

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة
تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

الصفحة	الفهرس
٢	بيانات الشركة
١٩ - ٣	تقرير مجلس الإدارة
٢٠	تقرير مراجعي الحسابات
	القوائم المالية
٢٢ - ٢١	قائمة المركز المالي
٢٣	قائمة عمليات التأمين
٢٤	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٢٥	قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٢٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٢٦	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٢٧	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٥٤ - ٢٨	إيضاحات حول القوائم المالية



ب.ف.الله

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة
تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بيانات الشركة

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير - رئيس مجلس الإدارة
السيد / سمير الوزان - نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد / عبد الله العبيكان
السيد / تركي المطوع
السيد / كريستوفر ليدويج
السيد / أحمد العبد الكريم
السيد / سليمان الهتلان
السيد / عبد العزيز العيسى

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم عودة

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم عودة

المكتب الرئيسي

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

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

الهاتف

+٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤

الفاكس

www.arabianshield.com

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

بي كي إف البسام و النمر
محاسبون متحالون
الرياض، المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون قانونيون
الرياض، المملكة العربية السعودية



b.t. ball

Handwritten signatures and marks at the bottom of the page.

الأنشطة الرئيسية

إن الأنشطة الرئيسية والتي حصلت شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") على الرخصة من أجلها، هي ممارسة أعمال التأمين وإعادة التأمين في مجالي التأمين العام والتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية وذلك طبقاً للرخصة رقم ت م ن/٢٠٠٧٩/٦ الصادر في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما" أو "الجهة الرقابية"). تم تجديد التصريح لثلاث سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣ و ٣ يونيو ٢٠١٦.

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

وفقاً للنظام الأساسي ("النظام")، يجوز للشركة القيام بجميع الأنشطة اللازمة للقيام بعمليات التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة، وإستثمار أموالها.

بالإضافة إلى مكاتبها في الرياض وجدة والخبر، تدير الشركة شبكة من منافذ البيع و الخدمة المنتشرة في جميع أنحاء المملكة بشكل مباشر أو من خلال وكلائها المعتمدين.

التطورات الهامة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الجمعية العامة السنوية:

تمت الدعوة لحضور الجمعية العامة السنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٦، ونظراً لعدم إكمال النصاب القانوني في ذلك التاريخ فقد تمت الدعوة مرة ثانية و عقدت الجمعية العامة السنوية في ١٣ يوليو ٢٠١٦ و تناولت الأمور التالية:

- وافقت على تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥،
- صادقت على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥،
- إستلمت و وافقت على تقرير المراجعين الخارجيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥،
- برأت ذمة مجلس الإدارة من المسؤولية عن أعمالهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥،
- وافقت على تعيين المراجعين الخارجيين و تحديد أتعابهم بناءً على توصية لجنة المراجعة،
- وافقت على توصية مجلس الإدارة بدفع مبلغ أقصاه ٦٠٠,٠٠٠ مقابل مكافآت و رسوم حضور و تسديد نفقات أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة و اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار و لجنة الترشحات و المكافآت و كذلك سكرتير المجلس،
- وافقت على توصية مجلس الإدارة الخاصة بعدم توزيع أرباح عن عام ٢٠١٥،
- وافقت على جميع العقود و العمليات التي تمت بين الشركة و بين أعضاء مجلس الإدارة و الأطراف ذوي العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥،
- رخصت جميع العقود و العمليات التي ستمت بين الشركة و أعضاء مجلس الإدارة و الأطراف ذوي العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦،
- عينت مجلس الإدارة لمدة ثلاثة سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ و تنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩،
- وافقت على لائحة الحوكمة المحدثة للشركة، و
- وافقت على السياسة المتعلقة باختيار أعضاء لجنة المراجعة و عينت اللجنة لمدة ثلاثة سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ و تنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.

رخصة ساما:

تم تجديد رخصة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ت م ن/٢٠٠٧٩/٦ الصادرة في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ لمدة ثلاثة سنوات إضافية ابتداءً من تاريخ ٣ يونيو ٢٠١٦.

رخصة التشغيل السنوية من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني:

تم تجديد رخصة التشغيل السنوية للشركة اعتباراً من ٢٨ فبراير ٢٠١٦.

تطوير أنظمة تكنولوجيا المعلومات:

خلال ٢٠١٦، تم تصميم و تطوير و تطبيق نظام آلي جديد للتأمين الطبي.

الأسهم المملوكة من قبل الدرع العربي – البحرين:

تم نقل أسهم من التي تحتفظ بها شركة الدرع العربي – البحرين لمساهمين أفراد مؤسسين للدرع العربي - البحرين خلال ٢٠١٦. تم إظهار التفاصيل في الصفحة ٧ تحت عنوان المساهمين الرئيسيين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

النتائج التشغيلية و المالية

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة ٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤ (٢٠١٥: ٥٣١,١٧٥,٩١٠) و بلغت نتاج الاكتتاب الصافية ١٣٠,٢٩٠,١٠٢ (٢٠١٥: ٩٠,٨٩٩,٤٦٣).

بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منه عمولات الودائع البنكية ٧٦,٣٣٦,٠٣٠ (٢٠١٥: ٣٩,٥٠٤,٢٣٥) و بلغ فائض عمليات التأمين ٨٥,٤٩٢,٤٤٧ (٢٠١٥: ٤١,٢٣٦,٠٣٤).

بلغ صافي الدخل الشامل لعمليات المساهمين ٧٠,٥٠٧,٨٩٣ (٢٠١٥: ٣٢,٧٦٠,٩٢٦).

تضمنت قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حقوق مساهمين تقدر بـ ٣٥٠,١٦٢,٧٦٧ (٢٠١٥: ٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤).

الجدول المبينة أدناه تظهر تحليل الأعمال بحسب قطاعات المنتجات الرئيسية:

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	ممتلكات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤	٥٥,٨٠١,٥٢٧	٢٨١,٠٠٨,٥٤٩	٣٥٩,٠٤٧,٧٧٤	٥٨,٦١٢,٦٣٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣	١٠,٦٦٤,٣٧١	٢٨١,٠٠٨,٥٤٩	١٨٥,٧٣٥,٥٤١	٣,٣٨١,٢٩٢	صافي الأقساط المكتتبة
٤٠٣,٣٦٥,٤٨١	١٠,٩٠٣,٦١٦	٢٤٩,٧٣٦,٤٦٠	١٣٩,٢٩٨,٨٩٣	٣,٤٢٦,٥١٢	صافي الأقساط المكتتبة
٤٦,١١٩,٩٥٥	١١,٥١٧,٠٠١	.	٢٤,١٤٣,٥٣٨	١٠,٤٥٩,٤١٦	دخل عمولات مكتتبة
(٢٦٧,٩٠٦,٥٩١)	(٩٤٨,١٠٦)	(١٧٦,١١١,٨٠٢)	(٩١,١٨١,٧٥٧)	٣٣٥,٠٧٤	صافي المطالبات المكتتبة
(٥١,٢٨٨,٧٤٣)	(٥,٤٧٠,٩٦١)	(١٣,٨٧٤,٤١٠)	(٢٨,٣٢٨,٥٥٥)	(٣,٦١٤,٨١٧)	صافي إيرادات / (مصرفات) الاكتتاب الأخرى
١٣٠,٢٩٠,١٠٢	١٦,٠٠١,٥٥٠	٥٩,٧٥٠,٢٤٨	٤٣,٩٣٢,١١٩	١٠,٦٠٦,١٨٥	صافي نتائج الاكتتاب
(٥١,٩٥٤,٠٧٢)	(٤,٨١٧,٨٥٣)	(٢٠,٣٩٥,٨٥٧)	(٢١,٨٥٩,٦٢٢)	(٤,٨٨٠,٧٤٠)	مصاريف تشغيلية لعمليات التأمين
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٤٧,٩٢٣)	(٧٤٤,٩١٦)	(٩٥١,٧٨٧)	(١٥٥,٣٧٤)	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٧٦,٣٣٦,٠٣٠	١١,٠٣٥,٧٧٤	٣٨,٦٠٩,٤٧٥	٢١,١٢٠,٧١٠	٥,٥٧٠,٠٧١	فائض من عمليات التأمين قبل عمولات الودائع البنكية
٩,١٥٦,٤١٧	٨٤٩,١٠١	٣,٥٩٤,٥٧٨	٣,٨٥٢,٥٥٣	٨٦٠,١٨٥	عمولات الودائع البنكية
٨٥,٤٩٢,٤٤٧	١١,٨٨٤,٨٧٥	٤٢,٢٠٤,٠٥٣	٢٤,٩٧٣,٢٦٣	٦,٤٣٠,٢٥٦	الفائض من عمليات التأمين

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	ممتلكات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥٣١,١٧٥,٩١٠	٤٦,٣٤٢,٩٩٤	٢٠٧,٧٤٦,٥١١	٢١٩,٢١٧,٧٦٢	٥٧,٨١٨,٦٤٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٣٢,١٥٦,٨٢٢	٧,٠٠٢,٢١٩	٢٠٧,٧٤٦,٥١١	١١٦,١٩٢,٠٩٦	١,٢١٥,٩٩٦	صافي الأقساط المكتتبة
٣٣٠,١٨٩,٠٩٦	٦,٨٨١,٨٧٨	١٩٦,٩٣٦,٣٧٦	١٢٥,١٧٧,٢٣٥	١,١٩٣,٦٠٧	صافي الأقساط المكتتبة
٤٤,٤٣٦,٤٧٨	٩,٦٥٢,٣٦٢	.	٢٤,١٢٩,١٠٣	١٠,٦٥٥,٠١٣	دخل عمولات مكتتبة
(٢٣٨,٠٨٢,١٠٤)	(١,٣٣٨,١٠٦)	(١٣٣,٤٩١,٦٢٤)	(١٠٢,٦٧٢,٤١٤)	(٥٧٩,٩٦٠)	صافي المطالبات المكتتبة
(٤٥,٦٤٤,٠٠٧)	(٤,٩٣٦,٢٢٨)	(١٠,٣٣٦,٨٥٥)	(٢٥,٧٧٩,٥٧٩)	(٤,٥٩١,٣٤٥)	صافي إيرادات / (مصرفات) الاكتتاب الأخرى
٩٠,٨٩٩,٤٦٣	١٠,٢٥٩,٩٠٦	٥٣,١٠٧,٨٩٧	٢٠,٨٥٤,٣٤٥	٦,٦٧٧,٣١٥	صافي نتائج الاكتتاب
(٤٩,٨٩٥,٢٢٨)	(٤,٥٨٠,٧٨٤)	(١٨,٧٤٨,٥٣٨)	(٢٠,٩٢٥,٨٣٧)	(٥,٦٤٠,٠٦٩)	مصاريف تشغيلية لعمليات التأمين
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٣٩,٥٠٤,٢٣٥	٥,٤٢٩,١٢٢	٣٣,٨٥٩,٣٥٩	(٥٧١,٤٩٢)	٧٨٧,٢٤٦	فائض من عمليات التأمين قبل عمولات الودائع البنكية
١,٧٣١,٧٩٩	١٥٤,٣٥٣	٦٣١,٧٤٥	٧٥٥,٦٥٥	١٩٠,٠٤٦	عمولات الودائع البنكية
٤١,٢٣٦,٠٣٤	٥,٥٨٣,٤٧٥	٣٤,٤٩١,١٠٤	١٨٤,١٦٣	٩٧٧,٢٩٢	الفائض من عمليات التأمين

يتوزع إجمالي الأقساط المكتتبة بحسب المناطق على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٥٨,٦٦٢,٠٣٦	٤٤٥,٣٥١,٥٣٠	الوسطي
١٥,٩٥٩,٥٣٤	١٦,٠٩٤,٧٠١	الشرقية
١٣١,٥٩٢,١٦٩	٢٥٨,٠٩٣,٢٥٣	الغربية
١٠,٢٩٩,١٥٨	٧,٢٧٧,٠٠٠	الجنوبية
١٤,٦٦٣,٠١٣	٢٧,٦٥٤,٠٠٠	الشمالية
٥٣١,١٧٥,٩١٠	٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤	المجموع

يظهر من الجداول أعلاه و البيانات ذات الصلة التحسن الكبير في النتائج المالية للشركة في عام ٢٠١٦، و الذي نجم عن عدة عوامل رئيسية أهمها: زيادة كبيرة في إجمالي أقساط التأمين المكتتبه ناجمة عن نمو حجم الأعمال و التحسن في الأسعار مما يعكس توجهات السوق. أظهرت الإنتقائية في إختيار الأخطار المؤمن عليها و التسعير في قطاعات السيارات و الطبي تحسناً ملحوظاً لترسخ الجهود المبذولة خلال العامين الماضيين. استمرار الرقابة الوثيقة على جميع تكاليف المرتبات و النفقات التشغيلية. تحسن العائدات من الودائع المصرفية و الاستثمارات. تحسنت النتائج الفنية كنسبة من إجمالي الأقساط المكتتبه بشكل كبير من ١٦.٨% في العام السابق لتسجل ٢٠.٥% لهذا العام، مما يعكس تلك التطورات. نما إجمالي الأقساط المكتتبه في عام ٢٠١٦ ب ٤٢% مقارنة بالعام السابق، و زيادة إجمالي الأقساط المكتتبه بما نسبته ١٨%. مثلت مبيعات السيارات في عام ٢٠١٦ ما حصته ٤٨% من إجمالي الأقساط المكتتبه (٢٠١٥: ٤١%)، مبيعات التأمين الطبي ٣٧% (٢٠١٥: ٣٩%)، في حين مثلت مبيعات الممتلكات و الفئات الأخرى ما نسبته ٨% (٢٠١٥: ١١%) و ٧% (٢٠١٥: ٩%) على التوالي. إنخفضت تكاليف المرتبات و النفقات التشغيلية لعمليات المساهمين و التأمين مجتمعاً إلى ٨.٥% مقارنة ب ٩.٦% في العام السابق من إجمالي الأقساط المكتتبه. بلغ مستوى السعده ٦١% من القوى العاملة في نهاية عام ٢٠١٦.

تضاعفت عائدات الودائع المصرفية و إستثمارات المساهمين و حاملي الوثائق من ٧.٦ مليون في العام السابق لتبلغ ١٥.٣ مليون. أدت جميع العوامل المذكورة أعلاه مجتمعاً إلى نمو صافي الدخل الشامل ليلبلغ ٧٠ مليون مقارنة ب ٣٣ مليون في العام السابق. و قد تم تحقيق تلك النتائج بالرغم من زيادة الإحتياطيات الفنية لضمان إستقرار الشركة على المدى الطويل و حماية حاملي الوثائق. قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بمنع الشركة من إكتتاب واثق تأمين سيارات جديدة في يناير ٢٠١٧ ريثما تقوم الشركة بتعزيز بعض العمليات و النظم الداخلية. قامت الشركة بمراجعة شاملة و طبقت الإجراءات التصحيحية اللازمة، كما قامت بإبلاغ الجهة الرقابية بالأعمال المنجزة و تنتظر موافقتها للعودة لمزاولة أعمالها.

الخطط المستقبلية

على الرغم من أن الشركة ما زالت تعمل في ظروف تنافسية للغاية، فقد ظهرت دلائل ملموسة على حدوث بعض التحسن في التسعير خلال ٢٠١٦ و نضوج ممارسات السوق و تحسن معايير السوق الفنية. هناك أسباب قوية تدعم التوقعات بنمو كبير للسوق حيث يعتقد الكثيرون بإمكانية مضاعفة حجم السوق على مدى السنوات الخمس إلى السبع القادمة. تبقى أهداف الشركة ثابتة و لا تتغير، و التي تسعى دائماً إلى الإنتقائية و النمو المربح في قاعدة عملائها من الشركات و الأفراد، مع الحفاظ على ضوابط صارمة في السيطرة على النفقات العامة و زيادة النشاط الإستثماري حين توفر الفرص الإستثمارية الجاذبة. يعزز هذه الأنشطة إستمرار الشركة في تقديم مستوى راق من الخدمة و الأمان و النزاهة وهو ما يقبع في صميم فلسفة الشركة و تمثل العوامل الرئيسية التي يمكن الإستعانة بها في إستحداث المزيد من النمو على المدى المتوسط. تتركز أهداف الشركة حالياً على الإستمرار في الإستحواذ على حصة أكبر من السوق و الإستفادة من حجمه المتزايد. بمرور الوقت، سيمثل قطاع المبيعات الإلكتروني عنصراً مهماً من إجمالي السوق مما يدفع الشركة للإستمرار في الإستثمار في أنشطتها في هذا القطاع. ستستمر الشركة في الإستثمار في التدريب و التطوير، مع التركيز بشكل خاص على إعداد المواطنين السعوديين لشغل المناصب العليا مع إستهداف تحقيق ٧٠% كنسبة المواطنين السعوديين من إجمالي القوى العاملة للشركة بنهاية عام ٢٠١٧.

الغرامات و العقوبات

لم يتم فرض أية غرامات على الشركة أو أي من أعضاء مجلس الإدارة بخصوص أية تعاملات تتعلق بالشركة خلال عام ٢٠١٦ (٢٠١٥: لا يوجد غرامات).

إستثمارات أو إحتياطيات أخرى أنشئت لمصلحة الموظفين

لا يوجد (٢٠١٥): لا يوجد).

القروض

لا يوجد لدى الشركة أية قروض في أي وقت خلال أو في نهاية عام ٢٠١٦ (٢٠١٥): لا يوجد).

ملخص الموجودات والمطلوبات و النتائج

يظهر الجدول التالي ملخصاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و السنوات الأربعة التي تسبقها.

٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	
					عمليات التأمين
٢٨٣,٦٩٧,٥٥٧	٣٧٦,١٣٠,١٠٣	١,٦٤٥,٨١٥,٨٤١	٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧	٧١٠,٣٨٣,٥٣٣	مجموع الموجودات
٢٧٧,٢٣٤,٨٩٣	٣٦٩,١٧٨,٣٦٣	١,٦٣٧,٤٣٤,٠٠٧	٥١٣,١٠١,٩٩٠	٦٩٩,١٥٢,٩٢٧	مجموع المطلوبات
٦,٤٦٢,٦٦٤	٦,٩٥١,٧٤٠	٨,٣٨١,٨٣٤	١٢,٥٠٥,٤٣٧	١١,٢٣٠,٦٠٦	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٣٣١,٥٣٨,١١٦	٣٣٣,٣١١,٤٥٠	٤٥٢,٦٨٣,٣٨١	٥٣١,١٧٥,٩١٠	٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
٤٩,٢١٧,٩١٣	٤٠,٦٣٢,٢١٤	٥٥,١٤٦,٥٧٧	٩٠,٨٩٩,٤٦٣	١٣٠,٢٩٠,١٠٢	صافي نتائج الإكتتاب
٩٧١,٩٩٠	١,١٦٥,٣٩٥	١,٢٥٩,٤٨٠	١,٧٣١,٧٩٩	٩,١٥٦,٤١٧	عمولات ودائع بنكية
٨,٢٠١,٣٣٤	٤,٨٩٠,٧٦٣	١٤,٣٠٠,٩٣٨	٤١,٢٣٦,٠٣٤	٨٥,٤٩٢,٤٤٧	الفائض من عمليات التأمين
					عمليات المساهمين
٢٧٤,٥٢٩,٨٥٥	٢٦٨,٣٤٢,٣٠١	٢٧٩,٠٦٧,٢٥٠	٣١٢,٢٧٧,٥٠٠	٣٧٠,٠٧٢,٢٨٩	مجموع الموجودات
٢٩,٨٩٧,٠٦٢	٣١,٥٣٥,٤٣٥	٣٢,١٧٣,٣٠٢	٣٢,٦٢٢,٦٢٦	١٩,٩٠٩,٥٢٢	مجموع المطلوبات
٢٣٤,٦٣٢,٧٩٣	٢٣٦,٨٠٦,٨٦٦	٢٤٦,٨٩٣,٩٤٨	٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤	٣٥٠,١٦٢,٧٦٧	حقوق المساهمين
٧,٣٨١,٢٠١	٤,٤٠١,٦٨٧	١٢,٨٧٠,٨٤٤	٣٧,١١٢,٤٣١	٧٦,٩٤٣,٢٠٢	الحصة من فائض عمليات التأمين
٢,٧٥٨,٠٨٢	٣,٢٤٢,٦٢٩	٣,٩٨٩,٦٧٨	٥,٨٦٦,٥٧٢	٦,١٥٣,٦٠٨	عمولات ودائع بنكية و دخل الإستثمار
٩,٢٤٤,٢٨٢	٦,٥٤٠,٣١٧	١٥,٣١٤,٠٨٢	٤١,٢٩٢,٤٩٣	٨٠,٩٤٩,٨٩٣	صافي الربح قبل الزكاة و ضريبة الدخل
٤,٠٥٣,٢٨٢	٢,١٧٤,٠٧٣	١٠,٠٨٧,٠٨٢	٣٢,٧٦٠,٩٢٦	٧٠,٥٠٧,٨٩٣	مجموع الدخل الشامل
٠,٤٦	٠,٣٣	٠,٧٧	٢,٠٦	٤,٠٥	العائد للسهم الواحد

بيان بالمدفوعات النظامية المستحقة

تم دفع المبالغ التالية خلال العام.

٢٠١٥	٢٠١٦	سبب الرسوم أو التكاليف	نوع الرسوم أو التكاليف
٣,١١٧,٧٣١	٣٢,٢٦٠,١٣٧	أحكام مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل	ضريبة الإستقطاع
٤,٥١٥,٨٥٥	٥,١٥١,٨٦١	أحكام مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل	ضريبة / زكاة
١,٧٣٣,٩٥٩	٤,٣٣٣,٢٦٥	أحكام مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني
٢,٦٢٢,١١٠	٣,٢٥٤,١٣٥	أحكام مؤسسة النقد العربي السعودي	رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
١٠,٣٠٥	٢٧,٩٢١	رسوم عضوية و تصديقات الغرفة التجارية	الغرفة التجارية
٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	مؤسسة التأمينات الإجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
٢١٩,١٦٠	٣٣٩,١٣٠	خدمات حكومية لأغراض الشركة و موظفيها	تأشيرات و إقامات و خلفه

كانت المبالغ التالية مستحقة / (مسبقة الدفع) في نهاية العام.

٢٠١٥	٢٠١٦	سبب الرسوم أو التكاليف	نوع الرسوم أو التكاليف
٣٢,١٣٨,٢٠٩	١٣,٦٥٠,٥٦٨	أحكام مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل	ضريبة الإستقطاع
١١,٥٢٦,٥٦٧	١٦,٨١٦,٧٠٦	أحكام مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل	ضريبة / زكاة
٢,٠٧٧,٤٦٤	٥٥٤,٢٨٦	أحكام مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني
٥٨٩,٩١٠	١,٠٢٤,٤٧٨	أحكام مؤسسة النقد العربي السعودي	رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
.	.	رسوم عضوية و تصديقات الغرفة التجارية	الغرفة التجارية
(٤٤٤,٣٢٤)	(٢٤٠,٢٩٠)	مؤسسة التأمينات الإجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
.	.	خدمات حكومية لأغراض الشركة و موظفيها	تأشيرات و إقامات و خلفه

المساهمين الرئيسيين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نهاية السنة		بداية السنة		المساهم
عدد الأسهم	% الملكية	عدد الأسهم	% الملكية	
٣٥٠,٠٠٠	١.٧٥%	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٠%	الدرع العربي - البحرين
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥%	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥%	شركة البحرين الوطنية القابضة
٢,٨٥٠,٠٠٠	١٤.٢٥%	٠	٠%	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
١,٤٢٥,٠٠٠	٧.١٢٥%	٠	٠%	السيد / ناصر المطوع العتيبي

باستثناء نقل أسهم من الدرع العربي - البحرين لمساهمين أفراد مؤسسين، لم تستلم الشركة خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أية إخطارات من أية جهة بامتلاك حصة أو مصلحة تقدر بـ ٥% أو أكثر من أسهمها كما لم تستلم أية إخطارات من أية جهة بزيادة ملكيتها بـ ١% أو أكثر (٢٠١٥: لا يوجد).

المصالح الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة في رأس مال الشركة

وصف لأية مصالح أو خيارات أو حقوق إكتتاب لأعضاء مجلس إدارة الشركة أو أولادهم الفُصّر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو إحدى شركاتها التابعة.							
ملاحظات	نسبة التغير	صافي التغير	نهاية السنة		بداية السنة		العضو
			عدد أدوات الدين	عدد الأسهم	عدد أدوات الدين	عدد الأسهم	
في بداية السنة حصة غير مباشرة من شركة الدرع العربي - البحرين				٢,٨٥٠,٠٠٠	٢,٨٥٠,٠٠٠		الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
ممثل شركة البحرين الوطنية القابضة و التي بدورها تمتلك حصة ١٥% من الشركة				٠	٠		السيد / سمير الوزان
حصة غير مباشرة تبلغ ١٠.٠٠% من مجموعة العيكان للإستثمار و التي بدورها تمتلك حصة ٠.١٥% من الشركة				٣,٠٠٠	٣,٠٠٠		السيد / عبد الله العبيكان
				٠	٠		السيد / تركي المطوع (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦)
في بداية السنة حصة غير مباشرة من شركة الدرع العربي - البحرين	(٢٧.٥%)	(٣٥٠,٠٠٠)		٩٢٥,٠٠٠	١,٢٧٥,٠٠٠		السيد / كريستوفر ليدويج
				١,٠٠٠	١,٠٠٠		السيد / أحمد العبد الكريم
	(١٠٠%)	(١,٠٠٠)		٠	١,٠٠٠		السيد / سليمان الهتلان
				٠	٠		السيد / عبد العزيز العيسى (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦)
				١,٠٠٠	١,٠٠٠		السيد / عبد الرحمن الطريقي (إلى ٢٣ يوليو ٢٠١٦)
في بداية السنة حصة غير مباشرة من شركة الدرع العربي - البحرين				١,٤٢٥,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠		السيد / ناصر المطوع (إلى ٢٣ يوليو ٢٠١٦)

تم تعيين مجلس الإدارة الحالي في الجمعية العامة السنوية التي عقدت في ١٣ يوليو ٢٠١٦ لمدة ثلاثة سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ و تنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.

المصالح الشخصية لكبار التنفيذيين في رأس مال الشركة

وصف لأية مصالح أو خيارات أو حقوق إكتتاب لكبار تنفيذيي الشركة أو زوجاتهم أو أولادهم الفُصّر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو إحدى شركاتها التابعة.							
ملاحظات	نسبة التغير	صافي التغير	نهاية السنة		بداية السنة		صاحب المصلحة
			عدد أدوات الدين	عدد الأسهم	عدد أدوات الدين	عدد الأسهم	
							لا يوجد

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 الشركة.
٣. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي و تخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة 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) الواردة 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 الملاءة المالية و توقعات النمو و متطلبات رأس المال الناجمة عنها و عوائد المساهمين.

ينوي مجلس الإدارة التقدم في الإجتماع السنوي للجمعية العامة بتوصيته فيما يتعلق بتوزيع الأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥): لا يوجد).

الشركات التي يشغل بها أعضاء مجلس الإدارة العضوية.

الشركات الغير المدرجة	الشركات المدرجة	العضوية في الدرع العربي	عضو مجلس الإدارة
لا يوجد	شركة المراعي شركة إسمنت اليمامة السعودية	رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
لا يوجد	لا يوجد	عضو غير تنفيذي	السيد / سمير الوزان
شركات مجموعة العبيكان للإستثمار	شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة	عضو غير تنفيذي	السيد / عبد الله العبيكان
مجموعة شركات سمامة	لا يوجد	عضو غير تنفيذي	السيد / تركي المطوع (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦)
لا يوجد	لا يوجد	عضو تنفيذي	السيد / كريستوفر ليدويج
لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل	السيد / أحمد العبد الكريم
لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل	السيد / سليمان الهتلان
يو بي إس السعودية	مجموعة صافولا الشركة السعودية للنقل و الإستثمار	عضو مستقل	السيد / عبد العزيز العيسى (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦)
شركة الخليج للتنمية الصناعية	شركة الحسن غازي إبراهيم شاكر شركة المراعي	عضو مستقل	السيد / عبد الرحمن الطريقي (إلى ٢٣ يوليو ٢٠١٦)
مجموعة شركات سمامة	شركة المراعي	عضو غير تنفيذي	السيد / ناصر المطوع (إلى ٢٣ يوليو ٢٠١٦)

تم تعيين مجلس الإدارة الحالي في الجمعية العامة السنوية التي عقدت في ١٣ يوليو ٢٠١٦ لمدة ثلاثة سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ و تنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.

الأطراف ذوي العلاقة

التعريفات و التفسيرات

يمثل الأطراف ذوو العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، و أعضاء مجلس الإدارة، و أعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الإستثمار و الترشيحات و المكافآت و سكرتير مجلس الإدارة و كبار تنفيذيي الشركة و منشآت مدارة (و تشمل المنشآت المدارة بصورة مشتركة) أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتبر العائلات التي لها صلة مباشرة بالأطراف أعلاه أطرافاً ذوي علاقة.

كبار التنفيذيين، في سياق تحديد الأطراف ذات العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، يعنى بها الأشخاص السنة التاليين (٢٠١٥: ستة أشخاص) - الرئيس التنفيذي و الرئيس المالي التنفيذي و عضو مجلس الإدارة بصفته التنفيذية و ثلاثة تنفيذيين آخرين (٢٠١٥: ثلاثة تنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجور.

تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على أسس عادلة و لم يحدث وجود أي تعارض قائم أو محتمل في المصالح خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: لا يوجد). المبالغ المستحقة للأطراف ذوي العلاقة لا تتضمن المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها. الأرصدة المستحقة للأطراف ذوي العلاقة أو منها غير مضمونة و خالية من الفوائد و يتم تسويتها نقداً و لم تُقدم أو تستلم أية ضمانات فيما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوي العلاقة.

يتم إجراء تقييم إنخفاض القيمة لفحص الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة و السوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: لا يوجد).

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي في نطاق شراء المحفظة التأمينية و الأعمال المتعلقة بها و الإستثمارات و الأجور و عقود التأمين السنوية.

يحدد الجدول التالي الأفراد الذين يشكلون حلقة الوصل مع الأطراف ذوي العلاقة.

المساهمون	صلة العلاقة
الدرع العربي - البحرين	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع السيد / كريستوفر ليديويج السيد / جون ديفيس
مجموعة العبيكان للإستثمار	السيد / عبد الله العبيكان

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	صلة العلاقة
شركة المراعي	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع السيد / عبد الرحمن الطريقي
شركات مجموعة العبيكان للإستثمار	السيد / عبد الله العبيكان
مجموعة شركات سمامة	السيد / ناصر المطوع السيد / تركي المطوع
شركة أسمنت اليمامة	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
منشآت مملوكة للأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
شركة البحرين الوطنية للتأمين	السيد / سمير الوزان
مجموعة الطيار للسفر	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع
شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	الجميع

شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها من طرف ذو علاقة

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي - البحرين إعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩م عن طريق عملية شراء تم الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠٠.

كما تم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي - البحرين بالقيمة الدفترية بمبلغ ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ طبقاً للبيانات المالية المدققة لشركة الدرع العربي - البحرين وكما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

يبلغ إجمالي المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ و حتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٦٧,٦١٩,٤٦٣ على دفعات تم إعتقادها وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

و عليه، فيعتبر المبلغ المتبقي و مقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ غير قابل للدفع و تم تخفيض كلاً من الشهرة و المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC بنفس المقدار.

الإستثمار في طرف ذو علاقة

تتضمن الإستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٥: ٣,٠٠٠,٠٠٠) و الذي أثمر عن دخل مقداره: ٧٢,٩٤٣ فيالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٥٨,٤٦١) في صكوك صادرة عن شركة المراعي، منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة.

رسوم و تكاليف مجلس الإدارة و لجان و سكرتير مجلس الإدارة

تم تجنيب مبلغ مقداره ٦٠٠,٠٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لأغراض مكافأة مجلس الإدارة و رسوم الحضور و تسديد النفقات لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة و اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار 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 ١٣ يوليو ٢٠١٦ و تم دفع ٥٦٠,٠٠٠ لاحقاً بحسب الجدول أدناه.

التفاصيل	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيون	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة المستقلون	أعضاء اللجان و سكرتير مجلس الإدارة	المجموع
رسوم الحضور و المجلس سداد مصروفات	٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠
المجموع	٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠

تم تجنيب مبلغ مقداره ١,٠٠٠,٠٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لأغراض مكافأة مجلس الإدارة و رسوم الحضور و تسديد النفقات لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة و اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار و لجنة الترشيحات و المكافآت و كذلك سكرتير مجلس الإدارة. سيتم التقدم بطلب للموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور أعلاه في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠١٧.

رواتب و بدلات أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين

في الجدول أدناه:

كبار التنفيذيين يعنى بها الرئيس التنفيذي و الرئيس المالي التنفيذي و الثلاثة تنفيذيين الآخرين الذين حصلوا على أعلى الأجور. الرواتب و البدلات تشمل مخصصات مكافأة نهاية الخدمة.

تم إظهار بدلات التأمين الصحي و تأمين السيارات الثابتة في الجدول أدناه تحت بند البدلات أما تكلفة تزويد تأمين طبي و سيارات الشركة بما في ذلك تكاليف التشغيل و الإستهلاك فقد ذكرها تحت بند المزايا العينية في الجدول أدناه.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيون	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة المستقلون	أعضاء اللجان و سكرتير مجلس الإدارة	كبار التنفيذيين بحسب التعريف	المجموع
الرواتب	٧٢٠,٠٠٠	.	.	.	٣,٧٠٣,٠٤٤	٤,٤٢٣,٠٤٤
البدلات	١٨٠,٠٠٠	.	.	.	١,١٢٥,٣٠٤	١,٣٠٥,٣٠٤
المكافآت الدورية و السنوية	٢٦٤,٧٥٠	٢٦٤,٧٥٠
الخطط التحفيزية
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	٧٥,٩٠٦	٧٥,٩٠٦
المجموع	٩٠٠,٠٠٠	.	.	.	٥,١٦٩,٠٠٤	٦,٠٦٩,٠٠٤

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيون	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة المستقلون	أعضاء اللجان و سكرتير مجلس الإدارة	كبار التنفيذيين بحسب التعريف	المجموع
الرواتب	٧٢٠,٠٠٠	.	.	.	٤,٧٨١,٨٩١	٥,٥٠١,٨٩١
البدلات	١٨٠,٠٠٠	.	.	.	١,١٨٣,٢٦٤	١,٣٦٣,٢٦٤
المكافآت الدورية و السنوية
الخطط التحفيزية
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	١٢٦,٨٨٠	١٢٦,٨٨٠
المجموع	٩٠٠,٠٠٠	.	.	.	٦,٠٩٢,٠٣٥	٦,٩٩٢,٠٣٥

عقود التأمين السنوية مع الأطراف ذوي العلاقة في ٢٠١٦ - المعاملات و الأرصدة

مبالغ مستحقة من / (الي)	المطالبات المتكبدة المسندة	إجمالي المطالبات المتكبدة	المدفوعات العمولات	المستحقة العمولات	الإقساط المكتتبة المسندة	إجمالي الأقساط المكتتبة	العلاقة بالدرع العربي	العلاقة ذو العلاقة	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / سمير الوزان السيد / عبد الله العيكان السيد / تركي المطوع السيد / كريستوفر ليويج السيد / احمد العبد الكريم السيد / سليمان الهتلان السيد / عبد العزيز العيسى السيد / عبد الرحمن الطريقي السيد / ناصر المطوع السيد / طه ازهري السيد / ماجد فويرير السيد / موهان كرمار السيد / جون ديبين السيد / يلعم عوده السيد / محمد عبد الطيف السيد / عثمان عبد الحليم السيد / محمد شفيق السيد / بسام عبد الكريم مجموعه العيكان للإستثمار
					١٥,٢٠٤		رئيس مجلس الإدارة و عضو غير تنفيذي لجنة الترشيدات و المكافآت (حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٦) عضو غير تنفيذي و عضو اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار عضو غير تنفيذي و رئيس اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار لجنة الترشيدات و المكافآت (حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٦) عضو غير تنفيذي (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦) عضو تنفيذي و عضو اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار عضو مستقل لجنة الترشيدات و المكافآت (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦) عضو مستقل لجنة الترشيدات و المكافآت (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦) لجنة المخاطر (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦) لجنة المخاطر (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦) عضو مستقل لجنة المراجعة (حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٦) لجنة المراجعة (حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٦) لجنة الترشيدات و المكافآت (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦) لجنة المخاطر (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦)		
						٧,٨٢٥	لجنة الترشيدات و المكافآت (حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٦)		
						٩,٥٠٠	لجنة المراجعة (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦)		
						٣,٨٧٣	لجنة المخاطر (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦)		
						٢٨,٠١١	لجنة الترشيدات و المكافآت (حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٦)		
						٢,٩٥٥	كبار التنفيذيين - مدير التأمين الطبي كبار التنفيذيين - المدير الفني كبار التنفيذيين - رئيس العمليات		
						٥١٨,٢٢٣	مساهم		
						١٢٢,١١٨,١٤٤	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة المراعي	
						٢٤,٧٤٨,٦٧١	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركات مجموعه العيكان للإستثمار	
						٩,٨٠٥,٩٩٨	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعه شركات مساهمة	
						١٢,٥٢١,٢٥٧	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة اسمنت اليمامة	
						٢,٤٠٢,٩٥٩	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مشتات ملوكة للأمير /سلطان بن محمد بن سعود الكبير	
						٣,١٤٥,٢٨٩	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة البحرين الوطنية للتأمين	
						١,٣٩١,٤٢٥	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعه الجيار لسفر	
						١,٩٦٣,٧٩٢	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	
٣,٩٤٩		٢٧٩,٤٥٩							
(١٠,٠٩١,١٨١)		٨٢,٢٢٦,٥٢٣							
(٢٩٨,١٠٠)		٢٢,٤٢٩,٥٣٦							
٣,٩١,١٠٢		٤,١٢٤,٢٢٥							
٢,٠٩١,٢١٧		٩,٦١٠,٤٤٥							
١٢٧,٧٧١		٦٩٥,٧٤٦							
٢	٥,٥٩٣,٨٣٥	٢٢,١٥٦	٤٧٦,٩٧٩	٤,٣٠٤,٢٥٥					
١٧٤,٦٩٤		(١٥٥,٠٣١)		٢٠٨,٧١٤					
٠		١,٢٢٢,٥٤٧							

عقود التأمين السنوية مع الأطراف ذوي العلاقة في ٢٠١٥ - المعاملات والأرصدة

مبلغ مستحقة من / (إلى)	المطالبات المتكبدة المستدة	إجمالي المطالبات المتكبدة	العقود المدفوعة	العقود المستلمة	الأقساط المتكبدة المستدة	إجمالي الأقساط المتكبدة	العلاقة بالدرع العربي	الطرف ذو العلاقة
						١٥,٢٠٤	رئيس مجلس الإدارة و عضو غير تنفيذي لجنة الترشيحات و المكافآت	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
							عضو غير تنفيذي و عضو اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار	السيد / سمير الوزان
							عضو غير تنفيذي و عضو اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار	السيد / عبد الله العبيكان
							لجنة الترشيحات و المكافآت	السيد / كريستوفر ليديج
							عضو مستقل	السيد / أحمد العبد الكريم
							عضو مستقل (من ١٥ يناير ٢٠١٥)	السيد / سليمان الهلالي
							عضو مستقل و لجنة المراجعة	السيد / عبد الرحمن الطريقي
							عضو غير تنفيذي	السيد / ناصر المطوع
							عضو لجنة المراجعة	السيد / عبد العزيز العيسى
							عضو لجنة المراجعة	السيد / طه از هري
							كبار التنفيذيين - الرئيس التنفيذي	السيد / جون ديفيس
						١,٢١٢	عضو لجنة الترشيحات و المكافآت	السيد / باسم عودة
						٣,٩٦٥	كبار التنفيذيين - المدير العام و سكرتير مجلس الإدارة	السيد / محمد عبد اللطيف
						٣,٨١١	كبار التنفيذيين - الرئيس المالي التنفيذي	السيد / عسان عبد الحليم
						١,٣٠٠	كبار التنفيذيين - مدير التأمين الطبي	السيد / محمد شفيق
						٣٨٢,٢٤٢	كبار التنفيذيين - المدير الفني	مجموعة العبيكان للإستثمار
							مساهم	مجموعة العبيكان للإستثمار
(٨,٧٨٣,٠٢٩)		(٢٠,٥٧٦٤,٥٦٣)				٩٥,٣١١,٩٨١	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة المراعي
١,٨٨٢,٤٦١		٩,٦٤٠,٩٩٧				٢٢,٤٨٨,٦٧٠	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركات مجموعة العبيكان للإستثمار
(٣٤٨,٧٥٥)		٣,١٩٤,٩٠٣				٧,٩١٠,٧٣٧	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة شركات سمامة
٢,٠٢٨,٥٥٣		٨,٦٩٤,٣٧١				١٥,٠٥١,٧٨٩	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة اسمنت الممامة
(٥,٠٤٤)		١,٠٥١,٦٢١				٢,٣٦٩,٣٥٠	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مشتات ملوكة لسلطان / محمد بن سعود الكبير
(٤٤,٨٨٨)		٣,٨٨١,٥٤٤		٣٥٦,٥١٢	٣,٣٧٣,٦٥٣	٣١٥,٧٧٢	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة البحرين الوطنية للتأمين
٢٩٢,٣٥٠	٢٨,٠٦٠,٤٠٨	١,٣٣٠,٥٠٦	٩٥٩,٩٦٦			٦,٢٩٦,٦٢٦	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة الطيار للسفر
						١,٧٤٨,١٧٠	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

مجلس الإدارة

حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٦

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير	-	رئيس مجلس الإدارة و عضو غير تنفيذي
السيد / سمير الوزان	-	عضو غير تنفيذي
السيد / عبد الله العبيكان	-	عضو غير تنفيذي
السيد / كريستوفر ليديج	-	عضو تنفيذي
السيد / أحمد العبد الكريم	-	عضو مستقل
السيد / سليمان الهتلان	-	عضو مستقل
السيد / عبد الرحمن الطريقي	-	عضو مستقل
السيد / ناصر المطوع	-	عضو غير تنفيذي

تم تعيين مجلس الإدارة الموضح أدناه في الجمعية العامة السنوية التي عقدت في ١٣ يوليو ٢٠١٦ لمدة ثلاثة سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ و تنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير	-	رئيس مجلس الإدارة و عضو غير تنفيذي
السيد / سمير الوزان	-	عضو غير تنفيذي
السيد / عبد الله العبيكان	-	عضو غير تنفيذي
السيد / تركي المطوع	-	عضو غير تنفيذي
السيد / كريستوفر ليديج	-	عضو تنفيذي
السيد / أحمد العبد الكريم	-	عضو مستقل
السيد / سليمان الهتلان	-	عضو مستقل
السيد / عبد العزيز العيسى	-	عضو مستقل

عقد مجلس الإدارة أربعة إجتماعات خلال عام ٢٠١٦، تفاصيل الحضور موضحة في الصفحة رقم ١٦.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة موضحة في صفحة رقم ١٠.

المهام والمسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة هي:

- وضع معايير للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها.
- اعتماد التوجهات الأساسية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها.
- وضع الإستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها.
- التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
- تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة وإستراتيجياتها وأهدافها المالية وإقرار الميزانيات السنوية و النفقات الرأسمالية.
- وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
- مراجعة الهيكل التنظيمي و الوظيفي في الشركة وإعتماده.
- وضع سياسة مكتوبة تنظم تعارض المصالح ومعالجة حالات التعارض المحتملة لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين.
- اعتماد لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة بما في ذلك سياسات و نظم الرقابة الداخلية والإشراف العام عليها ومراقبة مدى فاعليتها وتعديلها إن دعت الحاجة.
- اعتماد قواعد السلوك المهني للمديرين والعاملين بالشركة بحيث تتوافق مع المعايير المهنية والإخلاقية السليمة وتنظم العلاقة بينهم وبين أصحاب المصالح، بما في ذلك تسوية الشكاوى أو المنازعات الناشئة وحماية المعلومات السرية ذات الصلة.

لجان مجلس الإدارة

• اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار

حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٦

السيد / عبد الله العبيكان	-	رئيس اللجنة و عضو غير تنفيذي
السيد / سمير الوزان	-	عضو غير تنفيذي
السيد / كريستوفر ليديج	-	عضو تنفيذي

تم تعيين اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار الحالية الموضحة أدناه من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاثة سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ و تنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.

السيد / عبد الله العبيكان	-	رئيس اللجنة و عضو غير تنفيذي
السيد / سمير الوزان	-	عضو غير تنفيذي
السيد / كريستوفر ليديج	-	عضو تنفيذي

عقدت اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار ستة إجتماعات خلال عام ٢٠١٦، تفاصيل الحضور موضحة في الصفحة رقم ١٦.

مكافآت أعضاء اللجان موضحة في صفحة رقم ١٠.

- المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة التنفيذية هي:
- مراجعة إستراتيجية الشركة والإففاق على الأهداف مع إدارة الشركة وتقديمها لمجلس الإدارة للموافقة.
 - مراقبة الأعمال والتأكد من أن النتائج المالية تتماشى مع الأهداف التي يوافق عليها مجلس الإدارة.
 - إبلاغ المجلس عن أية 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 تعيين موظفي المناصب العليا حسب ما يطلب من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.
 - مراقبة حوكمة الشركة وسياسات إدارة المخاطر.

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة الإستثمار هي:

- تحديد الأهداف الإستثمارية الخاص بالشركة.
- تشكيل سياسية إستثمارية خاصة بالشركة.
- التأكد من أن الإدارة قد حصلت على موافقة الجهة الرقابية على إستراتيجية الإستثمار.
- الإختيار بين إدارة الإستثمار داخليا أو خارجيا.
- التأكد من أن جميع الإستثمارات تتوافق مع القيود النظامية.
- الموافقة على إستثمارات معينة.
- تفويض الصلاحيات عند الضرورة.
- مراجعة الأداء الإستثماري.

• لجنة المراجعة

حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٦

- | | | |
|----------------------------|---|----------------------------|
| السيد / عبد الرحمن الطريقي | - | رئيس اللجنة و عضو مستقل |
| السيد / عبد العزيز العيسى | - | مستقل و ليس عضو مجلس إداره |
| السيد / طه أز هري | - | مستقل و ليس عضو مجلس إداره |

تم تعيين لجنة المراجعة الحالية الموضحة أنه في الجمعية العامة السنوية التي عقدت في ١٣ يوليو ٢٠١٦ لمدة ثلاثة سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ و تنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.

- | | | |
|---------------------------|---|----------------------------|
| السيد / عبد العزيز العيسى | - | رئيس اللجنة و عضو مستقل |
| السيد / طه أز هري | - | مستقل و ليس عضو مجلس إداره |
| السيد / ماجد قويدر | - | مستقل و ليس عضو مجلس إداره |

عقدت لجنة المراجعة ستة إجتماعات خلال عام ٢٠١٦، تفاصيل الحضور موضحة في الصفحة رقم ١٦.

مكافآت أعضاء اللجان موضحة في صفحة رقم ١٠.

راجعت لجنة المراجعة جميع القوائم المالية خلال عام ٢٠١٦ و رفعتها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة المراجعة هي:

- ضمان التقيد بالقوانين والأنظمة المعمول بها من خلال المراقب النظامي/مسؤول الإلتزام و المراجعين الداخليين والخارجيين.
- مراجعة التقارير المالية السنوية و الأولية ، والنظر في ما إذا كانت كاملة ومتسقة مع المعلومات المعروفة لأعضاء اللجنة و أنها تعكس المبادئ المحاسبية المناسبة.
- المراجعة الدورية للسياسات المالية والمحاسبة عمليا وتقديم التوصيات بشأن هذه السياسات إلى مجلس الإدارة.
- إستعراض مدى كفاية وسلامة نظم الرقابة الداخلية.
- إستعراض خطط المراجعة الداخلية للحسابات وتقارير التطور، ومناقشة التقارير الناشئة عن إستعراضات المراجعة الداخلية، وإستجابة الإدارة وتقييم تنفيذ خطط العمل المتفق عليها.
- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص التعيين، وإعادة التعيين، وقبول استقالة أو إقالة مراجعي الحسابات الخارجيين.
- مراجعة نتائج تقارير مراجعي الحسابات الخارجيين للتأكد من إتخاذ الإجراءات التصحيحية الفورية في جميع أوجه القصور.
- إستعراض فعالية نظام التقيد والإلتزام بالقوانين والأنظمة ونتائج التحقيق و المتابعة الذي تجريه الإدارة (بما في ذلك الإجراءات التأديبية) في أية حالة من حالات عدم الإمتثال.
- تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن نشاطات اللجنة، والقضايا، والتوصيات ذات الصلة.

• لجنة الترشيحات والمكافآت

حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٦

- الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
- السيد / عبد الله العبيكان
- السيد / جون ديفيس
- رئيس اللجنة و عضو غير تنفيذي
- عضو غير تنفيذي
- الرئيس التنفيذي

تم تعيين لجنة الترشيحات و المكافآت الحالية الموضحة أنه من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاثة سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ و تنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩. وافقت الجهة الرقابية على تعيين السيد / أحمد العبد الكريم و السيد / سليمان الهتلان في ٦ سبتمبر ٢٠١٦ و على السيد / عبد الرحمن الطريقي في ١ ديسمبر ٢٠١٦.

- السيد / أحمد العبد الكريم
- السيد / سليمان الهتلان
- السيد / عبد الرحمن الطريقي
- رئيس اللجنة و عضو مستقل
- عضو مستقل
- مستقل و ليس عضو مجلس إداره

عقدت لجنة الترشيحات و المكافآت إجتماعين خلال عام ٢٠١٦، تفاصيل الحضور موضحة في الصفحة رقم ١٦.

مكافآت أعضاء اللجان موضحة في صفحة رقم ١٠.

المهام و المسؤوليات الرئيسية للجنة الترشيحات و المكافآت هي:

- التوصية إلى مجلس الإدارة بالترشيح 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 و التوصية بإجراء أية تغييرات.
- تحديد جوانب الضعف و القوة في مجلس الإدارة، و إقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من إستقلالية الأعضاء المستقلين، و عدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات و مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، و يراعي عند وضع تلك السياسات، إستخدام معايير ترتبط بالأداء.

• لجنة المخاطر

تم تعيين لجنة المخاطر لأول مرة كما هي موضحة أدناه من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاثة سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ و تنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩. تم الحصول على موافقة الجهة الرقابية في ٦ سبتمبر ٢٠١٦.

- السيد / عبد الرحمن الطريقي
- السيد / سليمان الهتلان
- السيد / موهان كومار
- رئيس اللجنة - مستقل و ليس عضو مجلس إداره
- عضو مستقل
- مدير المخاطر

عقدت لجنة المخاطر إجتماع واحد خلال عام ٢٠١٦، تفاصيل الحضور موضحة في الصفحة رقم ١٦.

مكافآت أعضاء اللجان موضحة في صفحة رقم ١٠.

المهام و المسؤوليات الرئيسية للجنة الترشيحات و المكافآت هي:

- تحديد استراتيجية شاملة للشركة لإدارة المخاطر والإشراف على تنفيذها.
- مراجعة وتحديث استراتيجية إدارة المخاطر على أساس منتظم مع الأخذ بعين الاعتبار التطورات الداخلية والخارجية.
- إعادة تقييم التفاوت المقبول للشركة في التعرض للمخاطر بشكل منتظم و إستخدام تقنيات اختبار التحمل.
- تحديد المخاطر التي قد تهدد الشركة و ضمان الحفاظ على المخاطر في نطاقها المقبول في جميع الأوقات.
- الإشراف باستمرار على نظم إدارة المخاطر وتقييم فعاليتها.
- مراجعة وتحديث وتعديل سياسات إدارة المخاطر بشكل منتظم.
- رفع تقارير إلى مجلس الإدارة بتفاصيل المخاطر الرئيسية أو الجديدة التي يمكن التعرض لها و التوصية باتخاذ الإجراءات اللازمة لإدارتها.
- تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بجميع القضايا المتعلقة بإدارة المخاطر.

اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام ٢٠١٦

المجموع (ح)	٤ ديسمبر	٣٠ أغسطس	٥ أبريل	٩ فبراير	أعضاء مجلس الإدارة
٣	ح	و	ح	ح	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
٤	ح	ح	ح	ح	السيد / سمير الوزان
٤	ح	ح	ح	ح	السيد / عبدالله العبيكان
٢	ح	ح			السيد / تركي المطوع (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦)
٤	ح	ح	ح	ح	السيد / كريستوفر ليدويج
٣	ح	و	ح	ح	السيد / أحمد العبد الكريم
٣	و	ح	ح	ح	السيد / سليمان الهتلان
٢	ح	ح			السيد / عبد العزيز العيسى (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦)
٢			ح	ح	السيد / عبد الرحمن الطريقي (حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٦)
٢			ح	ح	السيد / ناصر المطوع (حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٦)
					حاضر (ح) وكالة (و) غياب (غ)

أعضاء مجلس الإدارة الذين حضروا الجمعية العمومية التي عقدت في ١٣ يوليو ٢٠١٦

السيد / عبد الله العبيكان و السيد / كريستوفر ليدويج و السيد / سليمان الهتلان

اجتماعات اللجنة التنفيذية ولجنة الإستثمار في عام ٢٠١٦

المجموع (ح)	٤ ديسمبر	١٦ أكتوبر	٣٠ أغسطس	١٣ يوليو	٥ أبريل	٩ فبراير	أعضاء اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار
٦	ح	ح	ح	ح	ح	ح	السيد / عبدالله العبيكان
٦	ح	ح	ح	ح	ح	ح	السيد / سمير الوزان
٦	ح	ح	ح	ح	ح	ح	السيد / كريستوفر ليدويج
							حاضر (ح) وكالة (و) غياب (غ)

اجتماعات لجنة المراجعة في عام ٢٠١٦

المجموع (ح)	٤ ديسمبر	١٣ أكتوبر	١٧ يوليو	١٨ مايو	١٢ أبريل	١٥ فبراير	أعضاء لجنة المراجعة
٣	ح	ح	و	و	ح	و	السيد / عبد العزيز العيسى
٦	ح	ح	ح	ح	ح	ح	السيد / طه أزهرى
٢	ح	ح					السيد / ماجد قويدر (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦)
٤			ح	ح	ح	ح	السيد / عبد الرحمن الطريقي (حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٦)
							حاضر (ح) وكالة (و) غياب (غ)

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت في عام ٢٠١٦

المجموع (ح)	١٢ ديسمبر	٥ أبريل	أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت
١		ح	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير (حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٦)
١		ح	السيد / عبدالله العبيكان (حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٦)
١		ح	السيد / جون ديفيس (حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٦)
١	ح		السيد / أحمد العبد الكريم (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦)
١	ح		السيد / سليمان الهتلان (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦)
١	ح		السيد / عبد الرحمن الطريقي (من ٢٤ يوليو ٢٠١٦)
			حاضر (ح) وكالة (و) غياب (غ)

اجتماعات لجنة المخاطر في عام ٢٠١٦

المجموع (ح)	١٦ أكتوبر	أعضاء لجنة المخاطر
١	ح	السيد / عبد الرحمن الطريقي
١	ح	السيد / سليمان هتلان
١	ح	السيد / موهان كومار
		حاضر (ح) وكالة (و) غياب (غ)

الإدارة العليا

عدد سنوات الخبرة	المؤهلات	المركز الوظيفي	الإسم
٢٧	بكالوريوس في القانون دبلوم المعهد الملكي للتأمين - لندن	الرئيس التنفيذي	السيد / باسم عودة
١٣	بكالوريوس في المالية زمالة الأمريكية في المحاسبة الإدارية زمالة المعهد الملكي للتأمين - لندن	الرئيس المالي التنفيذي	السيد / محمد عبد اللطيف
١٥	بكالوريوس في هندسة الحاسب الآلي ماجستير في إدارة نظم المعلومات ماجستير في الإدارة الهندسية شهادة أساسيات التأمين من المعهد الملكي للتأمين - لندن	مدير الخدمات المشتركة	السيد / باسل العبد الكريم
٢٦	بكالوريوس في العلوم زمالة المعهد الهندي للتأمين	المدير الفني	السيد / محمد شفيق
٢٤	بكالوريوس في الكيمياء الحيوية	مدير التأمين الطبي	السيد / غسان عبد الحليم
٩	بكالوريوس في القانون ماجستير في القانون شهادة أساسيات التأمين	مدير الرقابة النظامية	السيد / عبد العزيز بن سعيد
١٦	بكالوريوس في المحاسبة	المراجع الداخلي	السيد / مهدي سمحان
٣٧	بكالوريوس في التجارة بكالوريوس في القانون زمالة المعهد الهندي للتأمين	مدير المخاطر	السيد / موهان كومار

المعايير المحاسبية لهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين و المعايير الدولية للتقارير المالية

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.

حيث أن الشركة قامت بإعداد التقارير المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، فإنها بالفعل تمتثل بشكل كامل للمتطلبات المنصوص عليها في تعميم هيئة سوق المال رقم ٢٩٧٨/٤.

تحفظات مراجعي الحسابات الخارجيين

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

فعالية إجراءات الرقابة الداخلية

أظهرت المراجعة السنوية و الفحوصات الربع سنوية التي يقوم بها المراجعون الخارجيون فعالية إجراءات الرقابة الداخلية. لم ينجم عن المراجعة السنوية و و الفحوصات الربع سنوية طلب إجراء أية تغييرات لأي من القوائم المالية كما لم يتم إخطارنا بأي ضعف جوهري متعلق بالرقابة الداخلية. توفر تلك النتائج الراحة الكافية حيال إجراءات الرقابة الداخلية المتبعة و تؤكد على ملائمتها و فعاليتها قياساً بحجم و عمليات الشركة، مما يضمن دقة التقارير المالية و مدى الإمتثال لسياسات و ضوابط الرقابة الداخلية و اللوائح و القوانين.

أنجزت دائرة التدقيق الداخلي بنجاح برنامج عمليات التدقيق و المراجعات الواردة في خطة التدقيق بالإتفاق مع و تحت إشراف لجنة المراجعة. لم تجد لجنة المراجعة أي مسائل جوهرية تتعلق بفعالية إجراءات الرقابة الداخلية.

لائحة حوكمة الشركات

أصدرت الجهة الرقابية لائحة حوكمة الشركات لشركات التأمين في أكتوبر ٢٠١٥ و التي، و في المجمل، تنص على أمور معينة يجب الإفصاح عنها في تقرير مجلس الإدارة.

إلى حد كبير، تمتثل الشركة لمتطلبات هذا الإفصاح، مع وجود عدد من المسائل التي تتطلب تعديلاً للنظام الأساسي للشركة و الذي يجري حالياً تعديله.

المخاطر التي تتعرض لها الشركة

تتعرض الشركة للمخاطر الإعتيادية المرتبطة بالعمل في نشاط التأمين. تتضح سياسة الشركة في حوكمة المخاطر بمجموعة من السياسات والإجراءات الرقابية الموضوعية التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. وتتجسد فلسفة الشركة في قبول المخاطر المعروفة والمنسجمة مع القابلية للمخاطر والأهداف الإستراتيجية المعتمدة من مجلس الإدارة.

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناجمة عن قصور الأنظمة و قصور التحكم والغش والأخطاء البشرية التي يمكن أن تؤدي إلى خسائر مالية أو تشويه للسمعة أو عواقب قانونية. تعمل إدارة الشركة على تخفيف أثر المخاطر التشغيلية من خلال وضع الضوابط المناسبة، وفصل الواجبات و مراجعات الأرصد و الحسابات الداخلية.

بدعم من المراجع الداخلي و ضابط الإمتثال، تعمل لجنة المراجعة بشكل متواصل على مراجعة و مراقبة أنشطة الشركة. تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. لا تتطلب هذه المتطلبات رصد تلك العمليات و الموافقة عليها و حسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام المقيدة، على سبيل المثال، كفاية رأس المال للحد من خطر التعثر في السداد أو الإفلاس و الوفاء بالمتطلبات الغير متوقعة.

نلخص تالياً المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الشركة و الطرق المتبعة لتقليل تلك المخاطر.

مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي المخاطر المتعلقة بأن تتخطى المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي الوثائق فيما يخص الأحداث المؤمن عليها القيمة الدفترية لمطالبات التأمين. تتأثر مخاطر التأمين حالياً بالطبيعة التنافسية الإستثنائية للسوق و الزيادة في تكرار و شدة المطالبات و خاصة مطالبات السيارات و المطالبات الطبية حيث أرتفعت التكاليف بشكل واضح.

التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تطبيق إستراتيجية إكتتاب و تسعير فعالة، جنباً إلى جنب مع إستخدام إعادة التأمين يساعد على التقليل من أخطار التأمين. كذلك فإن التنوع و الطبيعة قصيرة الأمد لوثائق التأمين المكتتبه يخفف من تلك المخاطر.

مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإعادة التأمين لدى جهات أخرى وذلك لتقليل تعرضها للخسائر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. على الرغم من أن لدى الشركة إتفاقيات إعادة تأمين فإنها لا تُعفى من التزاماتها المباشرة لحاملي الوثائق في حالة فشل شركات إعادة التأمين في الوفاء بالتزاماتها.

يتم اختيار معيدي التأمين طبقاً لمعايير معينة مثل الحد الأدنى للتصنيف الإئتماني و السمعة و الأداء السابق. كما تقوم الشركة بشكل دوري بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين لتقليل إحتماية تعرضها لخسائر كبيرة.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن تعاقد مالي ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق العملاء و الوكلاء و الوسطاء من خلال المتابعة المستمرة للمستحقات الغير مسددة ووضع حدود إئتمانية آمنة. بالنسبة للودائع لأجل لدى البنوك فتتعامل الشركة مع بنوك ذات سمعة جيدة و عادة ما يتم ربط و دائعها لفترات لا تزيد عن ثلاثة أشهر. يجب أن تصنف شركات إعادة التأمين تصنيفاً ذو حد أدنى مقبول من حيث مستوى الأمان الذي يؤكد متانة وضعها المالي.

مخاطر العملة

و تمثل التذبذبات التي تطرأ على قيمة الأداة المالية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتعتقد الشركة أن مخاطر حصول خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف هي بسيطة جداً حيث أنها تتعامل بشكل رئيسي بالريال السعودي و أية أرصدة يحتفظ بها بالعملات الأخرى في أي وقت فمبالغها غير جوهرية.

سعر الفائدة و مخاطر الإستثمار

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة عن إمكانية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة و قد تم تقليل تلك المخاطر حيث تتكون الإستثمارات عادة عند القيام بها من أدوات بفائدة ثابتة، بينما تودع الودائع البنكية لأجل لدى البنوك لفترات لا تزيد عن ثلاثة أشهر. يتم تخفيف مخاطر الإستثمار من خلال التركيز على إستثمارات ذات مخاطر منخفضة نسبياً ضمن محفظة متنوعة.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند إستحقاقها و للتقليل من مخاطرها تراقب متطلبات السيولة على أساس شهري و التأكد من توفر الأموال السائلة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها.

الموظفين

تتعرض الشركة إلى خطر النقص في المهارات التأمينية الأساسية المتوفرة في السوق و تعاني من ارتفاع معدل التدوير.

حوكمة الشركة

تتضمن وثيقة الحوكمة الخاصة بالشركة الإرشادات والأسس والمبادئ التي تحكم نشاطاتها. وقد طبقت الشركة جميع الأحكام المنطبقة عليها والواردة في لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما عدا ما يلي:

التفسير

الاستثناء

١ - المادة ٦ (ب)
لا ينص النظام الأساسي للشركة والذي هو حالياً في طور التعديل على التصويت التراكمي.

و مع ذلك، فقد تم تطبيق التصويت التراكمي في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للجمعية العامة السنوية التي عقدت في ١٣ يوليو ٢٠١٦.

هيئة سوق المال - قواعد التسجيل و الإدراج

تمتثل الشركة لجميع أحكام قواعد التسجيل و الإدراج التي تنطبق عليها.

لا تنطبق أحكام الفقرات ١٣ و ١٤ و ١٥ و ١٩ و ٢٠ و ٢٦ من المادة ٤٣ من قواعد التسجيل و الإدراج على الشركة في عام ٢٠١٦.

الشركات التابعة و الزميلة

ليس لدى الشركة أية شركات تابعة أو زميلة.

إقرارات

يقر مجلس الإدارة بما يلي:

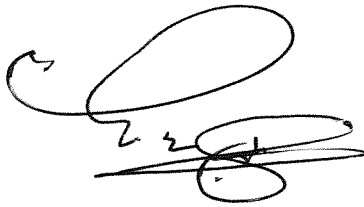
- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة و نفذ بفاعلية.
- لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

أرقام المقارنة

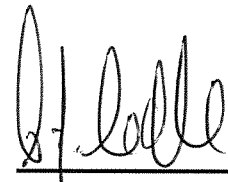
تم إعادة تبويب بعض مبالغ و أرصدة الفترة السابقة لتتوافق مع العرض الحالي.

تغيير مراجعي الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة السنوية التي عقدت في ١٣ يوليو ٢٠١٦ على تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين شركة بي كي إف البسام و النمر محاسبون متحالفون و شركة عبد العزيز عبد الله النعيم محاسبون قانونيون لعام واحد بناءً على توصية لجنة المراجعة و وافقت على قيمة أتعابهم.



باسم عودة
الرئيس التنفيذي و سكرتير مجلس الإدارة



كريستوفر ليدويج
عضو مجلس الإدارة المفوض

الرياض

١٢ فبراير ٢٠١٧