

الدرع العربي للتأمين
Arabian Shield Insurance



تمكين النمو
و ضمان الاستقرار

2023

التقرير السنوي

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ



لمحة عن الشركة

01

نبذة عن الشركة

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني، المعروفة بتاريخها العريق وريادتها في سوق التأمين السعودي، تأسست عام 2006 على أسس متينة مع تركيز واضح على الابتكار وتقديم خدمات تأمينية متميزة، برؤية استراتيجية ورسالة واضحة، تبرز الشركة بمزاياها التنافسية، وتنوع في منتجات التأمين التي تلبي احتياجات الأفراد والشركات، وتعتمد الشركة على استراتيجيات فعالة في تقديم خدمات التأمين وإعادة التأمين، مدعومة بهيكل تنظيمي قوي وفريق إدارة متخصص، ما يجعلها شركة بارزة في تقديم الحلول التأمينية المتكاملة داخل المملكة

الدرع العربي للتأمين
Arabian Shield Insurance



الرؤية

تطمح شركة الدرع العربي لتزويد العملاء بمنتجات وخدمات تأمينية عالية الجودة بأسعار مناسبة، وأن تصبح إحدى أفضل الشركات في مجال التأمين وذلك من حيث الخدمات والمنتجات المقدمة وتعاملها المهني مع العملاء والمساهمين وجميع الأطراف في منظومة أعمالها على حد سواء. وتسعى شركة الدرع العربي إلى وضع خطط عمل تتناسب مع حجم السوق السعودي للتأمين كل تلك الخطط تركز حول مستوى الخدمة المقدمة للعملاء والبحث عن منتجات جديدة تلبي احتياجاتهم وترتقي إلى تطلعاتهم

ن نكون الوجهة الأولى للحصول على المشورة والمعلومات والتغطية بشأن منتجات وخدمات التأمين لأنهم يثقون بنا وبمعرفتنا واحترافنا وخبرتنا.



الرسالة

توفير منتجات وخدمات تأمين ذات جودة وبقيمة عادلة للعملاء. نهدف إلى حماية المصالح القابلة للتأمين لعملائنا لتحقيق استقرارهم الاقتصادي والأخلاقي، مع تقديم منتجات تأمين ذات جودة تفوق مستويات الصناعة، حيث يتم قياس نجاحنا بناءً على اختيار عملائنا لنا بسبب إيمانهم بقدرتنا على تجاوز توقعاتهم من حيث الجودة والالتزام

القيم الأساسية

الاحترام:

نقدر المنافسة الشريفة ونعمل بروح الاحترام المتبادل. نؤمن بأهمية تقدير جميع الأطراف في السوق والتنافس بنزاهة وعدل

الأداء:

نعتبر الأداء المتميز حجر الزاوية لنجاحنا. نلتزم بتحمل المسؤولية والعمل بسرعة ودقة، مع ضمان تقديم أفضل جودة في كل مرة

التركيز على العميل:

عملاؤنا هم محور اهتمامنا الأول. نسعى لاستباق حاجاتهم والتفوق على توقعاتهم من خلال توفير خدمات ومنتجات تتسم بالتميز والابتكار، مع الحفاظ على أعلى مستويات الجودة والكفاءة

النزاهة:

التزامنا بالنزاهة يشكل الأساس لكل ما نقوم به. نحرص على تطبيق أعلى معايير الأخلاق والشفافية في جميع جوانب عملنا، ونعتبر هذا الالتزام جوهر ثقة عملائنا وشركائنا

ريال سعودي **798,152,950**
رأس مال شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

رسالة رئيس مجلس الإدارة

| الأمير نايف بن سلطان بن محمد بن سعود الكبير

السادة المساهمون، والشركاء الكرام، مع إغلاق السنة المالية لعام 2023، يطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن باقي الأعضاء أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة، معبراً عن عميق امتناني للدعم والثقة التي أوليتموها لنا

أود في البداية أن أتقدم بخالص الشكر والامتنان لخدام الحرمين الشريفين، الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود، ولسمو ولي العهد، الأمير محمد بن سلمان آل سعود، على جهودهما الدؤوبة في تحقيق التنمية الاقتصادية وتسخير كافة الإمكانيات لتحقيق رؤية المملكة 2030، التي ساهمت في تعزيز دور القطاع المالي وشركات التأمين، وإطلاق هيئة التأمين السعودي التي تعمل على تنظيم قطاع التأمين لضمان فعاليته واستقراره، وتعزيز العلاقات التعاقدية، وإدخال ابتكارات ومنتجات تأمينية جديدة، إلى جانب رفع الوعي التأميني، وزيادة التنافسية بما يضمن تحسين جودة الخدمات، وتشجيع الاستثمار في القطاع لإبراز دوره في الاقتصاد الوطني

لقد تمكنا، بفضل جهودكم وتفانيكم، من تحقيق نتائج مالية قوية، معززين بذلك مكانتنا الرائدة في سوق التأمين السعودي، إلى جانب إنجازاتنا في تطوير المنتجات وتوسيع شبكة خدماتنا، وكل ذلك في إطار التزامنا بأعلى معايير الجودة والخدمة، والذي يتجلى في تعزيز ثقة عملائنا وشركائنا على السواء

بينما نقف على أعتاب إغلاق فصل آخر مليء بالتحديات والإنجازات، بانتهاء عام 2023، الذي كان عاماً استثنائياً في مسيرة شركتنا، حيث شهد عملية الاستحواذ والاندماج الثانية مع شركة الإنماء طوكيو مارين والذي يدعم مخططنا الاستراتيجي نحو الريادة في السوق السعودي والإقليمي، فلم يكن هذا الاندماج مجرد خطوة نحو تعزيز قدراتنا التنافسية، وإنما شكل أيضاً فرصة لتبادل الخبرات والتقنيات وتوسيع قاعدة عملائنا، ودافعاً لتحقيق نمو ملحوظ في رحلتنا نحو القمة برؤية ثابتة وإصرار لا يلين على الابتكار والتميز في جميع أركان أنشطتنا وأعمالنا،

نحن، في الدرع العربي، نفخر بأن نكون جزءاً من هذه الرحلة المستمرة، مواكبين للابتكارات وموسعين لآفاق الحماية والأمان لعملائنا، مستلهمين من التاريخ دروساً في التعاون والتكافل تقودنا نحو مستقبل أكثر إشراقاً

أود أن أتوجه بالشكر الجزيل إلى فريق الدرع العربي الذي يعمل بلا كلل، وإلى شركائنا وعملائنا الأعزاء على دعمهم المستمر وثقتهم الغالية فينا، كما أشكر مجلس الإدارة على قيادتهم الحكيمة ودعمهم الثابت

مع تطلعنا إلى العام المقبل، نحن ملتزمون بمواصلة رحلتنا نحو الابتكار والتميز، معززين بخطيننا الاستراتيجية التي تهدف إلى تحقيق نمو مستدام وخلق قيمة مضافة لمساهميننا وللمجتمع ككل

في الختام، أدعو الله عز وجل أن يوفقنا في مساعيها وأن يديم على شركتنا النجاح والازدهار



رسالة الرئيس التنفيذي

باسل العبد الكريم

السادة المساهمون، الزملاء، والعملاء الكرام،

يشرفني كرئيس تنفيذي لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني، أن أشارككم التقرير السنوي لعام 2023 والذي يعكس رؤيتنا الاستراتيجية وإنجازاتها خلال هذا العام الحافل، والذي كان بمثابة نقطة تحول هامة في مسيرتنا نحو الابتكار والريادة

إن التزامنا برؤية المملكة 2030 وتطلعات القيادة الرشيدة قد ألهمنا إلى تطوير خطة استراتيجية طموحة تركز على الابتكار، التنوع في المنتجات، والتوسع الجغرافي، تجسدت مع عمليات الاندماج والاستحواذ الاستراتيجية التي نفذتها الشركة، والتي كان آخرها اندماجنا الناجح مع شركة الإنماء طوكيو مارين

لقد كان عام 2023 عامًا استثنائياً في أدائنا العالي، فقد أثمرت استراتيجيتنا التوسعية عن نتائج متميزة، حيث شهدنا ارتفاع إيرادات التأمين لتصل إلى ما يقارب 1,145 مليون ريال سعودي، وارتفعت المبيعات (إجمالي الأقساط المكتتبة) بنسبة 17% من حوالي 1,106 مليون ريال سعودي في عام 2022 إلى 1,297 مليون ريال سعودي في عام 2023 وإحراز تواجد بارز في قطاع تأمين السيارات مع زيادة سنوية بنسبة 62%، في حين

نحن ملتزمون بالاستمرار في التطوير والابتكار لتحقيق أهدافنا الاستراتيجية وتعزيز مكانتنا كشركة رائدة في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية، وستواصل شركة الدرع العربي بنظرتها المستقبلية التركيز على تحسين تنوع محفظتها الاستثمارية، وإدارة النفقات بشكل استباقي، واستكشاف الفرص الاستثمارية الجديدة لضمان استمرار النمو والربحية في السنوات القادمة

نحن نتطلع بكل تفاؤل إلى مستقبل مشرق يملؤه النجاح والتقدم والمزيد من الطموحات والإنجازات، مستقبل متوج بدعمكم وثقتكم، بينما أتوجه بالشكر الجزيل إلى فريق الدرع العربي، وشركائنا وعملائنا الأعزاء على دعمهم المتواصل وثقتهم الغالية في رؤيتنا واستراتيجيتنا بما تحمله من خير علينا جميعاً وعلى مجتمعنا

شهدت التأمينات العامة والطبية أيضاً نمواً واضحاً بنسب 46% و11% على التوالي، وهذا كله بفضل استراتيجيتنا الفعالة وتفاني فريق عملنا، الذي كان له الدور الأساسي في تجاوزنا المليار ريال سعودي في المبيعات فاليوم تتمتع الدرع العربي للتأمين التعاوني بمكانة بارزة وقيادية في مجال تأمين الحماية والادخار وتمتلك محفظة أكثر تنوعاً وتوازناً، مما يسمح لها بالتركيز على الاكتتاب المستهدف والتجميع الانتقائي للأعمال المربحة

لقد حقق صافي دخل الاستثمارات نمواً بارزاً بنحو 70% عن عام 2022 ما يبرز جودة وجدوى قراراتنا الاستثمارية الاستراتيجية عبر جميع الأدوات والأفنية الاستثمارية، كما ارتفع إجمالي حقوق المساهمين بشكل كبير في عام 2023 محققاً نسبة نمو 29% عن العام السابق ويرجع ذلك جزئياً إلى الاندماج مع شركة الإنماء طوكيو

نحن مستمرون في التزامنا بالاستثمار المحافظ لحماية مصالح جميع المساهمين، إلى جانب الحفاظ على احتياطات فنية قوية، من منطلق التزامنا بالاستقرار المالي وأمان حاملي وثائق التأمين، وتحقيق الربحية المستدامة والاستقرار المالي على الرغم من كافة الضغوطات على هوامش الربح في الصناعة، من خلال إدارة أعمالنا بشكل استراتيجي وكفاءة تشغيلية

استراتيجيات الدرع

02

استراتيجيات الدرع

تهدف شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني إلى تحقيق أهدافها من خلال اتباع استراتيجيات تتضمن تقديم منتجات وخدمات عالية الجودة من خلال التعامل مع عملاء من الشركات الموثوقة والأفراد الموثوق بهم فقط، بالإضافة إلى تطوير أفكار مبتكرة لخدمة عملائنا بشكل أفضل.

1. ترسيخ السمعة بعلامة «الجودة»

في شركة الدرع العربي، تعتبر الجودة هي الركيزة الرئيسية في جميع أنشطتها، وتؤمن أن السمعة البراقة تأتي من خلال تقديم خدمات «عالية الجودة» والالتزام بأفضل ممارسات الأعمال المعترف بها عالمياً

تستخدم الشركة بعض تقنيات إدارة الجودة، مثل:

- تحقيق «مؤشرات الأداء الرئيسية» (على مستوى الأقسام والعمليات).
- المقارنات المرجعية.
- العصف الذهني.
- التفكير اللين.
- التحسين المستمر.
- قواعد 80/20 (و 90/10).
- دوائر عمليات مراقبة الجودة.

يتمتع مؤسسو الدرع العربي للتأمين التعاوني وكبار المديرين بخبرة طويلة في السوق السعودي، وقد اكتسبت مشورتهم وجوده خدماتهم ثقة قاعدة واسعة من العملاء في مختلف قطاعات الاقتصاد السعودي

2. تحسين الربحية

تعتزم الدرع العربي للتأمين التعاوني الاستمرار في تبني معايير الاكتتاب الحكيمة لتجديد محفظتها الحالية من وثائق التأمين أو قبول أي أعمال جديدة عن طريق اتباع أعلى المعايير في تقييم المخاطر المؤمن عليها، من خلال تطبيق بعض المعايير الأساسية في شكل إرشادات وأدلة تقييم المخاطر، حيث استفادت الشركة لتطوير هذه الإرشادات والأدلة بالخبرة التقنية المتاحة من شركات إعادة التأمين الرائدة التي تتمتع الشركة بعلاقات قوية معها

بينما يتم إعداد أدوات التصنيف الشاملة من قبل القسم الاكتواري الداخلي للشركة لاستخدامه بشكل يومي في جميع أنشطة الشركة

3. تحسين كفاءة التشغيل وفعاليتها

أثرت التحسينات في التكنولوجيا والتطورات في التوزيع والتغيرات في التنظيم على وظيفة الاكتتاب في شركات التأمين على مدى العقد الماضي. وتقوم شركة الدرع العربي بمراجعة عملياتها التشغيلية بشكل مستمر لضمان أعلى المعايير من حيث القيام بالأعمال بكفاءة وفعالية، عن طريق تبني التكنولوجيا واستخدامها بشكل متزايد، ومن المتوقع أن تحقق الشركة إنجازات جديدة في خفض التكاليف التشغيلية خلال السنوات القادمة

4. تطوير البنية التحتية التكنولوجية

لقد أثرت التكنولوجيا بشكل كبير في نتائج عمليات التأمين الشخصي والتجاري

على حد سواء، وينصب اهتمام الشركة بشكل رئيسي على اختيار وتنفيذ نظام أساسي متطور ومتكامل يغطي جميع العمليات التقنية والتشغيلية تحت سقف واحد

بحيث تشارك شركة الدرع العربي في مشروع استراتيجي لإعادة تقييم المشهد التكنولوجي الحالي وتطوير «خريطة الانتقال الرقمي» لدعم قسم تكنولوجيا المعلومات بالموارد اللازمة وتمكينه من إحداث التغييرات التكنولوجية اللازمة عبر مختلف الإدارات

5. تحقيق أقصى عائد من الاستثمارات

ستواصل شركة الدرع العربي اتباع استراتيجية استثمارية محافظة من أجل الحفاظ على حدود الجدوى القوية وحماية مصالح جميع المساهمين في الأعمال

وقد وضعت الشركة خطة استثمار تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، لتمكين المزيد من المرونة في تشغيل استثماراتها وتحقيق أقصى عائد من جميع فئات الاستثمارات الخاصة بها



INSURANCE

Signature

أبرز المحطات التاريخية

03

	2006 م
	2007 م
<p>إدراج أسهم شركة الدرع العربي في السوق المالية السعودية (تاسي). استلام شركة الدرع العربي على ترخيص البنك المركزي السعودي بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية.</p>	2018 م
<p>زيادة رأس مال شركة الدرع العربي من 200,000,000 ريال سعودي إلى 300,000,000 ريال سعودي وذلك عن طريق منح سهم مجاني مقابل كل سهمين.</p>	2021 م
<p>زيادة رأس مال شركة الدرع العربي من 300,000,000 ريال سعودي إلى 400,000,000 ريال سعودي وذلك بمنح سهم مجاني مقابل كل ثلاثة أسهم.</p>	2022 م
<p>زيادة رأس مال شركة الدرع العربي من 400,000,000 ريال سعودي إلى 638,524,620 ريال سعودي، ودمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع العربي.</p>	2023 م
<p>زيادة رأس مال شركة الدرع العربي من 638,524,620 ريال سعودي إلى 798,152,950 ريال سعودي ودمج شركة الانماء طوكيو مارين في شركة الدرع العربي.</p>	

الأداء التشغيلي للشركة

04

الأداء التشغيلي للشركة

تقدم شركة الدرع العربي لعملائها أكثر من 50 نوعاً من المنتجات والتغطيات التأمينية، لتشمل قطاعات متعددة، إلى جانب إعادة التأمين وتأمين الحماية والادخار، وتميز الشركة بتاريخ طويل من الخبرة في مجال التأمين، والذي يدفعها إلى العمل على التحسين الدائم لحزمة خدماتها، عن طريق الابتكار وتسخير التقنيات والاستشارات التأمينية الكاملة لتلبية احتياجات عملائها بشكل أفضل

التغطيات التأمينية

تاريخ الموافقة	SAMA ID	المنتج	الفئة
28-Jan-08	001-A-ARSH-1-C-09	تأمين الجريمة التجارية	المسؤولية والحوادث
14-Jul-07	003-A-ARSH-1-C-07	تأمين خيانة الأمانة	
14-Jul-07	004-A-ARSH-1-C-07	تأمين مسؤولية وكلاء الشحن والنقل	
14-Jul-07	007-A-ARSH-1-C-07	تأمين بتسديدة واحدة في الحفرة	
"28-Jan-2008 Updated 06-Mar-2022»	008-A-ARSH-1-I-08	تأمين أخطاء ممارسة المهن الطبية	
14-Jul-07	009-A-ARSH-1-C-07	تأمين الأموال	
29-Jan-08	010-A-ARSH-1-B-08	تأمين الحوادث الشخصية	
29-Jan-08	011-A-ARSH-1-I-08	تأمين المسؤولية الشخصية	
29-Jan-08	012-A-ARSH-1-C-08	تأمين المسؤولية المهنية	
02-Feb-08	013-A-ARSH-1-C-08	تأمين المسؤولية المدنية	

02-Feb-08	014-A-ARSH-1-C-08	تأمين المسؤولية المدنية و مسؤولية المنتجات
02-Feb-08	015-A-ARSH-1-C-08	تأمين مسؤولية المنتجات
02-Feb-08	016-A-ARSH-1-C-08	تأمين السرقة
27-Feb-08	017-A-ARSH-1-I-13	تأمين السفر
31-Mar-13	018-A-ARSH-1-C-07	تأمين إصابات العمال
09-Dec-07	041-A-ARSH-1-I-07	تأمين الممتلكات الشخصية
18-Jul-07	042-A-ARSH-1-C-17	تأمين البنوك الشاملة
23-Feb-17	043-A-ARSH-1-C-17	تأمين مسؤولية الرؤساء و التنفيذيون
23-Feb-17	044-A-ARSH-1-C-17	تأمين الجرائم الالكترونية
23-Feb-17	045-A-ARSH-1-C-19	تأمين إلغاء الفعاليات
01-Oct-19	046-A-ARSH-1-C-17	تأمين المسؤولية المهنية – المؤسسات المالية
23-Feb-17	047-A-ARSH-1-C-19	تأمين المسؤولية المهنية - متنوع
27-Oct-19	049-F-ARSH-1-C-21	تأمين الأندية الرياضية
01-Sep-21	050-F-ARSH-1-C-21	تأمين مسؤولية الحرفيين
12-Sep-21	051-F-ARSH-1-C-21	تأمين الطائرات
13-Sep-21	052-F-ARSH-1-C-21	تأمين المخاطر السيبرانية
13-Sep-21	060-P-ARSH-1-I-22	التأمين على عقد العمالة المنزلية - أفراد
04-Jan-23	061-F-ARSH-1-C-23	التأمين على عقد العمالة المنزلية - مجموعات
---	066-F-ARSH-1-C-24	تأمين الضمان الممدد والحماية من التلف العرضي

07-Feb-24	068-A-ARSH-1-C-24	تأمين إلغاء الفعاليات - الحالات الطارئة	
13-Feb-24	069-A-ARSH-1-C-24	تأمين إلغاء الفعاليات - عدم الظهور في الفعالية	
13-Feb-24	070-A-ARSH-1-C-24	تأمين إلغاء الفعاليات - العنف السياسي	
13-Feb-24	071-A-ARSH-1-C-24	تأمين الضمان الممدد	
13-Feb-24	074-A-ARSH-1-C-24	تأمين المسؤولية المهنية - المعماريين والمهندسين	
13-Feb-24	A-ARSH-1-C-24-077	تأمين مخاطر الإئتمان التجاري	
13-Feb-24	079-A-ARSH-1-C-24	تأمين المسؤولية التجارية العامة	
13-Feb-24	036-A-ARSH-1-C-07	تأمين المحاصيل الزراعية	الممتلكات
24-Jul-07	037-A-ARSH-1-B-07	تأمين الحريق	
18-Jul-07	038-A-ARSH-1-C-07	تأمين جميع أخطار الممتلكات	
18-Jul-07	039-A-ARSH-1-C-07	تأمين خسارة الأرباح (ممتلكات)	
18-Jul-07	040-A-ARSH-1-I-07	تأمين أصحاب المنازل الشامل	
18-Jul-07	072-A-ARSH-1-C-24	تأمين الحريق والمخاطر خاصة	
13-Feb-24	075-A-ARSH-1-C-24	تأمين جميع أخطار الممتلكات (مجموعة ط.م)	
13-Feb-24	081-P-ARSH-1-C-24	تأمين اللوحات الفنية	
20-Feb-24	019-A-ARSH-1-C-07	تأمين كافة أخطار المقاولين	الهندسي
21-Jul-07	020-A-ARSH-1-C-07	تأمين الحاسب	
21-Jul-07	021-A-ARSH-1-C-07	تأمين المعدات و الآليات	
21-Jul-07	022-A-ARSH-1-C-07	تأمين كافة أخطار التركيب	

21-Jul-07	023-A-ARSH-1-C-08	تأمين تلف المخزون	
28-Jan-08	024-A-ARSH-1-C-08	تأمين تعطل الآلات	
28-Jan-08	025-A-ARSH-1-C-08	تأمين تعطل الآلات - خسارة الأرباح	
28-Jan-08	067-A-ARSH-1-C-24	تأمين على الأجهزة والمعدات الالكترونية	
13-Feb-24	078-A-ARSH-1-C-24	تأمين على المراجل وخزانات الضغط	
13-Feb-24	026-A-ARSH-1-C-07	التأمين البحري - وثيقة سنوية	البحري
18-Jul-07	027-A-ARSH-1-B-07	التأمين البحري - شحنة واحدة	
18-Jul-07	028-A-ARSH-1-C-07	تأمين نقل البضائع برأ	
18-Jul-07	048-F-ARSH-1-C-21	تأمين الطرود	
22-Aug-21	073-A-ARSH-1-C-24	تأمين مسؤولية الناقل	
13-Feb-24	030-A-ARSH-1-C-16	التأمين اللازمي على المركبات الحكومية	المركبات
12-Dec-07 Updated 29-Dec-2022	031-A-ARSH-1-B-07	وثيقة التأمين الشامل على المركبات	
12-Dec-07	033-A-ARSH-1-B-07	الوثيقة الموحدة للتأمين الإلزامي على المركبات	
12-Dec-07	034-A-ARSH-1-C-07	تجار السيارات (الأخطار الخارجية)	
12-Dec-07	035-A-ARSH-1-C-07	تجار السيارات (الأخطار الداخلية)	
02-Jan-22	053-P-ARSH-1-I-21	التأمين الشامل على المركبات المؤجرة تمويلًا للأفراد	
19-Nov-23	065-P-ARSH-1-I-23	وثيقة التأمين الشامل على المركبات - أفراد	

13-Feb-24	076-A-ARSH-1-I-24	تأمين مركبات الأفراد		
13-Feb-24	080-A-ARSH-1-C-24	تأمين المركبات التجارية		
03-Feb-08	005-A-ARSH-3-C-08	الحياة الجماعية	الحياة	
03-Feb-08	006-A-ARSH-3-C-08	مجموعة الصحة الدائمة		
18-Jan-22	054-A-ARSH-3-I-12	تأمين الادخار		
18-Jan-22	055-A-ARSH-3-I-16	خطة تأمين التعليم والادخار		
18-Jan-22	056-A-ARSH-3-I-16	خطة تأمين الزواج والادخار		
18-Jan-22	057-A-ARSH-3-I-16	خطة تأمين التقاعد والادخار		
18-Jan-22	058-A-ARSH-3-I-19	خطة حماية أمان		
18-Jan-22	059-A-ARSH-3-C-11	خطة دائني المجموعة		
19-Sep-23	062-P-ARSH-3-I-23	Education Plus, خطة الحماية والادخار		
19-Sep-23	063-P-ARSH-3-I-23	الزواج بلس, خطة الحماية والادخار		
19-Sep-23	064-P-ARSH-3-I-23	التقاعد الإضافي, خطة الحماية والادخار		
09-Dec-07	002-A-ARSH-2-C-07	التأمين الصحي التعاوني		الطبي
17-Jan-16	029-A-ARSH-2-I-16	تأمين الزوار		
04-Mar-24	082-P-ARSH-2-I-24	التأمين الطبي للعمالة المنزلية		

برامج الحماية والإدخار

برنامج أمان للحماية



برنامج التعليم للحماية والإدخار



برنامج الزواج للحماية والإدخار



برنامج التقاعد للحماية والإدخار

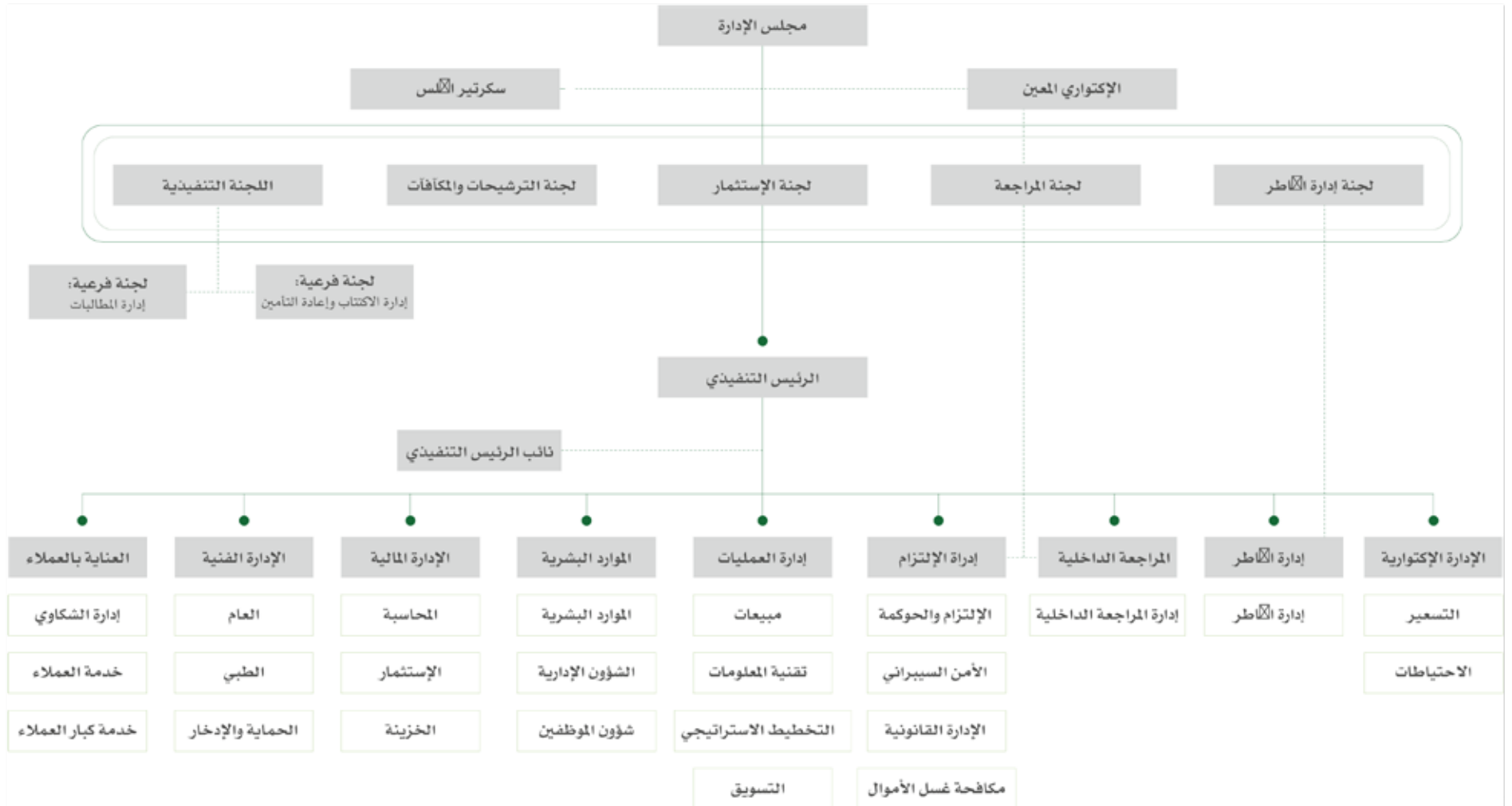


إعادة التأمين

ولغرض التقليل من مخاطر أعمال التأمين وضمان استقرار العمليات ومصادر رأس المال وتقليل مخاطر الخسائر ولغرض المساهمة في استقرار الربحية، تقوم شركة الدرع العربي بإعادة التأمين على جزء من المخاطر التي تؤمن عليها بموجب عمليات التأمين التي تقوم بها

وذلك بما يتماشى مع اللوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي. ولتقليل مخاطر تركيز إعادة التأمين، قامت شركة الدرع العربي بوضع برامج لإعادة التأمين مع العديد من شركات إعادة التأمين العالمية المعروفة، حيث تقوم شركة الدرع العربي بالتعامل مع العديد من شركات التأمين لإعادة التأمين والتي لا يقل تصنيفها عن الحد الأدنى وذلك كما هو منصوص عليه في اللائحة التنظيمية لأعمال إعادة التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي

الهيكل التنظيمي للشركة



ملخص النتائج المالية للعمليات التأمينية

نتيجة التحولات الاستراتيجية

تحتفظ شركة الدرع العربي حالياً بمحفظة أكثر توازناً حيث تشكل المحفظة الطبية ومحفظة الحياة **39%** و**34%** على التوالي (2022: 41% و38% على التوالي) من أعمال الدرع العربي. وتأتي السيارات بعد ذلك بنسبة **16%** (2022: 12%) والتأمين العام بنسبة تصل إلى **11%** (2022: 9%)

يتماشى هذا النمو في مختلف مجالات الأعمال تماماً مع التوجه الاستراتيجي للشركة المتمثل في التركيز على الاكتتاب المستهدف والانتقائي للأعمال المربحة مع هوامش فنية معقولة

تحسنت نتائج خدمات التأمين بشكل ملحوظ في عام 2023 إلى **128,569,000** مقارنة بـ 94,534,000 في العام السابق، بزيادة قدرها **36%** على أساس سنوي. كما تحسن صافي نتائج خدمات التأمين من (8,703,000) عام 2022 إلى **22,858,000** عام 2023.

شهد عام 2023 عاماً من النمو المستمر من خلال التوسع المستهدف والاندماج الناجح مع شركة الإنماء طوكيو مارين في ختام هذا العام

نمت إيرادات التأمين بشكل ملحوظ لتصل إلى **1,145,711,000** في عام 2023، **بزيادة 25%** من 918,720,000 في العام السابق، مما يمثل توسعاً في جميع مجالات الأعمال

ارتفعت المبيعات (أي إجمالي الأقساط المكتتبه) بنسبة **17%** من 1,106,285,000 في عام 2022 إلى **1,297,129,000** في عام 2023. وكان أعلى نمو في تأمين المركبات بنسبة **62%** على أساس سنوي، في حين أن التأمين العام والطبي والتأمين على الحياة شهدت أيضاً نمواً كبيراً بنسبة **46%** و**11%** و**4%** على التوالي

نمو الاستثمار

وشهد صافي دخل الاستثمار نمواً كبيراً بنحو 70% في عام 2023 ليصل إلى 61,531,000 مقارنة بـ 36,266,000 في العام السابق، مما ساعد في تخفيف الضغط على الهامش الفني. ويعزى هذا التحسن الملحوظ في هوامش الاستثمار بشكل رئيسي إلى قرارات الاستثمار الاستراتيجية وتحسن الأداء في جميع أدوات الاستثمار

التطلع قدماً

ستواصل الدرع العربي تركيزها على تحسين تنوع محفظتها الاستثمارية، وإدارة النفقات بشكل استباقي، واستكشاف فرص استثمارية جديدة لضمان استمرار النمو والربحية في العام المقبل

الحفاظ على الربحية والاستقرار المالي

على الرغم من الضغوط على هوامش الربح على مستوى الصناعة، قامت شركة الدرع العربي بإدارة أعمالها بشكل استراتيجي للحفاظ على ربحية قوية

حيث ارتفع صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل إلى **65,136,000** في عام 2023 من 406,000 في العام السابق. في حين بلغ إجمالي الدخل الشامل في عام 2023 **61,597,000** مقارنة بخسارة قدرها (9,416,000) في عام 2022 (بموجب المعيار الجديد IFRS 17 لعام 2022)

بلغت ربحية السهم **0.67 ريال سعودي** لعام 2023 مقارنة مع 0.29 ريال سعودي في العام السابق (بموجب المعيار الجديد، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 لعام 2022)

ارتفع إجمالي حقوق المساهمين بشكل كبير ليصل إلى **1,530,804,000** في عام 2023 مقارنة بـ 1,186,590,000 في العام السابق، بنمو بنسبة **29%**، ويعزى ذلك جزئياً إلى الاندماج مع شركة الإنماء طوكيو مارين للتأمين

يتم الحفاظ على احتياطات فنية قوية، مما يوضح التزامنا بالاستقرار المالي وأمن حاملي وثائق التأمين

ملخص النتائج المالية لعمليات التأمين

النسبة المئوية	التغيير	2022	2023	آلاف الريالات السعودية
24.71%	226,991	918,720	1,145,711	إيرادات التأمين
23.41%	-192,956	-824,186	-1,017,142	تكلفة خدمة التأمين
5.04%	-15,943	-316,137	-332,080	تخصيص أقساط إعادة التأمين
6.33%	13,469	212,900	226,369	المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة
362.65%	31,561	-8,703	22,858	نتيجة خدمة التأمين
8.64%	7	81	88	دخل الاستثمار
76.18%	6,646	8,724	15,370	إيرادات الفائدة
-122.47%	-109	89	-20	صافي خسائر انخفاض القيمة الائتمانية على الأصول المالية
1328.54%	5,540	417	5,957	صافي دخل تمويل التأمين
7178.45%	43,645	608	44,253	صافي نتائج التأمين والاستثمار
-44.09%	6,462	-14,658	-8,196	النفقات غير المنسوبة - حائلي وثائق التأمين
-356.63%	50,107	-14,050	36,057	الفائض/(العجز) من عمليات التأمين
-291.67%	-49,382	16,931	-32,451	مخصصات المساهمين من الفائض
25.16%	725	2,881	3,606	الفائض بعد تخصيص المساهمين

ملخص النتائج المالية للعمليات الخاصة بالمساهمين

النسبة المئوية	التغيير	2022	2023	آلاف الريالات السعودية
-291.67%	49,382	-16,931	32,451	مخصص المساهمين من الفائض
68.40%	18,721	27,372	46,093	الدخل من العمولات والاستثمارات

النسبة المئوية	التغيير	2022	2023	آلاف الريالات السعودية
652.26%	68,103	10,441	78,544	إجمالي الدخل
33.61%	-3,373	-10,035	-13,408	مصاريف تشغيل العمليات الخاصة بالمساهمين
15943.35%	64,730	406	65,136	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
11.40%	-2,108	-18,492	-20,600	الزكاة
150.36%	-209	-139	-348	ضريبة الدخل
-342.46%	62,413	-18,225	44,188	الدخل / (الخسارة) للسنة
97.63%	8,600	8,809	17,409	صافي التغيير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات + أرباح (خسارة) إعادة القياس
-754.17%	71,013	-9,416	61,597	إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة) للسنة

التوزيع الجغرافي للإيرادات (بآلاف الريالات السعودية)

2021	2022	2023	المنطقة
443,292	583,499	697,864	الوسطى
74,805	91,769	161,192	الشرقية
37,499	419,747	434,084	الغربية
700	1,042	3,146	الجنوبية
1,870	10,228	843	الشمالية
558,166	1,106,285	1,297,129	المجموع

ملخص تحليل العمليات حسب المنتج التأميني لعام 2023

الإجمالي	الحماية والادخار	الممتلكات والحوادث	الطبي	المركبات	آلاف الريالات السعودية
1,145,711	310,775	127,784	532,385	174,767	إيرادات التأمين
-1,017,142	-289,297	-39,260	-533,917	-154,668	تكلفة خدمة التأمين
-332,080	-208,671	-97,916	0	-25,493	تخصيص أقساط إعادة التأمين
226,369	204,646	19,647	0	2,076	المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة
22,858	17,453	10,255	-1,532	-3,318	نتيجة خدمة التأمين
88	0	0	0	0	دخل الاستثمار
15,370	0	0	0	0	إيرادات العمولات
-20	0	0	0	0	صافي خسائر انخفاض القيمة الائتمانية على الأصول المالية
5,957	667	810	1,472	3,008	صافي دخل تمويل التأمين
44,253	0	0	0	0	صافي نتائج التأمين والاستثمار
-8,196	0	0	0	0	النفقات غير المنسوبة - حاملي وثائق التأمين
36,057	0	0	0	0	الفائض/(العجز) من عمليات التأمين
-32,451	0	0	0	0	مخصصات المساهمين من الفائض
3,606	0	0	0	0	الفائض بعد تخصيص المساهمين

ملخص تحليل العمليات حسب المنتج التأميني لعام 2022

الإجمالي	الحماية والادخار	الممتلكات والحوادث	الطبي	المركبات	آلاف الريالات السعودية
918,720	289,373	99,987	420,568	108,792	إيرادات التأمين
-824,186	-250,554	485	-454,228	-119,889	تكلفة خدمة التأمين
-316,137	-203,339	-73,908	0	-38,890	تخصيص أقساط إعادة التأمين
212,900	177,813	-10,959	0	46,046	المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة
-8,703	13,293	15,605	-33,660	-3,941	نتيجة خدمة التأمين
81	0	0	0	0	دخل الاستثمار
8,724	0	0	0	0	إيرادات العمولات
89	0	0	0	0	صافي خسائر انخفاض القيمة الائتمانية على الأصول المالية
417	417	0	0	0	صافي دخل تمويل التأمين
608	0	0	0	0	صافي نتائج التأمين والاستثمار
-14,658	0	0	0	0	النفقات غير المنسوبة - حاملي وثائق التأمين
-14,050	0	0	0	0	الفائض/(العجز) من عمليات التأمين
16,931	0	0	0	0	مخصصات المساهمين من الفائض
2,881	0	0	0	0	الفائض بعد تخصيص المساهمين

ملخص الموجودات والمطلوبات والنتائج للسنوات المالية الأربعة الماضية

يستند الجدول أدناه إلى مقتطفات من البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والسنوات الثلاث السابقة.

2020	2021	2021	IFRS 17 بمعيار 2022	2023	آلاف الريالات السعودية
عمليات التأمين					
702,466	610,787	1,503,176	1,213,869	1,742,416	مجموع الموجودات
697,896	608,427	1,475,700	1,215,287	1,744,229	مجموع المطلوبات
4,570	5,120	28,894	28,894	31,784	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
552,708	558,166	1,106,285	0	0	إجمالي الأقساط المكتتبة
336,993	390,810	757,068	0	0	صافي الأقساط المكتبة
529,634	558,709	1,027,906	0	0	إجمالي الأقساط المكتسبة
349,011	361,194	679,005	0	0	صافي الأقساط المكتسبة
87,592	81,989	97,508	0	0	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
0	0	-41,856	0	0	تأثير معيار IFRS 17 لإعداد التقارير
0	0	0	918,720	1,145,711	إيرادات التأمين
0	0	0	94,534	128,569	النتيجة التشغيلية لخدمات التأمين قبل أخذ عقود إعادة التأمين في الاعتبار
0	0	0	-8,703	22,858	نتيجة خدمات التأمين
3,322	3,547	8,805	8,805	15,458	عمولات الودائع البنكية
0	0	0	417	5,957	صافي دخل / (مصرفات) تمويل التأمين
0	0	0	608	44,253	صافي نتائج التأمين والاستثمار
31,385	28,692	-13,046	-14,050	36,057	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

-28,247	-25,823	15,927	16,931	-32,451	حصة المساهمين من الفائض
3,138	2,869	2,881	2,881	3,606	الفائض بعد استحقاق المساهمين
عمليات المساهمين					
506,099	537,835	1,175,459	1,306,903	1,789,135	مجموع الموجودات
44,195	46,362	61,155	120,313	258,331	مجموع المطلوبات
461,904	491,473	1,114,304	1,186,590	1,530,804	إجمالي حقوق المساهمين
28,247	25,823	25,929	-16,931	32,451	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
18,085	21,198	31,631	27,341	46,628	دخل العمولات والاستثمار
43,602	36,607	46,551	406	65,136	دخل التشغيل / (الخسارة) للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
-11,321	-9,713	-18,492	-18,492	-20,600	مخصص الزكاة
-624	-741	-139	-139	-348	مخصص ضريبة الدخل
31,657	26,153	27,920	-18,225	44,188	الدخل / (الخسارة) للسنة
0.79	0.65	0.44	-0.29	0.67	العائد على السهم
-7,412	656	1,849	7,467	17,804	التغير الصافي في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
24,245	26,809	29,769	-9,416	61,597	الدخل الشامل / (الخسارة) للسنة

أداء سهم الدرع العربي خلال عام 2023

ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	أغسطس	يوليو	يونيو	مايو	إبريل	مارس	فبراير	يناير
17.52	17.98	19.26	19.66	19.86	20.86	17.86	16.68	16.08	16.02	17.18	15.82





الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل

05

الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل

ريال سعودي **594,404**

تم تحديد مقابل الشراء بمبلغ 594,404 والذي يتكون من إصدار 23,852,462 سهم جديد لمساهمي شركة الأهلي للتكافل.

يتم تحديد القيمة العادلة للأسهم الجديدة المصدرة للشركة على أساس سعر إغلاق السوق للأسهم العادية البالغ 24.92 ريال سعودي للسهم الواحد في تداول في آخر تاريخ تداول قبل تاريخ الاستحواذ في 12 يناير 2022. وتتحمل تكاليف الإصدار مباشرة المتعلقة بإصدار الأسهم لم تكن كبيرة. ونتيجة لذلك، تمت زيادة رأس المال وعلاوة حقوق الملكية بمبلغ 238,525 و355,879 بشكل متكرر

قامت الإدارة التنفيذية بإجراء تقييم شامل لتخصيص سعر الشراء حيث يمكن الانتهاء من المبالغ المخصصة. بعد تطبيق منهجية توزيع سعر الشراء، تم تقسيم الشهرة المعترف بها مسبقاً البالغة 352,398 بين موجودات غير ملموسة وشهرة قدرها 34,244 و318,154. المراجعات المذكورة هي ضمن فترة القياس المذكورة أعلاه

سيتم مراجعة الشهرة المكتسبة من خلال توحيد الأعمال سنويًا وتحديد المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) التي تتعلق بها الشهرة

وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 36، يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد، وهو أعلى من قيمته العادلة مطروحا منها تكاليف البيع وقيمه الاستخدامية

يُعرّف معيار المحاسبة الدولي 36 وحدة توليد النقد للأصل بأنها أصغر مجموعة من الأصول التي تولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية من الأصول أو مجموعات الأصول الأخرى. يجب على كل وحدة منتجة للنقد أو مجموعة من وحدات الإنتاج النقدي التي يتم توزيع الشهرة عليها: (1) أن تمثل أدنى مستوى داخل الكيان الذي يتم فيه مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية؛ و (2) بشرط ألا يكون أكبر من قطاع تشغيلي (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 8.5)

لغرض تقييم انخفاض القيمة، تم تحديد وحدات الإنتاج النقدي للشركة على أنها أربعة (4) قطاعات تشغيلية رئيسية: السيارات والطب والممتلكات والحوادث والحماية والمدخرات

يحدد معيار المحاسبة الدولي رقم (38) أنه إذا تمكنت المنشأة من إثبات قدرتها على التحكم في المنافع الاقتصادية من العلاقات غير التعاقدية، يتم تحديد هذه العلاقات مع العملاء على أنها علاقات قابلة للفصل ويمكن الاعتراف بها كأصل غير ملموس. تاريخياً، ساهمت قاعدة عملاء الأهلي تكافل في تحقيق إيرادات ثابتة للشركة من خلال اتفاقيات التأمين المختلفة. ومن ثم، اعتبرت العلاقة بمثابة علاقة غير ملموسة مع العملاء

تعكس علاقات العملاء القيمة المستمدة من مدفوعات الأقساط المستقبلية المتوقعة من عقود التأمين مع قاعدة العملاء الحالية. تم تصنيف العملاء إلى عملاء جماعيين وفرديين على مدى العمر بسبب الاختلافات في معدلات الاستنزاف، والإنتاج الإجمالي، والأقساط المكتوبة لكل عميل وهامش ربح المحفظة. استخدمت الإدارة «طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات» لتقييم العلاقة مع العميل وتعتبر بمثابة العمر الإنتاجي

- ثلاثة عشر (13) سنة تأمين على الحياة للمجموعات.

- اثني عشر (12) سنة تأمين على الحياة للأفراد.

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لوحدات توليد النقد على أساس حساب القيمة الاستخدامية باستخدام توقعات التدفقات النقدية التي تغطي فترة ثلاث (3) سنوات من خلال تطبيق معدل النمو النهائي بعد ذلك. إن حساب القيمة الاستخدامية في وحدات توليد النقد هو الأكثر حساسية للافتراضات التالية

- التدفقات النقدية المستقبلية المتاحة من العمليات.

- المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بنسبة 10.80%.

- معدل النمو النهائي 3%.

بناءً على تقييم انخفاض القيمة الحالي، لم تنخفض الشهرة كما في 31 ديسمبر 2023.

الاندماج مع شركة الإنماء طوكيو مارين

06

الاندماج مع شركة الإنماء طوكيو مارين

تشهد الأعمال التجارية تطوراً مستمراً، وأحد السبل التي تتبعها الشركات الناجحة للتكيف مع المتغيرات الاقتصادية هو من خلال عمليات الاندماج والاستحواذ، وبناءً على النجاح السابق في الاندماج مع شركة الأهلي التكافل، اتخذت شركة الدرع العربي خطوة جديدة ومهمة نحو التوسع والنمو في صناعة التأمين عبر الاندماج مع شركة الإنماء طوكيو مارين، فهذا الاندماج الناجح قاد كلتا الشركتين إلى آفاق جديدة في صناعة التأمين، حيث ساهم الاتحاد الناتج عن هذه الشراكة في توسيع التواجد في سوق التأمين، بالإضافة إلى تعزيز العروض الخدمية والقدرات التكنولوجية واستراتيجيات إدارة المخاطر، كما يعتبر هذا الاندماج دليلاً بارزاً على كيفية دفع التعاون والتوافق الاستراتيجي نحو تحقيق النجاح في ساحة الأعمال المتغيرة باستمرار

رأس المال

وصل رأس المال للشركة إلى مبلغ إجمالي قدره (798,152,950) ريال سعودي مقسماً إلى (79,815,295) سهماً عادياً، حيث يملك مساهمو شركة الإنماء طوكيو (15,962,833) سهماً تمثل (20%) من رأس المال بعد الزيادة، علماً بأن الأسهم الجديدة تم إصدارها لصالح مساهمي الإنماء طوكيو المؤهلين، شريطة أن يتم إلغاء أسهم الإنماء طوكيو المدرجة في تداول، ونقل جميع الأصول والالتزامات التابعة للإنماء طوكيو إلى شركة الدرع العربي، وفقاً لأحكام المادة 229 من قانون الشركات

بيع كسور الأسهم

كما تمت عملية بيع كسور الأسهم الناتجة عن زيادة رأس المال للشركة نتيجة الاندماج مع شركة الإنماء طوكيو وإيداع عائداتها في حسابات البنك للمساهمين المؤهلين.

الخطة الاستراتيجية (2024 – 2027)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، التي اعتمدها الشركة

قامت الشركة بتطبيق المعايير التالية / لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية بما في ذلك أي تعديلات لاحقة على المعايير الأخرى، اعتباراً من 1 يناير 2023. وقد أحدثت هذه المعايير تغييرات جوهرية في محاسبة عقود التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 «عقود التأمين»

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 «الأدوات المالية»

تشكل المعايير الجديدة تحولاً شاملاً في عرض البيانات المالية للشركة، ويتم تفصيل طبيعة وتأثيرات التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة المعدة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 9 و17 في إفصاحات البيانات المالية المنشورة للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2023.

وافق مجلس الإدارة في أبريل 2023 على الاستعانة بمكتب استشاري خارجي لتطوير الخطة الاستراتيجية للشركة للأعوام 2024 – 2027 مع إدارة الشركة. تم تعيين إرنست آند يونغ رسمياً من قبل مجلس الإدارة بعد إجراء تقييم فني وتجاري شامل للمقترحات الواردة من المستشارين المختارين

تم تقديم الخطة الاستراتيجية للأعوام 2024 – 2027 إلى مجلس الإدارة في 25 ديسمبر 2023 وتمت الموافقة على النسخة المنقحة رسمياً في 10 مارس 2024 لتمهيد الطريق لطموح الشركة التشغيلي والمالي في السنوات القليلة المقبلة، وفي التوافق التام مع مستهدفات المملكة المعلنة لقطاع التأمين في رؤية السعودية 2023 كجزء من المرحلة المنتهية في 2027.

وتركز الخطة على رفع المعايير التشغيلية وتحسين المشهد التكنولوجي لتعزيز مكانتها كلاعب رائد في سوق التأمين السعودي المتنامي. وقد وافق مجلس الإدارة على معالم الخطة وآلية المراقبة لضمان التنفيذ الناجح للأهداف والغايات المقترحة

الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

المساهمات الاجتماعية لعام 2023		
المجموع	الوصف	المبادرة/ الجهة
50	هدايا الرعاية والدعم لحجاج بيت الله الحرام	مكارم
19	المساهمة في تخفيض أسعار تأمين المركبات لمنسوبي الجفعية	الجمعية الخيرية الصحية (عناية)
69	المجموع	

مشاريع المسؤولية الاجتماعية:

تقوم شركة الدرع العربي للتأمين بالتعاون بتنفيذ مشاريع وبرامج متعددة في إطار المسؤولية الاجتماعية، بما في ذلك دعم المجتمعات المحلية، وتعزيز التعليم والصحة والبيئة، ودعم الفئات المحتاجة

تأثير الشركة على المجتمع والبيئة:

تهتم شركة الدرع العربي للتأمين بالتعاون بتقييم تأثيرها على المجتمع والبيئة، وتعمل على تحسين هذا التأثير من خلال تنفيذ سياسات وبرامج مستدامة.

المخاطر

يخص الأحداث المؤمن عليها بالقيمة الدفترية لمطلوبات التأمين، وتتأثر مخاطر التأمين حالياً بالطبيعة التنافسية الاستثنائية للسوق والزيادة في عدد وقيم المطالبات وخاصة مطالبات السيارات والمطالبات الطبية حيث ارتفعت التكاليف بشكل واضح

التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تنفيذ استراتيجية اكتتاب 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 أعمالها العادية بإعادة التأمين لدى جهات أخرى، وذلك لتقليل تعرضها للخسائر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة، على الرغم من أنه لدى الشركة إتفاقيات إعادة تأمين فإنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين في حالة فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم

يتم اختيار معيدي التأمين طبقاً لمعايير معينة مثل الحد الأدنى المقبول للتصنيف الائتماني والسمعة والأداء السابق، وللتقليل من تعرضها لخسائر كبيرة تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين بشكل دوري

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن تعاقد مالي مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية، وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء والوكلاء والوسطاء من خلال المتابعة المستمرة

تتعرض الشركة للمخاطر الاعتيادية المرتبطة بالعمل في نشاط أعمال التأمين، وتتجلى سياسة الشركة في حوكمة مجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط المقررة، وتعتبر ذروة حوكمة المخاطر هي الإشراف المركز لمجلس الإدارة الذي يقدم التوجيه والموافقات اللازمة، تقوم الشركة بمراجعة مستمرة وتحديث إطار القدرة على تحمل المخاطر وبيان قابلية تحمل المخاطر لإدارة ومراقبة التعرض للمخاطر

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن إخفاقات الأنظمة وفشل الرقابة والاحتيايل والأخطاء البشرية التي يمكن أن تؤدي إلى خسارة مالية أو فقدان السمعة والنتائج القانونية الناجمة عن ذلك، تقوم الإدارة بتخفيف المخاطر التشغيلية من خلال الضوابط المناسبة وفصل الواجبات ووضع الضوابط الداخلية، بدعم من المراجع الداخلي وضابط الإلتزام تعمل لجنة المراجعة بشكل متواصل على مراجعة ومراقبة أنشطة الشركة

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية

لات تتطلب هذه المتطلبات رصد تلك العمليات والموافقة عليها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام المقيدة، على سبيل المثال كفاية رأس المال للحد من خطر التعثر بالسداد أو الإفلاس والوفاء بالمتطلبات غير المتوقعة

المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الشركة وعوامل التخفيف منها

مخاطر التأمين

هي المخاطر المتعلقة بتخطي المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي الوثائق فيما

ثابتة، بينما توضع الودائع عموماً لفترات لا تتجاوز ثلاثة أشهر. ويتم تخفيف مخاطر الاستثمار من خلال التركيز على الاستثمارات منخفضة المخاطر نسبياً ضمن محفظة متنوعة

مخاطر السيولة

هي مخاطر عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، وللتخفيف من مخاطر متطلبات السيولة هذه تتم مراقبتها على أساس شهري لضمان توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها

مخاطر الموظفين

تتعرض الشركة إلى خطر التنافس العالي على العمالة ذات المهارات التأمينية الرئيسية المتوفرة في السوق، وتعاني من ارتفاع دوران الموظفين

للمستحقات غير المسددة ووضح حدود ائتمانية آمنة، بالنسبة للودائع لأجل لدى البنوك فتتعامل الشركة مع بنوك ذات سمعة جيدة وعادة ما يتم ربط ودائعها لمدة لا تزيد عن ثلاثة أشهر، ويجب أن تصنف الجهات التي تتم إعادة التأمين معها، بالحد الأدنى المقبول من حيث مستوي الأمان والذي يؤكد متانة وضعها المالي

مخاطرة العملة

تمثل التذبذبات التي تطرأ على قيمة الأداة المالية نتيجة للتقلبات 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 وأيئة أرصدة يحتفظ بها بالعملات الأخرى أي وقت فإن مبالغها ليست جوهريّة

مخاطر تقلب أسعار الفائدة ومخاطر الاستثمار

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية حدوث تغييرات في أسعار الفائدة، ويتم التقليل من هذه المخاطر إلى أدنى حد ممكن حيث تتم الاستثمارات عادة بفائدة

الحوكمة

07

الحوكمة

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة لدى الدرع العربي للتأمين التعاوني بخبرة واسعة وبصيرة استراتيجية فائقة، مما يؤهلهم لتوجيه مسار التطوير الاستراتيجي الذي تعتمده الشركة بكفاءة عالية، فهم يقومون بدور رئيسي في عمليات اتخاذ القرارات والتصويت عليها، آخذين بعين الاعتبار التوافق الاستراتيجي بين الكفاءة التشغيلية للشركة وأهدافها الطموحة، إلى جانب تلبية توقعات أصحاب المصالح بمنتهى الدقة والفعالية

أعضاء مجلس الإدارة

الخبرة ذات الصلة	المؤهلات	التصنيف	المنصب	الاسم
12 سنة	بكالوريوس العلوم الإدارية	غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة	الأمير نايف بن سلطان بن محمد بن سعود الكبير
40 سنة	بكالوريوس الهندسة	غير تنفيذي	نائب رئيس	سمير الوزان
32 سنة	بكالوريوس الهندسة	غير تنفيذي	عضو	عبدالله العبيكان
12 سنة	بكالوريوس في الأعمال والتسويق	غير تنفيذي	عضو	تركي المطوع
20 سنة	بكالوريوس في الهندسة الصناعية	غير تنفيذي	عضو	سعود بجبير
22 سنة	بكالوريوس العلوم الإدارية	مستقل	عضو	محمد بن علي
13 سنة	بكالوريوس في القانون	مستقل	عضو	عبدالله المشعل
17 سنة	بكالوريوس العلوم الإدارية	مستقل	عضو	رائد السيف
10 سنة	بكالوريوس القانون، ماجستير في القانون	تنفيذي	أمين السر	عبدالعزیز بن سعيد

المهام والمسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة هي:

- وضع معايير عضوية مجلس الإدارة وتنفيذها بعد موافقة الجمعية العمومية.
- اعتماد الخطط الإستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها.
- وضع وتحديث الاستراتيجيات والسياسات الشاملة المتعلقة بإدارة المخاطر والتأكد من تنفيذها.
- التأكد من سلامة الإجراءات المالية والمحاسبية وإعداد التقارير المالية.
- تحديد هيكل رأس المال الأنسب والأهداف المالية واعتماد الموازنات والنفقات الرأسمالية.
- تحديد أهداف الأداء والإشراف على تنفيذها.
- مراجعة واعتماد الهياكل التنظيمية والوظيفية للشركة.
- وضع سياسة مكتوبة بشأن تضارب المصالح لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين الرئيسيين والمساهمين.
- الموافقة على نظام حوكمة الشركة بما في ذلك سياسات وأنظمة الرقابة الداخلية والإشراف والرقابة السنوية على فعاليتها وتعديلها كلما لزم الأمر.
- الموافقة على قواعد سلوك المديرين التنفيذيين والموظفين في الشركة بما يتوافق مع المعايير المهنية والأخلاقية المناسبة لحماية حقوق أصحاب المصلحة والعلاقات مع أصحاب المصلحة بما في ذلك تسوية الشكاوى أو النزاعات الناشئة وحماية المعلومات السرية ذات الصلة.

منهجية تقييم الأداء التي يطبقها مجلس الإدارة

- قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بتطوير عمليات تقييم لتقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة وأمين سر مجلس الإدارة واللجان وأعضاء اللجنة
- لم يتم إجراء أي تقييم لمجلس الإدارة من قبل جهة خارجية في عام 2023. وسيتم هذا التقييم بعد نهاية الدورة الحالية
- سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر مجلس الإدارة واللجان والمديرين التنفيذيين الرئيسيين
- يتم تطوير سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر مجلس الإدارة واللجان والمديرين التنفيذيين الرئيسيين من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة
- الملامح الرئيسية للسياسة الحالية هي:
- الالتزام بالنظام الأساسي الذي يحدد الحد الأقصى والحد الأدنى للمبالغ.
- اقتراح المكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة واللجان وأمين سر مجلس الإدارة لاعتمادها من قبل مجلس الإدارة وعرضها على الجمعية العامة للموافقة النهائية عليها وصرفها
- اقتراح مكافأة الرئيس التنفيذي لاعتمادها من قبل مجلس الإدارة. و
- التأكد من أن أجور المديرين التنفيذيين الرئيسيين تتوافق مع سياسة تعويضات الشركة

تمت الموافقة على سداد ما يصل إلى هذا المبلغ في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 14 يونيو 2023 وتم دفع مبلغ 2,294 لاحقاً في عام 2023.

تم تكوين مخصص بمبلغ 160 في البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 فيما يتعلق بمكافأة أمين سر مجلس الإدارة لعام 2022.

تمت الموافقة على سداد ما يصل إلى هذا المبلغ في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 14 يونيو 2023 وتم دفع مبلغ 167 لاحقاً في عام 2023.

لم تكن هناك انحرافات عن السياسة المعتمدة في بداية عام 2023 أو في أي وقت خلاله أو في نهايته

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وأمناء سر مجلس الإدارة واللجان المدفوعة في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

تم تكوين مخصص بمبلغ 2,340 في البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 فيما يتعلق برسوم مجلس الإدارة ورسوم الحضور وسداد المصاريف لمجلس الإدارة وأعضاء لجان التدقيق والتنفيذية والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت لعام 2022.

اجتماعات مجلس الإدارة

الاجتماعات والحضور في 2023					المنصب	الاسم
المجموع	25 ديسمبر	14 يونيو	11 أبريل	31 يناير		
✓	✓	✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة	الأمير نايف بن سلطان بن محمد بن سعود الكبير
✓	✓	✓	✓	✓	نائب رئيس	سمير الوزان
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	عبدالله العبيكان
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	رائد السيف
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	محمد بن علي
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	تركي المطوع
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	عبدالله المشعل
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	سعود باجبير

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

1- لجنة المراجعة

تم تعيين اللجنة من قبل مجلس إدارة الشركة ولمدة ثلاث سنوات بدأت في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025.

أعضاء لجنة المراجعة:

م	الاسم	المنصب
1	محمد بن علي	رئيس اللجنة
2	لطفي شحادة	عضو
3	فهد القحطاني	عضو

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة المراجعة:

- ضمان الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها من خلال مسؤول الامتثال والمدققين الداخليين والخارجيين.
- مراجعة البيانات المالية السنوية والمؤقتة، والنظر فيما إذا كانت كاملة ومتسقة مع المعلومات المعروفة لأعضاء اللجنة وتعكس المبادئ المحاسبية المناسبة.
- المراجعة الدورية للسياسات المالية والمحاسبية المتبعة وتقديم الملاحظات والتوصيات بشأن هذه السياسات إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة مدى كفاية ونزاهة أنظمة الرقابة الداخلية.
- مراجعة خطط المراجعة الداخلية والتقارير المرحلية، ومناقشة التقارير الناشئة عن مراجعات المراجعة الداخلية، واستجابة الإدارة وتقييم تنفيذ خطط العمل المتفق عليها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وعزل واستقالة وإقالة مراجعي الحسابات الخارجيين.
- مراجعة نتائج وتقارير المراجعين الخارجيين لضمان اتخاذ الإجراءات العلاجية المناسبة والسريعة بشأن جميع أوجه القصور.
- مراجعة مدى فعالية نظام مراقبة الالتزام بالقوانين واللوائح ونتائج التحقيق والمتابعة التي تجريها الإدارة (بما في ذلك الإجراءات التأديبية) لأي حالات عدم الامتثال.
- تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة حول أنشطة اللجنة وقضاياها والتوصيات ذات الصلة.

اجتماعات لجنة المراجعة:

المجموع	الاجتماعات والحضور في 2023												المنصب	الاسم
	07 ديسمبر	01 نوفمبر	03 أغسطس	13 يونيو	17 مايو	12 أبريل	22 مارس	15 مارس	09 مارس	07 مارس	02 مارس	23 يناير		
11	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	رئيس اللجنة	محمد بن علي
11	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	عضو	لطفي شحادة
12	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	فهد القحطاني

تقرير لجنة المراجعة بشأن فعالية الضوابط الداخلية:

- أتمت إدارة المراجعة الداخلية بنجاح برنامج عمليات المراجعة والمراجعات الواردة في خطة المراجعة التي تم الاتفاق عليها والإشراف عليها من قبل لجنة المراجعة.
- ولم تبلغ لجنة المراجعة عن أي مسائل جوهرية فيما يتعلق بفعالية إجراءات الرقابة الداخلية.
- توصية لجنة المراجعة بتعيين مدقق داخلي؛ وبما أن الشركة لديها إدارة تدقيق داخلي قائمة، لم يكن من الضروري أن تقوم لجنة المراجعة بتقديم توصية بهذا الشأن خلال عام 2023.

وقد وجدت المراجعة السنوية والمراجعات ربع السنوية التي أجراها المدققون الخارجيون أن إجراءات الرقابة الداخلية فعالة. لم تكن هناك تعديلات مهمة في التدقيق السنوي أو المراجعة ربع السنوية مطلوبة لأي من البيانات المالية ولم يتم الإخطار بأي نقاط ضعف جوهرية في الضوابط الداخلية. توفر هذه النتيجة الراحة بأن إجراءات الرقابة الداخلية المتبعة مناسبة وفعالة بالنسبة لحجم الشركة وعملياتها الحالية، مما يضمن دقة التقارير المالية، والامتثال للسياسات والضوابط واللوائح الداخلية

تقارير لجنة المراجعة:

- لم يرد تقرير من لجنة المراجعة خلال عام 2023 عن وجود أي تعارض بين مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بشأن القرارات المتخذة من قبل أي منهما.
- لم يتم استلام تقرير من لجنة المراجعة خلال عام 2023 عن أي رفض من قبل مجلس الإدارة اتباع توصية لجنة المراجعة بشأن تعيين أو إنهاء خدمة مدققي الحسابات الخارجيين أو الموافقة على آتعايهم.
- وقد تم قبول واعتماد جميع التوصيات المقدمة من لجنة المراجعة خلال عام 2023 من قبل مجلس الإدارة.
- قامت لجنة المراجعة بتدقيق جميع البيانات المالية الصادرة خلال عام 2023 وإحالتها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.

2- لجنة الترشيحات والمكافآت

تم تعيين اللجنة من قبل مجلس إدارة الشركة ولمدة ثلاث سنوات بدأت في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

م	الاسم	المنصب
1	محمد بن علي	رئيس اللجنة
2	سمير الوزان	عضو
3	طه الأزهرى	عضو

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة الترشيحات والمكافآت:

- التوصية لمجلس الإدارة بالتعيينات في عضوية مجلس الإدارة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
- المراجعة السنوية لمتطلبات المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لهذه العضوية بما في ذلك، من بين أمور أخرى، الوقت الذي يجب أن يخصصه العضو لأنشطة مجلس الإدارة المديرين.

- مراجعة هيكل مجلس الإدارة والتوصية بالتغييرات.
- تحديد نقاط القوة والضعف في مجلس الإدارة والتوصية بمعالجتها.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض في المصالح في حالة قيام عضو مجلس الإدارة بدور عضو مجلس إدارة شركة أخرى.
- رسم سياسات واضحة فيما يتعلق بتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية. ويراعى في وضع هذه السياسات المعايير المتعلقة بالأداء.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

الاجتماعات والحضور في 2023				المنصب	الاسم
المجموع	30 أكتوبر	04 أبريل	19 فبراير		
3	ح	ح	ح	رئيس اللجنة	محمد بن علي
3	ح	ح	ح	عضو	سمير الوزان
3	ح	ح	ح	عضو	طه الأزهرى

3- لجنة الاستثمار

تم تعيين اللجنة من قبل مجلس إدارة الشركة ولمدة ثلاث سنوات بدأت في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025.

م	الاسم	المنصب
1	رائد السيف	رئيس اللجنة
2	سلمان السديري	عضو
3	عبد الله المشعل	عضو

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة الاستثمار

- تحديد الأهداف الاستثمارية للشركة.
- صياغة السياسة الاستثمارية للشركة.
- التأكد من حصول الإدارة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على سياسة الاستثمار.
- الاختيار بين إدارة الاستثمار الداخلي والخارجي.
- التأكد من أن جميع الاستثمارات تتوافق مع القيود القانونية.
- الموافقة على استثمارات محددة.
- تفويض السلطة حسب الاقتضاء.
- مراجعة أداء الاستثمار.

اجتماعات لجنة الاستثمار

الاجتماعات والحضور في 2023				المنصب	الاسم
المجموع	26 سبتمبر	11 مايو	08 فبراير		
3	ح	ح	ح	رئيس اللجنة	رائد السيف
3	ح	ح	ح	عضو	سلمان السديري
3	ح	ح	ح	عضو	عبد الله المشعل

4- لجنة المخاطر

تم تعيين اللجنة من قبل مجلس إدارة الشركة ولمدة ثلاث سنوات بدأت في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025.

م	الاسم	المنصب
1	سعود باجبير	رئيس اللجنة
2	تركي المطوع	عضو
3	طه الأزهرى	عضو

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة المخاطر

- تحديد استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر والإشراف على تنفيذها.
- مراجعة وتحديث استراتيجية إدارة المخاطر بشكل منتظم مع مراعاة التطورات الداخلية والخارجية.
- إعادة تقييم مدى تحمل المخاطر والتعرض لها بشكل منتظم ودمج تقنيات اختبار التحمل.
- تحديد المخاطر التي قد تعرض الشركة للخطر والتأكد من الحفاظ على ملف تعريف مقبول للمخاطر في جميع الأوقات.
- الإشراف المستمر على أنظمة إدارة المخاطر وتقييم فعاليتها.
- مراجعة وتحديث وتعديل سياسات إدارة المخاطر بشكل منتظم.
- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة بتفاصيل التعرض للمخاطر الرئيسية وأي مخاطر جديدة والتوصية بالإجراءات اللازمة لإدارتها.
- تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بجميع المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.

اجتماعات لجنة المخاطر

الاجتماعات والحضور في 2023			المنصب	الاسم
المجموع	20 ديسمبر	18 يوليو		
2	ح	ح	رئيس اللجنة	سعود باجبير
1	غ	ح	عضو	تركي المطوع
2	ح	ح	عضو	طه الأزهرى

4- اللجنة التنفيذية

تم تعيين اللجنة من قبل مجلس إدارة الشركة ولمدة ثلاث سنوات بدأت في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025.

م	الاسم	المنصب
1	سمير الوزان	رئيس اللجنة
2	رائد السيف	عضو
3	سلمان السديري	عضو
4	سعود باجبير	عضو

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة التنفيذية

- مراجعة الاستراتيجية والاتفاق على الأهداف مع الإدارة وتقديمها لموافقة مجلس الإدارة.
- مراقبة العمليات والتأكد من أن النتائج المالية تتماشى مع الأهداف المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن أي اختلافات كبيرة والتوصية بالتغييرات لتحقيق التحسينات.
- مراجعة الميزانيات السنوية وعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها.
- التوصية لمجلس الإدارة بحدود صلاحيات العمليات اليومية على النحو المتفق عليه مع الإدارة.
- مراجعة واعتماد تعيين كبار الموظفين بناءً على طلب لجنة الترشيحات والمكافآت.
- مراقبة حوكمة الشركات وسياسات إدارة المخاطر.

اجتماعات اللجنة التنفيذية

الاجتماعات والحضور في 2023					المنصب	الاسم
المجموع	12 ديسمبر	30 نوفمبر	09 مارس	02 مارس		
4	ح	ح	ح	ح	رئيس اللجنة	سمير الوزان
4	ح	ح	ح	ح	عضو	رائد السيف
4	ح	ح	ح	ح	عضو	سلمان السديري
4	ح	ح	ح	ح	عضو	سعود باجبير

الإدارة التنفيذية للشركة

م	الاسم	المنصب	المؤهلات	الخبرة ذات الصلة
1	السيد باسل العبد الكريم	الرئيس التنفيذي	بكالوريوس هندسة الكمبيوتر، ماجستير إدارة الأعمال نظم المعلومات الإدارية، ماجستير الإدارة الهندسية، شهادة CII	12 سنة
2	السيد كينتارو كيتا	نائب الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للتكنولوجيا	ماجستير إدارة الأعمال	5 سنوات
3	السيد محمد عاطف	المدير المالي	بكالوريوس إدارة الأعمال، وماجستير في المالية	17 سنة
4	السيد سراج جمال	DCFO	بكالوريوس محاسبة	9 سنوات
5	السيد محمد أحمد	مدير التأمينات العامة	بكالوريوس العلوم / الرياضيات	14 سنة
6	السيد محمد الشمري	مدير المبيعات	بكالوريوس الجغرافيا	18 سنة
7	السيد عثمان السفيناني	مدير التأمين على السيارات	دبلوم - التأمين	11 سنة
8	السيد عبدالله كريولو	مدير الاستراتيجية والتحول الرقمي	بكالوريوس العلوم التقنية	18 سنة
9	السيد عبدالله الغامدي	رئيس قسم تقنية المعلومات	ماجستير علوم الحاسوب والمعلومات	4 سنوات
10	السيد موسى الشيخ	رئيس قسم التأمين	بكالوريوس في الاقتصاد + FLMI	30 سنة
11	السيدة رولا الرياحي	رئيس الامتثال ومكافحة غسل الأموال	بكالوريوس إدارة الأعمال	8 سنوات
12	السيدة نجود الفحطاني	رئيس التدقيق الداخلي	بكالوريوس إدارة الأعمال، وماجستير في المالية	1 سنة
13	السيد محمد قريشي	الخبير الاكثواري	بكالوريوس اكتوبري	14 سنة
14	السيد ريان الختلان	رئيس إدارة المخاطر - بالإنباءة	Dip CII، بكالوريوس إدارة الأعمال	5 سنوات
15	السيدة شيخة السوليم	رئيس الموارد البشرية	إدارة الموارد البشرية، بكالوريوس، جامعة الملك سعود	4 سنوات
16	السيد محمد المطيري	رئيس الطبية	إدارة الأعمال، بكالوريوس، جامعة الملك فيصل	7 سنوات
17	السيدة خلود عوض	رئيس خدمة العملاء	المؤهلات المهنية في مجال التأمين	12 سنة
18	السيد عبد العزيز بن سعيد	رئيس الحوكمة والامتثال	بكالوريوس في القانون، ماجستير في القانون	10 سنوات

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين

المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة					
		المجموع	الاسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الاجل	خطط تحفيزية	ارباح	مكافآت دورية	المجموع	مكافآت الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	بدل حضور اجتماعات اللجان	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	مبلغ ثابت	
150	0	0	0	0	0	0	0	150	0	0	25	125	سمو الأمير نايف بن سلطان بن سعود الكبير - رئيساً
296	0	0	0	0	0	0	0	296	0	151	20	125	السيد سمير الوزان - نائب رئيس مجلس الإدارة
301	0	0	0	0	0	0	0	301	0	151	25	125	السيد عبدالله العبيكان
329	0	0	0	0	0	0	0	329	0	179	25	125	السيد محمد بن علي
262	0	0	0	0	0	0	0	262	0	122	15	125	السيد تركي المطوع
317	0	0	0	0	0	0	0	317	0	167	25	125	السيد رائد السيف
1,655	0	0	0	0	0	0	0	1,655		770	135	750	المجموع
115	0	0	0	0	0	0	0	115		45	0	70	السيد عبد العزيز بن سعيد - أمين السر

مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور اجتماعات اللجنة	مكافآت اللجان الثابتة (باستثناء بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة)	عضو مجلس الإدارة	
أعضاء اللجنة التنفيذية				
59	6	53	نعم	السيد عبدالله العبيكان - رئيساً
95	15	80	نعم	السيد سمير الوزان
95	15	80	نعم	السيد راشد السيف
22	9	13	نعم	السيد سعود باجبير
95	15	80	لا	السيد سلمان السديري
366	60	306		المجموع
أعضاء لجنة الاستثمار				
69	9	60	نعم	السيد راشد السيف - رئيساً
43	3	40	نعم	السيد تركي المطوع
16	6	10	نعم	السيد عبد الله المشعل
69	9	60	لا	السيد سلمان السديري
197	27	170		المجموع
أعضاء لجنة المراجعة				
123	33	90	نعم	السيد محمد بن علي - رئيساً
36	9	27	لا	السيد فهد القحطاني
77	24	53	لا	السيد ماجد قويدر
113	33	80	لا	السيد لطفي شحادة
349	99	250		المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت				
59	9	50	نعم	السيد سمير الوزان - رئيساً

المجموع	بدل حضور اجتماعات اللجنة	مكافآت اللجان الثابتة (باستثناء بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة)	عضو مجلس الإدارة	
59	9	50	نعم	السيد محمد بن علي
59	9	50	لا	السيد طه الأزهرى
177	27	150		المجموع
أعضاء لجنة المخاطر				
36	3	33	نعم	السيد عبدالله العبيكان - رئيساً
56	6	50	لا	السيد طه الأزهرى
11	3	8	نعم	السيد سعود باجبري
56	6	50	نعم	السيد تركي المطوع
159	18	141		المجموع

مكافآت كبار التنفيذيين

المديرون التنفيذيون الرئيسيون يعني الرئيس التنفيذي والمدير المالي والمديرين التنفيذيين الثلاثة الآخرين الذين يحصلون على أعلى المكافآت، تتضمن الرواتب والبدلات مخصصات لمكافأة نهاية الخدمة

يتم إدراج البدلات الطبية والحركية الثابتة ضمن البدلات ويتم تسجيل تكاليف توفير التأمين الصحي والتأمين على الحياة ضمن المزايا العينية. (بآلاف الريالات)

الرواتب	4,873
البدلات	1,263
مكافآت دورية وسنوية	992
الخطط التحفيزية	0
أية تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع شهرياً أو سنوياً	201
المجموع	7,329

تلتزم الشركة بالإفصاح عن إجمالي مكافآت الإدارة التنفيذية العليا وفقاً لمتطلبات المادة 93 (-4ب) من قواعد حوكمة الشركات. حفاظاً على مصالح الشركة ومساهمتها وموظفيها، وتجنباً لأي ضرر قد ينجم عن الإفصاح بالتفاصيل حسب المسميات الوظيفية والمناصب، ولذلك لم يتم عرض وصف المكافآت وفقاً للملحق (1) المكافآت جدول قواعد حوكمة الشركات المتعلقة بكبار التنفيذيين

اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين

- الإجراءات التي يتخذها مجلس الإدارة لإبلاغ الأعضاء بملاحظات المساهمين على أداء الشركة

التأكيد على جميع أعضاء مجلس الإدارة، وخاصة الأعضاء غير التنفيذيين، لحضور اجتماعات الجمعيات العامة للتفاعل بشكل مباشر مع ملاحظات واقتراحات المساهمين والمتابعة المستمرة لمقترحات وملاحظات المساهمين. وكذلك التأكد من الإبلاغ عن التفاعلات مع المساهمين.

مواعيد وحضور اجتماعات الجمعية العمومية المنعقدة في عام 2023		
عضو مجلس الإدارة	الجمعية العمومية السنوية في 14 يونيو 2023	الجمعية العمومية السنوية في 24 أكتوبر 2023
سمو الأمير نايف بن سلطان بن سعود الكبير - رئيساً	ح	ح
السيد سمير الوزان - نائب رئيس مجلس الإدارة	ح	ح
السيد عبدالله العبيكان	ح	ح
السيد رائد السيف	ح	ح
السيد محمد بن علي	ح	ح
السيد تركي المطوع	ح	ح
السيد سعود باجبير	ح	ح
السيد عبدالله المشعل	ح	ح

الجهات التي يكون عضو مجلس الإدارة، عضواً في مجالس إدارتها

<ul style="list-style-type: none"> مجلس إدارة شركة الفارابي للبتروكيماويات مجلس إدارة الشركة الكويتية الصينية للاستثمار مجلس إدارة شركة تراپوت للاستثمار والتنمية مجلس إدارة شركة مصنع دار السلل مجلس إدارة شركة النافورة للمواد الغذائية مجلس إدارة شركة الدبلوماسي للحلويات والمعجنات 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس إدارة شركة زين مجلس إدارة شركة سلطان القابضة مجلس إدارة شركة المراعي مجلس تجوري مجلس إدارة شركة أسمنت اليمامة السعودية 	سمو الأمير نايف بن سلطان بن سعود الكبير
<ul style="list-style-type: none"> مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين مجلس إدارة مستشفى الكندي التخصصي 	<ul style="list-style-type: none"> إدارة شركة البحرين الوطنية القابضة مجلس إدارة دار التمويل الوطني وإدارته 	السيد سمير الوزان - نائب رئيس مجلس الإدارة
<ul style="list-style-type: none"> مجلس إدارة شركة أسمنت اليمامة السعودية مجلس إدارة مدن مجلس إدارة مركز التنمية الصناعية الوطنية مجلس إدارة شركة دسر مجلس إدارة مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية 	<ul style="list-style-type: none"> مجلس إدارة بنك التنمية الاجتماعية مجلس إدارة شركة المياه الوطنية مجلس إدارة شركة مجموعة العبيكان للاستثمار مجلس إدارة سيج كومبيلوك مجلس إدارة شركة العبيكان للزجاج 	السيد عبدالله العبيكان
<ul style="list-style-type: none"> مجلس إدارة شركة سماة جروب وإدارتها 	<ul style="list-style-type: none"> مجلس إدارة الشركة العربية لعوازل المياه 	السيد تركي المطوع
<ul style="list-style-type: none"> إدارة تمكين لإدارة الموارد البشرية 	<ul style="list-style-type: none"> إدارة حبوب للاتصالات. وإدارة تكنولوجيا المعلومات 	السيد محمد بن علي
	<ul style="list-style-type: none"> رئيس شبكة الخدمات المصرفية البنك الأهلي السعودي 	السيد/ سعود باجبير
<ul style="list-style-type: none"> مجلس إدارة شركة النافورة للتموين الغذائي مجلس إدارة مطعم النافورة مجلس إدارة شركة الدبلوماسي للحلويات مجلس إدارة شركة مصنع الدبلوماسي للحلويات مجلس إدارة شركة مصنع دار السلل 	<ul style="list-style-type: none"> مجلس إدارة ANBI مجلس إدارة زين مجلس إدارة IBC مجلس إدارة المصنع المثالي للحلويات والمخابز 	السيد رائد السيف

عقود التأمين السنوية مع الأطراف ذات العلاقة لعام 2023

المعاملات والأرصدة التأمينية (آلاف الريالات)

المبالغ المستحقة إلى	المبالغ المستحقة من	المطالبات المتنازل عنها	إجمالي المطالبات المدفوعة	العمولات المدفوعة	العمولات المستلمة	الأقساط المتنازل عنها	إجمالي الأقساط المكتتبة	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
0	2,667	0	6,671	0	0	0	6,957	شريك	مجموعة العبيكان للاستثمار
0	26,665	0	275,425	0	0	0	264,541	شريك	البنك الوطني السعودي
-3,686	0	0	0	0	3	9	0	شريك	طوكيو مارين
-2,245	1,029	0	1,257	349	0	0	403	شريك	بنك الإنماء
-1,758	991	0	136,231	0	0	0	188,602	كيان مسيطر عليه أو متأثر بشكل كبير	شركة المراعي
-1,900	4,948	0	11,541	0	0	0	25,779	كيان مسيطر عليه أو متأثر بشكل كبير	شركات مجموعة العبيكان للاستثمار
-276	1,579	0	4,554	0	0	0	1,956	كيان مسيطر عليه أو متأثر بشكل كبير	شركات مجموعة سمامة
-136	666	0	3,992	0	0	0	4,681	كيان مسيطر عليه أو متأثر بشكل كبير	شركة سمو الأمير سلطان بن محمد بن سعود الكبير
-3,324	0	0	0	0	37	191	0	كيان مسيطر عليه أو متأثر بشكل كبير	شركة البحرين الوطنية للتأمين
0	7,603	0	10,401	0	0	0	15,702	كيان مسيطر عليه أو متأثر بشكل كبير	شركة أسمنت اليمامة السعودية
0	0	0	0	0	0	0	3	المدير التنفيذي الرئيسي - الرئيس التنفيذي	السيد باسل عبدالله العبد الكريم
0	0	0	0	0	0	0	4	المدير التنفيذي الرئيسي - المدير العالي	السيد محمد عاطف عبداللطيف
0	0	0	0	0	0	0	6	المدير التنفيذي الرئيسي - المدير الفني	السيد محمد شفيق أحمد
0	0	0	0	0	0	0	1	أمين سر مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي - رئيس قسم الالتزام	السيد عبد العزيز خالد بن سعيد

المعاملات والأرصدة الاستثمارية والتسويقية (آلاف الريالات)

المبالغ المستحقة إلى	المبالغ المستحقة من	عمولة وكالة التسويق	دخل المحفظة الاستثمارية - المساهمين	المحفظة الاستثمارية - المساهمين	الرسوم المرتبطة بالوحدة	الاستثمار المرتبط بالوحدة	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
0	0	0	13,784	292,477	3,430	537,361	كيان مسيطر عليه أو متأثر بشكل كبير	الأهلي كابيتال
0	0	0	1,931	140,769	0	126,856	كيان مسيطر عليه أو متأثر بشكل كبير	الإينماء للاستثمار
0	0	34	0	0	0	0	كيان مسيطر عليه أو متأثر بشكل كبير	شركة الأهلي لخدمات تسويق التأمين المحدودة

الضرائب والرسوم التنظيمية وجميع الرسوم القانونية

تم سداد الدفعات التالية خلال العام 2023

آلاف الريالات	سببها	وصف الرسوم
6,105	لوائح دائرة الزكاة والدخل	تجميد الضرائب
17,249	لوائح دائرة الزكاة والدخل	زكاة
962	لوائح دائرة الزكاة والدخل	ضريبة الدخل
66,717	لوائح دائرة الزكاة والدخل	ضريبة القيمة المضافة
0	لائحة مجلس التأمين الصحي التعاوني	لائحة مجلس التأمين الصحي التعاوني
0	تعليمات البنك المركزي السعودي	رسوم ساما
17	رسوم العضوية والتصديق في الغرفة التجارية	الغرفة التجارية
6,200	اشتراكات التأمين الاجتماعي	التأمينات الاجتماعية
944	ضرائب العمل	ضرائب الموظفين والمعاليين
130	الخدمات الحكومية لشؤون الشركات والتوظيف	التأشيرات والإقامات وغيرها

ما لم يتم تطبيقه من لائحة الحوكمة

قامت الشركة بتطبيق جميع الأحكام المعمول بها المنصوص عليها في كل من هيئة السوق المالية ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء ما يلي

رقم المادة / الفقرة	نص المادة / الفقرة	أسباب عدم التطبيق
المادة 41 / هـ	يقوم مجلس الإدارة باتخاذ الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم لأدائه من جهة خارجية مختصة كل ثلاث سنوات.	مادة استرشادية. وافق مجلس الإدارة على تنفيذ الإجراءات اللازمة لتعيين استشاري مستقل لتقييم أعضاء مجلس الإدارة الحالي بعد نهاية الدورة الحالية
المادة 85	يجب على الشركة وضع برامج لتطوير وتشجيع مشاركة وأداء موظفي الشركة. ويجب أن تتضمن البرامج على وجه الخصوص ما يلي: · تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة لسماع آراء موظفي الشركة ومناقشة القضايا والمواضيع التي تخضع للقرارات المهمة. · وضع نظام لمنح أسهم الشركة أو نسبة من أرباح الشركة وبرامج التقاعد للموظفين، وإنشاء صندوق مستقل لهذا البرنامج. و · إنشاء منظمات اجتماعية لصالح العاملين في الشركة.	مادة استرشادية
المادة 87	تضع الجمعية العامة العادية، بناءً على توصية مجلس الإدارة، سياسة تضمن التوازن بين أهدافها وأهداف المجتمع لأغراض تنمية الظروف الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.	مادة استرشادية
المادة 88	يقوم مجلس الإدارة بوضع البرامج وتحديد الأساليب اللازمة لاقتراح المبادرات الاجتماعية للشركة، والتي تشمل: · وضع مؤشرات تربط أداء الشركة بمبادراتها الاجتماعية ومقارنتها بالشركات الأخرى التي تمارس أنشطة مماثلة. · الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية للشركة لموظفيها ورفع وعيهم ومعرفتهم بالمسؤولية الاجتماعية. · الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية عن نشاط الشركة · وضع برامج توعية للمجتمع لتعريفه بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	مادة استرشادية
المادة 93 / ب	يكون الإفصاح الوارد في هذه المادة وفي تقرير مجلس الإدارة وفقاً للجدول المرفقة.	تلتزم الشركة بالإفصاح عن إجمالي مكافآت الإدارة التنفيذية العليا وفقاً لمتطلبات المادة 93(ب-4) من قواعد حوكمة الشركات. حفاظاً على مصالح الشركة ومساهمتها وموظفيها، وتجنباً لأي ضرر قد ينجم عن الإفصاح بالتفاصيل حسب المسميات الوظيفية والمناصب، ولذلك لم يتم عرض وصف المكافآت وفقاً للملحق (1) المكافآت جدول قواعد حوكمة الشركات المتعلقة بكبار التنفيذيين.
المادة 95	إذا قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة لحوكمة الشركات، وجب عليه أن يسند إليها الاختصاصات المنصوص عليها في المادة (الرابعة والتسعين) من هذه اللائحة. وتتولى هذه اللجنة الإشراف على أية أمور تتعلق بتنفيذ الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة بتقاريرها وتوصياتها سنوياً على الأقل.	مادة استرشادية. إدارة الالتزام هي المسؤولة عن ضمان التطبيق الصحيح لمعايير الحوكمة الفعالة، مباشرة تحت إشراف لجنة التدقيق. يتم مشاركة تقرير سنوي مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بمعايير الحوكمة المطلوبة، إذا قامت الشركة بتعيين لجنة حوكمة في المستقبل، فسيتم نقل هذه المسؤوليات وستقع ضمن لجنة الحوكمة

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

السنة المالية 2023		السنة المالية 2022		الموضوع وأسباب الغرامات
إجمالي الغرامات بآلاف الريالات	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي الغرامات بآلاف الريالات	عدد القرارات التنفيذية	
	1	-	1	مخالفات التعليمات الرقابية للبنك المركزي السعودي
		-	-	مخالفات التعليمات الرقابية للبنك المركزي السعودي لحماية العملاء
		-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
		220	1	مخالفة تعليمات مجلس الضمان الصحي
		-	-	مخالفة تعليمات هيئة السوق المالية والجهات الرقابية الأخرى

طلبات سجل المساهمين

طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات واسبابها:

سبب الطلب	تاريخ الطلب	تسلسل
إجراءات الشركة	23 يناير	1
آخر	09 مارس / 13:11	2
آخر	09 مارس / 14:03	3
آخر	09 مارس / 14:04	4
إجراءات الشركة	21 مارس	5
إجراءات الشركة	04 أغسطس	6

إجراءات الشركة	06 سبتمبر	7
الجمعية العامة العادية	09 سبتمبر	8
إجراءات الشركة	06 أكتوبر	9
إجراءات الشركة	21 نوفمبر	10
الجمعية العامة العادية	29 ديسمبر	11

سياسة توزيع الأرباح

وينص النظام الأساسي على أسس توزيع أرباح المساهمين على النحو التالي:

1. خصم الزكاة وضريبة الدخل المطلوبة.
2. خصم (20%) من صافي الربح لتكوين الاحتياطي القانوني. ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا الاستقطاع بمجرد وصول الاحتياطي إلى مبلغ يعادل إجمالي رأس المال المدفوع
3. يجوز للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة اقتطاع نسبة من صافي الأرباح السنوية لتكوين احتياطي إضافي يستخدم لغرض أو أغراض محددة حسبما تقرره الجمعية العامة
4. يتم توزيع دفعة أولى من الرصيد المتبقي تعادل (5%) على الأقل من رأس المال المدفوع على المساهمين.
5. يتم توزيع الرصيد على المساهمين كنسبة من الأرباح أو تحويله إلى حساب الأرباح المبقاة.

6. يجوز لمجلس الإدارة الموافقة على قرار بتوزيع أرباح دورية يتم خصمها من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة رقم (4) أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة الصادرة عن الجهات المختصة

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة سياسة توزيع الأرباح سنويًا مع الأخذ في الاعتبار عوامل مثل الربحية والوضع المالي بما في ذلك الالتزام بالملاءة المالية وآفاق النمو ومتطلبات رأس المال الناتجة وعوائد المساهمين

لم يتم الإعلان عن أو دفع أرباح في عام 2023 فيما يتعلق بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

وسيرفع مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة المقرر عقدها في عام 2024 توصيتها بشأن توزيع أرباح عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة ما يلي:

- يتم الحفاظ على دفاتر حسابات سليمة.
- نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- لا توجد شكوك جوهرية بشأن قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.
- منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركات تابعة أو زميلة.
- لم يتم استلام أي إخطار من أي طرف (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية والأطراف ذات الصلة) بملكية أو مصلحة في 5% أو أكثر من أسهمها أو زيادة أو نقصان في مساهماتهم بنسبة 1% أو أكثر من إجمالي رأس المال.
- لا توجد اتفاقيات يتنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين في الشركة عن أي راتب أو تعويض.
- لا توجد اتفاقيات أو تنازلات بموجبها يتنازل المساهمون عن أي حقوق في توزيعات الأرباح.
- لم يتم إصدار أي أداة دين متبادلة.

- لا يوجد أي التزامات سداد مستحقة ويتم دفع كافة المدفوعات القانونية. أي. الزكاة أو الضريبة أو الرسوم.
- لم يتم إصدار أو منح حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو أدوات تحمل تحويل أو حقوق معاملة.
- منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي قروض.
- لم يتم إنشاء أي استثمار أو إيرادات لصالح الموظفين.
- لم تتم أية تعاملات على أسهم الخزينة.
- لا يتضمن تقرير التدقيق الداخلي أية تحفظات على البيانات المالية السنوية.
- لم يتم فرض أي عقوبات أو جزاءات أو ضوابط من قبل أي سلطة تنظيمية أو رقابية أو قضائية أخرى على الشركة أو مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو أمين مجلس الإدارة أو اللجنة أو أعضاء اللجنة أو الإدارة التنفيذية أو أي طرف آخر ذي صلة فيما يتعلق بأي مسألة ذات صلة. للشركة خلال عام 2023.
- لم يتم إجراء أي معاملات بين الشركة وأي طرف ذي علاقة خلال عام 2023 بخلاف سباق الأعمال العادي.
- لم تكن هناك توصية من مجلس الإدارة بتغيير مدقق الحسابات الخارجي قبل نهاية فترة التعيين الحالية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS وغيرها من المعايير والإصدارات المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمهنيين (SOCPA) يشار إليها مجتمعة باسم «المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية».
- يقر المجلس بعدم وجود أي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله، والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

الدرع العربي للتأمين
Arabian Shield Insurance



الدرع العربي للتأمين
Arabian Shield Insurance



✕ in f @ArabianShieldCo
www.arabianshield.com