

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة
تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤



b.i. Ledto.

شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات

القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الصفحة	الفهرس
٢	بيانات الشركة
١٦ - ٣	تقرير مجلس الإدارة
١٧	تقرير مراجعي الحسابات
	القوائم المالية
١٩ - ١٨	قائمة المركز المالي
٢٠	قائمة عمليات التأمين
٢١	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٢٢	قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٢٢	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٢٣	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٢٤	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٩ - ٢٥	إيضاحات حول القوائم المالية



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة
تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
السيد / ناصر المطوع العتيبي
السيد / عبد الله العبيكان
السيد / كريستوفر ليدويج
السيد / عبد الرحمن الطريقي
السيد / سمير الوزان
السيد / أحمد عبد الكريم

الرئيس التنفيذي

السيد / جون كليفورد ديفيس

المدير العام و سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم كامل عودة

المكتب الرئيسي

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

+٩٦٦ ١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

+٩٦٦ ١ ٤٦٣ ١٢٩٤

www.arabianshield.com

الهاتف

الفاكس

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

طلال أبو غزالة و شركاه
محاسبون قانونيون
الرياض، المملكة العربية السعودية

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



b.i. ledle

الأنشطة الرئيسية

إن الأنشطة الرئيسية والتي حصلت شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") على التصريح من أجلها، هي ممارسة أعمال التأمين وإعادة التأمين في مجالي التأمين العام والتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية وذلك طبقاً للتصريح رقم ت م ن/٢٠٧٩/٦ الصادر في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما" أو "الجهة الرقابية"). تم تجديد التصريح لثلاث سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣.

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

وفقاً للنظام الأساسي ("النظام")، يجوز للشركة القيام بجميع الأنشطة اللازمة للقيام بعمليات التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة، وإستثمار أموالها. بالإضافة إلى مكاتبها في الرياض وجدة والخبر، تدير الشركة شبكة من منافذ البيع المنتشرة في جميع أنحاء المملكة بشكل مباشر أو من خلال وكلائها المعتمدين.

التطورات الهامة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الجمعية العامة السنوية:

عُقدت الجمعية العامة السنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٤ و تناولت الأمور التالية:

- وافقت على تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣،
- صادقت على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣،
- إستلمت و وافقت على تقرير المراجعين الخارجيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣،
- برأت ذمة مجلس الإدارة من المسؤولية عن أعمالهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣،
- وافقت على تعيين المراجعين الخارجيين وتحديد أتعابهم بناءً على توصية لجنة المراجعة،
- وافقت على توصية مجلس الإدارة بدفع مبلغ أقصاه ٣٠٠,٠٠٠ مقابل مكافآت و رسوم حضور و تسديد نفقات أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة و اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار و لجنة الترشيحات و المكافآت و كذلك سكرتير المجلس،
- وافقت على توصية مجلس الإدارة الخاصة بعدم توزيع أرباح عن عام ٢٠١٣،
- وافقت على جميع العقود و العمليات التي تمت بين الشركة و بين أعضاء مجلس الإدارة و الأطراف ذوي العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، و
- رخصت جميع العقود و العمليات التي ستم بين الشركة و أعضاء مجلس الإدارة و الأطراف ذوي العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤،

التأهيل من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني:

تم تجديد كلا من تأهيل مجلس الضمان الصحي التعاوني لثلاثة سنوات و رخصة التشغيل السنوية إعتباراً من ٢٠ مارس ٢٠١٤.

الحظر المتعلق بالأسهم المملوكة للدرع العربي - البحرين:

أكدت مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٤ عدم ممانعتها في رفع الحظر المفروض على الأسهم المملوكة للدرع العربي - البحرين و تم لاحقاً الحصول على موافقة هيئة سوق المال.

النتائج التشغيلية و المالية

واصل السوق في عام ٢٠١٤ تنافسيته الفائقة مما جعل الأمور أكثر تحدياً للشركات لتنمو بشكل مربح. أدت ظروف المنافسة في السوق إلى عدم ملائمة الهوامش الفنية للصناعة بأكملها.

بدأ الأثر الإيجابي لتقارير التسعير الفنية الربع سنوية الصادرة عن الخبراء الأكتواريين يظهر بشكل واضح بشكل تدريجي خلال السنة، كما أن هناك دلالات واضحة على تشديد شروط و قيود معيدي التأمين في العام السابق.

تحسن أداء محفظة الشركة الطبية الخاصة بعملائها من الشركات بشكل كبير في العام السابق ليعكس النتائج الإيجابية للقرارات المتخذة لإعادة تقييم طريقة التسعير المتعلقة بجميع الوثائق المجددة و رفض التجديد في حالة عدم التمكن من تحقيق الزيادة المرجوة في الأسعار.

واصلت محفظة السيارات في ٢٠١٤ أداءها السيء بما يتماشى مع حالة السوق بشكل عام في ظل الزيادة المتواصلة في تكرار و شدة المطالبات و التي تفاقم نتيجة لتزايد التبليغ المتأخر لمطالبات الطرف الثالث و الصادر فيها أحكام قضائية. ينبغي على الإجراءات التي اتخذت لتحسين شروط تأمين السيارات أن تؤدي إلى تحسن النتائج في عام ٢٠١٥.

وصلت نسبة السعودة ٥٧% من قوة العمل بحلول نهاية عام ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٥١%).



بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة ٤٥٢,٦٨٣,٣٨١ (٢٠١٣: ٣٣٣,٣١١,٤٥٠).

بلغت نتائج الإكتتاب الصافية ٥٥,١٤٦,٥٧٧ (٢٠١٣: ٤٠,٦٣٢,٢١٤).

بلغ فائض عمليات التأمين مغموساً منه عمولات الودائع البنكية ١٣,٠٤١,٤٥٨ (٢٠١٣: ٣,٧٢٥,٣٦٨).

بلغ فائض عمليات التأمين ١٤,٣٠٠,٩٣٨ (٢٠١٣: ٤,٨٩٠,٧٦٣).

بلغ صافي الدخل الشامل لعمليات المساهمين ١٠,٠٨٧,٠٨٢ (٢٠١٣: ٢,١٧٤,٠٧٣).

تضمنت قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حقوق مساهمين تقدر بـ ٢٤٦,٨٩٣,٩٤٨ (٢٠١٣: ٢٣٦,٨٠٦,٨٦٦).

مثلت فئة السيارات في عام ٢٠١٤ ما حصته ٤٥% (٢٠١٣: ٣١%) من إجمالي الأقساط المكتتبة و فئة الطبي ٣٨% (٢٠١٣: ٤٤%)، في حين مثلت الممتلكات و الفئات الأخرى ٩% (٢٠١٣: ١١%) و ٨% (٢٠١٣: ١٤%) على التوالي.

الجدول المبينة أدناه تحلل الأعمال بحسب قطاعات المنتجات الرئيسية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ممتلكات	سيارات	طبي	أخرى	المجموع
إجمالي الأقساط المكتتبة	٣٨,٤٦٠,٠٣٩	٢٠٣,٩٢٠,٦٤٤	١٧٣,٣٩٥,٩٢٦	٣٦,٩٠٦,٧٧٢	٤٥٢,٦٨٣,٣٨١
صافي الأقساط المكتتبة	١,١٩٤,٤١٩	١٠٩,٢٠٥,١٤٤	١٧٣,٣٩٥,٩٢٦	٦,٥٧٠,٨٩٨	٢٩٠,٣٦٦,٣٨٧
صافي الأقساط المكتسبة	٥٧٦,٠٨٧	٨٤,١٨٩,٧٣٨	١٨٢,١٢٣,٩١٢	٦,٢٧٦,٤٦٤	٢٧٣,١٦٦,٢٠١
دخل عمولات مكتسبة	٧,٨٤١,٨٤٣	١٥,٤٠٨,٧٧٤	.	٨,٢٦٢,١٧٦	٣١,٥١٢,٧٩٣
صافي المطالبات المكتسبة	(١,١٥٠,٨٦٩)	(٨٦,٠٩٨,٢٥٠)	(١٢٦,٠٦٧,٠٧٦)	(١,٧٦٤,٣٧٣)	(٢١٥,٠٨٠,٥٦٨)
صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى	(٢,٩٢٨,٤٤٤)	(١٨,٨٠٤,٨٦٤)	(٨,٨٥٠,٤٣١)	(٣,٨٦٨,١١٠)	(٣٤,٤٥١,٨٤٩)
صافي نتائج الإكتتاب	٤,٣٣٨,٦١٧	(٥,٣٠٤,٦٠٢)	٤٧,٢٠٦,٤٠٥	٨,٩٠٦,١٥٧	٥٥,١٤٦,٥٧٧
مصاريف تشغيلية	(٣,٧٢٧,٠٨٨)	(١٦,٢٣٢,٣٠٩)	(١٨,٦٧٦,٥٩٤)	(٣,٤٦٩,١٢٨)	(٤٢,١٠٥,١١٩)
فائض من عمليات التأمين قبل عمولات الودائع البنكية	٦١١,٥٢٩	(٢١,٥٣٦,٩١١)	٢٨,٥٢٩,٨١١	٥,٤٣٧,٠٢٩	١٣,٠٤١,٤٥٨
عمولات الودائع البنكية	١١١,٤٨٧	٤٨٥,٥٥٣	٥٥٨,٦٦٨	١٠٣,٧٧٢	١,٢٥٩,٤٨٠
الفائض من عمليات التأمين	٧٢٣,٠١٦	(٢١,٠٥١,٣٥٨)	٢٩,٠٨٨,٤٧٩	٥,٥٤٠,٨٠١	١٤,٣٠٠,٩٣٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	ممتلكات	سيارات	طبي	أخرى	المجموع
إجمالي الأقساط المكتتبة	٣٥,٢٧٥,٠٨١	١٠٤,٥٥٣,١٢٤	١٤٦,٤١٠,٠٥٢	٤٧,٠٧٣,١٩٣	٣٣٣,٣١١,٤٥٠
صافي الأقساط المكتتبة	١,٣١١,٥٨١	٥٥,٢٩٠,٦٣٦	١٤٦,٤١٠,٠٥٢	٨,٢٩٤,٩٣٩	٢١١,٣٠٧,٢٠٨
صافي الأقساط المكتسبة	١,٠٢٩,٠٩١	٧٥,٠٤٨,٥٧٥	١٢٦,٩٩٦,٢١٧	٨,٣٥٣,٥٠٩	٢١١,٤٢٧,٣٩٢
دخل عمولات مكتسبة	٧,٦٦٥,٢٦٧	٧,٨٢٨,٨٣٩	.	١١,٣٧١,٦٣٢	٢٦,٨٦٥,٧٣٨
صافي المطالبات المكتسبة	(٢,٥٧٤,٥٨٠)	(٥٣,٤٢١,٨٧٦)	(١١٩,٥٨٤,٥٢٣)	(٢,٩٧٤,١٣٦)	(١٧٨,٥٥٥,١١٥)
صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى	(٢,٢٩٧,٦٥٢)	(٧,٩٧٣,٠٨٢)	(٤,٣٠٦,٩٣٣)	(٤,٥٢٨,١٣٤)	(١٩,١٠٥,٨٠١)
صافي نتائج الإكتتاب	٣,٨٢٢,١٢٦	٢١,٤٨٢,٤٥٦	٣,١٠٤,٧٦١	١٢,٢٢٢,٨٧١	٤٠,٦٣٢,٢١٤
مصاريف تشغيلية	(٣,٥٢٧,٥٠٨)	(١٢,٩٢٠,٩١٨)	(١٤,٦٤١,٠٠٥)	(٥,٨١٧,٤١٥)	(٣٦,٩٠٦,٨٤٦)
فائض من عمليات التأمين قبل عمولات الودائع البنكية	٢٩٤,٦١٨	٨,٥٦١,٥٣٨	(١١,٥٣٦,٢٤٤)	٦,٤٠٥,٤٥٦	٣,٧٢٥,٣٦٨
عمولات الودائع البنكية	١٢٣,٣٣٦	٣٦٥,٥٦١	٥١١,٩١٠	١٦٤,٥٨٨	١,١٦٥,٣٩٥
الفائض من عمليات التأمين	٤١٧,٩٥٤	٨,٩٢٧,٠٩٩	(١١,٠٢٤,٣٣٤)	٦,٥٧٠,٠٤٤	٤,٨٩٠,٧٦٣

يتوزع إجمالي الأقساط المكتتبة بحسب المناطق على النحو التالي:

إجمالي الأقساط المكتتبة	٢٠١٤	٢٠١٣
الوسطى	٢٩٥,٤٠٥,٦٧٥	٢٢٤,٥٩٠,٣١٨
الشرقية	٢٠,١٩٩,٦٧٥	٢٠,١٩٩,٣٢٦
الغربية	١٠٥,٥٤٥,٣٢٧	٦٨,٠٥٦,٨٦٩
الجنوبية	٥,٣١٤,٨٦٠	٨,٠٥٦,٢٠٨
الشمالية	٢٦,٢١٧,٨٤٤	١٢,٥٨٨,٧٢٩
المجموع	٤٥٢,٦٨٣,٣٨١	٣٣٣,٣١١,٤٥٠



Handwritten signature/initials.

Handwritten signature/initials.

Handwritten signature/initials.

ملخص الموجودات و المطلوبات و النتائج

يظهر الجدول التالي ملخصاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و السنوات الأربعة التي تسبقها.

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	
١٨٨,٩٦٩,٧٠٠	٢٤٩,٦٧٩,١٧٧	٢٨٣,٦٩٧,٥٥٧	٣٧٦,١٣٠,١٠٣	١,٦٤٥,٨١٥,٨٤١	عمليات التأمين
١٨٥,١٢١,٣٨٥	٢٤٤,٠٣٦,٦٤٦	٢٧٧,٢٣٤,٨٩٣	٣٦٩,١٧٨,٣٦٣	١,٦٣٧,٤٣٤,٠٠٧	مجموع الموجودات
٣,٨٤٨,٣١٥	٥,٦٤٢,٥٣١	٦,٤٦٢,٦٦٤	٦,٩٥١,٧٤٠	٨,٣٨١,٨٣٤	مجموع المطلوبات
٢٣٤,٤٣٧,٤١٦	٢٧٤,٢٣٧,٢٦٣	٣٣١,٥٣٨,١١٦	٣٣٣,٣١١,٤٥٠	٤٥٢,٦٨٣,٣٨١	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٥٠,٦٧٣,١٢١	٤٧,١٦٠,٦٨٠	٤٩,٢١٧,٩١٣	٤٠,٦٣٢,٢١٤	٥٥,١٤٦,٥٧٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٥٥,٣٧٦	٤٤٦,٨٧٩	٩٧١,٩٩٠	١,١٦٥,٣٩٥	١,٢٥٩,٤٨٠	صافي نتائج الإكتتاب
٢٣,١٠٩,٧٩٢	١٧,٩٤٢,١٦٣	٨,٢٠١,٣٣٤	٤,٨٩٠,٧٦٣	١٤,٣٠٠,٩٣٨	عمولات ودائع بنكية
					الفائض من عمليات التأمين
٢٦٦,٩٢١,٦٥٧	٢٧٠,٧٦٣,٩٢٥	٢٧٤,٥٢٩,٨٥٥	٢٦٨,٣٤٢,٣٠١	٢٧٩,٠٦٧,٢٥٠	عمليات المساهمين
٤٧,٥٠٥,٧٠٧	٤٠,١٨٤,٤١٤	٣٩,٨٩٧,٠٦٢	٣١,٥٣٥,٤٣٥	٣٢,١٧٣,٣٠٢	مجموع الموجودات
٢١٩,٤١٥,٩٥٠	٢٣٠,٥٧٩,٥١١	٢٣٤,٦٣٢,٧٩٣	٢٣٦,٨٠٦,٨٦٦	٢٤٦,٨٩٣,٩٤٨	مجموع المطلوبات
٢٠,٧٩٨,٨١٣	١٦,١٤٧,٩٤٧	٧,٣٨١,٢٠١	٤,٤٠١,٦٨٧	١٢,٨٧٠,٨٤٤	حقوق المساهمين
٤٩٠,٥٢٨	١,٧٢٦,١١٢	٢,٧٥٨,٠٨٢	٣,٢٤٢,٦٢٩	٣,٩٨٩,٦٧٨	الحصة من فائض عمليات التأمين
١٩,٥٢٣,٥٨٤	١٦,٤٠٨,٥٦١	٩,٢٤٤,٢٨٢	٦,٥٤٠,٣١٧	١٥,٣١٤,٠٨٢	عمولات ودائع بنكية و دخل الإستثمار
١٥,٠٥٣,٥٨٤	١١,١٦٣,٥٦١	٤,٠٥٣,٢٨٢	٢,١٧٤,٠٧٣	١٠,٠٨٧,٠٨٢	صافي الربح قبل الزكاة و ضريبة الدخل
٠.٩٨	٠.٨٢	٠.٤٦	٠.٣٣	٠.٧٧	مجموع الدخل الشامل
					العائد للسهم الواحد

بيان بالمدفوعات النظامية المستحقة

تم دفع المبالغ التالية

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٦٥٧,٦٤٤	٢,٤٦٣,٣٦٨	ضريبة الإستقطاع
٥,١١٢,٠٤٧	٣,٦٨٧,٠٩٥	ضريبة / زكاة
١,٢٧٢,٠٣٥	١,٤٦٤,١٠١	رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني
١,٣٨٧,٧٤٢	٢,١٤٢,١٦٣	رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
١٥,٣٥٠	١٢,١١١	الغرفة التجارية (رسوم اشتراك و تصديق)
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
٢٨٧,٩٣٠	٢٨١,٨٣٧	تأشيرات و إقامات و خلافة

الغرامات و العقوبات

فرضت هيئة سوق المال في ٧ يوليو ٢٠١٤ خمسة غرامات على الشركة مقدار الغرامة الواحدة ١٠,٠٠٠ و قيمتها مجتمعة ٥٠,٠٠٠ و تم دفعها و ذلك لعدم تمكننا من تحديث نماذج الإفصاح الإلكترونية (٥ و ٦) و المتعلقة ببعض أعضاء مجلس الإدارة، و بالمخالفة لقواعد القيد و التسجيل - البند ٣٤ (أ) (٢٠١٣: لا يوجد).

إستثمارات أو إحتياطات أخرى أنشئت لمصلحة الموظفين

لا يوجد (٢٠١٣: لا يوجد).

القروض

لا يوجد لدى الشركة أية قروض في أي وقت خلال أو في نهاية عام ٢٠١٤ (٢٠١٣: لا يوجد).



B. F. Lade.

•

الخطط المستقبلية

تواصل الشركة العمل في سوق تنافسية للغاية مما ينجم عنه هوامش فنية غير ملائمة للصناعة بشكل عام وللشركة بشكل خاص. كانت الإجراءات التي إتخذتها الجهة الرقابية لدعم الصناعة والإصرار على الإعتماد على المدخلات الاكتوارية فعالة، كما ساهم الحرص على كفاية المخصصات و الإمتثال الصارم للوائح التنفيذية في رفع الأسعار إلى مستويات إقتصادية مستدامة و نجم عنه سوق عمل أكثر قوة و جاذبية. بالإضافة إلى ذلك، كما يظهر و بشكل واضح الأسلوب المتشدد المتبع من قبل معيدي التأمين.

لم تتغير أهداف الشركة و التي تسعى دائماً إلى الإبتقائية و النمو المربح في قاعدة عملائها من الشركات و الأفراد، مع الحفاظ على ضوابط صارمة في السيطرة على النفقات العامة و زيادة النشاط الإستثماري.

ويعزز هذه الأنشطة إستمرار الشركة في تقديم مستوى راق من الخدمة والأمان والنزاهة وهو ما يقع في صميم علاقتها الوطيدة بعملائها الحاليين و التي يمكن الإستعانة بها في إستحداث المزيد من النمو.

يمثل البيع الإلكتروني فرصة كبيرة للنمو و سيتم التركيز عليه بشكل أكبر في ٢٠١٥ مدعوماً بعدة مبادرات تسويقية.

كما سيتم التوسع في شبكة الفروع التي تديرها الشركة بشكل مباشر أو تلك التي تدار بواسطة وكلاء الشركة بغرض زيادة أعمال الشركة و تحسين مستوى خدمة العملاء.

سياسة توزيع الأرباح

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

١. تجنب الزكاة و ضريبة الدخل المقررة.
 ٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، و يجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس مال الشركة.
 ٣. للجمعية العامة العادية بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي و تخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 ٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.
 ٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
 ٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك و الصادرة من الجهات المختصة.
- يراجع مجلس الإدارة سياسة توزيع الأرباح بشكل سنوي معتمداً على عوامل الربحية و الوضع المالي و من ضمنها الإمتثال لمتطلبات الملاءة المالية و توقعات النمو و متطلبات رأس المال الناجمة عنها و عوائد المساهمين.
- ينوي مجلس الإدارة التقدم في الإجتماع السنوي للجمعية العامة بتوصيته فيما يتعلق بتوزيع الأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣): لا يوجد).

الشركات التي يشغل بها أعضاء مجلس الإدارة العضوية كما في نهاية العام.

الشركات الغير المدرجة	الشركات المدرجة	العضوية في الدرع العربي	عضو مجلس الإدارة
لا يوجد	شركة المراعي مجموعة الطيار للسفر شركة إسمنت اليمامة السعودية	رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
مجموعة شركات سمارة	شركة المراعي مجموعة الطيار للسفر	عضو غير تنفيذي	السيد / ناصر المطوع العتيبي
شركة مجموعة العبيكان الإستثمارية	شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة	عضو غير تنفيذي	السيد / عبد الله العبيكان
لا يوجد	لا يوجد	عضو تنفيذي	السيد / كريستوفر ليدويج
لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل	السيد / عبد الرحمن الطريقي
لا يوجد	لا يوجد	عضو غير تنفيذي	السيد / سمير الوزان (من ٧ إبريل ٢٠١٤)
لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل	السيد / أحمد العبد الكريم (من ١٨ يونيو ٢٠١٤)

المصالح الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة في رأس مال الشركة

وصف لأية مصالح أو خيارات أو حقوق إكتتاب لأعضاء مجلس إدارة الشركة أو أولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو إحدى شركاتها التابعة.	إسم الشخص صاحب المصلحة	بداية السنة		نهاية السنة		صافي التغير	نسبة التغير	ملاحظات
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين			
الأمر / سلطان بن محمد بن سعود الكبير		٢,٨٥٠,٠٠٠		٢,٨٥٠,٠٠٠				حصة غير مباشرة تبلغ ٤٧.٥٠% من شركة الدرع العربي - البحرين والتي بدورها تمتلك حصة ٣٠% من الشركة
السيد / ناصر المطوع العتيبي		١,٤٢٥,٠٠٠		١,٤٢٥,٠٠٠				حصة غير مباشرة تبلغ ٢٣.٧٥% من شركة الدرع العربي - البحرين والتي بدورها تمتلك حصة ٣٠% من الشركة
السيد / عبد الله عبد الرحمن ثنيان العيكان		٣,٠٠٠		٣,٠٠٠				حصة غير مباشرة تبلغ ١٠.٠٠% من مجموعة العيكان للاستثمار والتي بدورها تمتلك حصة ١٥% من الشركة
السيد / كريستوفر ليديج		١,٢٧٥,٠٠٠		١,٢٧٥,٠٠٠				حصة غير مباشرة تبلغ ٢١.٢٥% من شركة الدرع العربي - البحرين والتي بدورها تمتلك حصة ٣٠% من الشركة
السيد / عبد الرحمن الطريقي		١,٠٠٠		١,٠٠٠				
السيد / جوزيف ريزو (حتى ٣١ مارس ٢٠١٤)		.		.				ممثل شركة البحرين الوطنية القابضة والتي بدورها تمتلك حصة ١٥% من الشركة
السيد / عمار الخضير (حتى ١٦ أبريل ٢٠١٤)		١,٠٠٠		لا ينطبق				
السيد / سمير الوزان (من ٧ أبريل ٢٠١٤)		.		.				ممثل شركة البحرين الوطنية القابضة والتي بدورها تمتلك حصة ١٥% من الشركة
السيد / أحمد العبد الكريم (من ١٨ يونيو ٢٠١٤)		.		١,٠٠٠		١,٠٠٠	لا ينطبق	

إنضم السيد / سمير الوزان للمجلس ابتداءً من ٧ أبريل ٢٠١٤ و سيتم التصديق على تعيينه في إجتماع الجمعية العمومية القادم.
إنضم السيد / أحمد العبد الكريم للمجلس ابتداءً من ١٨ يونيو ٢٠١٤ و سيتم التصديق على تعيينه في إجتماع الجمعية العمومية القادم.
كان أحد الأعضاء مرشحاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، و وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على تعيينه لاحقاً.

المصالح الشخصية لكبار التنفيذيين في رأس مال الشركة

وصف لأية مصالح أو خيارات أو حقوق إكتتاب لكبار تنفيذي الشركة أو أولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو إحدى شركاتها التابعة.								
إسم الشخص صاحب المصلحة	بداية السنة		نهاية السنة		صافي التغير	نسبة التغير	ملاحظات	
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين				
السيد / جون كليفورد ديفيس	٤٥٠,٠٠٠		٤٥٠,٠٠٠				حصة غير مباشرة تقدر ب ٧.٥٠% من شركة الدرع العربي - البحرين والتي بدورها تمتلك حصة ٣٠% من الشركة	



المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

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

تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على أسس عادلة. المبالغ المستحقة للأطراف ذوي العلاقة لا تتضمن المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها. الأرصدة المستحقة للأطراف ذوي العلاقة أو منها غير مضمونة و خالية من الفوائد و يتم تسويتها نقداً. لم تقدم أو تستلم أية ضمانات فيما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوي العلاقة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لم تسجل الشركة أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة (٢٠١٣: لا يوجد). يجري هذا التقدير من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة و السوق الذي يعمل به.

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

شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها من طرف ذو علاقة

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

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

يبلغ إجمالي المستحق لشركة الدرع العربي - البحرين عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحوز عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ و حتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٤٦,١٩٥,٤٥٩ و المتبقي هو ٢٣,٧٣٠,١٤١ (٢٠١٣: ٢٤,٨١٧,١٧٨) سيتم دفعها على دفعات، يتم إعتداد توقيتها و قيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

الإستثمار في طرف ذو علاقة

تتضمن الإستثمارات إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٣: ٣,٠٠٠,٠٠٠) و الذي أثمر عن دخل مقداره: ٦٠,٥٤٤ في ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٦١,٢٥٢) في صكوك صادرة عن شركة المراعي، منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة.

مكافآت مجلس الإدارة و لجان و سكرتير مجلس الإدارة

تم تجنب مبلغ مقداره ٣٠٠,٠٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لأغراض مكافأة مجلس الإدارة و رسوم الحضور و تسديد النفقات لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة و اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار و لجنة الترشيحات و المكافآت و كذلك سكرتير مجلس الإدارة. تمت الموافقة على دفع ما لا يتجاوز هذا المبلغ في الجمعية العامة السنوية و التي عقدت في ٣ أبريل ٢٠١٤ و تم دفع ٣٠٠,٠٠٠ لاحقاً بحسب الجدول أدناه.

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

تم تجنب مبلغ مقداره ٥٠٠,٠٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لأغراض مكافأة مجلس الإدارة و رسوم الحضور و تسديد النفقات لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة و اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار و لجنة الترشيحات و المكافآت و كذلك سكرتير مجلس الإدارة. سيتم التقدم بطلب للموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور أعلاه في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠١٥.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

رواتب و بدلات أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
كبار التنفيذيين يعنى بها الرئيس التنفيذي و الرئيس المالي و الثلاثة تنفيذيين الآخرين الذين حصلوا على أعلى الأجور.
الرواتب و البدلات تشمل مخصصات مكافأة نهاية الخدمة.

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيون	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة المستقلون	أعضاء اللجان و سكرتير مجلس الإدارة	كبار التنفيذيين بحسب التعريف	المجموع
الرواتب	٧٢٠,٠٠٠	.	.	.	٤,٠٥٧,٧٨١	٤,٧٧٧,٧٨١
البدلات	١٨٠,٠٠٠	.	.	.	١,٠٢٦,٨٣٩	١,٢٠٦,٨٣٩
المكافآت الدورية و السنوية	.	.	.	.	.	.
الخطط التحفيزية	.	.	.	.	.	.
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى	.	.	.	.	١١٧,٦٨٠	١١٧,٦٨٠
تدفع بشكل شهري أو سنوي	.	.	.	.	.	.
المجموع	٩٠٠,٠٠٠	.	.	.	٥,٢٠٢,٣٠٠	٦,١٠٢,٣٠٠

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيون	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة المستقلون	أعضاء اللجان و سكرتير مجلس الإدارة	كبار التنفيذيين بحسب التعريف	المجموع
الرواتب	٧٢٠,٠٠٠	.	.	.	٤,٣٨٨,٠٩٨	٥,١٠٨,٠٩٨
البدلات	١٨٠,٠٠٠	.	.	.	١,١٣٩,٣٧٥	١,٣١٩,٣٧٥
المكافآت الدورية و السنوية	.	.	.	.	.	.
الخطط التحفيزية	.	.	.	.	.	.
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى	.	.	.	.	١٢٦,٩٦٤	١٢٦,٩٦٤
تدفع بشكل شهري أو سنوي	.	.	.	.	.	.
المجموع	٩٠٠,٠٠٠	.	.	.	٥,٦٥٤,٤٣٧	٦,٥٥٤,٤٣٧

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

المساهمون	صلة العلاقة
الدرع العربي - البحرين	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع العتيبي السيد / كريستوفر ليندويج السيد / جون كليفوردي ديفيس
شركة أسمنت اليمامة (انتهت في ٢٠١٤)	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
مجموعة العبيكان الإستثمارية	السيد / عبد الله العبيكان

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	صلة العلاقة
شركة المراعي	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع العتيبي
شركات مجموعة العبيكان الإستثمارية	السيد / عبد الله العبيكان
مجموعة شركات سماعة	السيد / ناصر المطوع العتيبي
منشآت مملوكة للأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
شركة البحرين الوطنية للتأمين	السيد / جوزيف ريزو (حتى ٣١ مارس ٢٠١٤) السيد / سمير الوزان (من ٧ أبريل ٢٠١٤)
مجموعة الطيار للسفر	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع العتيبي
شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	الجميع

Handwritten signature

Handwritten signature and stamp

Handwritten signature

Handwritten signature

عقود التأمين السنوية مع الأطراف ذوي العلاقة في ٢٠١٤ - المعاملات والأرصدة

مبالغ مستحقة من (الي)	المطالبات المتكبدة المسندة	إجمالي المطالبات المتكبدة	المطووعة	المطلوبات المستلمة	الأقساط المسندة	إجمالي الأقساط المكتوبة	العلاقة بالدرع العربي	الطرف ذو العلاقة
		(٤٨٠)				١٥,٢٠٤	رئيس مجلس الإدارة و عضو غير تنفيذي ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
						٦٦,٦٩٩	عضو غير تنفيذي	السيد / ناصر المطوع العتيبي
							عضو غير تنفيذي ورئيس اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار	السيد / عبد الله العبيكان
							عضو تنفيذي و عضو اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار	السيد / كريستوفر ليدويج
							عضو مستقل و رئيس لجنة المراجعة	السيد / عبد الرحمن الطريقي
							عضو غير تنفيذي و عضو اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار	السيد / جوزيف ريزو (حتى ٣١ مارس ٢٠١٤)
							عضو مستقل	السيد / عمل الخضير (حتى ١٦ أبريل ٢٠١٤)
							عضو غير تنفيذي و عضو اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار	السيد / سمير الوزان (من ٧ أبريل ٢٠١٤)
							عضو مستقل	السيد / أحمد العبد الكريم (من ١٨ يونيو ٢٠١٤)
							عضو لجنة المراجعة	السيد / عبد العزيز إبراهيم العيسى
							عضو لجنة المراجعة	السيد / سالم حسن الخليفة (حتى ٩ فبراير ٢٠١٤)
							عضو لجنة المراجعة	السيد / طه محمد زهري (من ٦ مارس ٢٠١٤)
						٤,٥٨٩	كبار التنفيذيين - الرئيس التنفيذي و عضو لجنة الترشيحات و المكافآت	السيد / جون كليفورد ديفيس
						٤,٥٠٠	كبار التنفيذيين - المدير العام و سكرتير مجلس الإدارة	السيد / بسم كامل عوده
							كبار التنفيذيين - الرئيس المالي التنفيذي	السيد / محمد عاطف عبد اللطيف
							كبار التنفيذيين - مدير التأمين الطبي	السيد / غسان عبد الحليم
							كبار التنفيذيين - مدير المطالبات	السيد / محمود فضل
١,٤٦٠,٠٧٩	٨,٦١٨,٤٦٦	١,٣٣٤,٧٧٤				١١,٨٤٢,٧٤٢	مساهم (انتهت في ٢٠١٤)	شركة اسمنت اليملة
٣٥,٥٢٥	٢٠٧,٣٢٧					٥٥٨,٨٣٩	مساهم	مجموعة العيكان الإستثمارية
١,٣٠٣,٤٩٢	١,٠٩٢,٣٢٤,١٤٦	١,٣٣٤,٧٧٤				٦٥,٤٧٧,٩٨٩	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة المراعي
١,٦٩٠,٨٩٦	١١,٣٥١,٢٠٥	١,٣٣٤,٧٧٤				٢٢,٦٩٢,٩٢٩	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركات مجموعة العيكان للإستثمار
٢٠٨,١٩٥	١,٧٧٢,٠٩٦	١,٣٣٤,٧٧٤				٦,٤٨٨,١٠٣	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة شركات سمارة
٩٩,٧٢٤	١,٣٣٤,٧٧٤	١,٣٣٤,٧٧٤				٢,٢٩٢,٥٩٥	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مشتك ملوكة للأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
٣,٧٨٣,٧٢٢	٤,١٤٥,٧٣٣	(٣٦٥)	٢٦٥,٢١٤	١,٢٥٧,٨١٢		٤٧,٣٨٠	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة البحرين الوطنية للتأمين
٢٣٠,١٢٥	٢,٣١٩,٢٠٥	٢,٣١٩,٢٠٥	٤٨٧,٤٩٧			٣,٢٧٩,٩٧٧	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة الطائر للسفر
	١,٢٢٢,٨٩٠	١,٢٢٢,٨٩٠				١,٣٨٠,٧٢٤	مشاة خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

لجان مجلس الإدارة

• اللجنة التنفيذية ولجنة الإستثمار

- | | |
|--------------------------|--------------------------|
| - الرئيس | السيد / عبدالله العبيكان |
| - عضو (حتى ٣١ مارس ٢٠١٤) | السيد / جوزيف ريزو |
| - عضو (من ٧ أبريل ٢٠١٤) | السيد / سمير الوزان |
| - عضو | السيد / كريستوفر ليندويج |

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

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

عقدت اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٤.

• لجنة المراجعة

- | | |
|---------------------------|-----------------------------------|
| - الرئيس | السيد / عبد الرحمن الطريقي |
| - عضو | السيد / عبد العزيز إبراهيم العيسى |
| - عضو (حتى ٩ فبراير ٢٠١٤) | السيد / سالم حسن الخليفة |
| - عضو (من ٦ مارس ٢٠١٤) | السيد / طه محمد أزهرى |

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

عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٤.



Handwritten signature in blue ink.

• لجنة الترشيحات والمكافآت

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

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة الترشيحات و المكافآت هي:

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

عقدت لجنة الترشيحات و المكافآت إجتماعين خلال عام ٢٠١٤.

إجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام ٢٠١٤

أعضاء مجلس الإدارة	٣ أبريل	٨ يوليو	٢٥ سبتمبر	٢٨ ديسمبر	المجموع (ح)
الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير	ح	ح	ح	و	٣
السيد / ناصر المطوع العتيبي	ح	ح	ح	و	٣
السيد / عبدالله العبيكان	و	ح	ح	ح	٣
السيد / كريستوفر ليدويج	ح	ح	ح	ح	٤
السيد / عبد الرحمن الطريقي	ح	ح	ح	ح	٤
السيد / جوزيف ريزو (حتى ٣١ مارس ٢٠١٤)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٠
السيد / عمار الخضيري (حتى ١٦ أبريل ٢٠١٤)	ح	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١
السيد / سمير الوزان (من ٧ أبريل ٢٠١٤)	لا ينطبق	و	ح	ح	٢
السيد / أحمد العبد الكريم (من ١٨ يونيو ٢٠١٤)	لا ينطبق	ح	ح	ح	٣
حاضر (ح) وكالة (و) غياب (غ)					

إنضم السيد / سمير الوزان للمجلس ابتداءً من ٧ أبريل ٢٠١٤ و سيتم التصديق على تعيينه في إجتماع الجمعية العمومية القادم.
إنضم السيد / أحمد العبد الكريم للمجلس ابتداءً من ١٨ يونيو ٢٠١٤ و سيتم التصديق على تعيينه في إجتماع الجمعية العمومية القادم.
كان أحد الأعضاء مرشحاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، و وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على تعيينه لاحقاً.

أعضاء مجلس الإدارة الذين حضرو الجمعية العمومية التي عقدت في ٣ أبريل ٢٠١٤

- الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
السيد / ناصر المطوع العتيبي
السيد / كريستوفر ليدويج
السيد / عبد الرحمن الطريقي

حصص ملكية مؤثرة

لم تستلم الشركة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ أية إخطارات من أية جهة باستلام حصة أو مصلحة تفوق ٥% أو أكثر من أسهمها كما لم تستلم أية إخطارات من أية جهة بزيادة ملكيتها بـ ١% أو أكثر.



Q.1. Date.

المخاطر التي تتعرض لها الشركة

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

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

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

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

مخاطر التأمين

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

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

مخاطر إعادة التأمين

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

مخاطر العملة

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

سعر الفائدة ومخاطر الاستثمار

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

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بإلتزاماتها المالية عند إستحقاقها و التقليل من مخاطرها ترأقب متطلبات السيولة على أساس شهري و التأكد من توفر الأموال السائلة الكافية لمواجهة أية إلتزامات عند نشوئها.

الموظفين

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

R. I. Ladda.



حوكمة الشركة

تتضمن وثيقة الحوكمة الخاصة بالشركة الإرشادات والأسس والمبادئ التي تحكم نشاطاتها.

وقد طبقت الشركة جميع الأحكام المنطبقة عليها والواردة في لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما عدا ما يلي:

التفسير

الاستثناء

لم تنشر الشركة إشعاراً بالجمعية العامة التي انعقدت في ٣ إبريل ٢٠١٤ على موقع الشركة. تم الانتهاء من تحديث الموقع بحيث يسمح بنشر الاجتماعات المستقبلية.

١ - المادة ٥ (ج)

لا ينص النظام الأساسي للشركة على التصويت التراكمي.

٢ - المادة ٦ (ب)

هيئة سوق المال - قواعد التسجيل والإدراج

تمثل الشركة لجميع أحكام قواعد التسجيل والإدراج التي تنطبق عليها.

لا تنطبق أحكام الفقرات ١٣ و ١٤ و ١٥ و ١٩ و ٢٠ و ٢٦ من المادة ٤٣ من قواعد التسجيل والإدراج على الشركة في عام ٢٠١٣.

المعايير المحاسبية

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

الشركات التابعة والزميلة

ليس لدى الشركة أية شركات تابعة أو زميلة.

إقرارات

يقر مجلس الإدارة بما يلي:

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

أرقام المقارنة

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

تحفظات مراجعي الحسابات الخارجيين

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

تغيير مراجعي الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة السنوية التي عقدت في ٣ إبريل ٢٠١٤ على تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين شركة بي كي إف البسام والنمر محاسبون متحالفون وشركة طلال أبو غزاله وشركاه محاسبون قانونيون لعام واحد بناءً على توصية لجنة المراجعة وافقت على قيمة أتعابهم.

تم وقف نشاط شركة طلال أبو غزاله وشركاه من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وذلك للفترة من ٨ ديسمبر ٢٠١٣ وحتى ٤ فبراير ٢٠١٤ وتم تعيين شركة المحاسبون السعوديون محاسبون قانونيون بدلاً من شركة طلال أبو غزاله وشركاه خلال فترة وقف نشاطها.



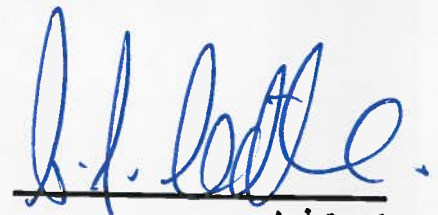
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين المتعلق بالرقابة الداخلية

تم لفت الإنتباه إلى عدد من القضايا و أهمها:

- مناصب التدقيق الداخلي الشاغرة
- تناولت لجنة المراجعة هذه المسألة.
- الأطراف ذوي العلاقة
- شروط الإنتمان - تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على أسس عادلة. كانت المبالغ المستحقة من أطراف ذوي علاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ غير جوهرية.
- إنذار الخطر
- تم التوصية بتحديث السياسة الحالية للشركة - سيتم تنفيذ ذلك خلال عام ٢٠١٥.
- ضوابط تقنية المعلومات
- تم تعزيز عدد من الضوابط و العمليات.
- الإسناد الإختياري
- سيتم إستبدال التقارير الغير رسمية الحالية لمجلس الإدارة بتقارير ربع سنوية منتظمة.
- نطاق معاهدة إعادة التأمين
- يقع حالياً نطاق معاهدة إعادة التأمين خارج المملكة العربية السعودية و لا يمكن تعديل ذلك في ظل الظروف الحالية للسوق.
- متطلبات الإسناد المحلي
- تعتبر مقدرة سوق إعادة التأمين المحلية غير كافية للسماح بالإمتثال الكامل.
- إختبار سيناريو الإجهاد
- يتم التعامل مع هذه القضية في التقرير السنوي لإدارة المخاطر. سيتم ترقية هذه العملية إذا لزم الأمر.



باسم عودة
المدير العام و سكرتير مجلس الإدارة



كريستوفر ليدويج
عضو مجلس الإدارة المفوض

الرياض
١٢ فبراير ٢٠١٥

