

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة
تقرير مراجعى الحسابات
القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة
تقرير مراجعي الحسابات
القواعد المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الصفحة

الفهرس

٢	بيانات الشركة
١٥ - ٣	تقرير مجلس الإدارة
١٦	تقرير مراجعي الحسابات
١٨ - ١٧	القواعد المالية
١٩	قائمة المركز المالي
٢٠	قائمة عمليات التأمين
٢١	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٢١	قائمة التغيرات في الفائض المتراكם لعمليات التأمين
٢١	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٢٢	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٢٣	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٨ - ٤٤	إيضاحات حول القواعد المالية



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة
تقرير مراجع الحسابات
القواعد المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
السيد / ناصر بن محمد حمود المطوع العتيبي
السيد / عبد الله عبد الرحمن ثنيان العبيكان
السيد / كريستوفر ليدويج
السيد / جوزيف رينو
السيد / عمار بن عبد الواحد فالح الخصيري
السيد / عبد الرحمن الطريقي

الرئيس التنفيذي

السيد / جون كليرفورد ديفيس

المدير العام و سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم كامل عودة

المكتب الرئيسي

الدور الثالث، عمار السيركون - المبنى رقم ١٥
شارع العليا
صندوق البريد ٦١٣٥٢
الرياض ١١٥٦٥
المملكة العربية السعودية

+٩٦٦ ١ ٤٥٠ ٥٤٠٠

+٩٦٦ ١ ٤٦٣ ١٢٩٤

www.arabianshield.com

الهاتف

fax

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجع الحسابات

طلاب أبو غزاله و شركاء
محاسبون قانونيون
الرياض، المملكة العربية السعودية

البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون
الرياض، المملكة العربية السعودية



الأنشطة الرئيسية

إن الأنشطة الرئيسية و التي حصلت شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") على التصريح من أجلها، هي ممارسة أعمال التأمين و إعادة التأمين في مجال التأمين العام و التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية و ذلك طبقاً للتتصريح رقم ت م ٢٠٠٧٩/٦ الصادر في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساماً" أو "الجهة الرقابية"). تم تجديد التصريح لثلاث سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣.

بناءً على طلب الشركة، وافقت ساماً على تعديل التصريح اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ليستثنى منه أعمال إعادة التأمين.

وفقاً للنظام الأساسي ("النظام")، يجوز للشركة القيام بجميع الأنشطة الازمة ل القيام بعمليات التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة، وإستثمار أموالها. بالإضافة إلى مكاتبها في الرياض و جدة و الخبر، تدير الشركة شبكة من منافذ البيع المنتشرة في جميع أنحاء المملكة بشكل مباشر أو من خلال الوكالة المعتمدين.

التطورات الهامة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الجمعية العامة السنوية:

عقدت الجمعية العامة السنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠١٣ و تناولت الأمور التالية:

- وافقت على تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ،
- صادقت على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ،
- استلمت و وافقت على تقرير المراجعين الخارجيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ،
- برأت نسمة مجلس الإدارة من المسؤولية عن أعمالهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ،
- وافقت على تعيين المراجعين الخارجيين و تحديد أتعابهم بناءً على توصية لجنة المراجعة،
- وافقت على توصية مجلس الإدارة بدفع مبلغ أقصاه ٤٠٠,٠٠٠ مقابل مكافآت و رسوم حضور و تسديد نفقات أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة و اللجان التنفيذية و لجنة الاستثمار و لجنة الترشيحات و المكافآت و كذلك سكرتير المجلس،
- وافقت على توصية مجلس الإدارة الخاصة بعدم توزيع أرباح عن عام ٢٠١٢ ،
- وافقت على جميع العقود و العمليات التي تمت بين الشركة و بين أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ،
- رخصت جميع العقود و العمليات التي ستتم بين الشركة و أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ،
- وافقت على توصية مجلس الإدارة و المتعلقة بالسياسات و المعايير و الإجراءات المعمول بها لعضوية مجلس الإدارة، و
- عينت مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٤ يوليو ٢٠١٣ لمدة ثلاثة سنوات.

تجديد و تعديل التصريح:

اعتباراً من ٧ يوليو ٢٠١٣، تم تجديد التصريح رقم ت م ٢٠٠٧٩/٦ الصادر أساساً في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن مؤسسة النقد لمدة ثلاثة سنوات.

بناءً على طلب الشركة، تم تعديل التصريح اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ليستثنى منه أعمال إعادة التأمين.

مثلت عمليات إعادة التأمين عنصراً بسيطاً للغاية من أعمال الشركة و يسمح تعديل الترخيص للشركة بزيادة نشاطها الاستثماري مع الحفاظ على الامتثال لمعايير الملاحة المالية المنصوص عليها في اللائحة التنفيذية.

مجلس الإدارة و اللجان:

انتخب مجلس الإدارة المعين حديثاً رئيس مجلس و سكرتير مجلس الإدارة، كما وافق على أعضاء كل من لجان مجلس و عين رئيساً لكل لجنة.

تجديد التأهيل من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني:

تم تجديد تأهيل مجلس الضمان الصحي التعاوني السنوي للشركة اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠١٣

الوكيل الثاني:



الخطط المستقبلية

كما ذكر سابقاً، تعمل الشركة في سوق تنافسية للغاية مما ينتج عنه هامش فنية غير ملائمة للصناعة بشكل عام و للشركة بشكل خاص. ييد أن هناك أدلة على تحسن الأسعار ناجمة عن الدراسات الأكتوارية و سلوك معيدي التأمين و الذين يبحثون أيضاً عن عوائد أفضل. ترحب الشركة بالإجراءات التي اتخذتها الجهة الرقابية لدعم هذه الصناعة. العرض على كفاية المخصصات و الإمتثال الصارم للوائح التنفيذية سوف ينجم عنه سوق عمل أقوى و أكثر جاذبية خلال عام ٢٠١٤.

عينت الشركة خلال عام ٢٠١٣ وكيلها ثانياً لدعم الانتشار الجغرافي وخدمة العملاء، مما سيمثل دعماً لنمو إجمالي الأقساط المكتبة في ٢٠١٤. تم تجديد التصريح لمدة ثلاثة سنوات أخرى وبناء على طلب الشركة، وافقت الجهة الرقابية على تعديله ليشتمل منه أعمال إعادة التأمين. ليس لذلك سوى تأثير بسيط على إجمالي الأقساط المكتبة ولكن سيسمح للشركة بزيادة نشاطها الاستثماري بشكل كبير. عموماً، تسعى الشركة إلى إتباع النهج الإنقلي و المريح لقاعدة عملائها المتباينة من الشركات والأفراد و إلى تجديد آية مخاطر ضعيفة الأداء بشروط وأسعار أفضل و الحفاظ على الرقابة المشددة على النقلات العامة و زيادة النشاط الاستثماري. ينبغي أن يؤدي هذا التحسن في ظروف السوق إلى نتائج أفضل في المستقبل. ويعزز هذه الأنشطة إستمرار الشركة في تقديم مستوى راق من الخدمة والأمان والنزاهة وهو ما يقع في صميم علاقتها الوطيدة بعملائها الحاليين.

سياسة توزيع الأرباح

تنص المادة (٤٤) من النظام الأساسي على أساس توزيع الأرباح للمساهمين كما يلي:

١. تجنب الزكاة و ضريبة الدخل المقررة.
٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، و يجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس مال الشركة.
٣. للجمعية العامة العادية بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي و تخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقى بعد ذلك نفعية أولى للمساهمين لا تقل عن (٥٥%) من رأس المال المنفوع.
٥. يوزع الباقى بعد ذلك على المساهمين حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الوارددة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك و الصادرة من الجهات المختصة.

يراجع مجلس الإدارة سياسة توزيع الأرباح بشكل سنوي معتمداً على عوامل الربحية و الوضع المالي و من ضمنها الإمتثال لمتطلبات الملاعة المالية و توقعات النمو و متطلبات رأس المال الناجمة عنها و عوائد المساهمين.

ينوي مجلس الإدارة التقدم في الاجتماع السنوي للجمعية العامة بتوصيته فيما يتعلق بتوزيع الأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢ لا يوجد).



المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

يمثل الأطراف ذوو العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والترشيحات والمكافآت وسكرتير مجلس الإدارة وكبار تفنيين الشركة ومتناولات مدار (وتشمل المنشآت المدار بتصور مشتركة) أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتبر العائلات التي لها صلة مباشرة بالأطراف أعلاه أيضاً أطرافاً ذوي علاقة.

كبار التنفيذيين يعني بها الأشخاص الستة التاليين (٢٠١٢: سبعة أشخاص) - الرئيس التنفيذي والمدير المالي وعضو مجلس الإدارة بصفته التنفيذية وثلاثة التنفيذيين آخرين (٢٠١٢: أربعة التنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجر.

تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على أسس عادلة. الأرصدة المستحقة للأطراف ذوو العلاقة أو منها غير مضمونة وخالية من الفوائد و يتم تسويتها نقداً. لم تتم أو تستلم أية ضمانات فيما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوو العلاقة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، لم تسجل الشركة أي شطب في المستحقات المتعلقة بالبالغ المستحقة من الأطراف ذوو العلاقة (٢٠١٢: لا يوجد). يجري هذا التقدير من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به.

البالغ المستحقة للأطراف ذوي العلاقة لا تتضمن المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتکدة وغير مبلغ عنها.

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي في نطاق عقود التأمين السنوية والأجور والاستثمارات.

٢٠١٢

٢٠١٣

مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة

المساهمون

أعضاء مجلس الإدارة

لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة

المساهمون

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

اجمالي الأقساط المكتتبة لأطراف ذوي علاقة

المساهمون

أعضاء مجلس الإدارة

لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

الأقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

عمولات من أطراف ذوي علاقة

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

عمولات لأطراف ذوي علاقة

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

اجمالي المطالبات المتکدة من أطراف ذوي علاقة

المساهمون

أعضاء مجلس الإدارة

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

المطالبات المتکدة المسندة لأطراف ذوي علاقة

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

مكافآت لأطراف ذوي علاقة

مخصص لمكافأة مجلس الإدارة ولجان و سكرتير مجلس الإدارة

أجور مدفوعة أو مخصصة لكبار التنفيذيين بما في ذلك عضو مجلس الإدارة



المصالح الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة في رأس مال الشركة

وصف لآية مصالح أو خيارات أو حقوق إكتتاب لأعضاء مجلس إدارة الشركة أو زوجاتهم أو أولادهم الفقير في أسهم أو أدوات دين الشركة أو إحدى شركاتها التابعة.

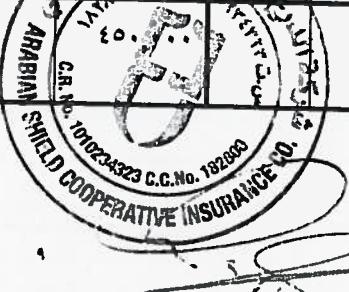
ملاحظات	نسبة التغير	صافي التغير	نهاية السنة		بداية السنة		اسم الشخص صاحب المصلحة
			أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
حصة غير مباشرة تبلغ ٤٧.٥٠٪ من شركة الدرع العربي للتأمين EC و التي يدورها تمتلك حصة ٣٠٪ من الشركة			٢,٨٥٠,٠٠٠		٢,٨٥٠,٠٠٠		الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
حصة غير مباشرة تبلغ ٢٣.٧٥٪ من شركة الدرع العربي للتأمين EC و التي يدورها تمتلك حصة ٣٠٪ من الشركة			١,٤٢٥,٠٠٠		١,٤٢٥,٠٠٠		السيد / ناصر بن محمد حمود المطروح العتيبي
حصة غير مباشرة تبلغ ١٠.٠٠٪ من مجموعة العيكان للمستثمار و التي يدورها تمتلك حصة ١٥٪ من الشركة	٦٤٪	٢,٠٠٠	٣,٠٠٠		٥,٠٠٠		السيد / عبد الله عبد الرحمن ثنيان العيكان
حصة غير مباشرة تبلغ ٢١.٢٥٪ من شركة الدرع العربي للتأمين EC و التي يدورها تمتلك حصة ٣٠٪ من الشركة			١,٢٧٥,٠٠٠		١,٢٧٥,٠٠٠		السيد / كريستوفر ليديوج
ممثل شركة البحرين الوطنية القابضة و التي يدورها تمتلك حصة ١٥٪ من الشركة							السيد / جوزيف ريزو
			١,٠٠٠		١,٠٠٠		السيد / عبد الله بن سليمان الرييعان (حتى ٤ ديسمبر ٢٠١٣)
			١,٠٠٠		١,٠٠٠		السيد / عمار بن عبد الواحد فالح الخصيري
	١٠٠٪	١,٠٠٠			١,٠٠٠		السيد / سليمان ناصر الهتلان (حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٣)
	١٠٠٪	١,٠٠٠		١,٠٠٠			السيد / عبد الرحمن الطريقي (من ٢٤ يوليو ٢٠١٣)

تم تعيين مجلس الإدارة في الاجتماع السنوي للجمعية العامة التي عقدت في ٣ يونيو ٢٠١٣ و تولى مهام منصبه اعتباراً من ٢٤ يوليو ٢٠١٣ . لم ير غب السيد / الهتلان بإعادة تعيينه و عين السيد / الطريقي عوضاً عنه .
استقال السيد / الرييعان اعتباراً من ٤ ديسمبر ٢٠١٣ وسيتم تعيين عضواً بديلاً عنه في ٢٠١٤ .

المصالح الشخصية لكيان التنفيذيين في رأس مال الشركة

وصف لآية مصالح أو خيارات أو حقوق إكتتاب لكيان التنفيذي الشركة أو زوجاتهم أو أولادهم الفقير في أسهم أو أدوات دين الشركة أو إحدى شركاتها التابعة.

ملاحظات	نسبة التغير	صافي التغير	نهاية السنة		بداية السنة		اسم الشخص صاحب المصلحة
			أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
حصة غير مباشرة تقدر بـ ٧٥٪ من شركة الدرع العربي للتأمين EC و التي يدورها تمتلك حصة ٣٠٪ من الشركة			٤٥٠,٠٠٠		٤٥٠,٠٠٠		السيد / جون كليفورد بيغيس



جميع المبالغ بالريال السعودي

مكافآت مجلس الإدارة و لجان و سكرتير مجلس الإدارة

تم تجنيب مبلغ مقداره ٤٠٠,٠٠٠ في القوانين المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ لأغراض مكافأة مجلس الإدارة و رسوم الحضور و تسديد النفقات لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة و اللجنة التنفيذية و لجنة الاستثمار و لجنة الترشيحات و المكافآت و كذلك سكرتير مجلس الإدارة.

تمت الموافقة على دفع ما لا يتجاوز هذا المبلغ في الجمعية العامة السنوية و التي عقدت في ٣ يونيو ٢٠١٣ و كان المبلغ الفعلي المدفوع لاحقاً في ٢٠١٣ حسب الجدول التالي.

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة سكرتير مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة الإدارة المستقلون	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الادارة التنفيذيين	المكافآت و رسوم حضور سداد مصروفات	التفاصيل
٣٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		مكافآت و رسوم حضور
٣٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		المجموع

تم تجنيب مبلغ مقداره ٣٠٠,٠٠٠ في القوانين المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لأغراض مكافأة مجلس الإدارة و رسوم الحضور و تسديد النفقات لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة و اللجنة التنفيذية و لجنة الاستثمار و لجنة الترشيحات و المكافآت و كذلك سكرتير مجلس الإدارة.

سيتم التقدم بطلب للموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حد الأقصى المبلغ المنكور أعلاه في الاجتماع السنوي للجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠١٤.

مكافآت كبار التنفيذيين

كبار التنفيذيين يعني بها الأشخاص الستة التاليين (٢٠١٢: سبعة أشخاص) - الرئيس التنفيذي و المدير المالي و عضو مجلس إدارة يتصرف بصفته التنفيذية و ثلاثة تنفيذيين آخرين (٢٠١٢: أربعة تنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجر.

الأجر يشمل جميع عناصر التعويض بما في ذلك البدلات و مخصصات مكافأة نهاية الخدمة.

ثلاثة يستلمون بدلاً للمواصلات و اثنان يستلمان بدلاً للتأمين الصحي، ويشتمل بند البدلات في الجدول أدناه على تلك التكاليف. وقد بلغت تكلفة تزويد الباقين بتأمين صحي و سيارة بما في ذلك تكاليف التشغيل والإستهلاك ١٦٦,٩٦٤ (٢٠١٢: ١٧٢,٨٠٧) و ورد ذكر هذا البند تحت عنوان المزايا العينية في الجدول أدناه.

٢٠١٢	٢٠١٣	الرواتب و التعويضات
٥,٨٩٤,٧٥٠	٥,١٠٨,٠٩٨	البدلات
١,٤٧٣,٠٠٦	١,٣١٩,٣٧٥	المكافآت الدورية و السنوية
.	.	الخطط التحفيزية
.	.	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
١٧٢,٨٠٧	١٢٦,٩٦٤	المجموع
٧,٥٤٠,٥٦٣	٦,٥٥٤,٤٣٧	



لجان مجلس الإدارة

• اللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار

-	الرئيس	السيد / عبدالله عبدالرحمن ثبيان العبيكان
-	عضو	السيد / جوزيف ريزو
-	عضو	السيد / كريستوفر ليدويج

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة التنفيذية هي:

- مراجعة إستراتيجية الشركة والإتفاق على الأهداف مع إدارة الشركة وتقديمها لمجلس الإدارة للموافقة.
- مراقبة الأعمال والتتأكد من أن النتائج المالية تتماشى مع الأهداف التي يوافق عليها مجلس الإدارة.
- إبلاغ المجلس عن أي اختلافات هامة في النتائج والتوصية بإجراء تغييرات من أجل تحقيق التحسينات.
- مراجعة الميزانية السنوية ورفعها لمجلس الإدارة للموافقة.
- التوصية لمجلس الإدارة حول تفويض الصلاحيات فيما يتعلق بالعمل بالأعمال اليومية وذلك حسب ما يتفق عليه مع الإدارة.
- مراجعة وإقرار تعين موظفي المناصب العليا حسب ما يطلب من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.
- مراقبة حوكمة الشركة وسياسات إدارة المخاطر.

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة الاستثمار هي:

- تحديد الأهداف الاستثمارية الخاصة بالشركة.
- تشكيل سياسية استثمارية خاصة بالشركة.
- التتأكد من أن الإدارة قد حصلت على موافقة الجهة الرقابية على إستراتيجية الاستثمار.
- الاختيار بين إدارة الاستثمار داخلياً أو خارجياً.
- التتأكد من أن جميع الاستثمارات تتوافق مع القيود النظامية.
- الموافقة على استثمارات معينة.
- تفويض الصلاحيات عند الضرورة.
- مراجعة الأداء الاستثماري.

عقدت اللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٣.

• لجنة المراجعة

-	الرئيس (حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٣)	السيد / سليمان الهتلان
-	الرئيس (من ٢٤ يوليو ٢٠١٣)	السيد / عبد الرحمن الطريقي
-	عضو	السيد / عبد العزيز إبراهيم العيسى
-	عضو	السيد / سالم حسن الخليفة

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة المراجعة هي:

- ضمان التقيد بالقوانين والأنظمة المعمول بها من خلال المراقب النظمي/مسؤول الالتزام و المرجعين الداخليين والخارجيين.
- مراجعة التقارير المالية السنوية والأولية ، والنظر في ما إذا كانت كاملة ومتسقة مع المعلومات المعروفة لأعضاء اللجنة و أنها تعكس المبادئ المحاسبية المناسبة.
- المراجعة الدورية للسياسات المالية والمحاسبة عملياً وتقييم التوصيات بشأن هذه السياسات إلى مجلس الإدارة.
- استعراض مدى كفاية وسلامة نظم الرقابة الداخلية.
- استعراض خطط المراجعة الداخلية للحسابات وتقارير التطور، ومناقشة التقارير الناشئة عن استعراضات المراجعة الداخلية، وإستجابة الإدارة وتقييم تنفيذ خطط العمل المقترن عليها.
- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص التعيين، وإعادة التعيين، وقبول استقالة أو إقالة مراجعى الحسابات الخارجيين.
- مراجعة نتائج تقارير مراجعى الحسابات الخارجيين للتتأكد من إتخاذ الإجراءات التصحيحية الفورية في جميع أوجه التصور.
- استعراض فعالية نظام التقييد والإلتزام بالقوانين والأنظمة ونتائج التحقيق و المتابعة الذي تجريه الإدارة (بما في ذلك الإجراءات التأديبية) في أية حالة من حالات عدم الامتثال.
- تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن نشاطات اللجنة، والقضايا التي تهمها الشركة.

عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٣.



لجنة الترشيحات والمكافآت

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير	-	الرئيس
السيد / عبدالله عبدالرحمن ثنيان العبيكان	-	عضو
السيد / جون كليفورد ديفيس.	-	عضو

المهام و المسؤوليات الرئيسية لجنة الترشيحات والمكافآت هي:

- التوصية إلى مجلس الإدارة بالترشيع لعضوية مجلس الإدارة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
- المراجعة السنوية للمهارات المناسبة المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والكفاءات المطلوبة لهذه العضوية، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة والتوصية بإجراء أي تغييرات.
- تحديد جانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، وإقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكيد بشكل منوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعيينات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعي عند وضع تلك السياسات، استخدام معايير ترتبط بالأداء.

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين خلال عام ٢٠١٣.

اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام ٢٠١٣

أعضاء مجلس الإدارة						
المجموع (ج)	٣٠ ديسمبر	٤ ديسمبر	٣ يونيو	٥ فبراير	٤ يونيو	٢
٢	ح	و	و	ح	و	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
٢	و	و	ح	ح	ح	السيد / ناصر بن محمد حمود المطوع العتيبي
٣	ح	ح	ح	و	و	السيد / عبدالله عبدالرحمن ثنيان العبيكان
٢			ح	ح	ح	السيد / عبد الله بن سليمان الريبعان (حتى ٤ ديسمبر ٢٠١٣)
٣		و	ح	ح	ح	السيد / عمار بن عبد الواحد فالح الخضريري
٢			ح	ح	ح	السيد / سليمان ناصر الهتلان (حتى ٢٢ يوليو ٢٠١٣)
٤	ح	ح	ح	ح	ح	السيد / كريستوفر ليديوج
٢		و	ح	و	و	السيد / جوزيف ريزو
٢	ح	ح				السيد / عبد الرحمن الطريقي (من ٢٤ يوليو ٢٠١٣)
حاضر (ح) وكالة (و) غائب (غ)						

تم تعيين مجلس الإدارة في الاجتماع السنوي للجمعية العامة التي عقدت في ٣ يونيو ٢٠١٣ و تولى مهام منصبه اعتباراً من ٢٤ يوليو ٢٠١٣ . لم يرث السيد / الهتلان باعادة تعيينه و عين السيد / الطريقي عوضاً عنه.

استقال السيد / الريبعان اعتباراً من ٤ ديسمبر ٢٠١٣ وسيتم تعيين عضواً بديلًا عنه في ٢٠١٤.



الشركات المدرجة الأخرى التي يشتمل بها أعضاء مجلس الإدارة العضوية كما في نهاية العام.

الشركات الأخرى المدرجة	العضوية في الدرع العربي	عضو مجلس الإدارة
شركة المراعي مجموعة الطيار للسفر شركة إسمنت اليمامة السعودية	رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
شركة المراعي مجموعة الطيار للسفر	عضو غير تنفيذي	السيد / ناصر محمد حمود المطوع العتيبي
شركة المتقدمة للتبروكيماريات شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة	عضو غير تنفيذي	السيد / عبد الله عبد الرحمن ثنيان العبيكان
لا يوجد	عضو غير تنفيذي	السيد / جوزيف ريزو
لا يوجد	عضو تنفيذي	السيد / كريستوفر ليدوينج
الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري	عضو مستقل	السيد / عبد الله بن سليمان الريبعان (حتى ٤ ديسمبر ٢٠١٣)
شركة الحكير مجموعة الطيار للسفر	عضو مستقل	السيد / عمار بن عبد الواحد فالح الخصيري
لا يوجد	عضو مستقل	السيد / سليمان ناصر الهتلان (حتى ٢٣ يونيو ٢٠١٣)
لا يوجد	عضو مستقل	السيد / عبد الرحمن الطريقي (من ٢٤ يونيو ٢٠١٣)



تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

جميع المبالغ بالريال السعودي

حوكمة الشركة

تتضمن وثيقة الحوكمة الخاصة بالشركة الإرشادات و الأسس و المبادئ التي تحكم نشاطاتها.

و قد طبقت الشركة جميع الأحكام المنطقية عليها و الواردة في لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما عدا ما يلي:

التفسير

الاستثناء

لم تنشر الشركة إشعاراً بالجمعية العامة التي انعقدت في ٣ يونيو ٢٠١٣
على موقع الشركة حيث أن إعادة هيكلة و إعادة إطلاق الموقع كانت غير
مكتملة.

١ - المادة ٥ (ج)

لا ينص النظام الأساسي للشركة على التصويت التراكمي.

٢ - المادة ٦ (ب)

هيئة سوق المال - قواعد التسجيل والإدراج

تمثل الشركة لجميع أحكام قواعد التسجيل والإدراج التي تطبق عليها.

لا تطبق أحكام الفقرات ١٣ و ١٤ و ١٥ و ١٩ و ٢٠ و ٢٠ من المادة ٤٣ من قواعد التسجيل والإدراج على الشركة في عام ٢٠١٣.

المعايير المحاسبية

لم يتم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين حيث أن الجهة الرقابية طلبت أن يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

الشركات التابعة و الزميلة

ليس لدى الشركة أي شركات تابعة أو زميلة.

حصص ملكية مؤثرة

لم تستلم الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ أيه جهة بامتلاك حصة تقدر بـ ٥% أو أكثر من أسهمها كما لم تستلم أيه
إخطارات من أيه جهة بزيادة حصة ملكيتها بـ ١% أو أكثر.

في ١ يناير ٢٠١٣، كانت شركة أسمنت اليمامة السعودية تمتلك ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم تمثل ٥٠٠٠ من رأس مال الشركة.

تم إخطار الشركة في ٢٢ أغسطس ٢٠١٣ من قبل شركة أسمنت اليمامة السعودية بانخفاض في حصة ملكيتها في الشركة مقداره ٢٠٠,٠٠٠ سهم
تمثل ١٠٠ من رأس مال الشركة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، كانت شركة أسمنت اليمامة السعودية تمتلك ٧٥٧,٠٠٠ سهم تمثل ٣.٧٨٥% من رأس مال الشركة.



المخاطر التي تتعرض لها الشركة
الشركة معرضة للمخاطر التي تصاحب عادة العمل في مجال التأمين.

- أبرز أنواع المخاطر هي:
- مخاطر التأمين.
 - التركيز الجغرافي للأخطار المؤمن عليها.
 - مخاطر الإنقاذ والسيولة.

لقد تم إعداد هيكل تنظيمي متوازن داخل الشركة لتحديد وتقدير ومراقبة والسيطرة على هذه المخاطر، كما أن كافة أعمال الشركة تخضع إلى متطلبات نظامية والتي بدورها تدعم عمليات إدارة المخاطر الداخلية للشركة.

اقرارات

- يقر مجلس الإدارة بما يلي:
- ان سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
 - ان نظام الرقابة الداخلية اعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
 - لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة علىمواصلة نشاطها.

تحفظات مراجعى الحسابات الخارجيين
لا يوجد اي تحفظات في تقرير مراجعى الحسابات. يتضمن التقرير لفت إنتباه إلى أن هذه القوائم المالية أعدت وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تحفظات مراجعى الحسابات الخارجيين
وافقت الجمعية العامة السنوية التي عقدت في ٣ يونيو ٢٠١٣ على تعين مراجعى الحسابات الخارجيين لعام واحد بناءً على توصية لجنة المراجعة ووافقت على قيمة أتعابهم.

تم إعادة تعين شركة البسام محاسبون قانونيون واستشاريون كما تم تعين شركة طلال أبو غزاله وشركاه محاسبون قانونيون.
تم وقف نشاط شركة طلال أبو غزاله وشركاه من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وذلك للفترة من ٨ ديسمبر ٢٠١٣ وحتى ٤ فبراير ٢٠١٤.

تم تعين شركة المحاسبون السعوديون محاسبون قانونيون بدلاً من شركة طلال أبو غزاله وشركاه خلال فترة وقف نشاطها.

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين المتعلق بالرقابة الداخلية
لم يجد مراجعى الحسابات أية مخاوف ذات طابع جوهري بشأن فعالية إجراءات الرقابة الداخلية.

أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض مبالغ وارصدة الفترة السابقة لتوافق مع العرض الحالي.

باسم عودة
المدير العام و سكرتير مجلس الإدارة



كريستوفر ليديوج
عضو مجلس الإدارة المفوض

الرياض
١١ فبراير ٢٠١٤