

تدعو الشركة السعودية لإعادة التأمين "إعادة" مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الاول) عن طريق وسائل التقنية الحديثة

يسر مجلس إدارة الشركة السعودية لإعادة التأمين "إعادة" دعوة المساهمين الكرام للمشاركة والتصويت في اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الاول) والمقررانعقادها عن طريق وسائل التقنية الحديثة بمشيئة الله تعالى في تمام الساعة السابعة مساءً من يوم الأربعاء 1443/10/10 هـ الموافق 2022/05/11م.

مدينة و مكان انعقاد الجمعية العامة:

المملكة العربية السعودية - مدينة الرياض- مقر الشركة الرئيسي- عبر وسائل التقنية الحديثة.

رابط حضور الإجتماع:

www.tadawulaty.com.sa

التصويت الإلكتروني:

بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولتي التصويت إلكترونياً عن بعد على بنود الجمعية بدءاً من الساعة 10:00 صباح يوم السبت 1443/10/06 هـ الموافق 2022/05/07م وحتى نهاية وقت إنعقاد الجمعية ، وسيكون التسجيل والتصويت في خدمات تداولتي متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي:

www.tadawulaty.com.sa

تاريخ انعقاد الجمعية العامة:

11-05-2022 الموافق 10-10-1443

وقت انعقاد الجمعية العامة:

19:00

حق الحضور:

يحق لكل مساهم من المساهمين المقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز الإيداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة حضور اجتماع الجمعية وبحسب الأنظمة واللوائح.

أحقية تسجيل الحضور والتصويت:

أحقية تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية تنتهي وقت انعقاد اجتماع الجمعية. كما ان أحقية التصويت على بنود الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الاصوات

النصاب اللازم لانعقاد الجمعية:

يكون اجتماع الجمعية العامة العادية صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون ربع رأس المال على الأقل. وإذا لم يتوفر النصاب اللازم لعقد هذا الاجتماع، سيتم عقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه

طريقة التواصل:

للاستفسار يرجى التواصل مع ادارة علاقات المساهمين عبر الهاتف رقم 0115102000 تحويلة 181، كما يمكنكم توجيه استفساراتكم على البريد الإلكتروني الخاص بإدارة علاقات المساهمين:

Invest@saudi-re.com

تقرير لجنة المراجعة إلى الجمعية العامة 2021

**The 2021 Audit Committee Report to the General Assembly for the
Financial Year 2021**

٢١

Restricted-3

Contents	Page	المحتويات
Introduction	3	مقدمة
The Committee's activities and significant achievements during the year 2021	3	انشطة اللجنة وأبرز أعمالها خلال العام 2021
The Committee's opinion on the adequacy and effectiveness of the internal control system:	4	رأي اللجنة في مدى كفاية وقاعية نظام الرقابة الداخلية

First, Introduction.

The Audit Committee is responsible for monitoring integrity of reports, financial statements and internal control systems, and to ensure compliance with Laws regulations in respect of Capital Market Authority and the Central Bank of Saudi Arabia and other relevant regulations and instructions.

The committee's opinion in respect of the internal audit work is based on the assessment of the fundamental risks of the internal control systems and its discussion of periodic audit reports during its meetings with the Executive Management and the Audit Department.

The Committee prepared this report to present the role of the Committee and the most important activities it carried out during the year 2021.

Second: The Committee's activities and significant achievements during the year 2021

In compliance with the "Corporate Governance" regulations and the approved "Audit Committee Charter", the committee held eight meetings in 2021 and carried out the following activities:

1. Reviewing and discussing the financial statements and annual financial statements with the external auditor and submitting a recommendation thereon to the Board of Directors
2. Discussing the quarterly audited financial statements with the external auditor and submitting a recommendation thereon to the Board of Directors.
3. Discussion and follow-up of the proposed plan for the implementation of IFRS-17
4. Reviewing and discussing the observations of the supervisory authorities regarding any observations, and following up to ensure observation are closed.
5. Discussing the Central Bank's observations during the inspection visits to the company's and reviewing the corrective plans submitted by the company's management.

أولاً: مقدمة

تختص لجنة المراجعة بمراقبة أعمال الشركة والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والتوائم المالية وأنظمة الرقابة الداخلية فيها كما هو وارد في لائحة عمل لجنة المراجعة المعتمدة من الجمعية العامة للشركة "، وذلك طبقاً لما نص عليه نظام الشركات والأنظمة ذات العلاقة الصادرة عن هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي واللوائح والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.

وقد استند رأي اللجنة بخصوص نتائج أعمال المراجعة الداخلية المبينة على تقييم المخاطر الجوهرية لأنظمة الرقابة الداخلية ومناقشتها لتقارير المراجعة الدورية خلال اجتماعاتها مع منسوبي الإدارة التنفيذية وإدارة المراجعة.

وأعدت اللجنة هذا التقرير لعرض دور اللجنة وأهم ما قامت به من أنشطة وأعمال خلال عام 2021

ثانياً: أنشطة اللجنة وأبرز أعمالها خلال العام 2021:

التزاما بلائحة عمل اللجنة المعتمدة ولائحة "حوكمة الشركات، عقدت اللجنة ثمانية إجتماعات خلال العام 2021 ، حيث شملت أعمالها الأنشطة التالية:

1. مراجعة ومناقشة التوائم المالية والبيانات المالية السنوية مع المراجع الخارجي ورفع التوصية بشأنها لمجلس الإدارة.
2. مناقشة التوائم المالية المنققة الربعية مع المراجع الخارجي ورفع التوصية بشأنها لمجلس الإدارة.
3. مناقشة ومتابعة الخطة المقترحة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS-17
4. دراسة ومناقشة ملاحظات الجهات الرقابية والإشرافية بخصوص أي ملاحظات ودراسة أسبابها ومتابعة معالجتها وفق جدول زمني محدد.
5. مناقشة ملاحظات البنك المركزي خلال الزيارات التفتيشية لإدارات الشركة ومراجعة الخطط التصحيحية المقدمة من إدارة الشركة.

6. Assessing the efficiency and objectivity of the work carried out by the External Auditors and the Internal Audit and Compliance Departments. 6. تقييم مدى كفاءة وموضوعية الأعمال التي يقوم بها مراجعي الحسابات الخارجيين وإدارتي المراجعة الداخلية والإلتزام.
7. Recommend to the Board of Directors the appointment and reappointment of the External Auditors. 7. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين وإعادة تعيينهم.
8. Follow up on the implementation of the scope of work of the Cyber Security Department issued by the Saudi Central Bank. 8. متابعة تطبيق نطاق عمل إدارة الأمن السيبراني الصادر من البنك المركزي السعودي.
9. Follow up on the reports issued by the external consultant in charge of reviewing the technical activities in the Information Technology Department and the Cyber Security Department. 9. متابعة التقارير الصادرة من المستشار الخارجي المكلف بمراجعة الأنشطة التقنية في إدارة تقنية المعلومات وإدارة الأمن السيبراني.
10. Following up on the activities of Compliance department and ensuring that company is compliant with SAMA, CMA and other laws & regulations. 10. متابعة أنشطة إدارة الامتثال وضمان التزام الشركة لتعليمات وانظمة البنك المركزي وهيئة السوق المالية والقوانين واللوائح الأخرى.
11. Reviewing the Actuary Reports and making recommendation thereon for the Board. 11. مراجعة التقارير الاكتوارية ورفع التوصيات بشأنها للمجلس

Third: The Committee's opinion on the adequacy and effectiveness of the internal control system:

The committee carried out its responsibilities and reached reasonable assurance about the effectiveness and efficiency of the internal control system, and the committee did not find material observations on the internal control system that affect the integrity and fairness of the financial statements issued by the company.

Accordingly, the committee considers that the company's internal control system is effective and that it has no reason to believe that the internal control system has not been properly prepared and applied.

ثالثاً: رأي اللجنة في مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية:

قامت اللجنة بمسؤولياتها وتوصلت إلى تأكيد معقول بشأن فاعلية وكفاءة نظم الرقابة الداخلية كما لم يتبين للجنة وجود ملاحظات جوهرية على نظام الرقابة الداخلية بما يؤثر على سلامة وعدالة القوائم المالية الصادرة من الشركة.

وبناء عليه ماسبق ترى اللجنة أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة فعال وأنه لا يوجد لديها ما يجعلها تعتقد بأن نظام الرقابة الداخلية لم يتم إعداده وتطبيقه بالشكل الصحيح.

رئيس لجنة المراجعة
Chairman of Audit Committee

هشام العقيل
Hisham Al-Akil



جدول أعمال الجمعية العامة

البند الأول

التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م.

https://www.saudiexchange.sa/Resources/fsPdf/504_0_2022-03-31_08-35-30_Ar.pdf

البند الثاني

التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي الشركة السعودية لإعادة التأمين (معروف سابقاً بإسم الشركة السعودية لإعادة التأمين)(إعادة) التعاونية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة السعودية لإعادة التأمين (معروف سابقاً بإسم الشركة السعودية لإعادة التأمين)(إعادة) التعاونية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقوائم الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للشركة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا تبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور. فيما يلي وصف لكيفية معالجة تدقيقنا للأمر:

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي الشركة السعودية لإعادة التأمين (معروف سابقاً بإسم الشركة السعودية لإعادة التأمين)(إعادة) التعاونية) (بتبع)

أمر المراجعة الرئيسي (بتبع)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
<p>تقييم التزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود إعادة التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ إجمالي المطالبات القائمة بما في ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ١,٢١٠,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٠٦٧,٧ مليون ريال سعودي) كما هو مذكور في الإيضاح ٨ من القوائم المالية.</p> <p>إن تقييم الالتزامات النهائية لعقود إعادة التأمين يمثل مجال الحكم الرئيسي للإدارة بالنظر إلى مستوى الموضوعية المتأصل في تقدير مدى تأثير أحداث المطالبة التي حدثت والتي لا تزال النتيجة النهائية لها غير مؤكدة.</p> <p>تستخدم الشركة خبيراً اكتوارياً خارجياً ("خبير الإدارة / الخبير اكتواري المعين") لتزويدهم بتقدير مطلوبات المطالبات النهائية.</p> <p>تستخدم الشركة وخبير الإدارة مجموعة من المنهجيات اكتوارية لتقدير هذه المطالبات. وهذا يتطلب أحكاماً جوهرية تتعلق بعوامل وافتراضات مثل التضخم ونمط تطور المطالبات والمتطلبات النظامية.</p> <p>نظراً لأهمية المبلغ الذي ينطوي عليه الأمر وممارسة الإدارة للحكم الجوهري في عملية تحديد الالتزامات النهائية لعقود إعادة التأمين، فقد قررنا أن هذا الأمر يعد أمر مراجعة رئيسي.</p> <p>راجع الإيضاح رقم ٤ الذي يفصح عن الالتزامات المقدرة الناتجة عن المطالبات بموجب عقود إعادة التأمين واليضاح رقم ٣ الذي يفصح عن السياسات المحاسبية للمطالبات.</p>	<ul style="list-style-type: none"> قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الأساسية على إجراءات الإدارة لمعالجة المطالبات ودفعها، بما في ذلك الضوابط الرقابية على مدى اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة. على أساس العينة، اخترنا مبالغ المطالبات المثبتة والمدفوعة؛ بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات المستحقة مع الوثائق الأصلية المناسبة لتقييم قيم احتياطيات المطالبات تحت التسوية. قمنا بإشراك الاكتواري المخصص لدينا لتقييم المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد احتياطيات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. كما تحققنا من تقرير الاحتياطي الاكتواري الصادر عن الخبير الاكتواري المعين من قبل الشركة. قمنا بتقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في احتسابها للالتزامات عقود إعادة التأمين النهائية وتقييم نتائج اختبار كفاية الالتزام. قمنا بتقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية .

تقرير مراجع الحسابات المستقل

لسادة مساهمي الشركة السعودية لإعادة التأمين (معروف سابقاً بإسم الشركة السعودية لإعادة التأمين)(إعادة) التعاونية)
(يتبع)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متاحاً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، مجلس إدارة الشركة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

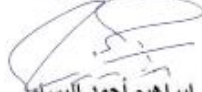
تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي الشركة السعودية لإعادة التأمين (معروف سابقاً باسم الشركة السعودية لإعادة التأمين) (إعادة التعاونية)
(يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة للشركة السعودية لإعادة التأمين (معروف سابقاً باسم الشركة السعودية لإعادة التأمين) (إعادة التعاونية) ("الشركة").
- كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.
- ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

عن البسام وشركاه



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٧



عن كي بي ام جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٦٠



٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ
٣٠ مارس ٢٠٢٢ م

البند الثالث

التصويت على القوائم المالية للشركة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م

https://www.saudiexchange.sa/Resources/fsPdf/504_0_2022-03-31_17-01-05_Ar.pdf

البند الرابع

التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م.

البند الخامس

التصويت على سياسة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية.

Sustainability and Social Responsibility Policy

Introduction:

Financial stability and economic growth come hand in hand with environmental preservation as well as financial and social inclusion in alignment with Islamic values. As a Sharia-compliant reinsurance Company, Saudi Re ("the Company") strives to positively contribute to the welfare and the protection of the people and businesses we serve. Sustainability principles are embedded in our core mission and vision - supporting Saudi Re in becoming a financially strong reinsurance Company for the benefit of its shareholders and clients, achieving a superior rating, maintaining regional leadership, Saudi Re aspires to be a regional sustainability champion in protecting the environment, supporting communities, nurturing competencies of our human capital, and participating in global efforts to mitigate climate change while improving and expanding economic value to the firm and our clients.

We acknowledge that sustainability and social responsibility is best fulfilled by embedding core sustainability issues into our policies, procedures, and practices that guide us throughout our sustainability journey.

مقدمة:

يتسق التوازن المالي والنمو الاقتصادي جنباً إلى جنب مع المحافظة على البيئة، بالإضافة إلى الشمول الاجتماعي والمالي توازياً مع القيم الإسلامية. تسعى شركة إعادة - كونها شركة إعادة تأمين ملتزمة بالشريعة الإسلامية - إلى المساهمة الإيجابية في رعاية وحماية الأفراد والأعمال التي نخدمها. ويتم تبني مبادئ الاستدامة في صلب مهمتنا ورؤيتنا، مما يدفع بالشركة لتصبح شركة إعادة تأمين قوية مالياً بما يخص مصلحة المساهمين فيها وعمالها، ومحققاً بذلك تسعيرات أفضل ومحافظة على الصدارة إقليمياً. تسعى شركة إعادة إلى أن تصبح الأفضل إقليمياً في حماية البيئة ودعم المجتمعات وتنمية الكفاءات لرأس المال البشري لديها والمساهمة في الجهود العالمية في الحد من التغير المناخي، وتطوير وتوسيع قيمتها الاقتصادية للمجموعة وللعملاء في نفس الوقت. ندرك أن المسؤولية المجتمعية ومسؤولية الاستدامة تتضح عبر إدماج المسائل الأساسية للاستدامة في سياساتنا وإجراءاتنا والممارسات التي تقود عملنا عبر رحلتنا نحو الاستدامة.

Definitions:

For the purposes of this Section only, the words and phrases mentioned hereunder shall have the meaning mentioned beside of each of them, regardless of their meaning in other sections :

- 1. ESG:** Environmental, Social and Governance (ESG) is a term that encompasses all activities, policies conducts and investments that aim to have positive returns and a long-term impact on people, the planet and business performance. ESG provides evaluation for how far an entity has advanced in sustainability.
- 2. ESG integration:** The explicit inclusion of ESG issues in investment analysis and investment decisions.
- 3. Sustainable development:** Development that meets the current needs of people and the environment without compromising the ability of future generations to meet their own needs. It requires economic growth, social inclusion and environmental protection.
- 4. Social responsibility:** The duty of individuals and companies to act in the best interest of the environment and society as a whole. Social responsibility promotes ethical balance and brings stability to relationships with stakeholders, as companies strive for equity between profitability and societal well-being.
- 5. Responsible investment:** A strategic approach to investment that explicitly acknowledges ESG factors in decision-making and active ownership practices, ensuring that all relevant risk factors are accounted for and promoting the sustainable health and stability of the market and community.

تعريفات

لأغراض هذا القسم فقط، يُقصد بالعبارات والكلمات التالية المعاني المبينة أمامها بغض النظر عما قد تعنيه في أقسام أخرى:

- 1. الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات:** وهو مصطلح يشمل جميع الممارسات والسياسات ومدونات السلوك والاستثمارات التي لها آثاراً إيجابية وطويلة الأمد على الأفراد والكوكب وأداء العمل. وتقدم الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات تقييماً حول تقدم أي هيئة في مجال الاستدامة.
- 2. إدماج الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات:** الإدماج الصريح للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في تحليلات الاستثمار وقرارات الاستثمار.
- 3. التنمية المستدامة:** التطورات التي تحقق الاحتياجات الحالية للأفراد والبيئة دون الإضرار بقدرة الأجيال القادمة على تحقيق احتياجاتهم الخاصة. وتتطلب النمو الاقتصادي والشمول الاجتماعي والحماية البيئية.
- 4. المسؤولية المجتمعية:** مسؤولية الأفراد والشركات في اتخاذ الإجراءات الأفضل لمصلحة البيئة والمجتمعات ككل. وتشجع المسؤولية المجتمعية على تحقيق التوازن الأخلاقي وتوازن العلاقات مع أصحاب المصلحة في نفس الوقت التي تسعى فيه الشركات إلى تحقيق التكافؤ بين الربحية والرفاهية المجتمعية.
- 5. الاستثمار المسؤول:** منهج إستراتيجي للاستثمار يتم فيه اتباع عوامل الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في عملية صناعة القرار وممارسات الملكية الفعلية، ويضمن أخذ عوامل الخطورة ذات الصلة بعين الاعتبار ويشجع على صحة الاستدامة وتوازن السوق والمجتمع.

Purpose and Scope

The purpose of this Policy is to define Saudi Re's aspirations to incorporate sustainability principles in our business activities. This Policy provides an overview of Saudi Re's ESG commitments across key environmental, social, and governance issues that are relevant to our business operations. This Policy applies to any person working for Saudi Re, who are required to read, understand, and abide by this Policy statement. It is the responsibility of the management to ensure that the Policy is implemented. This Policy is in line with Saudi Re's Code of Professional Conduct and Ethics and all Saudi Re Policies.

Environment

Islamic values highlight the importance of environmental protection, reflected through the belief that people are custodians of nature and must live with harmony with the environment and all that is living. Environmental stewardship is embedded at the core foundation of Islam, Saudi Re fully embraces these values to protect the environment and conserve natural resources.

The environmental aspect considers the environmental impacts that may result from our operations, products and services, related activities, and decisions. We look for effective ways to minimize our impact on the environment, monitoring and analysing our operations and facilities to help us determine how we can be more efficient and environmentally friendly.

Saudi Re strives to conserve natural resources and ensures proper management of the environmental impacts related to our direct operations including increase recycling, efficient use of resources such as energy and water. Moreover, Saudi Re aims to increase the awareness of the importance of environmental protection and sustainability for all stakeholders of the Company.

Saudi Re systematically considers climate and sustainability factors in our insurance and investment business. We identify and manage climate-related risks and opportunities as part of our business strategy and through our financial products and services. Saudi Re strives to integrate environmental, social, governance factors in the risk analysis and decision-making processes.

Saudi Re is keen to develop sustainable products and services that contribute to the improvement of environmental risk management, sustainable energy consumption and the reduction of greenhouse gas emissions through supporting the development of sustainable technology and green infrastructure as well as insuring or offering incentives to manage weather-related risks.

الهدف والنطاق

تهدف هذه السياسة إلى التعريف بطموحات شركة إعادة في إدماج مبادئ الاستدامة في أنشطتنا التشغيلية، وتقديم ملخصاً حول التزام الشركة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في المسائل البيئية والاجتماعية والحوكومية المتعلقة بعملياتنا التشغيلية. يتم تطبيق هذه السياسة على أي فرد يعمل لدى شركة إعادة، ويطلب منه قراءة وفهم وتطبيق هذه السياسة، وتقع مسؤولية الإدارة على التحقق من تطبيق السياسة. تتوازي هذه السياسة مع مدونة السلوك المهني والأخلاقيات في شركة إعادة وجميع سياساتها الأخرى.

البيئة

تركز القيم الإسلامية على أهمية حماية البيئة وينعكس ذلك في كون البشر أمناء على الطبيعة وعليهم أن يعيشوا بتناغم مع البيئة وكل ما عليها من حياة. يقع مفهوم حماية البيئة في صلب أساسيات الإسلام، وتتبنى شركة إعادة هذه القيم لحماية البيئة والمحافظة على الموارد الطبيعية.

يتناول المنحى البيئي الأثار البيئية التي قد تنتج عن عملياتنا وخدماتنا ومنتجاتنا والأنشطة المتعلقة بنا وقراراتنا. نبحث دوماً عن الطرق الأكثر فعالية في تقليل أثرنا على البيئة ومراقبة وتحليل عملياتنا ومراقبتنا للمساعدة في تحديد الطرق التي ستجعلنا أكثر فاعلية وأصدقاء للبيئة.

تسعى شركة إعادة إلى المحافظة على الموارد الطبيعية والتأكد على الإدارة الملائمة لآثارنا البيئية المتعلقة بعملياتنا المباشرة وذلك من خلال إعادة التدوير والاستخدام الأكثر فاعلية للموارد مثل الطاقة والمياه. وعلاوةً على ذلك، تهدف شركة إعادة إلى زيادة وعي أصحاب المصلحة للشركة حول أهمية الحماية البيئية والاستدامة.

تأخذ شركة إعادة عوامل المناخ والاستدامة بعين الاعتبار في أعمال الاستثمار والتأمين الخاصة بنا. ويتم تحديد وإدارة الفرض والمخاطر المتعلقة بالمناخ وذلك كجزء من إستراتيجية عملنا ومن خلال منتجاتنا وخدماتنا المالية. تسعى الشركة أيضاً إلى إدماج العوامل البيئية والاجتماعية والحوكومية في تحليلات المخاطر وعمليات اتخاذ القرار.

تُشدّد شركة إعادة على تطوير المنتجات والخدمات المستدامة والتي تساهم في التحسين من إدارة المخاطر البيئية والاستهلاك المستدام للطاقة وتقليل انبعاثات غازات الدفيئة من خلال دعم تطوير التكنولوجيا المستدامة والبنية التحتية الخضراء بالإضافة إلى تأمين وتقديم الحوافز حول إدارة المخاطر المتعلقة بالطقس.

Social

Saudi Re aims to create value for all its stakeholders, our corporate responsibility strategy systematically integrates this ambition across our activities. We address social challenges by making the best use of our strengths and abilities and by sharing knowledge with our stakeholders.

Saudi Re prioritizes the well-being of its human capital and the community as a whole. We are committed to our responsibilities as an employer as well as to corporate citizenship. Saudi Re commits to responsible investment and ensuring responsible customer relations, including protecting our customers' data privacy and security.

1- **Responsible Investment:**

Responsible investment is an approach to investment that explicitly acknowledges the relevance to the investor of environmental, social and governance factors, it takes into account the core values of the Company, and their impact on the investment decision-making process in a manner that aims to serve the community. Islamic finance avoids unequal and unjust financial exchanges and prohibits investments that are potentially unethical or harmful to society, which therefore promotes ethical and sustainable decision-making and investments.

As a Sharia-compliant organization, sustainability is embedded within our investment decisions. Saudi Re recognizes the importance of integrating ESG issues into its investment operations, Saudi Re investments portfolio is driven by returns, and we believe that considering environmental, social and governance factors in our investment decisions and in alignment with Islamic principles will support us in hedging ESG related risks and identifying opportunities.

Saudi Re believes in the overlap between Islamic finance and ESG. We aim to assess individual investments and investment managers by evaluating their financial and

المجتمع:

تهدف شركة إعادة إلى خلق القيمة لجميع أصحاب المصلحة وتدمج إستراتيجية مسؤولية الشركات هذا الطموح في عملياتنا بشكل منظم. ونتناول التحديات المجتمعية من خلال الاستفادة القصوى من قوتنا وإمكاناتنا وعبر مشاركة معرفتنا مع أصحاب المصلحة للشركة.

تعطي شركة إعادة الأولوية لرفاهية رأس مالنا البشري والمجتمع ككل. ونلتزم بمسؤوليتنا كجهة توظيف وبالمواطنة المؤسسية أيضاً. وتلتزم الشركة بالاستثمار المسؤول وضمن علاقات العملاء المسؤولة والتي تسهل حماية خصوصية وأمان بيانات عملائنا.

1- **الاستثمار المسؤول:** الاستثمار المسؤول منهج للاستثمار

يأخذ العوامل البيئية والاجتماعية والحوكومية ذات الصلة بالمستثمر بعين الاعتبار، بالإضافة إلى القيم الأساسية للشركة وتأثيرها على عملية صنع قرار الاستثمار بطريقة تهدف إلى خدمة المجتمع. يتجنب النظام المالي الإسلامي عمليات التبادل المالي غير العادلة أو المكافئة وتحرم الاستثمارات التي قد تؤدي إلى الأذى غير الأخلاقي على المجتمعات، مما يشجع على عمليات اتخاذ القرار والاستثمارات الأخلاقية والمستدامة.

كوننا منظمة ملتزمة بالشريعة الإسلامية، يتم إدماج الاستدامة في قرارات الاستثمار لدينا. وتتعرف شركة إعادة بأهمية إدماج مسائل الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في عمليات الاستثمار، وتهدف حافظة أعمال الاستثمار لشركة إعادة لجلب العوائد ونؤمن أن إدماج عوامل الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في قرارات الاستثمار لدينا وتوازيها مع المبادئ الإسلامية سيؤدي إلى دعم الشركة في الاحتياط للمخاطر المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتحديد الفرص.

تؤمن شركة إعادة بتداخل المبادئ المالية الإسلامية بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، ونهدف إلى تقييم الاستثمارات الفردية ومدراء الاستثمار من خلال تقييم أدائهم المالي وأداء الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. بالإضافة إلى ذلك، نتجنب شركة إعادة الاستثمارات التي قد تؤدي إلى الأذى البيئية والمجتمعات، اتباعاً للمبادئ الإسلامية. ونعمل على المحافظة على الاستثمارات الإستراتيجية بمخصصات أصول متنوعة، وذلك لضمان أعلى جودة للأصول وعائدات الاستثمار وتقليل أخطار عدم الاستقرار. تضمن لجنة الاستثمار إدارة أصول الاستثمار بكل عناية ومهارة. وبالتماشي مع سياسة الاستثمار وتنظيمات الاستثمار الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تُمنع الاستثمارات المباشرة في الحصص الخاصة والعقود المشتقة المالية والعقود الأجلة وصناديق التحوط والملكية المباشرة في ممتلكات العقارات بأهداف الاستثمار والمنتجات خارج الميزانية العمومية في جميع الأوقات. وبالإضافة إلى ذلك، تستثني شركة إعادة عمليات الاستثمار بالمشروبات الكحولية أو التبغ أو القمار أو أي

ESG performance. In addition, Saudi Re avoids investments

That could potentially be harmful to the environment and society in line with Islamic principles embed. We work to maintain strategic investments in a diversified asset allocation, to ensure the asset quality, the investment return and, minimize volatility risk. The Investment committee ensures that investment assets are managed with due care and skill. In line with the Investment Policy Statement and SAMA Investment Regulations, direct investments in private equity, derivatives, option contracts, hedge funds, direct ownership in real estate properties for investment purpose and off-balance sheet products are prohibited at all times. In addition, Saudi Re excludes investing in liquor, tobacco, gambling, and any industry that is deemed forbidden by the Sharia rulings and the Kingdom of Saudi Arabia regulation.

2- Responsible Customer Relations:

Saudi Re commits to provide transparent and clear information to our clients about our products and services and terms and conditions. Saudi Re's management of customer relations are guided by the Saudi Re's Code of Professional Conduct and Ethics. We treat our clients fairly to achieve greater satisfaction, and always work to exceed our clients' expectations.

Saudi Re works continuously on:

- Managing and resolving clients claims in the shortest time possible;
- Undertaking Know Your Customer (KYC) procedures;
- Providing honest assessment and full information about the characteristics and qualities of Saudi Re products and services;
- Monitoring and reporting on the number of claims and customer satisfaction results;
- Offering appropriate communication channels;
- Offering accessible and quality service;
- Innovating continuously to provide added-value services and products that empower the customer to gain access to insurance services.

صناعة تُحرّم بقوانين الشريعة الإسلامية وأنظمة المملكة العربية السعودية.

2- علاقات العملاء المسؤولة: تلتزم شركة إعادة في توفير

المعلومات الواضحة ذات الشفافية للعملاء حول منتجاتنا وخدماتنا وشروطنا وأحكامنا. ويتم توجيه إدارة شركة إعادة لعلاقتها مع العملاء من قبل مدونة السلوك المهني والأخلاقيات لشركة إعادة. يتم التعامل مع العملاء بطريقة عادلة لتحقيق الرضا الأكبر، ونعمل دوماً على تخطي توقعات عملائنا في عملنا معهم، حيث تعمل الشركة بشكل مستمر على النقاط التالية:

- إدارة وحل مطالبات العملاء في أسرع وقت ممكن.
- اتباع إجراءات "اعرف عميلك" (KYC).
- تقديم التقييمات الزهية والمعلومات الكاملة حول خصائص وصفات منتجات شركة إعادة وخدماتها.
- مراقبة وتقديم التقارير بما يتعلق بأعداد المطالبات ونتائج رضا العملاء.
- توفير قنوات ملائمة للتواصل.
- تقديم الخدمات السهلة وذات الجودة.
- الابتكار المستمر لتقديم منتجات وخدمات القيمة المضافة والتي تدعم العميل في الوصول إلى خدمات إعادة التأمين.

3- خصوصية وأمن البيانات: نضع شركة إعادة حماية

خصوصية العملاء في أعلى سلم أولويتها للمحافظة على نزاهة الشركة. وتتعامل الشركة بكل شفافية بما يخص تجميع ومعالجة ومشاركة معلومات العملاء. وتماشياً مع سياسة الأمن السيبراني لشركة إعادة ومدونة السلوك المهني والأخلاقيات للشركة، نؤكد أن معلومات العميل آمنة وتنتج الإرشادات المنصوص عليها في جميع القوانين والأنظمة الخاصة بخصوصية وحماية البيانات المعمول بها.

يتم تجميع البيانات فقط عند وجود سبب ملائم خاص بالعمل ومتناسق مع الهدف الاستراتيجي للشركة. ويجب أن يتم الحصول على موافقة مالك البيانات عند عملية طلب البيانات وجمعها. وعلى جميع موظفي شركة إعادة المحافظة على سرية المعلومات غير المتاحة للعمامة وغيرها من المعلومات السرية التي يتم ائتمانهم عليها من قبل الشركة أو أحد عملائها، ويتوجب عليهم عدم الإفصاح عنها لأي شخص ما لم تسمح الشركة لهم بذلك.

تتخذ شركة إعادة باستمرار الإجراءات اللازمة للحد من المخاطر المتعلقة بإدارة البيانات وحمايتها وتضمن الامتثال بالقوانين والتنظيمات مثل إطار عمل الأمن السيبراني للبنك المركزي السعودي والهيئة الوطنية للأمن السيبراني. وبالإضافة إلى ذلك، توفر شركة إعادة التدريب المنتظم ومبادرات التوعية لجميع الموظفين وذلك لضمان نشر ثقافة الامتثال بالأنظمة الداخلية للخصوصية والأمن، كما تقوم الشركة بعمليات المراجعة السنوية لتكنولوجيا المعلومات وعقد اختبارات الإجهاد المنتظمة في الأمن السيبراني وذلك لقياس أداء الشركة في كافة النواحي المتعلقة بالأمن السيبراني بهدف إيجاد أنظمة إدارة أمنية ناضجة ومثينة.

3- **Data Privacy and Security:** Saudi Re considers protecting the privacy of our clients of utmost importance to preserve the integrity of our Company. Saudi Re is transparent about collection, processing, and sharing clients' information. In line with Saudi Re Cyber Security Policy and Saudi Re's Code of Professional Conduct and Ethics, we assure that customer information is secured and will follow the guidelines of all applicable privacy and data protection laws and regulations.

Data must only be collected when there is a legitimate business purpose that is aligned with the strategic intent of the Company. Owner approval has to be obtained when data is requested and collected. Saudi Re's employees must maintain the confidentiality of sensitive non-public and other confidential information entrusted to them by the Company or by its customers and must not disclose such information to any person except when disclosure is authorized by the Company.

Saudi Re continuously takes measures to mitigate the risks associated with data management and security and ensures compliance with regulations and laws such as SAMA Cybersecurity Framework and the National Cybersecurity Authority. In addition, Saudi Re provides regular training and awareness initiatives for all employees to guarantee a culture of compliance to internal privacy and security regulation. Saudi Re also carries out annual IT audit and carries out regular cyber-security stress tests to measure its performance in all areas of cybersecurity to have a mature and robust security management systems.

Our Business Continuity Plan Framework and Policy highlights our recovery strategy that ensures adequate timely support to our primary IT infrastructure due to physical emergency events

4- **Human Capital:** Saudi Re's commitment regarding human capital are in line with Code of Professional Conduct and Ethics and Model Work Organization Regulation. Saudi Re considers its employees as the basis of its success. We treat employees with due respect and trust whilst respecting their human rights. Saudi Re will not utilize child labour.

تسلط سياسة وإطار عمل خطة استمرارية العمل لدينا الضوء على إستراتيجية الإنعاش التي تضمن الدعم السريع والفعال لبنية تكنولوجيا المعلومات الأساسية في حالات الطوارئ الفعلية.

4- **رأس المال البشري:** يتماشى التزام شركة إعادة تجاه

رأس المال البشري فيها مع مدونة السلوك المهني والأخلاقيات ولائحة تنظيم العمل النموذجي، حيث أن موظفي شركة إعادة أساس نجاحها. نتعامل مع موظفينا بكل احترام وثقة ومع احترام حقوق الإنسان، ولا تسمح الشركة بعمالة الأطفال. أسست شركة إعادة بيئة عمل أخلاقية وتحافظ عليها، وتتعامل مع موظفينا بعدل وتعمل لتكون مكان عمل متنوع ويوفر الفرص المتكافئة.

تلتزم شركة إعادة بالمحافظة على بيئة عمل منتجة ومحفزة لموظفي الشركة. وتستثمر الشركة بشكل كبير في موظفينا موفرة فرص التدريب والتطور الوظيفي لتسليح موظفينا بالمهارات اللازمة لإصلهم إلى أعلى مستوى من الإبداع ولدعم التطور الوظيفي الفردي لهم.

توفر الشركة لموظفينا فرص تطوير مهاراتهم الفنية والمهنية التي يحتاجونها لتنمية مساهمهم الوظيفي من خلال الإجراءات المتبعة التالية:

- توفير البرامج الإدارية والفنية داخل الشركة.
- توفير برامج التدريب الخارجية محلياً وخارج المملكة.
- التعاون مع هيئات متعددة لتطوير ورشات العمل التدريبية المختلفة.
- توفير الفرص للحصول على الاعتماد المهني.
- تطوير خطط محددة للتدريب.
- القيام بتقييمات الأداء ومراجعات التطور الوظيفي بشكل منتظم.

تقع الاستجابة لحالات السلوك السيء في صلب مدونة السلوك المهني والأخلاقيات وسياسة الإبلاغ الميكر. ونمتلك آلية للتعامل مع التظلمات وذلك لمنع أي حوادث مضايقة أو تمييز داخل الشركة والاستجابة لها. ونعتمد على مجموعة من السياسات التي تسمح لنا بحماية موظفينا من أي صورة من صور الاعتداء، ومثال على هذه السياسات لائحة تنظيم العمل النموذجي وإجراءات الحوادث.

5- **المجتمع:** تهدف شركة إعادة إلى القيام بالمبادرات

والأنشطة الهادفة والتي تساعد في تقدم التطور الاجتماعي والاقتصادي للمجتمعات التي نتواجد فيها، وذلك من خلال المبادرات المبتكرة والاجتماعية والخيرية. ونبقى ملتزمين بمسؤوليتنا المجتمعية تجاه المجتمعات التي نتواجد فيها وبليجاد الطرق للمساهمة الإيجابية فيها. يندمج ذلك في مدونة السلوك المهني والأخلاقيات للشركة والسياسات الأخرى المتعلقة بنا.

يختلف تركيزنا بناء على عدة عوامل ومنها متطلبات واحتياجات المجتمعات مثل التشجيع على النمو الاقتصادي وتطوير الشباب

Saudi Re establishes and maintains an ethical workplace. We treat people fairly and promote diversity and equal opportunity employer.

Saudi Re is committed to maintain a highly motivated and productive work environment for the Company's employees. Saudi Re heavily invests in its people, providing training and career development opportunities to equip employees with the skills they need to reach their full creative potential and to support employees' individual development and performance.

Saudi Re provides employees with the opportunity to develop the technical and professional skills needed to grow their careers through the following measures:

- Providing technical and administrative in-house training programs;
- Providing external training programs regionally and abroad;
- Partnering with different organizations to develop various training workshops;
- Offering the opportunity to gain professional certifications;
- Developing specialized training plans;
- Providing regular performance evaluations and career development reviews.

Dealing with misconduct is at the core of our Code of Professional Conduct and Ethics and our Whistleblowing Policy. We have a grievance handling mechanism to prevent and address any incidents of workplace harassment or discrimination. We rely on a set of policies that permit us to protect our people from any form of violation such as the Model Work Organization Regulation and Incident Procedure

5- Community: Saudi Re aims to deliver targeted activities and initiatives that progress socioeconomic development of the communities where we operate through innovative, social and philanthropic initiatives. We remain committed to our social responsibility towards the community in which we operate and to find ways to contribute positively. This is integrated in our Code of Professional Conduct and Ethics and related policies.

والأنشطة الخيرية. وتعمل شركة إعادة على إظهار الاحترام للتقاليد والنواحي الأخلاقية للمجتمعات التي نتواجد فيها، وتوفر الخدمات التي تتناسب مع جودة الحياة في هذه المجتمعات والتي توفر الاحتياجات الأساسية فيها.

وعلاوةً على ذلك، تهدف شركة إعادة إلى خلق فرص التوظيف والتطوير للشباب المحلي، وتحقق الشركة التزامها تجاه المجتمع من خلال ما يلي:

- توفير الدعم المباشر وغير المباشر للجمعيات الخيرية.
- رعاية المبادرات المختلفة مثل الأحداث الرياضية والأحداث المتعلقة بقطاع التأمين وورشات العمل.
- توفير فرص التوظيف للشباب وتصميم برامج للتطوير مخصصة للموظفين الشباب.
- الاستثمار في تنمية المجتمعات من خلال الزكاة المدفوعة.

Our areas of focus depend on various factors, primarily the requirements and needs of the community such as promoting economic growth, creating job opportunities, enhancing education, providing healthcare services, youth development and philanthropic activities. Saudi Re operates with respect to the traditions and ethical aspects of the communities it operates in, and by focuses on providing services that are compatible with the community's quality of life and help provide its basic needs.

Moreover, Saudi Re aims to create employment and development opportunities to the national youth. Saudi Re fulfils its commitment towards the community through:

- Providing direct and indirect aids to charities;
- Sponsoring different initiatives such as sport events, insurance events and workshops;
- Offering employment for youth and designing specific development programs for young professionals;
- Offering internships & Summer Jobs for students;
- Investing in the prosperity of the communities through zakat.

Rules and Controls for Activities, Programs and Initiatives:

The company's community strategy is governed by the following provisions and controls:

- 1- Community activities and initiatives can be cash contributions, cash-in-kind contributions and also activities that serve a specific target group or the community as a whole.
- 2- The company shall refrain from engaging in community investments directly to an individual unless through a permitted third-party organization.
- 3- Programs and initiatives support the sustainable development projects.
- 4- The company has a responsibility to safeguard the beneficiaries supported through charitable partnerships by taking reasonable steps to minimise the risk of abuse.
- 6- The company shall aim to identify and report on measurable outcomes. Furthermore, the company will maintain careful records of the recipient, amount and date of each Community Investment it makes.

مهام وإدارة الأنشطة والبرامج والمبادرات:

يتم إدارة إستراتيجية الشركة للمجتمعات من خلال القواعد والأحكام التالية:

1. تشمل الأنشطة والمبادرات المجتمعية المساهمات النقدية ومساهمات النقد العيني والأنشطة المستهدفة لفئة مجتمعية معينة أو للمجتمع ككل.
2. تمتنع الشركة عن المشاركة في أي استثمارات مجتمعية مرتبطة مباشرة بشخص معين ما لم تتم من خلال شراكة طرف ثالث.
3. البرامج والمبادرات الداعمة لمشاريع التنمية المستدامة.
4. تقع على الشركة مسؤولية حماية المستفيدين من الشراكات الخيرية من خلال اتخاذ الخطوات الملائمة للتقليل من خطر الإساءة.
5. يجب على الشركة أن تهدف إلى تحديد الإجراءات القابلة للقياس وتقديم التقارير حولها. وبالإضافة لذلك، ستحتفظ الشركة بالسجلات الدقيقة حول المستلم والمبلغ الذي تم استلامه والتاريخ لجميع حالات الاستثمار التي تقوم بها.
6. تركز الشركة على المبادرات التي تحصل داخل المملكة العربية السعودية ويجب حصول موافقة اللجنة التنفيذية في حالة المشاركة في أي أحداث خارج المملكة.
7. يجب على الشركة تخصيص ما لا يزيد عن 20% من تكاليف أي مبادرة للأغراض الدعائية.

6- The company focuses on initiatives within the Kingdom of Saudi Arabia, and in case of participating in any projects outside the Kingdom of Saudi Arabia, the approval of the Executive Committee is required.

7- The company shall allocate no more than 20% of the cost of any social initiative to media purpose,

8- The company gives priority to the following community programs:

- Innovative programs and initiatives directed at serving the beneficiaries directly and have an impact on a large number of community members.
- Takes into account geographical distribution.
- Programs that support specific societal groups such as women, children, youth and people with special needs.

Governance:

Governance emphasises transparency and accountability. Corporate governance covers the rights and responsibilities of the management, its structures, corporate values, and accountability processes. Our corporate governance framework is fundamental to the success of our business. Saudi Re stands committed to maintaining the highest levels of fairness, integrity, and responsibility. Sound corporate governance is essential to our business continuity. It regulates the relations between the Board of Directors and all the Company's stakeholders including the senior management and our shareholders. Saudi Re is ruled by comprehensive policies including the Corporate Governance Policy and the Conflict of Interest Policy.

The Board establishes and monitors the Company's internal control system to ensure the adequacy and effectiveness of the Company's risk management. We will maintain robust corporate governance measures across the Company that combine all aspects of internal control, risk and compliance, to meet the ever- changing regulatory landscape.

8. تعطي الشركة الأولوية للبرامج المجتمعية التالية:

- المبادرات والبرامج المبتكرة الموجهة لخدمة المستفيدين بشكل مباشر وذات التأثير على عدد كبير من أفراد المجتمع.
- البرامج التي تأخذ التوزيع الجغرافي بعين الاعتبار.
- البرامج التي تدعم فئة مجتمعية محددة مثل الإناث والأطفال والشباب وأصحاب الهمم.

الحوكمة:

تركز الحوكمة على الشفافية والخضوع للمساءلة، وتغطي حوكمة الشركات الحقوق والواجبات للإدارة وهيكل المؤسسة والقيم المؤسسية وممارسات المساءلة. يُعد إطار عمل حوكمة الشركات لدينا سبباً في نجاح أعمالنا. وتبقى شركة إعادة ملتزمة بالمحافظة على أعلى مستويات العدل والنزاهة والمسؤولية. تُعد حوكمة الشركات الجيدة أساسية لاستمرارية عملنا، وتنظم العلاقات بين مجلس الإدارة وجميع أصحاب المصلحة للشركة ومنهم الإدارة العليا والمساهمين. وتُحكّم شركة إعادة بسياسات شاملة كسياسة حوكمة الشركات وسياسة تضارب المصالح وغيرها.

يضع مجلس الإدارة نظام الإدارة الداخلي للشركة ويراقبه ضمناً كفاية وفاعلية قسم إدارة المخاطر في الشركة. سيتم المحافظة على الممارسات المتينة لحوكمة الشركات داخل الشركة والتي ستجمع بين جميع نواحي الإدارة الداخلية والمخاطر والامتثال لمواكبة التنظيمات الدائمة التغير.

1- **Risk Management:** The Company's risk governance is manifested in a set of established policies, procedures and controls. The Company's philosophy revolves on willing and knowledgeable risk acceptance commensurate with the risk appetite and a strategic plan approved by the Board of Directors. Saudi Re is exposed to insurance, retrocession, special commission rate, credit, liquidity and currency risks. Saudi Re adopts a prudent and responsible approach to handling risks. Saudi Re embed key ESG considerations into the Company's risk management framework and commits to conduct business in a manner which achieves sustainable financial growth while demonstrating leadership in sustainability practices. Saudi Re is committed to implementing proper strategies to identify, measure and monitor the risks associated with its operations regularly. Saudi Re implements leading risk management practices which aim to manage the overall risk profile efficiently and effectively.

2- **Anti-Corruption and Anti-Competitive Practices:** Saudi Re conducts all business in a high level of integrity, ethical standards and prevent situations where conflict of interest and bribery could arise. We implement and enforce effective processes, measures and systems to counter any form of corruption and money laundering. Saudi Re sets out procedures to identify and understand corruption risks in order to apply preventive measures. Saudi Re also commits to not act in any way that may restrain trade or reduce competition in the marketplace, Saudi Re respects the rules of the free market and free competition. Saudi Re will perform all its operations with all applicable national and international laws and regulations applicable pertaining to anti-corruption and anti-competitive. Code of Professional Conduct and Ethics and Anti-Fraud policies is communicated with all the staff and regular awareness workshops are conducted by Compliance Department

1- **إدارة المخاطر:** تتمثل حوكمة المخاطر في الشركة بمجموعة من السياسات والإجراءات والقواعد الموضوعية. وتتمحور فلسفة الشركة حول قبول للمخاطر واعى وطوعي ومتناسب مع مدى تعرض الشركة للمخاطر ومع الخطة الإستراتيجية الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة. تتعرض شركة إعادة لمخاطر التأمين وإعادة الإسناد وأسعار العمولات الخاصة والسيولة والعملية. تتبنى شركة إعادة منهجاً حذراً ومسؤولاً بما يتعلق بالاستجابة للمخاطر، حيث تدمج تحفظات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المهمة في إطار عمل إدارة المخاطر التابع للشركة وتلتزم بالقيام بأعمالها بطريقة تضمن تحقيق النمو المالي المستدام والريادة في ممارسات الاستدامة. وتلتزم الشركة بتطبيق الإستراتيجيات الملائمة لتحديد وقياس ومراقبة المخاطر المتعلقة بعملياتها بشكل منتظم. وتطبق الشركة أيضاً ممارسات ريادية في إدارة المخاطر والتي تهدف إلى إدارة ملف المخاطر الشامل بفعالية وكفاءة.

2- **ممارسات مكافحة الفساد والسماح بالمنافسة:** تعد شركة إعادة كلفة أعمالها على مستوى عالي من معايير النزاهة والأخلاق وتمنح وقوع الحالات التي قد يحصل فيها تضارب في المصالح أو قبول للرشاوي. ويتم تطبيق وفرض الإجراءات والمعايير والأنظمة الفعالة لمكافحة أي صورة من صور الفساد أو غسل الأموال. وتضع الشركة إجراءات محددة لتحديد وفهم مخاطر الفساد من أجل تطبيق الإجراءات الوقائية لها. وتلتزم الشركة أيضاً بعدم القيام بأي أعمال قد تؤدي إلى تقييد التجارة أو تقليل التنافسية في الأسواق، حيث تحترم الشركة قوانين الأسواق الحرة والمنافسة الحرة. وستقوم الشركة عبر كافة عملياتها التشغيلية بالالتزام بالقوانين والأنظمة المحلية والعالمية المعمول بها والمتعلقة بمكافحة الفساد ومكافحة التنافسية. يتم إعلام جميع الموظفين بمدونة السلوك المهني والأخلاقيات وبسياسة مكافحة الاحتيال ويتم عقد ورشات العمل التوعوية بشكل منتظم من خلال قسم الامتثال في الشركة.

Compliance and Adherence

All Saudi Re's employees are encouraged to report any practices or actions that they believe are inappropriate or inconsistent with this Policy as in line with all other policies. We provide an inclusive work environment with open communication. Dealing with misconduct is at the core of our Code of Professional Conduct and Ethics and our Whistleblowing Policy.

Saudi Re's employees can submit any concern they might have regarding any matters to the Compliance Manager and or Internal Audit Manager. The Company ensures that the whistle-blower is protected

الامتثال والالتزام

يتم تشجيع جميع الموظفين في شركة إعادة على التبليغ عن أي ممارسات أو أفعال يحدونها غير مناسبة أو غير متفقة مع هذه السياسة أو أي سياسات أخرى معمول بها في الشركة. ونوفر بيئة عمل شاملة تتيح التواصل المفتوح، وتُعد الاستجابة للسلوك السيئ في صلب مدونة السلوك المهني والأخلاقيات وسياسة الإبلاغ المبكر.

يمكن لموظفي شركة إعادة من تقديم مخاوفهم حول أي مسألة لمدير الامتثال أو مدير المراجعة الداخلية، وتضمن الشركة حماية الموظف الذي قام بالتبليغ.

البند السادس

التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة "بروبيتاز كوربرت كابيتال" ، والتي فيها مصلحة غير مباشرة لكل من رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ هشام بن عبدالملك 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 مصلحة غير مباشرة لعضويته في مجلس إدارة شركة "بروبيتاز كوربرت كابيتال" وهي عبارة عن عقود إعادة تأمين علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021 م تقدر بمبلغ 193,797,392 ريال سعودي وذلك بدون شروط تفضيلية

التاريخ: 2022/4/17م

تبلغ الجمعية العامة للشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) بالعقود والمعاملات المتضمنة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة

المسلم عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

بالإشارة إلى الفقرة رقم (1) من المادة (71) من نظام الشركات والتي تنص على أنه لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص مسبق من الجمعية العامة العادية.

يود مجلس الإدارة إبلاغ جمعيتكم الموقرة بالآتي:

رئيس/عضو مجلس الإدارة للشركة	اسم الشركة /الطرف المتعامل معه	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021 بالريال السعودي
جين لوك قرقين	جين لوك قرقين	عقد استشارات	186,957	لا يوجد
هشام عبدالملك آل الشيخ فهد عبدالرحمن الحصني جين لوك قرقين	شركة بروبيتاز القابضة برومودا	أقساط تأمين تكاليف إكتتاب مطالبات منكدة	193,797,392 78,713,728 60,153,766	237,471,914 لا يوجد 94,355,113

وأود الإفادة بأن مجلس الإدارة إتخذ كافة الإجراءات النظامية اللازمة وتأكد بعدم تفضيل للشركة والأطراف المذكورة أعلاه، وقد تبين بعد المراجعة أن التعامل تم وفق السياسات والإجراءات المعتمدة في الشركة .

وقد تم تعيين مراجع حسابات الشركة لتقديم تقريرهم حيال هذه الحالة حسب المتطلبات النظامية وفقاً للمعيار المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين القانونيين.

ويقترح المجلس على جمعيتكم الموقرة الموافقة على تلك المعاملات والترخيص لهم لعام قادم .

ولكم فائق التحية والتقدير،،،

هشام عبد الملك آل الشيخ

رئيس مجلس الإدارة

تقرير تأكيد محدود مستقل

إلى مساهمي /
الشركة السعودية لإعادة التأمين ("الشركة")
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض، المملكة العربية السعودية

قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود بهدف بيان فيما إذا كان هناك أي أمر قد لفت انتباهنا يجعلنا نعتقد بأن موضوع التأكيد المفصل أدناه ("الموضوع محل التأكيد") لم يتم الإبلاغ عنه وإعداده بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً للضوابط المنطبقة المبينة أدناه.

موضوع التأكيد

يتعلق موضوع التأكيد لارتباط التأكيد المحدود بالتبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة المرفق في الملحق رقم (١) ("التبليغ") والمعد وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات وتم عرضه من قبل رئيس مجلس إدارة الشركة. والذي يتكون من المعاملات التي نفذت من قبل الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والتي كان لأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة شخصية فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

الضوابط المنطبقة

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

مسؤولية الإدارة

إن إدارة ورئيس مجلس إدارة الشركة مسئولين عن إعداد الموضوع محل التأكيد وعرضه بالشكل المناسب وفقاً للضوابط المنطبقة. كما أن إدارة الشركة مسؤولة عن إنشاء والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية ملائم لإعداد وعرض الموضوع محل التأكيد خالياً من التحريفات الجوهرية، سواء كان ناشئاً عن غش أو خطأ، واختيار وتطبيق الضوابط الملائمة والاحتفاظ بسجلات كافية وإجراء التقديرات المعقولة وفقاً للظروف.

مسئوليتنا

إن مسئوليتنا هي إبداء نتيجة تأكيد محدود على الموضوع محل التأكيد بناءً على ارتباط التأكيد المحدود الذي قمنا به وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة وفحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية وكذلك شروط وأحكام هذا الارتباط وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع إدارة الشركة.

تم تصميم إجراءاتنا بهدف الحصول على مستوى محدود من التأكيد والذي يستند إليه استنتاجنا، والتي لا توفر كافة الأدلة الضرورية لتقديم مستوى معقول من التأكيد. تعتمد الإجراءات المنفذة على حكمنا المهني بما في ذلك مخاطر وجود تحريف جوهري في الموضوع محل التأكيد، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعلى الرغم من أننا أخذنا بالاعتبار فعالية الرقابة الداخلية للإدارة عند تحديد طبيعة وحجم إجرائنا، فإن ارتباط التأكيد الذي قمنا به لا يهدف إلى توفير تأكيد حول فعالية أنظمة الرقابة.

الاستقلالية ورقابة الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية والأخلاقيات وفقاً لقواعد السلوك المهني والأخلاقيات المعتمدة في المملكة العربية السعودية. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني والأخلاقيات المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة.

يقوم مكتبنا بتطبيق معيار رقابة الجودة (١) وبناءً عليه يحافظ على نظام شامل لرقابة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الامتثال مع المتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

تقرير تأكيد محدود مستقل (تتمة)

إلى مساهمي /
الشركة السعودية لإعادة التأمين ("الشركة")
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض، المملكة العربية السعودية

ملخص الإجراءات المنفذة

إن الإجراءات المنفذة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وتعد أقل منها في المدى من ارتباط التأكيد المعقول. وبناء عليه، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود هو أقل بكثير من التأكيد الذي سيتم الحصول عليه فيما لو قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المعقول.

وكجزء من هذا الارتباط، لم نقم بأي إجراءات تتمثل في مراجعة أو فحص أو التحقق من موضوع التأكيد ولا للسجلات أو المصادر الأخرى التي تم استخراج الموضوع محل التأكيد منها. وعليه، فإننا لن نندي مثل هذا الرأي.

- الحصول على بيان يتضمن تبيان رئيس مجلس الإدارة يحدد جميع الأعمال والعقود المنفذة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م أو المزمع إبرامها من قبل أي من أعضاء مجلس إدارة الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر،
- الاطلاع على محاضر اجتماعات مجلس الإدارة التي تشير إلى قيام عضو مجلس الإدارة بإبلاغ مجلس الإدارة بالأعمال والعقود المنفذة من قبل عضو مجلس الإدارة؛
- الحصول على الموافقات اللازمة المتعلقة بتلك المعاملات المذكورة في تبيان رئيس مجلس الإدارة؛
- الحصول على تأكيد من عضو مجلس الإدارة بالأعمال والعقود المنفذة من قبل العضو خلال السنة.
- التأكد من أن إجمالي المعاملات المنفذة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، والمندرجة في التبيان المعد من قبل رئيس مجلس الإدارة مطابقة لإجمالي المعاملات المدرجة في الإيضاح رقم (٢٧) من القوائم المالية المراجعة.

الاستنتاج

بناء على إجراءات التأكيد المحدود المنفذة والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد أن الموضوع محل التأكيد لم يتم الإبلاغ عنه وإعداده بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للضوابط المنطقية.

القيود على استخدام تقريرنا

تم إعداد تقريرنا بناءً على طلب إدارة الشركة ليتم عرضه على المساهمين باجتماعهم في الجمعية العامة العادية وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات السعودي ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر.



عن البسام وشركاؤه
إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)
الرياض في: ١٦ رمضان ١٤٤٣ هـ.
الموافق: ١٧ أبريل ٢٠٢٢م

البند السابع

التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة السيد جين لوك قيرفين والتي فيها مصلحة مباشرة للعضو وهي عبارة عن تقديم خدمات استشارية في مجال إعادة التأمين علما بأن قيمة العقد للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021 م بلغت 186,957 ريال سعودي وذلك بدون شروط تفضيلية

التاريخ: 2022/4/17م

تبلغ الجمعية العامة للشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) بالعقود والمعاملات المتضمنة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة

المسلم عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

بالإشارة إلى الفقرة رقم (1) من المادة (71) من نظام الشركات والتي تنص على أنه لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص مسبق من الجمعية العامة العادية.

يود مجلس الإدارة إبلاغ جمعيتكم الموقرة بالآتي:

رئيس/عضو مجلس الإدارة للشركة	اسم الشركة /الطرف المتعامل معه	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021 بالريال السعودي
جين لوك قرقين	جين لوك قرقين	عقد استشارات	186,957	لا يوجد
هشام عبدالملك آل الشيخ فهد عبدالرحمن الحصني جين لوك قرقين	شركة بروبيتاز القابضة برومودا	أقساط تأمين تكاليف إكتتاب مطالبات منكدة	193,797,392 78,713,728 60,153,766	237,471,914 لا يوجد 94,355,113

وأود الإفادة بأن مجلس الإدارة إتخذ كافة الإجراءات النظامية اللازمة وتأكد بعدم تفضيل للشركة والأطراف المذكورة أعلاه، وقد تبين بعد المراجعة أن التعامل تم وفق السياسات والإجراءات المعتمدة في الشركة .

وقد تم تعيين مراجع حسابات الشركة لتقديم تقريرهم حيال هذه الحالة حسب المتطلبات النظامية وفقاً للمعيار المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين القانونيين.

ويقترح المجلس على جمعيتكم الموقرة الموافقة على تلك المعاملات والترخيص لهم لعام قادم .

ولكم فائق التحية والتقدير،،،

هشام عبد الملك آل الشيخ

رئيس مجلس الإدارة

تقرير تأكيد محدود مستقل

إلى مساهمي /
الشركة السعودية لإعادة التأمين ("الشركة")
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض، المملكة العربية السعودية

قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود بهدف بيان فيما إذا كان هناك أي أمر قد لفت انتباهنا يجعلنا نعتقد بأن موضوع التأكيد المفصل أدناه ("الموضوع محل التأكيد") لم يتم الإبلاغ عنه وإعداده بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً للضوابط المنطبقة المبينة أدناه.

موضوع التأكيد

يتعلق موضوع التأكيد لارتباط التأكيد المحدود بالتبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة المرفق في الملحق رقم (١) ("التبليغ") والمعد وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات وتم عرضه من قبل رئيس مجلس إدارة الشركة. والذي يتكون من المعاملات التي نفذت من قبل الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والتي كان لأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة شخصية فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

الضوابط المنطبقة

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

مسؤولية الإدارة

إن إدارة ورئيس مجلس إدارة الشركة مسئولين عن إعداد الموضوع محل التأكيد وعرضه بالشكل المناسب وفقاً للضوابط المنطبقة. كما أن إدارة الشركة مسؤولة عن إنشاء والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية ملائم لإعداد وعرض الموضوع محل التأكيد خالياً من التحريفات الجوهرية، سواء كان ناشئاً عن غش أو خطأ، واختيار وتطبيق الضوابط الملائمة والاحتفاظ بسجلات كافية وإجراء التقديرات المعقولة وفقاً للظروف.

مسئوليتنا

إن مسئوليتنا هي إبداء نتيجة تأكيد محدود على الموضوع محل التأكيد بناءً على ارتباط التأكيد المحدود الذي قمنا به وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة وفحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية وكذلك شروط وأحكام هذا الارتباط وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع إدارة الشركة.

تم تصميم إجراءاتنا بهدف الحصول على مستوى محدود من التأكيد والذي يستند إليه استنتاجنا، والتي لا توفر كافة الأدلة الضرورية لتقديم مستوى معقول من التأكيد. تعتمد الإجراءات المنفذة على حكمنا المهني بما في ذلك مخاطر وجود تحريف جوهري في الموضوع محل التأكيد، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعلى الرغم من أننا أخذنا بالاعتبار فعالية الرقابة الداخلية للإدارة عند تحديد طبيعة وحجم إجرائنا، فإن ارتباط التأكيد الذي قمنا به لا يهدف إلى توفير تأكيد حول فعالية أنظمة الرقابة.

الاستقلالية ورقابة الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية والأخلاقيات وفقاً لقواعد السلوك المهني والأخلاقيات المعتمدة في المملكة العربية السعودية. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني والأخلاقيات المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة.

يقوم مكتبنا بتطبيق معيار رقابة الجودة (١) وبناءً عليه يحافظ على نظام شامل لرقابة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الامتثال مع المتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

تقرير تأكيد محدود مستقل (تتمة)

إلى مساهمي /
الشركة السعودية لإعادة التأمين ("الشركة")
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض، المملكة العربية السعودية

ملخص الإجراءات المنفذة

إن الإجراءات المنفذة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وتعد أقل منها في المدى من ارتباط التأكيد المعقول. وبناء عليه، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود هو أقل بكثير من التأكيد الذي سيتم الحصول عليه فيما لو قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المعقول.

وكجزء من هذا الارتباط، لم نقم بأي إجراءات تتمثل في مراجعة أو فحص أو التحقق من موضوع التأكيد ولا للسجلات أو المصادر الأخرى التي تم استخراج الموضوع محل التأكيد منها. وعليه، فإننا لن نندي مثل هذا الرأي.

- الحصول على بيان يتضمن تبيان رئيس مجلس الإدارة يحدد جميع الأعمال والعقود المنفذة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م أو المزمع إبرامها من قبل أي من أعضاء مجلس إدارة الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر،
- الاطلاع على محاضر اجتماعات مجلس الإدارة التي تشير إلى قيام عضو مجلس الإدارة بإبلاغ مجلس الإدارة بالأعمال والعقود المنفذة من قبل عضو مجلس الإدارة؛
- الحصول على الموافقات اللازمة المتعلقة بتلك المعاملات المذكورة في تبيان رئيس مجلس الإدارة؛
- الحصول على تأكيد من عضو مجلس الإدارة بالأعمال والعقود المنفذة من قبل العضو خلال السنة.
- التأكد من أن إجمالي المعاملات المنفذة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، والمندرجة في التبيان المعد من قبل رئيس مجلس الإدارة مطابقة لإجمالي المعاملات المدرجة في الإيضاح رقم (٢٧) من القوائم المالية المراجعة.

الاستنتاج

بناء على إجراءات التأكيد المحدود المنفذة والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد أن الموضوع محل التأكيد لم يتم الإبلاغ عنه وإعداده بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للضوابط المنطقية.

القيود على استخدام تقريرنا

تم إعداد تقريرنا بناءً على طلب إدارة الشركة ليتم عرضه على المساهمين باجتماعهم في الجمعية العامة العادية وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات السعودي ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر.



عن البسام وشركاؤه
إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)
الرياض في: ١٦ رمضان ١٤٤٣ هـ.
الموافق: ١٧ أبريل ٢٠٢٢م

البند الثامن

التصويت على صرف مبلغ 1,900,000 ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م