

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التطورات الهامة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

اجتماعات الجمعية العامة:

عُقدت الجمعية العامة العادية في ٢٠ يونيو ٢٠٢٠ وتناولت الأمور التالية:

- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
- الموافقة على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- الموافقة على إبراء ذمة مجلس الإدارة عن أعضائه خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بدفع ما يصل إلى ١,٢ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠١٩ مقابل المكافآت ورسوم الحضور وتسييد مصاريف أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان التقنية والإستثمار والمراجعة و المخاطر و لجنة الترشيحات والكافآت وكذلك مكافآت مجلس الإدارة؛ كل المنفوعات في ٢٠٢٠.
- الموافقة على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وتحديد أتعابهم وهم: ١- كرو العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم ٢- بي كي إف إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه.
- الموافقة على جميع العقود والمعاملات المبرمة بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- اعتماد جميع العقود والمعاملات التي سيتم الدخول فيها بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بحسم صرف أرباح سنوية عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛

وافق البنك المركزي السعودي في ٢٦ يناير ٢٠٢٠ على تجديد رخصة تشغيل الشركة لمدة ثلاث سنوات هجرية تبدأ من ٢ جمادى الثانية ١٤٤١ وحتى ٢ جمادى الثانية ١٤٤٤ (الموافق للفترة من ٢٩ يناير ٢٠٢٠ إلى ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٢).

وافق مجلس الضمان الصحي التعاوني في ١٢ فبراير ٢٠٢٠ على تجديد رخصة تشغيل الشركة لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ١٥ فبراير ٢٠٢٠ إلى ١٤ فبراير ٢٠٢٣.

حوكمة الشركة:

تحدد سياسة الحوكمة المؤسسية للشركة المبادئ التوجيهية والمعايير والمبادئ التي تنظم أنشطتها.

وقد قامت الشركة بتطبيق جميع الأحكام السارية المعمول والصادرة عن كل من هيئة السوق المالية ولوائح حوكمة الشركات الصادرة عن البنك المركزي السعودي باستثناء ما يلي:

رقم المادة / الفقرة	نص المادة / الفقرة	أسباب عدم التطبيق	تاريخ التنفيذ
المادة الحادية والأربعون / فقرة هـ	يختص مجلس الإدارة بالتصريفات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأداء كل ثلاث سنوات	مدة امتدادية، كانت الخطة اجراء تقييم في العام ٢٠٢٠ ولكن وبسبب ظروف جائحة كورونا وحيث أن لمجلس الحالي لم يرض على تشكيله وقت طويل قد رأى المجلس اجراء التقييم قبل انتهاء الدورة الحالية.	قبل انتهاء الدورة الحالية لمجلس الإدارة
الحادية والخمسون / فقرة ب	تتراجع الشركة عند تشكيل لجنتي المكافآت والتشريعات أن يكون أعضاؤها من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، ويجوز الاستعانة بأعضاء غير تنفيذيين أو متخصصين من غير أعضاء المجلس سواء أكانوا من المساهمين أم غيرهم، على أن يكون رئيسا للجنة المشمل إليها في هذه الفقرة من الأعضاء المستقلين.	تم تشكيل اللجنة لتكون غلبية الأعضاء من الأعضاء المستقلين وأول الأعضاء من غير أعضاء مجلس الإدارة. وبعد صدور تحديث لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية، تم إعادة تشكيل اللجنة بما يتوافق مع هذه المادة ليكون رئيس اللجنة عضو مجلس إدارة مستقل صلب المتطلبات النظامية.	تم إعادة التشكيل بما يتوافق مع التعليمات
الحادية والستون / فقرة (١)	إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المعنية عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيدا لاعتمادها من الجمعية العامة، على أن يراعى في تلك السياسة قبحاء معايير ترتبط بالأداء، والإصاحاب عنها، والتحقق من تنفيذها.	كل الشركة سياسة مكافآت شاملة و إنتراما ينص المادة الحادية والستين فقد تم فصل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المعنية عن المجلس صلب المتطلبات النظامية ، ويتم عرضها خلال اجتماع الجمعية العامة القادم والتي سيتم تحديد موعدا لاحقا.	خلال اجتماع الجمعية العامة القادم
المادة السبعون	تشكل بقرار من مجلس إدارة الشركة لجنة تسمى (لجنة إدارة المخاطر) يكون رئيسها وغالبية أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، ويشرط أن يوافق في أعضائها مستوى ملائم من المعرفة بخبرة للمخاطر والشؤون المالية.	مدة امتدادية، يوجد لدى الشركة لجنة إدارة مخاطر مستقلة، وتم تشكيلها وفقا للمتطلبات الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وبعد صدور تحديث لائحة الحوكمة من هيئة السوق المالية، تم قننة الاجراء اللازم لإعادة تشكيل اللجنة بما يتوافق مع لائحة هيئة السوق.	تم إعادة التشكيل بما يتوافق مع التعليمات
المادة الخامسة والستون	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز للمشركة والأداء للمتلين بالشركة على أن تتضمن ملهى: ١- تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للاستماع الى آراء المتلین في الشركة ومناقشتهم في المسئل والموضوعات محل قرارات المهمة. ٢- برامج منح فمللین أسهميا في الشركة أو نصيبيا من الأرباح التي تحتقها وبرامج القاعد، وتلبيس صندوق مستقل الائتلاف على تلك البرامج. ٣- إنشاء مؤسست اجتماعية للمتلین بالشركة	مدة امتدادية	سيتم مراجعتها عن مدى الحاجة في تطبيقها لاحقا.
السابعة والثلثون	تضع الجمعية العامة المالية - بناء على اقراح من مجلس الإدارة - سياسة تكال قائمة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجمع تحقيقها، يرض تطوير الأوضاع الاقتصادية والاقتصادية للمجمع.	مدة امتدادية	سيتم مراجعتها عن مدى الحاجة في تطبيقها لاحقا.
المادة الثامنة والثلثون	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الراسلل اللازمة لطرح مبلورات للشركة في محل لصلل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي: ١- وضع مؤشرات فملل تربط أداء الشركة بما يتم تقديمه من مبلورات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالمؤشرات الأخرى ذات النشاط للمشله. ٢- الإصاحاب عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للمتلین فيها وترجيهم وتقييمهم بها. ٣- الإصاحاب عن خطط تحقق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات السلة بأشسطة الشركة. وضع برامج نوعية للمجمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية بالشركة.	مدة امتدادية	سيتم مراجعتها عن مدى الحاجة في تطبيقها لاحقا.
المادة التاسعة والتسعون / فقرة ب	يكون الإصاحاب البرد في هذه المادة في تقرير مجلس الإدارة وروفا الجلال المر افقة. (ملحق ١ جدول مكافآت: مكافآت كبار التنفيذيين)	التمت الشركة بالإصاحاب عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقا للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة (ب) من الفقرة (٤) من المادة (٩٣) من لائحة حوكمة الشركة لكات، ولكن لمحلية مصلح الشركة ومساهمتها ومسؤوليتها وأقلدي لالحاق أي ضرر قد يترتب نتيجة الإصاحاب بشكل مصلل حسب المسببات وفقا للمنصب لم يتم عرض التفاصيل على النحر البرد في الملحق (١) لخاص بكبار التنفيذيين من لائحة حوكمة الشركة كات.	سيتم مراجعتها خلال السنة القادمة
المادة الخامسة والتسعون	في حل تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فملیه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والتسعة من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتؤوب مجلس الإدارة، سنويا على الأقل، بالتقرير والتوصيات التي تتوصل إليها.	مدة امتدادية، الإدارة المسؤولة والمعية بالفاك من تطبيق معايير الحوكمة الفعالة هي إدارة الالتزام بالشركة تحت إشراف ومراقبة لجنة المراجعة حيث يتم تقييم تقرير لمجلس الإدارة حول مستوى التزام الشركة بمعايير الحوكمة المطلوبة بشكل سنوي. وفي حل تشكيل لجنة الحوكمة مستقلة، سيتم نقل هذه الاختصاصات إليها.	سيتم مراجعتها على مدى الحاجة في ذلك كل علم.

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

مجلس الإدارة و مكاتب مجلس الإدارة واللجان و الإدارة التنفيذية

مجلس الإدارة و مكاتب مجلس الإدارة						
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي	التصنيف	المكتب	الإسم
١٠ سنوات	بكالوريوس علوم إدارية	رئيس مجلس الإدارة - زين رئيس مجلس الإدارة - شركة المراعي عضو مجلس إدارة - تجوري عضو مجلس إدارة - شركة اسمنت اليمامة	رئيس مجلس الإدارة - زين رئيس مجلس الإدارة - شركة المراعي عضو مجلس إدارة - تجوري عضو مجلس إدارة - شركة اسمنت اليمامة	غير تنفيذي	الرئيس	سمو الأمير نايف بن سلطان بن سعود الكبير
٤٠ سنة	بكالوريوس هندسة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	غير تنفيذي	نائب الرئيس	السيد/ سمير الزمان
٣٠ سنة	بكالوريوس هندسة كهربائية	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات العبيكان للإستثمار	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات العبيكان للإستثمار	غير تنفيذي	عضو	السيد / عبد الله العبيكان
١٠ سنوات	بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق	نائب رئيس الإستثمار - مجموعة شركات سماعة	نائب رئيس الإستثمار - مجموعة شركات سماعة	غير تنفيذي	عضو	السيد / تركي المطوع
٢٠ سنة	بكالوريوس علوم إدارية	مدير مالي - شركة أجا للصناعات النسيجية	مدير الشؤون المالية والإدارية - هيوب للاتصالات وتقنية المعلومات رئيس لجنة المراجعة - تمكين للتقنية	مستقل	عضو	السيد / محمد بن علي
١٥ سنة	بكالوريوس علوم إدارية	رئيس مجلس الإدارة - البنك العربي للإستثمار عضو مجلس إدارة - زين عضو مجلس إدارة - أي بي سي للحلول البيئية	رئيس مجلس الإدارة - البنك العربي للإستثمار عضو مجلس إدارة - زين عضو مجلس إدارة - أي بي سي للحلول البيئية	مستقل	عضو	السيد/ رائد السيف
١٠ سنوات	بكالوريوس قانون ماجستير قانون	مدير الالتزام والرقابة	مدير الالتزام والرقابة	تنفيذي	مكتب مجلس الإدارة	السيد/ عبدالعزیز بن سعيد
تم تعيين مجلس إدارة في اجتماع الجمعية العامة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.						
تم تعيين السيد / عبدالعزیز بن سعيد كمكتب لمجلس الإدارة اعتباراً من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.						

اللجنة التنفيذية				
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي	المنصب
سنة ٢٠	بكالوريوس هندسة كهربائية	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات العيكان للإستثمار	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات العيكان للإستثمار	الرئيس
سنة ٤٠	بكالوريوس هندسة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية للتأمين	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية للتأمين	عضو
سنة ١٥	بكالوريوس علوم إدارية	رئيس مجلس الإدارة - البنك العربي للإستثمار عضو مجلس إدارة - زين عضو مجلس إدارة - أي بي سي للحلول البيئية	رئيس مجلس الإدارة - البنك العربي للإستثمار عضو مجلس إدارة - زين عضو مجلس إدارة - أي بي سي للحلول البيئية	عضو
سنوات ١٠	ماجستير العلوم في المالية	عضو منتدب - شركة تجوري رئيس مجلس الإدارة - تسمية المحدودة عضو مجلس إدارة - شركة برزم العالمية	عضو منتدب - شركة تجوري رئيس مجلس الإدارة - تسمية المحدودة عضو مجلس إدارة - شركة برزم العالمية	عضو
تم تعيين اللجنة الجديدة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.				

لجنة الاستثمار				
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي	المنصب
سنة ١٥	بكالوريوس علوم إدارية	رئيس مجلس الإدارة - البنك العربي للإستثمار عضو مجلس إدارة - زين عضو مجلس إدارة - أي بي سي للحلول البيئية	رئيس مجلس الإدارة - البنك العربي للإستثمار عضو مجلس إدارة - زين عضو مجلس إدارة - أي بي سي للحلول البيئية	الرئيس
سنوات ١٠	بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق	نائب رئيس الاستثمار - مجموعة شركات سمامة عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للزئ	نائب رئيس الاستثمار - مجموعة شركات سمامة	عضو
سنوات ١٠	ماجستير العلوم في المالية	عضو منتدب - شركة تجوري رئيس مجلس الإدارة - تسمية المحدودة عضو مجلس إدارة - شركة برزم العالمية	عضو منتدب - شركة تجوري رئيس مجلس الإدارة - تسمية المحدودة عضو مجلس إدارة - شركة برزم العالمية	عضو
تم تعيين اللجنة الجديدة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.				

لجنة المراجعة				
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي	المنصب
سنة ٢٠	بكالوريوس علوم إدارية	المدير المالي - شركة أجا للصناعات الدوائية	مدير الشؤون المالية والإدارية - هبوب للاتصالات وتقنية المعلومات رئيس لجنة المراجعة - تمكين التقنية	الرئيس
سنة ٢٥	بكالوريوس إدارة أعمال ومحاسبة	لجنة المخاطر والمراجعة - مجموعة الخريف عضو لجنة المراجعة - ساكو عضو لجنة المراجعة - الخليج للتدريب	عضو لجنة التدقيق - ساكو عضو التدقيق - الخليج للتدريب عضو لجنة التدقيق - أراسكو	عضو
سنة ٣٥	بكالوريوس العلوم - محاسبة محاسب قانوني عام	الرئيس المالي التنفيذي - الشركة الكيميائية السعودية	المدير المالي - شركة الغاز والتصنيع الأهلية	عضو

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

لجنة الترشيحات والمكافآت				
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي	المنصب
سنة ٤٠	بكالوريوس هندسة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	الرئيس
سنة ٢٠	بكالوريوس علوم إدارية	المدير مالي - شركة أجا للصناعات الدوائية	مدير الشؤون المالية والإدارية - هبوب للاتصالات وتقنية المعلومات رئيس لجنة المراجعة - تمكين التقنية	عضو
سنة ٢٠	محاسبة	المدير المالي الشركة السعودية للطيران المدني القابضة	المدير المالي الشركة السعودية للطيران المدني القابضة	عضو

تم تعيين اللجنة الجديدة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.

لجنة المخاطر					
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي	المنصب	الاسم
سنة ٢٠	بكالوريوس هندسة كهربائية	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات العبيكان للاستثمار	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات العبيكان للاستثمار	الرئيس	السيد / عبد الله العبيكان
سنة ٢٠	بكالوريوس علوم - محاسبية	الرئيس المالي التنفيذي - الطيران المدني القابضة	الرئيس المالي التنفيذي - الطيران المدني القابضة	عضو	السيد/ طه أز هري
سنوات ١٠	بكالوريوس العلوم	مدير أول - المؤسسة العامة للتقاعد	مدير أول - المؤسسة العامة للتقاعد	عضو	السيد/ سلطان الخرجي
تم تعيين اللجنة الجديدة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.					

الإدارة التقنية				
مستوى الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي	الاسم
٣٠ سنة	بكالوريوس قانون دبلوم تأمين	الرئيس التنفيذي سكرتير مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي (حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) مستشار مجلس الإدارة (١ يناير ٢٠٢١)	السيد/ باسم عودة
١٠ سنوات	بكالوريوس هندسة حاسب ماجستير في إدارة نظم المعلومات الإدارية ماجستير إدارة هندسيه شهادة إحصائيات التأمين - المعهد الملكي للتأمين (لندن)	نائب الرئيس التنفيذي	نائب الرئيس التنفيذي (حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	السيد/ بامل العبدالكريم
١٠ سنوات	بكالوريوس إدارة أعمال ماجستير في المالية	مدير الخزينة والاستثمار	الرئيس المالي - المكلف	السيد/ فيصل القحطاني
٢٥ سنة	بكالوريوس الكيمياء الحيوية	مدير التأمين الطبي	مدير التأمين الطبي	السيد/ غسان عبدالحليم
٢٥ سنة	بكالوريوس العلوم زميل معهد التأمين في الهند	المدير الفني	المدير الفني	السيد/ محمد شفيق
١٠ سنوات	بكالوريوس قانون ماجستير قانون	مدير الالتزام والرقابة سكرتير مجلس الإدارة	مدير الالتزام والرقابة سكرتير مجلس الإدارة	السيد/ عبد العزيز بن سعيد
١٠ سنوات	بكالوريوس في علوم الحاسوب ماجستير في المالية	مدير المخاطر	رئيس إدارة المخاطر	السيد/ عبدالرحمن الجبرين
١٠ سنوات	بكالوريوس إدارة أعمال	مدير الموارد البشرية	مدير الموارد البشرية	السيد/ احمد الطيفري
١٠ سنوات	دبلوم في التأمين	مدير المبيعات	مدير المطالبات	السيد/ محمد الشمري
٥ سنوات	بكالوريوس - نظام المعلومات ماجستير - علوم الحاسب والمعلومات	مساعد حلول الأعمال	مدير تقنية المعلومات - المكلف	السيد / عبدالله الغامدي

استقال السيد / باسم عودة من منصبه كرئيس تنفيذي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
أوصى مجلس الإدارة بتعيين السيد / بامل العبدالكريم إلى منصب الرئيس التنفيذي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ - تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي بتاريخ ٣ يناير ٢٠٢١.

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور					
الاجتماعات والحضور في ٢٠٢٠	الاجتماعات				
	١٩ ابريل	٢٨ يونيو	١٥ سبتمبر	١٧ ديسمبر	المجموع
٤	ح	ح	ح	ح	٤
٤	ح	ح	ح	ح	٤
٤	ح	ح	ح	ح	٤
٢	ح	ح	ح	ح	٢
٤	ح	ح	ح	ح	٤
٤	ح	ح	ح	ح	٤
(ح):حضور (ت):توكيل (ع):غياب					
تم تعيين مجلس إدارة جديد في الجمعية العامة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.					
تم تعيين السيد عبدالعزيز بن سعيد مكرتيراً لمجلس الإدارة اعتباراً من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ - تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.					

تم عقد آخر اجتماع للجمعية العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢٠.

بما أنه لا يوجد أعضاء مجلس إدارة تنفيذيين، ليس من الضروري عقد اجتماعات منتظمة - يطلب من الإدارة التنفيذية و مكرتير مجلس الإدارة ترك الاجتماع أثناء أي من المناقشات التي تتطلب ذلك.

الإجراءات التي يتخذها مجلس الإدارة لإبلاغ الأعضاء (خاصة الأعضاء غير التنفيذيين) بشأن الأنشطة والأداء واقتراحات المساهمين
في كل اجتماع لمجلس الإدارة يتم تقديم عرض للأنشطة والأداء المالي والحالة المالية الدائجة عن ذلك، وأي اقتراحات أو ملحوظات من قبل المساهمين يتم عرضها على مجلس الإدارة لمناقشتها.

وصف مختصر لاختصاصات لجان مجلس الإدارة ومهامها وأسماء أعضاء اللجان ودورسها وعدد اجتماعاتها وتواريخ انعقاد كل اجتماع وبيان الحضور للأعضاء لكل اجتماع

اللجنة التنفيذية							
الاجتماعات والحضور في ٢٠٢٠							
المجموع	٣١ ديسمبر	١٧ ديسمبر	١ نوفمبر	٢٥ يونيو	١٩ أبريل	٢ فبراير	
٦	ح	ح	ح	ح	ح	ح	الرئيس
	ح	ح	ح	ح	ح	ت	عضو
	ح	ح	ح	ح	ح	ح	عضو
	ح	ح	ح	ح	ح	ح	عضو
(ج):حضور (ت):توكيل (ع): غياب							
تم تعيين مجلس إدارة جديد في الجمعية العامة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي على تشكيل اللجنة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.							

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة التنفيذية هي:

- مراجعة إستراتيجية الشركة وإتخاذ قرارات على الأهداف مع إدارة الشركة وتبنيها 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 ورفضها لمجلس الإدارة للموافقة.
- التوصية لمجلس الإدارة حول توظيف الصلاحيات فيما يتعلق بالعمل بالأعمال اليومية وذلك بحسب ما يتفق عليه مع الإدارة.
- مراجعة وإقرار تعيين موظفي المناصب العليا حسب ما يتطلب من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.
- مراقبة حوكمة الشركة وسياسات إدارة المخاطر.

لجنة الاستثمار					
الاجتماعات والحضور في ٢٠٢٠	الاجتماعات				
	٢١ أكتوبر	١٥ أكتوبر	٥ مايو	١١ فبراير	الاجتماعات
١	ح	ح	ح	ح	المدير / راند السيد
٢	ح	ح	ح	ح	المدير / تركي المطوع
٣	ح	ح	ح	ح	المدير / سلمان السديري
(ح): حضور (ت): تركيل (غ): غياب					
تم تعيين مجلس إدارة جديد في الجمعية العامة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي على تشكيل اللجنة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.					

- المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة الاستثمار هي:
- تحديد الأهداف الاستثمارية الخاصة بالشركة.
 - تشكيل سياسة استثمارية خاصة بالشركة.
 - التأكد من أن الإدارة قد حصلت على موافقة البنك المركزي السعودي على إستراتيجية الإستثمار.
 - الإحتياط بين إدارة الإستثمار داخليا أو خارجيا.
 - التأكد من أن جميع الإستثمارات تتوافق مع القيود النظامية.
 - المراقبة على إستثمارات معينة.
 - تفويض الصلاحيات المناسبة.
 - مراجعة الأداء الإستثماري.

لجنة المراجعة									
المجموع	الاجتماعات والحضور في سنة ٢٠٢٠								
	ديسمبر ١٧	ديسمبر ٧	أكتوبر ٢٦	سبتمبر ٢٩	نوفمبر ٢٧	يونيو ٢٣	أبريل ٢٨	٤ فبراير	المنصب
٨	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	الرئيس
٨	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	عضو
٨	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	عضو
(ح):حضور (ت):توكيل (ع):غياب									
تم تعيين مجلس إدارة جديد وأعضاء لجنة المراجعة في الجمعية العامة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢									

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة المراجعة هي:

- ضمان التقيد بقوانين والأنظمة المعمول بها من خلال المراقب النظامي / مسؤول الالتزام و المراجعين الداخليين والخارجيين.
- مراجعة التقارير المالية السنوية و الأولية، والنظر فيما إذا كانت كاملة ومتسقة مع المعلومات المعروفة لأعضاء اللجنة وأنها تعكس المبادئ المحاسبية المقبولة.
- المراجعة الدورية للسياسات المالية والمحاسبية المعمول بها وتقديم التوصيات بشأن هذه السياسات إلى مجلس الإدارة.
- استعراض مدى كفاءة وسلامة نظم الرقابة الداخلية.
- استعراض خطط المراجعة الداخلية للعمليات وتقارير التطور، ومناقشة التقارير الناشئة عن استعراضات المراجعة الداخلية، واستجابة الإدارة وتقييم تنفيذ خطط العمل المتفق عليها.
- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص التعيين، وإعادة التعيين، وقبول استقالة أو إقالة مراجعي الحسابات الخارجيين.
- مراجعة نتائج تقارير مراجعي الحسابات الخارجيين للتأكد من إتخاذ الإجراءات التصحيحية الفورية في جميع أوجه القصور.
- استعراض فعالية نظام التقيد والالتزام بالقوانين والأنظمة ونتائج التحقيق والمتابعة الذي تجريه الإدارة (بما في ذلك الإجراءات التأديبية) في أية حالة من حالات الالتزام.
- تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن نشاطات اللجنة، والتضام، والتوصيات ذات الصلة.

لجنة الترشيحات والمكافآت			
الاسم	المنصب	الاجتماعات والحضور في ٢٠٢٠	
		٥ أكتوبر	٢٥ يونيو
السيد/ مسير الزمان	الرئيس	ح	ح
السيد/ محمد بن علي	عضو	ح	ح
السيد/ طه أرهري	عضو	ح	ح
(ح): حضور (ت): تركل (غ): غياب			
تم تعيين مجلس إدارة جديد في الجمعية العامة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي على تشكيل اللجنة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.			

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة الترشيحات والمكافآت هي:

- التوصية إلى مجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة وفقاً للسياسات والمعايير المتقدمة.
- المراجعة السنوية للمهارات المناسبة المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للدرجات 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 جوائز الضعف والقوة في مجلس الإدارة، وإقرار معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تضارب مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وإدراعي عند وضع تلك السياسات، استخدام معايير ترتبط بالأداء.

لجنة المخاطر			
الاجتماعات والحضور في ٢٠١٩			
المجموع	٢٠ أبريل	١٦ يناير	المنصب
٢	ح	ح	الرئيس
٢	ح	ح	عضو
٢	ح	ح	عضو
(ح): حضور (ت): توكيل (ع): غياب تم تعيين مجلس إدارة جديد في الجمعية العامة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي على تشكيل اللجنة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.			

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة المخاطر هي:

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

منهجية تقييم الأداء المتبعة من قبل مجلس الإدارة:

وضعت لجنة الترشيحات والمكافآت إجراءات لتقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة و مكترير المجلس واللجان وأعضاء اللجان.

بالإضافة إلى ذلك ، يجب إجراء تقييم من قبل هيئة خارجية مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ومن المقرر إجراؤه قبل انتهاء الدورة الحالية للمجلس.

المهام والمسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة هي:

- وضع معايير المصورية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها.
- اعتماد التوجيهات الأساسية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها .
- وضع الاستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها .
- التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية ، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
- تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة واستراتيجية أهدافها المالية وإقرار الميزانيات السنوية والنفقات الرأسمالية.
- وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
- مراجعة الهيكل التنظيمي و الوظائف في الشركة واعتباره.
- وضع سياسة مكتوبة تنظم تمارض المصالح ومعالجة حالات التعارض المحتملة لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين.
- اعتماد لائحة الحركة الخاصة بالشركة بما في ذلك سياسات ونظم الرقابة الداخلية والإشراف العام عليها ومراقبة مدى فاعليتها وتعديلها إن دعت الحاجة.
- اعتماد قواعد السلوك المهني للمديرين والمعالين بالشركة بحيث تتوافق مع المعايير المهنية والأخلاقية السليمة وتنظم العلاقة بينهم وبين أصحاب المصالح بما في ذلك تسوية الشكاوي، أو المنازعات الناشئة وحماية المعلومات السرية ذات الصلة.

سياسة الشركة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ، مكترير مجلس الإدارة ، اللجان والتنفيذيين الرئيسيين

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

الملامح الرئيسية للسياسة الحالية هي:

- الامتثال للنظام الأساسي الذي يحدد الحد الأقصى والحد الأدنى للمبلغ.
- اقتراح مكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة واللجان و مكترير مجلس الإدارة للحصول على موافقة مجلس الإدارة على أن تقدم إلى الجمعية العامة السنوية للموافقة النهائية والدفع.
- اقتراح مكافأة الرئيس التنفيذي للموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من أن المكافآت للمدراء التنفيذيين الرئيسيين يتم وفقاً لسياسة تموض الشركة.

لم تسجل أية إنحرافات عن السياسة المقعدة في بداية عام ٢٠١٩ أو في أي وقت خلاله أو في نهايته.

مكافآت مجلس الإدارة، أعضاء اللجان و مكترير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ – مستحقة الدفع في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم تكوين مخصص بمبلغ مقداره ١,١٤٠,٠٠٠ في التوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يتعلق بمكافآت مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد النفقات لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الاستثمار و المخاطر و الترشيدات و المكافآت عن سنة ٢٠١٩.

تمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الجمعية العامة الذي انعقد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و تم دفع ١,١٤٠,٠٠٠ لاحقاً في ٢٠٢٠.

تم تكوين مخصص بمبلغ مقداره ٥٠,٠٠٠ في التوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يتعلق بمكترير مجلس الإدارة عن سنة ٢٠١٩.

تمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في اجتماع الجمعية العامة الذي انعقد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و تم دفع ٦٠,٠٠٠ لاحقاً في ٢٠٢٠.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وسكرتير مجلس الإدارة عن سنة ٢٠١٩ مستحقة الدفع في سنة ٢٠٢٠ - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية									
ملاحظات	المكافآت المتغيرة				المكافآت الثابتة				ملاحظات
	ملاحظات	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	مجموع	مكافآت دورية	مكافآت دورية	مكافآت دورية	مكافآت دورية	
ملاحظات	مكافآت نهاية الخدمة	مجموع الكلي	ملاحظات	مجموع	مكافآت دورية	مكافآت دورية	مكافآت دورية	مكافآت دورية	ملاحظات
الأعضاء المستقلين									
السيد/ أحمد عبدالكريم (حتى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩)	٠	٩٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٦٠
السيد / محمد بن علي (من ٠١ ابريل ٢٠١٩)	٠	١٥١	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٧٠
السيد/ راند السيف (من ١١ سبتمبر ٢٠١٩)	٠	٣٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٣٠
مجموع الأعضاء المستقلين	٠	١٨١	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٦٠
الأعضاء غير التنفيذيين									
سمو الامير سلطان بن محمد بن سعود الكبير (حتى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩)	٠	٧٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٧٠
سمو الامير نايف بن سلطان بن سعود الكبير (من ١١ سبتمبر ٢٠١٩)	٠	٣٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٣٠
السيد/ سمير الزوان - نائب الرئيس	٥٥	١٧٦	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٠٠
السيد/ عبدالله المبيكان	٠	١٥٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٠٠
السيد/ تركي المطوع	٠	١٤٥	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٠٠
مجموع الأعضاء غير التنفيذيين	٠	٥٨١	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٤٠٠
مجموع الأعضاء	٥٥	٨٥٢	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٥٦٠
سكرتير مجلس الإدارة									
السيد/ باسم عودة (حتى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩)	٠	٤٦	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٤٦
السيد عبدالعزيز بن سعيد (من ١١ سبتمبر ٢٠١٩)	٠	١٨	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٨
مجموع سكرتير مجلس الادارة	٠	٦٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٦٠

مكافآت أعضاء اللجان عن سنة ٢٠١٩ مستحقة الدفع في سنة ٢٠٢٠ - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية				
بالآلاف الريالات السعودية	بذل حضور جلسات اللجان	مكافآت اللجان الثابتة (عدا بذل حضور جلسات المجلس الإدارة)	عضو مجلس الإدارة	
أعضاء اللجنة التنفيذية				
٥٠	٠	٥٠	نعم	السيد/ عبدالله المبيكان - رئيس
٥٠	٠	٥٠	نعم	السيد/ سمير الوزان
٣٥	٠	٣٥	لا	السيد/ كريستوفر ليدويج (حتى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩)
١٣٥	٠	١٣٥		المجموع
أعضاء لجنة الاستثمار				
٠	٠	٠	نعم	السيد/ عبدالله المبيكان - رئيس
٠	٠	٠	نعم	السيد/ سمير الوزان
٤٥	٠	٤٥	نعم	السيد / تركي المطوع
٠	٠	٠	لا	السيد/ كريستوفر ليدويج (حتى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩)
٤٥	٠	٤٥		المجموع
أعضاء لجنة المراجعة				
٥٣	١٥	٣٨	نعم	السيد / محمد بن علي - رئيس (من ١ أبريل ٢٠١٩)
٧١	٢١	٥٠	لا	السيد/ ساجد قويدر
٥٠	١٥	٣٥	لا	السيد طه أزهرى (حتى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩)
٢١	٦	١٥	لا	السيد / لطفي شحادة من (١ سبتمبر ٢٠١٩)
١٩٥	٥٧	١٣٨		المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت				
٣٠	٠	٣٠	نعم	السيد/ أحمد السبدالكريم - رئيس (حتى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩)
٢٨	٠	٢٨	لا	السيد/ عبدالرحمن الطريقي (حتى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩)
٢٨	٠	٢٨	نعم	السيد محمد بن علي (من ١ أبريل ٢٠١٩)
٨٦	٠	٨٦		المجموع
أعضاء لجنة المخاطر				
٢٨	٠	٢٨	لا	السيد/ عبدالرحمن الطريقي - رئيس (حتى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩)
٣٦	٠	٣٦	نعم	السيد / سمير الوزان
٦٤	٠	٦٤		المجموع

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة ومكاتبه المجلس للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - يتم الدفع في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تم تكوين مخصص مبلغ ١,٧٠,٠٠,٠٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يتعلق برسوم مجلس الإدارة ورسوم الحضور وتسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذ والاستثمارات والمخاطر والترشحات والمكافآت. الكل لسنة ٢٠٢٠.

سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في إجتماع الجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠٢١.

تم تكوين مخصص مبلغ ٥٠,٠٠٠ في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يتعلق بمكافآت مكاتبه مجلس الإدارة لحلم ٢٠٢٠.

سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في إجتماع الجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠٢١.

مكافآت كبار التنفيذيين

في الجدول أدناه:

كبار التنفيذيين يعني بها الرئيس التنفيذي و الرئيس المالي التنفيذي و التنفيذيون الأربعة الآخرون 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 التأمين الطبي و سيارات الشركة بما في ذلك تكاليف التشغيل و الإستهلاك فقد تم ذكر ما تحت ما تحت بند المزايا المبنية في الجدول أدناه.

مكافآت كبار التنفيذيين لسنة ٢٠٢٠	
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي
الراتب	٥,٧٣٦
البدلات	١,٥٤٣
المكافآت الدورية و السنوية	٥٧٢
الخطط التخفيضية	٠
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	١٦٣
الإجمالي	٨,٠١٤

الترمت الشركة بالانصاح عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقا للمتطلبات النظامية الواردة في الفترة الفرعية (ب) من الفترة (٤) من المادة (٩٣) من لائحة حوكمة الشركات، ولكن لحماية مصالح الشركة ومساهميها ومنسوبيها ولتفادي إلحاق أي ضرر قد يترتب نتيجة للانصاح بشكل مفصل حسب المسببات وفقا للمنصب لم يتم عرض التفاصيل على النحو الوارد في الملحق (١) الخاص بكبار التنفيذيين من لائحة حوكمة الشركة.

المعوقات 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.

تلقت الشركة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٢٠ غرامة قدرها ١٥,٠٠٠ من البنك المركزي السعودي لمخالفتها التعليمات المتعلقة بالإجراءات الاحترازية لكوفيد ١٩ (عام ٢٠١٩). لا يوجد مخالفات أو غرامات. اتخذت الشركة إجراءات تصحيحية لضمان اتباع الإجراءات الاحترازية بدقة.

لم يتم فرض أية عقوبات أو ضوابط من قبل أي سلطة قضائية أو رقابية أو سلطة على الشركة أو مجلس الإدارة أو أي من أعضاء مجلس الإدارة أو سكرتير المجلس أو أي لجنة من اللجان أو أي عضو من أعضائها أو الإدارة التنفيذية أو أي طرف ذي علاقة فيما يتعلق بأي مسألة ذات علاقة بالشركة خلال سنة ٢٠٢٠.

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

تقرير لجنة المراجعة عن فعالية الرقابة الداخلية

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

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

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

توصية لجنة المراجعة بتعيين مراجع داخلي

حيث أن الشركة لديها قسم تدقيق ومراجعة داخلية، فلم يتم تقديم توصية من لجنة المراجعة بهذا الخصوص خلال ٢٠٢٠ باستثناء ما يتعلق باستبدال منصب رئيس المراجعة الداخلية المستقل.

تقارير لجنة المراجعة

لم يتم تلقي أي تقرير من لجنة المراجعة خلال سنة ٢٠٢٠ عن وجود أي تعارض بين مجلس الإدارة ولجنة المراجعة فيما يتعلق بالقرارات التي يتخذها أي منهما.

لم يتم تلقي أي تقرير من لجنة المراجعة خلال سنة ٢٠٢٠ عن أي رفض من قبل مجلس الإدارة بمتابعة توصية لجنة المراجعة بخصوص تعيين أو إنهاء عمل مراجعي الحسابات الخارجيين أو الموافقة على أعمالهم.

تم قبول جميع التوصيات الصادرة عن لجنة المراجعة خلال سنة ٢٠٢٠ من قبل مجلس الإدارة.

قامت لجنة المراجعة بتدقيق وإحالة كافة البيانات المالية الصادرة إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها خلال سنة ٢٠٢٠.

اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين

اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين و حضور أعضاء مجلس الإدارة خلال ٢٠٢٠		
أعضاء مجلس الإدارة	تواريخ حضور جلسات الجمعية العامة في سنة ٢٠٢٠	
	مواعيد وحضور اجتماعات الجمعية العامة التي عقدت في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (عبر الإنترنت)	
الأمير / نايف بن سلطان بن محمد بن سعود الكبير – رئيس المجلس السيد / سمير الوزان – نائب الرئيس السيد / عبد الله العبيكان السيد / تركي المطوع السيد/ محمد بن علي السيد / راند السيف	ح	١٧ ديسمبر ٢٠١٩
	غ	
	غ	
	غ	
	ح	
	ح	
(ج): حضور (ت): توكل (غ): غياب		
تم تعيين مجلس إدارة في اجتماع الجمعية العامة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.		

وصف للأنشطة الأساسية للشركة ومساهمة كل منها في النتائج

إن الأنشطة الرئيسية التي حصلت شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني على الرخصة من أجلها، هي القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في مجال التأمين العام والتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية وذلك وفقاً للرخصة رقم م ن / ٢٠٧٩/٦ الصادرة في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن البنك المركزي السعودي ("سلما" أو "الجهة الرقابية"). تم تجديد الترخيص لمدة ثلاث سنوات في ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣ و ٣ يونيو ٢٠١٦ و ٢٦ يناير ٢٠٢٠.

بناءً على طلب الشركة، وافق البنك المركزي السعودي على تعديل الترخيص لاستيعاد أعمال إعادة التأمين اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣.

تم الحصول على رخصة للقيام بأعمال تأمين الحماية و الإخار في سنة ٢٠١٨.

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

بالإضافة إلى مكتبها الرئيسية في الرياض و جدة والخبر تغير الشركة شبكة من من منافذ البيع والخدمة المنتشرة في جميع أنحاء المملكة.

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

المساهمات الاجتماعية

بالإضافة إلى منح خصومات متميزة للمؤسسات الخيرية المرخصة، تم دفع المساهمات الاجتماعية التالية نقداً خلال عام ٢٠٢٠:

الخطط والقرارات الهامة (بما في ذلك أي تغييرات هيكلية وتوسع الأعمال والعمليات المتوقعة) وتوقعت الأصول المستقبلية

ينصب تركيز الشركة بشكل دائم على النمو المربح من خلال تبني الممارسات التأمينية السليمة وخطط التوسع الفعالة في سوق التأمين السعودي الكبير والمتنوع. يهدف ذلك إلى الحفاظ على محفظة متوازنة في قطاعي الشركات والتجزئة، مع التركيز على تقديم منتجات وخدمات تأمين عالية الجودة في جميع قطاعات التأمين الناعمة.

أدى تقني جانحة كورونا كوفيد-١٩ في عام ٢٠٢٠ إلى ظهور تحديات تشغيلية مختلفة، مما فرض ضغوطاً هائلة لتطوير وتنفيذ خطة إستراتيجية للتخفيف من المخاطر التي طرأت حديثاً وتقليل أي انقطاع في عمليات الشركة. إستجبت الشركة بنجاح لمعايير العمل الجديدة وتكثفت من خدمة قاعدة عملائها دون انقطاع وبأقصى جودة.

تم تقديم العديد من المبادرات والخطط في عام ٢٠٢٠ للدخول في قطاعات السوق الجديدة وزيادة قاعدة عملاء الشركة من الشركات والأفراد دون المساس بجودة منتجات التأمين المعروضة أو هوامش الربح المطلوبة.

طوال عام ٢٠٢٠، واصلت الشركة معالجة قضايا التسمير والهيكلة في المحفظتين الرئيسيتين، التأمين الطبي وتأمين المركبات، مما أدى إلى تحسين العوائد. متواصلت الشركة استخدام أكثر أدوات فعالة لضمان النمو المستدام والمربح في هذين القطاعين الكبيرين من السوق.

كما واصلت الشركة اتباع المعايير الفنية القوية المتعلقة بالتأمين في جميع القنوات الأخرى لإعتماد فرص النمو وتوسيع الموائد الفنية، على الرغم من تشدد أسواق إعادة التأمين والمنافسة الشديدة.

تم فرض رقابة عالية في عام ٢٠٢٠ على الأجور والنفقات التشغيلية لضمان أقصى قدر من الكفاءة والاستفادة القصوى من الموارد المتاحة، بالإضافة إلى التركيز الإستراتيجي على الإستثمار بفائدة في توظيف وتطوير الشباب السعوديين، والنفقات المتعلقة بجسنة جميع العمليات التشغيلية.

حسب الخطة المستهدفة، يشكل المواطنون السعوديين ما يقارب ٨٠٪ من القوى العاملة والذين يقومون معظم المناصب الإدارية العليا للشركة، بما في ذلك الرئيس التنفيذي - اعتباراً من ٣ يناير ٢٠٢١ -.

طلّقت الإستثمارات في جميع أنحاء العالم صدمة عميقة في عام ٢٠٢٠ في أغلب فنشي جانحة كورونا كوفيد-١٩. ساعد نهج الشركة المتحفظ في الإستثمار في تحقيق نسبة عوائد مقبولة، في ضوء أسعار الفائدة المنخفضة وتقلب أسواق السندات والأسهم.

اتخذت الشركة قراراً إستراتيجياً في عام ٢٠١٨ بتحديث بنيتها التحتية لتكنولوجيا المعلومات واستبدال أنظمتها السليقة بحل شامل يسهل الاعتماد على التكنولوجيا و يدعم النمو المستقبلي والكفاءة وتعزيز الضوابط وتجارب العملاء. تم تحقيق المعالم الرئيسية لخطة التنفيذ في عام ٢٠٢٠ من حيث تقديم الأنظمة والوظائف الأساسية. كما سيتم تفعيل الأبرار المسلفة ومنصات البيع الإلكترونية في النصف الأول من عام ٢٠٢١.

نتيجة لتنشيط جانحة كورونا كوفيد - ١٩، ازدهرت قوات البيع الإلكتروني في عام ٢٠٢٠، لا سيما في سوق التجزئة. ثبتت الشركة هذا التحول السريع من قنوات البيع التقليدية من خلال تقليل عدد منافذ البيع بالتجزئة إلى خمسة منافذ فقط بنهاية ٢٠٢٠، والتركيز على المبيعات من خلال مواقع مقارنة الأسعار وموقع الإلكتروني الخاص بالشركة. من المتوقع إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد بالكامل وتطبيق الهاتف المحمول للشركة في النصف الأول من عام ٢٠٢١ لتعزيز المبيعات والعمل على إستبدال جميع منافذ البيع بالتجزئة الحالية بنهاية المطاف.

وضعت الشركة خطة إستراتيجية سنوية لعام ٢٠٢١ مكون من أربعة ركائز أساسية:

- الهيكل والوظائف
- وضع وحالة السوق
- الرقمنة
- التحالفات الإستراتيجية

إن مجلس الإدارة والإدارة عازمون على تحقيق النتائج المستهدفة من خلال وضع وتنفيذ خطط تشغيلية شاملة ومفصلة مع جداول زمنية محددة تستهدف جميع عمليات داخل الشركة.

نظراً للأوضاع الحالية في سوق التأمين السعودي، تعتبر عمليات الاندماج والإستحواذ إستراتيجية ناجحة للشركات الصغيرة والمتوسطة للحصول على حصة سوقية إضافية وتعزيز مركزها التنافسي داخل القطاع. ترحب الشركة بإمكانية الانخراط مستقبلياً في عملية اندماج أو استحواذ، متى ما وجد الشريك المناسب والذي يحقق توافق قوي ويتناسب مع مصالح الشركة المشتركة و يدعم تعزيز مهارات الشركة الجوهرية وتنافسيتها والإنتشار الجغرافي لها.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

نشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين.

وقد تأخر تنفيذ المعيار الجديد عدة مرات وتم تأجيل تاريخ السريان إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لمعقد التأمين وعقد إعادة التأمين وإلى أي عقود استثمار ذات مزايا تقديرية للمشاركة مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

أجرت الشركة تقييم الأثر المالي من أجل تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتم الانتهاء من هذا العمل في ٣٠ أبريل ٢٠٢٠.

تمر الشركة حالياً بالمرحلة الثالثة من مرحلة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والتي تتطلب تطوير وتصميم عمليات وأجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تحسينات مطلوبة للنظام الإلكتروني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتقييم منفصل لمتطلبات العمل.

تحرص الشركة تقنياً جدياً فيما يتعلق بلوفاء وبلواعيد النهائية لذلك المركزي السعودي. وقد وضعت خطة شاملة لضمان الانتقال السلس إلى المعيار الجديد وتجنب أي تأخيرات محتملة.

المساهمات الاجتماعية

بالإضافة إلى منح خصومات متميزة للمؤسسات الخيرية المرخصة، تم دفع مساهمات اجتماعية بمبلغ ٧٧٨,٦٦٨ نقداً خلال عام ٢٠٢٠ كالآتي:

مكافآت كبير التنفيذيين لسنة ٢٠٢٠ - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية		
الإجمالي	الوصف	المبادرة / الجهة
٧٢٦	دعم صندوق الوقف الصحي للمساهمة في مكافحة جائحة كورونا - كوفيد ١٩	صندوق الوقف الصحي
٣٣	المساهمة في تخفيض أسعار تأمين المركبات لمنسوبي الجمعية	جمعية حركية الخيرية
١٤	المساهمة في تخفيض أسعار تأمين المركبات لمنسوبي الجمعية	الجمعية الخيرية الصحية - عالية
٦	تشجيعاً للمواطنين والمقيمين بالحصول على التغطية التأمينية للمركبات، بمشاركة الإدارة العامة للمرور، وشركة نجم لخدمات التأمين، وبالتعاون مع شركات التأمين في السوق السعودي للتأمين	حملة "امن تسلم"
٧٧٩		الإجمالي

العمليات والنتائج المالية

بلغ إجمالي الأقساط المكتسبة في ٢٠٢٠ مبلغ ٥٥٢,٧٠,٨٠٤ (٢٠١٩ : ٥٤٣,٧١٧,٤١٤) وإجمالي الأقساط المكتسبة في ٢٠٢٠ مبلغ ٥٢٩,٦٣٤,٤١٦ (٢٠١٩ : ٥٩٧,٣٨٠,٨٢٥).

يؤد سبب الانخفاض في نمو إجمالي الأقساط المكتسبة بشكل رئيسي للتأثير الناجم عن جالحة كورونا - كوفيد-١٩ - والتي تسببت في تحديث تشغيلية كبيرة، فيما يتعلق بالإغلاق الإلزامي والتدابير الاحترازية.

انخفض إجمالي الأقساط المكتسبة في عام ٢٠٢٠ بنسبة ١١% إلى ٥٢٩,٦٣٤,٤١٦ مقارنة بـ ٥٩٧,٣٨٠,٨٢٥ في عام ٢٠١٩، ويؤد السبب بشكل رئيسي لعدم تجديد أحد الوثائق الطبية للكبرى ذات الأداء الضعيف والتي كانت سارية خلال عام ٢٠١٩ (انتهت في أغسطس ٢٠١٩).

مثل قطاع التأمين الطبي في سنة ٢٠٢٠ نسبة ٤٦% من إجمالي الأقساط المكتسبة ونسبة ٥٤% في إجمالي الأقساط المكتسبة (٢٠١٩: نسبة ٥٧% و ٦٢%)، شكل تأمين المركبات نسبة ٣٠% في إجمالي الأقساط المكتسبة و ٢١% في إجمالي الأقساط المكتسبة و ١٨% من إجمالي الأقساط المكتسبة و ١٢% و ١٠%، شكل تأمين الحياة والإيجار نسبة ٧% في إجمالي الأقساط المكتسبة ونسبة ١٠% في إجمالي الأقساط المكتسبة. (٢٠١٩: نسبة ١٢% و ١٠%)، بينما في الفئات الأخرى نسبة ١٨% من إجمالي الأقساط المكتسبة و ١٨% من إجمالي الأقساط المكتسبة (٢٠١٩: نسب ١٨% و ١٦%).

ويمثل التأمين الطبي النسبة الأعلى من إجمالي وما يتماشى مع القطاع ككل. ويوجد توازن مقبول بين الفئات الأخرى مع مراعاة النمو في قطاع المركبات ناتج عن جهود الشركة لامتعة موقعا في هذا القطاع الكبير من السوق.

وبلغ صافي ناتج الاكتتاب مبلغ ٨٧,٥٩٣,٧٣٥ بواقع ١٧% من إجمالي الأقساط المكتسبة (٢٠١٩: ٢٠,٤٠٤: ٣٦,٠٩١,٦٠٤ بنسبة ٦% من إجمالي الأقساط المكتسبة).

ويؤد الارتفاع في نسبة صافي ناتج الاكتتاب من ٦% إلى ١٧% بشكل أساسي إلى الارتفاع الملحوظ في أداء التأمين الطبي بعد الإجراءات التي اتخذتها الإدارة لإعادة هيكلة مكونات المحفظة والتركيز على الاكتتاب الانتقائي، بالإضافة إلى ذلك كان لجالحة كورونا - كوفيد-١٩ تأثير إيجابي على تكرار المطالبات.

وتم الحفاظ على الرقبة الوثقة المستمرة على كافة تكاليف الرواتب والنفقات التشغيلية بما فيها إهلاكات الأصول مع ارتفاع مبلغ ٢٢٧,٦١٢ أو أقل من ١% محققة مقارنة في سنة ٢٠١٩. على الرغم من انخفاض إجمالي مستحقات الحسابات والنعم المدينة من مديدي التأمين بشكل كبير مالم يتبعه ٢٢% في ٢٠٢٠، تم زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها - والتي تم إحتسبها بناء على الصيغة المتقدمة من قبل البنك المركزي السعودي في اللائحة التنفيذية لشركت التأمين - بنسبة ١٥% في ٢٠٢٠ مبلغ ٨,٣٦٠,٠٠٠ (٢٠١٩: ٧,١٢٠,٠٠٠). ما يشكل إنكاساً للرقبة الدقيقة للنعم المدينة والتديد المحسوب حسب شروط الاقتان لبعض حسابات الشركات لمساعدتهم على التخفيف من تأثير جالحة كورونا كوفيد-١٩ على أعمالهم.

انخفضت الموائد من الودائع البنكية والإستثمارات بمبلغ ١,١٢٠,٩١٩ أي بنسبة ٢٢% و يؤد ذلك بشكل أساسي لانخفاض معدلات الفائدة و على الرغم من الارتفاع في المكاسب المحققة من الإستثمارات الأخرى. تحسنت النسبة المجمعة (المحققة قبل الموائد من الودائع البنكية والإستثمارات، والضرائب، والتغير في مخصص النعم المدينة) بشكل كبير في ٢٠٢٠ لتبلغ ٩٦% مقارنة بـ ١٠٥% في ٢٠١٩.

و يشكل ذلك إنكاساً لإجراءات الشركة لتحسين معيير الاكتتاب في جميع الفئات، كما يعزى جزئياً إلى التأثير الإيجابي بسبب جالحة كورونا كوفيد-١٩ خلال ٢٠٢٠. على الرغم من الطبيعة التنافسية الشديدة للسوق.

بلغ دخل العمليات التشغيلية، بما في ذلك التغير في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وقبل خصم الضرائب و مخصص فائض عمليات التأمين لحملة الوثائق، مبلغ ٤٣,٦٠٢,٣٩٧ (٢٠١٩: ١٦,٩٤١,١٨٠).

بلغت الخسائر الشاملة الأخرى ١١٨,٤١٢,٧ في ٢٠٢٠ مقارنة بمبلغ ١١٢,٧١١,٠١٢ لموائد السنة السابقة بشكل رئيسي إلى الانخفاض في قيمة أحد الإستثمارات التي تضررت بسبب جالحة كورونا - كوفيد-١٩. تراقب الإدارة التطورات عن كثب ومن المتوقع حدوث تطورات في الفترة القادمة.

وارتفع الدخل الشامل بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل والمخصص لمبيعات تأمين حاملي الوثائق بمقدار ٢٤,٢٤٥,٢٧٩ (٢٠١٩: مبلغ ٩,٩٧٤,١٨٠).

ارتفع العائد للسهم الواحد بشكل كبير من ٠,٢٤ في ٢٠١٩ إلى ١,٠٦ في ٢٠٢٠.

كما تم الحفاظ على الإحتياطات الفنية القوية ضمنفا لامتعة الشركة والتأمين لحاملي الوثائق.

ويعكس بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حقوق المساهمين بمبلغ ٤٦١,٩٠٤,٢٧٥ (٢٠١٩: مبلغ ٤٣٧,٦٥٨,٩٩٦).

كما يمثل الرأطين السعوديين نسبة ٧٩% من القوة العاملة في نهاية عام ٢٠٢٠.

ملخص الأصول والخصوم والنتائج المالية للسنوات الخمس الماضية
يظهر الجداول التالي ملخصاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و السنوات الأربعة التي تسبقها.

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
عمليات التأمين					
٧١٠,٣٨٤	٦١٩,٣٧٥	٧٢١,٤٩٢	٦٣٣,٩٧١	٧٠٢,٤٦٦	مجموع الموجودات
٦٩٩,١٥٣	٦٠٧,٣٨٠	٧١٨,٧٩٥	٦٣١,٣٧٤	٦٩٧,٨٩٦	مجموع المطالبات
١١,٢٣١	١١,٩٩٥	٢,٦٧٩	٢,٦٩٧	٤,٥٧٠	الفاصل المتراكم لعمليات التأمين
٧٥٤,٤٧٠	٥٩٣,٠٧٨	٦٢٥,١٠١	٥٤٣,٧١٧	٥٥٢,٧٠٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
٤٨٠,٧٩٠	٣٩٤,٢٦٨	٤٥٢,٥٦٦	٣٥٧,٩٧٤	٣٣٦,٩٩٣	صافي نتائج الاكتتاب
٦٣٦,١٥٠	٧١٦,٣٨٥	٥٥٩,٦٢٣	٥٩٧,٣٨٠	٥٢٩,٦٣٤	إجمالي الأقساط المكتسبة
٤٠٣,٣٦٥	٤٦١,٠٥٤	٣٧٩,٨٥١	٤١٤,٦٨٨	٣٤٩,٠١١	صافي الأقساط المكتسبة
١٣٠,٢٩٠	١٩٢,٧٣١	٨٩,٢٥١	٣٦,٠٨٩	٨٧,٥٩٢	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
٩,١٥٦	٦,٩٣٨	٧,٠٢٨	٧,٠٣٩	٣,٣٢٢	عوامل الودائع البيئية
٨٥,٤٩٢	١١٩,٩٤٧	٢٦,٩٦٥	(١,٣٤٦)	٣١,٣٨٥	الفاصل / (المعجز) من عمليات التأمين
(٧٦,٩٤٣)	(١٠٧,٩٥٢)	(٢٤,٢٦٨)	١,٣٤٦	(٢٨,٢٤٧)	الحصة من فائض عمليات التأمين
٨,٥٤٩	١١,٩٩٥	٢,٦٩٧	.	٣,١٣٨	الفاصل المتراكم لعمليات التأمين
عمليات المساهمين					
٣٧٠,٠٧٢	٤٣٣,٤١٨	٤٦٠,٦٥٤	٤٧٤,٦٦٢	٥٠٦,٠٩٩	مجموع الموجودات
١٩,٩١٠	٢٨,٦٣٢	٣٢,٩٦٩	٣٧,٠٠٣	٤٤,١٩٥	مجموع المطالبات
٣٥٠,١٦٢	٤٠٤,٧٨٦	٤٢٧,٦٨٥	٤٣٧,٦٥٩	٤٦١,٩٠٤	حقوق المساهمين
٧٦,٩٤٣	١٠٧,٩٥٢	٢٤,٢٦٨	(١,٣٤٦)	٢٨,٢٤٧	الحصة من فائض عمليات التأمين
٦,١٥٤	٤,٢٤٠	١٢,٢٠٢	٢٠,٤٨٩	١٨,٠٨٥	الدخل من المبيعات والاستثمار
٨٠,٩٥٠	١٠٨,١٧٥	٣٤,٢٩٢	١٦,٩٤١	٤٣,٦٠٢	صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٨,٢٤٨)	(١٣,٣٦٣)	(١٠,٩٦٠)	(٩,٥١٣)	(١١,٣٢١)	مخصص الزكاة
(٢,١٩٤)	(٢,١٠٩)	(٧٨٩)	(١,٦٤)	(٦٢٤)	مخصص ضريبة الدخل
٧٠,٥٠٨	٩٢,٧٠٣	٢١,٥٤٣	٧,٢٦٤	٣١,٦٥٧	الدخل / (الخسارة) للسنة
٢,٣٥	٣,٠٩	٠,٧٥	٠,٢٤	١,٠٦	العائد على السهم الواحد
.	(١,٩٢٠)	٣٥٥	٢,٧١٠	(٧,٤١٢)	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
٧٠,٥٠٨	٩٠,٧٨٣	٢٢,٨٩٨	٩,٩٧٤	٢٤,٢٤٥	الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

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

موجز النتائج المالية - عمليات التأمين - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية			
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠	٢٠١٩	التغير
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥٥٢,٧٠٨	٥٤٣,٧١٧	٨,٩٩١
صافي الأقساط المكتتبة	٣٣٦,٩٩٣	٣٥٧,٩٧٤	(٢٠,٩٨١)
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥٢٩,٦٣٤	٥٩٧,٣٨٠	(٦٧,٧٤٦)
صافي الأقساط المكتتبة	٣٤٩,٠١١	٤١٤,٦٨٨	(٦٥,٦٧٧)
دخل عموالات مكتتبة	٣٢,١٧٠	٣٨,٠٣٤	(٥,٨٦٤)
صافي المطالبات المكتتبة	(٣٢٧,٧٧٧)	(٣٨٣,٥٨٩)	٥٥,٨١٢
صافي إيرادات / (مصرفات) الاكتتاب الأخرى	(٥٥,٨١٢)	(٣٣,٠٤٤)	(٢٢,٧٦٨)
صافي نتائج الاكتتاب	٨٧,٥٩٢	٣٦,٠٨٩	٥١,٥٠٣
مصاريف تشغيلية لعمليات التأمين	(٥٨,٢٨٩)	(٥٥,٤٥٤)	(٢,٨٣٥)
مخصص النيون المدعومة / أو المشكوك فيها	(١,٢٤٠)	١٠,٩٨٠	(١٢,٢٢٠)
الفاصل / (المجز) من عمليات التأمين قبل عموالات الودائع البنكية	٢٨,٠٦٣	(٨,٣٨٥)	٣٦,٤٤٨
عمولات الودائع البنكية	٣,٣٢٢	٧,٠٣٩	(٣,٧١٧)
الفاصل / (المجز) من عمليات التأمين	٣١,٣٨٥	(١,٣٤٦)	٣٢,٧٣١
مخصص المساهمين من الفاض	(٢٨,٢٤٧)	١,٣٦٤	(٢٩,٥٩٣)
الفاصل بعد مخصص المساهمين	٣,١٣٨	.	٣,١٣٨

موجز النتائج المالية - عمليات المساهمين - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية			
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠	٢٠١٩	التغير
مخصص المساهمين من الفاض	٢٨,٢٤٧	(١,٣٤٦)	٢٩,٥٩٣
الدخل من العموالات والاستثمار	١٨,٠٨٥	٢٠,٤٨٩	(٢,٤٠٤)
مجموع الدخل	٤٦,٣٣٢	١٩,١٤٣	٢٧,١٨٩
مصاريف تشغيلية لعمليات المساهمين	(٢,٧٣٠)	(٢,٢٠٢)	(٥٢٨)
الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	٤٣,٦٠٢	١٦,٩٤١	٢٦,٦٦١
مخصص الزكاة	(١١,٣٢١)	(٩,٥١٣)	(١,٨٠٨)
مخصص ضريبة الدخل	(٦٢٤)	(١٦٤)	(٤٦٠)
الدخل / (الخسارة) للسنة	٣١,٦٥٧	٧,٢٦٤	٢٤,٣٩٣
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات	(٧,٤١٢)	٢,٧١٠	(١٠,١٢٢)
إجمالي الدخل الشامل	٢٤,٢٤٥	٩,٩٧٤	١٤,٢٧١

الجدول المبينة أدناه تظهر تحليل الأعمال بحسب قطاعات المنتجات الرئيسية:

الإجمالي	الحماية والائتمان	المنتجات والخدمات	طبي	سيارات	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
٥٥٢,٧٠٨	٣٧,٤٠٩	٩٦,٧٧٠	٢٥٢,١٥٦	١٦٦,٣٧٣	إجمالي الأصول المكتبة
٣٣٦,٩٩٣	٤,٣٤٧	١٣,٩٦٧	٢٥٢,١٥٦	٦٦,٥٦٣	صافي الأصول المكتبة
٥٢٩,٦٣٤	٣٦,٥١١	٩٦,١٤٣	٢٨٦,١٣١	١١٠,٨٤٩	إجمالي الأصول المكتبة
٣٤٩,٠١١	٤,٢٥٤	١٤,٩٦٩	٢٨٦,١٣١	٤٣,٦٩٧	صافي الأصول المكتبة
٣٢,١٧٠	٥,٨١٥	١٣,٧١٢	.	١٢,٦٤٣	دخل عوالت مكتبة
(١٣٧,٧٧٧)	(١,٢٦٥)	١,٠١٩	(٢٢٠,٥٢٢)	(١٧,٠٠٩)	صافي المطلات المكتبة
(٥٥,٨١٢)	(٥,٦٩٣)	(٦,١٣٦)	(٢٥,٣٧٩)	(١٨,١٠٤)	صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
٨٧,٥٩٢	٣,١١١	٢٣,٠٢٤	٤٠,٢٣٠	٢١,٢٢٧	صافي تقاع الإكتتاب
(٥٨,٢٨٩)	(٥,٨٢٩)	(١٤,٥٧٦)	(١٧,٤٨٥)	(٢٠,٣٩٩)	مصاريف تشغيلية
(١,٢٤٠)	(٨٧)	(٢٠٥)	(٧٣١)	(٢١٧)	مخصص النيون المعومة والشكوك فيها
٢٨٠,٦٣	(٢,٨٠٥)	٨,٢٤٣	٢٢,٠١٤	٦١١	فائض من عمليات التأمين قبل عوالت الرذائع البنيكية
٣,٣٢٢	٣٣٢	٨٣١	٩٩٧	١,١٦٢	عوالت الرذائع البنيكية
٣١,٢٨٥	(٢,٤٧٣)	٩,٠٧٤	٢٣,٠١١	١,٧٧٣	القلض من عمليات التأمين
(٢٨,٢٤٧)	٢,٢٢٦	(٨,١٦٧)	(٢٠,٧١٠)	(١,٥٩٦)	مخصص المساهمين من الفائض
٣,١٢٨	(٢٤٧)	٩٠٧	٢,٣٠١	١٧٧	القلض بعد مخصص المساهمين

الإجمالي	الحماية والائتمان	المنتجات والخدمات	الطبي	السيارات	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
٥٤٣,٧١٧	٦١,٢٥٦	٩٨,٢٢٣	٣١١,١٣٤	٧٣,١٠٤	إجمالي الأصول المكتبة
٣٥٧,٩٧٤	٤,٨٢٢	١٣,٤٥٠	٣١١,١٣٤	٢٨,٥٦٨	صافي الأصول المكتبة
٥٩٧,٣٨٠	٥٩,٨٢٢	٩٥,٦٠٧	٣٦٨,٤٦٧	٧٣,٤٨٤	إجمالي الأصول المكتبة
٤١٤,٦٨٨	٤,٥٦٨	١٢,٩٤٧	٣٦٨,٤٦٧	٢٨,٧٠٦	صافي الأصول المكتبة
٣٨,٠٣٤	١٢,٧٤٤	١٧,١٤٧	.	٨,١٤٣	دخل عوالت مكتبة
(٣٨٣,٥٨٩)	(٢,٢٦٥)	(١,٢٢١)	(٣٦٧,٢٧٣)	(١٢,٨٣٠)	صافي المطلات المكتبة
(٣٣,٠٤٤)	(٩,٩٣٤)	(٧,٠٩٩)	(١٣,٣٠٢)	(٢,٧٠٩)	صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
٣٦,٠٨٩	٥,١١٣	٢١,٧٧٤	(١٢,١٠٨)	٢١,٣١٠	صافي تقاع الإكتتاب
(٥٥,٤٥٤)	(٥,٥٤٦)	(١٣,٨٦٥)	(١٦,١٣٥)	(١٩,٤٠٨)	مصاريف تشغيلية
١٠,٩٨٠	٦٠٠	١,٠٨٠	٨,٠٠٠	١,٣٠٠	مخصص النيون المعومة والشكوك فيها
(٨,٣٨٥)	١٦٧	٨,٩٨٩	(٢٠,٧٤٣)	٣,٢٠٢	فائض من عمليات التأمين قبل عوالت الرذائع البنيكية
٧,٠٣٩	٧٠٣	١,٧٦٠	٢,١١٣	٢,٤٦٣	عوالت الرذائع البنيكية
(١,٣٤٦)	٨٧٠	١٠,٧٤٩	(١٨,١٣٠)	٥,٦٦٥	القلض من عمليات التأمين
١,٣٤٦	(٨٧٠)	(١٠,٧٤٩)	١٨,١٣٠	(٥,٦٦٥)	مخصص المساهمين من الفائض
.	.	.	.	.	القلض بعد مخصص المساهمين

التوزيع الجغرافي للإيرادات

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

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

الاقساط المكتوبة - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية		٢٠٢٠	٢٠١٩
الوسطى		٤٧٥,٤٢٣	٤٥٨,٣٣١
الشرقية		٦٣,٨٦٦	٦٩,٠٦٣
الغربية		١٢,٣٧٤	١٥,١٠٠
الجنوبية		٦٧١	٩٠١
الشمالية		٣٧٤	٣٢٢
المجموع		٥٥٢,٧٠٨	٥٤٣,٧١٧

المخاطر التي تواجهها الشركة

تعرض الشركة للمخاطر الاعقابية المرتبطة بالعمل في نشاط أعمال التأمين.

و تتجلى سياسة الشركة في حوكمة مجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط المقررة، و تعتبر ذروة حوكمة المخاطر هي الإشراف المركزي لمجلس الإدارة الذي يتم التوجيه والموافقات اللازمه.

تقوم الشركة بمراجعة مستمرة وتحديث إطار القدرة على تحمل المخاطر وبيان قبلية تحمل المخاطر لإدارة ومراقبة التعرض للمخاطر.

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن إغلاقات الأنظمة وفشل الرقابة والإحتيال والأخطاء البشرية التي يمكن أن تؤدي إلى خسارة مالية أو فقدان السمعة والتلفج القانونية الناجمة عن ذلك. تقوم الإدارة بتخفيف المخاطر التشغيلية من خلال الضوابط المناسبة وفصل الواجبات و وضع 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 . لا تتطلب هذه المتطلبات رصد تلك المليات والموافقة عليها فحسب، بل تفرض أيضا بعض الأحكام العقيدة، على سبيل المثال ، كغاية رأس المال للحد من خطر التعثر في السداد أو الإفلاس والوفاء بالمتطلبات غير المتوقعة.

و نلخص أدناه المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الشركة وعوامل التخفيف منها.

مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي المخاطر المتعلقة بتغطي المطالبات المالية المستحقة لحاملي الوثائق فيما يخص الأحداث المؤمن عليها بالقيمة الدفترية لمطلوبات التأمين ، تتأثر مخاطر التأمين حاليًا بالطبيعة التنافسية الاستثنائية للسوق والزيادة في عدد و قيم المطالبات وخاصة مطالبات السيارات والمطالبات الطبية حيث ارتفعت التكاليف بشكل واضح.

التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تنفيذ إستراتيجية إكتتاب وتفسير فعالة، جنباً إلى جنب مع استخدام إعادة التأمين يقلل من مخاطر التأمين، كما أن التوزيع 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 للمخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة، على الرغم من أنه لدى الشركة إتجاهات إعادة تأمين فقيها لا تسمى من التزائمتها 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 السلفي، والتقليل من تعرضها لخسائر كبيرة تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين بشكل دوري.

مخاطر الإقتتان

تتمثل مخاطر الإقتتان في عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن تعاقدي مالي مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

وتسمى الشركة للحد من مخاطر الإقتتان فيما يتعلق بالملاءم والكلاء والوسطاء من خلال المتابعة المستمرة المستحقات غير المسددة ووضع حدود إلتزامية آمنة، بالنسبة للودائع لأجل لدى البنوك فتتعامل الشركة مع بنوك ذات سمعة جيدة وعادة ملتبم ربط ودائعها لمدة لا تزيد عن ثلاثة أشهر. و يجب أن تصنف الجهات التي تتم إعادة التأمين معها، بالحد الأدنى المقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد متانة وضعها المالي.

مخاطر 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 وأية أرصدة يحتفظ بها بالعملة الأخرى أي وقت فسيبلغها غير جوهري.

مخاطر تقلب أسعار الفائدة ومخاطر الإستثمار

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية حدوث تغيرات في أسعار الفائدة ونتم التقليل من هذه المخاطر إلى أدنى حد ممكن حيث تتم الإستثمارات عادة بفائدة ثابتة بينما توضع الودائع عموماً لفترات لا تتجاوز ثلاثة أشهر. ويتم تخفيف مخاطر الإستثمار من خلال التركيز على الإستثمارات منخفضة المخاطر نسبياً ضمن محفظة متنوعة.

مخاطر السيولة

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

الموظفين

تعرض الشركة إلى خطر التنافس المالي على العملة ذات المهارات التأمينية الرئيسية المتوفرة في السوق وتعاني من ارتفاع معدل دوران العمالة.

بيان الإلتزام

قمنا بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعايير الأخرى والأحكام المستمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشمل إليها مجتمعة بـ"المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية").

الشركات التابعة والزميلة وأسهم أو أدوات الدين الصادرة عنها

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

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

ينص النظام الأساسي على أساس توزيع أرباح المساهمين على التالي:

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

يراجع مجلس الإدارة سياسة توزيع الأرباح سنوياً، معتمداً عوامل الربحية، والوضع المالي بما في ذلك الاحتياط لمطالبات العملاء المالية، وتوقعات النمو ومتطلبات رأس المال الناجمة عنها وعوائد المساهمين.

لم يتم توزيع أو دفع أي أرباح في سنة ٢٠٢٠ فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولم يتم توزيع أرباح مرحلية خلال سنة ٢٠٢٠ المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

سيقدم مجلس الإدارة توصيته المتعلقة بتوزيع الأرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في الجمعية العامة السنوية التي ستعقد في ٢٠٢١.

ملكية الأسهم وأدوات الدين المصدرة من قبل الشركة أو أي شركة تابعة أو شركة زميلة يملكها أعضاء مجلس الإدارة و مكنتير مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية والأطراف ذات العلاقة التي تظهر التغييرات خلال عام ٢٠١٩

الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة أو مكنتير المجلس أو أعضاء اللجان و الإدارة التنفيذية أو الأطراف ذوي العلاقة خلال ٢٠٢٠						
% التغيير	صافي التغير	نهاية السنة		بداية السنة		الاسم
		% الملكية	الأشهم	% الملكية	الأشهم	
%٠	٠	%١٤,٢٥	٤,٢٧٥,٠٠٠	%١٤,٢٥	٤,٢٧٥,٠٠٠	مسو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
%٠	٠	%٠,١٥	٤٥,٠٠٠	%٠,١٥	٤٥,٠٠٠	السيد / عبد الله العبيكان
%٠	٠	%١٥,٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	%١٥,٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	شركة البحرين الوطنية للتأمين
%٠	٠	%٧,١٣	٢,١٣٧,٥٠٠	%٧,١٣	٢,١٣٧,٥٠٠	السيد / ناصر السطوع
%٠	٠	%٣,٥٦	١,٠٦٧,٢٦٧	%٣,٥٦	١,٠٦٧,٢٦٧	السيد / كريستوفر ليدويج
(%٠,٢٢)	(٦٥,٠٠٠)	%٠,٢٢	٦٥,٠٠٠	%٠,٠٠	٠	السيد / جون دينيس

لم تتم الشركة منذ تأسيسها وحتى تاريخه بإصدار سندات دين.
ليس للشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه.

تفاصيل الإخطارات المتعلقة بالتغيير في ملكية الأسهم

خلال عام ٢٠٢٠ ، لم تتلق الشركة أي إخطار من أي طرف (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة و سكرتير مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية والأطراف ذات العلاقة) بشأن امتلاك حصصة أو مصلحة تقدر بـ ٥٪ أو أكثر من أسهمها كما لم تستلم أية إخطارات من أية جهة بزيادة أو نقصان ملكيتها بنسبة ١٪ أو أكثر من إجمالي رأس مال الشركة.

الإقتراضات من قبل الشركة أو أي شركة تابعة لها

لا يوجد لدى الشركة أية قروض في أي وقت منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه.

منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

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

منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي أدوات من هذا النوع.

منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

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

منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي أدوات من هذا النوع.

منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

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

منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي أدوات من هذا النوع.

منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

طلبات الشركة لسجلات حملة الأسهم

طلبات الشركة لسجلات حملة الأسهم خلال عام ٢٠٢٠	
أسباب الطلب	تاريخ الطلب
إجراءات الشركة	١ يناير
إجراءات الشركة	١٥ يونيو
إجراءات الشركة	١٢ يوليو
اخرى	١٣ سبتمبر
إجراءات الشركة	٧ ديسمبر

المعاملات التي تتم في سياق الأعمال العادية وأي معاملات أخرى من أي نوع كانت بين الشركة وأي طرف ذي علاقة لم يتم إجراء أية معاملات بين الشركة وأي طرف ذي علاقة خلال عام ٢٠٢٠ بخلاف النشاط العادي.

التعريف والتفسيرات

يشمل الأطراف ذوي العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء لجان المراجعة والتفتيش والاستثمار والمخاطر والتشريعات والمكافآت ومكاتب مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ومنشآت مدارة التي لها صلة بالأفراد (تشمل المنشآت المدارة بصورة مشتركة) أو التي تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الأطراف. تعتبر العلاقات التي لها علاقة مباشرة بالأطراف أعلاه لجميع الجهات المذكورة أعلاه هي أطراف ذات علاقة.

يحدد الجدول التالي الأطراف الذين لديهم روابط ذات علاقة بالشركة.

المساهمون	العلاقة ذات الصلة
شركة الدرع العربي - البحرين مجموعة الميكان للإستثمار	سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع السيد / كريستوفر أليويج السيد / جون كليفورد ديفيس السيد / عبد الله الميكان
شركة المراعي مجموعة الميكان للإستثمار مجموعة شركات سماعة شركة أسمنت اليمامة السعودية كيانات تابعة لسمو الأمير سلطان بن محمد بن سعود الكبير شركة البحرين الوطنية القابضة شركة المياه الوطنية شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	سمو الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير السيد / عبد الله الميكان السيد / تركي المطوع سمو الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير سمو الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير السيد / سمير الوزان السيد / عبدالله الميكان الجميع

كبار التنفيذيين، في سياق تحديد الأطراف ذوي العلاقة، اللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هم الأشخاص الستة (السنة المنتهية في ٢٠١٩ - مدة أشخاص) - الرئيس التنفيذي، والرئيس المالي التنفيذي، والمديرون التنفيذيون الأربعة (السنة المنتهية في ٢٠١٩: أربعة مديرين تنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجور.

يتم إجراء جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أسس عادلة، يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ويتم التصديق عليها في الجمعية العامة السنوية. ولم يتم تحديد أي تضارب أو تضارب مصالح محتمل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء). المبلغ المتدفق إلى أطراف ذات علاقة لا تشمل المبالغ المتقدمة للمطالبات التلقائية أو قيد المراجعة أو المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها. الأرصدة المستحقة للأطراف ذات العلاقة أو منها غير مضمونة و خالية من التوائد و يتم تسويتها نقدا ولم يتم تقديم أو استلام أية ضمانات فيما يتعلق ببلية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوي العلاقة.

يتم إجراء تقييم انخفاض القيمة للحصص الوضعية المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تتم الشركة بتسجيل أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء). المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي في نطاق شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والاستثمارات وعقود التأمين السنوية.

شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها من طرف ذو علاقة

تم الإستقراض على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ عن طريق عملية شراء تمت الموافقة عليها من قبل البنك المركزي السعودي نجم عنها قيمة شهيرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠٠. كما تم الإستقراض أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بالقيمة التقديرية بمبلغ ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ طبقاً للبيانات المالية المدققة لشركة الدرع العربي للتأمين EC وكما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

يبلغ إجمالي المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحقة عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠. وفقاً لمعيار متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ لتصبح ٤٦,٧٩٣,٨٦٣. هذا بدوره أدى إلى انخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ ليصبح ٦٧,٦١٩,٤٦٣ حيث تم دفعه بالكامل و لا يوجد أية مبالغ أخرى مستحقة.

الإستثمار في طرف ذو علاقة

إستثمار بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً، تم استردادها بالكامل في ٠٧ مارس ٢٠١٩. لم ينتج عن هذا الإستثمار عائدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٥,١٧٩).

عقود التأمين السنوية مع الأطراف ذوي العلاقة لسنة ٢٠٢٠ - العمليات والأرصدة - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المبلغ مستحقة الي	المبلغ مستحقة من	المطالبات المكتوبة المسندة	إجمالي المطالبات المكتوبة	العقود المدفوعة	العقود المستحقة	الأقساط المكتوبة المسندة	إجمالي الأقساط المكتوبة	العلاقة بالدرع العربي	الطرف ذو العلاقة
			٢٢					رئيس مجلس الإدارة وعضو غير تنفيذي	الأبوير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
			٢٢				١١	كبار التنفيذيين - الرئيس التنفيذي	السيد / باسم كامل عوده
			٧				٧	كبار التنفيذيين - مدير التأمين الطبي	السيد / غسان عبد الحليم
			٢٠٣				٢٠٣	المساهمين	مجموعة المبيكان للإستثمار
٢٨,٦٣٠	٤٦	٧٤,٦٩٥	٧٤,٦٩٥				١٤٩,٥٩٦	مشاة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة المراعي
٤٣١	٥٧٣	١٢,٦٠٢	١٢,٦٠٢				٢٥,٣٩٧	مشاة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة شركات المبيكان للإستثمار
٣٠	٤,٨٩٩	٦,٧٢٢	٦,٧٢٢				١٠,٦٦٦	مشاة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة شركات مساهمة
	١,٧٢٨	٣,٨٤١	٣,٨٤١	(١)			١٤,٧٥٩	مشاة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة اسمنت اليمامة
٣	٧٥٠	١,٢٣٠	١,٢٣٠				١,١٠٧	مشاتل خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	كيكبات تابعة للأبوير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
٢٩٣		(٥٢)	(٥٢)		٣٩	١٦٦		مشاة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة البحرين الوطنية للتأمين
٨		٤	٤					مشاة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة المياه الوطنية
		٩٤٥	٩٤٥				٢,٠٠٧	مشاة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة الدرع العربي للتأمين

بيان إذا تنازل أي عضو في مجلس الإدارة أو مكرتير مجلس الإدارة أو الإدارة العليا عن أي مكافأة:

من تأسيس الشركة حتى تاريخه لم تحدث أي تنازلات من هذا القبيل.

بيان إذا تنازل أي مساهم في الشركة عن أي حقوق في الأرباح

من تأسيس الشركة حتى تاريخه لم تحدث أي تنازلات من هذا القبيل.

بيان بقيمة المبالغ على النظامية المستدة والمستحقة للسداد وتشمل الزكاة، الضرائب، الرسوم، أو أي مستحقات أخرى - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

تم دفع المبلغ التالية خلال العام.

٢٠٢٠	أسباب الرسوم أو التكاليف المالي	بيان الرسم أو التكلفة المالي
٨,٤٤١	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الاستقطاع - معيدي التأمين
١٦١	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الاستقطاع - أخرى
٦,٦٤٥	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	زكاة
٧٤٨	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة دخل
٣١,٤٦٠	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة القيمة المضافة
٢,٨٢٩	أنظمة مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني
١,١٥٣	أنظمة البنك المركزي السعودي	رسوم البنك المركزي السعودي
١١٣	رسوم عضوية و تصديقات الغرفة التجارية	رسوم الغرفة التجارية
٤,٠٠٠	مساهمات التأمينات الإجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
٩٨٦	رسوم العمل	رسوم الموظفين و التابعين
١٢٦	خدمات حكومية لأغراض الشركة و موظفيها	تأمينات وإقامات و خلافه

كانت المبالغ التالية مستحقة / مستبقة الدفع في نهاية العام.

٢٠٢٠	أسباب الرسوم أو التكاليف المالي	بيان الرسم أو التكلفة المالي
٩,٥٦١	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الاستقطاع - معيدي التأمين
٠	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الاستقطاع - أخرى
٣٦,٤٨٣	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	زكاة
١,٧٥٢	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة دخل
٢٨١	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة القيمة المضافة
٧٥٣	أنظمة مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني
٢,١٩١	أنظمة البنك المركزي السعودي	رسوم البنك المركزي السعودي
٠	رسوم عضوية و تصديقات الغرفة التجارية	رسوم الغرفة التجارية
(٢٦٠)	مساهمات التأمينات الإجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
٠	رسوم العمل	رسوم الموظفين و التابعين
٠	خدمات حكومية لأغراض الشركة و موظفيها	تأمينات وإقامات و خلافه

شركة النرج العربي للتأمين التعاوني
تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بيان بقيمة أي استثمار أو إيرادات تم إنشاؤها لصالح الموظفين
من تأسيس الشركة حتى تاريخه لم تحدث مثل هذه العمليات.

إقرارات

- يقر مجلس الإدارة بما يلي:
- أن سجلات الحسابات أعدت بشكل الصحيح.
 - أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة و نلت رفاعلة.
 - لا يوجد أي شك ينكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

تحفظات مراجعي الحسابات الخرجيين

لا توجد أية تحفظات في تقرير المراجعين الخارجيين.

تقرير مراجعي الحسابات الخرجيين

والتت الجمعية العامة المنتدبة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ على تعيين المراجعين الخارجيين شركة كرو العظم والسديري وآل الشيخ وشركاهم و بي كي اف ابراهيم أحمد البسام وشركاه لمدة سنة واحدة كما أوصت بذلك لجنة المراجعة ووافقت على حقائقهم.
لا توجد توصية من مجلس الإدارة بتغيير المراجع الخارجى قبل نهاية فترة التعيين الحالية.

أسهم الخزينة

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

يحمل العدالكريم
الرئيس التنفيذي

محمد بن علي
عضو مجلس الإدارة المفوض

الرياض
٢٠٢١ مارس ٠٧