

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التطورات الهامة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

اجتماعات الجمعية العامة:

- عقدت الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٩ وتناولت الأمور التالية:
 - الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
 - المصادقة على التوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
 - إستلام وقبول تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
 - إبراء ذمة مجلس الإدارة عن أعماله خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
 - الموافقة على تعيين المراجعين الخارجيين على النحو الذي أوصت به لجنة المراجعة واعتماد مكافئهم؛
 - الموافقة على توصية مجلس الإدارة بفتح مبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠١٨، مقابل المكافآت ورسوم الحضور وتسييد مصاريف أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان التنفيذية و الإستثمار والمراجعة و المخاطر و لجنة الترشيدات والمكافآت و كذلك سكرتير مجلس الإدارة؛ كل المنقولات في ٢٠١٩.
 - الموافقة على جميع العقود والمعاملات المبرمة بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
 - اعتماد جميع العقود والمعاملات التي سيتم الدخول فيها بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
 - الموافقة على تعيين السيد محمد بن علي عضواً في مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة اعتباراً من ١٩ فبراير ٢٠١٩؛

كما عقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتناولت الأعمال التالية:

- التصديق على تعديل مدة مجلس الإدارة حتى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩.
- اختيار أعضاء مجلس الإدارة للعمل اعتباراً من تاريخ ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاثة سنوات تنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢.
- اعتماد سياسة حوكمة الشركة المحيطة.
- اعتماد عضوية ونطاق واجور لجنة المراجعة اعتباراً من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاثة سنوات تنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢.
- اعتماد توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح سنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إعتماد الجهة المنظمة لتعيينات رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة و لأعضاء كافة لجان مجلس الإدارة:
ملحت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.

رخصة التشغيل السنوية من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني:
تم تجديد رخصة التشغيل السنوية للشركة في ١٤ فبراير ٢٠١٩.

حوكمة الشركة:

تحدد سياسة الحوكمة المؤسسية للشركة للمبادئ والمعايير والمبادئ التي تنظم أنشطتها.

وقد قامت الشركة بتطبيق جميع الأحكام السارية المعمول والصادرة عن كل من هيئة السوق المالية ولوائح حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

علماً بأنه من تاريخ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

مجلس الإدارة و سكرتير مجلس الإدارة واللجان و الإدارة التنفيذية

سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي	التصنيف	الإسم
١٠ سنوات	بكالوريوس علوم إدارية	رئيس مجلس الإدارة - زين عضو مجلس الإدارة - تجوري عضو مجلس الإدارة - شركة اسمنت اليمامة عضو مجلس الإدارة - شركة المراعي	رئيس مجلس الإدارة - زين عضو مجلس الإدارة - تجوري عضو مجلس الإدارة - شركة اسمنت اليمامة عضو مجلس الإدارة - شركة المراعي	غير تنفيذي	المجلس من ١١ سبتمبر ٢٠١٩
٤٠ سنة	بكالوريوس هندسة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	غير تنفيذي	السيد/ سمير الزوران - نائب الرئيس
٣٠ سنة	بكالوريوس هندسة كهربائية	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات الميكان للإستثمار	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات الميكان للإستثمار	غير تنفيذي	السيد/ عبد الله العيكان
١٠ سنوات	بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق	نائب الرئيس للإستثمار - مجموعة شركات سملة عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للعرض	نائب الرئيس للإستثمار - مجموعة شركات سملة	غير تنفيذي	السيد/ تركي المطوع
٢٠ سنة	بكالوريوس علوم إدارية	المدير مالي - شركة أجا للصناعات الترانزية	المدير مالي - شركة أجا للصناعات الترانزية	مستقل	السيد / محمد بن علي
١٥ سنة	بكالوريوس علوم إدارية	رئيس مجلس الإدارة - البنك العربي للإستثمار عضو مجلس الإدارة - زين عضو مجلس الإدارة - شركة أي بي سي للحلول البيئية	رئيس مجلس الإدارة - البنك العربي للإستثمار عضو مجلس الإدارة - زين عضو مجلس الإدارة - شركة أي بي سي للحلول البيئية	مستقل	السيد/ راند السيف
٤٠ سنة	بكالوريوس الاقتصاد والعلوم السياسية	رئيس مجلس الإدارة - شركة المراعي العضو المنتدب - شركة اسمنت اليمامة	رئيس مجلس الإدارة - شركة المراعي العضو المنتدب - شركة اسمنت اليمامة	غير تنفيذي	المجلس من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩
٤٠ سنة	بكالوريوس هندسة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	غير تنفيذي	السيد/ سمير الزوران - نائب الرئيس
٣٠ سنة	بكالوريوس هندسة كهربائية	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات الميكان للإستثمار	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات الميكان للإستثمار	غير تنفيذي	السيد/ عبد الله العيكان
١٠ سنوات	بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق	نائب الرئيس للإستثمار - مجموعة شركات سملة عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للعرض	نائب الرئيس للإستثمار - مجموعة شركات سملة	غير تنفيذي	السيد / تركي المطوع
٢٥ سنة	بكالوريوس هندسة مدنية	الرئيس التنفيذي - مركز الشرق للإستثمارات الهندسية	الرئيس التنفيذي - مركز الشرق للإستثمارات الهندسية	مستقل	السيد / أحمد العبد الكريم
٢٠ سنة	بكالوريوس علوم إدارية	المدير مالي - شركة أجا للصناعات الترانزية	المدير مالي - شركة أجا للصناعات الترانزية	مستقل	السيد / محمد بن علي (من ١٩ فبراير ٢٠١٩)
٢٥ سنة	بكالوريوس قانون	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي	سكرتير مجلس الإدارة	السيد/ باسم عودة (الي ١٠ سبتمبر ٢٠١٩)
١٢ سنة	بكالوريوس قانون ماجستير قانون	مدير الإنترام	مدير الإنترام	سكرتير مجلس الإدارة	السيد/ عبدالعزيز بن سعيد (من ١١ سبتمبر ٢٠١٩)

تم تعيين مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢. تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.

تم تعيين السيد عبدالعزيز بن سعيد سكرتير لمجلس الإدارة اعتباراً من ١١ سبتمبر ٢٠١٩. تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ مارس ٢٠١٩.

تم تعيين السيد محمد بن علي في مجلس الإدارة اعتباراً من ١٩ فبراير ٢٠١٩. تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ مارس ٢٠١٩.

لم يطلب سمو الأمير سلطان بن محمد بن سعود الكبير والسيد أحمد عبدالكريم إعادة تعيينهم في مجلس الإدارة للفترة الجديدة التي تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩.

اللجنة التنفيذية				
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي	الإسم
٣٠ سنة	بكالوريوس هندسة كهربائية	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات الميكان للإستثمار	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات الميكان للإستثمار	اللجنة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩
٤٠ سنة	بكالوريوس هندسة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	السيد /عبد الله الميكان - الرئيس
١٥ سنة	بكالوريوس علوم ادارية	رئيس مجلس الإدارة - البنك العربي للإستثمار عضو مجلس الإدارة - زين	رئيس مجلس الإدارة - البنك العربي للإستثمار عضو مجلس الإدارة - زين	السيد/ سمير الزوران
١٠ سنوات	ماجستير العلوم المالية	رئيس مجلس الإدارة - شركة تسليمة المحدودة عضو مجلس الإدارة - شركة بي ار زي ام العالمية	رئيس مجلس الإدارة - شركة تسليمة المحدودة عضو مجلس الإدارة - شركة بي ار زي ام العالمية	السيد/ رائد السيف
				السيد/ سلمان السديري
٣٠ سنة	بكالوريوس هندسة كهربائية	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات الميكان للإستثمار	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات الميكان للإستثمار	اللجنة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩
٤٠ سنة	بكالوريوس هندسة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	السيد /عبد الله الميكان - الرئيس
٤٠ سنة	بكالوريوس تجارة محاسب قانوني زمليل	الدعم التنفيذي والاستشاري	الدعم التنفيذي والاستشاري	السيد/ سمير الزوران
				السيد كريستوفر ليونج

لم تعين اللجنة الجديدة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.
لم تعين السيد عبدالعزيز بن سعيد سكرتيراً للجنة من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.
لم يطلب السيد كريستوفر ليونج إعادة تعيينه في اللجنة لفترة الجديدة التي تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩.

لجنة الاستمطار		
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	الاسم
		اللجنة من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ السيد/ رائف السيف - الرئيس
١٥ سنة	بكالوريوس علوم ادارية	السيد / توكي المطوع
١٠ سنوات	بكالوريوس ادارة أعمال وتسييق	السيد / سلمان السديري
١٠ سنوات	ماجستير العلوم المالية	
٣٠ سنة	بكالوريوس هندسة كهربائية	اللجنة من ١٠ يناير ٢٠١٩ إلى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩ السيد /عبد الله السيكين - الرئيس
٤٠ سنة	بكالوريوس هندسة	السيد/ سمير الوزان حتى (١٩ يناير ٢٠١٩)
١٠ سنوات	بكالوريوس إدارة أعمال وتسييق	السيد / توكي المطوع من (٢٠ يناير ٢٠١٩)
٤٠ سنة	بكالوريوس تجارة محاسب قانوني زميل	السيد كريس توفر ليدويج

تم تعيين اللجنة الجديدة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.

تم تعيين السيد فيصل القحطاني سكرتيراً للجنة من ١١ سبتمبر ٢٠١٩
استقال السيد سمير الوزان من اللجنة في ١٩ يناير ٢٠١٩.
تم تعيين السيد توكي المطوع في اللجنة بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠١٩.
لم يطلب السيد كريستوفر ليدويج والسيد عبد الله السيكين إعلاء تعيينهم في اللجنة للفترة الجديدة التي تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩.

لجنة المراجعة				
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي	الاسم
٢٠ سنة	بكالوريوس علوم ادارية	المدير المالي - شركة أجا للصناعات الدوائية لجنة المخاطر والمراجعة - مجموعة الخريف عضو لجنة المراجعة - ساكو عضو لجنة المراجعة - الخليج للتدريب	المدير المالي - شركة أجا للصناعات الدوائية لجنة المخاطر والمراجعة - مجموعة الخريف عضو لجنة المراجعة - ساكو عضو لجنة المراجعة - الخليج للتدريب	السيد / محمد بن علي - الرئيس السيد لطفي شحادة السيد ماجد قويدر
٢٠ سنة	بكالوريوس علوم - محاسبة	المدير المالي - شركة أجا للصناعات الدوائية	المدير المالي - شركة أجا للصناعات الدوائية	اللجنة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩
٣٥ سنة	بكالوريوس علوم - محاسبة محاسب قانوني عام	الرئيس المالي التنفيذي - الشركة الكيميائية السعودية	الرئيس المالي التنفيذي - الشركة الكيميائية السعودية	محمد بن علي - الرئيس (١٩ فبراير ٢٠١٩)
٢٠ سنة	بكالوريوس علوم - محاسبة	الرئيس المالي التنفيذي - الطيران المدني القابضة	الرئيس المالي التنفيذي - الطيران المدني القابضة	السيد/ طه الأزهرى
٢٠ سنة	بكالوريوس علوم - محاسبة	الرئيس المالي التنفيذي - الطيران المدني القابضة	الرئيس المالي التنفيذي - الطيران المدني القابضة	

تم تعيين اللجنة الجديدة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.
تم تعيين السيد محمد بن علي من ١٩ فبراير ٢٠١٩.
تم تعيين السيد فهد المقاش سكرتيراً للجنة من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.
تم تعيين السيد ماجد قويدر منصب رئيس اللجنة حتى ١٨ فبراير ٢٠١٩ وعضواً بعد ذلك. شغل السيد محمد بن علي منصب رئيس اللجنة اعتباراً من ١٩ فبراير ٢٠١٩.
لم يطلب السيد طه الأزهرى إعادة التعيين في اللجنة للفترة الجديدة التي تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩.

لجنة الترشيحات والمكافآت

سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي	الاسم
٤٠ سنة	بكالوريوس هندسة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	اللجنة من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ السيد/ سمير الزوران - الرئيس
٢٠ سنة	بكالوريوس علوم ادارية	المدير المالي - شركة أجا للصناعات الدوائية	المدير المالي - شركة أجا للصناعات الدوائية	السيد / محمد بن علي
٢٠ سنة	بكالوريوس علوم - محاسبة	الرئيس المالي التنفيذي - الطيران المدني القابضة	الرئيس المالي التنفيذي - الطيران المدني القابضة	السيد/ طه الأزهرى
٢٥ سنة	بكالوريوس الهندسة المدنية	الرئيس التنفيذي - مركز الشرق للاستشارات الهندسية	الرئيس التنفيذي - مركز الشرق للاستشارات الهندسية	اللجنة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩
٢٥ سنة	مكفراه في الإدارة الصناعية	رئيس مجلس الإدارة - شركة الخليج للتطوير الصناعي	رئيس مجلس الإدارة - شركة الخليج للتطوير الصناعي	السيد / احمد العبد الكريم - الرئيس
٢٠ سنة	بكالوريوس علوم ادارية	المدير المالي - شركة أجا للصناعات الدوائية	المدير المالي - شركة أجا للصناعات الدوائية	السيد/ عبدالرحمن الطريقي

تم تعيين السيد محمد بن علي من ١٩ فبراير ٢٠١٩.
تم تعيين اللجنة الجديدة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.
تم تعيين السيد عبدالعزيز بن سعيد سكرتيراً للجنة من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.
لم يطلب السيد احمد العبد الكريم والسيد عبد الرحمن الطريقي إعادة تعيينهم في اللجنة لفترة الجديدة التي تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩.

لجنة المخاطر

سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي	الاسم
٣٠ سنة	بكالوريوس هندسة كهربائية	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات الميكان للإستثمار	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات الميكان للإستثمار	اللجنة من ١١ سبتمبر ٢٠١٩
٢٠ سنة	محاسبة - علوم	الرئيس المالي التنفيذي - الطيران المدني القابضة	الرئيس المالي التنفيذي - الطيران المدني القابضة	السيد/ عبد الله الميكان - الرئيس
١٠ سنوات	بكالوريوس العلوم	مدير أول - المؤسسة العامة للتقاعد	مدير أول - المؤسسة العامة للتقاعد	السيد/ طه الأزهرى
٢٥ سنة	مكفراه في الإدارة الصناعية	رئيس مجلس الإدارة - شركة الخليج للتطوير الصناعي	رئيس مجلس الإدارة - شركة الخليج للتطوير الصناعي	السيد/ سلطان الخرجي
٤٠ سنة	بكالوريوس هندسة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	اللجنة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩

تم تعيين اللجنة الجديدة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.
تم تعيين السيد عبدالرحمن الجبرين سكرتيراً للجنة من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.
شغل السيد عبد الرحمن الطريقي منصب رئيس اللجنة حتى ١٩ يناير ٢٠١٩ وعوضاً بعد ذلك شغل السيد سمير الزوران منصب رئيس اللجنة اعتباراً من ٢٠ يناير ٢٠١٩.
لم يطلب السيد عبد الرحمن الطريقي والسيد سمير الزوران إعادة التعيين في اللجنة لفترة الجديدة التي تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩.

الإدارة التنفيذية			
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي
٢٥ سنة	بكالوريوس قانون دبلوم تأمين- المعهد الملكي للتأمين (لندن)	الرئيس التنفيذي سكرتير مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي
١٠ سنوات	بكالوريوس إدارة أعمال ماجستير العلوم المالية بكالوريوس هندسة حاسب ماجستير إدارة نظم المعلومات ماجستير إدارة هندسية شهادة أساسيات التأمين - المعهد الملكي للتأمين (لندن)	مدير الخزينة والاستثمار مدير الخدمات المشتركة	نائب المدير المالي نائب الرئيس التنفيذي
٢٥ سنة	بكالوريوس كيمياء حيوية	مدير التأمين الطبي	مدير التأمين الطبي
٢٥ سنة	بكالوريوس العلوم زميل معهد التأمين في الهند	المدير الفني	المدير الفني
١٢ سنة	بكالوريوس قانون ماجستير قانون	مدير الالتزام	مدير الالتزام سكرتير مجلس الإدارة
٣ سنوات	بكالوريوس في إدارة الأعمال دبلوم في المحاسبة	مدقق داخلي	مدقق داخلي مكلف
١٠ سنوات	بكالوريوس في علوم الحاسب	مدير المخاطر	رئيس إدارة المخاطر
١٠ سنوات	بكالوريوس إدارة أعمال	مدير إقليمي	مدير الموارد البشرية
١٠ سنوات	دبلوم في التأمين	مدير الشبكة الطبية	مدير خدمات العملاء
١٠ سنوات	دبلوم في التأمين	مدير المبيعات	مدير المطالبات
٥ سنوات	بكالوريوس تكنولوجيا المعلومات	مدير مشروع تكنولوجيا المعلومات	مدير الأمن السيبراني

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور				
الاجتماعات والحضور في ٢٠١٩				
المجموع	٢٥ ديسمبر			
	١٨ نوفمبر			
	١١ سبتمبر			
	١٢ مارس			
الإسم				
المجلس من ١١ سبتمبر ٢٠١٩				
سمو الأمير نايف بن سلطان بن سعود الكبر - الرئيس	ح	ح	ح	ح
السيد/ سمير الوزان - نائب الرئيس	ح	ح	ح	ح
السيد /عبد الله العبيكان	ح	ح	ح	ح
السيد / تركي المطوع	ح	ح	ح	ح
السيد / محمد بن علي	ح	ح	ح	ح
السيد/ رائد السيف	ح	ح	ح	ح
المجلس من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩				
سمو الأمير سلطان بن محمد بن سعود الكبير - الرئيس	ح	ح	ح	ح
السيد سمير الوزان - نائب الرئيس	ح	ح	ح	ح
السيد عبدالله السبيكان	ح	ح	ح	ح
السيد تركي المطوع	ح	ح	ح	ح
السيد أحمد العبدالكريم	ح	ح	ح	ح
السيد محمد بن علي (من ١٩ فبراير ٢٠١٩)	ح	ح	ح	ح
(ح):حضور (ت): توكيل (ع): غياب				
تم تعيين مجلس إدارة جديد في الجمعية العامة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.				
تم تعيين السيد عبد العزيز بن سعيد سكرتيراً لمجلس الإدارة اعتباراً من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.				
تم تعيين السيد محمد بن علي في مجلس الإدارة اعتباراً من ١٩ فبراير ٢٠١٩ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ مارس ٢٠١٩.				
لم يطلب سمو الأمير سلطان بن محمد بن سعود الكبير والأستاذ أحمد العبدالكريم إعادة تعيينهم في مجلس الإدارة للفترة الجديدة التي تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩.				

تم عقد آخر اجتماع الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ ١١ سبتمبر ٢٠١٩.

بما أنه لا يوجد أعضاء مجلس إدارة تنفيذيين، ليس من الضروري عقد اجتماعات مغلقة في غياب الإدارة - يطلب من سكرتير مجلس الإدارة ترك الاجتماع أثناء أي من هذه المناقشات.

الإجراءات التي يتخذها مجلس الإدارة لإبلاغ الأعضاء (خاصة الأعضاء غير التنفيذيين) بشأن الأنشطة والأداء والتراخيص المساهمين

في كل اجتماع لمجلس الإدارة يتم تقديم عرض للأنشطة والتقدم والأداء المالي والحالة المالية الناتجة عن ذلك وأي تفاعل مع المساهمين يتم الإبلاغ عنه.

الأموار والمسؤوليات الرئيسية للجان والاجتماعات والحضور لعام ٢٠١٩

اللجنة التنفيذية					
المجموع	الاجتماعات والحضور في ٢٠١٩				
	ديسمبر ٢٥	يناير ١٩	مايو ١٦	مارس ١٢	فبراير ٠٨
١	ح				اللجنة من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ السيد /عبد الله العيكان - الرئيس السيد/ سمير الوزان السيد/ راند السيف السيد/ سلمان السديري
٤	ح	ح	ح	ح	اللجنة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩ السيد /عبد الله العيكان - الرئيس السيد/ سمير الوزان السيد/ كريستوفر ليدويج
٤	ح	ح	ح	ح	(ح):حضور (ت): توكيل (ع): غياب
٤	ح	ح	ح	ح	لم تعيين اللجنة الجديدة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩. تم تعيين السيد عبدالعزيز بن سعيد سكرتيراً للجنة من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩. لم يطلب السيد كريستوفر ليدويج إعادة تعيينه في اللجنة للفترة الجديدة التي تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩.

- المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة التنفيذية هي:
- مراجعة إستراتيجية الشركة والاتفاق 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 إختلافات 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 اليومية وذلك بحسب ما يتفق عليه مع الإدارة.
 - مراجعة وإقرار تعيين موظفي المناصب العليا حسب ما يطلب من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.
 - مراقبة حوكمة الشركة ومبانيات إدارة المخاطر.

لجنة الاستثمار						
الاجتماعات والحضور في ٢٠١٩						
المجموع	٢٥ ديسمبر	١٩ يونيو	١٦ مايو	١٢ مارس	١٢ فبراير	٠٨ فبراير
١	ح					اللجنة من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ السيد/ راند السيف – الرئيس السيد / تركي المطوع السيد / سلمان السديري
٤	ح	ح	ح	ح	ح	اللجنة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩ السيد / عبد الله العبيكان – الرئيس السيد/ سمير الزوران حتى (١٩ يناير ٢٠١٩) السيد / تركي المطوع من (٢٠ يناير ٢٠١٩) السيد/ كريستوفر ليديج
٤	ح	ح	ح	ح	ح	
٤	ح	ح	ح	ح	ح	
(ح): حضور (ت): توكيل (غ): غياب						
تم تعيين اللجنة الجديدة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩. تم تعيين السيد فيصل القحطاني سكرتيراً للجنة من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي على ١٧ ديسمبر ٢٠١٩. استقال السيد سمير الزوران من اللجنة اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠١٩. تم تعيين السيد تركي المطوع في اللجنة اعتباراً من ٢٠ يناير ٢٠١٩. لم يطلب السيد كريستوفر ليديج والسيد عبد الله العبيكان إعادة تعيينهم في اللجنة للفترة الجديدة التي تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩.						

- المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة الاستثمار هي:
- تحديد الأهداف الاستثمارية الخاصة بالشركة.
 - تشكيل سياسة استثمارية خاصة بالشركة.
 - التأكد من أن الإدارة قد حصلت على موافقة الجهة الرقابية على استراتيجية الاستثمار.
 - الإختبار بين إدارة الإستثمار داخلياً أو خارجياً.
 - التأكد من أن جميع الإستثمارات تتوافق مع القواعد النظامية.
 - الموافقة على إستثمارات معينة.
 - تفويض الصلاحيات المناسبة.
 - مراجعة الأداء الإستثماري.

لجنة المراجعة						
الاجتماعات والحضور في سنة ٢٠١٩						
المجموع	٢١ أكتوبر	٢٦ مايو	٢٢ أبريل	١٠ مارس	١٣ فبراير	الإسم
١	ح					اللجنة من ١١ سبتمبر ٢٠١٩
١	ح					السيد / محمد بن علي - الرئيس
١	ح					السيد / لطفي شحادة
						السيد / ماجد قويدر
٤	ح	ح	ح	ح		اللجنة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩
٥	ح	ح	ح	ح	ح	السيد / محمد بن علي - الرئيس (من ١٩ فبراير ٢٠١٩)
٥	ح	ح	ح	ح	ح	السيد/ ماجد قويدر
						السيد/ طه الأزهري
(ح):حضور (ت): توكيل (ع): غياب						

تم تعيين اللجنة الجديدة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.

تم تعيين السيد / محمد بن علي اعتباراً من ١٩ فبراير ٢٠١٩.

شغل السيد ماجد قويدر منصب رئيس اللجنة حتى ١٨ فبراير ٢٠١٩ وعوضاً بعد ذلك شغل السيد محمد بن علي منصب رئيس اللجنة اعتباراً من ١٩ فبراير ٢٠١٩.

لم يطلب السيد طه الأزهري إعادة تعيينه في اللجنة للفترة الجديدة التي تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩.

- 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 فيما إذا كانت كاملة ومتسقة مع المعلومات المعروفة لأعضاء اللجنة وأنها تعكس المحاسبية المقبولة.
 - المراجعة الدورية للسياسات المالية والمحاسبية المعمول بها وتقديم 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، واستجابة الإدارة وتقييم تنفيذ خطط العمل المتفق عليها.
 - تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص التعيين، وإعادة التعيين، وقبول استقالة أو إقالة مرآجي الحسابات الخارجيين.
 - مراجعة نتائج تقارير مرآجي الحسابات الخارجيين للتأكد من إتخاذ الإجراءات التصحيحية الفورية في جميع أوجه القصور.
 - استعراض فعالية نظام التقيد والإلتزام بالقوانين والأنظمة ونتائج التحقق والمتابعة الذي تجريه الإدارة (بما في ذلك الإجراءات التأديبية) في أية حالة من حالات الإلتزام.
 - تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن نشاطات اللجنة، والقضايا، والتوصيات ذات الصلة.

لجنة الترشيحات والمكافآت			
الاجتماعات والحضور في ٢٠١٩			
المجموع	٢٥ ديسمبر	٠٤ سبتمبر	٢٠ مارس
١	ح		الأجنة من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ السيد/ سمير الوزان – رئيس السيد/ محمد بن علي السيد/ طاهر از هوي
١	ح		
١	ح		
١	ح		
١	ح	ع	الأجنة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩ السيد / أحمد العبدالكريم – رئيس
٢	ح	ح	السيد/ عبدالرحمن الطريقي
٢	ح	ح	السيد/ محمد بن علي (من ١٩ فبراير ٢٠١٩)
(ح):حضور (ت): توكيل (ع): غياب			
تم تعيين اللجنة الجديدة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.			
تم تعيين السيد عبدالعزيز بن سعيد سكرتيراً للجنة من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.			
تم تعيين السيد محمد بن علي اعتباراً من ١٩ فبراير ٢٠١٩.			
لم يطلب السيد أحمد العبدالكريم والسيد عبدالرحمن الطريقي إعادة تعيينهم في اللجنة للفترة الجديدة التي تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩.			

- المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة الترشيحات والمكافآت هي:
- التوصية إلى مجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
 - المراجعة السنوية للمهارات المناسبة المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وصف التفرات والكفاءات المطلوبة لهذه العضوية، بما في ذلك، تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
 - مراجعة هيكل مجلس الإدارة والتوصية بإجراء أية تغييرات.
 - تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
 - التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تضارب مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
 - وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وإراعى عند وضع تلك السياسات، استخدام معايير ترتبط بالأداء.

لجنة المخاطر	
الإسم	
اللجنة من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ السيد /عبد الله العبيكان - الرئيس السيد/ طه الأزهرى السيدة/ سلطان الخرجي	١٢ مارس
اللجنة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩ السيدة/ عبدالرحمن الطريقي - الرئيس السيد/ سمير الوزان	ح
	ح
(ح): حضور (ت): توكيل (غ): غياب	
<p>تم تعيين اللجنة الجديدة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.</p> <p>تم تعيين السيد عبدالرحمن الجبرين سكرتيراً للجنة من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ - تمت الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.</p> <p>شغل السيد عبد الرحمن الطريقي منصب رئيس اللجنة حتى ١٩ يناير ٢٠١٩ وعضواً بعد ذلك شغل السيد سمير الوزان منصب رئيس اللجنة اعتباراً من ٢٠ يناير ٢٠١٩.</p> <p>لم يطلب السيد عبد الرحمن الطريقي والسيد سمير الوزان إعادة تعيينهم في اللجنة للفترة الجديدة التي تبدأ من ١١ سبتمبر ٢٠١٩.</p>	

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة المخاطر هي:

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

منهجية تقييم الأداء المتبعة من قبل مجلس الإدارة:

وضعت لجنة الترشيدات والمكافآت إجراءات تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة و سكرتير المجلس واللجان وأعضاء اللجان. بالإضافة إلى ذلك ، يجب إجراء تقييم من قبل هيئة خارجية مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ومن المقرر إجراؤه في عام ٢٠٢٠.

المهام والمسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة هي:

- وضع معايير الضموية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها.
- إضفاء التوجهيات الأساسية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها.
- وضع الاستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها.
- التأكد من سلامة الأنظمة المالية والحاسبية ، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإصدار التقارير المالية.
- تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة واستراتيجيتها وأهدافها المالية وإقرار الميزانيات السنوية والتفقات الرأسمالية
- وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والإداء الشامل في الشركة.
- مراجعة الهيكل التنظيمي والوظيفي في الشركة وأعضائه.
- وضع سياسة مكتوبة تنظم تعامل من المصالح ومعالجة حالات التعارض المحتملة لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين.
- اعتماد لائحة الحركة الخاصة بالشركة بما في ذلك سياسات ونظم الرقابة الداخلية والإشراف العام عليها ومراقبة مدى فاعليتها وتحليلها إن دعت الحاجة.
- اعتماد قواعد السلوك المهني للمديرين والعاملين بالشركة بحيث تتوافق مع المعايير المهنية والأخلاقية السليمة وتنظم العلاقة بينهم وبين أصحاب المصالح بما في ذلك تسمية الشكاري أو المنازعات الأتفئة وحماية المعلومات السرية ذات الصلة.

سياسة الشركة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ، سكرتير مجلس الإدارة ، اللجان والتفويضين الرئيسيين

تم تحديث سياسة الشركة لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأمين المجلس واللجان والمديرين التفويضين من قبل لجنة الترشيدات والمكافآت والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

الملاحح الرئيسية للسياسة الحالية هي:

- الإحتلال للنظام الأساسي الذي يحدد الحد الأقصى والحد الأدنى للمبالغ ؛
- اقتراح مكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة واللجان و سكرتير مجلس الإدارة للحصول على موافقة مجلس الإدارة على أن تقدم إلى الجمعية العامة السنوية للموافقة النهائية والدفع.
- اقتراح مكافأة الرئيس التنفيذي للموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من أن المكافآت للمدراء التفويضين الرئيسيين يتم وفقا لسياسة ترموض الشركة.

لم تسجل أية إضرافات عن السياسة المتبعة في بداية عام ٢٠١٩ أو في أي وقت خلاله أو في نهايته.

مكافآت مجلس الإدارة، أعضاء اللجان و سكرتير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – مستحقة الدفع في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تم تكوين مخصص مبلغ مقداره ١١٥٠,٠٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ فيما يتعلق بأرباح مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد التفقات لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الإستثمار و المخاطر الترشيدات و المكافآت عن سنة ٢٠١٨.

تمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الجمعية العامة الذي انعقد في ١٩ يونيو ٢٠١٩ و تم دفع ١٦٧,٤٨٠,٦٧ لاحقاً في ٢٠١٩.

تم تكوين مخصص مبلغ مقداره ٥٠٠,٠٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ فيما يتعلق بسكرتير مجلس الإدارة عن سنة ٢٠١٨.

تمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في إجتماع الجمعية العامة الذي انعقد في ١٩ يونيو ٢٠١٩ و تم دفع ٥٠٠,٠٠٠ لاحقاً في ٢٠١٩.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وسكرتير مجلس الإدارة عن سنة ٢٠١٨ مستحقة الدفع في سنة ٢٠١٩ - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية									
ملاحظات	المكافآت المتوقعة				المكافآت الثابتة				مجموع
	بال المصروفات	المجموع	الأسهم المشبوهة	خطط حثوزية الأجل	خطط حثوزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	مكافآت من الأرباح	مجموع	
السيد/ أحمد العبدالكريم	١٦٥	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٦٥	١٠٠
السيد/ عبدالعزيز العيسى	٧٧	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٧٧	٥٠
مجموع الأعضاء المستقلين	٢٤٢	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٢٤٢	١٥٠
الأعضاء غير التنفيذيين									
السيد/ تركي المطوع	١٠٩	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٠٩	١٠٠
السيد/ سمير الوزان - نائب الرئيس	١٦٨	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٦٨	١٠٠
السيد/ عبدالله العبدالكريم	١٦٨	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٦٨	١٠٠
مجموع الأعضاء غير التنفيذيين	٤٤٥	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٤٤٥	٤٠٠
مجموع الأعضاء	٨٣٥	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٨٣٥	٥٥٠
سكرتير مجلس الإدارة									
السيد/ باسم عوده	٥٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٥٠	٥٠

مكافآت أعضاء اللجان عن سنة ٢٠١٨ مستحقة الدفع في سنة ٢٠١٩ - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية				
بآلاف الريالات السعودية	بأجل حضور جلسات اللجان	بأجل حضور جلسات اللجان (عدا بأجل حضور جلسات المجلس الإدارة)	مكافآت اللجان الثابتة	عضو مجلس الإدارة
أعضاء اللجنة التنفيذية				
٥٩	٩	٥٠	٥٠	نعم
٥٩	٩	٥٠	٥٠	نعم
٦٢	١٢	٥٠	٥٠	لا
١٨٠	٣٠	١٥٠		
المجموع				
أعضاء لجنة الاستثمار				
٠	٠	٠	٠	نعم
٠	٠	٠	٠	نعم
٠	٠	٠	٠	لا
٠	٠	٠	٠	
المجموع				
أعضاء لجنة المراجعة				
٣٥	٦	٢٩	٢٩	نعم
٦٨	١٨	٥٠	٥٠	لا
٦٨	١٨	٥٠	٥٠	لا
١٧١	٤٢	١٢٩		
المجموع				
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت				
٥٣	٣	٥٠	٥٠	نعم
٥٣	٣	٥٠	٥٠	لا
٢٨	٣	٢٥	٢٥	نعم
١٣٤	٩	١٢٥	١٢٥	
المجموع				
أعضاء لجنة المخاطر				
٦٢	١٢	٥٠	٥٠	لا
٦٢	١٢	٥٠	٥٠	
المجموع				

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة وسكرتير المجلس للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ – يتم الدفع في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم تكوين مخصص بمبلغ ١,١٤٠,٠٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يتعلق بتعاقب مجلس الإدارة وبدلات الحضور وتسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذ والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت. الكُل لسنة ٢٠١٩.

سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في الجمعية العامة التي ستعقد في عام ٢٠٢٠.

تم تكوين مخصص بمبلغ ٦٠,٠٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يتعلق بتعاقب سكرتير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩.

سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في الجمعية العامة التي ستعقد في عام ٢٠٢٠.

مكافآت كبار التنفيذيين

في الجدول أدناه:

كبار التنفيذيين يعنى بها الرئيس التنفيذي و الرئيس المالي التنفيذي و التنفيذيون الأخرى الذين حصلوا على أعلى الأجرور.
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 التأمين الطبي و سيارات الشركة بما في ذلك تكاليف التشغيل و الإستهلاك فقد تم ذكرها تحت بند المزايا العينية في الجدول أدناه.

مكافآت كبار التنفيذيين لسنة ٢٠١٩	
الإجمالي	جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
٥,١٥٤	الرواتب
١,٤٣٧	البدلات
٢٦٧	المكافآت النورية و السنوية
٠	الخطط التحفيزية
٩٨	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
٦,٩٥٦	الإجمالي

العقوبات والغرامات والضوابط المفروضة على الشركة أو على أي شركة تابعة أو شركة زميلة أو على أي طرف ذي علاقة من قبل الهيئة التنظيمية أو من قبل أي سلطة إشرافية أو قضائية.

لم يتم فرض أية عقوبات أو ضوابط من قبل أي سلطة قضائية أو رقابية أو سلطة على الشركة أو مجلس الإدارة أو أي من أعضاء مجلس الإدارة أو سكرتير المجلس أو أي لجنة من اللجان أو أي عضو من أعضائها أو الإدارة التنفيذية أو أي طرف ذي علاقة فيما يتعلق بأي مسألة ذات علاقة بالشركة خلال سنة ٢٠١٩.

من تاريخ تأسيس الشركة و حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

تقرير لجنة المراجعة عن فعالية الرقابة الداخلية

وجدت المراجعة السنوية و الربع سنوية التي أجراها مراجعو الحسابات الخارجيون أن إجراءات الرقابة الداخلية فعالة. ولم تكن هناك مراجعة سنوية مائة أو تعديلات مراجعة ربع سنوية مطلوبة لأي من البيانات المالية ولم يتم الإخطار عن أي نقاط ضعف جوهرية في الرقابة الداخلية. وتوفر هذه النتيجة الراحة التي تتسم بها إجراءات الرقابة الداخلية المناسبة والفعالة بالنسبة إلى حجم العمليات الجارية، وضمان دقة التقارير المالية، والامتثال للسياسات والحوابط والوائح الداخلية.

وقد اكملت إدارة التدقيق الداخلي بنجاح برنامج المراجعة الوارد في خطة التدقيق التي وافقت عليها لجنة المراجعة واشترفت عليها.

ولم تتم لجنة المراجعة بالإبلاغ عن مسائل جوهرية تتعلق بفعالية إجراءات الرقابة الداخلية.

توصية لجنة المراجعة بتعيين مراجع داخلي

حيث أن الشركة لديها وظيفة تدقيق ومراجعة داخلية واسعة يترأسها رئيس المراجعة الداخلي، فلم يكن من الضروري خلال سنة ٢٠١٩ أن تقوم لجنة المراجعة بتقديم هذه التوصية.

تقارير لجنة المراجعة

لم يتم تلقي أي تقرير من لجنة المراجعة خلال سنة ٢٠١٩ عن وجود أي تعارض بين مجلس الإدارة ولجنة المراجعة فيما يتعلق بالقرارات التي يتخذها أي منهما.

لم يتم تلقي أي تقرير من لجنة المراجعة خلال سنة ٢٠١٩ عن أي رفض من قبل مجلس الإدارة بمقابلة توصية لجنة المراجعة بخصوص تعيين أو إنهاء عمل مراجعي الحسابات الخارجيين أو الموافقة على أعمالهم.

تم قبول جميع التوصيات الصادرة عن لجنة المراجعة خلال سنة ٢٠١٩ من قبل مجلس الإدارة.

قامت لجنة المراجعة بتدقيق واحالة كافة البيانات المالية الصادرة خلال سنة ٢٠١٩ إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.

المساهمات الاجتماعية

تم دفع مساهمات اجتماعية بمبلغ ١٤٠٧٢٤ نقدا خلال عام ٢٠١٩ ، بالإضافة إلى منح خصومات متميزة للمؤسسات الخيرية المرخصة.

مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي المخاطر المتعلقة بتخطي المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي الوثائق فيما يخص الأحداث المؤمن عليها بالقيمة التقديرية لمطالبات التأمين. تتأثر مخاطر التأمين حالياً بالطبيعة التفاضلية الاستثنائية للسوق والزيادة في عدد و قيم المطالبات وخاصة مطالبات السيارات والمطالبات الطبية حيث ارتفعت التكاليف بشكل واضح.

التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تنفيذ إستراتيجية إكتساب وتسعير فعالة، جنباً إلى جنب مع استخدام إعادة التأمين يقلل من مخاطر التأمين. كما أن التنوع والطبيعة قصيرة الأمد لوثائق التأمين يخفف من تلك المخاطر.

مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة خلال دورة أعضائها العادية بإعادة التأمين لدى جهات أخرى، وذلك لتقليل تعرضها للعسائر المالية التي قد تنبأ عن مطالبات التأمين الصحيحة على الرغم من أنه لدى الشركة إتفاقيات إعادة تأمين فإنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين في حالة فشل سحودي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم.

يتم اختيار سحودي التأمين طبقاً لمعايير مبنية مثل الحد الأدنى المقبول للتصنيف الائتماني والسمعة والأداء السابق. وللتقليل من تعرضها للعسائر كبيرة تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لسحودي التأمين بشكل دوري.

مخاطر الإقتراض

تتمثل مخاطر الإقتراض في عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن تعاقده مالي مما يؤدي إلى تكبد الطرف الأخر لعسائر مالية.

وتسمى الشركة للحد من مخاطر الإقتراض فيما يتعلق بالمعلمه والكلاء والرسطاء من خلال المتابعة المستمرة للمستحقات غير المسددة ووضع حدود إئتمانية آمنة. بالنسبة للودائع لأجل لدى البنوك فتتعامل الشركة مع بنوك ذات سمعة جيدة وعادة ما يتم ربط ودائعها لمدة لا تزيد عن ثلاثة أشهر. و يجب أن تصف الجهات التي تتم إعادة التأمين معها، بالحد الأدنى المقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد معانته وضمانها المالي.

مخاطر العملة

تمثل التذبذبات التي تطرأ على قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات أحد المخاطر. وتعتقد الشركة أن مخاطر حصول خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف محدودة حيث أنها تتعامل بشكل رئيسي بالريال السعودي وأية أرصدة يحتفظ بها بالعملات الأخرى، أي وقت فبالتبها غير جوهرية.

مخاطر تقلب أسعار الفائدة ومخاطر الإستثمار

تتفا مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية حدوث تغيرات في أسعار الفائدة ويتم التقليل من هذه المخاطر إلى أدنى حد ممكن حيث تتم الإستثمارات عادة بإفائدة ثابتة بينما توضع الودائع صوما لقرات لا تتجاوز ثلاثة أشهر. ويتم تخفيف مخاطر الإستثمار من خلال التركيز على الإستثمارات منخفضة المخاطر نسبياً ضمن محافظة متوقعة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والتخفيف من مخاطر تقلبات السيولة هذه تتم مرافقتها على أساس شهري لضمان توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها.

الموظفين

تتعرض الشركة الى خطر النقص في المهارات التاليفية الرئيسية المعروفة في السوق وتعالج من ارتفاع معدل دوران العمالة.

ملخص الأصول والخصوم والنتائج للسنوات المالية الخمس الماضية

يظهر الجدول التالي ملخصاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و السنوات الأربعة التي تسبقها.

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
عمليات التأمين					
٥٢٥,٦٠٧	٧١٠,٣٨٤	٦١٩,٣٧٥	٧٢١,٤٩٢	٦٣٣,٩٧١	مجموع الموجودات
٥١٣,١٠٢	٦٩٩,١٥٣	٦٠٧,٣٨٠	٧١٨,٧٩٥	٦٣١,٢٧٤	مجموع المطلوبات
١٢,٥٠٥	١١,٢٣١	١١,٩٩٥	٢,٦٧٩	٢,٦٩٧	الفائض المتركم لعمليات التأمين
٥٣١,١٧٦	٧٥٤,٤٧٠	٥٩٣,٠٧٨	٦٢٥,١٠١	٥٤٣,٧١٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٣٢,١٥٧	٤٨٠,٧٩٠	٣٩٤,٢٦٨	٤٥٢,٥٦٦	٣٥٧,٩٧٤	صافي نتائج الإكتتاب
٥٣٩,٨٦٠	٦٣٦,١٥٠	٧١٦,٣٨٥	٥٥٩,٦٢٣	٥٩٧,٣٨٠	إجمالي الأقساط المكتسبة
٣٣٠,١٨٩	٤٠٣,٣٦٥	٤٦١,٠٥٤	٣٧٩,٨٥١	٤١٤,٦٨٨	صافي الأقساط المكتسبة
٩٠,٨٩٩	١٣٠,٢٩٠	١٩٢,٧٣١	٨٩,٢٥١	٣٦,٠٨٩	صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب
١,٧٣٢	٩,١٥٦	٦,٩٣٨	٧,٠٢٨	٧,٠٣٩	عمولات الودائع البنكية
٤١,٢٣٦	٨٥,٤٩٢	١١٩,٩٤٧	٢٦,٧٦٥	(١,٣٤٦)	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
(٣٧,١١٢)	(٧٦,٩٤٣)	(١٠٧,٩٥٢)	(٢٤,٢٦٨)	١,٣٤٦	الحصة من فائض عمليات التأمين
٤,١٢٤	٨,٥٤٩	١١,٩٩٥	٢,٦٩٧	٠	الفائض المتركم لعمليات التأمين
عمليات المساهمين					
٣١٢,٢٧٨	٣٧٠,٠٧٢	٤٣٣,٤١٨	٤٦٠,٦٥٤	٥٠٣,٤٥٥	مجموع الموجودات
٣٢,٦٢٣	١٩,٩١٠	٢٨,٦٣٢	٣٢,٩٦٩	٦٥,٧٩٦	مجموع المطلوبات
٢٧٩,٦٥٥	٣٥٠,١٦٢	٤٠٤,٧٨٦	٤٢٧,٦٨٥	٤٣٧,٦٥٩	حقوق المساهمين
٣٧,١١٢	٧٦,٩٤٣	١٠٧,٩٥٢	٢٤,٢٦٨	(١,٣٤٦)	الحصة من فائض عمليات التأمين
٥,٨٦٧	٦,١٥٤	٤,٢٤٠	١٢,٢٠٢	٢٠,٤٨٩	الدخل من العمولات والاستثمار
٤١,٢٩٢	٨٠,٩٥٠	١٠٨,١٧٥	٣٤,٢٩٢	١٦,٩٤١	صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٧,١٦٩)	(٨,٢٤٨)	(١٣,٣٦٣)	(١٠,٩٦٠)	(٩,٥١٣)	مخصص الزكاة
(١,٣٦٣)	(٢,١٩٤)	(٢,١٠٩)	(٧٨٩)	(١٦٤)	مخصص ضريبة الدخل
٣٢,٧٦٠	٧٠,٥٠٨	٩٢,٧٠٣	٢٢,٥٤٣	٧,٢٦٤	الدخل / (الخسارة) للسنة
١,٠٩	٢,٣٥	٣,٠٩	٠,٧٥	٠,٢٤	العائد على السهم الواحد
٠	٠	(١,٩٢٠)	٣٥٥	٢,٧١٠	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
٣٢,٧٦٠	٧٠,٥٠٨	٩٠,٧٨٣	٢٢,٨٩٨	٩,٩٧٤	الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

تعتمد الأرباح لكل سهم على عدد الأسهم التي تم إصدارها في أعقاب إصدار أسهم مجانية في تاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٨ وتمت إعادة تقييم المقارنات السابقة وفقاً لذلك.

المبيعات والنتائج المالية

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة مبلغ ٥٤٣,٧١٧,٠٠٠ في ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٦٢٥,١٠١,٠٠٠) وإجمالي الأقساط المكتتبة مبلغ ٥٩٧,٣٨١,٠٠٠ في ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٥٩٦,٢٢٣,٠٠٠).

ويجده التباين الواضح على أساس سنوي لإجمالي الأقساط المكتتبة (أقل من عام ٢٠١٨) بينما إجمالي الأقساط المكتتبة (أعلى من عام ٢٠١٨) نشأت بشكل أساسي نتيجة لاكتتاب وثيقة طبية لشركة كبيرة (١٠٩,٠٠٠,٠٠٠) إجمالي أقساط مكتتبة) لمدة عام اعتباراً من أغسطس ٢٠١٨ حتى أغسطس ٢٠١٩ - ولم تجدد الوثيقة.

ونتيجة لذلك، بلغ الجزء غير المكتتب مبلغ ١١٧,٣٧٩,٠٠٠ في ٢٠١٩، مقارنة بالسنة السابق ٢٢١,٠٤٢,٠٠٠. بما يشكل انخفاضاً بنسبة ٢٤٪ ومن المحتمل أن يؤثر ذلك على إجمالي الأقساط المكتتبة لسنة ٢٠٢٠ ما لم يكن هناك في ٢٠٢٠ نمو كبير في الأقساط المكتتبة في النصف الأول من ٢٠٢٠.

وفي سنة ٢٠١٩ مثل قطاع التأمين الطبي نسبة ٥٧٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة ونسبة ٦٢٪ في إجمالي الأقساط المكتتبة (٢٠١٨: ٦٥٪ و ٥٧٪)، شكل تأمين المركبات نسبة ١٣٪ في إجمالي الأقساط المكتتبة ونسبة ١٢٪ في إجمالي الأقساط المكتتبة (٢٠١٨: ١٣٪ و ٢٠٪)، وبلغت نسبة الأقساط المكتتبة ١٢٪ و نسبة ١٠٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة في تأمين الحماية والاندثار (٢٠١٨: ٩٪ و ١٠٪)، بينما في الفئات الأخرى نسبة ١٨٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة و ١٦٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة (٢٠١٨: ١٣٪ و ١٣٪).

ويمثل المجال الطبي أعلى نسبة من الإجمالي، ويتماشى ذلك مع القطاع ككل. ويوجد توازن معقول بين الفئات الأخرى مع استمرار الانخفاض في قطاع المركبات ناتج عن وقف البيع عن طريق الوكلاء.

وبلغ صافي ناتج الاكتتاب مبلغ ٣٦,٠٨٩,٠٠٠ بواقع ٦٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة (٢٠١٨: ٨٩,٧٥١,٠٠٠ بنسبة ١٦٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة).

ويعد الانخفاض في نسبة صافي ناتج الاكتتاب من ١٦٪ إلى ٦٪ بشكل أساسي، إلى الانخفاض الكبير في أداء التأمين الطبي - والانخفاض في قطاع الشركات الكبيرة و الصغيرة و المتوسطة - وتعمل الإدارة حالياً لمعالجة الأمر. وتم الحفاظ على الرقابة الوثيقة المستمرة على كافة تكاليف الرواتب والنفقات التشغيلية بما فيها الإهلاك مع انخفاض مبلغ ٧,٢٢٥,٠٠٠ أو نسبة ١١٪ مقارنة مقارنة في سنة ٢٠١٨.

وتم خفض المخصص للنم المدينة بموجب الصيغة المقترحة من مؤسسة النقد العربي السعودي من العام السابق.

وارتفعت الموائد من الودائع البنكية والاستثمارات بمبلغ ٨,٢٩٨,٠٠٠ أي بنسبة ٤٣٪ يشكل أساسي بسبب المكاسب المحققة من الاستثمارات.

وتمثل الموائد من الودائع البنكية والاستثمارات مبلغ ٢٧,٥٢٨,٠٠٠ في نطاق الدخل التشغيلي بمبلغ ٥,٩٦١,٠٠٠ (محصوبة قبل الضرائب ومخصص عمليات تأمين حاملي الوثائق وقبل التغيير على مخصص النم المدينة) بما يشكل خسارة على صلاحيات التأمين بقيمة ٢١,٥٦٧,٠٠٠ - كنسبة مجمعة بلغت ١٠٤٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة في عام ٢٠١٩ مقارنة بالعام السابق ٩٦٪.

ويمكن ذلك الطبية التنافسية الكبيرة للقطاع مع قدرة فائضة واضحة ومحوطة ويتطلب تحسين مستديم لضمان استمرارية الشركة على المدى الطويل.

وبلغ الدخل التشغيلي، الذي يشمل التغيير في مخصص النم المدينة وقيل فرض الضرائب والمخصص لعمليات تأمين حاملي الوثائق، مبلغ ١٦,٩٤١,٠٠٠ (٢٠١٨: ٣٦,٩٨٩,٠٠٠).

والنخفاض الدخل الشامل بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل والمخصص لعمليات تأمين حاملي الوثائق بمقدار ٩,٩٧٤,٠٠٠ (٢٠١٨: ٢٠١٨) مبلغ ٢٢,٨٩٨,٠٠٠.

العائد للسهم الواحد ٧٥، في عام ٢٠١٨ و ٢٤، في عام ٢٠١٩.

وتم الحفاظ على الاحتياطات الفنية ضماناً لاستدامة الشركة والتأمين لحاملي الوثائق.

ويمكن بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حقوق المساهمين بمبلغ ٤٣٧,٦٥٩,٠٠٠ (٢٠١٨: ٤٢٧,٦٨٥,٠٠٠).

ويمثل المواطنون السعوديين نسبة ٧٥٪ من القوة العاملة في نهاية عام ٢٠١٩.

موجز النتائج المالية – عمليات التأمين - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية				
		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
% التغيير	التغيير	٢٠١٨	٢٠١٩	
(%١٣,٠)	(٨١,٣٨٤)	٦٢٥,١٠١	٥٤٣,٧١٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(%٢٠,٩)	(٩٤,٥٩٢)	٤٥٢,٥٦٦	٣٥٧,٩٧٤	صافي الأقساط المكتتبة
%٦,٧	٣٧,٧٥٧	٥٥٩,٦٢٣	٥٩٧,٣٨٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
%٩,٢	٣٤,٨٣٧	٣٧٩,٨٥١	٤١٤,٦٨٨	صافي الأقساط المكتتبة
%٣,٢	١,١٩٦	٣٦,٨٣٨	٣٨,٠٣٤	دخل عمولات مكتسبة
%٣٥,٠	(٩٩,٣٥٤)	(٢٨٤,٢٣٥)	(٣٨٣,٥٨٩)	صافي المطالبات المتكسبة
(%٢٣,٥)	١٠,١٥٩	(٤٣,٢٠٣)	(٣٣,٠٤٤)	صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
(%٥٩,٦)	(٥٣,١٦٢)	٨٩,٢٥١	٣٦,٠٨٩	صافي نتائج الإكتتاب
(%١١,٦)	٧,٢٦٠	(٦٢,٧١٤)	(٥٥,٤٥٤)	مصاريف تشغيلية لعمليات التأمين
(%٢٦٦,٤)	١٧,٥٨٠	(٦,٦٠٠)	١٠,٩٨٠	مخصص الديون المدومة / أو المشكوك فيها
(%١٤٢,١)	(٢٨,٣٢٢)	١٩,٩٣٧	(٨,٣٨٥)	فائض / (عجز) من عمليات التأمين قبل عمولات الودائع البنكية
%٠,٢	١١	٧,٠٢٨	٧,٠٣٩	عمولات الودائع البنكية
(%١٠٥,٠)	(٢٨,٣١١)	٢٦,٩٦٥	(١,٣٤٦)	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
(%١٠٥,٥)	٢٥,٦١٤	(٢٤,٢٦٨)	١,٣٦٤	مخصص المساهمين من الفائض
(%١٠٠,٠)	(٢,٦٩٧)	٢,٦٩٧	٠	الفائض بعد مخصص المساهمين

موجز النتائج المالية – عمليات المساهمين - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية				
		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
% التغيير	التغيير	٢٠١٨	٢٠١٩	
(%١٠٥,٥)	(٢٥,٦١٤)	٢٤,٢٦٨	(١,٣٤٦)	مخصص المساهمين من الفائض
%٦٧,٩	٨,٢٨٧	١٢,٢٠٢	٢٠,٤٨٩	الدخل من العمولات والاستثمار
(%٤٧,٥)	(١٧,٣٢٧)	٣٦,٤٧٠	١٩,١٤٣	مجموع الدخل
%١,١	(٢٤)	(٢,١٧٨)	(٢,٢٠٢)	مصاريف تشغيلية لعمليات المساهمين
(%٥٠,٦)	(١٧,٣٥١)	٣٤,٢٩٢	١٦,٩٤١	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(%١٣,٢)	١,٤٤٧	(١٠,٩٦٠)	(٩,٥١٣)	مخصص الزكاة
(%٧٩,٢)	٦٢٥	(٧٨٩)	(١٦٤)	مخصص ضريبة الدخل
(%٦٧,٨)	(١٥,٢٧٩)	٢٢,٥٤٣	٧,٢٦٤	الدخل / (الخسارة) للسنة
%٦٦٣,٤	٢,٣٥٥	٣٥٥	٢,٧١٠	صافي التغيير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
(%٥٦,٤)	(١٢,٩٢٤)	٢٢,٨٩٨	٩,٩٧٤	إجمالي الدخل الشامل

الجدول المبينة أدناه تظهر تحليل الأرصاف بحسب قطاعات المنتجات الرئيسية:

الإجمالي	الحماية والأضرار	الممتلكات والحوادث	طبي	سيارات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ – جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
٥٤٣,٧١٧	٦١,٢٥٦	٩٨,٦٢٣	٣١١,١٣٤	٧٣,١٠٤	إجمالي الأرصاف المكتبة
٣٥٢,٩٧٤	٤,٨٢٢	١٣,٤٥٠	٣١١,١٣٤	٢٨,٥٦٨	صافي الأرصاف المكتبة
٥٩٧,٣٨٠	٥٩,٨٢٢	٩٥,٢٠٧	٣٦٨,٤٢٧	٧٣,٤٨٤	إجمالي الأرصاف المكتبة
٤١٤,٦٨٨	٤,٥٦٨	١٢,٩٤٧	٣٦٨,٤٢٧	٢٨,٧٥٦	صافي الأرصاف المكتبة
٣٨,٥٣٤	١٢,٧٤٤	١٧,١٤٧	.	٨,١٤٣	دخل عورلات مكتبة
(٣٨٣,٥٨٩)	(٢,٢٦٥)	(١,٢٢١)	(٣٦٧,٢٣٣)	(١٧,٨٣٠)	صافي المطالبات المكتبة
(٣٢,٥٤٤)	(٩,٩٢٤)	(٧,٥٩٩)	(١٢,٣٠٢)	(٧,٧٠٩)	صافي الإيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
٣٦,٥٨٩	٥,١١٣	٢١,٧٧٤	(١٢,١٠٨)	٢١,٣١٠	صافي نتائج الإكتتاب
(٥٥,٤٥٤)	(٥,٥٤٦)	(١٣,٨٦٥)	(١٦,٦٣٥)	(١٩,٤٠٨)	مصاريق تشغيلية
١٠,٩٨٠	٦٠٠	١,٠٨٠	٨,٥٠٠	١,٣٠٠	مخصص النيون المحوطة والمشارك فيها
(٨,٣٨٥)	١٢٧	٨,٩٨٩	(٢٠,٧٤٣)	٣,٢٠٢	فائض من عمليات التأمين قبل عورلات الرذائع البنكية
٧,٠٣٩	٧٠٣	١,٧٦٠	٢,١١٣	٢,٤٦٣	عورلات الرذائع البنكية
(١,٣٤٦)	٨٧٠	١٠,٧٤٩	(١٨,٦٣٠)	٥,٦٦٥	للاقتض من عمليات التأمين
١,٣٤٦	(٨٧٠)	(١٠,٧٤٩)	١٨,٦٣٠	(٥,٦٦٥)	مخصص المساهمين من الفائض
.	الفائض بعد مخصص المساهمين

الإجمالي	الحماية والأضرار	الممتلكات والحوادث	طبي	سيارات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
٦٢٥,١٠١	٥٥,١٠٢	٧٩,٦٠٠	٤٠٧,٣٤٤	٨٣,٠٥٥	إجمالي الأرصاف المكتبة
٤٥٢,٥٦٦	٥,٠٩١	٧,٨٦٦	٤٠٧,٣٤٤	٣٢,٦٦٥	صافي الأرصاف المكتبة
٥٥٩,٦٢٣	٥٣,٣٩٣	٧٨,٧٤٤	٣١٧,٨٠٥	١١٠,١٨١	إجمالي الأرصاف المكتبة
٣٧٩,٨٥١	٤,٩٨٠	٧,٧١١	٣١٧,٨٠٥	٤٩,٣٥٥	صافي الأرصاف المكتبة
٣٦,٨٣٨	١١,١٧٦	١٥,٦١٩	.	١٠,٠٤٣	دخل عورلات مكتبة
(٧٨٤,٢٢٥)	(٧,٦٠٣)	(٣,١٢٦)	(٧٥٥,٨٨٣)	(٢٢,٦٢٣)	صافي المطالبات المكتبة
(٤٣,٢٠٣)	(١٠,١٣٣)	(٧,١١٠)	(١٦,٤٩١)	(٩,٤٦٩)	صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
٨٩,٢٥١	٣,٤٢٠	١٣,٠٩٤	٤٥,٤٣١	٢٧,٣٠٦	صافي نتائج الإكتتاب
(٦٢,٧١٤)	(٧,٤٠٣)	(٩,٢٠١)	(٣١,٩٢٣)	(١٩,١٨٧)	مصاريق تشغيلية
(٦,٦٠٠)	(٢٥٣)	(٩٦٨)	(٣,٣٦٠)	(٢,٠١٩)	مخصص النيون المحوطة والمشارك فيها
١٩,٩٣٧	٧٦٤	٢,٩٢٥	١٠,١٤٨	٦,١٠٠	فائض من عمليات التأمين قبل عورلات الرذائع البنكية
٧,٠٢٨	٢٦٩	١,٠٢٢	٣,٥٧٧	٢,١٥٠	عورلات الرذائع البنكية
٢٦,٩٦٥	١,٠٣٣	٣,٩٥٧	١٣,٧١٥	٨,٢٥٠	للاقتض من عمليات التأمين
(٢٤,٢٦٨)	(٩٣٠)	(٣,٥٦٠)	(١٢,٣٥٣)	(٧,٤٢٥)	مخصص المساهمين من الفائض
٢,٦٩٧	١٠٣	٣٩٧	١,٣٧٢	٨٢٥	الفائض بعد مخصص المساهمين

التوزيع الجغرافي للإيرادات

من تاريخ تأسيس الشركة حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

من تاريخ تأسيس الشركة حتى تاريخه تم تنفيذ أنشطة الشركة بالكامل في المملكة العربية السعودية بإجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	إجمالي الأقساط المكتتبة - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
٤٥٧,٢٤٤	٥٢٠,٣٨٥	الوسطى
٨٧,٩٦٦	٧,٠٠٩	الشرقية
٥٧,٦٧١	١٥,١٠٠	الغربية
٧,٩٢٢	٩٠١	الجنوبية
١٤,٢٩٨	٣٢٢	الشمالية
٦٢٥,١٠١	٥٤٣,٧١٧	المجموع

بيان الإلتزام

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أصدرت الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين التعميم رقم ٢٣٠٩٩/٢٠١٩ بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٠ (الموافق ٠١ مايو ٢٠١٩)، وأصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم لاحقاً يشير إلى المرسوم الملكي رقم ٣٦٧٦٣ مؤرخ في ٠٣ رجب ١٤٤٠ (الموافق ١٠ مارس ٢٠١٩) يتعلق بحساب الزكاة وضريبة الدخل.

تأثير ما سبق هو كما يلي:

- تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والمتعلق بحساب الزكاة وضريبة الدخل لم يعد سارياً اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٩.
- يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل في تاريخ كل تقرير وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وغيرها من المعايير والتعاميم التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بإبلاغها في قائمة الدخل ويقابلها إثبات في قائمة المركز المالي في المطلوبات.

تماشياً مع التعميم المذكور أعلاه، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للشركة اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠١٩ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية"). تمت إعادة بيان أرقام المقارنة.

الشركات التابعة والزميلة والأسهم أو أدوات الدين الصادرة عنها

من تاريخ تأسيس الشركة حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركات تابعة أو زميلة.

سياسة توزيع الأرباح و تقاسم الأرباح الموزعة خلال ٢٠١٩ فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يخضع النظام الأساسي على أساس توزيع أرباح المساهمين على التالي:

- ١- مخصص الأرباح وضريبة الدخل المقررة
- ٢- مخصص (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز الجمعية العامة العادية بإيقاف هذا المخصص متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس مال الشركة.
- ٣- للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تحتج نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيمه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- ٤- يوزع الباقي من الرصيد حقة أولى للمساهمين بنسبة لا تقل عن (٥٠٪) من رأس المال المدفوع.
- ٥- يوزع الباقي على المساهمين كحصة من الأرباح أو تحويله إلى حساب الأرباح المدفوعة.
- ٦- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تتخمس من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفقا للتواعد المنظمة لذلك والمصادرة من الجهات المختصة.

يراجع مجلس الإدارة سياسة توزيع الأرباح سنوياً ، معتمداً عوامل الربحية ، والوضع المالي بما في ذلك الامتثال لمتطلبات الملاءة المالية ، وتوقعات النمو ومتطلبات رأس المال الفاجمة عنها وعوائد المساهمين.

لم يتم توزيع أو دفع أي أرباح في سنة ٢٠١٩ فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و لم يتم توزيع أرباح مرطحة خلال سنة ٢٠١٩ المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

سجل مجلس الإدارة إلى الجمعية العمومية السنوية التي ستعقد في ٢٠٢٠ توصيته المتعلقة بتوزيع الأرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

ملكية الأسهم وأدوات الدين المصدرة من قبل الشركة أو أي شركة تابعة أو شركة زبينة يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة و سكرتير مجلس الإدارة التنفيذية والأطراف ذات العلاقة التي تظهر التغييرات خلال عام ٢٠١٩

% التغير	صافي التغير	نهاية السنة		بداية السنة		التصنيف	الإسم
		% الملكية	الأسهم	% الملكية	الأسهم		
%٠	٠	%١٤,٢٥	٤,٢٧٥,٠٠٠	%١٤,٢٥	٤,٢٧٥,٠٠٠	رئيس المجلس وطرف ذو علاقة	سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
%٠	٠	%٠,٠٧	٤,٥٠٠	%٠,٠٢	٤,٥٠٠	طرف ذو علاقة بالمجلس واللجنة	السيد / عبد الله الميكان
(%)٢٣,٠٠٠	(٣١٨,٧٣٣)	%٣,٥٦	١,٠٦٧,٢٦٧	%٤,٦٢	١,٣٨٦,٠٠٠	طرف ذو علاقة بالمجلس (حتى ٣٠ مارس ٢٠١٧) واللجنة إلى (١٠ سبتمبر ٢٠١٩)	السيد / كريستوفر ليويديج
%٠	٠	%١٥,٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	%١٥,٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	طرف ذو علاقة	شركة البحرين الوطنية القابضة
%٠	٠	%٧,١٣	٢,١٣٧,٥٠٠	%٧,١٣	٢,١٣٧,٥٠٠	طرف ذو علاقة	السيد / ناصر المطوع
%٠	٠	%٠,٢٢	٦٥,٠٠٠	%٠,٢٢	٦٥,٠٠٠	طرف ذو علاقة	السيد / جون ديفيس

لم تتم الشركة منذ تأسيسها وحتى تاريخه بإصدار أية سندات دين .
ليس لشركة أي شركة تابعة أو شركات زبينة منذ تاريخ تأسيس الشركة وحتى تاريخه.

تعتمد الأرباح لكل سهم على عدد الأسهم التي تم إصدارها في أعقاب إصدار أسهم مجانية في تاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٨ وتمت إعادة تقييم المقارنات السابقة وفقا لذلك.

تفاصيل الإخطارات المتعلقة بالتغيير في ملكية الأسهم

خلال عام ٢٠١٩ ، لم تلق الشركة أي إخطار من أي طرف (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة و سكرتير مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية والأطراف ذات العلاقة) بشأن امتلاك حصة أو مصلحة تقدر بـ ٥٪ أو أكثر من أسهمها كما لم تستلم أية إخطارات من أية جهة بزيادة أو نقصان ملكيتها بنسبة ١٪ أو أكثر من إجمالي رأس مال الشركة.

الإخطارات من قبل الشركة أو أي شركة تابعة لها

لا يوجد لدى الشركة أية قروض في أي وقت منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه.
منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

أدوات الدين القابلة للتحويل، الأوراق المالية التعاقبية أو الأدوات التي تحمل التحويل أو الحقوق المماثلة الصادرة عن الشركة أو أي شركة تابعة أو شركة زميلة وأي تعويض مستلم في هذا الشأن

منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي أدوات من هذا النوع.
منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

أدوات الدين القابلة للتحويل والأوراق المالية التعاقبية أو أية أدوات تحمل تحويلاً أو أية حقوق مشابهة من حقوق الشركة أو أي شركة تابعة أو زميلة أو أية تعويضات مستلمة بهذا الخصوص

منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي أدوات من هذا النوع.
منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

استرداد أو إلغاء أو قبل الشركة أو أي شركة تابعة لها أو شركة زميلة أية دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقبية أو أدوات تحمل تحويلاً أو حقوقاً مشابهة

منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي أدوات من هذا النوع.
منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

طلبات الشركة لسجلات حملة الأسهم

طلبات الشركة لسجلات حملة الأسهم خلال عام ٢٠١٩	
أسباب الطلب	تاريخ الطلب
إجراءات الشركة	٢٤ فبراير
إجراءات الشركة	٣١ مارس
الجمعية العامة	١٩ يونيو
إجراءات الشركة	٢٨ يوليو
إجراءات الشركة	١٠ سبتمبر
الجمعية العامة	١١ سبتمبر
إجراءات الشركة	١١ نوفمبر
حصص نهاية العام	٣١ ديسمبر

المعاملات التي تتم في سياق الأعمال العادية وأي معاملات أخرى من أي نوع كانت بين الشركة وأي طرف ذي علاقة لم يتم إجراء أية معاملات بين الشركة وأي طرف ذي علاقة خلال عام ٢٠١٩ بخلاف النشاط العادي.

التعاريف والتفسيرات

يعتبر الأطراف ذوو العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء لجان المراجعة والتفتيش والاستثمار والمخاطر والتشريعات والمكافآت وسكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين، ومنشآت مدارة التي لها صلة بأفراد (وتشمل المنشآت المدارة بصورة مشتركة) أو التي تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الأطراف. تعتبر العلاقات التي لها علاقة مباشرة بالأطراف أعداء لجميع الجهات المذكورة أعلاه هي أطراف ذات علاقة.

يحدد الجدول التالي الأطراف الذين لديهم روابط ذات علاقة بالشركة.

المساهمون	العلاقة ذات الصلة
شركة الدرع العربي – البحرين مجموعة العبيكان للإستثمار	سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع السيد / كريستوفر ليديويج السيد / جون كليفورد ديفيس السيد / عبد الله العبيكان
شركة المراعي مجموعة العبيكان للإستثمار مجموعة شركات سمامة شركة أسمنت الهامة السعودية كيانات تابعة لسمو الأمير سلطان بن محمد بن سعود الكبير شركة البحرين الوطنية القابضة شركة المياه الوطنية مجموعة الطيار للسفر والسياحة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع السيد / عبد الرحمن الطريقي السيد / عبد الله العبيكان السيد / ناصر المطوع السيد / تركي المطوع سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / سمير الوزان السيد / عبدالله العبيكان سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع الجميع
الكيانات التي تسيطر عليها أو تتأثر بشكل كبير	العلاقة ذات الصلة

كبار التقنيين، في سياق تحديد الأطراف ذات العلاقة، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هم الأشخاص الستة (٢٠١٨): خمسة أشخاص) - الرئيس التنفيذي، والرئيس المالي التنفيذي، والمديرون التنفيذيون الأربعة (٢٠١٨): ثلاثة مديرين تنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجور.

يتم إجراء جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة ذات أسس عادلة، يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ويتم التصديق عليها في الجمعية العامة السنوية. ولم يتم تحديد أي تضارب أو تضارب مصالح محتمل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: لا شيء).

المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة لا تشمل المبالغ المقدمة للمطالبات القائمة أو قيد المعالجة أو المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. الأرصدة المستحقة للأطراف ذات العلاقة أو منها غير مضمونة وخالية من الفوائد ويتم تسويتها نقدا ولم يتم تقديم أو استلام أية ضمانات فيما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوي العلاقة.

يتم إجراء تقييم انخفاض القيمة لمخصص الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تتم الشركة بتسجيل أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: لا شيء).
المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي في نطاق شراء المحفظة التأمينية والأصول المتعلقة بها والاستثمارات وعقود التأمين السنوية.

شراء المحفظة التأمينية والأصول المتعلقة بها من طرف ذو علاقة

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأصول المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ عن طريق عملية شراء تمت الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي نحم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠٠.

كما تم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بالقيمة النظرية بمبلغ ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ طبقاً للبيانات المالية المتقنة لشركة الدرع العربي للتأمين EC وكما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

يبلغ إجمالي المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة وصافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠.
وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٢٠٦,٣٧٠ لتصبح ٤٦,٧٩٣,٨٦٣. هذا بدوره أدى إلى انخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ ليصبح ٦٩,٩٢٥,٦١٣ حيث تم دفعه بالكامل ولا يوجد أية مبالغ أخرى مستحقة.

الإستثمار في طرف ذو علاقة

تتضمن الإستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ في صكوك صادرة عن شركة المراعي، منشأة خاصة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة، تم استرداد الصكوك بالكامل في ٠٧ مارس ٢٠١٩ والرصيد في ٣١ ديسمبر صفر. وقد حقق الإستثمار دخلاً في ٢٠١٩ بقيمة ٢٥,١٧٩ (٢٠١٨: ٢٥,٩٢٩) (١٢٥,٩٢٩)

حقوق التأمين السنوية مع الأفراف ذوي العلاقة لسنة ٢٠١٩ - المعاملات والأرصدة - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المبلغ المستحق إلى	المبلغ مستحق من	المطالبات المكتوبة المسندة	إجمالي المطالبات المكتوبة	العروض المدفوعة	العروض المستلمة	الأقساط المكتوبة المسندة	إجمالي الأقساط المكتوبة	العلاقة بالدرع العربي	الطرف ذو العلاقة
								رئيس مجلس الإدارة وعضو غير تنفيذي	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
								طرف ذو علاقة	السيد / جون ديفيس
								كبار التنفيذيين - الرئيس المالي التنفيذي	السيد / محمد عبد الطيف
								كبار التنفيذيين - مدير التأمين الطبي	السيد / عثمان عبد الحليم
								كبار التنفيذيين - المدير الفني	السيد / محمد شفيق
			٨١				٢٩١	المساهمين	مجموعة العيكان للإستثمار
١٦٩			٨٧,٥٦٤				١٢٨,٥٨٨	منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة المراعي
١٧,٨٦٥	٣٥		١٣,٦٩٢				٢٥,٦٥٨	منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة شركات العيكان للإستثمار
٤٣٦	٤٣		١٢,٢٢٣				١١,٥١٠	منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة شركات سماعة
	٦,٦٨٨		١٣,٨٥٤				١٣,٨٦٢	منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة اسمنت النمامة
	١,٥٨٥		١,٥١١				٢,٧٩٢	منشآت خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	كيانات تابعة للأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
	٦١٩				٤٤٨			منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة البحرين الوطنية للتأمين
						٤,٢٤٥		منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة الطيار للسفر
			٨	١٠			١٧٨	منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة المياه الوطنية
			٩١,٠٣١				١,٦٨٢	منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة الدرع العربي للتأمين
			٢,٣١٦				١,٧٩٥	منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	

بيان إذا تنازل أي عضو في مجلس الإدارة أو سكرتير مجلس الإدارة أو الإدارة العليا عن أي مكافأة:
من تأسيس الشركة حتى تاريخه لم تحدث أي تنازلات من هذا القبيل.

بيان إذا تنازل أي مساهم في الشركة عن أي حقوق في الأرباح
من تأسيس الشركة حتى تاريخه لم تحدث أي تنازلات من هذا القبيل.

تفاصيل الرسوم التنظيمية والضرائب المستحقة والمدفوعة مقدماً وجميع الرسوم القانونية والرسوم - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
تم دفع المبالغ التالية خلال العام.

٢٠١٩	أسباب الرسوم أو التكاليف المالي	بيان الرسم أو التكاليف المالي
٩,٨٨٦	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الإستقطاع - معيدي التأمين
١٠٠	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الإستقطاع - أخرى
٤,٩٦٥	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	زكاة
١,١٨١	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة دخل
١٠,٣٧٥	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة القيمة المضافة
٢,٩٤٦	أنظمة مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني
٢,٥١٣	أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي	رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٨	رسوم عضوية و تصديقات الغرفة التجارية	رسوم الغرفة التجارية
٣,٥٠٠	مساهمات التأمينات الإجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
٧٥٥	رسوم العمل	رسوم الموظفين و التابعين
١٣٩	خدمات حكومية لأغراض الشركة و موظفيها	تأشيرات وإقامات و خلفه

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

٢٠١٩	أسباب الرسوم أو التكاليف المالي	بيان الرسم أو التكاليف المالي
٨,٨٥٧	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الإستقطاع - معيدي التأمين
١٩	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الإستقطاع - أخرى
٣١,٠٥٩	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	زكاة
٩٥٢	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة دخل
(٢,٢٩٦)	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة القيمة المضافة
١,٠٥٩	أنظمة مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني
٧٠٢	أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي	رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
٠	رسوم عضوية و تصديقات الغرفة التجارية	رسوم الغرفة التجارية
(٧٣)	مساهمات التأمينات الإجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
٠	رسوم العمل	رسوم الموظفين و التابعين
٠	خدمات حكومية لأغراض الشركة و موظفيها	تأشيرات وإقامات و خلفه

بيان بقرينة أي استثمار أو إيرادات تم الاشتراكها لصالح الموظفين من تأسيس الشركة حتى تاريخه لم تحتل هذه العمليات.

إقرارات

- يقر مجلس الإدارة بما يلي:
- أن سجلات الحسابات أعدت بالاعتماد الصحيح.
 - أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة و نفذ بفاعلية.
 - لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

تخطات مراجعي الحسابات الخارجيين

لا توجد أية تخطات في تقرير المراجعين الخارجيين.

تغير مراجعي الحسابات الخارجيين

واقعت الجمعية العامة السنوية في ١٩ يوليو ٢٠١٩ على تعيين المراجعين الخارجيين لشركة كرو هوروث (أنظم والسديري) و المحاسبون المتخصصون لمدة سنة واحدة كما أوصت بذلك لجنة التدقيق وواقعت على مكاتبتهم لا توجد توصية من مجلس الإدارة بتغيير المراجع الخارجي، قبل نهاية فترة التعيين الحالية.

اسهم الخزينة

من تأسيس الشركة حتى تاريخه لم تصدر الشركة سندات أو أسهم على الخزينة.



باسم حودة
الرئيس التنفيذي

شلالا

محمد بن طهي
عضو مجلس الإدارة المتفرغ

الرياض
٢٢ فبراير ٢٠٢٠

