالمية ، منها توليه منصب المدير العام لشركة إيفيرست أوروبا لإعادة التأمين في بريطانيا، ومنصب الرئيس التنفيذي لشركة باريس لإعادة التأمين في فرنسا.

الأستاذ قيرقيرين حائز على درجة الماجستير مع مرتبة الشرف في علوم الميكانيكا من الجامعة المركزية لليون، جامعة كلود برنارد في فرنسا.



### مارك ألكساندر موبو

رئيس اللجنة الترشيحات والمكافآت  
عضو لجنة الفنية

انضم الأستاذ مارك موبو إلى الشركة كعضو مجلس إدارة مستقل في شهر مايو من العام 2020م ، ويتأسس لجنة الترشيحات والمكافآت ويشغل عضوية اللجنة الفنية في الشركة. يتمتع السيد مارك بخبرة تزيد عن 30 عامًا في مجال التأمين وإعادة التأمين شغل خلالها مناصب إدارية وفنية في شركات عالمية مثل مدير عام الاكتتاب في شركة أكسس لإعادة التأمين في سويسرا وقاد تأسيس شركة إعادة تأمين في سويسرا.

الأستاذ مارك موبو حاصل على الزمالة في العلوم الاكتوارية من معهد العلوم المالية والتأمين بجامعة ليون في فرنسا ، وعضو معهد الاكتواريين الفرنسي ، وعضو رابطة الاكتواريين السويسرية.



### د.بيتر فرانز هوقر

عضو لجنة المراجعة  
عضو لجنة إدارة المخاطر

انضم الدكتور بيتر لمجلس إدارة الشركة بصفته عضو مستقل في شهر مايو من العام 2020م ، ويشغل عضوية لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر في الشركة. الدكتور بيتر عضو مجلس الإدارة لشركة ام اس جي للحلول العالمية في سويسرا ، ومستشار لمجلس الإدارة لشركة انيفيو بسويسرا. ويتمتع بخبرة تزيد عن 35 عامًا في مجال التأمين وإعادة التأمين تولى خلالها مناصب قيادية في شركات عالمية منها منصب الرئيس التنفيذي لشركة ايكو لإعادة التأمين في زيورخ و نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة اسيا لإعادة التأمين في سنغافورة.

الدكتور بيتر حاصل على درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كونستانس بألمانيا.



### م. حسام بن بندر السويلم

عضو لجنة الاستثمار

التحق المهندس حسام السويلم بالشركة في عام 2020م كعضو مجلس إدارة مستقل. وكان قد انضم للجنة الاستثمار في العام 2019م كعضو خارجي. عمل المهندس في عدة بنوك في المملكة العربية السعودية وهي مجموعة سامبا المالية ، البنك الأهلي التجاري ، وبنك الرياض في أقسام متعددة بإدارة الاصول الائتمان .كما عمل أيضا في مجال الاستحوذات والاندماجات لدى إحدى الشركات التابعة لصندوق الاستثمارات العامة.

المهندس حسام السويلم حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة من جامعة الملك سعود ودرجة الماجستير في المالية من جامعة ماكويري الأسترالية ، وهو حاصل أيضاً على زمالة محللي الاستثمارات البديلة المعتمدين و زمالة محللي البيانات المالية المعتمدين.

## مجلس الإدارة



### محمد بن عمير العتيبي

رئيس لجنة إدارة المخاطر  
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

الأستاذ محمد العتيبي عضو غير تنفيذي، انضم لمجلس إدارة الشركة في العام 2017 م ، ويتأسس لجنة المخاطر في الشركة ، كما يشغل عضوية مجلس إدارة بنك الرياض، وعضوية لجنة إدارة المخاطر ولجنة المراجعة ببنك الرياض ، إضافة إلى عضوية لجنة المراجعة بشركة المعجل للتجارة والمقاولات. كما شغل سابقاً منصب رئيس مجلس إدارة شركة الغاز والتصنيع الأهلية وعضوية مجالس إدارة عدة شركات مدرجة. وتتجاوز خبرة الأستاذ محمد 34 عاماً في القطاع المصرفي وقطاع النقل البحري ، تدرج خلالها في عدة مناصب إدارية كان آخرها توليه منصب الرئيس التنفيذي المكلف في الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري (البحري).

الأستاذ محمد العتيبي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال تخصص مالية من جامعة وسترن ميتشيغان، كما أنه حاصل على شهادة برنامج الإدارة المتقدمة من جامعة هارفرد في الولايات المتحدة الأمريكية.

## مجلس الإدارة



### همام محمد بدر

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (سابقاً)  
عضو اللجنة الفنية (سابقاً)

الأستاذ همام بدر عضو غير تنفيذي ، انضم لمجلس إدارة الشركة بصفته عضو مستقل عام 2013 م وانتهت عضويته في المجلس في شهر مايو من العام 2020 م، حيث شغل عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة الفنية في الشركة. كما يشغل حالياً منصب العضو المنتدب ورئيس مجلس إدارة شركة إسكان للتأمين في جمهورية مصر العربية. تتجاوز خبرة الأستاذ بدر 40 عاماً في قطاع التأمين وإعادة التأمين في الأسواق العالمية تدرج خلالها بتولي عدة مناصب إدارية مهمة في شركات تأمين وإعادة تأمين في القاهرة والبحرين ونيويورك ولندن، فتولى منصب العضو المنتدب ورئيس مجلس إدارة الشركة المصرية لإعادة التأمين، وأيضاً تولى منصب العضو المنتدب ورئيس مجلس إدارة شركة الشرق للتأمين في جمهورية مصر العربية.

الأستاذ همام بدر حاصل على درجة الماجستير في التأمين من جامعة القاهرة في جمهورية مصر العربية.



### إسماعيل محبوب

عضو لجنة المراجعة (سابقاً)  
عضو لجنة إدارة المخاطر (سابقاً)

انضم الأستاذ/ إسماعيل محبوب لمجلس إدارة الشركة بصفته عضو مستقل عام 2012 م وانتهت عضويته في المجلس في شهر مايو من العام 2020 م ، حيث شغل عضوية لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر في الشركة. كما يشغل عضوية مجلس إدارة البنك الماليزي للتصدير والإستيراد. تتجاوز خبرة الأستاذ محبوب 35 عاماً في قطاع التأمين وإعادة التأمين تدرج خلالها بالعمل في عدة شركات تأمين وإعادة تأمين في السوق الآسيوي، حيث شغل منصب الرئيس التنفيذي لدى الشركة الماليزية الوطنية لإعادة التأمين، وأيضاً منصب نائب الرئيس الأول لدى شركة لبوان لإعادة التأمين.

الأستاذ إسماعيل محبوب حاصل على دبلوم عالي من المعهد الملكي البريطاني للتسويق في المملكة المتحدة كما انه حاصل على درجة الزمالة من المعهد المالي الماليزي.



### فهد بن عبدالرحمن الحصني

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي  
عضو اللجنة التنفيذية  
عضو اللجنة الاستثمار

انضم الأستاذ فهد الحصني لمجلس إدارة الشركة بصفته عضو تنفيذي عام 2011 م، ويشغل منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي بالشركة منذ العام 2011 م ، وهو عضو في اللجنة التنفيذية ولجنة الإستثمار في الشركة حتى شهر مايو من العام 2020. كما يشغل حالياً عضوية مجلس إدارة شركة بروبيتاز القابضة (برومودا) وكذلك هو عضو الجمعية الدولية للتأمين (ISS). تتجاوز خبراته 25 عاماً في قطاع التأمين وإعادة التأمين تدرج خلالها في عدة مناصب إدارية كان آخرها منصب نائب الرئيس التنفيذي لقطاع تأمينات الممتلكات والحوادث بالتعاون مع للتأمين.

الأستاذ فهد الحصني حاصل على درجة الماجستير في التأمين وإدارة المخاطر من جامعة سيتي بلندن ، بالإضافة إلى درجة الزمالة من معهد التأمين الملكي في المملكة المتحدة.

## أعضاء اللجان الخارجيين



**طارق بن حمزة زينو**  
عضو لجنة المراجعة

انضم الأستاذ طارق زينو للجنة المراجعة عام 2020 م كعضو خارجي مستقل ، ويتمتع الأستاذ طارق بخبرة تتجاوز 15 عاماً في مجال العلوم المحاسبية. يشغل الاستاذ طارق حالياً منصب الرئيس التنفيذي لمكتب طارق زينو للمراجعة وتدقيق الحسابات.

الاستاذ طارق حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم المحاسبية من جامعة الملك سعود بالإضافة إلى شهادة الزمالة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.



**عبدالله بن علي الفراج**  
عضو لجنة المراجعة

انضم الأستاذ عبدالله الفراج للجنة المراجعة عام 2020 م كعضو خارجي مستقل ، ويتمتع الأستاذ عبدالله بخبرة تتجاوز 20 عاماً في قطاع التأمين والإدارة المالية. يشغل الأستاذ عبدالله حالياً وظيفة نائب الرئيس للشؤون المالية بالشركة السعودية للنقل الجماعي.

الأستاذ عبدالله حاصل على شهادة الماجستير في علوم المحاسبة من الجامعة الأمريكية بواشنطن إضافة إلى شهادة الزمالة في المحاسبة من الهيئة الأمريكية للمحاسبين القانونيين ، وشهادة المراجع الداخلي المعتمد ، وزمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.



**هشام بن علي العقل**  
رئيس لجنة المراجعة

انضم الأستاذ هشام العقل للجنة المراجعة عام 2016 م كعضو خارجي مستقل ، وأصبح رئيساً لها في العام 2020م. لدي الأستاذ هشام خبرة تتجاوز 20 عاماً في القطاع المصرفي ومجال الإدارة المالية، كما سبق له العمل ضمن فريق الإشراف على قطاع التأمين بالبنك المركزي السعودي ويشغل الأستاذ هشام حالياً وظيفة نائب الرئيس التنفيذي للمالية في بنك البلاد. الأستاذ هشام حاصل على شهادة الماجستير في علوم المحاسبة من جامعة إلينوي بالولايات المتحدة الأمريكية ، إضافة إلى الزمالة في المحاسبة من الهيئة الأمريكية للمحاسبين القانونيين وزمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، كما أكمل برنامج القيادة الإستراتيجية المالية من جامعة ستانفورد بالولايات المتحدة الأمريكية.

## أعضاء اللجان الخارجيين



### علي بن سعيد القحطاني

رئيس لجنة المراجعة (سابقاً)

انضم الأستاذ علي القحطاني للجنة المراجعة عام 2011م كعضو خارجي مستقل ، وكان رئيساً لها من العام 2016م حتى شهر مايو من العام 2020م. ويحظى الأستاذ علي بخبرة واسعة في تخصص المحاسبة والإدارة المالية تتجاوز 20 عاماً شملت على سبيل المثال توليه منصب نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية بشركة التعاونية للتأمين خلال الفترة 2007م - 2011م ، ويشغل حالياً وظيفة نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة بشركة التعدين العربية السعودية (معادن)

الأستاذ علي حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالإضافة إلى شهادة الزمالة في المحاسبة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.



### د. فولكر هلميت لوف

عضو لجنة إدارة المخاطر

انضم د. فولكر إلى لجنة المخاطر بالشركة في عام 2019م كعضو خارجي مستقل. يحظى بخبرة واسعة في مجال التأمين وإعادة التأمين تتجاوز الـ 20 عاماً شملت على سبيل المثال توليه منصب قائد تحليل المبيعات في شركة AON لاستشارات المخاطر ويشغل حالياً وظيفة الرئيس التنفيذي لشركة PRS العالمية للاستشارات.

د. فولكر حاصل على شهادة الدكتوراة في تخصص الرياضيات من جامعة أوتو فون بالمانيا.

# 04

86 الالتزامات والإفصاحات  
والإقرارات حسب  
اللوائح التنظيمية

# 03

60 النتائج التشغيلية  
والفروق الجوهرية

# 02

28 تقرير الاستدامة

# 01

14 الخطط والقرارات المهمة  
والأنشطة التشغيلية والتوقعات  
المستقبلية والمخاطر



1. الخطط والقرارات المهمة 

2. الأنشطة التشغيلية 

3. التوقعات المستقبلية 

4. المخاطر الحالية والمستقبلية 

# 01

أولاً: الخطط والقرارات  
المهمة والأنشطة  
التشغيلية والتوقعات  
المستقبلية والمخاطر

تقرير مجلس الإدارة



الموافقة على رفع توصية للجمعية العامة للمساهمين لاعتماد قواعد اختيار لجنة إدارة المخاطر واللجنة الفنية المنبثقتين عن مجلس الإدارة.

الموافقة على الإكتتاب و تجديد المشاركة في برنامج تأمين في سوق لويديز في المملكة المتحدة التابع لشركة بروبيتاز كوربورات كابيتال لعام 2021م.

الموافقة على الرفع للبنك المركزي السعودي بنتائج المرحلة الثانية لخطة مشروع تبني معايير المحاسبة العالمية IFRS 17 ، وتقديم تقرير تقييم الآثار المالية والتشغيلية المحتملة نتيجة تطبيق المعايير ، وتعيين استشاري للمرحلة الثالثة للمشروع.

الموافقة على تفعيل خطة استمرارية الأعمال لتفادي تعطل سير أعمال الشركة نتيجة جائحة كوفيد 19 في العام 2020م.

الموافقة على خطة العمل والموازنة للفترة 2021-2023 م.

الموافقة على اعتماد تحديث عدد من السياسات شملت سياسة الأمن السيبراني ، وإطار الحوكمة ، وخطة استمرارية الأعمال.

## 1. الخطط والقرارات المهمة

الموافقة على تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائبه وتشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس وذلك بناءً على انتخاب الجمعية العامة لمساهمي الشركة لأعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات من العام 2020م وحتى العام 2023م.

الموافقة على القوائم السنوية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م والقوائم المالية الربعية للشركة المنتهية في 31 مارس 2020 م ، و30 يونيو 2020م ، و30 سبتمبر 2020م المتضمنة الاحتياطات الفنية.

الموافقة على تعيين شركة الاكتواري SHMA Consulting كخبير اكتواري معين.

الموافقة على رفع توصية للجمعية العامة للمساهمين لتعيين مكتب PKF البسام وشركاه المحاسبون ومكتب KPMG الفوزان وشركاه كمراجعين حسابات للشركة من الفترة 1 أبريل 2020م وحتى 31 مارس 2021م.

الموافقة على عدم توزيع أرباح عن العام المالي 2019م.

الموافقة على إقرار برنامج إعادة الإسناد (تأمين غير الحياة) للعام 2020-2021 م ، وبرنامج إعادة الإسناد (تأمين الحياة) للعام 2021م.

## 2. الأنشطة التشغيلية



### 1.2 أنشطة تطوير الأعمال والتسويق

كمثيلاتها من الأسواق الأخرى لم تكن أسواق إعادة التأمين بمعزل عن جائحة كوفيد-19 وتداعياتها على أنشطتها وأدائها. وللتعامل مع هذه التداعيات ركزت «إعادة» جهودها خلال العام 2020م على تفادي أي انقطاع في سير أعمال الشركة وحرصت على إستمرارية توفير خدماتها للعملاء وتقوية علاقاتها مع العملاء والوسطاء الحاليين والعمل على اكتساب عملاء جدد. وقد نجحت «إعادة» في تقليل المخاطر الناتجة عن الجائحة فقد حققت نمواً في إجمالي الأقساط المكتتبة بنسبة 18 بالمائة مقارنة بالعام السابق مسجلة 935 مليون ريال ، وذلك على الرغم من تنافسية سوق إعادة التأمين والتراجع الاقتصادي في أعقاب الجائحة.

وانعكاساً لجهود تطوير الأعمال دولياً بهدف الانتشار الجغرافي والمحافظة على محفظة متنوعة حققت الشركة نمواً بنسبة 25 بالمائة في الأسواق العالمية مقارنة بالعام السابق بما فيها أسواق جديدة مثل أسواق آسيا الوسطى. وبهذا استطاعت الشركة أن ترفع تمثيل الأسواق العالمية إلى 63 بالمائة من إجمالي الأقساط المكتتبة في العام 2020م بتواجد في أكثر من 40 سوقاً في آسيا والشرق الأوسط وأفريقيا والمملكة المتحدة ، الأمر الذي يعزز التوازن في محفظة الأعمال ويساهم في تحسين الأداء الفني. وعلى الصعيد المحلي تطورت أعمال

الشركة في سوق المملكة العربية السعودية أيضاً محققة نمواً بنسبة 8 بالمائة في الأقساط المكتتبة مقارنة بالعام السابق. كما حصلت «إعادة» على امتياز إعادة التأمين على «برنامج التأمين المشترك على العيوب الخفية» وذلك بشكل حصري لمدة خمس سنوات.

وبالنظر إلى قطاعات التأمين سجل قطاع التأمين الهندسي أعلى نمو في العام 2020م مقارنة بالعام السابق بنسبة 111 بالمائة ، متبوعاً بقطاع التأمينات المتخصصة بنسبة 66 بالمائة في حين سجل قطاع التأمين الصحي 20 بالمائة وقطاع تأمين المركبات بنسبة 13 بالمائة.



### 2.2 الإكتتاب والمطالبات

تعتبر نتائج الاكتتاب في العام 2020م امتداداً لسجل النتائج الفنية الإيجابية حيث حققت الشركة تحسناً في معدل الخسارة محققة معدل 60.6 بالمائة مقارنة بمعدل 65.9 بالمائة في العام السابق ، في حين سجل معدل الخسارة المتراكم 97 بالمائة. ونتج عن ذلك تحسن في فائض عمليات إعادة التأمين بنسبة 2 بالمائة مقارنة بالعام السابق ليبلغ 69 مليون ريال. ويعزى مسار التحسن هذا إلى فعالية إجراءات الاكتتاب وإدارة المخاطر والأثر الإيجابي لتطبيق أسلوب التنوع في طبيعة الأخطار وتوزيعها جغرافياً. وقد توزعت الأخطار المكتتبة على تسعة قطاعات رئيسية شملت قطاعات التأمين ضد الحريق والتأمين المتخصص والتأمين



### 3.2 رأس المال البشري والتدريب

كجزء من أهم أولوياتها تحرص الشركة على سلامة موظفيها وتوفير بيئة عمل صحية ، وتفاعلاً مع ظروف جائحة كوفيد-19 فقد تم تفعيل خطة استمرارية الأعمال مبكراً واتخذت الشركة عدة إجراءات وتدابير للحد من تعرض موظفيها لآفة أخطار ، وعملت على توفير الظروف المناسبة والأمنة لتمكينهم من أداء عملهم. وشمل ذلك توفير البيئة الإلكترونية للعمل عن بعد ، وتطبيق الإجراءات النظامية الاحترازية ، وحملات توعوية بإجراءات السلامة وأمن المعلومات.

وبهدف تعزيز قدرات موظفي الشركة وصقل مهاراتهم، استمرت الشركة في تنفيذ برنامجها التدريبي برنامج إعادة للتدريب (SRDP) بالشراكة مع معاهد ومراكز تدريبية متخصصة بهدف رفع مستوى المعرفة الفنية لمنسوبي الشركة وتسهيل حصولهم على المؤهلات المهنية المعتمدة، إضافة إلى برامج التأهيل والتدريب في المجالات المختلفة محلياً وخارجياً. وقد نتج عن ذلك حصول عدد من منسوبي الشركة على شهادات مهنية من جهات معتمدة مثل الأكاديمية المالية والمعهد البريطاني للتأمين CII ومدرسة هارفارد للأعمال HBS. كما شاركت الشركة في برنامج «The Insurance Leaders Preparation Program» المقدم من البنك المركزي السعودي. أما في إطار جهود التوطين، فقد حصلت الشركة على تصنيف بلاتيني في برنامج نطاقات حيث حققت معدل سَعَوْدَة بلغ 71 بالمائة في نهاية عام 2020م ، إضافة إلى رفع تمثيل العنصر النسائي في العام 2020م إلى 30 بالمائة من إجمالي منسوبي الشركة بزيادة 13 بالمائة من العام السابق.

البحري والتأمين الهندسي وتأمين المركبات وتأمين الحوادث والمسؤوليات وتأمين الحماية والتأمين الصحي والتأمينات الأخرى.

تعرضت محفظة الشركة في العام 2020م بشكل محدود نسبياً لحوادث ومطالبات لأخطار مرتبطة بجائحة كوفيد-19 ، كما سجلت الشركة مطالبات لحوادث تندرج تحت فئة حوادث الكوارث الطبيعية والحوادث الجسيمة كان أبرزها مطالبات ناتجة عن انفجار بيروت في شهر أغسطس من العام 2020م ، نتج عنها ارتفاع في معدل الخسائر الجسيمة إلى 8.6 بالمائة مقارنة بمعدل 7.5 بالمائة في العام السابق.

وفي ظل الظروف الاستثنائية التي مرت بها أسواق التأمين في العام 2020م حرصت الشركة على إيلاء الأولوية لإدارة عمليات المطالبات بشكل فعال واستمرت في تطبيق سياسة إتمام المطالبات خلال سبعة أيام من اكتمال المتطلبات.

وقد شهد العام 2020م تطوراً رئيسياً تمثل في حصول الشركة على امتياز إعادة التأمين على «برنامج التأمين المشترك على العيوب الخفية» وذلك بشكل حصري لمدة خمس سنوات ، والذي بموجبه يتوجب التأمين على المشاريع الإنشائية غير الحكومية في المملكة لمدة عشر سنوات لتغطية العيوب الخفية والذي سيساهم في تقليل المخاطر الهيكلية للمباني ورفع معايير جودة البناء. وسيتم تطبيق البرنامج خلال مراحل وسيمنح الشركة فرصاً نوعية من حيث بناء محفظة بحجم ووفرة اقتصادية وكذلك تدعيمها بأخطار ذات طبيعة مختلفة طويلة المدى.

كما استمرت الشركة خلال العام 2020م في تطوير قدراتها الفنية في مجالات مختلفة شملت الاكتتاب والتسعير وانتقاء الأخطار وإدارة المطالبات وإدارة المخاطر. وبدأت الشركة في مشاريع رقمية ضمن إستراتيجيتها للتحول الرقمي تستهدف رفع كفاءة العمليات الفنية وتبني نماذج التحليل الاكتوارية لدعم منهجية التسعير والتحكم بمعدلات تراكم الأخطار وتركزها إضافة إلى تنبؤ الحوادث الجسيمة وحوادث الأخطار الطبيعية .



## 4.2 الأنظمة المعلوماتية

تم في العام 2020م وحسب خطة التحول الرقمي للشركة العمل على عدة مشاريع لتطوير البنية الرقمية للشركة ومن ضمنها بناء قاعدة بيانات مركزية متوافقة مع معايير مؤسسة أكورد العالمية ، إضافة إلى ترقية الأنظمة المالية والمحاسبية وتطبيق نظام جديد لإدارة الاستثمار.

كما تم الانتهاء من تطوير برامج إعادة التأمين لتتوافق مع متطلبات العمل المستجدة والمنتجات المطورة التي طرحتها الشركة ابتداءً من العام 2020م مثل التأمين ضد العيوب الخفية. كما تم البدء في عمل الدراسات اللازمة لتجهيز أنظمة الشركة لتكون متوافقة مع تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS 17 وذلك حسب الخطة الزمنية المعدة من قبل البنك السعودي المركزي.

وتماشياً مع خطة الشركة لضمان سلامة الموظفين واستمرار تقديم الخدمات التأمينية دون انقطاع أثناء جائحة كورونا فقد تم بناء منصة عمل آمنة لتمكين جميع الموظفين من العمل من المنزل وتزويدهم بالأجهزة وبرامج التواصل الضرورية، وكما تم تحسين جميع خدمات البيانات في مواقع الشركة وزيادة الاحتياطات الأمنية السيبرانية لضمان انسيابية العمل من المنزل والشركة.



## 5.2 أمن المعلومات

تتبنى الشركة تطبيق إطار الأمن السيبراني الصادر عن البنك المركزي السعودي والضوابط الأساسية للأمن السيبراني الصادرة عن الهيئة الوطنية للأمن السيبراني بالمملكة ، والتي تمكن الشركة من التعرف على المخاطر المتعلقة بالأمن السيبراني والتعامل معها بفعالية بهدف ضمان سلامة البنية الرقمية وحماية أصول ومعلومات للشركة. وتماشياً مع خطط الشركة لتعزيز معايير الأمن السيبراني نفذت الشركة خلال العام 2020م عدداً من المبادرات التي تهدف لرفع مستوى الحماية والخصوصية شملت تقديم عدد من الدورات والبرامج التوعوية في مجال أمن المعلومات لكافة موظفي الشركة بحسب طبيعة تخصصاتهم ، وتطبيق إجراءات وتدابير دقيقة لضمان حماية وخصوصية العملاء واستخدام حلول تقنية وأنظمة أمنية متطورة.

وخلال جائحة كوفيد-19 وفي إطار خطة استمرارية الأعمال التي تضمنت تفعيل العمل عن بعد ، قامت الشركة برفع حالة التأهب لمواجهة أية أخطار قد تتعرض لها أنظمة الشركة نتيجة للظروف الغير الاعتيادية ، كما طبقت الشركة ضوابط وإرشادات الأمن السيبراني للعمل عن بعد خلال حالة الاستعداد لمواجهة الجائحة الصادرة عن الجهات التنظيمية.



## 6.2 تطورات عامة

- تمكنت الشركة من المحافظة على تصنيفها القوة المالية من الفئة A3 على المستوى العالمي من وكالة التصنيف الائتماني الدولية موديز بنظرة مستقبلية مستقرة وحصلت أيضاً على تصنيف من الفئة A1.sa على مستوى المملكة. كما تمكنت الشركة من المحافظة على تصنيف ائتماني للقوة المالية من فئة AA+ من وكالة سمة للتصنيف (تصنيف) بنظرة مستقبلية مستقرة.
- حصلت الشركة على تجديد لترخيص مزاولة أعمال إعادة التأمين من البنك المركزي السعودي لمدة ثلاث سنوات.
- تم تشكيل مجلس إدارة لفترة جديدة تمتد لثلاث سنوات من 2020م وحتى 2023م يتضمن أعضاء من ذوي الخبرة المتنوعة محلياً وعالمياً وذلك بناءً على انتخابات أجرتها الجمعية العامة للمساهمين في شهر مايو 2020م.
- طورت الشركة إطار الاستدامة والذي يستند إلى المعايير العالمية لمبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ويحدد الأولويات والموضوعات الجوهرية لممارسة أعمال الشركة بشكل مستدام.
- حصلت الشركة على شهادة اعتماد شرعي من المستشار الشرعي الخاص بالشركة «دار المراجعة الشرعية».

على تعزيز المركز التنافسي الشركة من خلال التعرف على الأسواق ذات النمو المرتقب والعمل على اختراقها وانتقاء الأخطار ذات الربحية المجزية وتحقيق توازن في محفظة الأخطار المكتتبه. وترتكز استراتيجية الشركة على محاور رئيسة خمسة تساهم في رفع وتعظيم قيمة الشركة بما يحقق طموحات مساهميها تتمثل في التالي:

- تحقيق حجم أعمال مجزي اقتصادياً يمكن الشركة من استيعاب تأثير الحوادث الجسيمة من ناحية ، ومن ناحية أخرى يسمح بتحمل أعباء التكاليف التشغيلية
  - الحفاظ على محفظة تأمينية تتمتع بقدر من التنوع في الأخطار المكتتبه وكذلك الانتشار الجغرافي لضمان عوائد فنية مستدامة وللتحكم في مخاطر التركيز والتراكم
  - بناء علاقات متميزة ومستدامة مع العملاء والوسطاء والشركاء قائمة على مبدأ الالتزام طويل المدى والمنفعة المشتركة
  - تطوير وامتلاك قدرات فنية وتشغيلية وتقنية وبشرية ذات كفاءة وفعالية عالية تسخر لتقديم خدمات متميزة للعملاء والشركاء
  - الحفاظ على مركز مالي صلب يتمثل في رأسمال قوي ومستوى ملاءة ملائم واحتياطيات فنية كافية ومصادر إيرادات وعوائد متنوعة وتقييم إئتماني قوي.
- وقد وضعت الشركة ضمن خطتها المستقبلية افتراضات متعددة قائمة على توقعات اتجاهات الأسواق شملت الجوانب الفنية والاقتصادية والجيوسياسية والتقنية والاستثمارية والاجتماعية وقامت بتقييم التأثيرات المحتملة على أعمال الشركة الفنية والتشغيلية والمالية.

### 3. التوقعات المستقبلية

الدولية للتقارير المالية IFRS 17 والتي ستغير من أسلوب التعامل مع عقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها وسينعكس ذلك على أداء الشركة في المراحل الأولى للتحويل إلى المعايير الجديدة.

ومن المتوقع أن تسهم المبادرات الحكومية التي تقودها المملكة العربية السعودية في إحداث استقرار على مستوى الاقتصاد المحلي والعالمية. فقد ساهمت حزمة المبادرات الحكومية في دعم القطاعات الحيوية في المملكة بما في ذلك قطاع التأمين ، وتم البدء في مشاريع نوعية مرتبطة بسوق التأمين شملت علي سبيل المثال دعم الالتزام بالتأمين ضد الغير على المركبات ، ومشروع التأمين على حقوق ومستحقات العاملين لدى منشآت القطاع الخاص من غير السعوديين ، ودراسة التأمين على الممتلكات الحكومية ، وبرنامج تطوير القطاع المالي ، إضافة إلى استمرار جهود تطوير قطاع التأمين التي يقودها البنك المركزي السعودي.

وطرح مشروع التأمين المشترك على العيوب الخفية التي حصلت الشركة على امتياز إعادة التأمين بشكل حصري لمدة خمس سنوات والذي سيمنح الشركة فرصاً للنمو والتنوع في طبيعة المخاطر على المدى البعيد.

في ضوء تطور أعمال الشركة وسعيها للحفاظ على استراتيجية يقظة ونموذج عمل فعال قادر على التعاطي مع التحديات المختلفة والتغيرات التي تطرأ على الأسواق وتواكب التطورات التقنية ، قامت الشركة بإعداد خطة العمل حتى عام 2023 م والتي تأتي استكمالاً للنهج الإستراتيجي الذي تتبعه الشركة والقائم



شهدت الأسواق المالية على مستوى العالم ظروفًا استثنائية وحالة من عدم الاستقرار في أعقاب جائحة كوفيد-19 نتج عنها تحديات صحية واقتصادية واجتماعية رئيسية ستظل آثارها لفترة غير معلومة. ويشكل ذلك تحدٍ كبير تجاه القدرة على التنبؤ بسمات المرحلة القادمة في ظل استمرار سعي أغلب الاقتصاديات على احتواء الأضرار الناتجة والانتقال إلى طور التعافي من آثار الجائحة. وتتفاوت أسواق التأمين وإعادة التأمين في قدرتها على التأقلم مع الظروف التي فرضتها الجائحة وعلى الأغلب ستخلق واقعا جديدا يتوجب الاستعداد له ، حيث يتوقع أن يتأثر أسلوب التعاطي مع إدارة المخاطر بالنسبة للحكومات والأنشطة التجارية والأفراد. وقد ينعكس ذلك على مستقبل الطلب على حلول نقل المخاطر والتأمين. كما رصدت الأسواق العالمية تحرك عدد من شركات إعادة التأمين الفاعلة تجاه رفع أسعار عقود إعادة التأمين لتعويض خسائرها خلال الجائحة.

كما تترقب أسواق التأمين المحلية والعالمية صدور تشريعات جديدة مثل تطبيق المعايير



### 6.4 مخاطر السيولة

تكمن مخاطر السيولة في عدم توفر السيولة اللازمة للوفاء بالتزامات الشركة المالية ، وتقوم الشركة بمتابعة متطلبات السيولة بشكل دوري للحد من هذه المخاطر كما تحدد سياسة الإستثمار ضوابط محددة للتعامل مع مخاطر السيولة..



### 7.4 مخاطر صرف العملات

تنشأ مخاطر صرف العملات من خلال التذبذب في أسعار العملات الأجنبية مما يؤثر على استثمارات الشركة الأجنبية ونتائج عمليات إعادة التأمين المرتبطة بعملات أجنبية. وتقوم الشركة بمتابعة أسعار العملات الأجنبية بشكل دوري للحد من هذه المخاطر واتخاذ الإجراء المناسب إذا لزم



### 8.4 مخاطر السوق

تؤثر المخاطر الناتجة عن العوامل الاقتصادية وإتجاهات الأسواق والظروف الجيوسياسية في أنشطة الشركة وإستثماراتها، وتشمل مخاطر أسعار الأسهم وأسعار الفائدة وأسعار صرف العملات وعدم الإستقرار الإقتصادي، على سبيل المثال التغير في أسعار النفط، ويتم التعامل مع هذه المخاطر من خلال إستراتيجية الإستثمار المتوازنة والمعتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة.



### 3.4 مخاطر إدارة المطالبات

تنشأ مخاطر إدارة المطالبات بشكل رئيسي نتيجة لتحديد إحتياطات المطالبات أو دفع تعويضات بشكل غير صحيح أو غير مكتمل. تقوم إدارة المطالبات بالشركة بتطبيق قواعد وإجراءات معينة للتأكد من إدارة المطالبات بشكل عادل وفعال وبحسب شروط وثيقة التأمين والتزاماً بالمتطلبات النظامية والحفاظ على المصلحة العامة للشركة.



### 4.4 مخاطر الإحتياطات

تنشأ مخاطر الإحتياطات في الشركة عندما تكون الإحتياطات المرصودة غير كافية للوفاء بمطالبات إعادة التأمين وذلك من خلال التنبؤات غير الدقيقة. لإدارة الإحتياطات، وللحد من الآثار السلبية لتلك المخاطر يقوم الفريق الإكتواري بالشركة بتطبيق عدد من الطرق المعتمدة لتقدير المطالبات النهائية ومراقبة تطور المطالبات والقيام بإختبارات قياس الجهد لرصدة مطلوبات إعادة التأمين النهائية.



### 5.4 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما، على سبيل المثال معيدي التأمين، مُستدّي التأمين، الوسطاء أو مصدري الديون، على الوفاء بالتزاماتهم بشأن أداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية. ويتم التعامل مع هذه المخاطر من خلال سياسات تضمن التأكد من مستوى جودة الائتمان والمركز المالي والقانوني بالإضافة إلى تطوير العلاقة والمراقبة الدورية للذمم المدينة..

## 4. المخاطر الحالية والمستقبلية

يحدد مجلس إدارة الشركة مدى قابلية الشركة للتعرض للمخاطر والقدرة على تحملها والخطط الإستراتيجية وخطط الأعمال. ويتم متابعة أعمال الشركة من خلال مجلس الإدارة واللجان الفرعية وإدارة الشركة التنفيذية. ويضع مجلس الإدارة أنظمة ومعايير داخلية للتحقق من كفاية وكفاءة إدارة مخاطر الشركة. وحسب ما ورد في الإيضاح رقم (30) من الإيضاحات حول القوائم المالية فإن الشركة معرضة لمخاطر إعادة التأمين، وإعادة الإسناد ، وإدارة المطالبات، واحتياطات المطالبات، والائتمان والسيولة ومعدلات صرف العملات الأجنبية، معدلات أسعار العمولات الخاصة، والسوق، وإدارة رأس المال، والقيمة العادلة للأدوات المالية والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية.

كما أسفرت المراجعة السنوية للمخاطر بالشركة خلال عام 2020 م عن تحديد المخاطر الحالية والمستقبلية التالية:



### 2.4 مخاطر إعادة الإسناد

تنشأ مخاطر إعادة الإسناد من عدم قيام معيدي التأمين بالوفاء بالتزاماتها حسب إتفاقيات إعادة الإسناد وتشمل عدم دفع المطالبات المستحقة. وللتقليل من هذه المخاطر يتم إختيار شركات إعادة التأمين بشكل دقيق وتوزيع الإسناد على عدد من شركات إعادة التأمين، والتأكد من التصنيف الائتماني الخاص بها



### 1.4 مخاطر إعادة التأمين

مخاطر إعادة التأمين تشمل التركز، والتراكم، والتعرض لحوادث الكوارث والحوادث الجسيمة المنفردة الناتجة عن التوسع في أنشطة الإكتتاب، والأرتفاع في عدد المطالبات وارتفاع حدتها. ويمكن الحد من هذه المخاطر من خلال التنوع في المخاطر والإلتزام بمعايير الإكتتاب بالإضافة إلى الإستفادة من تغطية إعادة الإسناد.



## 13.4 المخاطر حديثة المنشأ

تعد المخاطر الحديثة النشوء عالية الخطر حيث يصعب اكتشافها مبكراً، وبالامكان خفض حجم الخطر بشكل كبير اذا تم اكتشافها المبكر. تقوم الشركة بمتابعة جميع الاحداث العالمية والتي قد تكون مسبباً لئى مخاطر للشركة وتبقي مجلس الإدارة ولجانته المعنية والدائرة التنفيذية على إطلاع في مستجداتها وتقديم الحلول اللازمة لتفادي، نقل او خفض الخطر.

من هذه الاخطار جائحة فيروس كورونا المستجد. بنهاية عام 2019، تم الإعلان عن نوع جديد من فيروس كورونا (كوفيد 19) قد بدأ في الانتشار. خلال شهر فبراير انتشرت هذه الجائحة حول العالم، وقامت منظمة الصحة العالمية بتصنيفه كوباء. شهدت الاسواق المالية تذبذباً عالياً مع ظهور البيانات الاقتصادية. نشأت ايضاً مخاطر تشغيليه ومالية مع انتشار هذا الحدث. قامت الشركة بتقييم هذه المخاطر واثرها بشكل استباقي وقامت باتخاذ العديد من القرارات والمعايير الاستباقية التي تؤكد على:

- صحة وسلامة الموظفين والمجتمع المحيط بنطاق التشغيل
- إستمرارية أعمال الشركة حول العالم وحمايتها



## 11.4 مخاطر السمعة

تُعد سمعة الشركة أمراً مهماً للحصول على ثقة عملاء الشركة الحاليين والمستقبليين، وبالتالي المعلومات والأخبار، المرتبطة مباشرة أو غير مباشرة بالشركة، يمكن أن تضر بسمعتها وقد تفقد الثقة في استخدام الشركة كمؤمن لإعادة التأمين. للحد من هذه المخاطر تحافظ الشركة على ثقة شركائها بشكل جيد من خلال قنوات اتصال مناسبة، وإيضاح قوة الشركة وعلامتها التجارية في جميع الأوقات. كما أن الشركة لديها تصنيف مالي AA+ من قبل وكالة سمة للتصنيف «تصنيف» و A3 من قبل وكالة موديز.



## 12.4 مخاطر التصنيف

تتعرض شركات إعادة التأمين لخفض التصنيف من قبل وكالات التصنيف إذا كانت الشركة غير قادرة على تلبية متطلبات الوكالات مما قد يؤثر على سمعة الشركة ونموها. وتقوم وكالات التصنيف بشكل رئيسى بتقييم رئيس قدرة الشركة على الالتزام بمتطلباتها المالية، وبالتالي الخسائر المالية، النمو الكبير والتصنيف السيادي للمملكة العربية السعودية من العوامل الرئيسية التي تؤثر على قدرة الشركة على الالتزام بالمتطلبات المالية. وللمحد من هذا الخطر تقوم الشركة بإدارة رأس المال المطلوب من قبل وكالات التصنيف على أساس ربع سنوي ويتم إجراء مناقشة دورية معها لتحديثها فيما يتعلق بالعمل والسوق وإذا كان هناك أي مخاوف أثارها يتم تناولها، ويتخذ الإجراء المناسب إذا كان هناك أي تغيير كبير في بيان مخاطر الشركة.



## 9.4 المخاطر القانونية والالتزام بالمتطلبات النظامية

يتطلب من الشركة الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية للجهات الرقابية، خاصة أنظمة هيئة السوق المالية، البنك المركزي السعودي، وزارة التجارة، وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والشئون الإجتماعية. وتتبع الشركة سياسات تضمن الالتزام الكامل بجميع المتطلبات النظامية وتتعامل معها بجدية تامة، كما توجد لدى الشركة إدارة إلتزام متخصصة ترتبط بلجنة المراجعة.



## 10.4 المخاطر السيبرانية


تعد المعلومات من الأصول المهمة لئى منظمة، ومع التوسع في استخدام نظم المعلومات والبيانات في أنشطة الشركة فإنها معرضة للاختراق، السرقة، التعطيل، التسريب، التعديل أو التدمير من قبل أشخاص أو جهات غير مصرح لها هدفها الإضرار بالشركة، وأصولها، وموظفيها، وجهات أخرى، والدولة. الشركة تستخدم مجموعة من الأدوات التنظيمية والتقنية والاحترازية، والممارسات الهادفة إلى حماية الحواسيب، الخوادم والشبكات وما بداخلها من بيانات من الاختراقات أو التلف أو التغيير أو تعطل الوصول للمعلومات أو الخدمات .

1. تسليط الضوء على عام 2020 


2. نهج الاستدامة 

3. المساهمة الوطنية 

4. حوكمة قوية 

5. علاقات العملاء المسؤولة 

6. التأمين المستدام 

7. رعاية الناس والمجتمع 

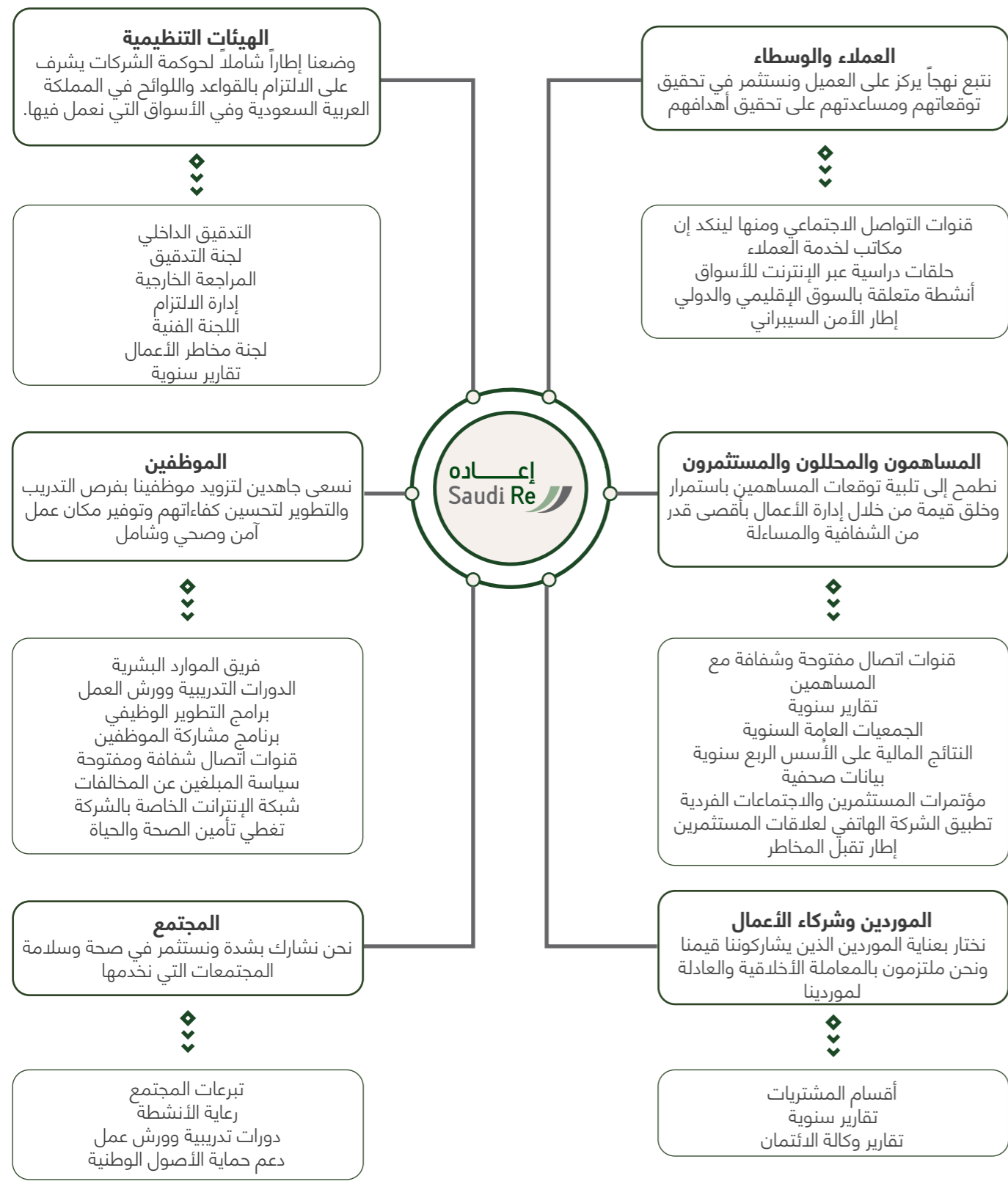
8. حماية البيئة 

# 022

## ثانياً: تقرير الاستدامة

تقرير مجلس الإدارة

أهمية وجود مستقبل أكثر وعياً، بيئياً واجتماعياً. نسعى من خلال استراتيجيتنا إلى دعم التنمية الاجتماعية وتعزيز مشاركة موظفينا، بالإضافة إلى المشاركة في الجهد العالمي للتخفيف من تغير المناخ وتحسين القيمة الاقتصادية وتوسيع محفظة عملاتنا. علاوة على ذلك فإننا نهدف إلى ترسيخ الاستدامة في عملية صنع القرار ونموذج الأعمال والعمليات. في الصميم، نحن شركة إعادة تأمين متوافقة مع الشريعة الإسلامية وبالتالي فإن أسسنا الأخلاقية قوية ونساهم في رفاهية وحماية الأفراد والشركات التي تواجه جميع أنواع المخاطر. يعتمد أساس استراتيجيتنا على القيمة التي نكرسها لجميع أصحاب المصلحة لدينا بالإضافة إلى عملاتنا والوسطاء والمساهمين والمحللين والمستثمرين والموظفين والهيئات التنظيمية والموردين وشركاء الأعمال والمجتمع:



## 1. تسليط الضوء على عام 2020

الحصول على شهادة الاعتماد الشرعي	63% أعمال دولية (خدمات تصدير)
تنفيذ تدابير استجابة ناجحة لكوفيد-19 داخل شركتنا	الفئة البلاطينية في برنامج نطاقات، تحقيق التوطين بنسبة 71% من إجمالي القوى العاملة لدينا وبنسبة 77% لإدارتنا العليا
تم توفير أكثر من 2416 ساعة من التدريب حيث أن 27 ساعة منها تركز على التدريب المتعلق بالصحة والسلامة والبيئة	أكثر من 82 مورداً محلياً مشاركاً يمثلون 81% من إنفاق المشتريات
935 مليون ريال سعودي في الإيرادات، واحتفظنا بمتوسط 8% من سوق إعادة التأمين السعودي في الفترة ما بين 2016-2020	تخفيض إجمالي استهلاك الطاقة بنسبة 23%
مشاركة موظفات الشركة في برنامج القيادة النسائية بالمشاركة مع معهد إنسياد	شركة إعادة التأمين الحصرية على برنامج التأمين المشترك للعيوب الخفية
تسوية 98% من المطالبات خلال 7 أيام	تمثل المرأة 30% من إجمالي القوى العاملة وارتفعت نسبة المرأة في الشركة بنسبة 13%
تصنيف القوة المالية من الفئة A3 من وكالة التصنيف الائتماني الدولية موديز وتصنيف القوة المالية AA+ من وكالة تصنيف	معدل الملاءة المالية يتجاوز 251%

## 2. نهجنا في الاستدامة



بصفتنا إحدى شركات إعادة التأمين الرائدة في المنطقة، نحن نهدف إلى أن نكون مثالا يحتذى به لتبني ممارسة مستدامة

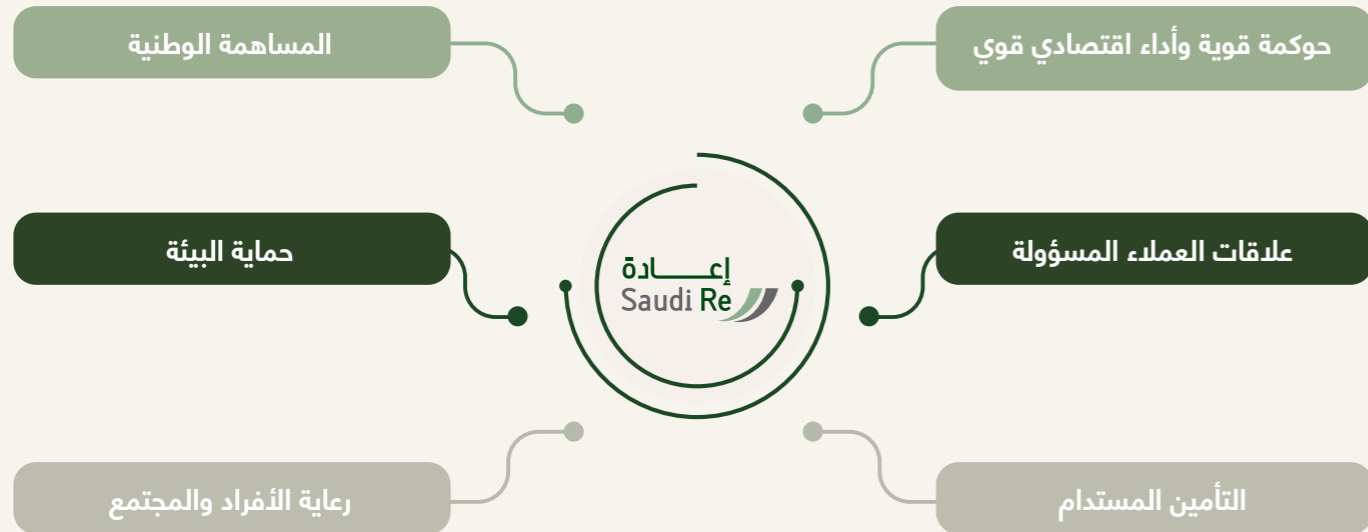
حيث نعتبر التصرف بمسؤولية والنزاهة والحفاظ على القيمة من قيم أعمالنا الأساسية، ونهدف من خلال عملياتنا التجارية إلى إحداث تأثير إيجابي على مجتمعنا والبيئة. سلطت جائحة كورونا الضوء على



## إطار عمل الاستدامة

تم تطوير إطار العمل من خلال النظر للمصالح الأفضل لأصحاب المصلحة الرئيسيين ومستثمريننا والرؤى والأهداف الاستراتيجية الوطنية والإقليمية مثل رؤية المملكة العربية السعودية 2030 ومعايير الاستدامة الوطنية ومعايير مبادرة الإبلاغ العالمية وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

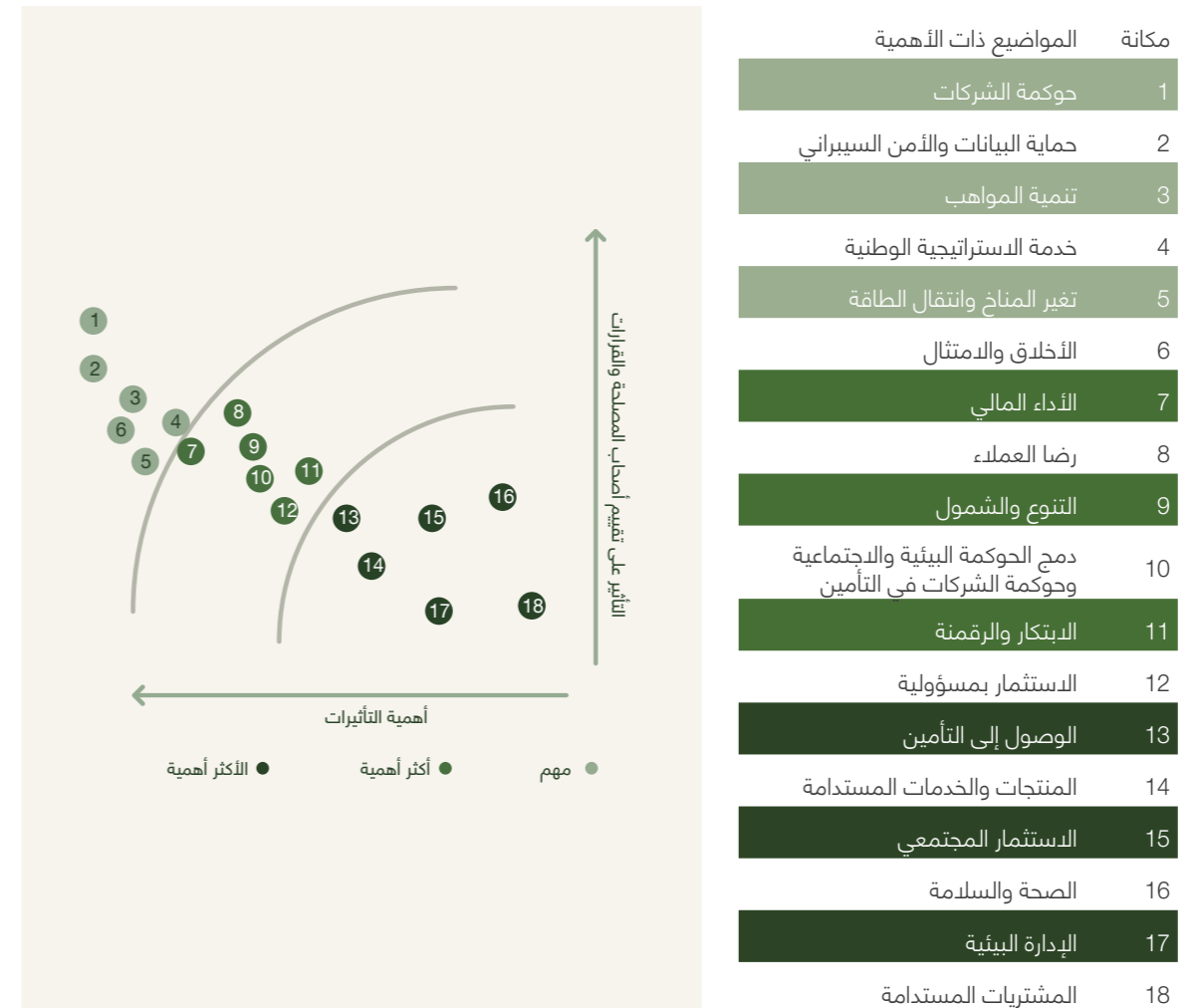
يوضح إطار عمل الاستدامة لدينا التزامنا الاستراتيجي تجاه الاستدامة ويحدد مجالات تركيزنا التي تعزز الشفافية والمساءلة ويوفر تأثيراً بيئياً واجتماعياً لأعمالنا ومجتمعنا. يتم تقديم موضوعاتنا الأساسية في إطار الركائز الست لإطار عمل الاستدامة التابع للشركة السعودية لإعادة التأمين.



## تقييم الأولويات

### بدأنا رحلة طموحة بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في عام 2020

بتقييم الأولويات من خلال تحديد الموضوعات الجوهرية الرئيسية لدينا؛ يعكس تحليلنا للأهمية النسبية (كما هو موضح أدناه) القضايا الأكثر أهمية لأعمالنا وأصحاب المصلحة لدينا.



تعد حوكمة الشركات وحماية البيانات والأمن السيبراني وتنمية المواهب ودعم الاستراتيجية الوطنية وتغير المناخ وانتقال الطاقة بالإضافة إلى الأخلاقيات والامتثال في غاية الأهمية، حيث يتم وضع تركيز استراتيجي إضافي على الأداء المالي ورضا العملاء والتنوع والشمول ودمج الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في التأمين والابتكار والرقمنة بالإضافة إلى الاستثمار بمسؤولية.

## 3. المساهمة الوطنية



نحن ملتزمون بتأثيرنا الوطني وتعزيز الاقتصاد وتعزيز الرخاء المجتمعي. تسمح لنا خبرتنا الشاملة في مجال المخاطر بالعمل كمساهم حيوي في اقتصاد المملكة العربية السعودية حيث لدينا دور مهم في توطيد قطاع إعادة التأمين. تقع الشركة السعودية لإعادة التأمين في الفئة البلدية في «نطاقات» مما يعني أن الشركة متميزة في التوطين أو «السعودة».

### ارتفعت نسبة التوطين بنسبة 18% في العام الماضي.

قمنا بالإضافة إلى ذلك بتطوير «برنامج إعادة التدريب السعودي» للمساهمة في تطوير السوق السعودي من خلال تدريب مواهبنا الشابة.

الهدف	2020	2019	2018	تأميم
معدل توطيد الإدارة العليا	77%	57%	43%	
معدل التوطين بين مجموع القوى العاملة	72%	71%	64%	
إجمالي عدد الموظفين السعوديين بدوام كامل	51	46	39	



## التزاماتنا

المساهمة في رؤية السعودية 2030

# 01

الشفافية والانفتاح والمساءلة

# 02

دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وإدارة بصمتنا البيئية

# 03

الحفاظ على مستوى عالٍ لخدمة العملاء

# 04

تعزيز العلاقات مع أصحاب المصلحة

# 05

تطوير وحماية القوى العاملة لدينا ومجتمعنا

# 06

المجال	مساهمة الشركة	أمثلة
3. التدريب والتعليم	تقديم التدريب للموظفين والعملاء والطلاب لإثراء المعرفة الفنية والتدريب رعاية الفعاليات التي تهدف إلى خلق حوار حول المواضيع الرئيسية تطوير الصناعة ونشر المعرفة المالية والتأمينية ومعالجة فجوة الحماية	أكثر من 28 ساعة تدريب لكل موظف دعم التأهيل المهني الراعي الرئيسي للندوة السعودية للتأمين ومؤتمر الاتحاد العام العربي للتأمين ومؤتمر الاتحاد الأفريقي الآسيوي إجمالي الحاضرين أكثر من 3500 شخص
4. تنمية الشباب وتوطينهم	المساهمة في بناء جيل شاب من المهنيين السعوديين ذوي المعرفة والممارسة القوية في قطاع إعادة التأمين	24% من القوى العاملة أقل من 30 سنة
5. تطوير المنتج والابتكار	المساهمة في تطوير المعايير والممارسات المهنية وإيجاد حلول مبتكرة تؤدي إلى اعتماد أوسع للتأمين وتوفير حماية من الدرجة الأولى للأصول الوطنية	الانخراط في مبادرات تطوير السوق

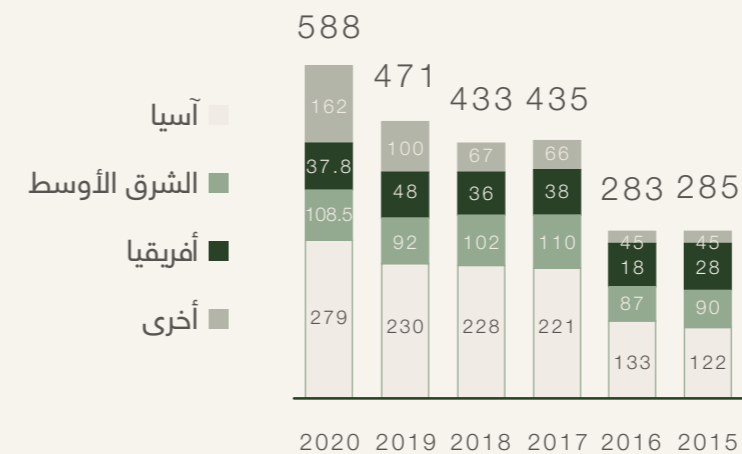
## دعم صناعة التأمين السعودية بما يتماشى مع أهداف رؤية 2030

تتماشى أهداف رؤية الشركة السعودية لإعادة التأمين لعام 2030 مع أهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030 التي تهدف إلى دعم نمو الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي من خلال توسيع أعمالها الدولية مثل تصدير الخدمات والمشاركة في حماية الأصول الوطنية والأمن من الكوارث بالإضافة إلى المشاركة في تطوير القطاع المالي.

بصفتها شركة إعادة تأمين وطنية، تهدف الشركة السعودية لإعادة التأمين إلى قيادة الجهود لإنشاء صناعة وطنية قوية وتعظيم قيمتها الاجتماعية والاقتصادية من خلال عدة مجالات مختلفة:

المجال	مساهمة الشركة	أمثلة
1. المحتوى المحلي	زيادة المحتوى المحلي إلى أقصى حد من خلال الاحتفاظ بأقساط إعادة التأمين داخل المملكة وزيادة قيمتها في الاقتصاد المحلي	احتفظت الشركة السعودية لإعادة التأمين بحوالي 2.1 مليار ريال سعودي (وتمثل 8% من متوسط سوق إعادة التأمين السعودي) داخل السوق السعودي خلال الفترة ما بين 2016-2020
2. تصدير الخدمات	المساهمة في الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي من خلال تصدير خدمات إعادة التأمين إلى السوق الدولي وتمثيل المملكة في الساحة الدولية	نسبة الأعمال الدولية للشركة السعودية لإعادة التأمين هي 63% ولديها وجود في أكثر من 40 سوقًا دوليًا

### إجمالي الأقساط المكتتبة من الأسواق العالمية (صادرات الخدمات بالمليون ريال)



63%  
أعمال  
عالمية

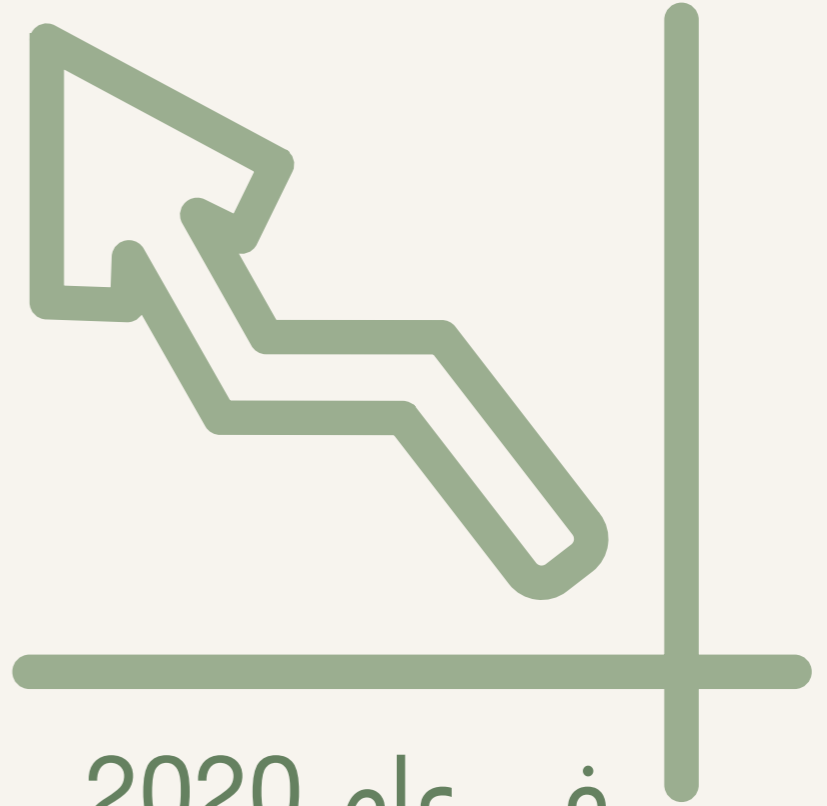
## المشاركة الفعالة في تطوير الصناعة

نحن القادة بين شركات إعادة التأمين لبرنامج التأمين ضد العيوب الخفية، وهو تأمين إلزامي يوفر الحماية ضد الأضرار الهيكلية لمشاريع البناء السكنية التجارية والخاصة وسيعمل في تحسين جودة المباني ودعم جهود الإسكان الحكومية

## المشتريات المستدامة

نسعى لضمان استدامة سلسلة التوريد الخاصة بنا وأن يتم تنفيذ عمليات الشراء لدينا بشكل مسؤول؛ عملياتنا مبنية على الشفافية عند اختيار أي من موردينا مما تسمح بتوثيق وتقييم شركائنا في العمل قبل القيام بأية معاملة، لتحقيق الاستدامة والمسؤولية. نهدف إلى الحصول على مصادر محلية وعلى دعم رؤية المملكة العربية السعودية 2030 وضمان مساهمتنا في تنمية اقتصادنا، حيث إننا نستكشف طرقاً لتقييم ودعم الموردين المحليين في تلبية معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

المشتريات	2020	2019	2018
إجمالي الإنفاق على المشتريات (بالريال السعودي)	17,821,956	17,258,799	18,439,701
المبلغ الذي تم إنفاقه على الموردين المحليين (بالريال السعودي)	14,517,512	13,229,777	13,115,840
النسبة المئوية لإجمالي الإنفاق على المشتريات من الموردين المحليين	81%	77%	71%
عدد الموردين المحليين	82	92	83



## في عام 2020

زاد إجمالي الإنفاق على المشتريات على موردينا المحليين البالغ عددهم 82 مورداً بنسبة 10%

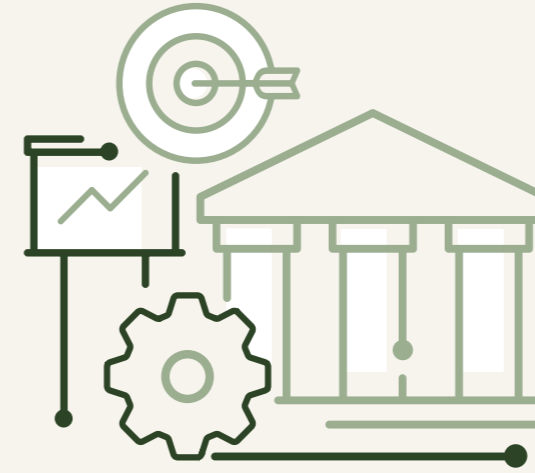
يقودنا مجلس إدارة مؤهل يقوم بتطبيق ضوابط صارمة للتدقيق المالي وإعداد التقارير والرقابة الداخلية والامتثال للمتطلبات القانونية. يتألف المجلس من خمسة أعضاء غير تنفيذيين وثلاثة أعضاء مستقلين بالإضافة لعضو تنفيذي واحد. يخضع المجلس لتقييم الأداء كل ثلاث سنوات. تم عقد ست اجتماعات لمجلس الإدارة في عام 2020. سياستنا للمكافآت عادلة وشفافة وتعويضاتنا التنفيذية مرتبطة بأهداف الأداء.

## مجموعة شاملة من السياسات منها:



## 4. الحوكمة القوية

### ضمان الالتزام بحوكمة الشركات



نحن ملتزمون بأعلى معايير حوكمة الشركات وتشجيع النزاهة والمساءلة، بما يتوافق مع اللوائح الوطنية والدولية. تعد الحوكمة السليمة للشركات أمراً ضرورياً لاستمرارية أعمالنا. تنظم معايير الحوكمة العلاقات بين مجلس الإدارة وجميع أصحاب المصلحة في الشركة بما في ذلك الإدارة العليا والمساهمين.

نهدف في الشركة السعودية لإعادة التأمين إلى تبني متطلبات أفضل الممارسات للإفصاح والشفافية، حيث نتواصل من خلال منصات مختلفة بما في ذلك موقعنا الإلكتروني وموقع الأسواق المالية السعودية «تداول»، وتطبيقنا المخصص لعلاقات المستثمرين، حيث نقوم بتقديم إفصاح كامل عن حوكمة الشركة سنوياً. تضمن إدارة علاقات المستثمرين عالية الكفاءة اطلاعاً دائماً ودعماً من مساهمينا القيمين،

وتضمن سماع أصواتهم وتصويتهم. بالإضافة إلى ذلك، يضمن القسم نشر المعلومات الأساسية من خلال التعامل مع الاجتماعات والاستفسارات، حيث نظمنا هذا العام 14 اجتماعاً ومكالمة هاتفية مع المستثمرين وشاركنا في ثلاث مؤتمرات للمستثمرين.

علاقات المستثمرين	2018	2019	2020
مؤتمرات المستثمرين	2	2	3
الاجتماعات والمكالمات مع المستثمرين	1	3	14

يقوم قسم التدقيق الداخلي في الشركة السعودية لإعادة التأمين بإجراء مراجعة سنوية للرقابة الداخلية بناءً على التدقيق القائم على المخاطر. تلعب الوظائف المخصصة لإدارة الامتثال والمخاطر دوراً نشطاً في تثقيف الموظفين ووضع المعايير وضمان الامتثال للوائح والقواعد المعمول بها. يساعدنا التزامنا المستمر بالحفاظ على الممارسات الرائدة في السوق على إدارة المخاطر الناشئة عن طريق خطوط أعمالنا. في العام 2020 تم تسجيل حادثة واحدة فقط تتعلق بعدم إشعار البنك المركزي السعودي بتعديل لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة خلال المدة النظامية ، وتم التعامل معها بوضع إجراءات مناسبة لإشعار البنك المركزي في الوقت المناسب.

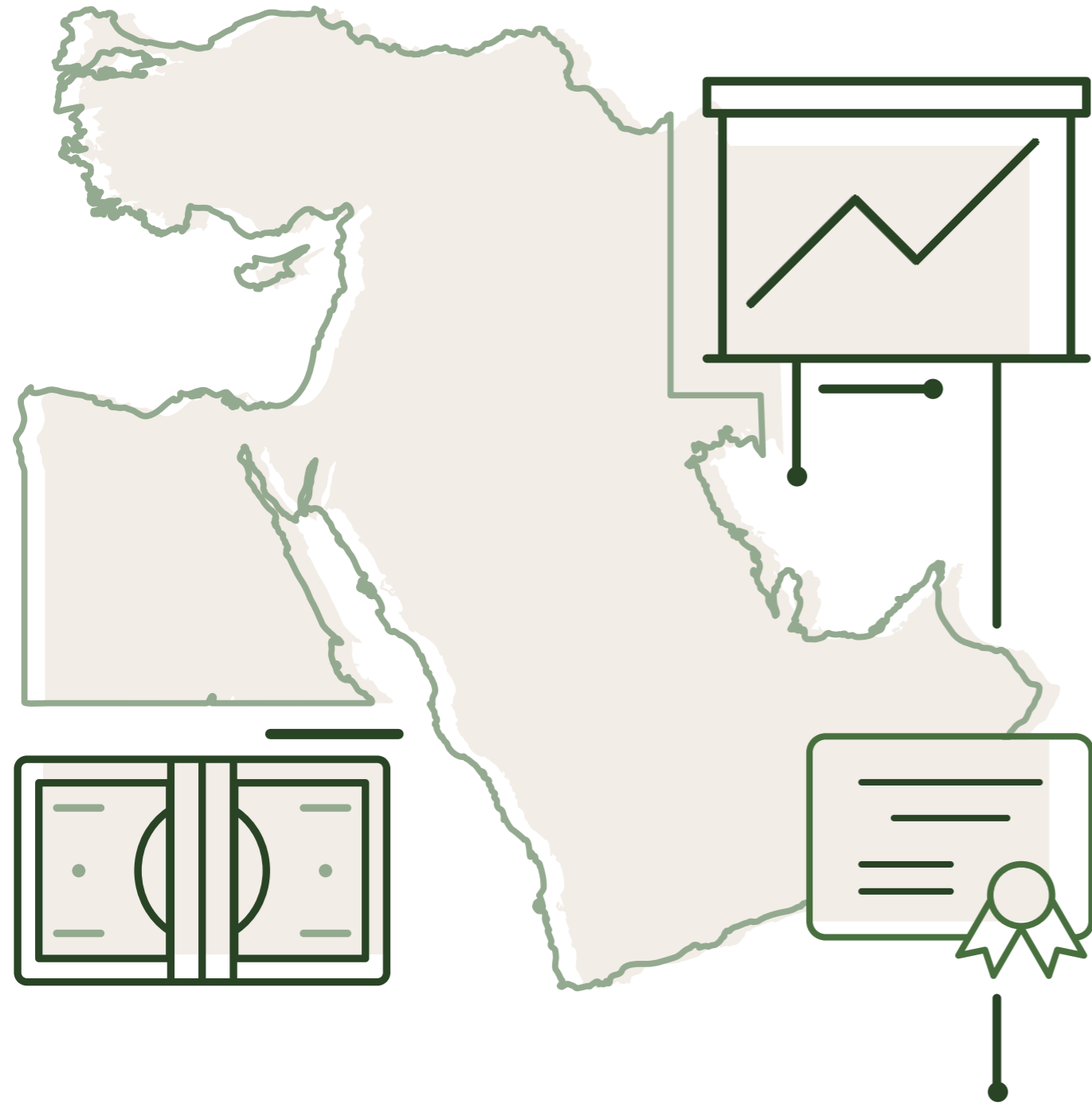
عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة	2020	2019	2018
إجمالي وقائع مخالفات الأنظمة واللوائح	1	0	0
إجمالي عدد العقوبات غير المالية	0	0	0
إجمالي مبلغ الغرامات والتسويات القانونية والتنظيمية (بالريال السعودي)	0	0	0

## أخلاقيات العمل والامتثال

تلزم قواعد السلوك المهني والأخلاقيات في الشركة السعودية لإعادة التأمين الموظفين بالتصرف بشكل أخلاقي والامتثال للقوانين والقواعد. تهدف هذه المدونة إلى المساعدة في تطبيق ثقافة مكافحة الفساد والرشوة داخل شركتنا وتقوم بتغطية مواضيع مختلفة مثل الهدايا والضيافة والإبلاغ عن سوء السلوك والخصوصية. تقوم إدارة الامتثال والشؤون القانونية بإبلاغ جميع الموظفين بمدونة القواعد وتقديم الدعم من خلال جلسات التوعية والتدريب الإلزامي.

نسمح لنا بتنفيذ سياسة الإبلاغ عن المخالفات أن نضمن أن بإمكان جميع موظفينا وأصحاب المصلحة الإبلاغ عن أي انتهاك مرصود كالفساد أو الاختلاس والاحتيال المشتبه به، بالإضافة للسلوك غير المناسب أو إساءة استخدام السلطة أو الحصول على مزايا ومكافآت غير متوفرة بالعادة أو حتى عند الكشف عن معلومات سرية.

	2020	2019	2018
نسبة الموظفين المدربين على المخاطر المتعلقة بمكافحة الفساد	90	75	50
عدد الموظفين المفصولين و/أو المعاقبين بسبب الفساد	0	0	0
النسبة المئوية للعمليات التي تم تقييمها للمخاطر المتعلقة بالفساد	90	85	70
نسبة الموظفين المدربين على المخاطر المتعلقة بغسل الأموال والجرائم المالية	93	91	88



## الأداء المالي

نهدف لتطوير الشركة  
بطريقة قوية مالياً لصالح  
المساهمين لدينا حيث  
ينعكس التزامنا في  
تصنيفاتنا الائتمانية العالية.



أظهرنا في عام 2020 أداءً مالياً قوياً حيث زاد إجمالي الأقساط المكتتبه بمقدار 18% في عام 2020، ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 7% مقارنة بالعام السابق بينما سجل صافي الأرباح 60 مليون ريال. وقعنا عقداً حصرياً مع شركة ملاذ للتأمين التعاوني لتوفير تغطية إعادة التأمين لبرنامج التأمين المشترك على العيوب الخفية حيث من المتوقع أن ينعكس هذا العقد بشكل إيجابي على مبيعاتنا وأدائنا المالي.

التصنيف الائتماني حسب وكالة التصنيف			
2020	2019	2018	
A3	A3	A3	موديز
+AA	+AA	+AA	تصنيف

## رضا العملاء

نأخذ في الاعتبار توفير معلومات شفافة ومعاملة عادلة لعملائنا لتحقيق قدر أكبر من الرضا من خلال الالتزام بقواعد السلوك الخاصة بسوق التأمين ونعمل دائماً على تجاوز توقعات عملائنا.



تحسين عملية إدارة المطالبات لدينا أمر أساسي لرضا عملائنا كوننا جزء من قطاع التأمين. بمجرد أن يقدم و بناءً عليه فإننا نبدأ عملية التسديد فور تقديم الوسيط أو شركة التأمين المتعاقدة جميع المستندات اللازمة وأوراق إثباتات الدفع للمؤمن عليه، حيث يتبع فريق المطالبات في الشركة سياسة وإجراءات المطالبات الخاصة بنا؛ هذا الفريق مسؤول عن مراجعة المطالبات المقدمة من شركائنا في العمل والتحقق من صحتها.

مطالبات العملاء ورضائهم	2020	2019	2018
عدد المطالبات الجديدة خلال العام	2,807	3,831	4,361
عدد المطالبات التي تم طلب تسويتها خلال العام	915	2,271	3,224
عدد المطالبات المسددة خلال العام	915	2,271	3,224
نسبة المطالبات المسددة خلال العام	100%	100%	100%
نسبة المطالبات المسددة في غضون سبعة أيام عمل	98%	98%	97%
مبلغ المطالبات المسددة (بالريال السعودي)	481193889	436701320	368408063

## 5. علاقات العملاء

### حماية البيانات والأمن السيبراني

نحن ملتزمون بنمو عملائنا من خلال توفير حلول إعادة التأمين الشاملة حيث نقوم بتحقيق الالتزام المستمر تجاه عملائنا من خلال الابتكارات المستمرة التي نركز عليها. أحد مجالات العمل في الشركة السعودية لإعادة التأمين هو خصوصية البيانات وأمنها، حيث نقدم دورات تدريبية ودورات توعية مخصصة لأمن المعلومات لجميع الموظفين لتحقيق خصوصية البيانات. يعتبر الحفاظ على ثقة عملائنا أحد الأركان الأساسية بالنسبة لنا فقمنا بتطبيق تدابير وإجراءات قوية لضمان سلامة وخصوصية عملائنا من خلال تنفيذ حلول خصوصية البيانات والأمن بما يتوافق مع إطار عمل الأمن السيبراني البنك المركزي السعودي ومعايير الهيئة الوطنية للأمن السيبراني بالإضافة إلى المعايير الدولية المعتمدة. أجرينا ثلاث اختبارات إجهاد على الأمن السيبراني لتحديد الثغرات الكبيرة ومجالات الخطر لدينا ولم يتم تحديد أية انتهاكات أمنية هذا العام بسبب جهودنا.





## الابتكار والتحول الرقمي

نؤمن بالابتكار من خلال التحول الرقمي حيث نركز إستراتيجية الابتكار الخاصة بنا على العميل وتهدف إلى تحسين سلسلة القيم لعملائنا، حيث قمنا في هذا العام بإطلاق مشاريع مبتكرة مثل مشروع مستودع البيانات ومشاريع تعزيز التطبيقات والمشاريع الأمنية ومشاريع تحسين البنية التحتية مثل إطار عمل الأمن السيبراني للبنك المركزي السعودي أو منصة العمل الآمن من المنزل.

## الوصول إلى التأمين



نرعى أيضاً الأحداث التي تزيد من الوعي حول إعادة التأمين إلى جانب برامج محو الأمية التأمينية؛ علاوة على ذلك، ووفقاً لما تم الاتفاق عليه مع أقسام علوم التأمين والعلوم الاكتواري في العديد من الجامعات نقوم بالترحيب بالطلاب كمتدربين داخل شركتنا.



نبقى ملتزمين برفع مستوى الثقافة التأمينية لأصحاب المصلحة لدينا بالإضافة لتمكينهم من اتخاذ قرارات مستنيرة وندعو الجهات الفاعلة في مجال التأمين إلى ورش العمل التدريبية، بالإضافة إلى توفير برامج التدريب الفني للسوق.

### محو الأمية المالية والأمية المتعلقة بالتأمين

2020	2019	
65	92	عدد المشاركين في مبادرات محو الأمية المالية والتأمينية
25	32	عدد الموظفين المدربين لدعم محو الأمية المالية والتأمينية

## 6. التأمين المستدام

### دمج الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والاستثمار المسؤول

المسؤولية الاجتماعية للشركات جزء أساسي من أنشطتنا التجارية وخطوط أعمالنا فنحن ملتزمون بالمساعدة في بناء مستقبل أكثر استدامة وعدلاً وأخلاقية.

نعتبر الاستدامة جزءاً أساسياً آخر من قراراتنا الاستثمارية بصفتنا مؤسسة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وبما أننا وكيل حسن للمجتمع والبيئة نعتبر هذه الأمور جزءاً من تكويننا.

نتجنب الاستثمار في الأعمال التجارية التي تعتبر ضارة بمجتمعنا ونعزز معاملتنا على مبدأ المساواة والاندماج والازدهار الاقتصادي حيث حافظنا في عام 2020 على استثماراتنا الاستراتيجية في توزيع الأصول المتنوعة لضمان جودة الأصول وعائد الاستثمار بالإضافة لتقليل مخاطر التقلبات.



التدريب	2020	2019	2018
إجمالي ساعات التدريب للموظفين	2416	3760	5160
متوسط أيام تدريب العمل لكل موظف	6	6	9

نقوم بإعداد أفضل المواهب لدينا لتشغل مناصب إدارية من خلال الاستثمار في تدريبهم وتطويرهم لضمان التخطيط السلس للتعاقب وإعدادهم للتحديات المستقبلية داخل الشركة. تم تصميم محتويات التدريب لدينا لتعزيز المهارات والمعرفة الفنية والتحليلية، بالإضافة إلى الوعي بحوكمة الشركات ومكافحة غسل الأموال والجرائم المالية والأمن السيبراني.

القوى العاملة	2020	2019	2018
إجمالي عدد الموظفين بدوام كامل	86	81	71
حسب مستوى التوظيف			
عدد الإدارة العليا	6	6	7
عدد الإدارة الوسطى	15	15	14
عدد العاملين	65	60	50
حسب العمر			
عدد القوى العاملة في الفئة العمرية 18-30	21	18	13
عدد القوى العاملة في الفئة العمرية 31-50	58	56	53
عدد القوى العاملة في الفئة العمرية 51 وأكثر	7	7	5

## 7. رعاية الأفراد والمجتمع

### التدريب والتطوير

نعتبر أن قوتنا العاملة هي قوتنا الرئيسية والأساس في نجاح أعمالنا ونعتقد أننا مكان مجزي ومثمر للعمل فيه. يساعدنا التطوير المستمر للقوى العاملة والتمكين والتعاون على تحقيق أهدافنا والحفاظ على مواهبنا. انخفض هذا العام معدل تسرب الموظفين بنسبة 8.1% مقارنة بعام 2019 وهذه إشارة إلى أن إدارة تطوير الموارد البشرية لدينا فعالة.

تغيير الموظفين	2020	2019	2018
نسبة تغيير الموظفين	1%	9,1%	22%
إجمالي عدد الموظفين الذين غادروا الشركة	1	7	16
متوسط مدة العمل (بالسنوات)	4,5	-	-

نستثمر في التطوير الوظيفي لموظفينا فنحن نقدم التدريب المصمم خصيصاً لكل مجموعة مستهدفة. ولهذه الغاية قمنا بتطوير خطة تدريب متخصصة تدعى «برنامج إعادة للتطوير» والتي تهدف لتلبية الاحتياجات المحددة للموظفين من خلال مناهج مختلفة. يوجد أيضاً برنامج تعريفي يهدف إلى جذب مواهبنا والاحتفاظ بها حيث لدينا مشروع إطار عمل للكفاءات يهدف لتوجيه الموظفين ومساعدتهم على تطوير مهاراتهم وتحسين أدائهم. يتلقى جميع موظفينا تقييمات منتظمة للأداء ومراجعات للتطوير الوظيفي.



## مبادرات لزيادة استيعاب المواهب النسائية في شركتنا:



تم ضمان سلامة الموظفين الحوامل من قبل الشركة خلال جائحة كوفيد-19-

توفير قسم منفصل للموظفات لخصوصية أفضل

التركيز على زيادة تمثيل المرأة في الشركة

زيادة مشاركة المرأة من خلال تكريم الحملات الدولية مثل يوم المرأة وحملات التوعية للكشف المبكر عن سرطان الثدي

تدريب الموظفين على المهارات الإدارية والقيادية حيث تم ترشيح أربعة من المتعاونات لدينا لحضور برنامج القيادة النسائية الذي يراعى صندوق تنمية الموارد البشرية بالتعاون مع جامعة الأميرة نورة ومعهد إنسياد للدراسات العليا في عام 2020.

القوى العاملة	2020	2019	2018
حسب الجنس			
عدد الموظفات	26	23	18
عدد الموظفين	60	58	53

يحق للموظفات الحصول على إجازة أمومة مدتها 10 أسابيع تقويمية والموظفين الذكور إلى 3 أيام عمل، ويجدر بالذكر أن معدل العودة إلى العمل ومعدل الاستبقاء يبلغ 100%.

## التنوع والشمول



نوفر بيئة عمل شاملة مع سياسات التواصل المفتوح. يعتبر التعامل مع سوء السلوك من صميم قواعد السلوك في الشركة وفي سياسة الإبلاغ عن المخالفات الخاصة بنا. نهدف إلى إنشاء إطار تنوع وإدماج أقوى وندين أي شكل من أشكال التمييز بغض النظر عن العمر أو الجنس أو الدين أو الإعاقة، حيث لدينا آلية للتعامل مع الشكاوى لمنع ومعالجة أي حوادث تحرش أو تمييز في مكان العمل. نعتد على مجموعة واسعة من السياسات والإجراءات التي تسمح لنا بحماية موظفينا من أي شكل من أشكال الانتهاك مثل لائحة تنظيم العمل النموذجية أو إجراءات الأمن أو إجراءات الحوادث، ومن الجدير القول أنه لم يتم الإبلاغ عن أي حالات تمييز أو تحرش في عام 2020.

نحن فخورون بتشجيع مشاركة المرأة وتعزيز التنوع وتكافؤ الفرص في مكان العمل حيث زادت نسبة تمثيل المرأة في الشركة بنسبة 13% في عام 2020 ونستهدف زيادة بنسبة 20% للعام المقبل،

## الصحة والسلامة



يُعتبر التخفيف من أخطار السلامة في مكاتبنا وتعزيز الرعاية الاجتماعية بما يتماشى مع أفضل معايير السوق من أهدافنا ولدينا إجراءً آمناً مادي معمول به يسمح لنا بضمان سلامة الموظفين في سياسات شركتنا. يتابع قسم الموارد البشرية وقسم إدارة المخاطر وفريق استمرارية الأعمال جميع إجراءات الصحة والسلامة والأمن داخل الشركة. إلى جانب ذلك تقوم هذه الأقسام بمراقبة الأخطار الناشئة لضمان سلامة الموظفين حيث يتم إجراء تدريبات الاستجابة لحالات الطوارئ سنوياً.

الحفاظ على التوازن بين العمل والحياة أمر مهم بالنسبة لنا فنلتزم بممارسات العمل الآمنة والقوانين المتعلقة بساعات العمل ونعمل أيضاً على توفير ظروف عمل جذابة لموظفينا وإيقائهم على دراية بتحديثات الصحة والسلامة بشكل مستمر. بالإضافة إلى ما سبق، نقدم الدعم للأنشطة العائلية ونمنح أيام العطل في الأعياد الوطنية والدينية ونقوم بحملات التطعيم ضد الإنفلونزا قبل موسمها.

نحن نهدف إلى إشراك موظفينا بشكل أفضل ولتحقيق هذه الغاية أطلقنا «برنامج ولاء بلس» والذي يوفر للموظفين وعائلاتهم عروضاً وخصومات على مجموعة مختارة من المنتجات والخدمات وشروطاً محسنة على عروض القروض من بعض البنوك، علاوة على ذلك نجري استبيانات رضا الموظفين لمراقبة مشاركة موظفينا.

هذا وخصصنا ما مجموعه 27 ساعة من التدريب على الصحة والسلامة والبيئة وجلسات التوعية الداخلية للموظفين هذا العام ونحن نستهدف 200 ساعة للعام المقبل. نشجع حملات التوعية للتأكيد على أهمية الصحة والسلامة، مثل حملات كوفيد-19 لرفع المعرفة، حيث لم يتم تسجيل أي وفيات في عام 2020.

## نحن نهدف إلى إشراك موظفينا بشكل أفضل



لتحقيق هذه الغاية أطلقنا «برنامج ولاء بلس» والذي يوفر للموظفين وعائلاتهم عروضاً وخصومات على مجموعة مختارة من المنتجات والخدمات وشروطاً محسنة على عروض القروض من بعض البنوك، علاوة على ذلك نجري استبيانات رضا الموظفين لمراقبة مشاركة موظفينا.

هذا وخصصنا ما مجموعه 27 ساعة من التدريب على الصحة والسلامة والبيئة وجلسات التوعية الداخلية للموظفين هذا العام ونحن نستهدف 200 ساعة للعام المقبل. نشجع حملات التوعية للتأكيد على أهمية الصحة والسلامة، مثل حملات كوفيد-19 لرفع المعرفة، حيث لم يتم تسجيل أي وفيات في عام 2020.



## الاستثمار في المجتمع

نحن ملتزمون بدعم صحة وسلامة المجتمعات التي نعمل فيها حيث قمنا بالتبرع بأثاث مكتبي من مكتبتنا في ماليزيا إلى منظمة خيرية تسمى «مركز الفكرة الماليزي للرعاية» هذا العام. كما نستثمر في ازدهار مجتمعاتنا من خلال الزكاة حيث أننا في عام 2020 ساهمنا بما يصل إلى 13 مليون ريال سعودي.



المؤشر	2018	2019	2020
إجمالي انبعاثات الغازات الدفيئة (طن ثاني أكسيد الكربون)	358	316	284
استهلاك الطاقة المباشر (العمليات والمركبات بالجيجا جول)	1163	2240	1709
إجمالي استهلاك الكهرباء (كيلو واط لكل ساعة)	465440	402080	355200
إجمالي استهلاك المياه (متر مكعب)	1320	1407	955
إجمالي استهلاك الورق (كجم)	405	405	270
إجمالي الورق المعاد تدويره (كجم)	15	12	4
إجمالي النفايات (كجم)	2640	2000	900
إجمالي النفايات المعاد تدويرها (كجم)	712	600	315

## 8. حماية البيئة

### تغير المناخ وتحول الطاقة والإدارة البيئية

ندرك التأثير الذي قد تحدثه قراراتنا على السوق والبيئة ولهذا السبب نحن ملتزمون تماماً بالتصدي لتغير المناخ وتحقيق رؤية المملكة العربية السعودية 2030.

عند النظر لنموذج أعمالنا فإن الأثر البيئي لأنشطتنا محدود ومع ذلك فإن هدفنا هو الحد من بصمتنا البيئية من حيث تقليل استهلاك المياه والطاقة وإدارة النفايات والمشاركة في الحفاظ على الأجيال القادمة. لقد قمنا هذا العام بتحسين إدارتنا البيئية مما أدى إلى انخفاض انبعاثات الغازات الدفيئة بنسبة 10% وتم ذلك من خلال العديد من التحسينات مثل استبدال الأجهزة الكهربائية المعيبة أو القديمة ذات الاستهلاك العالي للطاقة بأجهزة أكثر كفاءة، واستبدال الإنارة الدائمة بأجهزة الاستشعار الحركية للإضاءة عندما يكون ذلك ممكناً، بالإضافة إلى هذه الجهود فإننا نحقق موظفينا على الحد من استهلاك الطاقة. نجحنا في خفض استهلاكنا للكهرباء بنسبة 11% في عام 2020 وكذلك خفض استهلاكنا للطاقة بنسبة 23%، بالإضافة لانخفاض إجمالي في استهلاكنا للمياه إلى 955 متر مكعب.



1. قائمة المركز المالي للسنوات الخمس الأخيرة 

2. نتائج أعمال الشركة للسنوات الخمس الأخيرة 

3. وصف لأنواع النشاط الرئيسية ونتائجها 

4. الأقساط المكتتبة والتحليل الجغرافي 

5. مجموع الإيرادات 

6. صافي المطالبات المتكبدة 

7. مجموع التكاليف والمصاريف 

8. مجموع الاستثمارات 

9. مجموع التكاليف والمصاريف 

10. فائض / (عجز) عمليات إعادة التأمين التشغيلية 

11. صافي دخل عمليات المساهمين 

12. إجمالي الدخل الشامل 

13. الاحتياطيات الفنية 

14. الموجودات 

# 03

## ثالثاً: النتائج التشغيلية والفروق الجوهرية

تقرير مجلس الإدارة

31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	بآلاف الريالات
112,457	-	196,235	239,836	183,335	ودائع لأجل
2,191	3	1,671	6,246	2,426	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
4,144	3,831	2,664	2,793	6,181	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك من إستثمارات محتفظ بها من تاريخ الاستحقاق
724,579	758,752	496,474	376,971	311,078	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	91,954	97,294	101,446	184,023	إستثمار في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
-	-	-	37,500	120,141	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
45	228	31,088	72,736	114,548	مصاريف مدفوعة مقدما وودائع وموجودات أخرى
100,000	100,000	121,500	121,500	81,000	وديعة نظامية
10,242	13,128	15,549	17,992	20,186	دخل مستحق من الوديعة النظامية
32,110	31,250	30,376	29,634	28,859	ممتلكات ومعدات ، صافي
1,013,718	1,030,884	1,002,393	1,013,762	1,056,899	مجموع موجودات المساهمين
2,081,429	2,629,400	2,458,771	2,654,310	2,847,960	مجموع الموجودات

# 1. قائمة المركز المالي للسنوات الخمس الأخيرة

31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	بآلاف الريالات
موجودات عمليات إعادة التأمين					
42,892	53,494	22,344	6,061	8,034	النقد وأرصدة لدى البنوك
67,552	58,003	73,896	138,195	10,125	ودائع لأجل
1,070	869	408	1,728	785	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
181,957	358,871	200,024	233,393	293,755	ذمم أقساط إعادة تأمين مدينة ، صافي
93,447	106,316	56,100	40,877	201,003	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
262,340	372,088	409,778	467,071	594,263	أقساط إعادة تأمين مستحقة
3,758	117,679	33,081	50,837	71,862	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
17,517	14,300	11,432	11,744	12,784	أقساط فائض الخسارة المؤجلة
94,772	59,889	198,433	282,719	154,674	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
15,878	105,950	59,937	34,812	45,796	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات وغير المبلغ عنها
81,705	100,345	99,895	106,279	149,403	تكاليف اكتتاب مؤجلة
49,276	103,964	177,872	171,904	174,551	مصاريف مدفوعة مقدما وودائع وموجودات أخرى
152,144	144,462	110,965	90,987	69,259	مستحق من عمليات المساهمين
3,403	2,286	2,213	3,941	4,767	ممتلكات ومعدات ، صافي
1,067,711	1,598,516	1,456,378	1,640,548	1,791,061	مجموع موجودات عمليات إعادة التأمين
موجودات المساهمين					
27,950	31,738	9,542	7,108	5,122	النقد وأرصدة لدى البنوك



بآلاف الريالات				
31 ديسمبر م2016	31 ديسمبر م2017	31 ديسمبر م2018	31 ديسمبر م2019	31 ديسمبر م2020
<b>حقوق المساهمين</b>				
1,000,000	1,000,000	810,000	810,000	810,000
				رأس المال
6,071	6,071	8,815	17,904	27,088
				إحتياطي نظامي
-	(1,962)	1,075	(1,946)	244
				إحتياطيات أخرى
(200,770)	(175,316)	12,758	49,114	85,848
				أرباح مبقاة / (عجز متراكم)
805,301	828,793	832,648	875,072	923,180
				مجموع حقوق المساهمين
1,013,718	1,030,884	1,002,393	1,011,704	1,054,105
				مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
2,081,429	2,629,400	2,458,771	2,654,310	2,847,960
				مجموع مطلوبات و فائض عمليات إعادة التأمين ومطلوبات حقوق المساهمين

بآلاف الريالات				
31 ديسمبر م2016	31 ديسمبر م2017	31 ديسمبر م2018	31 ديسمبر م2019	31 ديسمبر م2020
<b>مطلوبات وفائض عمليات إعادة التأمين</b>				
18,217	16,648	19,928	39,929	31,975
				ذمم دائنة
51,920	229,764	22,899	46,173	47,711
				ذمم إعادة إسناد دائنة
76	7,891	15,840	21,742	39,812
				أقساط إعادة إسناد مستحقة
306,479	461,489	380,171	401,997	548,541
				إجمالي الأقساط غير المكتسبة
433,740	445,954	662,467	737,229	716,947
				المطالبات تحت التسوية
246,274	415,099	330,481	355,255	350,742
				المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
848	7,542	6,410	8,396	15,805
				عمولات غير مكتسبة على عمليات معاد اسنادها
3,906	5,743	7,560	15,510	20,671
				مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
3,958	5,729	6,594	8,829	10,673
				مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
1,065,418	1,595,859	1,452,350	1,635,060	1,782,877
				مجموع مطلوبات عمليات إعادة التأمين
<b>فائض عمليات إعادة التأمين</b>				
2,293	2,657	4,028	7,546	10,978
				توزيعات الفائض المستحق
1,067,711	1,598,516	1,456,378	1,642,606	1,793,855
				مجموع مطلوبات و فائض عمليات إعادة التأمين
<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>				
<b>مطلوبات المساهمين</b>				
39,728	37,431	38,244	23,742	15,174
				مخصص الزكاة والضريبة
-	-	-	-	23,117
				الهامش المستحق
152,144	144,462	110,965	90,987	69,259
				مستحق إلى عمليات إعادة التأمين
6,303	7,070	4,987	3,911	3,189
				مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
10,242	13,128	15,549	17,992	20,186
				دخل عمولات مستحقة الى البنك المركزي السعودي
208,417	202,091	169,745	136,632	130,925
				مجموع مطلوبات المساهمين

## نتائج أعمال الشركة للسنوات الخمس الأخيرة

31 ديسمبر 2016م	31 ديسمبر 2017م	31 ديسمبر 2018م	31 ديسمبر 2019م	31 ديسمبر 2020م	بآلاف الريالات
5,135	6,472	4,936	9,139	3,675	صافي دخل الإستثمار
-	-	-	-	228	إيرادات أخرى
(2,331)	(333)	1,575	518	648	عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(35,728)	(38,540)	(40,577)	(43,560)	(41,786)	مصاريف عمومية وإدارية
(11,875)	(1,097)	(3,784)	1,839	2,408	أرباح / (خسائر) تحويل عملات أجنبية
11,030	3,644	13,710	35,180	34,322	إجمالي دخل السنة
(1,103)	(365)	(1,371)	(3,518)	(3,432)	إجمالي الدخل المحول إلى عمليات إعادة التأمين
9,927	3,279	12,339	31,662	30,890	إجمالي الدخل للسنة المسند إلى المساهمين
<b>قائمة عمليات المساهمين</b>					
22,667	55,450	13,218	37,855	34,533	إيرادات استثمارات
(2,803)	(8,947)	(3,516)	(1,515)	(769)	مصاريف إدارة الإستثمارات
19,864	46,503	9,702	36,340	33,764	صافي دخل الإستثمار
-	-	905	999	917	إيرادات أخرى
-	-	-	-	5,568	عكس مخصص الزكاة
(9,851)	(7,854)	(6,995)	(7,470)	(7,786)	مصاريف عمومية وإدارية
(1,576)	(3,002)	(2,181)	(2,256)	(2,271)	مكافآت وبدل اجتماعات ومصاريف مجلس الإدارة
100	(38)	(48)	43	(390)	(خسائر) / أرباح تحويل عملات أجنبية
18,464	38,888	13,722	59,318	60,692	الدخل الصافي للسنة قبل الزكاة والضريبة

31 ديسمبر 2016م	31 ديسمبر 2017م	31 ديسمبر 2018م	31 ديسمبر 2019م	31 ديسمبر 2020م	بآلاف الريالات
<b>الإيرادات</b>					
985,510	942,007	721,605	792,848	935,114	إجمالي الأقساط المكتتبة
(5,582)	(274,514)	(72,997)	(127,844)	(132,993)	أقساط معاد إسنادها
(41,744)	(30,571)	(31,712)	(18,399)	(29,482)	مصاريف فائض الخسارة
938,184	636,922	616,896	646,605	772,639	صافي الأقساط المكتتبة
192,914	(41,088)	(3,281)	(4,070)	(125,519)	التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة
1,131,098	595,834	613,615	642,535	647,120	صافي الأقساط المكتتبة
2,982	11,258	16,468	18,176	12,694	عمولات على عمليات معاد إسنادها
<b>1,134,080</b>	<b>607,092</b>	<b>630,083</b>	<b>660,711</b>	<b>659,814</b>	<b>إجمالي الإيرادات</b>
<b>مصاريف وتكاليف الاكتتاب</b>					
(908,631)	(419,114)	(404,054)	(417,070)	(391,980)	صافي المطالبات المتكبدة
(164,692)	(146,126)	(172,472)	(172,781)	(194,682)	تكاليف الإكتتاب وعمولات أرباح
(4,928)	(4,710)	(1,997)	(3,616)	(4,003)	مصاريف إكتتاب أخرى
(1,078,251)	(569,950)	(578,523)	(593,467)	(590,665)	إجمالي مصاريف وتكاليف الإكتتاب
55,829	37,142	51,560	67,244	69,149	صافي دخل الإكتتاب
3,028	2,858	4,140	8,890	3,901	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
99	188	1,568	193	159	أرباح / (خسائر) محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
2,352	3,931	(368)	216	(264)	(خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(344)	(505)	(404)	(160)	(121)	مصاريف إدارة الإستثمارات

بآلاف الريالات	31 ديسمبر م2020	31 ديسمبر م2019	التغيرات + أو (-)	نسبة التغير %
مصارييف إدارة الإستثمارات	(121)	(160)	39	-24%
صافى دخل الإستثمار	3,675	9,139	(5,464)	-60%
إيرادات أخرى	228	-	228	-
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	648	518	130	25%
مصارييف عمومية و إدارية	(41,786)	(43,560)	1,774	-4%
أرباح تحويل عملات أجنبية	2,408	1,839	569	31%
إجمالي دخل السنة	34,322	35,180	(858)	-2%
إجمالي دخل السنة المحول إلى عمليات اعادة التأمين	(3,432)	(3,518)	86	-2%
إجمالي دخل السنة المسند إلى المساهمين	30,890	31,662	(772)	-2%

## 2. نتائج أعمال الشركة للسنوات الخمس الأخيرة

بآلاف الريالات	31 ديسمبر م2020	31 ديسمبر م2019	التغيرات + أو (-)	نسبة التغير %
<b>الإيرادات</b>				
إجمالي الأقساط المكتتبة	935,114	792,848	142,266	18%
أقساط معاد إسنادها	(132,993)	(127,844)	(5,149)	4%
مصارييف فائض الخسارة	(29,482)	(18,399)	(11,083)	60%
صافي الأقساط المكتتبة	772,639	646,605	126,034	19%
التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة	(125,519)	(4,070)	(121,449)	2984%
صافي الأقساط المكتتبة	647,120	642,535	4,585	1%
عمولات على عمليات معاد إسنادها	12,694	18,176	(5,482)	-30%
إجمالي الإيرادات	659,814	660,711	(897)	-0.1%
<b>مصارييف وتكاليف الإكتتاب</b>				
صافي المطالبات المتكبدة	(391,980)	(417,070)	25,090	-6%
إجمالي تكاليف الإكتتاب وعمولات أرباح	(194,682)	(172,781)	(21,901)	13%
مصارييف إكتتاب أخرى	(4,003)	(3,616)	(387)	11%
إجمالي مصارييف وتكاليف الإكتتاب	(590,665)	(593,467)	2,802	-0.5%
صافي دخل الإكتتاب	69,149	67,244	1,905	3%
دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل	3,901	8,890	(4,989)	-56%
أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	159	193	(34)	-18%
(خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	(264)	216	(480)	-222%

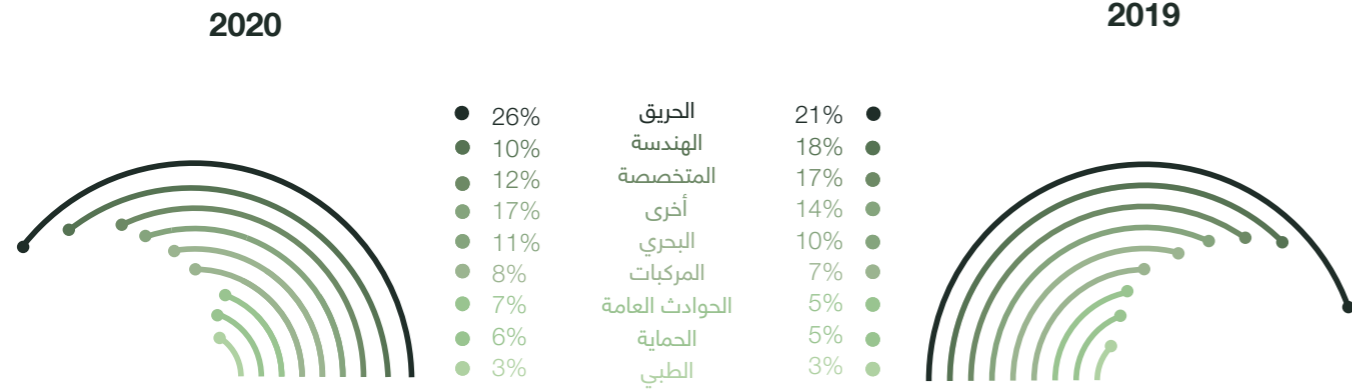
### 3. وصف لأنواع النشاط الرئيسية ونتائجها

تعمل الشركة السعودية لإعادة التأمين «إعادة» التعاونية في مجال إعادة التأمين الإلزامي والإختياري وذلك في كل من فروع التأمينات العامة والتأمينات على الحياة في المملكة العربية السعودية والدول العربية ودول الشرق الأوسط وآسيا وأفريقيا من مركزها الرئيسي بالرياض وفرعها في لبوان في ماليزيا، وتتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها حسب التفصيل الموضح في الجدول التالي للعام 2020م :

بالآلاف الريالات	الهندسة	الحريق	البحري	المركبات	الحوادث العامة	الحماية	الطبي	متخصصة	أخرى	الإجمالي
<b>مصارييف وتكاليف الاكتتاب</b>										
صافي المطالبات المتكبدة	(12,430)	(110,401)	(31,590)	(36,961)	(9,157)	(41,791)	(21,507)	(65,972)	(62,172)	(391,980)
تكاليف الإكتتاب وعمولات أرباح	(391,980)	(44,960)	(21,560)	(12,330)	(10,891)	(5,875)	(1,580)	(44,997)	(20,900)	(194,682)
مصارييف إكتتاب أخرى	(570)	(853)	(435)	(303)	(211)	(231)	(144)	(596)	(660)	(4,003)
إجمالي مصارييف وتكاليف الإكتتاب	(44,590)	(156,214)	(53,584)	(49,594)	(20,259)	(47,897)	(23,230)	(111,564)	(83,732)	(590,665)
صافي دخل / (خسائر) الإكتتاب	44,605	(12,520)	929	11,091	4,070	(2,670)	5,516	7,656	10,472	69,149

بالآلاف الريالات	الهندسة	الحريق	البحري	المركبات	الحوادث العامة	الحماية	الطبي	متخصصة	أخرى	الإجمالي
<b>الإيرادات</b>										
إجمالي الأقساط المكتتبة	167,272	192,845	94,144	67,371	43,957	50,764	27,212	161,088	130,461	935,114
أقساط معاد إسنادها	(32,395)	(19,470)	(32,444)	-	(21,032)	-	-	-	(27,653)	(132,993)
مصارييف فائض الخسارة	(5,844)	(12,065)	(638)	98	(691)	(959)	-	-	(9,382)	(29,482)
صافي الأقساط المكتتبة	129,033	161,311	61,062	67,468	22,234	49,805	27,212	161,088	93,426	772,639
التغير في صافي الأقساط غير المكتسبة	(42,482)	(19,245)	(6,651)	(6,783)	(1837)	(4,572)	1,534	(41,868)	(3,614)	(125,519)
صافي الأقساط المكتسبة	86,551	142,065	54,411	60,685	20,396	45,233	28,747	119,220	89,812	647,121
عمولات على عمليات معاد إسنادها	2,644	1,628	102	-	3,933	(6)	-	-	4,392	12,693
إجمالي الإيرادات	89,195	143,694	54,513	60,685	24,329	45,227	28,747	119,220	94,204	659,814

## توزيع إجمالي الأقساط المكتتبة



## تحليل جغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة بآلاف الريالات

2019		2020		القطاع الجغرافي
الأقساط المكتتبة	النسبة للإجمالي	الأقساط المكتتبة	النسبة للإجمالي	
322,050	41%	346,881	37%	المملكة العربية السعودية
91,840	12%	108,596	12%	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط
48,339	6%	37,870	4%	أفريقيا
230,149	29%	279,437	30%	آسيا
100,470	12%	162,330	17%	بلدان أخرى
792,848	100%	935,114	100%	الإجمالي

● المملكة العربية السعودية: 41%  
● آسيا: 29%  
● بلدان أخرى: 13%  
● بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط: 11%  
● أفريقيا: 6%



2019

● المملكة العربية السعودية: 37%  
● آسيا: 30%  
● بلدان أخرى: 17%  
● بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط: 12%  
● أفريقيا: 4%

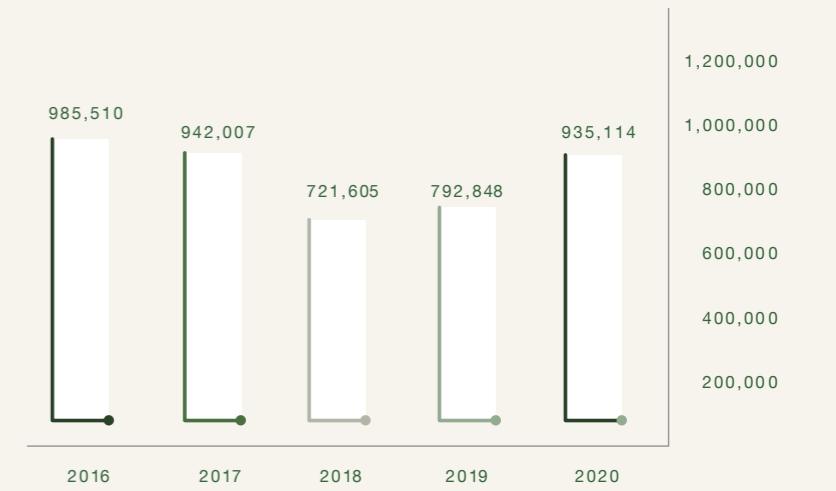


2020

## 4. الأقساط المكتتبة والتحليل الجغرافي

ارتفع إجمالي أقساط إعادة التأمين المكتتبة بنسبة 18% عام 2020م حيث بلغ 935,114 ألف ريال مقابل 792,848 ألف ريال 2019م.

ويوضح الرسم البياني التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة 2016-2020م بآلاف الريالات:



القطاع	2019	2020	التغيرات + أو (-)	نسبة التغير %
الهندسة	79,119	167,272	88,153	111%
الحريق	204,274	192,845	(11,429)	-6%
البحري	89,857	94,144	4,287	5%
المركبات	59,854	67,371	7,517	13%
الحوادث العامة	56,173	43,957	(12,216)	-22%
الحماية	49,872	50,764	892	2%
الطبي	22,765	27,212	4,447	20%
المتخصصة	96,761	161,088	64,327	66%
أخرى	134,173	130,461	(3,712)	-3%
الإجمالي	792,848	935,114	142,266	18%

فيما يلي جدول يوضح تفاصيل مجموع إيرادات عمليات إعادة التأمين التشغيلية (بآلاف الريالات):

بيان الإيرادات	2020	2019	التغيرات + أو (-)	نسبة التغير %
صافي الاقساط المكتسبة	647,120	642,535	4,585	1%
عمولات على عمليات معاد إسنادها	12,694	18,176	(5,482)	-30%
إيرادات أخرى	228	-	228	-
الإجمالي	660,042	660,711	(669)	-0.1%

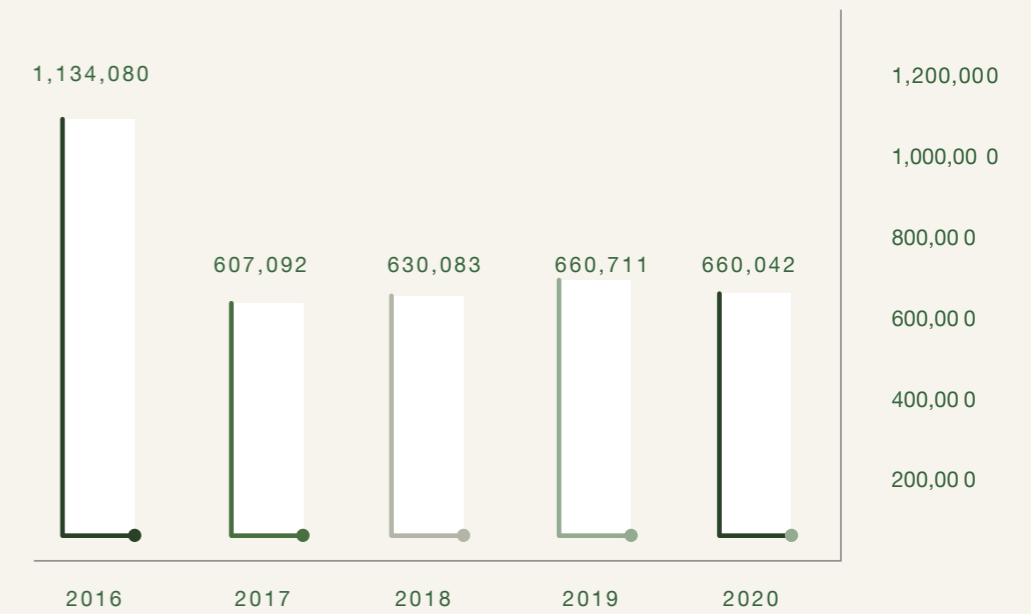
وفيما يلي جدول يوضح التوزيع الجغرافي لمجموع إيرادات عمليات إعادة التأمين التشغيلية (بآلاف الريالات):

القطاع الجغرافي	2020	2019	التغيرات + أو (-)	نسبة التغير %
المملكة العربية السعودية	205,513	217,880	(12,367)	-6%
خارج المملكة العربية السعودية	454,529	442,831	11,698	3%
الإجمالي	660,042	660,711	(669)	-0.1%

## 5. مجموع الإيرادات

إنخفض مجموع إيرادات عمليات إعادة التأمين التشغيلية بنسبة 1% حيث بلغ 660,042 ألف ريال عام 2020م مقابل 660,711 ألف ريال عام 2019م وقد جاء ذلك نتيجة لإنخفاض صافي الاقساط المكتسبة بنسبة 0.1%.

فيما يلي الرسم البياني بمجموع الإيرادات خلال الفترة 2016-2020م (بآلاف الريالات):



### جدول يوضح تفاصيل مجموع تكاليف ومصاريف عمليات إعادة التأمين التشغيلية (بآلاف الريالات)

بيان تكاليف ومصاريف عمليات إعادة التأمين التشغيلية	2020	2019	التغيرات + أو (-)	نسبة التغير %
صافي المطالبات المتكبدة	391,980	417,070	(25,090)	-6%
تكاليف الاكتتاب وعمولات الأرباح	194,682	172,781	21,901	13%
مصاريف إكتتاب أخرى	4,003	3,616	387	11%
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(648)	(518)	(130)	25%
مصاريف عمومية وإدارية	41,786	43,560	(1,774)	-4%
ارباح تحويل عملات أجنبية	(2,408)	(1,839)	(569)	31%
الإجمالي	629,395	634,670	(5,275)	-1%

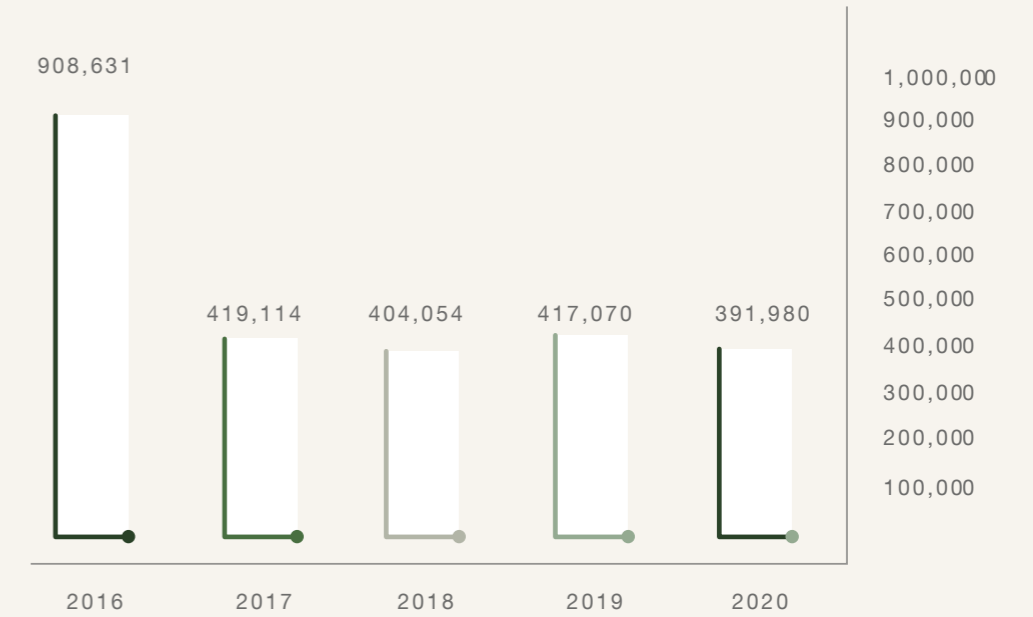
### جدول يوضح تفاصيل مجموع تكاليف ومصاريف عمليات المساهمين (بآلاف الريالات):

بيان تكاليف ومصاريف عمليات المساهمين	2020	2019	التغيرات + أو (-)	نسبة التغير %
مصاريف عمومية وإدارية	7,786	7,470	316	4%
مكافآت وبدل إجتماعات ومصاريف مجلس الإدارة	2,271	2,256	15	1%
الإجمالي	10,057	9,726	331	3%

## 6. صافي المطالبات المتكبدة

إنخفض صافي المطالبات المتكبدة بعد استقطاع حصة معيدي التأمين بنسبة 6% إلى 391,980 ألف ريال في عام 2020م من 417,070 ألف ريال في عام 2019م.

فيما يلي الرسم البياني بالمطالبات المتكبدة خلال الفترة 2016-2020م (بآلاف الريالات).



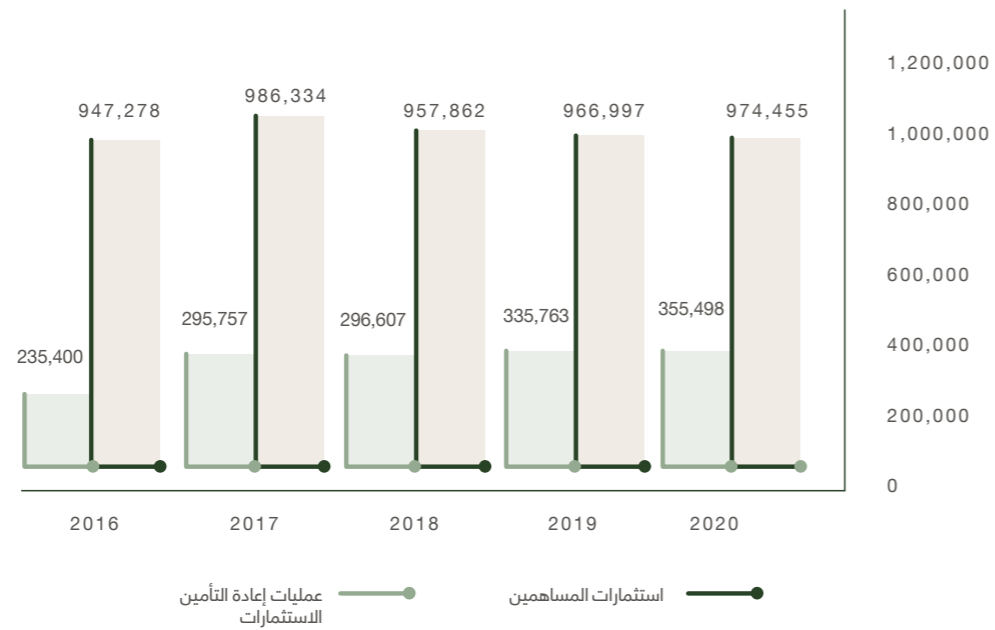
## 7. مجموع التكاليف والمصاريف

بلغ مجموع تكاليف ومصاريف عمليات إعادة التأمين التشغيلية 629,395 ألف ريال عام 2020م مقابل 634,670 ألف ريال عام 2019م منخفضاً بنسبة قدرها 1% ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض صافي المطالبات المتكبدة كما هو مذكور في البند السابق. كما بلغ مجموع تكاليف ومصاريف عمليات المساهمين 10,057 ألف ريال عام 2020م مقابل 9,726 ألف ريال عام 2019م مرتفعاً بنسبة قدرها 3%.

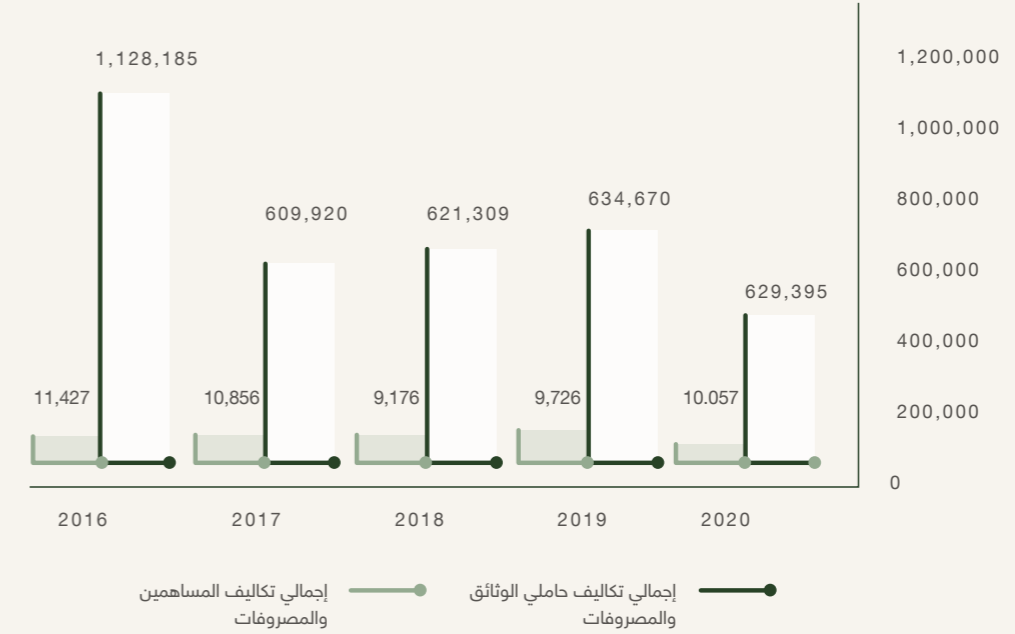
## 8. مجموع الاستثمارات

بلغ مجموع استثمارات المساهمين خلال عام 2020م مبلغ 974,455 ألف ريال مقابل 966,997 ألف ريال في عام 2019م مرتفعا بنسبة 1% ، وكذلك بلغ مجموع استثمارات عمليات إعادة التأمين خلال عام 2020م مبلغ 355,498 ألف ريال مقابل 335,763 ألف ريال للعام 2019م مرتفعا بنسبة قدرها 6%.

فيما يلي الرسم البياني بمجموع الاستثمارات خلال الفترة 2016-2020م (بآلاف الريالات):



فيما يلي الرسم البياني بمجموع التكاليف والمصاريف خلال الفترة 2016-2020م (بآلاف الريالات).





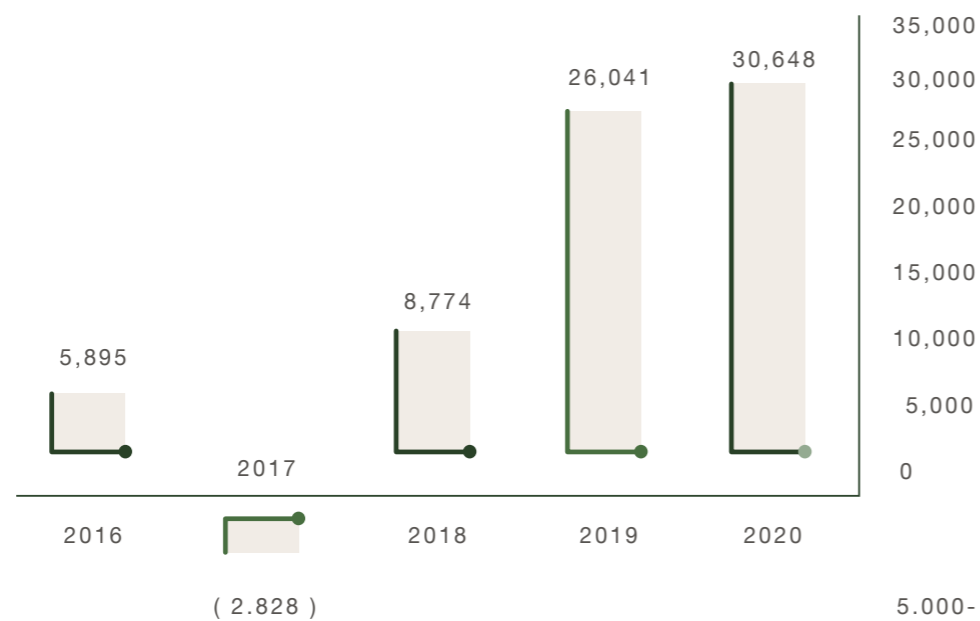
## تحليل جغرافي لصافي إيرادات الإستثمارات (بآلاف الريالات)

2019		2020		القطاع الجغرافي
إيرادات استثمارات المساهمين	إيرادات استثمارات عمليات إعادة التأمين	إيرادات استثمارات المساهمين	إيرادات استثمارات عمليات إعادة التأمين	
21,756	6,780	14,295	1,897	المملكة العربية السعودية
14,584	2,359	19,469	1,778	خارج المملكة العربية السعودية
36,340	9,139	33,764	3,675	الإجمالي

## 10. فائض / (عجز) عمليات إعادة التأمين التشغيلية

حققت عمليات إعادة التأمين التشغيلية قبل عائد الاستثمارات فائضا وقدره 30,648 ألف ريال خلال عام 2020م، مقابل فائضا وقدره 26,041 ألف ريال خلال لعام 2019م مرتفعا بنسبة قدرها 18%. ويعود ذلك لارتفاع صافي الاقساط المكتسبة بنسبة 1%.

ويوضح الرسم البياني التالي فائض / (عجز) عمليات إعادة التأمين التشغيلية خلال الفترة 2016-2020م (بآلاف الريالات):

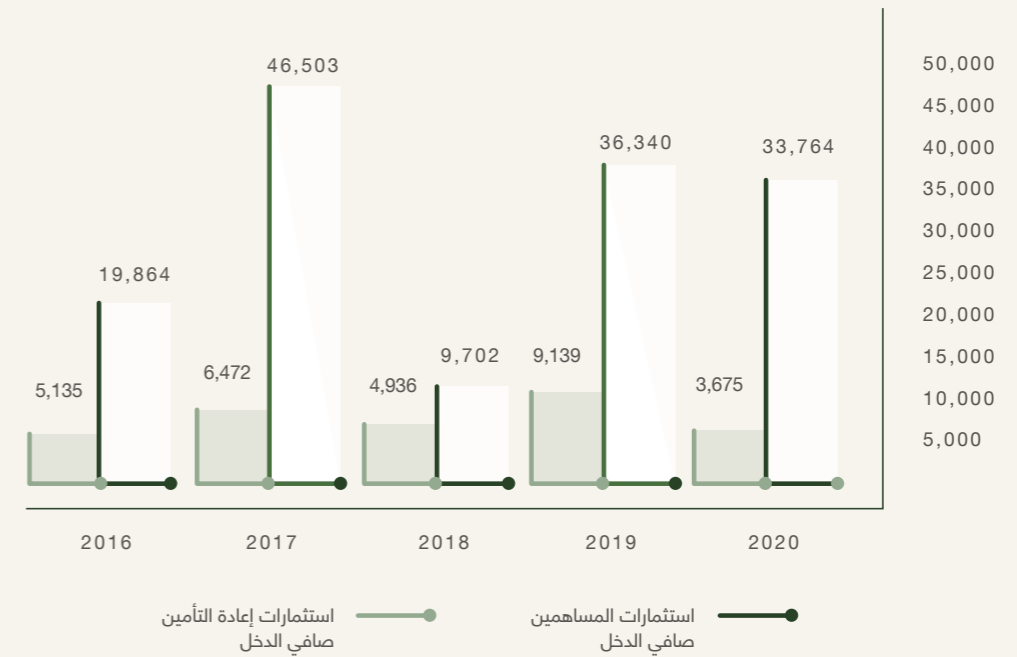


## 9. صافي إيرادات الإستثمارات

بلغ صافي إيرادات استثمارات عمليات إعادة التأمين بعد خصم مصاريف إدارة الإستثمارات خلال عام 2020م مبلغ 3,675 ألف ريال مقابل 9,139 ألف ريال للعام 2019م منخفضا بنسبة قدرها 60%.

كما حققت استثمارات عمليات المساهمين بعد خصم مصاريف إدارة الاستثمارات صافي إيرادات قدرها 33,764 ألف ريال خلال عام 2020م مقابل صافي إيرادات قدرها 36,340 ألف ريال عام 2019م وذلك بإنخفاض قدره 7% ويعود ذلك السبب إلى إنخفاض سعر الفائدة الذي أثر على الودائع لأجل ، بالإضافة إلى عدم وجود محفظة أسهم خلال العام 2020م.

ويوضح الرسم البياني صافي إيرادات الإستثمارات خلال الفترة 2016-2020م (بآلاف الريالات):



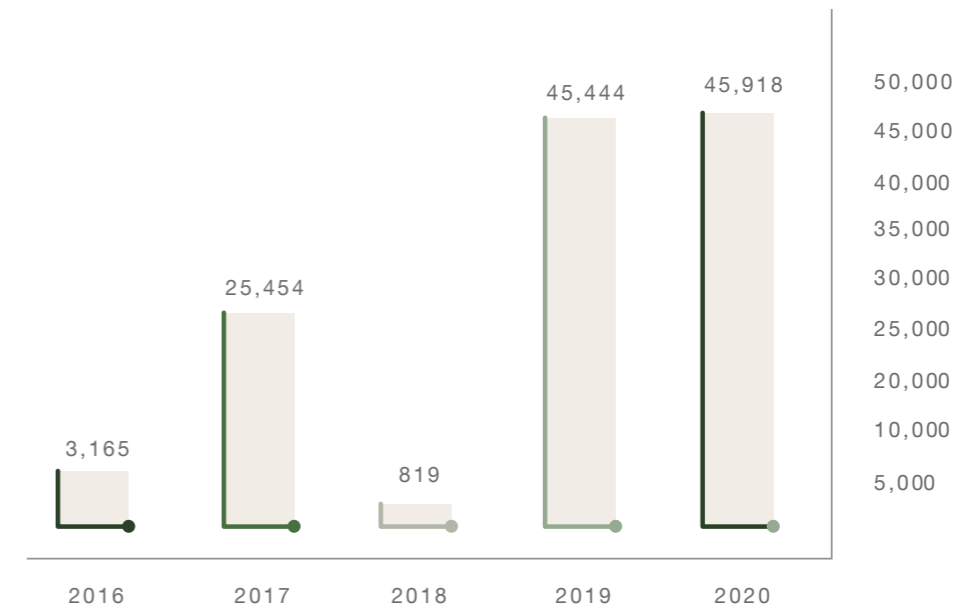
## قائمة عمليات المساهمين خلال الفترة 2016-2020م بآلاف الريالات

بالآلاف الريالات	2016م	2017م	2018م	2019م	2020م
إيرادات استثمارات	22,667	55,450	13,218	37,855	34,533
مصاريف إدارة الإستثمارات	(2,803)	(8,947)	(3,516)	(1,515)	(769)
صافي دخل الاستثمار	19,864	46,503	9,702	36,340	33,764
إيرادات أخرى	-	-	905	999	917
عكس مخصص الزكاة	-	-	-	-	5,568
مصاريف عمومية وإدارية	(9,851)	(7,854)	(6,995)	(7,470)	(7,786)
مكافآت وبدل اجتماعات ومصاريف مجلس الإدارة	(1,576)	(3,002)	(2,181)	(2,256)	(2,271)
(خسائر) / أرباح تحويل عملات أجنبية	100	(38)	(48)	43	(390)
أجمالي الدخل للسنة المسند إلى المساهمين	9,927	3,279	12,339	31,662	30,890
الزكاة وضريبة الدخل للسنة	(15,299)	(13,434)	(12,903)	(13,873)	(14,774)
صافي دخل السنة	3,165	25,454	819	45,445	45,918

# 11. صافي دخل عمليات المساهمين

حققت عمليات المساهمين صافي دخل عام 2020م بلغ 45,918 ألف ريال مقابل صافي دخل في عام 2019م بمبلغ 45,444 ألف ريال وذلك بارتفاع قدره 1%. ويعود السبب في ذلك إلى عكس جزء من مخصص الزكاة.

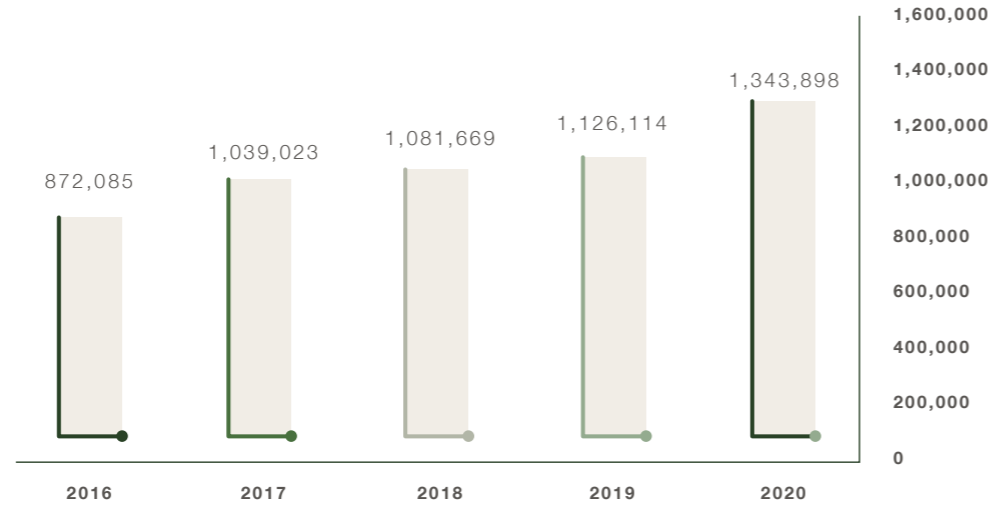
ويوضح الرسم البياني التالي صافي دخل/(خسارة) عمليات المساهمين خلال الفترة 2016-2020م (بآلاف الريالات):



## 13. الاحتياطات الفنية

تهدف سياسة الشركة على بناء احتياطات فنية تعزز من ملاءة الشركة وقدرتها المالية، وقد إرتفعت الاحتياطات الفنية في العام 2020م بنسبة قدرها 19% حيث بلغت 1,343,898 ألف ريال مقابل 1,126,114 ألف ريال عام 2019م.

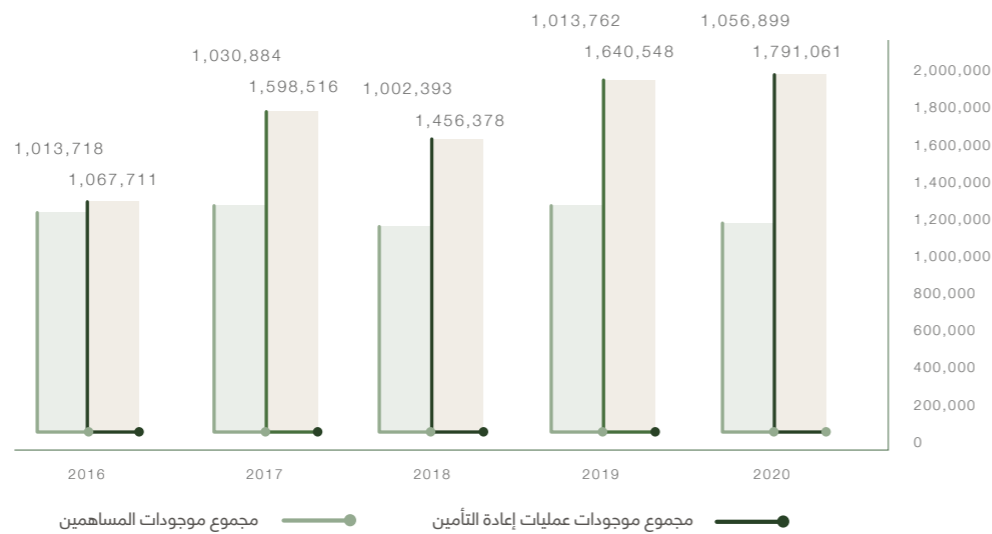
ويوضح الرسم البياني التالي الاحتياطات الفنية خلال الفترة 2016-2020م بألف الريالات:



## 14. الموجودات

بلغ مجموع موجودات الشركة 2,847,960 ألف ريال في عام 2020م مقابل 2,656,310 ألف ريال في عام 2019م مرتفعا بنسبة 7%، وقد بلغ مجموع موجودات عمليات إعادة التأمين مبلغ 1,791,061 ألف ريال في عام 2020م مقابل 1,640,548 ألف ريال في عام 2019م، ومجموع موجودات المساهمين مبلغ 1,056,899 ألف ريال في عام 2020م مقابل 1,013,762 ألف ريال في عام 2019م.

ويوضح الرسم البياني التالي الموجودات خلال الفترة 2016-2020م بألف الريالات:



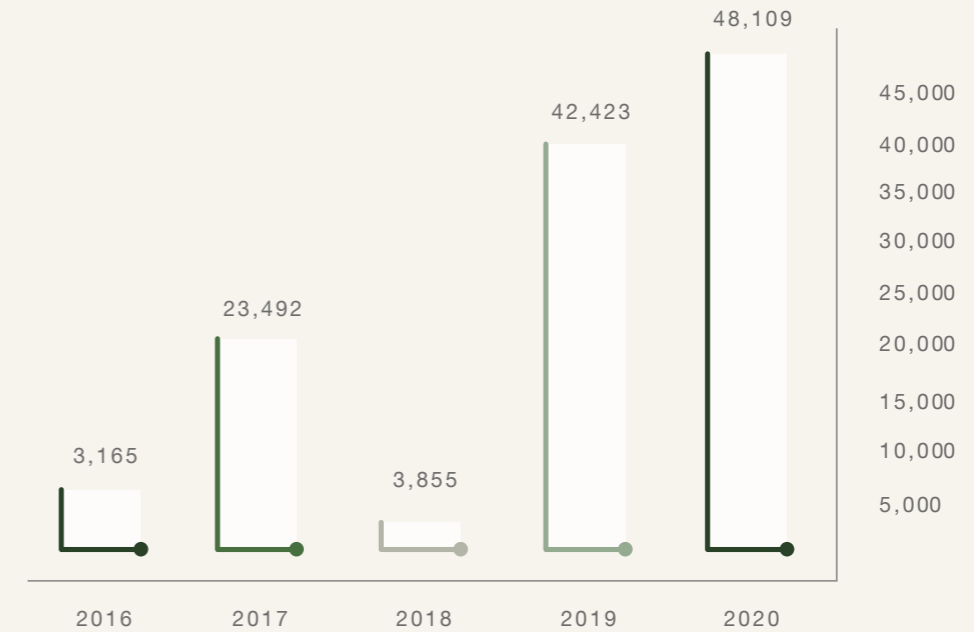
## 12. إجمالي الدخل الشامل

بلغ إجمالي الدخل الشامل خلال عام 2020م مبلغ 48,109 ألف ريال، مقابل إجمالي الدخل الشامل في عام 2019م بمبلغ 42,423 ألف ريال. وذلك بارتفاع قدره 13%.

قائمة عمليات المساهمين الشاملة خلال الفترة 2016-2020م بألف الريالات

بالألف الريالات	2016م	2017م	2018م	2019م	2020م
صافي دخل السنة	3,165	25,454	819	45,444	45,918
إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى	-	(1,962)	3,036	(3,021)	2,191
إجمالي الدخل الشامل للسنة	3,165	23,492	3,855	42,423	48,109

ويوضح الرسم البياني التالي إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة 2016-2020م (بألف الريالات):



1.	الالتزام بالقواعد واللوائح التنظيمية
2.	الالتزام بلائحة حوكمة الشركات
3.	إجتماعات الجمعية العامة:
4.	الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه ، و خاصة غير التنفيذيين علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها
5.	تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه والشركات المساهمة لكل عضو
6.	وظائف مجلس الإدارة
7.	اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور خلال العام المالي 2020 م
8.	لجان مجلس الإدارة
9.	مناصب ومؤهلات وخبرات أعضاء الإدارة العليا
10.	وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتهم التابعة
11.	وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود للأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق
12.	بيان بأي استثمارات أو احتياطات أنشأتها الشركة لصالح موظفيها
13.	نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في أسهم الشركة لعام 2020 م
14.	مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأعضاء اللجان
15.	اسم كل شركة تابعة ورأس مالها ونسبة ملكية الشركة فيها ونشاطها الرئيسي ، والدولة المقر الرئيس لعملياتها ، و الدولة محل تأسيسها
16.	ملكية أسهم الشركة
17.	عقود في مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا
18.	بيان بأي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة
19.	فعالية الرقابة الداخلية بالشركة
20.	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها
21.	بيان بقيمة المدفوعات النظامية المستحقة والمسددة (بآلاف الريالات)
22.	مراجعو الحسابات الخارجيين
23.	معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية
24.	سياسة الشركة توزيع الأرباح
25.	الإقرارات

# 04

## رابعاً: الالتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

تقرير مجلس الإدارة

### 3. اجتماعات الجمعية العامة:



عقدت الشركة خلال العام 2020 م اجتماع للجمعية العامة للمساهمين عبر طريق وسائل التقنية الحديثة (مرئي وصوتي)، وفيما يلي تاريخ الاجتماع والحضور من مجلس الإدارة: إجتماع الجمعية العامة غير عادية بتاريخ 2020/05/10م ، برئاسة الأستاذ/ هشام عبدالملك آل الشيخ (رئيس مجلس الإدارة ) ، و بحضور الأستاذ/ مشاري إبراهيم الحسين) نائب رئيس مجلس الإدارة (، والأستاذ/ محمد عمير العتيبي ، والأستاذ/ جين لوك قرقين ، ، والأستاذ أحمد صباغ ، والأستاذ/ فهد عبدالرحمن الحصني) العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي (، وبتغيب والأستاذ/ همام بدر والأستاذ إسماعيل محبوب.

### 4. الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه، وبخاصة غير التنفيذيين علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها



قامت إدارة علاقات المساهمين بالشركة بحصر و تحليل ما ورد إليها من إقتراحات و ملاحظات من مساهمي الشركة سواءً من خلال قنوات الاتصال أو من الجمعيات العامة التي عقدتها الشركة وتم الرفع للمجلس بذلك.

### 1. الالتزام بالقواعد واللوائح التنظيمية

الالتزام بالقواعد واللوائح التنظيمية المطبقة في المملكة العربية السعودية والتي تشمل:

- القواعد واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- القواعد واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي و لائحة حوكمة شركات التأمين و إعادة التأمين ولائحة الشركة الداخلية.
- قواعد الزكاة وضريبة الدخل الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة والدخل.
- نظام العمل الصادر عن وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.
- نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة.

### 2. الالتزام بلائحة حوكمة الشركات

إلتزمت الشركة بتطبيق جميع مواد لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية خلال العام 2020 م.

صفة العضو	أسم العضو	الفترة	الشركات الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	الكيان القانوني
عضو غير تنفيذي	أحمد محمد صباغ	تم التجديد من 11/05/2020م حتى 2023/5/10م	شركة التأمين الإسلامية - الأردن (سابقاً)	مساهمة غير مدرجة
			شركة المعاصرون للمشاريع الإسكانية - الاردن (سابقاً)	مساهمة مدرجة
			الشركة التونسية للتأمين التكافلي - تونس (سابقاً)	مساهمة مدرجة
			شركة الأمان للتأمين التكافلي-بيروت (سابقاً)	مساهمة غير مدرجة
مستقل	همام محمد بدر	انتهت عضويته في المجلس في 10/05/2020م	الاتحاد العالمي لشركات التكافل والتأمين-السودان (سابقاً)	إتحاد
			شركة التأمين الإسلامية- الاردن (سابقاً)	مساهمة مدرجة
			شركة إسكان للتأمين-مصر	مساهمة غير مدرجة
			شركة التعمير والإسكان للإستثمار العقاري	مساهمة غير مدرجة
عضو غير تنفيذي	همام محمد بدر	انتهت عضويته في المجلس في 10/05/2020م	شركة خدمات المعلومات والمعاملات الإلكترونية	مساهمة غير مدرجة
			الشركة المصرية لإعادة التأمين - مصر (سابقاً)	حكومية
			شركة الشرق للتأمين-مصر (سابقاً)	حكومية

## 5. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه والشركات المساهمة

صفة العضو	أسم العضو	الفترة	الشركات الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	الكيان القانوني
عضو غير تنفيذي	هشام بن عبد الملك آل الشيخ رئيس مجلس الإدارة	تم التجديد من 11/05/2020م حتى 2023/5/10م	معهد وطن الأول	ذات مسؤولية محدودة
			Probitas Holdings (Bermuda) Ltd	غير مدرجة
			شركة اشمور للإستثمار السعودية (سابقاً)	مساهمة غير مدرجة
			البنك العربي الوطني (سابقاً)	مساهمة مدرجة
عضو غير تنفيذي	مشاري بن إبراهيم الحسين نائب رئيس مجلس الإدارة	تم التجديد من 11/05/2020م حتى 2023/5/10م	بنك الجزيرة (سابقاً)	مساهمة مدرجة
			شركة دروب العلم للتعليم والتدريب	ذات مسؤولية محدودة
			شركة هنا للصناعات الغذائية	ذات مسؤولية محدودة
			البنك السعودي للإستثمار (سابقاً)	مساهمة مدرجة
			الصندوق السعودي للتنمية (سابقاً)	حكومية
			الشركة الأولى العقارية (سابقاً)	مساهمة غير مدرجة
عضو غير تنفيذي	بنك الجزيرة (سابقاً)	مساهمة غير مدرجة		

صفة العضو	أسم العضو	الفترة	الشركات الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	الكيان القانوني
عضو مستقل	مارك ألكساندر موبو	تم انتخابه من 2020/05/11م حتى 2023/05/10م	شركة AXIS لإعادة التأمين سويسرا (سابقاً)	محدودة
			شركة EXIN لإعادة التأمين سويسرا (سابقاً)	مساهمة مدرجة
			Mpx Actuarios y Reaseguros Consultores SAC البيرو (سابقاً)	مساهمة مدرجة
عضو غير تنفيذي	محمد بن عمير العتيبي	تم التجديد من 11/05/2020م حتى 2023/5/10م	شركة زمين للتسويق الالكتروني	محدودة
			بنك الرياض	مساهمة مدرجة
			شركة عبدالله سعد ابومعطي للمكاتب (سابقاً)	مساهمة
			شركة اليمامة للصناعات الحديدية (سابقاً)	مساهمة مدرجة
			شركة الغاز والتصنيع الأهلية (سابقاً)	مساهمة مدرجة
			الشركة العربية المتحدة للزجاج المسطح (سابقاً)	مساهمة مدرجة
			شركة الشرق الأوسط لإدارة السفن - الامارات (سابقاً)	محدودة
			NSCSA AMERICA - أمريكا (سابقاً)	محدودة
			شركة البحري لنقل البضائع السائبة (سابقاً)	محدودة
			الشركة الوطنية لنقل الكيمائيات (سابقاً)	محدودة
West of England - Company لوكسمبورج (سابقاً)	محدودة			
International - Shipowners Re لوكسمبورج (سابقاً)	محدودة			

صفة العضو	أسم العضو	الفترة	الشركات الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	الكيان القانوني
عضو غير تنفيذي	جين لوك قيرقين	تم التجديد من 11/05/2017م حتى 2020/5/10م	شركة جين لوك قيرقين- فرنسا	محدودة
			Probitas Holdings (Bermuda) Ltd	مساهمة غير مدرجة
			Probitas Corporate capital limited	مساهمة غير مدرجة
			Probitas Holdings UK Ltd	مساهمة غير مدرجة
			Probitas 1492 Services Ltd	مساهمة غير مدرجة
			شركة باريس ري (Paris) Re فرنسا (سابقاً)	قابضة محدودة
			شركة GTT-فرنسا (سابقاً)	مساهمة مدرجة
			مجموعة كونينغهام لينديسي - فرنسا (سابقاً)	محدودة
			جامعة باريس ديديروت- فرنسا (سابقاً)	حكومية
			رابطة معيدي التأمين الفرنسية-فرنسا (سابقاً)	حكومية
عضو مستقل	إسماعيل محبوب	انتهت عضويته في المجلس في 10/05/2020م	البنك الماليزي للتصدير والإستيراد (برهاد-ماليزيا)	حكومية
			بنك طوكيو-ميتسوبيشي يو اف جي (برهاد-ماليزيا)	فرعية
			الشركة الماليزية الوطنية لإعادة التأمين (برهاد-ماليزيا (سابقاً))	فرعية

## 6. وظائف مجلس الإدارة



الإشراف على تنفيذ الخطط الإستراتيجية والعمليات الرئيسية.

القيادة الإستراتيجية للشركة ووضع الأهداف وصياغة الخطط الإستراتيجية.

وضع ومراقبة نظام الرقابة الداخلية للشركة والتأكد من كفاءته وفعالته.

الموافقة على السياسات والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.

إختيار وتغيير الموظفين التنفيذيين في المراكز الرئيسية (عند الحاجة)، والتأكد من أن الشركة لديها سياسة مناسبة لإحلال بديل مناسب يكون مؤهل للعمل ويمتلك المهارات المطلوبة.

وضع ومراقبة نظام إدارة المخاطر بالشركة لتقييم المخاطر وإدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة.

التأكد من سلامة ونزاهة نظام رفع التقارير والبيانات المالية وملاءمة آلية الإفصاح.

الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة مقارنة بأهداف الأداء التي يحددها المجلس.

الإرتقاء بمستوى ومعايير الحوكمة بالشركة والتأكد من الالتزام بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة في جميع الأوقات.

ضمان حماية مصالح المؤمن لهم في جميع الأوقات.

منح الصلاحيات اللازمة للجنة المراجعة للتحقق من أي مسألة ضمن إختصاصها والتأكد من إستقلالية وظيفة المراجعة الداخلية وتمكنها من الإطلاع على جميع المعلومات التي تحتاجها للقيام بأعمالها. كما يجب أن يتخذ المجلس جميع التدابير الضرورية للتأكد من إستجابة الإدارة العليا لاستفسارات وتوصيات المراجعين الداخليين.

تعزيز ثقافة الحوكمة في الشركة وإعتماد معايير أخلاقية عالية.

صفة العضو	أسم العضو	الفترة	الشركات الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	الكيان القانوني
عضو مستقل	حسام بن بندر السويلم	تم انتخابه من 2020/05/11م حتى 2023/05/10م		
عضو مستقل	بيتر فرانز هوقر	تم انتخابه من 2020/05/11م حتى 2023/05/10م	شركة ام اس جي للتقنية سويسرا للاستشارات والحلول	محدودة
			شركة ايكو لإعادة التأمين المحدودة سويسرا (سابقاً)	محدودة
			مجموعة اسيا كابيتال لإعادة التأمين سنغافورة (سابقاً)	محدودة
			شركة ام اس جي للأنظمة التقنية سنغافورة (سابقاً)	محدودة
عضو تنفيذي	فهد بن عبدالرحمن الحصني العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	تم التجديد من 11/05/2017م حتى 2020/5/10م	شركة جيرلينج العالمية لإعادة التأمين	محدودة
			Probitas Holdings (Bermuda) Ltd	مساهمة غير مدرجة
			Probitas Holdings UK Ltd	مساهمة غير مدرجة
			Probitas 1492 Services Ltd	مساهمة غير مدرجة



## 8. لجان مجلس الإدارة

### اللجنة التنفيذية

إعتمدت الجمعية العامة للشركة في إجتماعها بتاريخ 16 / 10 / 2016 م, قواعد إختيار أعضاء اللجنة التنفيذية ومدة عضويتهم وأسلوب عملها. وتشمل مهمات اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها ما يلي :

- ممارسة الصلاحيات والإمتميازات الكاملة لمجلس الإدارة بين إجتماعات المجلس في حالات عدم إنعقاد المجلس التي يكون فيها إتخاذ إجراء أو قرار سريع مطلوباً أو مبرراً، ما لم تكن للجنة السلطة لإتخاذ قرار بدلاً عن المجلس في أي مسألة يحظر فيها تحويل السلطات بموجب الأنظمة المعمول بها أو الذي يستلزم موافقة مساهمي الشركة أو كانت أحد لجان المجلس الأخرى مكلفة به تحديداً.
- مراجعة تفاصيل إستراتيجية عمل الشركة وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة لإقرارها.
- مراجعة تفاصيل خطط عمل الشركة والميزانية ومراقبة تقدم العمل المحرز في خطط العمل والميزانية بشكل منتظم.
- الإشراف على أنشطة الرئيس التنفيذي للشركة.
- دعم ومساندة الرئيس التنفيذي على أساس الحاجة لمعالجة إحتياجات أو مهمات محددة.
- مراجعات حالات التحالفات والإندماج والإستحواذ والإتفاقيات الإستراتيجية الأخرى وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها .
- إتخاذ أي إجراء آخر أو تولي أية صلاحيات ومسؤوليات أخرى قد تكلف بها اللجنة أو تخول إليها من وقت لآخر من قبل المجلس.

### اجتماعات اللجنة وسجل الحضور خلال العام 2020 م

اسم العضو	الاجتماع الأول 16/03 م2020	الاجتماع الثاني 07/05 م2020	الاجتماع الثالث 26/07 م2020	الاجتماع الرابع 02/11 م2020	الاجتماع الخامس 30/11 م2020	الاجتماع السادس 14/12 م2020	الإجمالي
-----------	----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	----------

هشام بن عبدالملك آل الشيخ (رئيس اللجنة)	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
جين لوك قيرقين (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
فهد بن عبدالرحمن الحصني (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6

## 7. اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور خلال العام المالي 2020 م

اسم العضو	الاجتماع الأول 03/16 م2020	الاجتماع الثاني 07/05 م2020	الاجتماع الثالث 11/05 م2020	الاجتماع الرابع 26/07 م2020	الاجتماع الخامس 02/11 م2020	الاجتماع السادس 14/12 م2020	الإجمالي
هشام بن عبدالملك آل الشيخ (رئيس مجلس الإدارة)	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
مشاري بن إبراهيم الحسين (نائب رئيس مجلس الإدارة)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
أحمد محمد صباغ (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
محمد بن عمير العتيبي (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
جين لوك قيرقين (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
مارك ألكساندر موبو1 (عضو)	-	-	حضر	حضر	حضر	حضر	4
بيتر فرانز هوقر1 (عضو)	-	-	حضر	حضر	حضر	حضر	4
حسام بندر السويلم1 (عضو)	-	-	حضر	حضر	حضر	حضر	4
فهد بن عبدالرحمن الحصني (العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
همام محمد بدر2 (عضو سابق)	حضر	حضر	-	-	-	-	2
إسماعيل محبوب2 (عضو سابق)	حضر	حضر	-	-	-	-	2

1 بداية الفترة في تاريخ 2020/05/11 م 2 نهاية الفترة في تاريخ 2020/05/10 م

## لجنة المراجعة

إعتمدت الجمعية العامة للشركة في إجتماعها بتاريخ 24 / 05 / 2017 م , تحديث قواعد إختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم، وأسلوب عمل اللجنة ومكافآت أعضائها.

### وتشمل مهمات لجنة المراجعة ومسؤولياتها ما يلي :

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية بالشركة لضمان فعاليتها في تنفيذ أنشطتها والواجبات التي يحددها مجلس الإدارة.
  - مراجعة إجراءات التدقيق الداخلي وإعداد تقارير مكتوبة حول هذه المراجعة بما في ذلك رفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
  - مراجعة خطة المراجعة المقدمة من المراجعين الداخليين والخارجيين وإبداء أي مرنثيات حولها .
  - تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين وإدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي وإدارة الرقابة النظامية أو المراقب النظامي.
  - التنسيق بين المراجعين الداخليين والخارجيين .
  - مراجعة تقييم المراجعين الداخليين والخارجيين لإجراءات الرقابة الداخلية .
  - مراجعة المعاملات والعمليات مع الأطراف ذات الصلة.
  - مراجعة والموافقة على ومراقبة تنفيذ خطة الالتزام .
  - التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وعزل وتعويض المراجعين الخارجيين ، مع الأخذ بعين الإعتبار استقلال المراجعين والخبرة اللازمة في قطاع التأمين / إعادة التأمين .
  - الإشراف على أنشطة المراجعين الخارجيين والموافقة على أي نشاط خارج نطاق أعمال التدقيق الموكلة إليهم أثناء أدائهم لواجباتهم.
  - مراجعة توصيات المراجع الخارجي على القوائم المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة حيالها .
  - التأكد من إستقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة .
  - مناقشة البيانات المالية السنوية والربع سنوية المؤقتة مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا بالشركة قبل صدورها.
  - مراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصيات بشأنها.
  - مراجعة السياسات المحاسبية المتبعة في الوقت الحالي وتقديم المشورة لمجلس الإدارة متضمنة أي توصيات بهذا الشأن .
  - مراجعة الضوابط المالية وغير المالية الداخلية ونظام إدارة المخاطر .
  - تعيين وعزل رئيس قسم المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي ورئيس قسم الالتزام الرقابي أو مسؤول الالتزام الرقابي بعد الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد ، وتقييم الأداء والمكافآت لجميع الموظفين المعنيين .
  - التأكد من استقلال إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي وإدارة الرقابة النظامية أو مسؤول الالتزام الرقابي والتحقق من عدم وجود أي قيد على أعمالهم أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهم.
- مراجعة تقارير إدارة الرقابة النظامية أو مسؤول الالتزام الرقابي وتقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية الموصى بها وتقديم التوصيات اللازمة بشأنها لمجلس الإدارة .
  - مراجعة ملاحظات مؤسسة النقد والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة فيما يتعلق بأي مخالفات تنظيمية أو الإجراءات التصحيحية المطلوبة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة .
  - متابعة الالتزام بما نص عليه تقرير مؤسسة النقد العربي السعودي ، وجميع التقارير الصادره من قبل الجهات المعنية، ورفع بشأنها التوصيات لمجلس الإدارة.
  - مراقبة أنشطة إدارة الالتزام الرقابي والتأكد من إلتزام الشركة وتقيدها أنظمة ولوائح مؤسسة النقد وهيئة سوق المال وغيرها من الأنظمة واللوائح الأخرى .
  - مراجعة تقارير الخبير الإكتواري ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة .
  - التأكد من إلتزام الشركة بمقترحات وتوصيات الخبير الاكتواري عندما تكون إلزامية ومطلوبة بمقتضى اللوائح أو تعليمات مؤسسة النقد.
  - تحديد المرتب الشهري والمكافأة التشجيعية لإدارة المراجعة الداخلية أو إدارة الرقابة النظامية أو المراجع الداخلي أو مسؤول الالتزام الرقابي وفقاً للوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
  - التأكد من وجود لائحة قواعد السلوك الأخلاقي والمعتمدة من مجلس الإدارة لضمان القيام بأنشطة الشركة بطريقة عادلة وأخلاقية.
  - متابعة الدعاوى القضائية الهامة المرفوعة من أو ضد الشركة ورفع تقارير دورية بشأنها إلى مجلس الإدارة.
  - التأكد من الإستخدام الأمثل والسيطرة على تكنولوجيا المعلومات اللازمة لإصدار المعلومات والبيانات الموثوقة في الوقت المناسب.
  - للجنة السلطة للتحقيق في أي نشاط ضمن اختصاصاتها والحصول على أي معلومات قد تحتاج إليها.



## لجنة الترشيحات والمكافآت

اعتمدت الجمعية العامة للشركة في اجتماعها بتاريخ 16 / 10 / 2016 م، قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة.

### وتشمل مهمات لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها ما يلي:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجانته وفقاً للمتطلبات النظامية والسياسات والمعايير المعتمدة، وعلى اللجنة مراعاة عدم ترشيح شخص سبق إدانته بجريمة مخرقة بالشرف والأمانة لعضوية اللجنة.
- إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانته، بما في ذلك الوقت الذي يجب على العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة ولجانته.
- مراجعة الاحتياجات اللازمة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة بشكل سنوي على الأقل وتقديم التوصيات بالحلل بما يتفق ومصصلحة الشركة على أفضل وجه.
- وضع سياسات وإجراءات التعاقب لمجلس الإدارة ولجانته.
- مراجعة هيكل وتركيب المجلس ولجانته وتحديد جوانب الضعف فيها بصفة دورية واقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ( كما أقرت الجمعية العامة ) ولجانته والرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة العليا على أساس أدائهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وأرباح الأعمال المعدلة.
- تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء المجلس ولجانته بشكل سنوي على الأقل والتأكد من عدم وجود تضارب في المصالح في الحالات التي يكون فيها العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- التأكيد على إجراء مراجعة سنوية لخطط التعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة العليا بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية.
- تقديم التوصيات النهائية للمجلس حول المسائل المتعلقة بتعيين وإعفاء أعضاء الإدارة العليا و/ أو ترقية الموظفين الحاليين إلى وظائف الإدارة العليا حسب قواعد مؤسسة النقد المتعلقة بملاءمة ومناسبة الأشخاص.
- تقديم التوصيات النهائية للمجلس فيما يخص إعفاء أعضاء الإدارة العليا.
- وضع سياسة وإجراءات التعاقب الوظيفي للرئيس التنفيذي وكبار أعضاء الإدارة العليا ومراقبة تطبيق خطط وإجراءات التعاقب الوظيفي لهم.
- تقييم أداء أعضاء المجلس ( أداء المجلس بكامله والأداء الفردي لأعضائه ) ولجانته بشكل دوري ( على الأقل على أساس سنوي ).
- الإشراف على البرنامج التعريفي والتدريب الدوري لأعضاء مجلس الإدارة.
- اتخاذ أي إجراء آخر أو تولي أية صلاحيات ومسؤوليات أخرى قد تكلف بها اللجنة أو تخول إليها من وقت لآخر من قبل المجلس.
- تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء المجلس ولجانته بشكل سنوي على الأقل والتأكد من عدم وجود تضارب في المصالح في الحالات التي يكون فيها العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى

## اجتماعات اللجنة وسجل الحضور خلال العام 2020 م

أسم العضو	الاجتماع الأول 15/03/ 2020م	الاجتماع الثاني 28/04 2020م	الاجتماع الثالث 06/05 2020م	الاجتماع الرابع 11/05 2020م	الاجتماع الخامس 25/07 2020م	الاجتماع السادس 29/10 2020م	الاجتماع السابع 05/12 2020م	الاجتماع الثامن 26/12 2020م	الإجمالي
هشام العقل (رئيس اللجنة - عضو خارجي)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	7
د.بيتر فرانز هوقر1 (عضو)	-	-	-	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
عبدالله الفراج 1 (عضو خارجي)	-	-	-	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
طارق زينو1 (عضو خارجي)	-	-	-	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
علي بن سعيد القحطاني2 (رئيس اللجنة سابقاً-عضو خارجي سابق)	حضر	حضر	حضر	-	-	-	-	-	3
اسماعيل محبوب 2 (عضو سابقاً)	حضر	حضر	حضر	-	-	-	-	-	3

1 بداية الفترة في تاريخ 2020/05/11م  
2 نهاية الفترة في تاريخ 2020/05/10م

تمت الموافقة على تعيين أعضاء لجنة المراجعة للفترة الحالية والتجديد لهم من قبل الجمعية العامة غير عادية المنعقدة بتاريخ 10 / 05 / 2020 م

## لجنة الاستثمار



اعتمدت الجمعية العامة للشركة في اجتماعها بتاريخ 16 / 10 / 2016 م، قواعد إختيار أعضاء لجنة الاستثمار ومدة عضويتهم

### وأسلوب عمل اللجنة. وتشمل مهمات لجنة الاستثمار ومسؤولياتها ما يلي:

- التأكيد على أن السياسة الإستثمارية بالشركة قد تم إعدادها وفقاً لإستراتيجية العمل الشاملة بالشركة وكذلك الضوابط النظامية.
- الحصول على موافقة المجلس للسياسة الإستثمارية.
- مراجعة وصياغة إستراتيجية الاستثمار بصورة ربع سنوية مع الأخذ في الإعتبار المتغيرات في متطلبات الأعمال وظروف السوق.
- تعيين وتقييم أداء مدراء الاستثمار والصناديق الإستثمارية.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وعزل مدير الاستثمار.
- إصدار قرارات تنفيذ الإستراتيجية لكل شريحة من شرائح المحافظ الإستثمارية ، وما إذا كان التعرض في كل شريحة سينفذ عن طريق أسلوب الإدارة السلبي أو الإيجابي ، أن تتم إدارتها محلياً أو بواسطة مدراء خارجيين عن طريق تفويضات منفصلة أو صناديق إستثمارية .
- مراجعة القرارات التي يتخذها فريق الإدارة ومستشار (مستشاري) الاستثمار
- تقديم التقارير إلى المجلس حول أداء استثمارات الشركة من حيث المخاطر ، العوائد على الاستثمار ، المخصصات وعن أي تطورات رئيسية ذات صلة .
- اتخاذ أي إجراء آخر أو تولي أية صلاحيات ومسؤوليات أخرى قد تكلف بها اللجنة أو تخول إليها من وقت لآخر من قبل المجلس.

## اجتماعات اللجنة وسجل الحضور خلال العام 2020 م

أسم العضو	الاجتماع الأول 2020/27/02م	الاجتماع الثاني 2020/29/04م	الاجتماع الثالث 2020 / 02/06م	الاجتماع الرابع 2020/23/07م	الاجتماع الخامس 2020/14/09م	الإجمالي
هشام بن عبدالملك آل الشيخ (رئيس اللجنة)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
مشاري بن إبراهيم الحسين (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
حسام بن بندر السويلم (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
فهد بن عبدالرحمن الحصني (عضو)	حضر	حضر	-	-	-	2

1 بداية الفترة كعضو في مجلس الإدارة في تاريخ 2020/05/11م | 2 نهاية الفترة في تاريخ 2020/05/10م

## اجتماعات اللجنة وسجل الحضور خلال العام 2020 م

أسم العضو	الاجتماع الأول 2020م	الاجتماع الثاني 03/15م	الاجتماع الثالث 10/25م	الإجمالي
مارك ألكساندر موبو1 (رئيس اللجنة)	-	-	حضر	1
مشاري بن إبراهيم الحسين (رئيس اللجنة سابقاً -عضو)	حضر	حضر	حضر	3
محمد بن عمير العتيبي 1 (عضو)	-	-	حضر	1
همام محمد بدر 2 (عضو)	حضر	حضر	-	2
أحمد محمد صباغ (عضو)	حضر	حضر	حضر	2

1 بداية الفترة في تاريخ 2020/05/11م  
2 نهاية الفترة في تاريخ 2020/05/10م

- التأكد من فعالية إدارة مخاطر الأمن السيبراني للشركة.
- المراجعة الدورية لتأثير الكوارث الطبيعية على المحافظ التأمينية.
- المراجعة الدورية للحدود القصوى للمحافظ التأمينية.
- المراجعة الدورية لكفاية رأس المال والملاءة المالية للشركة .
- المراجعة الدورية لعمليات إدارة الأصول والمسؤوليات.
- المراجعة الدورية لمخاطر عدم الالتزام، مخاطر غسل الأموال ومكافحتها والإجراءات التنظيمية والرقابية.
- مراجعة التقارير الدورية الصادرة من وحدة إدارة المخاطر، مثل تقارير إدارة المخاطر ربع السنوية.
- اتخاذ أي قرارات و/أو توكلي أي سلطات ومسؤوليات أخرى قد يتم تكليف اللجنة بها أو تخويلها من وقت لآخر من قبل أو بواسطة مجلس الإدارة.
- لدى اللجنة القدرة على الحصول على المشورة والمساعدة من المستشارين القانونيين أو الاكثواريين أو المحاسبين أو المستشارين الداخليين أو الخارجييين والموافقة على الأتعاب والشروط الأخرى المتعلقة بأي مستشار أو مستشارين خارجيين

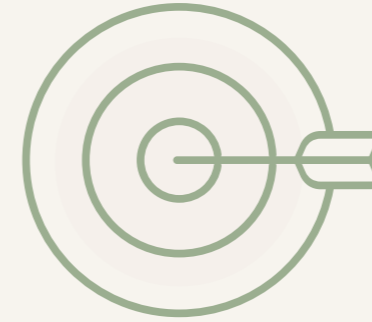
## اجتماعات اللجنة وسجل الحضور خلال 2020 م

الإجمالي	الاجتماع السادس 23/11 م 2020	الاجتماع الخامس 28/10 م 2020	الاجتماع الرابع 02/09 م 2020	الاجتماع الثالث 26/07 م 2020	الاجتماع الثاني 05/05 م 2020	الاجتماع الأول 16/03 م 2020	أسم العضو
----------	------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	-----------------------------------	-----------

6	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	محمد بن عمير العتيبي (رئيس اللجنة)
4	حضر	حضر	حضر	حضر	-	-	د.بيتر فرانز هوقر1(عضو)
6	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور فولكر لوف (عضو خارجي)
2	-	-	-	-	حضر	حضر	إسماعيل محبوب2 (عضو)

1 بداية الفترة كعضو في مجلس الإدارة في تاريخ 2020/05/11  
2 نهاية الفترة في تاريخ 2020/05/10

## لجنة إدارة المخاطر



اعتمدت الجمعية العامة للشركة في اجتماعها بتاريخ 2020/5/10م قواعد اختيار أعضاء لجنة إدارة المخاطر ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة.

### تشمل مهمات لجنة إدارة المخاطر ومسؤولياتها ما يلي:

- إعادة تقييم سياسة قبول الشركة للمخاطر والحدود المسموحة والتعرض للمخاطر بشكل منتظم .
- إعادة تقييم سياسة إدارة المخاطر المطبقة بالشركة بما يتوافق مع التزامات الشركة تجاه المساهمين وإزاء المتطلبات التنظيمية والرقابية.
- الإشراف على تنفيذ التدابير اللازمة لتقليل المخاطر المحددة.
- فهم ومراجعة المخاطر ذات العلاقة بأنشطة وأعمال الشركة والمحافظة على نسبة المخاطر المقبولة للشركة .
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم فعاليته، وضمان وجود البنية التحتية والموارد المناسبة .
- تقييم مدى فعالية إدارة المخاطر في الشركة.
- تقييم وتحليل المخاطر حسب سيناريوهات واختبارات الضغط (مثل خفض التصنيف، رأس المال، والمخالفات التنظيمية والرقابية/الغرامات، وغيرها) .
- مراجعة وتقييم إطار خطة استمرارية الأعمال.
- مراجعة والحصول على موافقة المجلس على مستندات حوكمة الأمن السيبراني التالية:

1. تفويض لجنة الأمن السيبراني.
2. إطار حوكمة الأمن السيبراني.
3. استراتيجية الأمن السيبراني.
4. سياسة الأمن السيبراني.

## اجتماعات اللجنة وسجل الحضور خلال 2020 م

أسم العضو	جين لوك قيرقين (رئيس اللجنة)	مارك ألكساندر موبو1 (عضو)	أحمد محمد صباغ (عضو)	همام محمد بدر 2 (عضو)
الاجتماع الأول 2020 /15/01 م	حضر	-	حضر	حضر
الاجتماع الثاني 2020/16/01 م	حضر	-	حضر	حضر
الاجتماع الثالث 2020/ 29/04 م	حضر	-	حضر	حضر
الاجتماع الرابع 2020/16/06 م	حضر	حضر	حضر	-
الاجتماع الخامس 2020/07/07 م	حضر	حضر	حضر	-
الاجتماع السادس 2020/19/07 م	حضر	حضر	حضر	-
الاجتماع السابع 2020/26-25/07 م	حضر	حضر	حضر	-
الاجتماع الثامن 2020/06/10 م	حضر	حضر	حضر	-
الاجتماع التاسع 2020/25/10 م	حضر	حضر	حضر	-
الاجتماع العاشر 2020/03/12 م	حضر	حضر	حضر	-
الإجمالي	10	7	10	3

1 بداية الفترة كعضو في مجلس الإدارة في تاريخ 2020/05/11  
2 نهاية الفترة في تاريخ 2020/05/10

## اللجنة الفنية

اعتمدت الجمعية العامة للشركة في اجتماعها بتاريخ 2020/5/10م قواعد اختيار أعضاء اللجنة الفنية ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة.

## تشمل مهمات لجنة الفنية ومسؤولياتها ما يلي:

- مراجعة سياسات إكتتاب التأمين والضوابط والمبادئ الاسترشادية الرئيسية ذات العلاقة .
- مراجعة منهجيات التسعير والأدوات المستخدمة لتسعير / تقييم المخاطر.
- مراجعة أداء الاكتتاب بشكل دوري ( كل ثلاثة أشهر) .
- مراجعة أنشطة المطالبات بشكل دوري ( كل ثلاثة أشهر) .
- مراجعة افتراضات خطة العمل سنوياً والتوصية بوضع خطط أعمال التأمين لرفعها إلى مجلس الإدارة .
- التوصية بأنواع التأمين الجديدة للحصول على موافقة مجلس الإدارة عليها .
- المراجعة والتوصية بالمناطق الجغرافية التي على الشركة ان تكتتب وذلك للحصول على موافقة مجلس الإدارة عليها .
- تحديد هيكل إسناد إعادة التأمين ( إعادة التأمين المكرر) بالشركة وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول تكلفة الإسناد للحصول على موافقته .
- التأكيد على أن تصنيفات الشركات المشاركة في إسناد إعادة التأمين تقع ضمن حدود المتطلبات التنظيمية والرقابية وأن أية تغييرات تحدث فيها
- يتم تقييمها كما ينبغي وتتخذ الإجراءات اللازمة حيالها .
- إعادة تقييم هيكل إسناد إعادة التأمين بالشركة على بشكل دوري .
- اتخاذ أي إجراءات أخرى أو تولي أي سلطات ومسؤوليات أخرى قد يتم التكليف بها من قبل أو تخويلها من وقت لآخر بواسطة مجلس الإدارة .
- تتمتع اللجنة بصلاحيات الحصول على المشورة والمساعدة من المستشارين القانونيين أو المحاسبين وغيرهم من المستشارين الداخليين أو الخارجيين والموافقة على الأتعاب وشروط الاحتفاظ الأخرى المتعلقة بأي مستشار أو مستشارين خارجيين

## 9. مناصب ومؤهلات وخبرات أعضاء الإدارة العليا

### 1 فهد عبدالرحمن الحصني

انضم الأستاذ/ فهد الحصني لمجلس إدارة الشركة بصفته عضو تنفيذي عام 2011 م، ويشغل منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي، وهو عضو في اللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار في الشركة، كما يشغل عضوية ونائب رئيس ، (IIS) مجلس إدارة شركة بروبيتاز القابضة (برومودا). وهو كذلك عضو الجمعية الدولية للتأمين تتجاوز خبراته ال 20 عام في (GIF) لجنة إعادة التأمين وعضو اللجنة التنفيذية في اتحاد التأمين الخليجي قطاع التأمين وإعادة التأمين تدرج خلالها في عدة مناصب إدارية شملت مجالات مثل تطوير الأعمال، وإدارة الإكتتاب، وإدارة المطالبات. حاز الأستاذ/ فهد الحصني على درجة الماجستير في التأمين وإدارة المخاطر من جامعة سيتي بلندن بالإضافة إلى درجة الزمالة من معهد التأمين الملكي في المملكة المتحدة.

### 2 نيلمن أوزولد بيري

المدير المالي للشركة وأمين سر مجلس الإدارة ، انضم الأستاذ نيلمن للشركة عام 2010 م ويتمتع بخبرة أكثر من 25 عاماً في تخصص المحاسبة والإدارة المالية والاستثمار وإدارة المخاطر. ولدى الأستاذ بيري معرفة بقطاع التأمين وإعادة التأمين من خلال العمل في شركات في منطقة الخليج والمملكة المتحدة. ونال الأستاذ نيلمن شهادة الماجستير إدارة الأعمال من جامعة نوتنغهام في بريطانيا ، كما حصل على شهادة المحاسبة المعتمدة Chartered Management Accountant CMA

### 3 عبدالفتاح شامي

مدير عام الإكتتاب للشركة ، انضم الأستاذ عبدالفتاح للشركة عام 2018 م وتتجاوز خبرة الأستاذ عبدالفتاح 20 عاماً في قطاع التأمين وإعادة التأمين تولى خلالها عدة مناصب قيادية في مجال الإكتتاب و إعادة التأمين كان اخرها منصب رئيس الإكتتاب الإفتاحي في شركة الخليجية لإعادة لتأمين. الأستاذ عبدالفتاح حاصل على شهادة الدبلوم في التأمين من معهد الاقتصاد الألماني.

### 4 أحمد علي الجبر

مدير عام العمليات ، انضم الأستاذ أحمد للشركة عام 2011 م ، ولديه خبرة تتجاوز 20 عاماً في قطاع التأمين و إعادة التأمين وقد شغل في السابق عدة مناصب في تخصص الموارد البشرية، و الإدارة الاستراتيجية، وتطوير الأعمال، والمطالبات. ونال الأستاذ أحمد شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة برادفورد في بريطانيا.

### 5 فادي سمير القطب

مدير عام الاستثمار للشركة ، انضم الأستاذ فادي للشركة عام 2019 م وشغل في السابق عدة مناصب في مجال الاستثمار وإدارة المحافظ لأكثر من 20 عاماً. كان آخرها منصب مدير عام الاستثمار في شركة الاستثمار كابيتال ونال الأستاذ فادي على شهادة المحلل المالي المعتمدة (CEFA) من هيئة الإدارة المالية البريطاني (CFA) كما حصل على الزمالة لبرنامج إدارة المحافظ والثروات (Chartered Portfolio and Wealth Manger) من الأكاديمية الأمريكية ل إدارة المالية (AAFM)

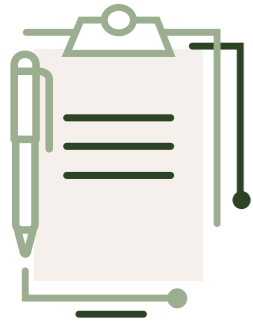
### 6 أحمد سليمان القرشي

المدير الإكتواري ومدير إدارة المخاطر ، انضم الأستاذ أحمد للشركة عام 2014 م وتتجاوز خبرته 14 عاماً وشغل في السابق عدة مناصب في مجال مراقبة البنوك والتأمين ضمن البنك المركزي السعودي ، ونال الأستاذ أحمد شهادة الماجستير في العلوم الإكتوارية من جامعة بال في الولايات المتحدة الأمريكية كما حصل على الزمالة في العلوم الاكتوارية من الجمعية الأمريكية للإكتواريين.

11. وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق

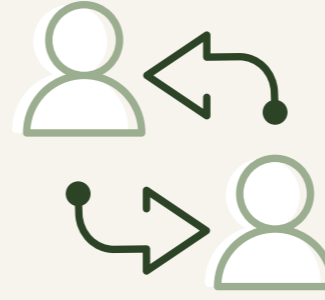


لم تقم أي فئة تمتلك أسهم لها حق التصويت بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق.



12. بيان بأي استثمارات أو احتياطات أنشأتها الشركة لصالح موظفيها

لم تقم الشركة بعمل أي استثمارات أو احتياطات لصالح موظفيها.



10. وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتهم التابعة

لا توجد لدى الشركة مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتهم التابعة، خلاف ما هو موضح في الفقرة 13 أدناه.



## 13. نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في أسهم الشركة لعام 2020 م

إسم العضو	عدد الأسهم أو أدوات الدين في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي تغيير عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغيير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام	إجمالي نسبة التملك نهاية العام
د.بيتر فرانز هوقر وعائلته عضو مجلس الإدارة 2	0	0%	0	0%	0	0%
فهد بن عبدالرحمن الحصني وعائلته عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	50,000	0.06%	0	0%	50,000	0.06%
نيلمن بريز وعائلته المدير المالي	0	0%	0	0%	0	0%
عبدالفتاح شامي وعائلته مدير عام الإكتتاب	0	0%	0	0%	0	0%
أحمد الجبر وعائلته مدير عام العمليات	0	0%	0	0%	0	0%
فاذي القطب وعائلته مدير الاستثمار	0	0%	0	0%	0	0%
هشام طه وعائلته مدير عام الشؤون القانونية والتعويضات	0	0%	0	0%	0	0%
أحمد القريشي وعائلته مدير إدارة المخاطر والمدير الإكتواري	0	0%	0	0%	0	0%

1 نهاية الفترة في تاريخ 2020/05/10 م  
2 بداية الفترة في تاريخ 2020/05/11 م

إسم العضو	عدد الأسهم أو أدوات الدين في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي تغيير عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغيير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام	إجمالي نسبة التملك نهاية العام
هشام بن عبدالملك آل الشيخ وعائلته رئيس مجلس الإدارة	8,100	0.01%	0	0%	8,100	0.01%
مشاري بن إبراهيم الحسين وعائلته نائب رئيس مجلس الإدارة	4,050	0.005%	0	0%	4,050	0.005%
أحمد محمد صباغ وعائلته عضو مجلس الإدارة	324,000	0.4%	0	0%	324,000	0.4%
همام محمد بدر وعائلته عضو مجلس الإدارة 1	0	0%	0	0%	0	0%
جين لوك قيرقين وعائلته عضو مجلس الإدارة	0	0%	0	0%	0	0%
إسماعيل محبوب وعائلته عضو مجلس الإدارة 1	0	0%	0	0%	0	0%
حسام بن بندر السويلم وعائلته عضو مجلس الإدارة 2	0	0%	0	0%	0	0%
محمد بن عمير العتيبي وعائلته عضو مجلس الإدارة	810	0.001%	0	0%	810	0.001%
مارك ألكساندر موبو وعائلته عضو مجلس الإدارة 2	0	0%	0	0%	0	0%

اسم العضو	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	بدل حضور اجتماعات لجنة التنفيذية	بدل حضور اجتماعات لجنة الاستثمار	بدل حضور اللجنة الفنية	بدل حضور لجنة المراجعة	بدل حضور لجنة إدارة المخاطر	بدل حضور اجتماعات لجنة التعويضات والمكافآت	بدل حضور اجتماعات المجلس واللجان	مكافأة عضوية	المجموع
هشام بن عبد الملك ال الشيخ (عضو غير تنفيذي)	25,000	25,000	25,000					75,000	300,000	375,000
مشاري بن إبراهيم الحسين (عضو غير تنفيذي)		30,000	25,000				15,000	70,000	200,000	270,000
أحمد محمد صباغ (عضو غير تنفيذي)		30,000		50,000			15,000	95,000	200,000	295,000
جين لوك قيرقين (عضو غير تنفيذي)		30,000	30,000	50,000				110,000	200,000	310,000
همام محمد بدر (عضو مستقل)		10,000		15,000			10,000	35,000	71,233	106,233

## 14. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأعضاء اللجان

اعتمدت الجمعية العامة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 30 - 04 - 2018 م سياسة مكافآت وتعويضات محدثة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة للمجلس. و بناءً على هذه السياسة يستحق كل عضو مبلغ 5,000 ريال بدل حضور جلسات المجلس ولجانه بالإضافة إلى النفقات الفعلية التي تكبدها العضو لحضوره الاجتماع. ويستحق رئيس مجلس الإدارة مكافأة سنوية قدرها 180,000 ريال بحد أدنى ، كما يستحق عضو مجلس الإدارة مكافأة قدرها 120,000 ريال بحد أدنى. و بالنسبة لأعضاء الخارجيين للجان المنبثقة عن المجلس يستحق كل عضو مبلغ 5,000 ريال بدل حضور جلسات اللجان بالإضافة إلى النفقات الفعلية التي تكبدها العضو لحضوره الاجتماع ، و يستحق العضو مكافأة سنوية قدرها 90,000 ريال. وتقر الجمعية العامة للشركة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة للمجلس.

وقد اعتمد مجلس الإدارة التوصية للجمعية العامة للشركة بالموافقة على دفع مكافأة لرئيس مجلس الإدارة قدرها 300,000 ريال ومكافأة لكل عضو من أعضاء المجلس قدرها 200,000 ريال.

البيان	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين/ المستقلين	مجموع ما حصل عليه خمسة من كبار التنفيذيين (بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي) ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
الرواتب والتعويضات	-	-	7,637
المكافآت الدورية والسنوية	200	1,659	2,186
مكافآت وبدل اجتماعات ومصاريف مجلس الإدارة	70	1,105	-
أتعاب إستشارية	-	165	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	270	2,929	9,823

اسم العضو	اجتماعات مجلس الإدارة	اجتماعات لجنة التنفيذية	اجتماعات لجنة الاستثمار	اجتماعات لجنة الفنية	اجتماعات لجنة المراجعة	اجتماعات لجنة إدارة المخاطر	اجتماعات لجنة التعويضات والمكافآت	اجتماعات المجلس واللجان	مكافأة عضوية	المجموع
علي القحطاني (عضو خارجي) 1									32,055	47,055
هشام العقل (عضو خارجي)									90,000	125,000
الدكتور فولكر لوف (عضو خارجي)						30,000			90,000	120,000
طارق زينو (عضو خارجي) 2									57,699	82,699
عبدالله الفراج (عضو خارجي)									57,699	82,699

1 نهاية الفترة في تاريخ 10 / 05 / 2020 م  
2 بداية الفترة في تاريخ 11 / 05 / 2020 م

اسم العضو	اجتماعات مجلس الإدارة	اجتماعات لجنة التنفيذية	اجتماعات لجنة الاستثمار	اجتماعات اللجنة الفنية	اجتماعات لجنة المراجعة	اجتماعات لجنة إدارة المخاطر	اجتماعات لجنة التعويضات والمكافآت	اجتماعات المجلس واللجان	مكافأة عضوية	المجموع
إسماعيل محبوب (عضو مستقل) 1									71,233	106,233
محمد بن عمير العتيبي (عضو مستقل)						30,000			200,000	265,000
فهد بن عبدالرحمن الحصني (عضو تنفيذي)									200,000	270,000
مارك ألكساندر موبو (عضو مستقل) 2									128,219	188,219
د.بيتر فرانز هوقر (عضو مستقل) 2									128,219	193,219
حسام بن بندر السويلم (عضو مستقل) 2									160,274	205,274

## 17. عقود في مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا

تم خلال العام 2020 م إجراء العقود التالية التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة وغير مباشرة فيها:

- أعمال وعقود بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ جين لوك قيرقين لمدة عام بقيمة 164,773 ريال ، لتقديم خدمات استشارية في مجال إعادة التأمين والتي لعضو مجلس إدارة الشركة جين لوك قيرقين ، مصلحة مباشرة فيها ، وذلك بدون شروط تفضيلية.
- أعمال وعقود بين الشركة و شركة آشموور للاستثمار السعودية برسوم إدارية بقيمة 327,719 ريال والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ هشام بن عبدالمك آل الشيخ ، مصلحة غير مباشرة فيها لعضويته في مجلس إدارتها ، وهي عبارة عن اشتراك بصندوق استثمار مرابحة عام ، وذلك بدون شروط تفضيلية.
- أعمال وعقود بين الشركة وشركة إسكان للتأمين (مصر) لمدة عام بقيمة 1,083,546 ريال والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ همام محمد همام بدر ، مصلحة غير مباشرة فيها كرئيس مجلس إدارتها ، وهي عبارة عن عقود إعادة تأمين ، وذلك بدون شروط تفضيلية.
- أعمال وعقود بين الشركة وشركة «بروبيتاز كوربرت كابيتال» لمدة عام بقيمة 161,168,533 ريال والتي فيها مصلحة غير مباشرة لكل من رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ هشام بن عبدالمك آل الشيخ ، والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ فهد عبدالرحمن الحصني ، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ جين لوك قيرقين لعضويتهم في مجلس إدارة شركة «بروبيتاز برمودا القابضة» المالكة لشركة «بروبيتاز كوربرت كابيتال». كما توجد لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ جين لوك قيرقين وللمدير المالي الأستاذ/ نيلمين بيريز مصلحة غير مباشرة لعضويتهم في مجلس إدارة شركة «بروبيتاز كوربرت كابيتال» ، وهي عبارة عن عقود إعادة تأمين ، وذلك بدون شروط تفضيلية.



## 15. الشركة التابعة



اسم الشركة التابعة	رأس مالها	نسبة ملكية الشركة فيها	نشاطها الرئيسي	المحل الرئيس لعملياتها	محل التأسيس
Probitas Holding (Bermuda) LTD	4,508,982 دولار أمريكي	49.9%	التأمين	المملكة المتحدة	برمودا

## 16. ملكية أسهم الشركة



يوضح الجدول التالي قائمة بالملك الرئيسيين الذين يملكون % 5 أو أكثر من أسهم الشركة.

الاسم	عدد الأسهم في 01/01/2020 م	نسبة التملك في 01/01/2020 م	عدد الأسهم في 31/12/2020 م	نسبة التملك في 31/12/2020 م	التغير
شركة أحمد حمد القصبي وإخوانه	4,050,000	5%	4,050,000	5%	0%

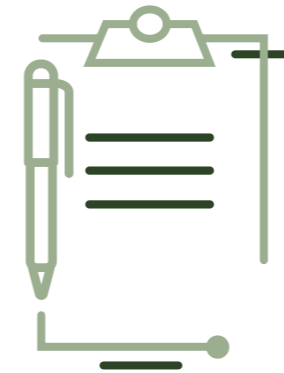
## 20. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2020/01/13	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
2	2020/02/25	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
3	2020/03/25	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
4	2020/04/23	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
5	2020/05/06	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين و كجزء من تحضيرات الجمعية العامة
6	2020/05/10	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
7	2020/06/28	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
8	2020/07/27	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
9	2020/08/23	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
10	2020/09/27	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
11	2020/10/25	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
12	2020/11/26	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
13	2020/12/28	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين

## 18. بيان بأي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة



تلقت الشركة خطاب من البنك المركزي السعودي يلفت النظر إلى قيام الشركة بتعديل لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة دون إشعار البنك خلال المدة النظامية من تاريخ اعتماد التعديل.



## 19. فعالية الرقابة الداخلية بالشركة

يسعى نظام الرقابة الداخلية بالشركة إلى توفير التحقق من أن وسائل التحكم والرقابة كافية بدرجة معقولة وكذلك إلى التأكد من سلامة التقارير المالية والحد من المخاطر، وقامت إدارة المراجعة الداخلية برفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة ولا توجد نتائج جوهرية للمراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة. كما وتؤكد لجنة المراجعة على فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، وعلى عدم وجود تعارض بين قرارات اللجنة وقرارات مجلس إدارة الشركة.

## 23. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية



تطبق الشركة معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة و ضريبة الدخل. ولم يتضمن تقرير مراجع الحسابات أي تحفظات على القوائم المالية

## 24. سياسة الشركة توزيع الأرباح



وتعتمد سياسة الشركة في توزيع الأرباح على تحقيق عوائد ومكاسب مجزية للمستثمرين في أسهم الشركة وفقاً لاعتبارات التالية:

1. توزيع أرباح نقدية مجزية على المساهمين، بعد الأخذ في الاعتبار العوامل المختلفة القائمة وقت التوزيع بما في ذلك الوضع المالي للشركة ومتطلبات رأس المال العامل والأرباح القابلة للتوزيع وحدود الائتمان المتاحة للشركة، بالإضافة إلى الوضع الاقتصادي العام.
2. منح أسهم مجانية للمساهمين في حالة توفر الظروف والمتطلبات الخاصة بذلك المرتبطة بالأرباح المبقاة ومكونات حقوق المساهمين في المراكز والقوائم المالية للشركة.
3. تكون أحقية الأرباح سواء الأرباح النقدية أو أسهم المنحة لمالكي الأسهم المسجلين بسجالة مركز الإيداع لدى شركة السوق المالية بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة
4. تدفع الشركة الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المواعيد التي يحددها مجلس الإدارة. وحسب النظام الأساسي للشركة يتم توزيع الأرباح بناء على قرار الجمعية العامة ويكون ذلك على الوجه التالي:

- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- يجنب (10%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (30%) من رأس المال المدفوع.
- للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين ال تقل عن 1% من الرأس المال المدفوع

## 22. بيان بقيمة المدفوعات النظامية المستحقة والمسددة (بآلاف الريالات)

الوصف	الأسباب	المبالغ المستحقة	المبالغ المسددة
الزكاة وضريبة الدخل	حصة الشركة حسب الأنظمة الزكوية والضريبية في المملكة	20,742	17,774
ضريبة الاستقطاعات	حصة الشركة حسب الأنظمة الزكوية والضريبية في المملكة	872	2,729
ضريبة القيمة المضافة	حصة الشركة حسب الأنظمة الزكوية والضريبية في المملكة	7,626	18,150
تكاليف الرقابة والتفتيش	رسوم الإشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي	3,681	4,215
تأمينات اجتماعية	إشتراكات التأمينات الإجتماعية لموظفي الشركة للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	166	2,180
الإجمالي		33,087	45,048

## 21. مراجعو الحسابات الخارجيين



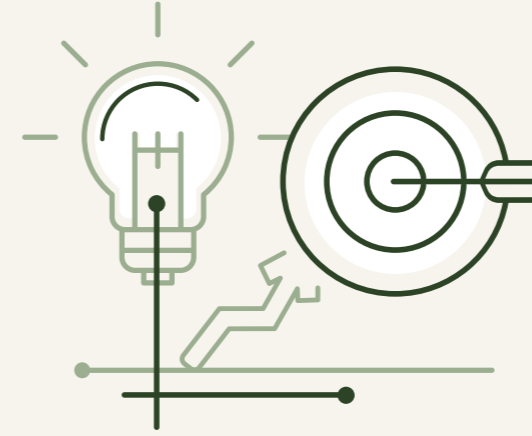
وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 10 / 5 / 2020 م على إقتراح مجلس الإدارة بتعيين كل من السادة كي بي إم جي الفوزان و مكتب السادة بي كي إف البسام و محاسبون متحالفون للقيام بدور مشترك كمراجعي حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 2020 م والربع الأول من 2021م



## يقر مجلس إدارة الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) بما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونُفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

## 25. الإقرارات



### يقر مجلس إدارة الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية أنه:

- لا توجد أي قروض على الشركة سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أي مبالغ سداد لقروض خلال السنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 2020 م.
- لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، وأي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 2020 م.
- لا توجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو مذكرات حق إكتتاب أو أي حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها الشركة خلال العام المالي 2020 م.
- لم تقم الشركة بإسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للإسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية.
- لا يوجد خلال العام 2020 م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بهم خلاف ما تم ذكره في فقرة (17)
- لا توجد أي ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.
- لا توجد أي ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبه أحد مساهميها عن أي حقوق في الأرباح.

