

YEARS

10 Years Of Progress

١٠ سنوات من التقدم

تقرير مجلس الإدارة

2017

أعضاء مجلس الإدارة

انضم الأستاذ/ هشام آل الشيخ لمجلس إدارة الشركة بصفته عضو غير تنفيذي عام 2011م، ويشغل منصب رئيس مجلس الإدارة، بالإضافة إلى رئاسته للجنة التنفيذية ولجنة الإستثمار في الشركة. كما يشغل حالياً عضوية مجلس إدارة شركة بروبيتاز القابضة (برومودا)، وشركة الطيران المدني السعودي القابضة، وشركة وطن فرست المالية، وشركة أشمور السعودية للإستثمار. تتجاوز خبراته الـ 25 عام في القطاع المصرفي وقطاع الإستثمار تدرج خلالها في تولي عدة مناصب قيادية مهمة جُلها في البنك العربي الوطني في السعودية. حاز الأستاذ/ هشام آل الشيخ على درجة البكالوريوس في علم الإدارة بتخصص رياضيات تطبيقية واقتصاد من جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية.



أ. هشام بن عبدالمملك آل الشيخ
رئيس مجلس الإدارة

انضم الأستاذ/ مشاري الحسين لمجلس إدارة الشركة بصفته عضو مستقل عام 2009م، ويشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، وعضو في لجنة الإستثمار في الشركة. ويشارك حالياً كعضو في مجلس إدارة البنك السعودي للإستثمار، بالإضافة إلى عضويته في مجالس إدارة شركات مختلفة في قطاع الأغذية، وقطاع التطوير العقاري، وقطاع التعليم والتدريب. تتجاوز خبراته الـ 35 عام في القطاع المالي والمصرفي، تدرج خلالها في عدة مناصب قيادية كان آخرها منصب العضو المنتدب في بنك الجزيرة في السعودية. حاز الأستاذ/ مشاري الحسين على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة أوريغون في الولايات المتحدة الأمريكية.



أ. مشاري بن إبراهيم الحسين
نائب رئيس مجلس الإدارة

انضم الأستاذ/ أحمد صباغ لمجلس إدارة الشركة بصفته عضو غير تنفيذي عام 2008م، وشغل منصب رئيس لجنة المراجعة في الفترة من 2009م - 2015م، وحالياً يشغل عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المخاطر والإكتتاب في الشركة. كما يشغل حالياً منصب المدير العام لشركة التأمين الإسلامية في الأردن وهو من أحد مؤسسيها و كان عضو من أعضاء مجلس إدارتها، وهو عضو في مجلس أمناء المعهد العربي للتأمين. تتجاوز خبراته الـ 45 عام في قطاع التأمين وإعادة التأمين تولى خلالها عدة مناصب إدارية مهمة منها منصب رئيس الإتحاد العالمي لشركات التكافل والتأمين الإسلامي. حاز الأستاذ/ أحمد صباغ على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بيفرلي هيلز كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية.



أ. أحمد محمد صباغ
عضو مجلس الإدارة

انضم الأستاذ/ اسماعيل محبوب لمجلس إدارة الشركة بصفته عضو مستقل عام 2012م، وهو عضو في لجنة المراجعة ولجنة المخاطر والإكتتاب في الشركة. كما يشغل حالياً عضوية مجلس إدارة البنك الماليزي للتصدير والإستيراد (برهاد) وايضاً عضوية مجلس إدارة بنك طوكيو-ميتسوبيشي-يو-اف-جي (برهاد). تتجاوز خبراته الـ 35 عام في قطاع التأمين وإعادة التأمين تدرج خلالها بالعمل في عدة شركات تأمين وإعادة تأمين في السوق التسيوي في ماليزيا، حيث شغل منصب الرئيس التنفيذي لدى الشركة الماليزية الوطنية لإعادة التأمين وأيضاً كان نائب الرئيس الأول لدى شركة لبوان لإعادة التأمين. حاز الأستاذ/ اسماعيل محبوب على دبلوم عالي من المعهد الملكي البريطاني للتسويق في المملكة المتحدة كما أنه حاصل على درجة الزمالة من المعهد المالي الماليزي.



أ. إسماعيل محبوب
عضو مجلس الإدارة

انضم الأستاذ/ منصور البصيلي لمجلس إدارة الشركة بصفته عضو غير تنفيذي عام 2012م، وهو عضو اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة. كما يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة اتش اس بي سي العربية السعودية، وعضوية مجلس إدارة شركة الخدمات الأرضية السعودية، وشركة أملاك العالمية، وشركة جبل عمر للتطوير، والشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا). تتجاوز خبراته الـ 30 عام في قطاع البنوك والشؤون القانونية، فقد شغل سابقاً منصب المدير التنفيذي للشؤون القانونية والأمين العام للبنك السعودي البريطاني في السعودية. حاز الأستاذ/ منصور البصيلي على درجة البكالوريوس في القانون والأنظمة من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية.



أ. منصور بن عبدالعزيز البصيلي
عضو مجلس الإدارة

انضم الأستاذ/ همام بدر لمجلس إدارة الشركة بصفته عضو غير تنفيذي عام 2013م، وهو عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المخاطر والإكتتاب في الشركة. كما يشغل حالياً منصب العضو المنتدب ورئيس مجلس إدارة شركة إسكان للتأمين في القاهرة. تتجاوز خبراته الـ 40 عام 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، وايضاً تولى منصب العضو المنتدب ورئيس مجلس إدارة شركة الشرق للتأمين في القاهرة. حاز الأستاذ/ همام بدر على درجة الماجستير في التأمين من جامعة القاهرة في جمهورية مصر العربية.



أ. همام محمد بدر
عضو مجلس الإدارة

انضم الأستاذ/ جون-لوك قيرقين لمجلس إدارة الشركة بصفته عضو غير تنفيذي عام 2011م، وهو رئيس لجنة المخاطر والإكتتاب وعضو في اللجنة التنفيذية في الشركة. كما يشغل حالياً عضوية مجلس إدارة شركة بروبيتاز القابضة (برومودا)، بالإضافة الى منصب نائب الرئيس التنفيذي في شركة مامدا لإعادة التأمين في المملكة المغربية، وهو أيضاً الرئيس التنفيذي ومؤسس شركته الخاصة شركة جون-لوك قيرقين المحدودة في فرنسا. تتجاوز خبراته الـ 30 عام في قطاع التأمين وإعادة التأمين حيث تولى خلالها عدة مناصب إدارية مهمة، منها توليه منصب المدير العام لشركة إيفيرست لإعادة التأمين أوروبا في بريطانيا، ومنصب الرئيس التنفيذي لشركة باريس لإعادة التأمين في فرنسا. حاز الأستاذ/ قيرقين على درجة الماجستير مع مرتبة الشرف في علوم الميكانيكا من الجامعة المركزية لليون، جامعة كلود برنارد في فرنسا.



أ. جون لوك جورجيو
عضو مجلس الإدارة

انضم الأستاذ/ محمد العتيبي لمجلس إدارة الشركة بصفته عضو مستقل في شهر مايو من عام 2017م، وهو عضو في لجنة الإستثمار في الشركة. كما يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة الغاز والتصنيع الأهلية (غازكو) في السعودية، بالإضافة الى عضويته في مجلس إدارة بنك الرياض، وشركة اليمامة للصناعات الحديدية، وشركة عبدالله سعد ابومعطي للمكتبات. تتجاوز خبراته الـ 30 عام في القطاع المصرفي وقطاع النقل البحري تدرج خلالها بتولي عدة مناصب إدارية كان آخرها توليه منصب الرئيس التنفيذي المكلف في الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري (بحري). حاز الأستاذ/ محمد العتيبي على درجة الماجستير في إدارة الأعمال تخصص تمويل مالي من جامعة وسترن ميتشيغان، كما انه حاصل على شهادة برنامج الإدارة المتقدمة من جامعة هارفرد في الولايات المتحدة الأمريكية.



أ. محمد بن عمير العتيبي
عضو مجلس الإدارة

انضم الأستاذ/ فهد الحصني لمجلس إدارة الشركة بصفته عضو تنفيذي عام 2011م، ويشغل منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي، وهو عضو في اللجنة التنفيذية ولجنة الإستثمار في الشركة، كما يشغل حالياً عضوية مجلس إدارة شركة بروبيتاز القابضة (برومودا). وكذلك هو عضو الجمعية الدولية للتأمين (IIS)، ونائب رئيس لجنة إعادة التأمين وعضو اللجنة التنفيذية في اتحاد التأمين الخليجي (GIF). تتجاوز خبراته الـ 20 عام في 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.



أ. فهد بن عبدالرحمن الحصني
العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في 31/12/2017م
للشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية

تقرير مجلس الإدارة

أولاً: الخطط والقرارات المهمة والأنشطة التشغيلية
والتوقعات المستقبلية والمخاطر

تقرير مجلس الإدارة

أولاً: الخطط والقرارات المهمة والأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية والمخاطر

1. الخطط والقرارات المهمة

- تعديل الهيكل التنظيمي للشركة دعماً لتنفيذ الخطة الاستراتيجية للشركة.
- الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع تحديث نظام الشركات والتوصية للجمعية العامة للمساهمين للتصويت عليه.
- تعيين رئيس المجلس ونائبه وإعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس تبعاً لانتخاب الجمعية العامة للشركة لأعضاء مجلس الإدارة لفترة جديدة لمدة ثلاث سنوات تنتهي في 2020م.
- اعتماد تحديث لائحة قواعد السلوك المهني وسياسة تعارض المصالح.
- اعتماد تحديث لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة ولوائح لجان مجلس الإدارة وإجراءاتها و سياسة مكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والتوصية للجمعية العامة للمساهمين للتصويت عليها.
- التوصية للجمعية العامة للمساهمين بتخفيض رأس مال الشركة بعد أخذ الموفقات الرسمية المطلوبة بهدف إعادة هيكلة رأس المال بغرض إطفاء الخسائر المتراكمة ودعم نمو الشركة مستقبلاً وتعيين المستشارين ذوي العلاقة لاستكمال الإجراءات اللازمة.
- الموافقة على شراء حصة تعادل 49.9% من الأسهم العادية لشركة بروبيتاز برمودا القابضة تطبيقاً لخطة الشركة للدخول في سوق لويديز في المملكة المتحدة كجزء من سياسة التوسع الجغرافي التي تتبناها الشركة.
- اعتماد وتحديث عدد من الأطر التنظيمية والسياسات والإجراءات شملت سياسة معايير قبول الأخطار ، سياسة واجراءات إدارة الاستثمارات المالية ، سياسة واجراءات إدارة الالتزام ، سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، سياسة المكافآت والتعويضات الداخلية ، وسياسة التعاقد الوظيفي ، إطار وسياسة إدارة المخاطر، إطار وسياسة خطة استثمارية الأعمال ، استراتيجية وسياسة ولائحة الحوكمة الخاصة بالتأمين السيبراني ولائحة عمل اللجنة الخاصة بها.
- اعتماد ميزانية وخطة العمل للعام 2018م.
- إقرار برنامج إعادة الإسهاد للعام 2017 / 2018م ، لتأمينات غير الحماية وبرنامج إعادة الإسهاد للحماية لعام 2018م.
- الموافقة على الإكتتاب و تجديد المشاركة في برنامج إعادة تأمين في سوق لويديز في المملكة المتحدة لعام 2018 م.
- التوصية للجمعية العامة للمساهمين لأخذ الموافقة على عقود إعادة التأمين في سوق لويديز مع طرف ذو علاقة.
- اعتماد تقرير الوضع المالي المقدم من الخبير الاكتواري المعين للسنة المالية 2016م.

2. الأنشطة التشغيلية

2.1 التسويق والمبيعات

سعت الشركة خلال العام 2017م إلى المحافظة على حجم أعمال مناسب إقتصادياً يضمن التوزيع الجغرافي المتوازن ويحقق التنوع في طبيعة المخاطر حيث حققت الشركة في العام 2017م إجمالي الأقساط المكتتبة 942 مليون ريال مقارنة بـ 985 مليون ريال في العام السابق. كما حافظت الشركة على التوزيع الجغرافي في محافظتها حيث تنوع تمثيل الأسواق ليشمل أكثر من 40 سوقاً في الشرق الأوسط وآسيا وأفريقيا. وبالنظر للتوزيع الجغرافي للقطاعات الرئيسية فقد شكل السوق السعودي 54% تقريباً من إجمالي الأقساط في العام 2017م متبوعاً بالسوق الآسيوي الذي نمت إلى نسبة 23% وكذلك سوق الشرق الأوسط بنسبة 12% والسوق الأفريقي بنسبة 3%. ويجدر الذكر أن الشركة تركزت تقدماً ملحوظاً في أسواق جديدة مثل سوق لويديز الذي شكلت أقساطه ما يتجاوز 8% من الأقساط المكتتبة في العام 2017م.

كما قامت الشركة خلال العام 2017م بتطبيق أسلوب إدارة علاقات العملاء محدث لزيادة تفاعل الشركة مع العملاء والوسطاء الحاليين والمستقبليين بهدف المحافظة عليهم ودعم جهود المبيعات. وتعزيزاً لحضورها الترويجي فقد شاركت الشركة في العديد من الفعاليات والمحافل الإقليمية والدولية ، وقامت الشركة برعاية ندوة التأمين السعودي الرابعة.

2.2 الاكتتاب والمطالبات

انعكاساً لتطبيق سياسة اكتتاب حصيفة وانتقاء المخاطر بشكل دقيق ، حققت الشركة خلال العام 2017م نتائج فنية إيجابية حيث تراجع معدل صافي الخسائر إلى 70% في العام 2017م بالمقارنة بمعدل صافي خسارة بلغ 80% في العام 2016م. كما سجلت عمليات إعادة التأمين فائضاً قدره 37 مليون ريال في العام 2017م حيث نتج ذلك بشكل رئيس عن التحسن في قطاعات المركبات والحوادث المتنوعة بالإضافة إلى التأمينات الغير النسبية على الممتلكات ضد أخطار الكوارث الطبيعية.

وقد قامت الإدارة الفنية بالشركة خلال العام 2017م بتنفيذ عدد من مبادرات التطوير كان من ضمنها تطبيق أسلوب «إعادة الاكتتاب» والذي يضمن دراسة وفحص نوعية الأخطار وتسعيرها وشروط التعاقدات والاتفاقيات قبل تجديدها. كما تم أيضاً إعادة هيكلة برنامج إعادة الإسهاد لتجنب التعرض للأخطار العالية التي لا تتوافق مع أو تتجاوز معايير قبول الأخطار المعتمدة. كما ركزت الإدارة الفنية بالشركة خلال العام 2017م على تطوير وتحديث أدوات التسعير الفني سواء للتأمينات العامة أو تأمينات الحياة والطبي حيث تم تدشين إصدار جديد خاص بتسعير أخطار تأمين الممتلكات والحريق. وبشكل عام استمرت الشركة في نهجها في الاستثمار في تطوير القدرات الفنية وتحليل مخاطر التركزم ومخاطر التعرض للكوارث الطبيعية مما يشكل حماية للمحفظة التأمينية ويدعم تحسين النتائج الفنية.

3. التوقعات المستقبلية

قامت الشركة بإعداد خطة العمل للعام 2020 م والتي تأتي استكمالاً للنهج الإستراتيجي الذي تتبعه الشركة والقائم على رفع تنافسية الشركة من خلال التعرف على الأسواق ذات النمو المرتقب والعمل على اختراقها وانتقاء المخاطر ذات الربحية المجزية وتحقيق توازن في محفظة المخاطر المكتتبه.

وفيما يتعلق بالعوامل الخارجية التي قد تؤثر في نشاط الشركة، تعكس المؤشرات إستمرار مستوى المنافسة الحادة في أسواق التأمين في المرحلة القادمة مع توقعات بتراجع الطلب خاصة بالنسبة للأسواق التي تشهد تباطؤاً إقتصادياً أو أحداثاً سياسية. كما أنه قد لا يطرأ تحسن سريع في أداء الأسواق المالية مما قد يؤثر في نتائج إستثمارات الشركة. ومن المتوقع أن يكون للقوانين والإجراءات الجديدة في المملكة أثراً إيجابياً في تطوير قطاع التأمين في المملكة والتي تمثل أكبر القطاعات الجغرافية التي تعمل بها الشركة مما يدعم فرص رفع معدلات الأداء لدى الشركة. و يشمل ذلك التوسع في تطبيق التأمين الإلزامي على السيارات ، أثر قيادة المرأة في زيادة حجم أقساط تأمين السيارات ، توسيع نطاق التأمين الصحي ليشمل المواطنين السعوديين ، بالإضافة إلى تطبيق مؤسسة النقد العربي السعودي لأسلوب المراقبة القائم على تحليل المخاطر.

و ستستمر الشركة بالتركيز على الإرتقاء بمستوى قدراتها الفنية التي تشمل الإكتتاب والتسعير والمطالبات و إدارة المخاطر والخدمات الإكتوارية وإدارة الاحتياطيات الفنية، وتسعى لإستغلال قدراتها في التوسع وتحقيق معدلات ربحية جيدة في ظل سياسة إكتتاب حصيفة.

2.3 القوى العاملة والتدريب

تماشياً مع استراتيجية الشركة ومتطلبات النمو ورفع مستوى الإنتاجية قامت الشركة بتعديلات هيكلية في العام 2017م شملت الإدارات الفنية والمالية والتشغيلية. وبهدف تعزيز قدرات موظفي الشركة وصقل مهاراتهم، إستمرت الشركة في تنفيذ برنامجها التدريبي (برنامج إعادة للتدريب SRDP) بالشراكة مع أحد المعاهد المتخصصة في التأمين 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 الجمعية الأمريكية للإكتواريين SOA و المعهد البريطاني للتأمين CII و معهد التأمين على الحياة LOMA. كما شاركت الشركة في البرنامج التحضيري لصناعة التأمين وكذلك يوم المهنة لقطاع التأمين. أما في إطار جهود التوظيف، فقد حصلت الشركة على تصنيف أخضر مرتفع في برنامج نطاقات حيث حققت معدل سَعَوَة بلغ 60% في نهاية عام 2017م.

2.4 الأنظمة المعلوماتية

تم في العام 2017 تطوير نظام الحسابات ونظام إدارة عمليات إعادة التأمين للبدء بتطبيق قانون ضريبة القيمة المضافة في الوقت المقرر قانونياً. وإكمالاً لجهود الشركة لخلق بيئة عمل آمنة وتفادياً للتهديدات المعلوماتية المتزايدة فقد تم إنشاء وحدة مستقلة للأمن السيبراني بالشركة والتعاون مع أحد بيوت الخبرة لإعداد خطة لتطبيق أعلى مقاييس الأمن السيبراني، وقد تم أيضاً تدشين برنامج التوعية الأمنية السيبرانية لجميع منتسبي الشركة، كما تم نقل مركز المعلومات الاحتياطي من مدينة الرياض الى مدينة الخبر وذلك لتلافي خطر التركيز. وتماشياً مع خطط الشركة لتقديم أفضل الخدمات لعملائها وزيادة الكفاءة الإنتاجية فقد تم تنفيذ عدد من المشاريع لتطوير العديد من العمليات في نظام إعادة التأمين ونظام الموارد البشرية وموقع التواصل الداخلي بالشركة، إضافة الى تدشين نظام خاص لإدارة علاقات العملاء.

2.5 تطورات عامة

- تمكنت الشركة من المحافظة على تصنيفها الإئتماني BBB+ بوضع مستقر من هيئة «ستاندارد اند بورز» كما حصلت أيضاً على تصنيف إقليمي gCAA+ بوضع مستقر على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي من ذات الهيئة.
- حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد السعودي على تجديد لتصريح مزاولة نشاط إعادة التأمين وذلك لمدة ثلاث سنوات.

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 نظام من المعايير الداخلية للتحقق من كفاءة وكفاءة إدارة مخاطر الشركة. وحسب ما ورد في الإيضاح رقم (32) من الإيضاحات حول القوائم المالية فإن الشركة معرضة لمخاطر إعادة التأمين، وإعادة الإسناد، وإدارة المطالبات، وإحتياطيات المطالبات، والائتمان والسيولة و معدلات صرف العملات الأجنبية، و مخاطر أسعار العملات الخاصة، و مخاطر السوق، وإدارة رأس المال، والقيمة العادلة للأدوات المالية و المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية. كما أسفرت المراجعة السنوية للمخاطر بالشركة خلال عام 2017 عن تحديد المخاطر الحالية والمستقبلية التالية:

4.1 مخاطر إعادة التأمين

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

4.2 مخاطر إعادة الإسناد

تنشأ مخاطر إعادة الإسناد من عدم قيام معيدي التأمين بالوفاء بالتزاماتها حسب إتفاقيات إعادة الإسناد وتشمل عدم دفع المطالبات المستحقة. و التقليل من هذه المخاطر يتم إختيار شركات إعادة التأمين بشكل دقيق والتأكد من التصنيف الائتماني الخاص بهذه الشركات.

4.3 مخاطر إدارة المطالبات

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

4.4 مخاطر الإحتياطيات

تنشأ مخاطر الإحتياطيات في الشركة عندما تكون الإحتياطيات المرصودة غير كافية للوفاء بمطالبات التأمين و ذلك خلال التنبؤات غير الدقيقة لإدارة الإحتياطيات، ولحد من الآثار السلبية لتلك المخاطر يقوم الفريق الإكتواري بالشركة بتطبيق عدة طرق معتمدة لتقدير المطالبات النهائية ومراقبة تطور المطالبات والقيام بإختبار الجهد لأرصدة مطلوبات التأمين النهائية.

4.5 مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما، على سبيل المثال معيدي التأمين، شركات التأمين، الوسطاء أو مصدري الديون، على الوفاء بالتزاماته 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.

4.6 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 للتعامل مع مخاطر السيولة.

4.7 مخاطر العملات

تنشأ مخاطر العملات من خلال التذبذب في أسعار العملات الأجنبية مما يؤثر على الإستثمارات الأجنبية ونتائج عمليات إعادة التأمين المرتبطة بعملات أجنبية. وتقوم الشركة بمتابعة أسعار العملات الأجنبية بشكل دوري للحد من هذه المخاطر.

4.8 مخاطر السوق

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

4.9 المخاطر القانونية و الالتزام بالمتطلبات النظامية

يتطلب من الشركة الإلتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية للجهات الرقابية، خاصة أنظمة هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة و الإستثمار. وتتبع الشركة سياسات تضمن الإلتزام الكامل بجميع المتطلبات النظامية وتتعامل معها بجدية تامة، كما توجد لدى الشركة إدارة إلتزام متخصصة ترتبط بلجنة المراجعة.

4.10 المخاطر السيبرانية

المخاطر الناجمة عن تعرض أنشطة الشركة، وأصولها، وموظفيها، و جهات أخرى، والدولة من قبل أشخاص غير مصرح لهم، واستخدام، والإفصاح، وتعطيل، أو تعديل، أو تدمير المعلومات، و/أو نظم المعلومات. تستخدم الشركة سياسات مختلفة، ومفاهيم أمنية، ومبادئ توجيهية ونهج إدارة المخاطر لحماية أصول المعلومات من التهديدات الداخلية والخارجية.

تقرير مجلس الإدارة

ثانياً: النتائج التشغيلية والفروق الجوهرية

1. قائمة المركز المالي للسنوات الخمس الأخيرة

(بآلاف الريالات)					
البيان	31 ديسمبر 2017م	31 ديسمبر 2016م	31 ديسمبر 2015م	31 ديسمبر 2014م	31 ديسمبر 2013م
موجودات عمليات إعادة التأمين					
النقدية و أرصدة لدى البنوك	53,494	42,892	61,026	1,455	5,269
ودائع لأجل	58,003	67,552	35,218	13,125	-
دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل	869	1,070	72	-	-
أقساط تأمين مدينة ، صافي	358,871	181,957	195,142	112,739	70,493
إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	106,316	93,447	73,707	124,912	95,329
أقساط تأمين مستحقة	372,088	262,340	440,824	220,186	164,869
الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة	117,679	3,758	7,363	2,080	2,344
أقساط فائض الخسارة المؤجلة	14,300	17,517	17,390	17,312	15,717
الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية	165,839	110,650	60,497	105,140	104,888
تكاليف إكتتاب مؤجلة	100,345	81,705	94,148	63,512	54,446
مصاريف مدفوعة مقدما وودائع وموجودات أخرى	103,964	49,276	91,222	28,113	1,069
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	144,462	152,144	130,783	188,020	173,316
ممتلكات ومعدات، صافي	2,286	3,403	5,456	6,269	7,337
مجموع موجودات عمليات إعادة التأمين	1,598,516	1,067,711	1,212,848	882,863	695,077
موجودات المساهمين					
نقدية وأرصدة لدى البنوك	31,738	27,950	31,917	26,568	85,674
ودائع لأجل	-	112,457	118,849	-	37,500
دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل	3	2,191	540	70	1,040
دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك	3,831	4,144	2,221	3,704	3,295
إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	758,752	724,579	687,580	732,672	595,180
إستثمار في شركة زميلة	91,954	-	-	-	-
إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	-	-	-	145,470	173,995
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	228	45	406	64	115
وديعة نظامية	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
عوائد إستثمار الوديعة النظامية	13,128	10,242	7,592	7,037	5,623
ممتلكات ومعدات ، صافي	31,250	32,110	32,999	33,521	32,992
مجموع موجودات المساهمين	1,030,884	1,013,718	982,104	1,049,106	1,035,414
مجموع الموجودات	2,629,400	2,081,429	2,194,952	1,931,969	1,730,491

تقرير مجلس الإدارة

ثانياً: النتائج التشغيلية والفروق الجوهرية

(بآلاف الريالات)					
البيان	31 ديسمبر 2017م	31 ديسمبر 2016م	31 ديسمبر 2015م	31 ديسمبر 2014م	31 ديسمبر 2013م
مطلوبات وفائض عمليات إعادة التأمين					
ذمم دائنة	16,648	18,217	10,102	22,618	8,143
ذمم إعادة إسناد دائنة	229,764	51,920	14,927	4,173	7,615
أقساط إعادة إسناد مستحقة	7,891	76	354	1,129	4,463
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	461,489	306,479	502,998	238,458	215,025
إجمالي المطالبات تحت التسوية	861,053	680,014	674,120	609,842	424,277
دخل عمولات غير مكتسبة	7,542	848	1,807	750	811
إحتياطي عجز الأقساط	-	-	-	-	26,167
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	5,743	3,906	4,185	2,480	5,923
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	5,729	3,958	3,165	2,481	1,721
مجموع مطلوبات عمليات إعادة التأمين	1,595,859	1,065,418	1,211,658	881,931	694,145
فائض عمليات إعادة التأمين					
الفائض المتراكم	2,657	2,293	1,190	932	932
مجموع مطلوبات وفائض عمليات إعادة التأمين	1,598,516	1,067,711	1,212,848	882,863	695,077
مطلوبات وحقوق المساهمين					
ذمم دائنة	-	-	-	-	500
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	37,431	39,728	39,419	35,442	33,185
مبالغ مستحقة الى عمليات إعادة التأمين	144,462	152,144	130,783	188,020	173,316
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	7,070	6,303	2,174	1,182	1,018
عوائد استثمار الوديعة النظامية مؤجلة	13,128	10,242	7,592	7,037	5,623
مجموع مطلوبات المساهمين	202,091	208,417	179,968	231,681	213,642
حقوق المساهمين					
رأس المال	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
إحتياطي نظامي	6,071	6,071	6,071	6,071	6,071
إحتياطيات أخرى	(1,962)	-	-	-	-
عجز متراكم	(175,316)	(200,770)	(203,935)	(188,646)	(184,299)
مجموع حقوق المساهمين	828,793	805,301	802,136	817,425	821,772
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	1,030,884	1,013,718	982,104	1,049,106	1,035,414
مجموع مطلوبات و فائض عمليات إعادة التأمين ومطلوبات حقوق المساهمين	2,629,400	2,081,429	2,194,952	1,931,969	1,730,491

تقرير مجلس الإدارة

ثانياً: النتائج التشغيلية والفروق الجوهرية

2. نتائج أعمال الشركة للسنوات الخمس الأخيرة

قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم

(بآلاف الريال)					
البيان	31 ديسمبر 2017م	31 ديسمبر 2016م	31 ديسمبر 2015م	31 ديسمبر 2014م	31 ديسمبر 2013م
إجمالي الأقساط المكتتبة	942,007	985,510	804,826	556,290	420,086
أقساط معاد إسنادها	(274,514)	(5,582)	(12,177)	(6,101)	(6,449)
مصاريف فائض الخسارة	(30,571)	(41,744)	(37,857)	(35,595)	(27,817)
صافي الأقساط المكتتبة	636,922	938,184	754,792	514,594	385,820
التغير في صافي الأقساط غير المكتسبة	(41,088)	192,914	(259,257)	(23,697)	(96,057)
صافي الأقساط المكتسبة	595,834	1,131,098	495,535	490,897	289,763
صافي المطالبات المتكبدة	(419,114)	(908,631)	(339,483)	(401,011)	(300,257)
التغير في إحتياطي عجز الأقساط	-	-	-	26,167	(26,167)
إجمالي تكاليف الإكتتاب و عمولات أرباح	(146,126)	(164,692)	(114,533)	(103,811)	(83,330)
عمولات مكتسبة على عمليات معاد إسنادها	11,258	2,982	2,774	1,948	3,437
أتعاب إشراف ورقابة	(4,710)	(4,928)	(4,024)	(2,781)	(2,100)
صافي تكاليف الإكتتاب	(139,578)	(166,638)	(115,783)	(104,644)	(81,993)
فائض / (عجز) عمليات إعادة التأمين	37,142	55,829	40,269	11,409	(118,654)
دخل عمولات خاصة من الودائع لأجل	1,783	2,106	202	70	-
أرباح / (خسائر) محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	188	99	(73)	226	39
أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	3,931	2,352	1,325	2,431	658
إيرادات أخرى	1,075	922	216	59	102
مصاريف إدارة الإستثمارات	(505)	(344)	(315)	(240)	(191)
مصاريف عمومية و إدارية	(38,874)	(38,059)	(36,545)	(23,061)	(21,036)
خسائر تحويل عملات أجنبية	(1,097)	(11,875)	(2,501)	(291)	(522)
صافي فائض / (عجز) عمليات إعادة التأمين	3,643	11,030	2,578	(9,397)	(139,604)
حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات إعادة التأمين	(3,279)	(9,927)	(2,320)	9,397	139,604
فائض عمليات إعادة التأمين بعد حصة المساهمين	364	1,103	258	-	-
الفائض المتراكم كما في بداية السنة	2,293	1,190	932	932	932
الفائض المتراكم كما في نهاية السنة	2,657	2,293	1,190	932	932
إيرادات شاملة أخرى	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة من عمليات إعادة التأمين	364	1,103	258	-	-

تقرير مجلس الإدارة

ثانياً: النتائج التشغيلية والفروق الجوهرية

قائمة عمليات المساهمين

(بآلاف الريالات)					
البيان	31 ديسمبر 2017م	31 ديسمبر 2016م	31 ديسمبر 2015م	31 ديسمبر 2014م	31 ديسمبر 2013م
إيرادات إستثمارات	55,450	22,667	7,795	40,120	54,781
إيرادات أخرى	-	-	3	248	-
مصاريف إدارة الإستثمارات	(8,947)	(2,803)	(3,001)	(3,077)	(2,311)
مصاريف عمومية وإدارية	(7,854)	(9,851)	(5,272)	(14,947)	(13,309)
مكافآت وبدل اجتماعات ومصاريف مجلس الإدارة	(3,002)	(1,576)	(1,648)	(1,558)	(355)
(خسائر) / أرباح تحويل عملات أجنبية	(38)	100	(91)	(550)	1,124
حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات إعادة التأمين	3,279	9,927	2,320	(9,397)	(139,604)
صافي دخل / (خسارة) السنة	38,888	18,464	106	10,839	(99,654)

تقرير مجلس الإدارة

ثانياً: النتائج التشغيلية والفروق الجوهرية

3. إيضاح لفروقات نتائج عمليات إعادة التأمين للعامين 2016-2017م

(بآلاف الريالات)				
البيان	31 ديسمبر 2017م	31 ديسمبر 2016م	التغيرات + أو -	نسبة التغير %
إجمالي الأقساط المكتتبة	942,007	985,510	(43,503)	-4 %
أقساط معاد إسنادها	(274,514)	(5,582)	(268,932)	4818%
مصاريف فائض الخسارة	(30,571)	(41,744)	11,173	-27%
صافي الأقساط المكتتبة	636,922	938,184	(301,262)	-32%
التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة	(41,088)	192,914	(234,002)	-121%
صافي الأقساط المكتتبة	595,834	1,131,098	(535,264)	-47%
صافي المطالبات المتكبدة	(419,114)	(908,631)	489,517	-54%
إجمالي تكاليف الإكتتاب وعمولات الأرباح	(146,126)	(164,692)	18,566	-11%
عمولات مكتسبة على عمليات معاد إسنادها	11,258	2,982	8,276	278%
أتعاب إشراف ورقابة	(4,710)	(4,928)	218	-4 %
صافي تكاليف الإكتتاب	(139,578)	(166,638)	27,060	-16%
فائض عمليات إعادة التأمين	37,142	55,829	(18,687)	-33%
دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل	1,783	2,106	(323)	-15%
أرباح / (خسائر) محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	188	99	89	90%
أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	3,931	2,352	1,579	67%
إيرادات أخرى	1,075	922	153	17%
مصاريف إدارة الإستثمارات	(505)	(344)	(161)	47%
مصاريف عمومية وإدارية	(38,874)	(38,059)	(815)	2%
خسائر تحويل عملات أجنبية	(1,097)	(11,875)	10,778	-91%
صافي فائض / (عجز) عمليات إعادة التأمين	3,643	11,030	(7,387)	-67%
حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات إعادة التأمين	(3,279)	(9,927)	6,648	-67%
فائض عمليات إعادة التأمين بعد حصة المساهمين	364	1,103	(739)	-67%
الفائض المتراكم كما في بداية السنة	2,293	1,190	1,103	93%
الفائض المتراكم كما في نهاية السنة	2,657	2,293	364	16%
إيرادات شاملة أخرى	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة من عمليات إعادة التأمين	364	1,103	(739)	-67%

تقرير مجلس الإدارة

ثانياً: النتائج التشغيلية والفروق الجوهرية

4. 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 الحماية في المملكة العربية السعودية والدول العربية ودول الشرق الأوسط وآسيا وأفريقيا وسوق لويديز من مركزها الرئيسي بالرياض وفرعها في لبنان في ماليزيا، وتتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها حسب التفصيل الموضح في الجدول التالي للعام 2017م :

(بآلاف الريالات)									
البيان	الهندسة	الحريق	البحري	المركبات	الحوادث العامة	الحماية	متخصصة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الأقساط المكتتبة	77,540	201,208	47,262	113,589	75,981	56,149	68,105	302,174	942,007
أقساط معاد إسنادها	(6,255)	(24,627)	(14,284)	-	(14,800)	(136)	-	(214,412)	(274,514)
مصاريف فائض الخسارة	(7,159)	(13,812)	(720)	(106)	(1,113)	(1,721)	-	(5,941)	(30,571)
صافي الأقساط المكتتبة	64,126	162,769	32,259	113,482	60,068	54,293	68,105	81,821	636,922
التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة	3,388	(9,605)	1,432	(9,946)	(5,511)	(589)	(12,987)	(7,269)	(41,088)
صافي الأقساط المكتتبة	67,513	153,164	33,690	103,536	54,557	53,704	55,118	74,552	595,833
صافي المطالبات المكتتبة	(48,579)	(114,888)	(24,674)	(77,655)	(27,522)	(54,708)	(42,528)	(28,560)	(419,114)
إجمالي تكاليف الإكتتاب و عمولات أرباح	(22,922)	(48,865)	(12,232)	(10,693)	(15,817)	(5,621)	(22,438)	(7,538)	(146,126)
عمولات على عمليات معاد إسنادها	1,243	4,022	1,453	-	1,659	9	-	2,872	11,258
أتعاب إشراف ورقابة	(388)	(1,006)	(236)	(568)	(380)	(281)	(341)	(1,511)	(4,710)
صافي تكاليف الإكتتاب	(22,066)	(45,849)	(11,015)	(11,261)	(14,539)	(5,892)	(22,778)	(6,177)	(139,578)
(العجز) / الفائض من عمليات إعادة التأمين	(3,132)	(7,574)	(1,999)	14,620	12,496	(6,896)	(10,189)	39,814	37,142

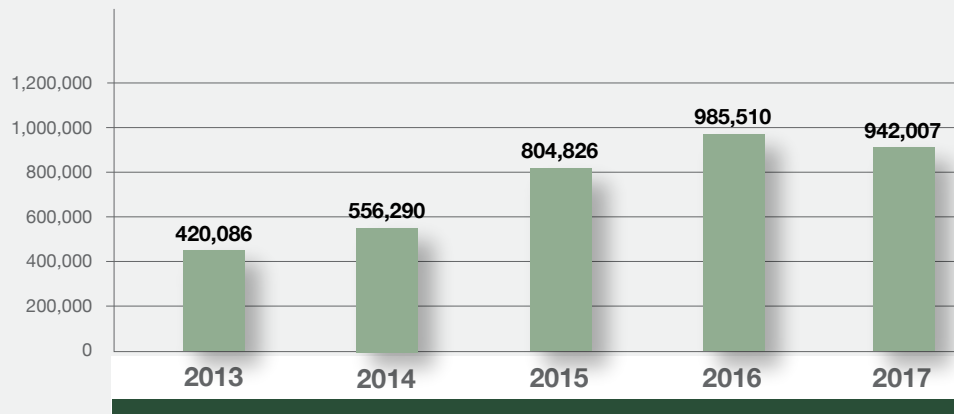
تقرير مجلس الإدارة

ثانياً: النتائج التشغيلية والفروق الجوهرية

5. الأقساط المكتتبة والتحليل الجغرافي

إنخفض إجمالي أقساط إعادة التأمين المكتتبة بنسبة 4% عام 2017م حيث بلغ 942,007 ألف ريال مقابل 985,510 ألف ريال 2016 م. ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى عدم تجديد إتفاقية إعادة تأمين محلية.

ويوضح الرسم البياني التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة 2013-2017م بآلاف الريالات.



الأقساط المكتتبة

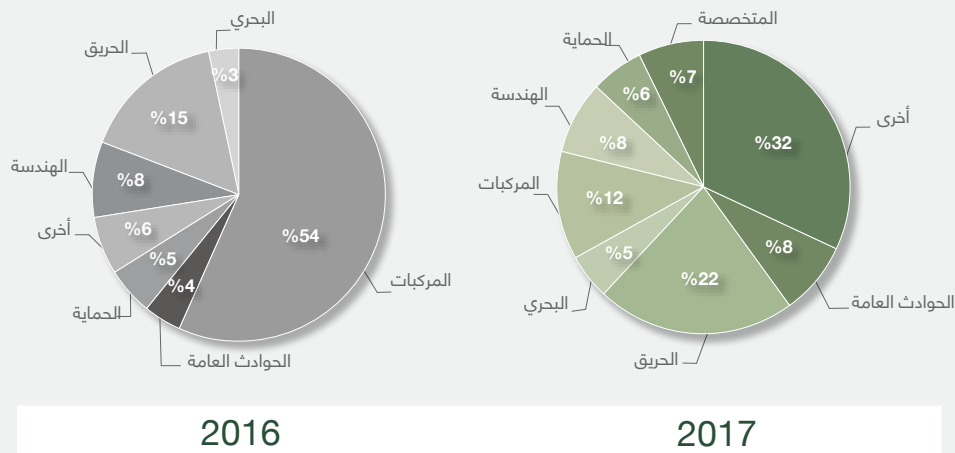
فيما يلي توزيع الأقساط المكتتبة على قطاعات الأعمال الرئيسية (بآلاف الريالات).

القطاع	2017	2016	التغيرات + أو (-)	نسبة التغير %
الهندسة	77,540	81,357	(3,817)	-5%
الحريق	201,208	142,788	58,420	41%
البحري	47,262	32,854	14,408	44%
المركبات	113,589	530,949	(417,360)	-79%
الحوادث العامة	75,981	42,053	33,928	81%
الحماية	56,149	48,467	7,682	16%
المتخصصة	68,105	44,594	23,511	53%
أخرى	302,173	62,448	239,725	384%
الإجمالي	942,007	985,510	(43,503)	-4%

تقرير مجلس الإدارة

ثانياً: النتائج التشغيلية والفروق الجوهرية

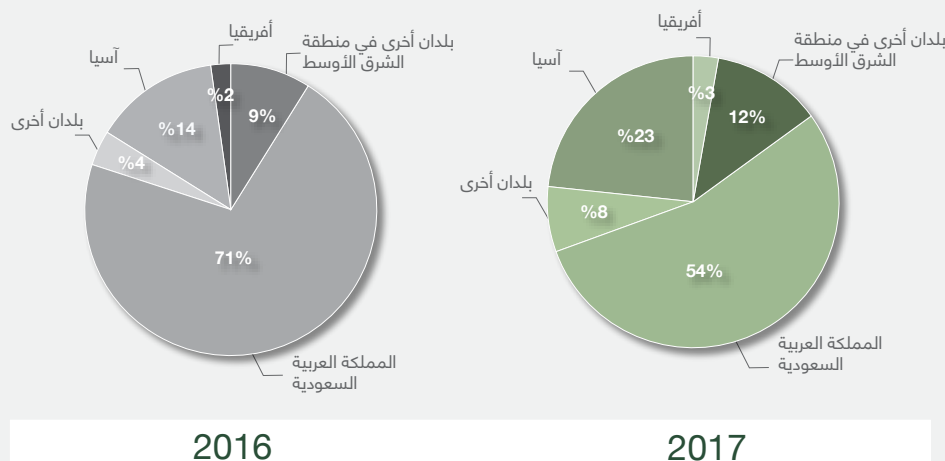
توزيع إجمالي الأقساط المكتتبة



تحليل جغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة (بآلاف الريالات).

القطاع الجغرافي	الأقساط المكتتبة 2017م	النسبة للإجمالي 2017م	الأقساط المكتتبة 2016م	النسبة للإجمالي 2016م
المملكة العربية السعودية	509,970	54%	702,453	71%
بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط	110,254	12%	87,071	9%
أفريقيا	31,615	3%	17,932	2%
آسيا	221,262	23%	133,460	14%
بلدان أخرى	68,906	8%	44,594	4%
الإجمالي	942,007	100%	985,510	100%

تحليل جغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة



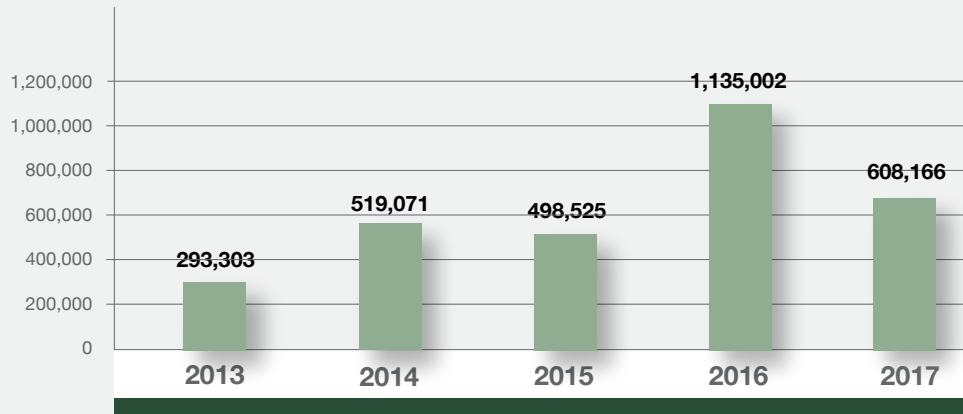
تقرير مجلس الإدارة

ثانياً: النتائج التشغيلية والفروق الجوهرية

6. مجموع الإيرادات

إنخفض مجموع إيرادات عمليات إعادة التأمين التشغيلية بنسبة 46% حيث بلغ 608,166 ألف ريال عام 2017م مقابل 1,135,002 ألف ريال عام 2016م وقد جاء ذلك نتيجة لإنخفاض صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 47%.

فيما يلي الرسم البياني بمجموع الإيرادات خلال الفترة 2013-2017م (بآلاف الريالات).



مجموع الإيرادات

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

بيان الإيرادات	2017	2016	التغيرات (+) أو (-)	نسبة التغير %
صافي الأقساط المكتسبة	595,833	1,131,098	(535,265)	-47%
عمولات مكتسبة على عمليات معاد إسنادها	11,258	2,982	8,276	278%
متحصلات من الإيداع و الحجز لخطاب الاعتماد الجهوزي للمشاركة في نقابة لويديز للاكتتاب	1,075	922	153	17%
الإجمالي	608,166	1,135,002	(526,836)	-46%

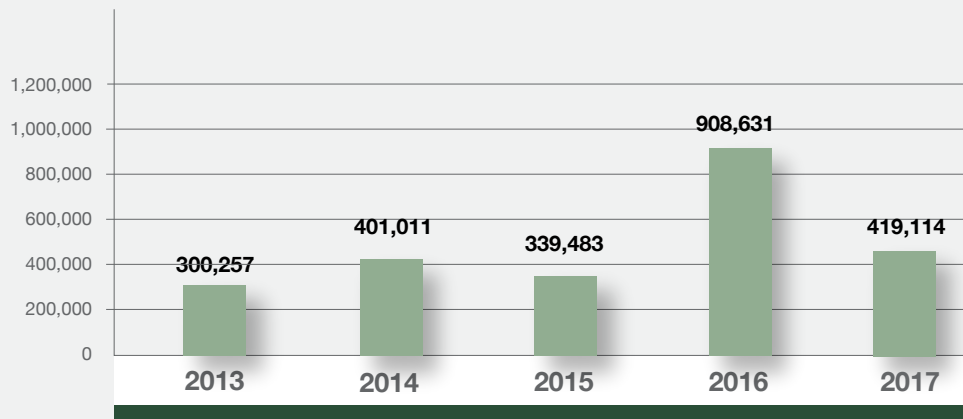
وفيما يلي جدول يوضح التوزيع الجغرافي لمجموع إيرادات عمليات إعادة التأمين التشغيلية (بآلاف الريالات).

القطاع الجغرافي	2017	2016	التغيرات (+) أو (-)	نسبة التغير %
المملكة العربية السعودية	249,075	901,792	(652,717)	-72%
خارج المملكة العربية السعودية	359,091	233,210	125,881	54%
الإجمالي	608,166	1,135,002	(526,836)	-46%

7. صافي المطالبات المتكبدة

إنخفض صافي المطالبات المتكبدة بعد استقطاع حصة معيدي التأمين بنسبة 54% إلى 419,114 ألف ريال في عام 2017م من 908,631 ألف ريال في عام 2016م. ويعود السبب في ذلك إلى إنخفاض معدل حدوث الخسائر.

فيما يلي الرسم البياني بالمطالبات المتكبدة خلال الفترة 2013-2017م (بآلاف الريالات).



صافي المطالبات المتكبدة

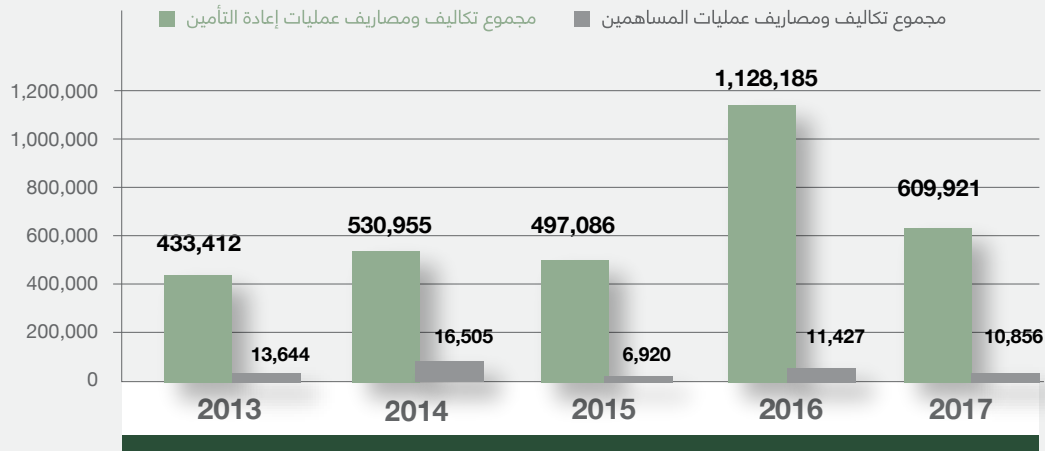
تقرير مجلس الإدارة

ثانياً: النتائج التشغيلية والفروق الجوهرية

8. مجموع التكاليف والمصاريف

بلغ مجموع تكاليف ومصاريف عمليات إعادة التأمين التشغيلية 609,921 ألف ريال عام 2017م مقابل 1,128,185 ألف ريال عام 2016م منخفضاً بنسبة قدرها 46% ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض صافي المطالبات المتكبدة كما هو مذكور في البند السابق. كما بلغ مجموع تكاليف ومصاريف عمليات المساهمين 10,856 ألف ريال عام 2017م مقابل 11,427 ألف ريال عام 2016م منخفضاً بنسبة قدرها 5%.

فيما يلي الرسم البياني بمجموع التكاليف والمصاريف خلال الفترة 2013-2017م (بآلاف الريالات).



مجموع التكاليف والمصاريف

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

بيان تكاليف ومصاريف عمليات إعادة التأمين التشغيلية	2017	2016	التغيرات (+ أو -)	نسبة التغير %
صافي المطالبات المتكبدة	419,114	908,631	(489,517)	-54%
إجمالي تكاليف الإكتتاب وعمولات الأرباح	146,126	164,692	(18,566)	-11%
أتعاب إشراف ورقابة	4,710	4,928	(218)	-4%
مصاريف عمومية وإدارية	38,874	38,059	815	2%
خسائر تحويل عملات أجنبية	1,097	11,875	(10,778)	-91%
الإجمالي	609,921	1,128,185	(518,264)	-46%

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

بيان تكاليف ومصاريف عمليات المساهمين	2017	2016	التغيرات (+ أو -)	نسبة التغير %
مصاريف عمومية وإدارية	7,854	9,851	(1,997)	-20%
مكافآت وبدل إجتماعات ومصاريف مجلس الإدارة	3,002	1,576	1,426	90%
الإجمالي	10,856	11,427	(571)	-5%

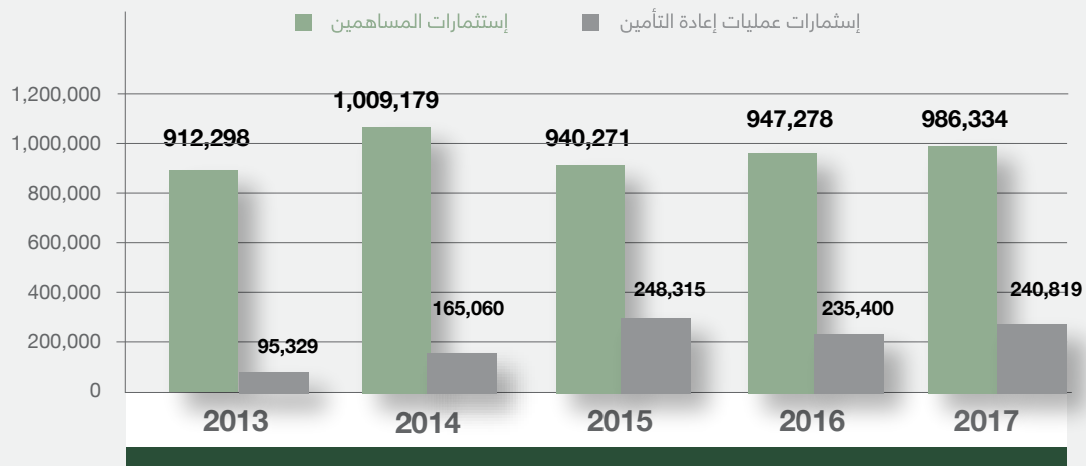
تقرير مجلس الإدارة

ثانياً: النتائج التشغيلية والفروق الجوهرية

9. مجموع الإستثمارات

بلغ مجموع إستثمارات المساهمين خلال عام 2017 م مبلغ 986,334 ألف ريال مقابل 947,278 ألف ريال في عام 2016 م مرتفعاً بنسبة 4%، وكذلك بلغ مجموع إستثمارات عمليات إعادة التأمين خلال عام 2017 م مبلغ 240,819 ألف ريال مقابل 235,400 ألف ريال للعام 2016 م مرتفعاً بنسبة قدرها 2%.

فيما يلي الرسم البياني بمجموع الإستثمارات خلال الفترة 2013-2017 م (بآلاف الريالات).



مجموع الإستثمارات

تقرير مجلس الإدارة

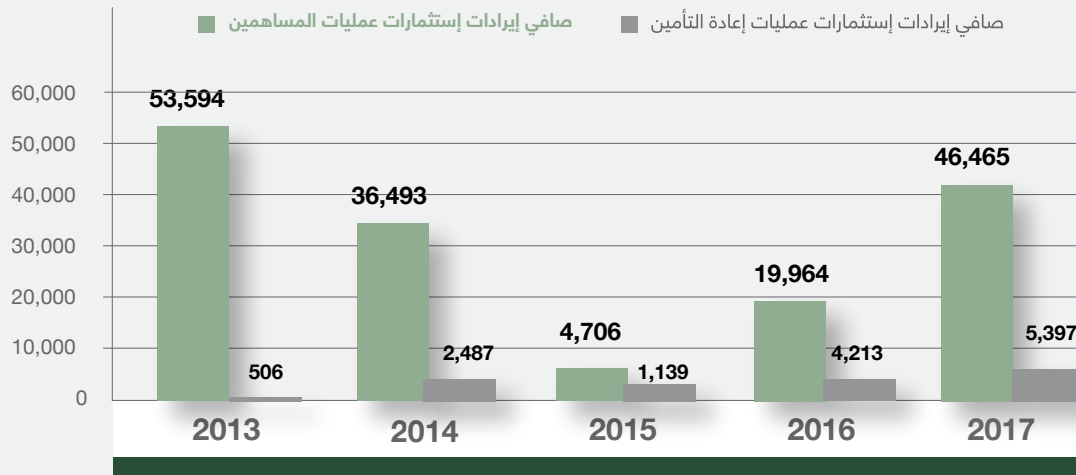
ثانياً: النتائج التشغيلية والفروق الجوهرية

10. صافي إيرادات الإستثمارات

بلغ صافي إيرادات إستثمارات عمليات إعادة التأمين بعد خصم مصاريف إدارة الإستثمارات خلال عام 2017 مبلغ 5,397 ألف ريال مقابل 4,213 ألف ريال للعام 2016 مرتفعاً بنسبة قدرها 28%.

كما حققت إستثمارات عمليات المساهمين بعد خصم مصاريف إدارة الإستثمارات صافي إيرادات قدرها 46,465 ألف ريال خلال عام 2017 مقابل صافي إيرادات قدرها 19,964 ألف ريال عام 2016 وذلك بارتفاع قدره 133% ويعود ذلك إلى التحسن الملحوظ في الأسواق المالية خلال العام 2017م.

ويوضح الرسم البياني صافي إيرادات الإستثمارات خلال الفترة 2013-2017م (بآلاف الريالات).



صافي إيرادات الإستثمارات

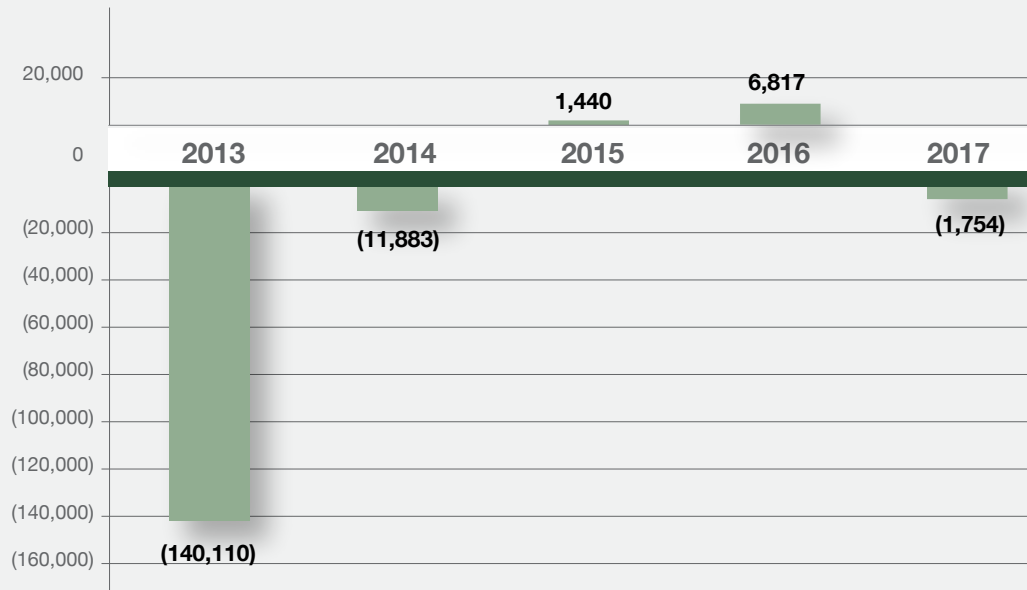
تحليل جغرافي لصافي إيرادات الإستثمارات (بآلاف الريالات).

2016		2017		القطاع الجغرافي
صافي إيرادات إستثمارات عمليات المساهمين	صافي إيرادات إستثمارات عمليات إعادة التأمين	صافي إيرادات إستثمارات عمليات المساهمين	صافي إيرادات إستثمارات عمليات إعادة التأمين	
6,083	2,004	13,146	2,746	المملكة العربية السعودية
13,881	2,209	33,319	2,651	خارج المملكة العربية السعودية
19,964	4,213	46,465	5,397	الإجمالي

11. (عجز) / فائض عمليات إعادة التأمين التشغيلية

حققت عمليات إعادة التأمين التشغيلية قبل عائد الاستثمارات عجزاً وقدره 1,754 ألف ريال خلال عام 2017م، مقابل فائضا و قدره 6,817 ألف ريال خلال لعام 2016م ، ويعود ذلك لإنخفاض صافي الاقساط المكتسبة بنسبة 47%.

ويوضح الرسم البياني التالي (عجز) / فائض عمليات إعادة التأمين التشغيلية خلال الفترة 2013-2017م (بآلاف الريالات).



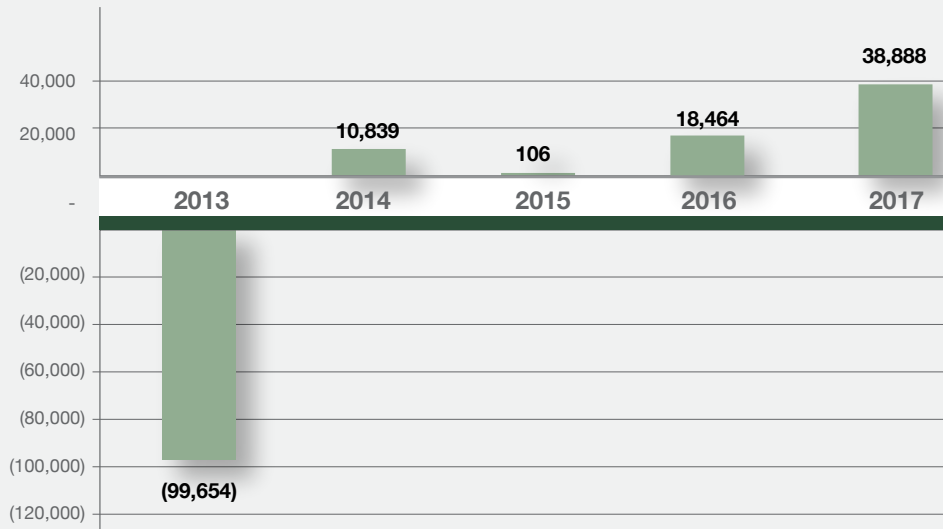
(عجز) / فائض عمليات إعادة التأمين التشغيلية

تقرير مجلس الإدارة

ثانياً: النتائج التشغيلية والفروق الجوهرية

12. صافي دخل / (خسارة) عمليات المساهمين

حققت عمليات المساهمين صافي دخل عام 2017م بلغ 38,888 ألف ريال مقابل صافي دخل في عام 2016م بمبلغ 18,464 ألف ريال وذلك بارتفاع قدره %111. ويعود السبب في ذلك إلى إرتفاع صافي أرباح إستثمارات المساهمين بنسبة %133. ويوضح الرسم البياني التالي صافي دخل/(خسارة) عمليات المساهمين خلال الفترة 2013-2017م (بآلاف الريالات).



صافي دخل / (خسارة) عمليات المساهمين

قائمة عمليات المساهمين خلال الفترة 2013-2017م (بآلاف الريالات).

بالآلاف الريالات	2017م	2016م	2015م	2014م	2013م
إيرادات إستثمارات	55,450	22,667	7,795	40,120	54,781
إيرادات أخرى	-	-	3	248	-
مصاريف إدارة الإستثمارات	(8,947)	(2,803)	(3,001)	(3,077)	(2,311)
مصاريف عمومية وإدارية	(7,854)	(9,851)	(5,272)	(14,947)	(13,309)
مكافآت وبدل إجتماعات ومصاريف مجلس الإدارة	(3,002)	(1,576)	(1,648)	(1,558)	(335)
(خسائر) / أرباح تحويل عملات أجنبية	(38)	100	(91)	(550)	1,124
حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات إعادة التأمين	3,279	9,927	2,320	(9,397)	(139,604)
صافي دخل / (خسارة) السنة	38,888	18,464	106	10,839	(99,654)

تقرير مجلس الإدارة

ثانياً: النتائج التشغيلية والفروق الجوهرية

13. إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل

بلغ إجمالي الدخل الشامل خلال عام 2017م مبلغ 36,926 ألف ريال، مقابل إجمالي الدخل الشامل في عام 2016م بمبلغ 18,464 ألف ريال. وذلك بارتفاع قدره 100%.

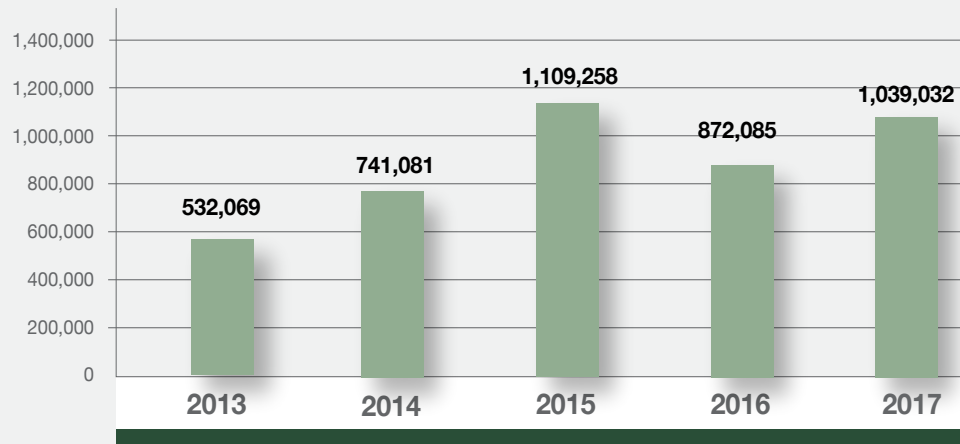
قائمة عمليات المساهمين الشاملة خلال الفترة 2013-2017م (بآلاف الريالات).

البيان	2017م	2016م	2015م	2014م	2013م
صافي دخل / (خسارة) السنة	38,888	18,464	106	10,839	(99,654)
خسائر شاملة أخرى	(1,962)	-	-	-	-
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	36,926	18,464	106	10,839	(99,654)

14. الإحتياطيات الفنية

تهدف سياسة الشركة على بناء احتياطيات فنية تعزز من ملاءة الشركة وقدرتها المالية، وقد إرتفعت صافي الإحتياطيات الفنية في العام 2017م بنسبة قدرها 19% حيث بلغت 1,039,023 ألف ريال مقابل 872,085 ألف ريال عام 2016م.

ويوضح الرسم البياني التالي الإحتياطيات الفنية خلال الفترة 2013-2017م (بآلاف الريالات).



الإحتياطيات الفنية

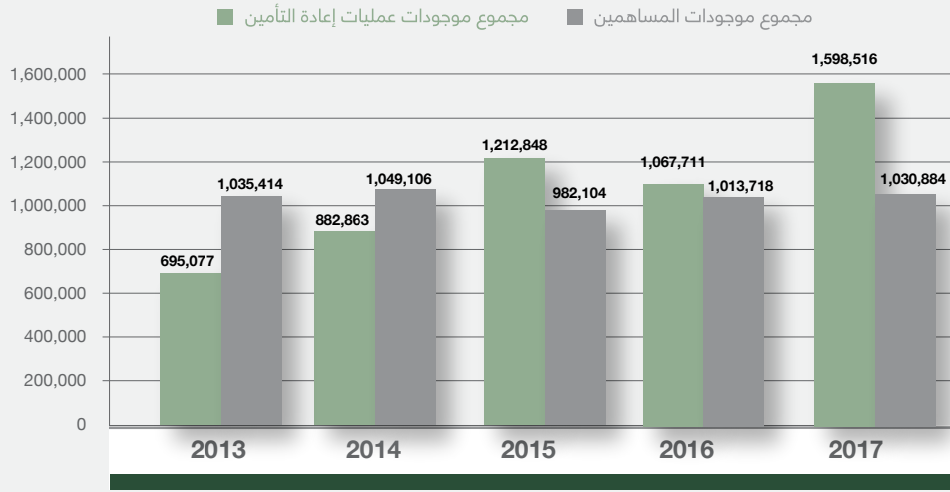
تقرير مجلس الإدارة

ثانياً: النتائج التشغيلية والفروق الجوهرية

15. الموجودات

بلغ مجموع موجودات الشركة 2,629,400 ألف ريال في عام 2017م مقابل 2,081,429 ألف ريال في عام 2016م مرتفعاً بنسبة 26%، وقد بلغ مجموع موجودات عمليات إعادة التأمين مبلغ 1,598,516 ألف ريال في عام 2017م مقابل 1,067,711 ألف ريال في عام 2016م، ومجموع موجودات المساهمين مبلغ 1,030,884 ألف ريال في عام 2017م مقابل 1,013,718 ألف ريال في عام 2016م.

ويوضح الرسم البياني التالي الموجودات خلال الفترة 2013-2017م بآلاف الريالات:



مجموع الموجودات

وحسب النظام الأساسي للشركة يتم توزيع الأرباح بناء على قرار الجمعية العامة ويكون ذلك على الوجه التالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. يجنب (10%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (30%) من رأس المال المدفوع.
3. يجوز للشركة تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي يخصص لدعم المركز المالي للشركة حسب ما تقرره الجمعية العامة.
4. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
5. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

ملاحظة:

تم إعادة تبويب بعض الأرقام كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية ومع ذلك لم يكن هناك أي تأثير من إعادة التصنيف على العرض الشامل للبيانات المالية.

16. سياسة توزيع الأرباح

نظراً لوجود خسائر متراكمة من السنوات السابقة فلن تقوم الشركة بتوزيع أرباح لهذا العام. وتعتمد سياسة الشركة في توزيع الأرباح على تحقيق عوائد ومكاسب مجزية للمستثمرين في أسهم الشركة وفقاً للإعبارات 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 الإئتمان 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 بسجلات 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.

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الالتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب
اللوائح التنظيمية

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الالتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

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 مؤسسة النقد العربي السعودي و لائحة حوكمة شركات التأمين و إعادة التأمين ولائحة الشركة الداخلية.
- قواعد الزكاة وضريبة الدخل الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة والدخل.
- نظام العمل و العمال الصادر عن وزارة العمل.
- نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة و الإستثمار.

2. الالتزام بلائحة حوكمة الشركات

التزمت الشركة بتطبيق جميع مواد لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية خلال العام 2017م ما عدا المواد التالية:

رقم المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
المادة (4/25)	يتولى مجلس الإدارة تشكيل الإدارة التنفيذية للشركة... تعيين مدير وحدة أو إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي وعزله وتحديد مكافآته، إن وجد.	يتعارض مع لائحة لجنة المراجعة الصادرة عن مؤسسة النقد السعودي (مادة رقم 49)

3. اجتماعات الجمعية العامة:

عقدت الشركة خلال العام 2017م إجتماعين للجمعية العامة للمساهمين ، وفيما يلي تواريخ الإجتماعات والحضور من مجلس الإدارة:

- إجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2017/04/23م ، برئاسة الأستاذ/ هشام عبدالملك آل الشيخ (رئيس مجلس الإدارة) ، وبحضور الأستاذ/ مشاري إبراهيم الحسين (نائب رئيس مجلس الإدارة) ، والأستاذ/ منصور عبدالعزيز البصيلي ، والأستاذ/ همام محمد همام بدر ، والأستاذ/ أحمد محمد أحمد صباغ ، والأستاذ/ محمود جميل حسوبة، والأستاذ/ إسماعيل محبوب، والأستاذ/ فهد عبدالرحمن الحصني (العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي).
- إجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 2017/05/24م ، برئاسة الأستاذ/ هشام عبدالملك آل الشيخ (رئيس مجلس الإدارة) ، وبحضور الأستاذ/ مشاري إبراهيم الحسين (نائب رئيس مجلس الإدارة) ، والأستاذ/ محمد عمير العتيبي ، والأستاذ/ أحمد محمد أحمد صباغ ، والأستاذ/ فهد عبدالرحمن الحصني (العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي).

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.

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الإلتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

5. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه والشركات المساهمة لكل عضو

صفة العضوية*	إسم 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 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	شركة اشموور للإستثمار السعودية	خاصة
			شركة الطيران المدني السعودي	حكومية
			شركة وطن فرست المالية	محدودة
			بنك الجزيرة (سابقاً)	مساهمة مدرجة
			البنك العربي الوطني (سابقاً)	مساهمة مدرجة
			Probitas Holdings (Bermuda) Ltd	مساهمة غير مدرجة
عضو مستقل	مشاري بن إبراهيم الحسين نائب رئيس مجلس الإدارة	تم التجديد من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	البنك السعودي للإستثمار	مساهمة مدرجة
			شركة دروب العلم للتعليم والتدريب	خاصة
			شركة هنا للصناعات الغذائية	خاصة
			شركة عنوانك للتطوير العقاري	خاصة
			الصندوق السعودي للتنمية (سابقاً)	حكومية
			الشركة الأولى العقارية (سابقاً)	مساهمة غير مدرجة
			شركة سدن الدولية (سابقاً)	مساهمة غير مدرجة
			بنك الجزيرة (سابقاً)	مساهمة مدرجة
عضو غير تنفيذي	أحمد محمد صباغ	تم التجديد من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	شركة التأمين الإسلامية - الأردن	مساهمة عامة محدودة
			شركة المعاصرون للمشاريع الإسكانية - الاردن	مساهمة مدرجة
			الشركة التونسية للتأمين التكافلي - تونس	مساهمة مدرجة
			شركة الأمان للتأمين التكافلي - بيروت (سابقاً)	مساهمة غير مدرجة
			الاتحاد العالمي لشركات التكافل والتأمين - السودان (سابقاً)	إتحاد
			شركة التأمين الإسلامية - الاردن (سابقاً)	مساهمة مدرجة

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الإلتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

مساهمة غير مدرجة	شركة إسكان للتأمين - مصر	تم التجديد من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	عضو غير تنفيذي همام محمد بدر
مساهمة غير مدرجة	شركة التعمير والإسكان للإستثمار العقاري		
مساهمة غير مدرجة	شركة خدمات المعلومات والمعاملات الإلكترونية		
حكومية	الشركة المصرية لإعادة التأمين - مصر (سابقاً)		
حكومية	شركة الشرق للتأمين - مصر (سابقاً)		
محدودة	شركة جون لوك جورجيون - فرنسا	تم التجديد من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	عضو غير تنفيذي جين لوك قيرقين
مساهمة غير مدرجة	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		
قابضة محدودة	شركة باريس ري (Paris Re) - فرنسا (سابقاً)		
مساهمة مدرجة	شركة GTT - فرنسا (سابقاً)		
محدودة	مجموعة كونينغهام ليندسي - الولايات المتحدة (سابقاً)		
حكومية	جامعة باريس ديديروت - فرنسا (سابقاً)		
حكومية	رابطة معيدي التأمين الفرنسية - فرنسا (سابقاً)		
مساهمة غير مدرجة	شركة HSBC العربية السعودية	تم التجديد من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	عضو غير تنفيذي منصور بن عبدالعزيز البصيلي
مساهمة مدرجة	شركة الخدمات الأرضية السعودية		
مساهمة غير مدرجة	شركة أملاك العالمية		
مساهمة مدرجة	الشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا)		
مساهمة مدرجة	شركة جبل عمر للتطوير		

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الإلتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

عضو مستقل	إسماعيل محبوب	تم التجديد من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	البنك الماليزي للتصدير والإستيراد (برهاد) - ماليزيا	حكومية
عضو مستقل	محمد بن عمير العتيبي	تم انتخابه من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	بنك طوكيو-ميتسوبيشي يو اف جي (برهاد) - ماليزيا	فرعية
عضو مستقل	محمد بن عمير العتيبي	تم انتخابه من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	الشركة الماليزية الوطنية لإعادة التأمين (برهاد) - ماليزيا (سابقاً)	فرعية
عضو مستقل	محمد بن عمير العتيبي	تم انتخابه من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	شركة اليمامة للصناعات الحديدية	مساهمة مدرجة
عضو مستقل	محمد بن عمير العتيبي	تم انتخابه من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	شركة عبدالله سعد ابومعطي للمكتبات	مساهمة مدرجة
عضو مستقل	محمد بن عمير العتيبي	تم انتخابه من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	بنك الرياض	مساهمة مدرجة
عضو مستقل	محمد بن عمير العتيبي	تم انتخابه من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	شركة الغاز والتصنيع الأهلية	مساهمة مدرجة
عضو مستقل	محمد بن عمير العتيبي	تم انتخابه من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	الشركة العربية المتحدة للزجاج المسطح (سابقاً)	مساهمة غير مدرجة
عضو مستقل	محمد بن عمير العتيبي	تم انتخابه من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	شركة الشرق الأوسط لإدارة السفن - الإمارات (سابقاً)	محدودة
عضو مستقل	محمد بن عمير العتيبي	تم انتخابه من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	NSCSA AMERICA - أمريكا (سابقاً)	محدودة
عضو مستقل	محمد بن عمير العتيبي	تم انتخابه من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	شركة البحري لنقل البضائع السائبة (سابقاً)	محدودة
عضو مستقل	محمد بن عمير العتيبي	تم انتخابه من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	الشركة الوطنية لنقل الكيماويات (سابقاً)	محدودة
عضو مستقل	محمد بن عمير العتيبي	تم انتخابه من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	West of England Company - لوكسمبورج (سابقاً)	محدودة
عضو مستقل	محمد بن عمير العتيبي	تم انتخابه من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	International Shipowners Re - لوكسمبورج (سابقاً)	محدودة
عضو تنفيذي	فهد بن عبدالرحمن الحصني العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	تم التجديد من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	Probitas Holdings (Bermuda) Ltd	مساهمة غير مدرجة
عضو تنفيذي	فهد بن عبدالرحمن الحصني العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	تم التجديد من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	Probitas Holdings UK Ltd	مساهمة غير مدرجة
عضو تنفيذي	فهد بن عبدالرحمن الحصني العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	تم التجديد من 2017/05/11م حتى 2020/05/10م	Probitas 1492 Services Ltd	مساهمة غير مدرجة

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الالتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

6. وظائف مجلس الإدارة

يُمارس مجلس الإدارة الوظائف التالية:

- القيادة الإستراتيجية للشركة ووضع الأهداف وصياغة الخطط الإستراتيجية.
- الإشراف على تنفيذ الخطط الإستراتيجية والعمليات الرئيسية.
- الموافقة على السياسات والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
- وضع ومراقبة نظام الرقابة الداخلية للشركة والتأكد من كفاءته وفعاليته.
- وضع ومراقبة نظام إدارة المخاطر بالشركة لتقييم المخاطر وإدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة.
- إختيار وتغيير الموظفين التنفيذيين في المراكز الرئيسية (عند الحاجة)، والتأكد من أن الشركة لديها سياسة مناسبة لإحلال بديل مناسب يكون مؤهلاً للعمل ويملك المهارات المطلوبة.
- الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة مقارنة بأهداف الأداء التي يحددها المجلس.
- التأكد من سلامة ونزاهة نظام رفع التقارير والبيانات المالية وملاءمة آلية الإفصاح.
- ضمان حماية مصالح المؤمن لهم في جميع الأوقات.
- الارتقاء بمستوى ومعايير الحوكمة بالشركة والتأكد من الالتزام بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة في جميع الأوقات.
- تعزيز ثقافة الحوكمة في الشركة وإعتماد معايير أخلاقية عالية.
- منح الصلاحيات اللازمة للجنة المراجعة للتحقق من أي مسألة ضمن اختصاصها 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.

7. إجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور خلال العام المالي 2017م

أسم العضو	الإجتماع الأول 02/12 2017م	الإجتماع الثاني 04/23 2017م	الإجتماع الثالث 05/01 2017م	الإجتماع الرابع 05/02 2017م	الإجتماع الخامس 05/24 2017م	الإجتماع السادس 06/15 2017م	الإجتماع السابع 07/13 2017م	الإجتماع الثامن 07/28 2017م	الإجتماع التاسع 10/22 2017م	الإجتماع العاشر 12/10 2017م	الإجمالي
هشام بن عبد الملك آل الشيخ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	حضر	8
مشاري بن إبراهيم الحسين	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	10
أحمد محمد صباغ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	10
همام محمد بدر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	10
جين لوك قيرقين	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	9
منصور بن عبدالعزيز البصيلي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	10
إسماعيل محبوب	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	10
محمود جميل حسوبة1	حضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	-	-	-	-	-	-	2
محمد بن عمير بن عايض العتيبي2	-	-	-	-	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	5
فهد بن عبدالرحمن الحصني	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	10

1 نهاية الفترة في تاريخ 2017/05/10 م

2 بداية الفترة في تاريخ 2017/05/11 م

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الإلتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

8. لجان مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

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

- ممارسة الصلاحيات والإمكانيات 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 تخويل 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 2017 م

أسم العضو	الاجتماع الأول 2017/02/12م	الاجتماع الثاني 2017/03/15م	الاجتماع الثالث 2017/04/23م	الاجتماع الرابع 2017/10/22م	الاجتماع الخامس 2017/11/26م	الاجتماع السادس 2017/12/10م	الإجمالي
هشام بن عبد الملك آل الشيخ (رئيس اللجنة)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
فهد بن عبدالرحمن الحصني (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
جين لوك قيرقين (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
منصور بن عبدالعزيز البصيلي (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
همام محمد بدر 1 (عضو)	حضر	حضر	حضر	-	-	-	3

1 نهاية الفترة في تاريخ 2017/05/10 م

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الإلتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

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 ملاحظات 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 الإلتزام .
- 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 الإلتزام الرقابي أو مسؤول الإلتزام 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 الإلتزام 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 الإلتزام 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 الإلتزام بما نص عليه تقرير مؤسسة النقد العربي السعودي ، وجميع التقارير الصادرة من قبل الجهات المعنية، ورفع بشأنها التوصيات لمجلس الإدارة.
- مراقبة أنشطة إدارة الإلتزام 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 الإكتواري 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 الإلتزام الرقابي وفقاً للوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الإلتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

- 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.
- اللجنة السلطة للتحقيق في أي نشاط ضمن اختصاصاتها والحصول على أي معلومات قد تحتاج إليها.

مؤهلات و خبرات أعضاء لجنة المراجعة

علي القحطاني: انضم الأستاذ/ علي القحطاني للجنة المراجعة عام 2011م كعضو خارجي مستقل ، وأصبح رئيساً لها في العام 2016م. 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.

هشام العقل: انضم الأستاذ/ هشام العقل للجنة المراجعة عام 2016م، ويتمتع الأستاذ هشام بخبرة تتجاوز 13 عاماً في مجال إدارة البنوك و الإدارة المالية، كما سبق له العمل ضمن فريق الإشراف على القطاع التأمين بمؤسسة النقد العربي السعودي. يشغل الأستاذ هشام حالياً وظيفة المدير المالي التنفيذي لدى شركة البلاد المالية. الأستاذ هشام حاصل على شهادة الماجستير في علوم المحاسبة من جامعة إلينوي بالولايات المتحدة الأمريكية إضافة إلى شهادة الزمالة في المحاسبة من الهيئة الأمريكية للمحاسبين القانونيين ، كما أكمل برنامج القيادة الإستراتيجية المالية من جامعة ستانفورد بالولايات المتحدة الأمريكية.

إسماعيل محبوب: انضم الأستاذ/ اسماعيل محبوب لمجلس إدارة الشركة بصفته عضو مستقل عام 2012م، وهو عضو في لجنة المراجعة ولجنة المخاطر والإكتتاب في الشركة. كما يشغل حالياً عضوية مجلس إدارة البنك الماليزي للتصدير والإستيراد (برهاد) وإيضاً عضوية مجلس إدارة بنك طوكيو-ميتسوبيشي يو-اف-جي (برهاد). تتجاوز خبراته الـ 35 عام في قطاع التأمين وإعادة التأمين تدرج خلالها بالعمل في عدة شركات تأمين وإعادة تأمين في السوق الآسيوي في ماليزيا، حيث شغل منصب الرئيس التنفيذي لدى الشركة الماليزية الوطنية لإعادة التأمين وإيضاً كان نائب الرئيس الأول لدى شركة لبوان لإعادة التأمين. حاز الأستاذ/ اسماعيل محبوب على دبلوم عالي من المعهد الملكي البريطاني للتسويق في المملكة المتحدة كما أنه حاصل على درجة الزمالة من المعهد المالي الماليزي.

إجتماعات اللجنة وسجل الحضور خلال العام 2017 م

أسم العضو	الاجتماع الأول 2017/01/14م	الاجتماع الثاني 2017/02/11م	الاجتماع الثالث 2017/04/22م	الاجتماع الرابع 2017/07/22م	الاجتماع الخامس 2017/10/21م	الاجتماع السادس 2017/12/09م	الإجمالي
علي بن سعيد القحطاني (رئيس اللجنة - عضو خارجي)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
اسماعيل محبوب (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
هشام العقل (عضو خارجي)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6

تمت الموافقة على تعيين أعضاء لجنة المراجعة للفترة الحالية والتجديد لهم من قبل الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ
2017/05/24 م

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الإلتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

لجنة الترشيحات و المكافآت

- إعتمدت الجمعية العامة للشركة في إجتماعها بتاريخ 2016/10/16، قواعد إختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة. وتشمل مهمات لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها ما يلي:
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجانه وفقاً للمتطلبات النظامية والسياسات والمعايير المعتمدة. وعلى اللجنة مراعاة عدم ترشيح شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة لعضوية اللجنة.
 - إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانه ، بما في ذلك الوقت الذي يجب على العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة ولجانه .
 - مراجعة الإحتياجات اللازمة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة بشكل سنوي على الأقل وتقديم التوصيات بالحلول بما يتفق ومصلحة الشركة على أفضل وجه.
 - وضع سياسات وإجراءات التعاقب لمجلس الإدارة ولجانه.
 - مراجعة هيكل وتركيبه المجلس ولجانه وتحديد جوانب الضعف فيها بصفة دورية واقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها.
 - وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة (كما أقرت الجمعية العامة) ولجانه والرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة العليا على أساس أدائهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وأرباح الأعمال المعدلة.
 - تقييم ومراقبة إستقلالية أعضاء المجلس ولجانه 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 والثناء الفردي لأعضائه) ولجانه 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 إستقلالية أعضاء المجلس ولجانه بشكل سنوي على الأقل والتأكد من عدم وجود تضارب في المصالح في الحالات التي يكون فيها العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.

إجتماعات اللجنة وسجل الحضور خلال العام 2017 م

أسم العضو	الإجتماع الأول 2017/02/12م	الإجتماع الثاني 2017/12/10م	الإجمالي
مشاري بن إبراهيم الحسين (رئيس اللجنة)	حضر	حضر	2
منصور بن عبدالعزيز البصيلي (عضو)	حضر	حضر	2
همام محمد بدر (عضو)	حضر	حضر	2
أحمد محمد صباغ (عضو)	حضر	حضر	2

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الإلتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

لجنة الإستثمار

- إعتمدت الجمعية العامة للشركة في إجتماعها بتاريخ 2016/10/16، قواعد إختيار أعضاء لجنة الإستثمار ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة. وتشمل مهمات لجنة الإستثمار 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 الإستثمار بصورة ربع سنوية مع الأخذ في الإعتبار المتغيرات في متطلبات الأعمال وظروف السوق.
 - تعيين وتقييم أداء مدراء الإستثمار والصناديق الإستثمارية.
 - التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وعزل مدير الإستثمار.
 - وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة (كما أقرت الجمعية العامة) ولجانته والرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة العليا على أساس أدائهم في تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة وأرباح الأعمال المعدلة.
 - 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) الإستثمار .
 - تقديم التقارير إلى المجلس حول أداء استثمارات الشركة من حيث المخاطر ، العوائد على الإستثمار ، 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

إجتماعات اللجنة وسجل الحضور خلال العام 2017 م

أسم العضو	الإجتماع الأول 2017/01/16م	الإجتماع الثاني 2017/02/12م	الإجتماع الثالث 2017/04/23م	الإجتماع الرابع 2017/09/28م	الإجمالي
هشام بن عبد الملك آل الشيخ (رئيس اللجنة)	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	3
مشاري بن إبراهيم الحسين (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	4
محمود جميل حسوبه (عضو)	لم يحضر	حضر	حضر	-	2
محمد بن عمير بن عايض العتيبي (عضو)	-	-	-	حضر	1
فهد بن عبدالرحمن الحصني (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	4

1 نهاية الفترة في تاريخ 2017/05/10 م

2 بداية الفترة في تاريخ 2017/05/11 م

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الإلتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

لجنة المخاطر والإكتتاب

إعتمدت الجمعية العامة للشركة في إجتماعها بتاريخ 2016/10/16، قواعد إختيار أعضاء لجنة المخاطر والإكتتاب ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة. وتشمل مهمات لجنة المخاطر والإكتتاب ومسؤولياتها ما يلي:

- تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة.
- تحديد والتوصية لمجلس الإدارة على معايير ونطاق قدرة الشركة على قبول المخاطر.
- مراجعة هيكل وإستراتيجية إسناد إعادة التأمين على أساس دوري.
- مراجعة سياسات ولوائح الإكتتاب.
- تقييم ومراجعة أداء الإكتتاب بالشركة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته.
- وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر.
- إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري (من خلال إجراء إختبارات التحمل على سبيل المثال).
- رفع تقارير مفصلة إلى مجلس الإدارة حول التعرّض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.

إجتماعات اللجنة وسجل الحضور خلال العام 2017 م

أسم العضو	الإجتماع الأول 01/12 2017م	الإجتماع الثاني 02/11 2017م	الإجتماع الثالث 02/12 2017م	الإجتماع الرابع 04/18 2017م	الإجتماع الخامس 04/22 2017م	الإجتماع السادس 07/10 2017م	الإجتماع السابع 10/16 2017م	الإجتماع الثامن 10/21 2017م	الإجتماع التاسع 12/09 2017م	الإجمالي
جين لوك قيرقين (رئيس اللجنة)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	9
إسماعيل محبوب (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	8
همام محمد بدر (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	9
فهد بن عبدالرحمن الحصني ¹ (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	-	-	-	-	5
أحمد محمد صباغ (عضو)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	9

1 نهاية الفترة في تاريخ 2017/05/10 م

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الإلتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

9. مناصب ومؤهلات وخبرات أعضاء الإدارة العليا

فهد عبدالرحمن الحصني: انضم الأستاذ/ فهد الحصني لمجلس إدارة الشركة بصفته عضو تنفيذي عام 2011م، ويشغل منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي، وهو عضو في اللجنة التنفيذية ولجنة الإستثمار في الشركة، كما يشغل عضوية مجلس إدارة شركة بروبتيار القابضة (برومودا). وهو كذلك عضو الجمعية الدولية للتأمين (IIŚ)، ونائب رئيس لجنة إعادة التأمين وعضو اللجنة التنفيذية في اتحاد التأمين الخليجي (GIF). تتجاوز خبراته الـ 20 عام في 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.

نيلمن بريس: المدير المالي للشركة وأمين سر مجلس الإدارة ، انضم الأستاذ نيلمن للشركة عام 2010م ويتمتع بخبرة أكثر من 25 عاماً في تخصص المحاسبة والإدارة المالية والإستثمار وإدارة المخاطر. ولدى الأستاذ بريس 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).

مؤمن مختار: مدير عام الإكتتاب للشركة ، انضم الأستاذ مؤمن للشركة عام 2015م وتتجاوز خبرة الأستاذ مؤمن 30 عاماً في قطاع التأمين وإعادة التأمين تولى خلالها عدة مناصب قيادية في مجال الإكتتاب و إعادة التأمين كان اخرها منصب مدير عام إعادة التأمين والإدارة الفنية في شركة التعاونية للتأمين. الأستاذ مؤمن حاصل على شهادة البكالوريوس في التجارة و إدارة الأعمال من جامعة حلوان في جمهورية مصر العربية.

أحمد الجبر : مدير عام العمليات ، انضم الأستاذ أحمد للشركة عام 2011م ، ولديه خبرة تتجاوز 17 عاماً في قطاع التأمين و إعادة التأمين وقد شغل في السابق عدة مناصب في تخصص الموارد البشرية، و الإدارة الاستراتيجية، و تطوير الأعمال، والمطالبات. ونال الأستاذ أحمد شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة برادفورد في بريطانيا.

ممرج جهار: مدير الإستثمار للشركة ، انضم الأستاذ ممرج للشركة عام 2014م وشغل في السابق عدة مناصب في مجال الإستثمار وإدارة المحافظ لشركات تأمين لأكثر من 15 عاماً. ونال الأستاذ ممرج شهادة الماجستير في المحاسبة و الإحصاء من جامعة راجستان في الهند كما حصل على الزمالة لبرنامج التحليل المالي (Chartered Financial Analyst CFA).

هاشم طه: مدير عام الشؤون القانونية و التعويضات ، انضم الأستاذ هاشم للشركة عام 2009م ويتمتع الأستاذ هاشم بخبرة متنوعة تتجاوز 30 عاماً عمل خلالها في شركات تأمين في منطقة الخليج وتدرج في مناصب قيادية شملت مجالات الإكتتاب ، و المطالبات ، والشؤون القانونية. الأستاذ هاشم حاصل شهادة البكالوريوس في القانون من جامعة القاهرة في السودان.

أحمد القريشي: 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 مؤسسة النقد العربي السعودي ، ونال الأستاذ أحمد شهادة الماجستير في العلوم الإكتوارية من جامعة بال في الولايات المتحدة الأمريكية كما حصل على الزمالة في العلوم الاكتوارية (Fellow of Society of Actuaries FSA) من الجمعية الأمريكية للإكتواريين.

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.

11. وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية 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 إستثمارات أو احتياطات أنشأتها الشركة لصالح موظفيها

لم تقم الشركة بعمل أي إستثمارات أو احتياطات لصالح موظفيها.

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الإلتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

13. نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في أسهم الشركة لعام 2017م

إسم العضو	عدد الأسهم أو أدوات الدين في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام	إجمالي نسبة التملك نهاية العام
هشام بن عبد الملك آل الشيخ وعائلته رئيس مجلس الإدارة	10,000	0.01%	0	0%	10,000	0.01%
مشاري بن إبراهيم الحسين وعائلته نائب رئيس مجلس الإدارة	5,000	0.005%	0	0%	5,000	0.005%
أحمد محمد صباغ وعائلته عضو مجلس الإدارة	400,000	0.4%	0	0%	400,000	0.4%
همام محمد بدر وعائلته عضو مجلس الإدارة	0	0%	0	0%	0	0%
جين لوك قيرقين وعائلته عضو مجلس الإدارة	0	0%	0	0%	0	0%
منصور بن عبدالعزيز البصيلي وعائلته عضو مجلس الإدارة	71,117	0.07%	0	0%	71,117	0.07%
إسماعيل محبوب وعائلته عضو مجلس الإدارة	0	0%	0	0%	0	0%
محمد بن عمير بن عايض العتيبي وعائلته عضو مجلس الإدارة	1,000	0.001%	0	0%	1,000	0.001%
فهد بن عبدالرحمن الحصني وعائلته عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	1,500	0.0015%	0	0%	1,500	0.0015%
نيلمن بريز وعائلته المدير المالي	0	0%	0	0%	0	0%
مؤمن مختار وعائلته مدير عام الإكتتاب	0	0%	0	0%	0	0%
أحمد الجبر وعائلته مدير عام العمليات	0	0%	0	0%	0	0%
ممراج جهار وعائلته مدير الإستثمار	0	0%	0	0%	0	0%
هشام طه وعائلته مدير عام الشؤون القانونية و التعويضات	0	0%	0	0%	0	0%
أحمد القريشي وعائلته مدير إدارة المخاطر و المدير الإكتواري	0	0%	0	0%	0	0%

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الإلتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

14. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأعضاء اللجان

(بآلاف الريالات)			
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	-	-	6,782
المكافآت الدورية والسنوية	229	1,714	2,030
مكافآت وبدل إجتماعات ومصاريف مجلس الإدارة	79	980	-
أتعاب إستشارية	-	346	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	308	3,040	8,812

إعتمدت الجمعية العامة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ 2017/05/24 م سياسة مكافآت و تعويضات محدثة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة للمجلس . و بناءً على هذه السياسة تم تعديل بدل حضور جلسات المجلس ولجنة إلى 5000 ريال عن كل جلسة بدلت عن 3,000 ريال عن كل إجتماع و مبلغ 1,500 ريال لقاء حضوره إجتماع اللجان المنبثقة بالإضافة إلى النفقات الفعلية التي تكبدها العضو لحضوره الإجتماع و يستحق رئيس مجلس الإدارة مكافأة سنوية قدرها بحد أدنى 180,000 ريال و للعضو مكافأة قدرها بحد أدنى 120,000 ريال تقرر من الجمعية العامة للشركة.

و بالنسبة للأعضاء الخارجيين للجنة المراجعة و بحسب موافقة الجمعية العامة تم تعديل بدل الحضور إلى 5,000 ريال لقاء كل إجتماع يحضره العضو بالإضافة إلى النفقات الفعلية التي تكبدها العضو لحضوره الإجتماع ، و يستحق العضو مكافأة سنوية قدرها 90,000 ريال.

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الإلتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

15. اسم كل شركة تابعة ورأس مالها ونسبة ملكية الشركة فيها ونشاطها الرئيسي ، والدولة المقر الرئيس لعملياتها ، و الدولة محل تأسيسها

اسم الشركة التابعة	رأس مالها	نسبة ملكية الشركة فيها	نشاطها الرئيسي	الدولة المحل الرئيس لعملياتها	الدولة 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.

الأسهم	عدد الأسهم في 2017/01/01م	نسبة التملك في 2017/01/01م	عدد الأسهم في 2017/12/31م	نسبة التملك في 2017/12/31م	التغير
شركة أحمد حمد القصيبي و إخوانه	5,000,000	5%	5,000,000	5%	0%

17. عقود فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

تم خلال العام 2017م دفع مبلغ 788,123 ريال لعضو مجلس الإدارة للأستاذ /جين لوك قرقين بحسب عقد لتقديم خدمات إستشارية في مجال إعادة التأمين يسري لمدة عام وينتهي في 2018/04/30م قابل للتجديد. كما أجرت الشركة عقود إعادة تأمين لمدة عام مع شركة التأمين الإسلامية (الزدين) بمجموع أقساط تقدر بقيمة 3,335,090 ريال علماً بأن الأستاذ / أحمد محمد صباغ عضواً في مجلس إدارتها. كما أجرت الشركة أيضاً عقود إعادة تأمين لمدة عام مع شركة إسكان للتأمين (مصر) بمجموع أقساط تقدر بقيمة 243,085 ريال علماً بأن الأستاذ/ همام محمد بدر رئيساً لمجلس إدارتها. كما أجرت الشركة أيضاً عقود إعادة تأمين لمدة عام مع شركة مامدا لإعادة التأمين (المغرب) بمجموع أقساط تقدر بقيمة 259,292 ريال علماً بأن الأستاذ/ جين لوك قرقين هو نائب الرئيس التنفيذي للشركة . وكذلك هناك رسوم حفظ مع شركة إتش إس بي سي السعودية بمبلغ وقدره 154,000 ريال علماً بأن الأستاذ / منصور البصيلي رئيساً لمجلس إدارتها . بالإضافة الى عقود بين الشركة وشركة Probitas Corporate Capital Ltd المملوكة لشركة Probitas Holdings (Bermuda) Ltd والتي تمتلك الشركة 49.9% من أسهمها العادية ، وبالتالي فيها مصلحة لكل من رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ هشام آل الشيخ ، وعضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ جون لوك قيرقين ، والأستاذ/ فهد الحصني (العضو المنتدب والرئيس التنفيذي) ، نظير عضويتهم في مجلس إدارة شركة Probitas Holdings (Bermuda) Ltd ، وعضوية الأستاذ/ جون لوك قيرقين و الأستاذ/ نيلمين بيريز (المدير المالي) في مجلس إدارة شركة Probitas Corporate Capital Ltd ، وهي عبارة عن إتفاقيات إعادة تأمين لمدة عام وتقدر أقساطها بقيمة 22,312,500 ريال ، وإيداع مبلغ ضمان بمبلغ 37,500,000 ريال سعودي لدى سوق لويديز في المملكة المتحدة، والترخيص بها لعام قادم ، وذلك بدون شروط تفضيلية ، هذا وقد تمت الموافقة على العقود التي فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة للشركة . وقد تم تنفيذ جميع هذه العقود طبقاً للإجراءات المعتمدة من قبل الشركة.

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

تم فرض غرامة من المؤسسة النقد العربي السعودي بمبلغ 1,511 ريال سعودي الناتجة عن تأخر بسداد رسوم الرقابة والتفتيش وذلك بسبب إختلاف مواعيد الإعلان عن القوائم المالية حسب جدول المواعيد المعتمدة من هيئة السوق المالية. لتلغفي تكرار هذا سيتم دفع رسوم الرقابة والتفتيش بنهاية الفترة المالية بغض النظر عن موعد إصدار القوائم المالية.

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 عدم وجود تعارض بين قرارات اللجنة وقرارات مجلس إدارة الشركة.

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الإلتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

20. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2017/01/31م	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
2	2017/02/28م	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
3	2017/03/31م	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
4	2017/04/30م	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
5	2017/05/31م	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
6	2017/07/02م	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
7	2017/07/31م	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
8	2017/08/31م	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
9	2017/09/30م	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
10	2017/10/31م	مادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
11	2017/11/30م	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين
12	2017/12/31م	التزاماً بالمادة الثامنة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، و لاحتساب التغيرات في حقوق المساهمين و كجزء من تحضيرات الجمعية العامة

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً: الإلتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

21. بيان بقيمة المدفوعات النظامية المستحقة والمسددة (بآلاف الريالات)

الوصف	النسب	المبالغ المستحقة	المبالغ المسددة
الزكاة وضريبة الدخل	حصة الشركة حسب الأنظمة الزكوية والضريبة في المملكة	37,431	15,731
ضريبة الاستقطاعات	حصة الشركة حسب الأنظمة الزكوية والضريبة في المملكة	1,430	3,107
تكاليف الرقابة والتفتيش	رسوم الإشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي	311	4,437
تأمينات اجتماعية	إشتراكات التأمينات الإجتماعية لموظفي الشركة للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	138	1,689
الإجمالي		39,310	24,964

22. مراجعو الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2017/4/23م على إقتراح مجلس الإدارة بتعيين كل من السادة كي بي إم جي الفوزان و السدحان ومكتب السادة بي كي إف البسام و النمر محاسبون متحالون للقيام بدور مشترك كمراجعي حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31م.

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. 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 2017/12/31م.
- 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 2017/12/31م.
- لا توجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو مذكرات حق إكتتاب أو أي حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحها الشركة خلال العام المالي 2017م.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للإسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية.
- لا يوجد خلال العام 2017م 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 إتفاق تنازل بموجبية أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.
- لا توجد أي ترتيبات أو إتفاق تنازل بموجبه أحد مساهميها عن أي حقوق في الأرباح.

الخاتمة

وإذ يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولوننا من ثقة غالية، فإن المجلس يسره أن يقدم خالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين الذين أصبح لإسهامهم دور كبير في تطوير الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية، ويسجل مجلس الإدارة تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال العام.