

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني



لائحة الحوكمة

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 1
		أبريل 2016
	المقدمة والاهداف	مسودة نهائية

1.1 المقدمة

1.1.1 تعتبر لائحة حوكمة الشركة نظاماً بحيث تُدار من قبل الشركة لتقديم العناية

الكاملة لبيان حقوق المساهمين وتحديد مسؤوليات مجلس الإدارة واللجان وضمان المزيد من الشفافية وتوفير التقرير المالي في الوقت المناسب.

1.1.2 تعتبر لائحة الحوكمة إطار العمل التي تعمل بها شركة التأمين التعاوني والتي سيشار اليها فيما بعد أنها " الدرع العربي".

1.1.3 تلتزم هذه السياسات بفلسفة الإدارة للدرع العربي لإنشاء والحفاظ على سياسات حوكمة الشركة، التي تنعكس على كل من متطلبات السوق ومنظمي السوق وتوقعات الجهات المعنية وآخرون الذين يتعاملون مع الجهات الاشرافية. حيث يعمل مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية واللجان نحو تحقيق الهدف مع التركيز على المحافظة وتعزيز مبدأ الشفافية.

1.2 الهدف:

1.2.1 تقوم لائحة حوكمة " الدرع العربي " بتنظيم عمل أعضاء المجلس، والإدارة

العليا ، ورؤساء الأقسام، وتساعد أيضاً الإدارة على الإلتزام المقبول على نطاق واسع لإرشادات إدارة الشركة والممارسات الجيدة.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 2
	المقدمة والاهداف	أبريل 2016
		مسودة نهائية

1.2.2 الهدف من هذه اللائحة تأكيد تطبيق السياسات المحلية والأنظمة ذات العلاقة لتعزيز مبدأ الشفافية وتحديد المسؤوليات التي تم وضعها من قبل الجهات الإشرافية.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 3
	النشر وإجراءات التعديل	أبريل 2016
		مسودة نهائية

3.1. النشر / التوزيع

1.3.1 يُفترض أن هذه اللائحة ستكون متوفرة لكل المديرين وأعضاء الإدارة العليا ورؤساء الأقسام وموظفين آخرين.

1.3.2 تلتزم إدارة الالتزام بتوزيع هذه اللائحة للعموم بالإضافة الى أي تعديلات لاحقة.

1.3.3 يجب على الجهة المسؤولة في الشركة الموافقة على كل الإضافات والتعديلات لهذه اللائحة بما يتوافق مع الأنظمة الصادرة من الجهات ذات العلاقة .

1.4 مراجعة وتحديث اللائحة

1.4.1 يتم إعداد اللائحة للمقارنة بينها وبين القوانين التشريعية واللوائح ذات العلاقة. حيث تم إعداد هذه السياسات والإجراءات بما يتوافق مع متطلبات الانظمة السعودية علماً بأنها تخضع للمراجعة بصورة مستمرة للتأكد من التغييرات في القوانين واللوائح من وقت لآخر .

1.4.2 يتم التعديل بناء على التشريعات الصادرة الجديدة ويتم استبدال المادة المخالفة، للتوافق مع الوضع النظامي.

1.4.3 سيتم مراجعة لائحة حوكمة " الدرع العربي " بشكل نصف سنوي لعمل التعديلات اللازمة إن لزم الأمر.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 4
	النشر وإجراءات التعديل	أبريل 2016
		مسودة نهائية

1.5 إجراءات التعديل:

1.5.1 في حال إجراء أي تغييرات لابد وأن تكون من خلال مسؤول الالتزام ، الذي سيقوم بإرساله للرئيس التنفيذي للموافقة المبدئية قبل إرسالها لمجلس الإدارة، ويكون التعديل في الحقول التالية أدناه: - على سبيل المثال لا الحصر -

1.5.1.1 تغيير في اللوائح والقوانين التشريعية.

1.5.1.2 أي تعليمات يتم إصدارها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وأية جهة إشرافية ذات علاقة.

1.5.1.3 تعليمات من قبل مجلس الإدارة تهدف إلى تحسين ورفع مستوى الشفافية.

1.5.1.4 أي تعديل آخر في اللائحة تهدف إلى الالتزام باللوائح والقوانين.

1.5.2 يتم إعداد التعديل المقترح في نموذج مقترح من قبل الرئيس التنفيذي.

1.5.3 سيسجل الرئيس التنفيذي ملاحظاته الى مجلس الإدارة. للحصول على موافقة مجلس الإدارة.

1.5.4 يتم وضع علامة في أعلى اللائحة ليتم معرفة آخر تحديث في اللائحة.

1.6 هيكله اللائحة

1.6.1 يتم تنظيم اللائحة لوحداث. تناقش كل وحدة السياسات والإجراءات المتعلقة بالمادة المحددة. كل مادة مقسمة إلى قطاعات ويتم شرح وتوضيح السياسات والإجراءات.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 5
	النشر وإجراءات التعديل	أبريل 2016
		مسودة نهائية

1.7 المسؤولية

1.7.1 تلتزم لجنة المراجعة بالمتابعة مع مسؤول الإلتزام في أي عملية تعديل.

1.7.2 في حال وجود أي مخالفة مشتبه بها في اللائحة يجب أن تبلغ بها لجنة المراجعة.

1.8 التاريخ الفعلي

1.8.1 سيتم تفعيل الدليل المعدل من 2016/1/1 م.

1.9 الموافقة

1.9.1 يجب على رئيس مجلس الإدارة الموافقة على أي تعديلات في اللائحة وسيتم تحديثها والتوقيع عليها مع بيان تاريخ التوقيع.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 6
	أسلوب التصويت وتصنيف العضوية	أبريل 2016
		مسودة نهائية

2.1 التصويت التراكمي

أسلوب التصويت لاختيار أعضاء المجلس الإدارة يمنح كل مساهم قدرة تصويتية بعدد الأسهم التي يملكها، بحيث يحق له التصويت بها لمرشح واحد أو تقسيمها بين من يختارهم من المرشحين دون وجود أي تكرار لهذا التصويت. ويزيد هذا الأسلوب من فرص حصول مساهمي الأقلية على تمثيل لهم في مجلس الإدارة عن طريق أسلوب التصويت التراكمي لمرشح واحد.

2.2 أقارب من الدرجة الأولى

الأب - الأم - الزوج - الزوجة - الأولاد

2.3 العضو المستقل

عضو المجلس هو الذي يتمتع بالاستقلالية الكاملة. ومما ينافي الاستقلالية على سبيل المثال لا الحصر :

1. أن يملك حصة سيطرة في الشركة أو في أي شركة من مجموعتها.
2. أن يكون من كبار التنفيذيين خلال العامين الماضيين في الشركة أو في أي شركة من مجموعتها.
3. أن تكون له صلة قرابة من الدرجة الأولى من أي من أعضاء مجلس الإدارة في الشركة أو في أي شركة من مجموعتها.
4. أن تكون له صلة قرابة من الدرجة الأولى من أي من كبار التنفيذيين في الشركة أو في أي شركة من مجموعتها.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني		رقم الصفحة : 7
	التصويت التراكمي والتعاريف		أبريل 2016
			مسودة نهائية

5. أن يكون عضو مجلس إدارة في أي شركة ضمن مجموعة الشركة المرشح

لعضوية مجلس مجلس إدارتها.

6. أن يكون موظفاً خلال العامين الماضيين لدى أي من الأطراف المرتبطة

بالشركة أو بأي شركة من مجموعتها كالمحاسبين القانونيين وكبار الموردين،

أو أن يكون مالكاً لحصص سيطرة لدى أي من تلك الأطراف خلال العامين

الماضيين.

2.4 مساهمة الأقلية:

المساهمون الذين يمثلون فئة غير مهيمنة على الشركة حيث لا يستطيعون التأثير

عليها.

2.5 عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

عضو مجلس الإدارة الذي لا يكون متفرغاً لإدارة الشركة، أو لا يتقاضى راتب شهري

أو سنوي منها.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 8
	تنظيم سياسة أصحاب المصالح	ديسمبر 2015
		مسودة

2.6 أصحاب المصالح

كل شخص له مصلحة مع الشركة مثل المساهمين ، والمعاملين ، والدائنين ، والعملاء ، والموردين ، والمجتمع.

3.1 سياسات عامة

3.1.1 تلتزم الشركة بتقديم أعلى المعايير من خلال تعاملها مع الجهات المعنية المختلفة.

3.1.2 اللائحة تعتبر جزء لا يتجزأ من قيم الشركة التي تتضمن الشفافية والأمانة.

3.1.3 تلتزم الدرع العربي سياسة العمل نحو توفير القواعد الركيزة من خلال تعزيز قيمة الجهات المعنية ومقابلة إحتياجات العملاء والموظفين والمجتمع بأكمله.

3.2 المبادئ الجيدة لحوكمة الشركات

3.2.1 تم تعريف الدرع العربي حيث أنه مفتاح المبادئ الجيدة لحوكمة الشركة.

3.2.1.1 شفافية عمليات المجلس .

3.2.1.2 القيادة والإشراف واللوائح الداخلية وإدارة المخاطر .

3.2.1.3 مسائل أصحاب المصالح عن طريق تواصل قوي وعمليات إفصاح قوية.

3.2.1.4 العدالة بين أصحاب المصالح.

3.2.1.5 جودة الخدمة والمنتج.

3.2.1.6 الإهتمام البيئي والتنظيمي والإجتماعي.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 9
	الأهداف	أبريل 2016
		مسودة نهائية

3.3 الأهداف

3.3.1 يجب أن يكون الهدف الأساسي للمجلس نحو تحقيق أقصى قدر من القيم طويلة الأمد مع المساهمين.

3.3.2 التالي من الأهداف يتحقق من خلال:

3.3.2.1 حماية حقوق المساهمين.

3.3.2.2 توفير المساواة في معاملة بين أصحاب المصالح والمساهمين

3.3.2.3 الإهتمام بأهمية المساهمين

3.3.2.4 الإلتزام القانوني تجاه اللوائح المختلفة.

3.3.3 الاجراءات التي قام المجلس باتخاذها:

3.3.3.1 ان المجلس منظمة تنظيمياً سليماً قادراً على اتخاذ قرارات مستقلة.

3.3.3.2 قام المجلس بعمل توازن في جعل الغالبية من أعضاء المجلس من

الغير تنفيذيين والمستقلين للحفاظ والتأكد من مصلحة المساهمين فيها.

3.3.3.3 يطبق المجلس الشفافية في الإجراءات والممارسات .

3.3.3.4 لدى هذا المجلس آلية فعالة لتحقيق إهتمامات وتطلعات المساهمين.

3.3.3.5 يحرص المجلس على إبلاغ المساهمين بالتطورات المتعلقة المؤثرة

في الشركة.

3.3.3.6 يتابع المجلس بفاعلية لتنظيم عمل الفريق الإداري الناجح.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 10
		أبريل 2016
	المساهمة الإجتماعية للشركة	مسودة نهائية

3.4 المساهمة الإجتماعية للشركة

تدمج الشركة الأعمال الإدارية مع الإجتماعية في سياساتها الإدارية وعمليات الأنشطة العملية التجارية ومساهماتها نحو مستقبل أفضل.

عند توفير التغطية التأمينية وتحقيق الإستثمارات التي تندمج مع هدفها وسياساتها الإدارية، تعمل الشركة أيضا على تحقيق المسؤوليات الآتية:

- المساهمة ودعم مشروعات مختلفة التي تعمل على تحسين جودة الحياة في المنطقة. تعمل الشركة برعاية وتوفير التبرعات للمشروعات التي تعمل على تحقيق الأثر الإيجابي على المجتمع، وبالتوازي في مجال الصحة والثقافة والتعليم.

- عرض خصم خاص للمعاقين جسديا أو الأشخاص المعاقين.
- تشجيع توظيف الأشخاص المعاقين أو المعاقين جسديا عن طريق إزالة جميع أسباب التمييز والإهتمام فقط بمؤهل الفرد كي يعمل جيدا.
- المقارنة بين تطبيق القانون واللوائح.
- تلبية المعايير الأخلاقية طبقا لأسلوب الشركة.
- توفير أسلوب خاص يتوافق مع القواعد الاساسية الدولية لحقوق الانسان.
- توفير مساهمة إيجابية للمجتمعات حيث إنشاء الشركة يأتي من ضمن مسؤولياتها تدعيم البرامج الخاصة بالمسؤولية الإجتماعية للشركة تحت إشراف

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 11
	المساهمة الإجتماعية للشركة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

كامل من رئيس مجلس الإدارة وتحت إدارة الرئيس التنفيذي. يجب على الرئيس التنفيذي أن يجعل رئيس مجلس الإدارة على دراية بكل التطورات التي تتم. يجب اعتماد الأنشطة الخيرية وفق برنامج المسؤولية الإجتماعية ووفق مستويات سلطة التفويض.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 12
	الكشف عن المعلومات الجوهرية واجراءتها	أبريل 2016
		مسودة نهائية

المقدمة:

4.1 يكون علي الشركة إلتزامات تطبق بموجب القوانين واللوائح بجعل السوق على علم تام بالمعلومات التي قد يكون لها تأثير مادي على السعر أو قيمه الأوراق المالية للشركة . هذه المعلومات تتضمن نتائج الكسب واقتناء الأصول والتصرف فيها وتغييرات المجلس والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة وحياسة أسهم الإدارة وكذلك تغييرات الملكية . وتقوم الشركة بالوفاء بتلك الإلتزامات من خلال إرسال المعلومات إلي الجهة ذات العلاقة " تداول " وفقا للطريقة المحددة في إعلانات الشركة وكذلك من خلال التقرير السنوي .

4.1. هناك معلومات أخرى ينبغي دائما الكشف عنها وهي تلك المتعلقة بالأجر (بما في ذلك خيارات الأسهم) من قبل جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمعاملات الورقية خارج الميزانية . ووفق تعليمات هيئة السوق المالية

4.1.3 يكون المجلس مسئولا في جميع الأوقات عن الكشف عن المعلومات الجوهرية . وعليه أن يذكر أسباب تعبئة المعلومات المطلوبة لمصلحة ذوي الشأن .

4.2 الإجراء:

تطبق الإجراءات التالية للحماية ضد أي خرق من قبل الغير يهدف إلى إفشاء أي سر من أسرار الشركة من قبل الشركة:

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 13
	الكشف عن المعلومات الجوهرية وأجرائها	أبريل 2016
		مسودة نهائية

4.2.1 تقوم الإدارة والإدارة العليا بإخطار سكرتير الشركة في أقرب وقت ممكن تصبح فيه علي بيبة من أن هناك معلومات ينبغي النظر فيها قد سربت إلى السوق (المعلومات الجوهرية) .

4.2.2 يقوم سكرتير الشركة بالآتي :

- 4.2.2.1 مراجعه المعلومات الجوهرية المرسله إليه من قبل الإدارة العليا .
- 4.2.2.2 بتحديد مع رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي للشركة أو مع أعضاء اللجنة التنفيذية ما إذا كان تلك المعلومات الجوهرية ينبغي الكشف عنها أمام السلطات التنظيمية والمساهمين .
- 4.2.2.3 تنسيق النموذج الفعلي للكشف مع أعضاء مجلس الإدارة المعنيين وكذلك وصوله إلى الجهة ذات العلاقة.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني		رقم الصفحة : 14
	إطلاع وسائل الاعلام		أبريل 2016
			مسودة نهائية

4.3 إطلاع المحلل ووسائل الإعلام علي المعلومات الجوهرية

4.3.1 المعلومات التي تقدم إلي المحللين أو تناقش معهم تخضع لسياسة الكشف المستمر .

4.3.2 لاينبغي الكشف عن المعلومات الجوهرية (إلي المحللين ووسائل الإعلام أو حتى الزبائن) قبل أن تعلن إلي " تداول " وفق قواعد التسجيل والإدراج .

4.3.3 ويجب أن ترفع كل الاستفسارات التي تبديها وسائل الإعلام و المقدمة من المحللين إلي رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي للشركة أو المدير العام أو أي مدير قام المجلس بتفويضه وفي حاله غيابهم يحل محلهم سكرتير الشركة .

4.3.4 لا يجوز لأي موظف أن يعطي مقابله أو يقدم عرضا دون تصريح محدد من الأشخاص المخولين بالتوقيع كما جاء بالفقرة 4.3.3 أعلاه .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 15
	الإلتزامات القانونية بالكشف عن المعلومات	أبريل 2016
		مسودة نهائية

4.4 الإلتزامات القانونية والإلتزام بالكشف عن المعلومات

4.4.1 لا يطبق الإلتزام عندما تكون المعلومات متاحة للعامة .

وهي تكون كذلك في الحالات الآتية :

4.4.1.1 عندما تحتوي على أمر يمكن ملاحظته بسهولة وبسر .

4.4.1.2 عندما تكون المعلومات قد تمت صياغتها بطريقة تستدعي اهتمام

الأشخاص الذين يستثمرون عادة في أي فئة من فئات الأوراق المالية التي تصدرها

الشركة وانقضاء فترة معقولة لنشر هذه المعلومات بين هؤلاء الأشخاص

4.4.1.3 عندما تحتوي علي استنباطات واستنتاجات أو استدلالات مقدمة أو

مستخلصة من المعلومات الأخرى التي تكون متوفرة بشكل عام .

4.4.2 يكون الكشف عن المعلومات غير مجد عند توافر الشروط الآتية :

4.4.2.1 عندما لا يتوقع الشخص العادي أن تلك المعلومات لا يجب الإفصاح

عنها .

4.4.2.2 عندما تكون هذه المعلومات سرية .

4.4.2.3 عند وجود واحد أو أكثر من الحالات الآتية :

4.4.2.3.1 عندما يعتبر الإفصاح عن المعلومات خرقاً للقانون واللوائح .

4.4.2.3.2 عندما تتعلق هذه المعلومات بإقتراح أو تفاوض غير مكتمل .

4.4.2.3.3 عندما تضم هذه المعلومات أموراً غير واضحة أو إفتراضية تبرر

الكشف عن المعلومات .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 16
	الإلتزامات القانونية بالكشف عن المعلومات	أبريل 2016
		مسودة نهائية

4.4.2.3.4 عندما تكون هذه المعلومات قد تم إنشائها فقط لأغراض الإدارة الداخلية للشركة .

4.4.2.3.5 عندما تمثل هذه المعلومات سرا تجاريا .

4.4.3 قد تعطي الشركة معلومات سرية إلي مستشاريها وتستمر في إستخدام الاستثناء الذي يمكن الشركة من السيطرة على الكشف عن المعلومات .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 17
	سياسة التصويت في اجتماع الجمعيات العمومية	أبريل 2016
		مسودة نهائية

5.1 عام

5.1.1 تقوم سياسة الشركة على إحترام حقوق المساهمين وتسهيل إستعمالهم لتلك الحقوق .

5.1.2 يحق للمساهمين الحصول علي الحقوق بقدر حصتهم , وبصفة خاصة ,
. الحق في المشاركة في الأرباح القابلة للتوزيع .
. الحق في المشاركة في أصول الشركة عند التصفية .
. الحق في حضور الجمعية العامة والمشاركة في المداولات والتصويت على القرارات ذات الصلة .

. حق التصرف في الأسهم .
. حق متابعة أنشطة مجلس الإدارة و الحق في رفع دعاوي المسؤولية ضد أعضاء مجلس الإدارة .
. حق الإستفسار عن الحصول علي المعلومات دون المساس بمصالح الشركة على أن يتم ذلك بطريقه لا تتعارض مع عمل الشركة والقوانين .

5.2 حقوق التصويت

5.2.1 يعد التصويت حقاً اساسياً للمساهم لا يمكن إلغاؤه بأي طريقة، وعلى الشركة تجنب وضع أي إجراء قد يؤدي إلى إعاقه استخدام حق التصويت، ويجب تسهيل ممارسة المساهم لحقه في التصويت وتيسيره.

5.2.2 يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار اعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 18
	سياسة التصويت في اجتماع الجمعيات العمومية	أبريل 2016
		مسودة نهائية

5.2.3 للمساهم ان يوكل عنه - كتابة - مساهماً آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة ومن غير موظفي الشركة في حضور إجتماع الجمعية العامة.

5.2.3 يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صناديق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي مضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 19
	سياسة التصويت في اجتماع الجمعيات العمومية	أبريل 2016
		مسودة نهائية

5.3 سلطة التفتيش

- 5.3.1 يجب علي الشركة أن تسمح للمساهمين بتفتيش مجلدات وسجلات الشركة بما في ذلك محاضر مجلس الإدارة و سجلات الأوراق المالية وفقا للوائح والقوانين التي تطبقها الشركة وخلال ساعات العمل.
- 5.3.2 يجب أن تسلم التقارير السنوية بما في ذلك البيانات المالية إلى المساهمين بدون مقابل أو قيود تعوق ذلك .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 20
	الجمعية العامة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

5.4 الحقوق المتعلقة بالجمعية العامة

5.4.1 يمنح المساهمين الحق في اقتراح عقد الإجتماع وكذلك الحق في اقتراح بنود في جدول أعمال الإجتماع ، بشرط أن تكون هذه البنود من أجل تحقيق أغراض تجارية مشروعة وأن تمثل الأسهم نسبة 5% على الأقل من أسهم رأس المال .

5.4.2 يحق لكل مساهم يملك 20 سهما علي الأقل أن يحضر الجمعية العامة العادية .

5.4.3 يجب أن يحدد تاريخ ومكان و جدول أعمال الجمعية العامة وتعلن كذلك قبل 25 يوما على الأقل من تاريخ عقد الإجتماع ، وكذلك يجب أن تنشر الدعوة إلى الإجتماع في موقع هئية السوق المالية على الإنترنت وعلى موقع الشركة على الإنترنت وفي إحدى الصحف واسعة الإنتشار في السعودية وكذلك في الجريدة الرسمية . ويجب أن يتم إستخدام وسائل التكنولوجيا الحديثة في التعامل مع المساهمين كلما كان ذلك ممكنا .

4.4.4 يجب أن يتم إعطاء الفرصة للمساهمين في المشاركة الفعالة والتصويت في الجمعية العامة، ويتم إبلاغهم بالقواعد التي تحكم الاجتماعات وتنظم إجراءات التصويت.

5.4.5 يجب أن يتم إستخدام الترتيبات اللازمة لتسهيل مشاركة أكبر عدد من المساهمين في الجمعية العامة .

5.4.6 يحق للمساهمين مناقشة المسائل المدرجة في جدول أعمال الجمعية العامة وطرح الإستفسارات علي أعضاء مجلس الإدارة وعلى مراجع الحسابات الخارجي .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 21
	الجمعية العامة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

وعلى مجلس الإدارة أو مراجع الحسابات الخارجي الرد على تلك الإستفسارات بشكل لا يتعارض مع مصالح الشركة .

5.4.7 يجب أن تكون المسائل المطروحة على الجمعية العامة مصحوبة بمعلومات كافية تمكن المساهمين من إتخاذ القرارات .

4.5.8 يجب أن يمكن المساهمين من الاطلاع على محاضر الجمعية العامة وقراءتها بتمعن وإرسال نسخة من المحضر إلى هيئة سوق المال خلال أسبوع من تاريخ إنعقاد إجتماع الجمعية العمومية.

4.5.9 يجب أن يمنح المساهمين حق الحصول على أي/ وجميع المعلومات المتصلة بالمسائل التي تكون الإدارة مسئولة عنها وتلك المتصلة بالمسائل التي ينبغي للإدارة أن تدرجها في مثل هذه المعلومات . وإن لم تدرج ، يكون للمساهمين إقتراح هذه المسائل في جدول أعمال اجتماعهم ، على أن تكون من ضمن الأغراض المشروعة .

4.5.10 يجب أن تكون المعلومات التي تقدم للمساهمين شاملة ودقيقة بحيث تمكنهم من إستعمال حقوقهم بشكل صحيح .

4.5.11 لا يجوز مباشرة أي قيود تعيق توفير المعلومات للمساهمين .

4.4.12 يجب على الشركة تمكين المساهمين من الاطلاع على محضر الجمعية العامة.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 22
	حقوق المساهمين	أبريل 2016
		مسودة نهائية

5.5 الحق في إقتسام الأرباح

5.5.1 يخضع حق جميع المساهمين في إقتسام الأرباح وفق النظام الأساسي في الشركة.

5.5.2 تعطى الأرباح ، سواء كانت نقدا أو أسهم إضافية للمساهمين الذين تم إدراج أسمائهم في السجلات المحفوظة لدى مركز إيداع الأوراق المالية و تظهر في نهاية جلسة التداول في اليوم الذي تتعقد فيه الجمعية العامة .

5.6 ممارسة الحقوق

5.6.2 يكون علي الإدارة واجب تعزيز حقوق المساهمين وإزالة كل ما من شأنه أن يعوق ممارسة هذه الحقوق والسماح لهم بالحصول على تعويض في حالة إنتهاك أي من الحقوق المقررة لهم . وكذلك تشجيع المساهمين على ممارسة حقوق التصويت وحل مشكلات العمل الجماعي وخلال إستخدام الآليات المناسبة . ويكون مفيدا للمساهمين إزالة التكاليف المفرطة وغيرها من العوائق الإدارية أو العملية لمشاركة المساهمين في الاجتماع و / أو التصويت لشخص .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 23
		أبريل 2016
	مسؤوليات مجلس الادارة	مسودة نهائية

6.1 السياسات

- 6.1.1 ينبغي على مجلس الإدارة أن ينشئ بياناً بمسؤولياته ويأتي محدداً لوظائفه ومهام عمله و تلك المخولة للجان الفرعية لمجلس الإدارة والإدارة العليا .
- 6.1.2 يجب أن يتم إبلاغ البيان لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا .

6.2 مسؤوليات مجلس الإدارة:

- 6.2.1 يجب على أعضاء مجلس الإدارة الحرص على معرفة آخر التطورات التنظيمية والمشاركة في برامج تدريبية تنظمها الشركة حسب الحاجة في المجالات والمواضيع ذات الصلة بدورهم، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر حوكمة الشركات وإدارة المخاطر والملاءة و المالية والتأمين والرقابة الداخلية والأنظمة والالتزام النظامي وأي مواضيع أخرى ذات أهمية.
- 6.2.2 تشمل واجبات مجلس الإدارة على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:
- (أ) القيادة الإستراتيجية للشركة و وضع الأهداف وصياغة الخطط الاستراتيجية.
- (ب) الإشراف على تنفيذ الخطط الإستراتيجية والعمليات الرئيسية.
- (ج) الموافقة على السياسات والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
- (د) وضع ومراقبة نظام الرقابة الداخلية للشركة والتأكد من كفاءته وفعاليته.
- (هـ) وضع ومراقبة نظام إدارة المخاطر بالشركة لتقييم المخاطر وإدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 24
	مسؤوليات مجلس الإدارة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

(و) إختيار وتغيير الموظفين التنفيذيين في المراكز الرئيسة (عند الحاجة) والتأكد من أن الشركة لديها سياسة مناسبة لإحلال بديل مناسب يكون مؤهلا للعمل ويملك المهارات المطلوبة.

(ز) الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة مقارنة بأهداف الأداء التي يحددها المجلس.

(ح) التأكد من سلامة ونزاهة نظام رفع التقارير والبيانات المالية وملاءمة آلية الإفصاح.

(ط) ضمان حماية مصالح المؤمن لهم في جميع الأوقات.

(ي) الارتقاء بمستوى ومعايير الحوكمة بالشركة والتأكد من الالتزام بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة في جميع الأوقات.

6.2.3 يجب على مجلس الإدارة وضع اجراءات و سياسات مكتوبة لتنظيم أنشطته بشكل رسمي وبشفافية.

6.2.4 يجب على مجلس الإدارة منح الصلاحيات اللازمة للجنة المراجعة للتحقق من أي مسألة ضمن اختصاصها والتأكد من استقلالية وظيفة المراجعة الداخلية وتمكنها من الاطلاع على جميع المعلومات التي تحتاجها للقيام بأعمالها. كما يجب أن يتخذ المجلس جميع التدابير الضرورية للتأكد من استجابة الإدارة العليا لاستفسارات وتوصيات المراجعين الداخليين.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 25
	مسؤوليات مجلس الادارة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

6.2.5 يعتبر مجلس الإدارة مسئولاً عن تعزيز ثقافة الحوكمة في الشركة واعتماد معايير أخلاقية عالية.

6.2.6 يجب أن يكون لدى أعضاء المجلس مستوى متناسب من القدرة على التأثير في القرارات التي يتم اتخاذها.

6.2.7 يجب أن يقوم أعضاء مجلس الإدارة بأداء واجباتهم بعيداً عن أي تأثير خارجي سواء من داخل الشركة أو خارجها. كما يجب عليهم عدم تقديم مصالحهم الشخصية أو مصالح من يمثلون على مصالح الشركة و المساهمين وغيرهم من أصحاب المصالح.

6.2.8 يحدد مجلس الإدارة مكافأة لأمين سر مجلس الإدارة لقاء قيامه بهذا الدور.

 الدرع العربي للتأمين Arab Shield Insurance	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 26
	الامكانيات المطلوبة لأعضاء المجلس واللجان وطرق انتهاء العضوية	أبريل 2016
		مسودة نهائية

6.3.1 مهارات المجلس

6.3.1.1 يجب أن يمتلك المجلس مزيجا ضروريا من الصفات والمهارات والمعرفة والخبرة .

6.3.1.2 يتعين على كل مدير أن يقدم مساهمات نوعيه .

6.3.1.3 يتعين أن يتوافر بالمجلس المهارات الآتية ، بجانب المعرفة والخبرة :

6.3.1.3.1 الخبرة التشغيلية أو التقنية ومهارات القيادة .

6.3.1.3.2 مهارات التأمين .

6.3.1.3.3 الخبرات المالية

6.3.1.3.4 الخبرات القانونية

6.3.1.3.5 الدراية بالمتطلبات القانونية والتنظيمية .

6.3.2 تعيين المجلس

6.3.2.1 يتم شغل مناصب المجلس من خلال عملية بحث واسعة النطاق .

6.3.2.2 يجب أن يتم التعيين عن طريق إجراء مفتوح وواضح المعالم لإعادة تعيين وتعيين المدراء الجدد .

6.3.2.3 يجب أن تستوفي آلية التعيين كل المتطلبات القانونية والإدارية .

6.3.2.4 ينبغي أن تكون هناك أولوية فهم المتطلبات المهنية للمجلس ولاسيما في ذلك الوقت الذي يتم فيه إتخاذ قرار تعيين مدير جديد .

6.3.2.5 على المجلس اختيار عضو غير تنفيذي لرئاسة المجلس، وكذلك يجوز

اختيار عضو غير تنفيذي نائبا للرئيس (بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة).

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 27
	الامكانيات المطلوبة لأعضاء المجلس واللجان وطرق انتهاء العضوية	أبريل 2016
		مسودة نهائية

6.3.2.6 تنتهي عضوية مجلس الإدارة في الحالات الآتية:

أ) انتهاء دورة المجلس.

ب) استقالة عضو مجلس الإدارة.

ج) وفاة عضو مجلس الإدارة.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 28
	مسؤوليات أمين سر المجلس	أبريل 2016
		مسودة نهائية

أمين سر المجلس:

أ) يجب أن يعين مجلس الادارة أمين سر له لفترة دورة المجلس لتنسيق أعمال المجلس وتقديم الدعم والمساعدة للأعضاء .ويمكن أن يكون أمين السر عضوا في المجلس أو من منسوبي الشركة.

ب) يجب أن يكون لدى أمين سر المجلس خبرة كافية ومعرفة بأعمال الشركة وأنشطتها وأن يتمتع بمهارات تواصل جيدة وأن يكون ملما بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة وأفضل الممارسات في مجال حوكمة الشركات.

ج) ومن مهام أمين المجلس على سبيل المثال لا الحصر مايلي:

1- تنسيق اجتماعات المجلس إضافة إلى التأكد من توافر وسائل اتصال مناسبة لتبادل وتسجيل المعلومات بين المجلس ولجانه وبين أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين وحفظ محاضر اجتماعات المجلس

2- إعداد محاضر اجتماعات المجلس السجل الرسمي الدائم للأعمال والقرارات المتخذة من المجلس واللجان المنبثقة منه، وينبغي مراعاة الدقة في محاضر الاجتماع وأن تعكس بوضوح كافة البنود والمواضيع التي طرحت في اجتماعات مجلس الإدارة والقرارات المتخذة وأي مواضيع أخرى تمت مناقشتها.

3- ينبغي أن يوثق محضر مجلس الإدارة أي عملية تصويت تمت خلال الاجتماع، بما في ذلك المعارضة والامتناع عن التصويت.وينبغي إرفاق أو الإشارة إلى أي وثائق أو مستندات تم الرجوع إليها خلال الاجتماعات، وأن يعد بيان يشتمل

 الدرع العربي للتأمين Arab Shield Insurance	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 29
	مسؤوليات أمين سر المجلس	أبريل 2016
		مسودة نهائية

على أسماء الأعضاء الحاضرين وغير الحاضرين، وقائمة باللجان المعتمدة وأي امتناع عن التصويت (إن وجد) لأي عضو وأسبابه.

3- يجب على أمين سر مجلس الإدارة إبلاغ أعضاء المجلس بمواعيد الاجتماعات وتزويدهم بجدول الأعمال والمستندات ذات العلاقة والتأكد من تسليمها قبل الاجتماع بمدة لا تقل عن (10) أيام عمل.

4- يكون مسؤولاً عن توزيع محاضر الجلسات على الأطراف المعنية خلال فترة لا تزيد على (١٥) خمسة عشر يوماً مع تحديد الشخص أو الجهة المسؤولة عن تنفيذ القرارات المتخذة وعلى المجلس بداية كل عام وضع جدول زمني محدد لتلقي التقارير من اللجان المعنية ومن مراقبي الحسابات الداخليين والخارجيين وأن يتأكد من أن آلية جمع التقارير وإعدادها وتقديمها سليمة ومتفقة مع السياسة الداخلية المعتمدة، بما في ذلك إعداد المعلومات المهمة وعرضها على المجلس في أوقاتها المحددة.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 30
	اجتماعات مجلس الادارة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

6.3.3 إستقلال المجلس

- 6.3.3.1 إستقلال المجلس هو أمر ضروري للحوكمة السليمة للشركات .
- 6.3.3.2 قد يتحقق هذا الهدف من خلال تعيين عدد كاف من المديرين المستقلين.
- 6.3.3.3 ينبغي أن يكون المجلس قادرا علي تقييم أداء المدراء من خلال منظور موضوعي . ويتحقق ذلك من خلال إستقلال الأغلبية العظمى من أعضاء المجلس عن كل من فريق الإدارة وعن أي تعاملات تجاريه مع الشركة .
- المتطلبات المهنية (6.3.1) و التعيين (6.3.2) وكذلك الإستقلال (6.3.3) تخضع للشروط والقيود التي وضعتها لجنة الانتخاب والمكافآت – برجاء الرجوع إلى الوحدة (8)

6.3.4 إجتماعات المجلس

- 6.3.4.1 يجب على المدراء أن يكرسوا جزءا كافيا من وقتهم وأن يولوا الإهتمام اللازم للقيام بواجباتهم على أكمل وجه . وعليهم حضور إجتماعات المجلس بانتظام والاستعداد الجيد قبل دخول قاعه الإجتماعات مما يزيد من جودة التفاعل في إجتماعات مجلس الإدارة .
- 6.3.4.2 ينعقد المجلس كلما كان ذلك ضروريا بشرط ألا ينعقد أقل من أربع مرات سنوية .
- 6.3.4.3 يمكن أن ينعقد الاجتماع في أي وقت ، بطلب كتابي موقع من إثنين على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 31
	اجتماعات مجلس الإدارة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

6.3.4.4 تمثل المعلومات والبيانات أهميه كبرى لإحاطة المجلس بالأعمال وهي ضرورية كذلك لأعضاء مجلس الإدارة وتؤدي إلى إجتماعات مثمرة . وتوزع المسائل المعروضة ذات الصلة لكل إجتماع كتابة على أعضاء المجلس في وقت مبكر من الإجتماع ، إلا إذا كان ذلك سيعود بالضرر على سرية المعلومات التنافسية . وفي الظروف العادية يجب أن تسلم هذه المسائل إلي الأعضاء قبل سبعة أيام علي الأقل من الإجتماع . في حالة وجود ضرورة ملحة لأن يجتمع المجلس في وقت قصير ، فمن المسلم به أن المسائل المكتوبة قد لا تكون متاحة قبل إنعقاد الإجتماع . وعلى الإدارة أن تبذل جهدها لتوفير عرض تلك المسائل بشكل موجز ولكن هذا يتم بعد إيصال المعلومات الأساسية (الضرورية) .

6.3.4.5 يجب أن يقدم جدول الأعمال لكل إجتماع لمجلس الإدارة عن طريق رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة بالتشاور مع أعضاء مجلس الإدارة الآخرين . ويجوز لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أن يقترح إدراج مواد إضافية إلي جدول الأعمال . وبمجرد الانعقاد ، يجب علي المجلس الموافقة علي جدول الأعمال وإذا كان أي عضو لديه اعتراض علي جدول الأعمال يجب أن يتم إدراج ذلك في محضر الإجتماع .

6.3.4.6 يجب أن يقوم المجلس بتوثيق إجتماعاته ويجهز سجلات المداولات والتصويت . ويجب أن يتم ترتيب تلك السجلات في فصول لسهولة الرجوع إليها .

6.3.4.7 تمكن هذه الاجتماعات المدراء من القيام بالمسؤوليات الملقاة علي عاتقهم.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 32
	اجتماعات مجلس الادارة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

6.3.4.8 وفي الوضع الحالي نجد أن إجتماعات مجلس الإدارة في وجود وسائل الاتصال الحديثة تشبه إلى حد كبير المؤتمرات عن بعد و المؤتمرات المرئية مسموح بها قانونا .

6.3.4.9 عقد اجتماعات المجلس بصفة دورية وكلما دعت الحاجة، على ألا يقل عدد اجتماعات المجلس السنوية عن (4) اجتماعات بحيث يكون هناك اجتماع واحد على الأقل كل ثلاثة أشهر.

6.3.4.10 يجب أن يعقد أعضاء المجلس غير التنفيذيين اجتماعات مغلقة دون حضور أعضاء الإدارة على الأقل مرة في السنة. ويمكن لأعضاء المجلس غير التنفيذيين دعوة أي من منسوبي وظائف الرقابة لحضور هذه الاجتماعات.

6.3.4.11 يجب تسجيل محاضر المجلس وتوقيعها من قبل رئيس المجلس وأمين السر وتوثيقها في سجل رسمي.

6.3.4.12 يجب أن توضح محاضر اجتماعات المجلس أسماء الحضور والمواضيع التي تمت مناقشتها والمداولات الرئيسية والتصويت والاعتراضات والامتناع عن التصويت (مع الأسباب إن وجدت) والقرارات المتخذة وأي تحفظات على هذه القرارات. كما يجب أن ترفق بالمحضر جميع السجلات والوثائق التي تم الإطلاع عليها خلال الاجتماع و/أو تمت الإشارة إليها في محضر الاجتماع.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 33
	سياسة تعويض اعضاء مجلس الادارة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

6.3.5 أجور وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة

6.3.5.1 يجب أن يبين النظام الأساسي للشركة طريقه دفع الأجور لأعضاء مجلس الإدارة وهذه الأجور من الممكن أن تأخذ شكل مبلغ مقطوع و بدل الحضور أو كنسبه معينه من الأرباح . ومن الممكن أن يتواجد اثنان أو أكثر من هذه الامتيازات .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 34
	سياسات تعارض المصالح	أبريل 2016
		مسودة نهائية

6.4 تضارب المصالح

6.4.1 مصطلح " تضارب المصالح " يتعلق بالحالات التي تكون فيها الاعتبارات المالية أو الشخصية مصدر خطر أو لها مظهر من مظاهر المساس بالحكم المهني للإدارة . وتتواجد تلك الحالة عندما تتعارض مصالح أو منافع المدراء مع مصالح أو منافع الشركة .

6.4.2 يمنع المدراء من الأنخراط في أي نشاط يتعارض مع أداء الشركة أو يعيق قيامهم بمسئولياتهم تجاه الشركة أو يجعل هناك تعارض مع مصالح الشركة أو يضر بمصالحها .

6.4.3 إجراء إدارة التعارض

6.4.3.1 في حالة وجود أي تضارب محتمل أو فعلي للمصالح , يجب علي المدير المتهم بهذا الوضع أن يكشف عن وجود المصلحة المالية وطبيعتها إلي رئيس مجلس الإدارة أو المجلس قبل النظر في الصفقة المقترحة أو العقد أو الترتيبات التي يتخذها المجلس أو أي من هيئات المجلس .

6.4.3.2 يجب علي العضو أن يسعى للحصول علي تقرير من رئيس مجلس الإدارة إذ كان لديه شك في وجود تضارب في المصالح أم لا .

6.4.3.3 يجب علي رئيس مجلس الإدارة أن يطلب الحصول علي تقرير من الإدارة إذا كان لديها شك في وجود تضارب في المصالح أم لا .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 35
	سياسات تعارض المصالح	أبريل 2016
		مسودة نهائية

6.4.3.4 إذا حددت الإدارة أو رئيس مجلس الإدارة ، كما قد يكون الحال ، أن هناك تضارب في المصالح فإنه يتمتع علي العضو أو رئيس مجلس الإدارة التعامل مع الحالة المعنية .

6.4.4 يجب علي رئيس مجلس الإدارة أو الإدارة الإبلاغ عن الحالة إلي لجنة الأعضاء .

6.4.5 يجب علي رئيس مجلس الإدارة أن يبلغ الجمعية العامة ، عند انعقادها ، بالأنشطة أو العقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة فيها مصالح ويجب إرفاق هذا الإخطار بتقرير خاص يعده مدقق الحسابات في الشركة .

6.4.6 وجوب الإمتناع عن التصويت

6.4.6.1 لايجب علي أي مدير أن يصوت علي أي مسألة له فيها مصلحة ماله مباشرة والتي ستؤثر علي نتيجة التصويت .

6.4.6.2 في حالة الامتناع عن التصويت ، يقوم المدير بذكر السبب وراء الامتناع ، والذي سوف يدون في محضر مجلس الإدارة .

6.4.6.3 يجب أن يحتوي المحضر علي :

. أسماء المدراء الذين لهم مصلحة مادية في تضارب فعلي أو محتمل لمصالح الشركة وكذلك طبيعة هذه المصلحة وأي إجراء يتم إتخاذة لتحديد ما إذا كان هناك تضارباً في المصالح وكذلك قرار مجلس الإدارة بما إذا كان هناك تضارباً في المصالح بالفعل .

 الدرع العربي للتأمين Arab Shield Insurance	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 36
	سياسات تعارض المصالح	أبريل 2016
		مسودة نهائية

أسماء المدراء الذين كانوا حاضرين للمناقشة والتصويت المتعلقة بالتضارب الفعلي أو المحتمل للمصالح و محتوى القرار و سجل بالأصوات التي اتخذت فيها .

6.4.7 إصلاح الكشف عن المعلومات

6.4.7.1 المعلومات التي تم الكشف عنها من قبل عضو مجلس الإدارة يجب أن يتم الإبقاء عليها في سريه ويجب ألا يتم إفشائها إلا في الحالات الآتية :

6.4.7.1.1 عندما تكون هناك متطلبات للكشف عن المعلومات لإغراض إدارة النزاعات الفعلية أو المحتملة .

6.4.7.1.2 عندما تكون هناك متطلبات للكشف عن المعلومات التالية لتغيير مسؤوليات العضو .

6.4.7.1.3 عندما تكون هناك حاجة للجوء إلى الإجراءات التأديبية

6.4.7.1.4 عندما يكون هناك إلزام قانوني أو تنظيمي بالكشف عن المعلومات .

6.4.8 انتهاكات سياسة تضارب المصالح

6.4.8.1 إذا كان لدى مجلس الإدارة أو اللجنة سبب معقول للاعتقاد بأن هناك

عضوا قد أخفي أن هناك تضارب فعلي أو محتمل للمصالح ، وجب عليها إبلاغ

هذا العضو ، وإعطاء فرصه له لشرح فشله المزعوم في الكشف عن التضارب .

وبعد استجواب العضو وكذلك عمل تحقيق إضافي حسبما تقتضيه الظروف ، يقوم

مجلس الإدارة أو اللجنة بتحديد العضو الذي قام بإخفاء التضارب الفعلي أو المحتمل

للمصالح ، يجب عليها أن تتخذ معه التأديب المناسب والإجراء الصحيح .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 37
	إدارة مكافحة الاحتيال	أبريل 2016
		مسودة نهائية

7.1 تتبع المتطلبات التنظيمية

7.1.1 تغيير أنشطة وعمليات الشركة مع مرور الوقت سوف يغير علي طريقه تطبيق القوانين واللوائح . وبالمثل ، فإن إصدار القوانين الجديدة واللوائح المعتمدة محليا سوف يغير من أثرها علي الشركة . وعلي هذا النحو تلتزم الشركة بإتباع التطور التنظيمي علي النحو التالي :

7.1.1.1 إتباع مجالات معينه للقواعد التنظيمية هي مسئوليه الشخص المسئول عن الامتثال .

7.1.1.2 ينبغي علي أي موظف ، يصبح علي علم بوجود لائحة جديدة أو قانون جديد ينطبق علي الشركة يجب عليه أن يخطر الإدارة أو الشخص المسئول عن الامتثال .

7.2 أنظمه مكافحه الاحتيال

7.2.1 كلمه عامه

7.2.2 التحكم بمخاطر الاحتيال هو عنصر مهم لأداء وحوكمه الشركة .

7.2.1.2 الاحتيال يعد التهديد الحقيقي حاليا أكثر من أي وقت مضى ، وهو يأخذ العديد من الأشكال ويكون دائما مسببا للأضرار . فهو يأخذ الموارد ذات القيمة التي يمكن استخدامها في أكثر من موضع آخر . والإحتيال ليس أمرا غير قانوني فحسب ، بل أنه يخلق أيضا تهديد حقيقي للموارد المتاحة من الشركة .

7.2.1.3 يجب وضع استراتيجيه ونهج سياسة للتعامل مع حالات الاحتيال خاصة (الرؤية الشاملة و موجز بيانات عن الخطر و كذلك خطة العمل والأهداف) . هذه

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 38
	إدارة مكافحة الاحتيال	أبريل 2016
		مسودة نهائية

السياسة يتعين أن تقسم إلى خطوات واضحة تؤخذ في الاعتبار عن وجود احتيال أو الاشتباه في وجوده ، هذا فضلا عن التدابير التي سيتم اتخاذها لمنع أو تقليل مخاطر الاحتيال .

7.2.2 الهدف والحاجة

7.2.2.1 توضع الضوابط والإجراءات المناسبة في شكل إدارة مخاطر الاحتيال لتحقيق ما يلي :

7.2.2.1.1 التعامل مع مخاطر الاحتيال بشكل فعال وتقليل الخسائر .

7.3.2.1.2 لمنع أو تقليل حدوث الإحتيال .

7.2.2.1.3 لتوفير مزيد من الحماية للأصول والمصالح المالية للدرع العربي .

7.2.2.1.4 لتوفير نهج منسق للتحقيق في الأعمال الاحتيالية وتحديدتها والتخلص منها .

7.2.2.1.5 زيادة الوعي العام حول مسؤوليه الإبلاغ عن وجود الاحتيال والاشتباه المعقول في النشاط الاحتيالي .

7.2.3 السياسات

7.2.3.1 يكون علي مجلس الإدارة مسؤوليه التعامل مع مخاطر الاحتيال .

7.2.3.2, يقوم مجلس الإدارة بتعبئة الموارد الداخلية ويدعم الشركة ضد مخاطر الاحتيال وعمل إستراتيجيه للمنظمة بأكملها وكذلك السوق ، لتمكين الكشف عن والقياس ورصد مخاطر الاحتيال والتخفيف منها .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 39
	إدارة مكافحة الاحتيال	أبريل 2016
		مسودة نهائية

7.2.3.3 علي الإدارة أن تقوم بصياغة استراتيجيه التعامل مع مخاطر الاحتيال تتماشى مع الرؤية الشاملة وموجز بيانات عن الخطر وأهداف وخطه العمل ، وتتضمن تلك الاستراتيجيه الآتي :

- 7.2.3.3.1 مستوي الاحتيال الغير متعدد به من جانب الشركة .
- 7.3.3.3.2 السياسات الداخلية والإجراءات والضوابط التي ترمي إلي الكشف عن والقياس علي ورصد الاحتيال .
- 7.3.3.3.3 تحديث وتنفيذ عمل إستراتيجية التعامل مع الاحتيال .
- 7.3.3.4 تكون الإدارة مسئوله عن وضع سياسة التعامل ع الاحتيال والحفاظ عليها وكذلك إجراءات تنفيذها وتتعهد كذلك بإجراء مراجعه منتظمة عن مخاطر الاحتيال ومرتبطة بكل أهداف الشركة الرئيسية من أجل الحفاظ علي الوضع الحالي .
- 7.3.3.5 يجب أن تتم الموافقة علي إستراتيجيه التعامل مع الاحتيال من قبل مجلس الإدارة ويجب أن يكون مجلس الإدارة علي دراية بالتغييرات الحالية علي أساس سنوي لضمان مواكبتها لبيئة الأعمال المرتبطة بالشركة .
- 7.3.3.6 تكون الإدارة مسئوله عن تصميم وتوثيق خطه لمعالجه الأنشطة الاحتيالية الصغيرة أو ذات النطاق الأوسع . ويتعين علي الإدارة أن تعين مدير من المستوي المتوسط ليكون مسئولا عن تنفذه . ويجب أن تشتمل خطه الطوارئ علي الآتي :

7.3.3.6.1 تفصل عن خطوات التصعيد من الاحتيال .

7.3.3.6.2 التشديد علي الحاجة للمحافظة علي الأدلة .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 40
	إدارة مكافحة الاحتيال	أبريل 2016
		مسودة نهائية

7.3.3.6.3 إستخدام خبير خارجي إذا لزم الأمر (مدقق حسابات و أخصائي تكنولوجيا معلومات وخلافه) .

7.3.3.7 يجب علي الإدارة أن تحتفظ بسجلات تفصيلية عن حالات وقوع الاحتيال.

7.3.3.8 يجب علي المدققين الداخليين إعداد تقارير شاملة بالتفصيل عن وقوع الاحتيال ووصفه وتقييم كفاءة التدابير التي تتخذ لمواجهه الاحتيال ، وتقدم تلك التقارير إلي مجلس الإدارة سنويا .

7.3.3.9 إذا كان لدي أحد الموظفين اعتقاد معقول أن هناك نشاط احتيالي يمارسه موظف آخر ، فإن لا يتم إخضاع هذا النشاط إلي التوقف بمجرد الإبلاغ عنه .

7.3.3.10 بالنظر إلي دور ومسئوليه الأفراد ، يجب أن يتم توفير التدريب علي مكافحه الاحتيال لكن من الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة . وفي الحد الأدنى ، يجب أن يشمل التدريب لمحاه عامه عن إستراتيجيه التعامل مع الاحتيال واستعراض مفصل للسياسات والإجراءات والضوابط الداخلية للتنفيذ .

7.3.3.11 ترسل إجراءات وسياسات الإحتيال عبر المنظمة .

التقارير الداخلية : يجب الإبلاغ عن جميع عمليات الاحتيال المشبه بها إلي المدير العام ورئيس المراجعة الداخلية للحسابات وغضون يوم عمل واحد . وينبغي استشاره مدير الموارد البشرية قبل إتخاذ إي إجراء ضد الشخص المعني .

التقارير الخارجية : ضابط الامتثال ولجنه التدقيق هم الجهات المسئولة عن الإبلاغ عن حوادث الاحتيال إلي الهيئات الخارجية .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 41
	إدارة المخاطر	أبريل 2016
		مسودة نهائية

7.4 تنظيم إدارة المخاطر

7.4.1 نظره عامة

- 7.4.1.1 إدارة المخاطر هو عنصر هام في أداء وحوكمة الشركات .
- 7.4.1.2 يجب أن تكون هناك عملية محددة وواضحة لتحديد وتحليل ومعالجه المخاطر التي يمكن أن تقف عقبة في طريق تحقيق الشركة لأهدافها بشكل فعال .
- 7.4.1.3 وتشمل إدارة المخاطر كذلك إقامة صلة بين المخاطر وأولويات توفير الموارد .
- 7.4.1.4 وتوضع إستراتيجيه إدارة المخاطر بحيث تتماشى مع الرؤية الشاملة وموجز بيانات عن الخطر وخطة وأهداف العمل .

7.4.2 الهدف والحاجة

- 7.4.2.1 يجب أن توضع الإجراءات المناسبة لخطه إدارة المخاطر لتحقيق الأتي :
- 7.4.2.2.1 للتأكد من المخاطر الجسيمة داخل الشركة تم تحديدها وكذلك تحديد الاستراتيجيات المناسبة لإدارتها .
- 7.4.2.2.2 لضمان إدماج إدارة المخاطر في نظم حوكمة الشركات والهيكل الإداري للشركة .

7.4.3 السياسات

- 7.4.3.1 تكون علي الإدارة والإدارة العليا مسئولية عن تقييم المخاطر التي تتعرض لها الشركة وتخفيف ومراقبه تلك المخاطر بشكل مستمر .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 42
	إدارة المخاطر	أبريل 2016
		مسودة نهائية

7.4.3.2 وعلي المجلس أن يقوم بتصميم استراتيجيه شامله لفهم وإدارة أنواع المخاطر بالتنسيق مع لجان الشركة للمساهمين ومع المتطلبات التنظيمية . ويجب أن يتم مراجعته وتحديث إستراتيجية إدارة المخاطر دوريا مع الأخذ في الاعتبار بالتطورات الداخلية والخارجية للشركة .

7.4.3.3 ويكون علي الإدارة مسئولية تحديد المخاطر الرئيسية للشركة ، وأيضا وضع مستويات مقبولة للمخاطر ، وكذلك ضمان إتخاذ خطوات للكشف عن المخاطر ورصدها ومراقبتها .

7.4.3.4 علي الإدارة أن تقوم بإعداد نهج كاف وأمنه للتحكم لقياس تحمل المخاطر وحدود التعرض لها ومراقبه المخاطر والتقليل منها بالتنسيق مع الإستراتيجيه الموضوعه لإدارة المخاطر .

7.4.3.5 وتغطي تلك السياسة العديد من الأنشطة المتنوعة مثل مراجعته الأداء التشغيلي والاستخدام الفعال لتكنولوجيا المعلومات والتعاقد الخارجي وكذلك الإستعانه بالمصادر الخارجية . وتحقيقا لهذا الغرض يتعين علي الشركة أن تخضع نفسها لمراجعات دوريه داخلية وخارجية .

7.4.3.6 يتعين علي الإدارة أن تقوم بالموافقة علي سياسة إدارة المخاطر ويتعين عليها كذلك التأكد من التنفيذ الفعال لنظم مراقبه إدارة المخاطر .

7.4.3.7 تكون الإدارة مسئوله عن تصميم وتوثيق خطه الطوارئ لمواجهة الأحداث التي تؤثر سلبا علي عمل الشركة .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 43
	إدارة المخاطر	أبريل 2016
		مسودة نهائية

7.4.3.8 تقوم الإدارة العليا بإبلاغ مجلس الإدارة عن أي خرق لسياسات إدارة المخاطر .

7.4.3.9 علي الشركة أن تقدم تقريراً سنوياً مفصلاً عن خططها لإدارة المخاطر إلي مؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك خطوات التنفيذ كجزء من التقارير المالية السنوية في نهاية كل عام .

7.4.4 الإجراءات

7.4.4.1 علي كل وحدة تشغيلية أن تضع خطه الدراسة الخاصة بها و أساس تقييم ومراقبه وإدارة المخاطر ذات الصلة بأنشطتها .

7.4.4.2 علي كل قسم أن يقدم تقرير سنوي بشأن تطوير وتنفيذ إدارة المخاطر إلي الإدارة .

7.4.4.3 يجب علي الإدارة أن تقوم بمراجعته التقارير الجزئية الخاصة بإدارة المخاطر وتقديم تقرير مفصل إلي مجلس الإدارة عن المخاطر التشغيلية والمالية المختلفة وكذلك إستراتيجية وخطط تحديد وتقليل هذه المخاطر وأخيرا التدابير المعتمدة لإدارة المخاطر .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 44
	مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب	أبريل 2016
		مسودة نهائية

7.5 مكافحة غسل الأموال و مكافحه تمويل قواعد الإرهاب

7.5.1 الهدف

- 7.5.1.1 حماية الشركة وعملائها من التعاملات غير القانونية أو الاستغلال في عمليات غسل الأموال أو تمويل الأنشطة الإرهابية أو أي نشاط إجرامي آخر
- 7.5.1.2 حماية الشركة وعملائها وتعزيز الثقة في نزاهتها ومصداقيتها .

7.5.2 السياسات

- 7.5.2.1 علي الشركة أن تقوم بإنشاء فريق تفتيش داخلي لتحديد و منع ومكافحه غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- 7.5.2.2 ويكون علي فريق التفتيش الداخلي وضابط الامتثال وكذلك مجلس الإدارة مسئوليه تنميه إجراءات وسياسات مكافحة غسل الأموال ومكافحه تمويل الإرهاب والمحافظة عليها والحرص علي تنفيذها طبقا للمتطلبات التنظيمية والإجرائية والعمل علي ضمان إتخاذ الخطوات نحو ذلك ومتابعه ومراقبه تلك المخاطر .
- 7.5.2.3 يجب علي ضابط الامتثال أن يقوم بتحديد التعاملات المشتبه فيها والإبلاغ عنها لمجلس الإدارة ومؤسسة النقد العربي السعودي و العمل علي ضمان المتابعة المستمرة لتطبيق الإجراءات الخاصه بمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب .
- 7.5.2.4 يجب علي الشركة أن تقوم بإخطار وحده الإستخبارات المالية عن أي نشاط أو تعامل غير عادي يتسم بالضخامة والتعقيد وكذلك أي تعامل مشتبه فيه

 الدرع العربي للتأمين Arab Shield Insurance	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 45
	مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	أبريل 2016
		مسودة نهائية

بالنسبة لأهدافها وأي نشاط أو عملية تكون أو قد يكون لها علاقة بنشاط إجرامي مالي أو بمنظمات إرهابية .

7.5.2.5 يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراقبه فعاليه الإجراءات الخاصة بمكافحه غسل الأموال ومكافحه الإرهاب لتقييم تطابقها مع القواعد علي أساس سنوي . وترفع النتيجة إلي مجلس الإدارة .

7.5.2.6 يجب أن تكون إجراءات مكافحه غسل الأموال و مكافحة تمويل الإرهاب ، متاحة لكل موظفي الشركة . وعلي الشركة أن تقوم بتوفير التدريب لموظفيها ومديريها وأعضاء مجلس إدارتها في مكافحة غسل الأموال و مكافحة تمويل الارهاب كل حسب دوره و مسؤولياته في الشركة .

7.5.2.7 يجب مراجعة الإجراءات والسياسات المتبعة لمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب بناء علي أسس منتظمة للتأكد من فاعليتها . وهذه المراجعة يجب أن تتضمن الآتي :

7.5.2.7.1 تقييم قواعد التفتيش عن غسل الأموال وتمويل الارهاب .

7.5.2.7.2 تقييم ومراجعة والتأكد من صحة التقارير الاستثنائية الخاصة بالتعاملات الضخمة والغير عادية .

7.5.2.7.3 مراجعة الإبلاغ الفعال عن الحالات المشتبه بها .

7.5.2.7.4 تقييم مستوي المعرفة لدي موظفي خدمة العملاء .

7.5.2.8 عناية العميل الواجبة و معرفه عميلك.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 46
	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	أبريل 2016
		مسودة نهائية

7.5.2.8.1 علي الشركة أن تطور سياستها وإجراءاتها المتعلقة بالعناية الواجبة للعميل بما في ذلك التطوير الواضح للسياسات الداخلية وذلك لإعتماد علاقة العميل بعمل الشركة .

7.5.2.8.2 قبل أن تعقد الشركة بأي صفقه في أي نوع من أعمال الشركة ، علي الشركة أن تقوم بتحديد الهوية الحقيقية للعملاء والحصول علي المعلومات الأساسية عن العملاء وكذلك الغرض من وطبيعة العمل المعني .

7.5.2.8.3 يجب علي الشركة الحصول علي المعلومات الإضافية عن العميل وتوثيقها ، بما يتناسب مع تقييم مخاطر غسل الأموال باستخدام نهج قائم علي المخاطر .

7.5.2.8.4 يجب علي الشركة أن تحدد ما إذا كان العميل يتصرف نيابة عن شخص طبيعي أو عن كيان كوصي أو وسيط أو مرشح أو وسيط مهني . في مثل هذه الحالات، وبموافقة مسبقة من العملاء ، يتم استلام أدله مقنعه يتحدد من خلالها هوية أي وسطاء أو الأشخاص الذين يتصرفون نيابة عن العملاء ، فضلا عن طبيعة ترتيبات الثقة .

7.5.2.8.5 تلزم الشركة عملائها بإجراءات العناية الواجبة في الحالات الآتية :

7.5.2.8.5.1 بناء علاقة العمل .

7.5.2.8.5.2 عند وجود إشتباه حول وجود نشاط غسل أموال أو نشاط مالي لتمويل الإرهاب .

 الدرع العربي للتأمين Arab Shield Insurance	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 47
	مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	أبريل 2016
		مسودة نهائية

7.5.2.8.5.3 عند وجود إشتباه حول صحة المعلومات والبيانات أو الوثائق المقدمة من العميل وذلك للاستقتسار عن هويته .

7.5.2.8.6 إجراءات العناية الواجبة الإضافية للمؤسسات المالية :

7.5.2.8.6.1 الحصول علي معلومات كافية عن المؤسسة المدعي عليها .

7.5.2.8.6.2 تحديد أي من المصادر المتاحة للجمهور من المعلومات الخاصة بالمؤسسة المدعي عليها بما في ذلك إذا كانت تخضع لأعمال غسل الاموال أو تمويل الإرهاب أو أي عمل قانوني آخر .

7.5.2.8.6.3 تقييم عمل المؤسسة المدعي عليها في مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب من خلال ضوابط دوريه .

7.5.2.9 علي الشركة ان تتخذ كل الإجراءات الضرورية لتسلم عملائها بيانات متكاملة وحقيقية وأهدافهم من التأمين . وعلي الشركة ألا توفر منتجاتها لأشخاص مجولين أو أشخاص يحملون أسماء وهميه وكذلك الأشخاص الذين يمنع التعامل معهم .

7.5.2.10 وعند التعامل مع الخير خارج الدولة ، علي الشركة أن تتعامل مع شركات التأمين المرخص لها فقط وكذلك وسطاء التأمين المرخص لهم و الوكلاء المرخص لهم وهم الذين يعملون علي إتخاذ إجراءات مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 48
	مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب	أبريل 2016
		مسودة نهائية

7.5.2.11 علي الشركة أن تقيم شبكه اتصالات فعاله مع الوسطاء والوكلاء من أجل تبادل المعلومات بالشكل المطلوب والذي يمكنها من مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب .

7.5.2.12 يجب علي الشركة أن تقوم بتطوير سياساتها وإجراءاتها بما يتناسب مع آلية التواصل مع مؤسسة النقد العربي .

7.5.2.8.13 علي الشركة أن تقوم بتطوير سياساتها وإجراءاتها من أجل موافقه العملاء علي إستخدام تدابير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك من خلال تحديد المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها العملاء في حالة عدم موافقه علي إستخدام تلك التدابير .

7.5.2.8.14 يجب أن يتم إعداد تقارير ربع سنويه لتحديد فئة المخاطر للعملاء . ويجب الإحتفاظ بهذه التقارير خمس سنوات علي الأقل .

7.5.3 رصد التعاملات/ الأنشطة المشتبه فيها والتبليغ عنها

7.5.3.1 يجب علي كل الأفراد أن يجتهدوا في رصد أي نشاط أو تعامل غير عادي أو مشكوك فيه بناء علي المعايير المطبقة في قضاء الدوله التي تعمل بها الشركة .

7.5.3.2 التبليغ عن التعاملات المشتبه بها يجب أن يكون متطابقا مع اللوائح والقوانين .

7.5.3.3 يجب أن يتم إبلاغ ضابط الامتثال عن كل التعاملات أو الانشطه المشتبه بها علي أساس شهري (كل شهر) .

 الجامعة العربية للتأمين Arab League Insurance	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 49
	مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	أبريل 2016
		مسودة نهائية

7.5.4 حفظ السجلات

- 7.5.4.1 يجب أن يتم حفظ السجلات الخاصة بكل الوثائق التي تم الحصول عليها من أجل تحديد تلك التعاملات و كل البيانات الخاصة بالتعاملات وكذلك المعلومات المتعلقة بغسل الأموال وفقا للقوانين واللوائح المطبقة علي غسل الأموال .
- 7.5.4.2 يجب أن تظل السجلات محفوظة لمدة لا تقل عن 10 سنوات .

7.5.5 التدريب

- 7.5.5.1 يجب أن يتم توفير التدريب علي مكافحة غسل الأموال للموظفين الجدد والذين يتعاملون مباشرة مع العملاء وكذلك لكل الموظفين الذين يعملون في المناطق الأخرى التي قد تتعرض لخطر غسل الأموال أو لتمويل الارهاب .
- 7.5.5.2 يجب أن يستمر التدريب لمدة لا تقل عن سنة واحده .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 50
		أبريل 2016
	لجنة إدارة المخاطر	مسودة نهائية

7.6.1 يجب أن يشكل مجلس الادارة لجنة لادارة المخاطر وأن يعين أعضائها وفق القواعد الصادرة عن الجمعية العامة.

7.6.2 واجبات لجنة إدارة المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

(أ) تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة

(ب) الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته.

(ج) وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناء على المتغيرات الداخلية للشركة والخارجية.

(د) مراجعة سياسات ادارة المخاطر.

(هـ) إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري (من خلال إجراء اختبارات التحمل على سبيل المثال).

(و) رفع تقارير مفصلة إلى مجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.

(ز) تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.

7.6.3 يجب أن تتكون لجنة إدارة المخاطر على الأقل من (٣) أعضاء برئاسة

عضو غير تنفيذي، يتمتع أعضاؤه بمستوى ملائم من المعرفة في إدارة المخاطر والأمور المالية.

7.6.4 ترفع لجنة إدارة المخاطر تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 51
		أبريل 2016
	لجنة إدارة المخاطر	مسودة نهائية

7.6.5 تتولى وظيفة إدارة المخاطر تحديد وتقييم وقياس وضبط ومراقبة المخاطر والحد منها بصفة مستمرة على مستوى المخاطر الفردية والمخاطر الكلية.

7.6.6 يجب أن تحدد لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة دور ومسؤوليات وهيكل وظيفة ادارة المخاطر.

ودون الإخلال بأي متطلبات رقابية أو إشرافية أخرى، تشمل واجبات المخاطر وظيفة إدارة على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

(أ) تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر.

(ب) مراقبة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة.

(ج) وضع سياسات واجراءات فعالة لإدارة المخاطر لتحديد وتقييم وقياس وضبط ومراقبة المخاطر والحد منها.

(د) تحديد المخاطر الناشئة واقتراح الخطوات التصحيحية وللحد منها وضبطها.

(هـ) تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر ومدى تعرضها لها (من خلال اجراء اختبارات التحمل على سبيل المثال) بصفة دورية.

(و) وضع خطة للطوارئ.

(ز) التنسيق مع الإدارة العليا لضمان فعالية وكفاءة نظام إدارة المخاطر بالشركة.

7.6.7 يجب أن تقوم وظيفة إدارة المخاطر بأعمالها وأنشطتها بما يتوافق مع لائحة إدارة المخاطر وأي متطلبات رقابية أو إشرافية أخرى صادرة عن المؤسسة.

7.6.8 يجب أن تكون وظيفة إدارة المخاطر مستقلة عن وظيفة الاكتتاب.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 52
	لجنة إدارة المخاطر	أبريل 2016
		مسودة نهائية

7.6.9 يجب أن يتناسب عدد العاملين في وظيفة إدارة المخاطر ومستوى معرفتهم وخبراتهم مع حجم وطبيعة ومدى تعقيد أعمال الشركة، على أن تعين الشركة بحد أدنى مسئولاً عن إدارة مخاطر للتأمين العام والصحي وآخر لتأمين الحماية والادخار. ويمكن الاكتفاء بمسئول مخاطر واحد بالنسبة للشركات التي تمارس التأمين العام والصحي فقط أو تلك التي تمارس تأمين الحماية والادخار فقط.

7.6.10 يمكن أن ترفع وظيفة إدارة المخاطر تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي أو أي تنفيذي آخر، ويجب أن يتاح لمدير إدارة المخاطر الاتصال المباشر مع لجنة إدارة المخاطر دون عرقلة.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 53
	اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

8.1 عام

8.1.1 يجب أن يتم إنشاء عدد مناسب من اللجان وفقا لمتطلبات الشركة والظروف، وذلك لتمكين مجلس الإدارة من القيام بمهامه علي أكمل وجه .

8.1.2 يخضع تشكيل تلك اللجان إلي مجلس الإدارة ويجب أن يكون متفقا مع الإجراءات العامة الموضوعية من قبل مجلس الإدارة المتمثلة في مهام وفترة عمل اللجان والصلاحيات المخولة لها وكذلك طريقة مراقبة مجلس الإدارة لنشاط تلك اللجان . وعلي اللجنة أن ترفع تقريراً لمجلس الإدارة عن نشاطها وكذلك النتائج والقرارات التي توصلت إليها بشفافيه تامه . وعلي مجلس الإدارة ان يتعقب نشاط هذه اللجان للتأكد من أن الأنشطة التي يعهد إلي هذه اللجان تنفيذها تتم علي النحو الواجب . ويوافق مجلس الإدارة علي لوائح جميع لجان المجلس ، ويشمل عدة لجان كاللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار ولجنة التدقيق ولجنة الأجور والمكافآت .

8.1.3 يجب أن يعين عدد كاف من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين في اللجان التي تهتم بالأنشطة التي قد تنطوي علي تضارب في المصالح ،مثل التأكد من سلامه التقارير المالية والغير ماليه ومراجعة العقود الموقعة من قبل الأطراف ذات الصلة والترشح لعضويه مجلس الإدارة وتعيين المدراء التنفيذيين و تحديد المكافآت .

8.1.4 يمكن للمجلس أن ينيب اللجان في بعض مسؤولياته بما في ذلك إعداد قراراته وتنفيذها .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني		رقم الصفحة : 54
	اللجان المنبثقة من مجلس الادارة		أبريل 2016
			مسودة نهائية

8.1.5 يجب علي اللجان أن تبقي مجلس الإدارة علي علم بعملها وقراراتها وكذلك عمل العضو وقراراته في الوقت المناسب .

8.1.6 يمكن للجان أن تسمح بإجراء التفتيش في أي مسألة تدخل ضمن نطاق مسؤولياتها وعلي النحو المنصوص عليه في ميثاق تحديد واجباتها وبالتالي الأخذ في الاعتبار بممارسات المجموعات المناظرة وأفضل الممارسات العامة .

8.1.7 يتم ملئ الوظائف في اللجان بأغلبية أصوات مجلس الإدارة في الاجتماع التالي لوجود الوظائف الشاغرة .

8.1.8 يتم عزل أعضاء اللجان بأغلبية أصوات مجلس الإدارة .

8.1.9 يتم مراقبه أداء اللجان من قبل مجلس الإدارة بشكل سنوي (كل سنة) .

 الدرع العربي للتأمين Arab League Insurance	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني		رقم الصفحة : 55
	اللجنة التنفيذية		أبريل 2016
			مسودة نهائية

8.2 اللجنة التنفيذية

8.2.1 الهدف

8.2.1.1 يتم تعيين اللجنة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة من أجل ممارسه سلطات ومهام المجلس بين إجتماعات مجلس الإدارة و كذلك في الفترة التي لا يكون فيها المجلس في حاله إنعقاد وأيضا لتنفيذ القرارات السياسية الخاصة بمجلس الإدارة .

8.2.2 العضوية

8.2.2.1 تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة علي الأقل إلي خمسة أعضاء علي الأكثر .

8.2.2.2 ويختار الأعضاء عضو واحد ليكون رئيسا ويرأس الأخير إجتماعات اللجنة . وفي حالة غيابه ، تختار اللجنة رئيس مؤقت من الأعضاء الموجودين . ومن الممكن لعضو اللجنة التنفيذية أن ينوب عنه عضو آخر والذي يكون له حق التصويت لثلاثه إجتماعات فقط .

8.2.2.3 مدة العضوية في اللجنة التنفيذية هي ذاتها مده العضوية في مجلس الإدارة .

8.2.3 الإجتماعات

8.2.3.1 تتعقد اللجنة كلما كانت هناك ضرورة لذلك للقيام بمسؤولياتها شريطة أن تتعقد ستة إجتماعات علي الأقل في السنة الواحدة .

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 56
	اللجنة التنفيذية	أبريل 2016
		مسودة نهائية

8.2.3.2 وقد تتعقد اللجنة في أي وقت ، كلما كان ذلك ضروريا ، بإخطار كتابي لإثنين من أعضاء اللجنة علي الأقل .

8.2.3.3 يجب أن يتم الإخطار الكتابي لعقد إجتماع اللجنة قبل سبعة أيام علي الأقل من إنعقادها .

8.2.3.4 يكتمل النصاب القانوني لعقد أي إجتماع للجنة التنفيذية بحضور إثنين من الأعضاء ، إما شخصا أو عن طريق وكيل ، بشرط أن يحضر شخصا ليس أقل من إثنين من الأعضاء .

8.2.3.5 تتخذ القرارات بتوافق الآراء ، وفي حالة النزاع ، تكون الأغلبية بثلاثة أرباع (4/3) الأعضاء الحاضرين أو ممثليهم أن تطلب الأمر ذلك .

8.2.3.6 تقدم تقارير اللجنة إلي مجلس الإدارة في إجتماعه المقرر عقب إجتماع اللجنة ويرفق به أي توصيات تمت الموافقة عليها من قبل اللجنة لمجلس الإدارة .

8.2.4 المهام و المسؤوليات

8.2.4.1 يجب على اللجنة مراجعة خطط الشركة قبل عرضها على المجلس للموافقة عليها .

8.2.4.2 يجب على اللجنة التأكد من أن العمليات الخاصة بالشركة تتوافق و خطط اللجنة ; لتحقيق أهداف الشركة.

8.2.4.3 يجب على اللجنة مراجعة النتائج المالية الخاصة بالشركة, و كتابة تقرير للمجلس بأي توقعات /تغيرات في الميزانية.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 57
	اللجنة التنفيذية	أبريل 2016
		مسودة نهائية

8.2.4.4 على اللجنة مراجعة التقارير الواردة من الإدارة و إبلاغ المجلس بأي أحداث او عوامل هامة لتوصي بالأمر التي يجب تغييرها في التطبيق للوصول لأفضل تقدم.

8.2.4.5 على اللجنة مراجعة الميزانية المتوقعة من قبلها مع الميزانية المقدمة من الإدارة. كذلك يجب على اللجنة إعداد تقرير خاص بالميزانية مرفق به توصيات اللجنة و إرساله إلى المجلس للموافقة عليه.

8.2.4.6 يجب على اللجنة مراجعة حدود السلطات المتوقعة من الإدارة للإنتهاء من العمليات اليومية و رفعها للمجلس للموافقة عليها.

8.2.4.7 يجب على اللجنة المراجعة و الموافقة على مناصب الهيئة العليا, و وظائفهم و إبلاغ الأمر للمدير العام مباشرة او إلى من هو أعلى منه في المنصب, كما هو وارد من قبل لجنة التعيين و التعويضات.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 58
	لجنة الاستثمار	أبريل 2016
		مسودة نهائية

8.3 لجنة الإستثمار

8.3.1 الغرض

8.3.1.1 إن الغرض من وجود لجنة الإستثمار المكونة من رؤساء المجلس هو الإشراف على استثمار الشركة و المعاملات المالية للشركات، الإدارة، السياسات والمبادئ التوجيهية التي تشمل مراجعة الأداء الاستثماري، ومراجعة التعرض لمخاطر إدارة الإستثمار ومراجعة هيكل رأسمال الشركة.

8.3.2 العضوية

8.3.2.1 يجب أن تكون اللجنة من 3 اعضاء على الأقل. و لا تزيد عن 5 اعضاء.

8.3.2.2 يجب على الأعضاء اختيار واحداً منهم كرئيس للجنة كي يدير اجتماعات اللجنة. في حالة غيابه على الأعضاء اختيار رئيس مؤقت من الأعضاء الحاضرون. من الممكن ان تقوم اللجنة المنفذة بتفويض عضو آخر و لا يكون له حق التصويت في اكثر من 3 اجتماعات فقط.

8.3.2.3 تعتبر مدة بقاء لجنة الإستثمار هي مدة العضوية في المجلس.

8.3.3 الإجتماعات

8.3.3.1 ستعقد اللجنة عدد من الإجتماعات كلما لزم الأمر لإتمام هذه المهام، على ألا تقل عدد هذه الإجتماعات عن 6 إجتماعات سنوياً.

8.3.3.2 يعقد الإجتماع في أي وقت بحضور عضوين من اللجنة على الأقل كتابياً.

8.3.3.3 ملاحظات السبعة أيام الخاصة بإجتماع اللجنة يجب أن تُسلم كتابياً.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 59
	لجنة الاستثمار	أبريل 2016
		مسودة نهائية

8.3.3.4 النصاب القانوني لأي اجتماع للجنة هو عضوان, سكون الحضور إما شخصياً او بالتفويض على ألا يقل عدد الحاضرون بأنفسهم عن اثنان من اعضاء اللجنة.

8.3.3.5 تؤخذ القرارات بالإجماع. في حالة الخلاف يلزم موافقة $\frac{3}{4}$ الحضور او النائبون عنهم.

8.3.3.7 يجب إصدار تقارير عن اجتماعات اللجنة إلى مجلس الإدارة في اجتماعه القادم المقرر عقده بصورة منتظمة عقب اجتماع اللجنة يرافقه أي توصيات لمجلس الإدارة التي وافقت عليه اللجنة.

8.3.4 المهام و المسؤوليات :

8.3.4.1 يجب اللجنة الصياغة والإشراف على الأهداف الاستثمارية، السياسات والاستراتيجيات، والبرامج التابعة للشركة والتي قد تشمل مستويات تحمل مخاطر، ومزيج من اصول او مزيج من عملات مختلفة.

8.3.4.2 يجب على اللجنة التأكد من أن الإدارة حصلت على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي من سياسة الاستثمار المقترحة و أن جميع الاستثمارات التي قامت بها الشركة لا تتعارض مع القيود القانونية.

8.3.4.3 يجب على اللجنة استعراض والموافقة على الاستثمارات المحددة التي قدمتها أو قامت بها نيابة عن الشركة.

8.3.4.4 يجوز للجنة تفويض السلطة إلى الإدارة أو إدارة الاستثمارات الخارجية لتنفيذ العمليات الاستثمارية الفردية نيابة عن الشركة في إطار السياسات والحدود المعتمدة من قبل اللجنة وللموافقة على المعاملات الاستثمارية نيابة عن الشركة و

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 60
	لجنة الاستثمار	أبريل 2016
		مسودة نهائية

التي تتجاوز هذه السلطة المفوضة.

8.3.4.5 يجب على اللجنة تقييم الأداء الاستثماري على أساس المقارنة بين المكاسب الفعلية و مكاسب الشركة الخالصة و المخطط لها، بالمقارنة مع معايير أخرى للجنة الحق في تحديدها من وقت لآخر. وسيأخذ هذا التقييم في الاعتبار الامتثال للسياسات والمبادئ التوجيهية للاستثمار ومستويات الخطر.

8.3.4.6 ومن تلك المهام أيضاً ما يلي:

أ) صياغة واعداد سياسة الاستثمار ومراجعة أدائها وتنفيذها بصورة رسمية.

ب) مراجعة أداء كل فئة من الأصول.

ج) متابعة المخاطر العامة للسياسة الاستثمارية.

د) رفع تقرير أداء المحفظة الاستثمارية إلى مجلس الإدارة.

هـ) التأكد من التزام كافة الأنشطة المتعلقة بالاستثمار بمتطلبات لائحة الاستثمار الصادرة عن المؤسسة ومتطلبات الأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 61
	لجنة الترشيحات والمكافآت	أبريل 2016
		مسودة نهائية

8.4 لجنة الترشيحات والمكافآت:

8.4.1 العضوية:

8.4.1.1 يجب ان تتألف اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء ولا يزيد عن خمسة أعضاء .أن تكون أغلبية الأعضاء من اعضاء المجلس.

8.4.1.2 يعين اعضاء المجلس رئيس اللجنة.

8.4.1.3 مدة ولاية اللجنة هي مدة العضوية في المجلس.

8.4.1.4 يجب تحديد عملية ومعايير تعيين أعضاء اللجنة، مكافآتهم ومدة اللجنة والإجراءات الواجب اتباعها من قبل الأعضاء لأداء واجباتهم ومسؤولياتهم من قبل المجلس وعلى أن يتم توضيح الموافقات المناسبة من المساهمين في الجمعية العامة.

8.4.2 اجتماعات

8.4.2.1 سوف تجتمع اللجنة كلما دعت الضرورة إلى الاضطلاع بمسؤولياتها ، شريطة أن يتم عقد اجتماعين على الأقل سنوياً.

8.4.2.2 ويجوز عقد الاجتماع في أي وقت إذا طلب من قبل اثنين على الأقل من أعضاء اللجنة ، كتابياً.

8.4.2.3 يعطى سبعة أيام على الأقل كإشعار لإنعقاد اجتماعا الاجتماع كتابياً.

8.4.2.4 تصدر تقارير عن اجتماعات اللجنة إلى مجلس الإدارة في اجتماعه القادم المقرر عقده بصورة منتظمة عقب اجتماع اللجنة مرفقاً معه أي توصيات ل مجلس الإدارة الذي وافقت عليها اللجنة.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 62
	لجنة الترشيحات والكافآت	أبريل 2016
		مسودة نهائية

8.4.3 الغرض

8.4.3.1 يتحمل مساهمي الشركة المسؤولية النهائية لتحديد من الذي ينبغي أن يمثلهم في الدرع العربي. ومع ذلك ، فمن المسلم به أن اللجنة يجب أن تتحمل المسؤولية لتقييم و مراجعة أداء المجلس و أعضائه.

8.4.3.2 اللجنة مسؤولة عن مساعدة المديرين على فهم واجبات ومسؤوليات و المعايير التي يراها المجلس مناسبة لاختيار المديرين . يجوز للجنة أن تدعو المرشحين للقاء معهم لمناقشة ترشيحهم وشرح دور المجلس ، و العملية الانتخابية و المعايير التي يعتمدها المجلس.

8.4.3.3 تساعد اللجنة المجلس في الوفاء بالتزاماته فيما يتعلق بالرواتب والأجور ، كذلك تساعد في الاضطلاع بمسؤولياته المتعلقة بالتعويض لضباط الشركة.

8.4.4 واجبات ومسؤوليات

أ) التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجانه وفقا للمتطلبات النظامية والسياسات والمعايير المعتمدة.

ب) المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانه واعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس ولجانه وتحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال المجلس و/أو لجان المجلس.

جـ) تقييم هيكل وتركيبية المجلس ولجانه وتحديد جوانب الضعف فيها بصفة دورية واقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 63
	لجنة الترشيحات والكافآت	أبريل 2016
		مسودة نهائية

د) تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء المجلس ولجانه والتأكد من عدم وجود تضارب في المصالح، بما في ذلك التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين.

هـ) وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء الإدارة العليا.

و) تقييم أداء أعضاء المجلس ولجانه بشكل دوري.

ز) التوصية فيما يخص تعيين واعفاء أعضاء الإدارة العليا.

ح) وضع سياسة واجراءات التعاقب الوظيفي للرئيس التنفيذي وكبار أعضاء الإدارة العليا ومراقبة تطبيق خطط واجراءات التعاقب الوظيفي لهم.

ط) مراجعة خطط التعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة العليا

ي) الاشراف على البرنامج التعريفي والتدريب الدوري لأعضاء مجلس الإدارة.

ك) التوصية للمجلس حول المسائل المتعلقة بالترشيحات والمكافآت.

8.4.4.20 يجب أن تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أداء المجلس (كل

عضو على حدة والمجلس ككل) بشكل سنوي على الأقل باستخدام معايير رسمية

وشفافة وموضوعية.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 64
	لجنة المراجعة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

8.4 لجنة المراجعة

8.5.1 الهدف

الهدف الأول للجنة المراجعة لرؤساء مجلس الإدارة هو مساعدة المجلس على الإشراف على مسئوليات الرقابة مع احترام:

8.5.1.1 محاسبة ومراجعة الشركة وعمليات تقديم التقارير المالية.

8.5.1.2 نزاهة القوائم المالية للشركة.

8.5.1.4 تعيين وتقييم المؤهلات وإستقلالية مراجعي إستقلالية الشركة.

8.5.2 العضوية

8.5.2.1 تتألف اللجنة على الأقل من 3 أعضاء ولا تزيد عن 5 أعضاء تحتوي

على أخصائي شئون محاسبية ومالية الذي يصبح مستقل عن الإدارة التنفيذية.

8.5.2.2 رئيس اللجنة يصبح عضو مجلس مستقل وغير تنفيذي.

8.5.2.3 مدة اللجنة 3 سنوات وقد يعاد إنتخاب الأعضاء والرئيس.

8.5.2.4 يتم متابعة عملية ومعايير تعيين أعضاء اللجنة ومدة اللجنة والإجراءات

من خلال الأعضاء لتقييم واجباتهم ومسئولياتهم التي تتحدد من خلال المجلس

والحصول على الموافقات المناسبة من الجهات المعنية في الجمعية العمومية.

8.5.3 إجتماعات

8.5.3.1 ستتقابل اللجنة 4 مرات خلال العام، مع حق عقد إجتماعات إضافية كلما

يتطلب الأمر.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 65
	لجنة المراجعة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

8.5.3.2 قد يُعقد الإجتماع في أي وقت إذا تطلب الأمر بحضور عضوين على الأقل من اللجنة للتسجيل.

8.5.3.3 على الأقل 7 أيام لتسجيل إجتماع اللجنة.

8.5.4 أدوار ومسئوليات

8.5.4.1.1 ضمان الإلتزام بتطبيق القوانين واللوائح من خلال مسئول التقيد بالإضافة إلى المراجعين الداخليين والخارجيين.

8.5.4.1.2 مراجعة القوائم المالية المؤقتة والسنوية وإعتبارهم مكتملين، متضمنة عرض المعلومات على أعضاء اللجنة وإنعكاس المبادئ المحاسبية المناسبة.

8.5.4.1.3 المراجعة المستمرة لتطبيق السياسات المحاسبية والمالية وعرض التعليقات والتوصيات في كل السياسات الخاصة بالمجلس.

8.5.4.1.4 مراجعة كفاءة ونزاهة نظام التحكم الداخلي للدرع العربي.

8.5.4.1.5 يتقابل المراجعون الخارجيون تنفيذياً مع اللجنة على الأقل مرة سنوياً.

8.5.4.2.1 متابعة وظائف المراجع الداخلي

8.5.4.2.1 المراجعة مع الإدارة ومدير المراجعة الداخلية والأنشطة والتوظيف والهيكل التنظيمي للمراجعة الداخلية.

8.5.4.2.2 المراجعة من وقت لآخر التكلفة الفعلية للمراجعة وضمان الإستقلالية لوظائف المراجعة الداخلية عن الوظائف الأخرى.

8.5.4.2.3 مراجعة خطط وتقارير الإنجاز للمراجعة الداخلية مناقشة التقارير الناجمة من مراجعات المراجعة الداخلية وإستجابة الإدارة وتقييم التنفيذ لخطط العمل.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 66
	لجنة المراجعة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

8.5.4.2.4 التأكد من عدم وجود مبررات أو قيود لمراجعة والإتفاق على التعيين والإستبدال أو إقالة مدير المراجعة الداخلي.

8.5.4.2.5 على الأقل مرة كل سنة ، مراجعة أداء مدير المراجعة الداخلي والإتفاق على التعويضات السنوية وتعديل الرواتب.

8.5.4.2.6 مراجعة وظيفة المراجع الداخلي لضمان كفاية وإدارة الموارد.

8.5.4.2.7 الإشراف على قسم المراجعة الداخلية في أداء المهام ومراجعة فعالية وظيفة المراجع الداخلي.

8.5.4.2.8 مراجعة إجراءات المراجع الداخلي وإعداد تقرير مكتوب عن المراجعة وتوصياتها بكل احترام لها.

8.5.4.2.9 التوجيه والإشراف لأي مشروعات متخصصة أو التحقيقات الضرورية.

8.5.4.3 متابعة وظائف المراجع الخارجي

8.5.4.3.1 النظر والتوصية للمجلس والتعيين وإعادة التعيين إزالة ومكافأة المراجعون الخارجيون، إستقالة، إقالة المراجعون الخارجيون.

8.5.4.3.2 مراجعة إستقلالية وأهداف التعيين وأداء المراجعون الخارجيون.

8.5.4.3.3 مناقشة والموافقة مع طبيعة ونطاق المراجعين الخارجين وخطة المراجع متضمنا أي تغييرات مخطط لها للمجال ومستويات الأهمية النسبية قبل البدء في المراجعة.

8.5.4.3.4 الإشراف على أنشطة المراجع الخارجي والموافقة على أي نشاط ضمن مجال عمل المراجعة أثناء أداء واجباتهم.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 67
	لجنة المراجعة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

8.5.4.3.5 مراجعة نتائج وتقارير المراجع الخارجي لضمان تناسب وصحة العمل الذي يتم وقت محدد.

8.5.4.3.6 مراجعة تنظيم بنود جدول الأعمال في إجتماعاتهم وملاحظة الحسابات الغير منفذة & وتوصيات ظهور حالات لخطط العمل مع توضيح المتأخرات ،، إن وجد.

8.5.4.3.7 مراجعة إذا تطلب الأمر وأخذ إجراء لتحسين جودة تقديم المساعدة للمراجع الخارجي في أداء إجراءاتهم.

8.5.4.3.8 ضمان بسبب التنسيق بين المراجع الداخلي والخارجي للأداء الأحسن لكل المسؤوليات والأدوار لتحسين الإتصالات بين الآخرين ومشاركة المعلومات لضمان التغطية الجيدة وتجنب التدخل والتكرار للمجهودات.

8.5.4.4 الإلتزام

8.5.4.4.1 مراجعة فعالية النظام لمتابعة الإلتزام بالقوانين واللوائح تحقيق ومتابعة نتائج الإدارة (متضمنا الأعمال التأديبية) في حالات عدم الإلتزام.

8.5.4.4.2 مراجعة نتائج أي فحوصات من قبل هيئات تنظيمية وأي ملاحظات مراجعة.

8.5.4.3.3 تنفيذ تحديثات منظمة من قبل الإدارة وموظف الإلتزام حسب أحوال الإلتزام.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 68
	لجنة المراجعة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

8.5.4.5 إشراك الخبراء والإستشاريين

يمكن تمكين اللجنة حسب ما تراه مناسب لمشاركة أي متخصص أو إستشاري خارجي كما يتطلب الأمر.

8.5.4.5.2 للجنة السلطة بالإحتفاظ وإقالة المستشار الخارجي والخبراء الخارجيين. متضمنا السلطة للموافقة على دفع المصاريف لخبراء المستشار والإلتزام بأي شروط أخرى.

8.5.4.5.3 توفر الشركة النتيجة المناسبة كما يتحدد من قبل اللجنة لدفع المصاريف المطلوبة ومصروفات هذه الجهات.

8.5.4.6 مسؤولية تقديم التقارير

8.5.4.6.1 إرسال التقارير المنتظمة عن اللجنة والأنشطة والقضايا والتوصيات المتعلقة لرئيس مجلس الإدارة.

8.5.4.6.2 توفير قناة للإتصال بين المراجع الداخلي والمراجع الخارجي ورؤساء مجلس الإدارة.

8.5.4.6.3 إرسال تقرير سنوي للجهات المعنية يصف مكونات اللجنة ومسؤولياتها وكيفية إدارتها وأي معلومات مطلوبة لكل دور متضمنا الموافقة على الخدمات التي لم تراجع.

8.5.4.6.4 مراجعة أي تقارير أخرى لقضايا الشركة مرتبطة بمسؤوليات اللجنة.

8.5.4.7 قوائم مالية وإفصاحات مرتبطة بها.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 69
	لجنة المراجعة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

8.5.4.7.1 مراجعة البيانات الغير دقيقة والقوائم المالية المدققة السنوية والإفصاحات المرتبطة ومناقشة المحاسبات المستقلة وإدارة الأمور التي تحتاج لنقاش متضمنا:

○ الجودة بالإضافة إلى المبادئ المحاسبية المقبولة المطبقة في القوائم المالية
و...

○ سياسات محاسبية متغيرة وجديدة، والتقديرات الهامة والأحكام والشكوك أو المعاملات الغير عادية وسياسات متعلقة ببند القوائم المالية الهامة.

8.5.4.7.2 مراجعة المبادئ المحاسبية الهامة والسياسات والممارسات التي يتم متابعتها من قبل مجال المحاسبة الخاص بالشركة وتقديم تقرير عن النتائج المالية للعمليات وتقديم النصح للمجلس تتضمن التوصيات مع فائق الإحترام.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 70
	مسؤول الالتزام	أبريل 2016
		مسودة نهائية

9.1 مسؤول الإلتزام

- 9.1.1 تشير الشركة إلى موظف الإلتزام الذي يتم متابعته مباشرة من قبل لجنة المراجعة وقد يتصل مباشرة بـ SAMA .
- 9.1.2 موظف الإلتزام مسئول عن ضمان إلتزام الشركة بقوانين التأمين واللوائح التنظيمية ولوائح CMA ، وأي لوائح أخرى الصادرة من الهيئات التنظيمية. مهام لابد من أدائها من قبل موظف الإلتزام مُدرجة بمرفق 1 .
- 9.1.3 يقدم موظف الإلتزام تقرير للجنة المراجعة الداخلي عن أي تعويضات أو مدفوعات مطلوبة التي تتدرج مع مدفوعات المطالبة بالمعايير الفنية.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 71
	المراجع الداخلي	أبريل 2016
		مسودة نهائية

9.2 المراجع الداخلي

- 9.2.1 يجب أن يكون للشركة وظيفة مراجع داخلي مستقل التي تتم من خلال مراجع داخلي أو مجموعة مراجعين داخليين.
- 9.2.2 قسم المراجعة الداخلية مسئول عن توفير تأكيدات معقولة التي تعتبر مفتاح تنظيمي وأحكام إجرائية مؤثرة ومناسبة والإلتزام بها.
- 9.2.3 يقدم المراجع الداخلي تقرير للجنة المراجعة.
- 9.2.4 تقوم وظيفة المراجعة الداخلية بتقييم فعالية وكفاءة الضوابط والسياسات والإجراءات الداخلية وآلية رفع التقارير بالشركة ومدى الإلتزام بها وتقديم التوصيات لتحسينها.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 72
	الخبير الاكتواري	أبريل 2016
		مسودة نهائية

10.1 الخبير الاكتواري:

10.1.1 يقوم الخبير الاكتواري المعين بالمهام والواجبات المنصوص عليها في المادة العشرين (20) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة التأمين وبما يتوافق مع متطلبات اللائحة التنظيمية لأعمال الإكتوارية لشركات التأمين وإعادة التأمين الصادرة عن المؤسسة:

١. الحصول على المعلومات والبيانات المطلوبة من الاكتواري السابق.
٢. مراجعة المركز المالي للشركة.
٣. تقييم مقدرة الشركة على تسديد التزاماتها المستقبلية.
٤. تحديد نسب الاحتفاظ.
٥. تسعير المنتجات التأمينية للشركة.
٦. تحديد واعتماد المخصصات الفنية للشركة.
٧. الإطلاع على السياسة الاستثمارية للشركة وإبداء توصياته عليها.
٨. أي توصيات اكتوارية أخرى.

ثانياً: يعتبر الخبير الاكتواري مسؤولاً مسؤولية مهنية عما يقدمه للشركة من استشارات أو خدمات، وعلى الخبير الاكتواري، بناءً على طلب الشركة، أن يقدم لإدارة الشركة الآتي:

١. المعلومات والبيانات الاكتوارية الصحيحة عن الوضع المالي الحالي والمستقبلي للشركة.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 73
	الخبير الاكتواري	أبريل 2016
		مسودة نهائية

٢. تقريراً سنوياً عن كفاية المخصصات الفنية للشركة في موعد أقصاه ستون يوماً من تاريخ نهاية السنة المالية.

٣. تقريراً سنوياً عن تسعير المنتجات التأمينية للشركة في موعد أقصاه ستون يوماً

من تاريخ نهاية السنة المالية.

٤. تحليلاً لعائد الاستثمار للشركة.

٥. تحليلاً لتطور المحافظ التأمينية.

٦. تحليلاً للمصاريف.

٧. مدى توافق الأصول مع الخصوم.

٨. التطورات الإيجابية والسلبية في سياسة الاكتتاب.

وإذا قصرت الشركة في طلب إعداد هذه الدراسات في وقتها، فيحق للمؤسسة تعيين خبير اكتواري على حساب الشركة للقيام بالمهام المطلوبة.

ثالثاً: يكون تقرير الخبير الاكتواري أحد المستندات التي يطلع عليها المحاسب

القانوني

الخارجي وخاصة عند ملاحظة أي مخاطر حالية أو مستقبلية للشركة، كما يتم تزويد المؤسسة بنسخة من هذا التقرير في حينه.

وعلى الخبير الاكتواري عند ملاحظة أي مخاطر حالية أو مستقبلية للشركة أن

يقدم بذلك تقريراً عاجلاً لمجلس إدارة الشركة مباشرة، وعلى مجلس الإدارة

مراجعة التقرير وإبداء مربياته عليه وموافاة المؤسسة بها خلال خمسة عشر يوماً.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 74
	الإدارة العليا للشركة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

الإدارة العليا للشركة:

- 11.1.1 تتولى الإدارة العليا مسؤولية الإشراف على نشاطات الشركة اليومية.
- 11.1.2 تكون مسؤوليات الادارة العليا ودون الإخلال بأي متطلبات رقابية أو اشرافية أخرى، تشمل واجبات الإدارة العليا على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:
 - (أ) تنفيذ الخطط الاستراتيجية للشركة.
 - (ب) ادارة الأنشطة اليومية للشركة.
 - (ج) وضع الإجراءات لتحديد المخاطر وقياس والحد منها ومراقبتها.
 - (د) وضع السياسات والاجراءات اللازمة لضمان كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية.
 - (هـ) حفظ المستندات ومراجعة الحسابات.
 - (و) العمل وفق توجيهات مجلس الإدارة ورفع التقارير إليه.
 - (ز) ضمان استيفاء كافة المتطلبات الرقابية والاشرافية بأقصى حد ممكن.
- 11.1.3 يجب أن يكون لكل منصب فالادارة وصف وظيفي موثق ومفصل يحدد الأدوار والمسؤوليات والمواصفات والمؤهلات وخطوط رفع التقارير (التبعية) وآلية التفاعل مع الجهات الداخلية الأخرى والصلاحيات وحدود الصلاحيات
- 11.1.4 يجب أن يتمتع أعضاء الإدارة العليا بالمهارات اللازمة والمعرفة والخبرة المطلوبة لضمان إدارة أنشطة الشركة بطريقة فعالة وحصيفة .ويجب تزويد المؤسسة بمعلومات حول كفاءة ومؤهلات أعضاء الإدارة العليا عند طلب المؤسسة ذلك.

	لائحة حوكمة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	رقم الصفحة : 75
	الإدارة العليا للشركة	أبريل 2016
		مسودة نهائية

11.1.5 يجب على الإدارة العليا تزويد مجلس الإدارة بعرض شامل حول أداء الإدارة خلال كل اجتماع للمجلس على الأقل.

11.1.6 تكون الأولوية في وظائف الإدارة العليا للسعوديين وفي حال الحاجة إلى تعيين غير سعودي فعلى شركة التأمين إثبات عدم توافر السعودي المؤهل لشغل الوظيفة المطلوبة استنادا إلى متطلبات التعيين في المناصب القيادية التي اصدرتها المؤسسة بتاريخ يوليو 2013 م .

مرفق 1

مسئوليات موظف الإلتزام

تتضمن مسئوليات موظف الإلتزام ولكنها ليست محدودة للآتي:

1. تنفيذ اللوائح

1. متابعة المخاطر خارج KSA وضمان الموافقة المسبقة لـ SAMA .
2. متابعة تطوير منتج جديد وضمان الموافقة المسبقة لـ SAMA .
3. توفير نسخ من إتفاقيات إعادة التأمين مشيرا لـ SAMA .
4. الحفاظ على إجراءات الحكم الداخلي مكتوبة.
5. العائد الربع سنوي لـ SAMA لأي عقد جهة معنية 5% أو اكثر.
6. متابعة تأسيس مكاتب فرع جديد وضمان الموافقة المسبقة لـ SAMA.
7. متابعة بقاء GWP وتأكيد حد أدنى عام 30% .
8. متابعة تنازلات إعادة التأمين وتأكيد حد أدنى 30% في KSA أو ضمان الموافقة المسبقة لـ SAMA .
9. متابعة شركات إعادة تأمين وتأكيد نسبة الحد الأدنى BBB وإلا ضمان الموافقة المسبقة لـ SAMA .
10. إيجاد التسجيل والمتابعة لكل المطالبات حيث للحد الأقصى لمرات تنظيم التسوية.
11. توفير ومتابعة تسجيل الشكاوي وتقديم التقرير نصف سنوي للجنة المراجعة.
12. تقييم ربع سنوي للأحكام الفنية. يجب أن تتجاوز GWP 10* (رأس المال + الإحتياطيات) ثم يجب التوضيح لـ SAMA .
13. للتسجيل والمتابعة لمعاملات "الجهة المتعلقة" وتوفير العائد المنتظم لـ SAMA .

14. الإلتزام والتأكيد على التقرير السنوي لـ SAMA (تشكيل

المجلس والإدارة العليا، توظيف موظفي السعودية، وآخرين كما يتطلب

من SAMA) خلال 45 يوم بنهاية العام.

15. الحفاظ على تسجيل متخصصي التأمين.

16. استلام تقرير المراجعين خلال 60 يوم من نهاية العام قبل نشره.

17. إستلام القوائم المالية الدقيقة لـ SAMA خلال 90 يوم من نهاية

العام.

2. مقال للجمعيات

(1) للتأكيد على الموافقة المسبقة من قبل SAMA للتعين أو إعادة التعيين

للمراجع خارجي.

(2) للتأكيد على نشر القوائم المالية المراجعة وفق اللوائح وخلال 3 أشهر من

نهاية العام.

(3) تسليم القوائم المالية المراجعة لـ CMA بحد أدنى 10 يوم مسبق للإجتماع

العمومي السنوي.

3. قانون مكافحة غسل الأموال

التواصل مع المراجع الداخلي لضمان الإلتزام مع كافة الجوانب قانون مكافحة

غسل الأموال وتقديم تقرير عن المخالفات لـ FIU من نسخة لـ SAMA.

الموافقة

نحن الموقع أدناه راجعت شخصيا وتم التوقيع بموجبه:

صاحب السمو الملكي الأمير سلطان بن محمد بن سعود الكبير
رئيس مجلس الإدارة
التوقيع:

باسم كامل عودة
الرئيس التنفيذي
التوقيع:

عبد العزيز خالد سعد بن سعيد
مدير الالتزام
التوقيع: