

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التطورات الهامة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

اجتماعات الجمعية العامة:

عُقدت الجمعية العامة غير العادية في ٩ يونيو ٢٠٢١ وتناولت الأمور التالية:

- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
- المصادقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
- إستلام وقبول تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
- إبراء ذمة مجلس الإدارة عن أعماله خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
- الموافقة على تعيين المراجعين الخارجيين على النحو الذي أوصت به لجنة المراجعة واعتماد مكافآتهم؛ ١- كرو العظم و السديري و آل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون و استشاريون ٢- بي كي اف إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه.
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بدفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى ١,٨٢٥ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠٢٠ مقابل المكافآت ورسوم الحضور وتسديد مصاريف أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان التنفيذية و الإستثمار والمراجعة و المخاطر و لجنة الترشيحات والمكافآت و كذلك سكرتير مجلس الإدارة؛ كل المدفوعات في ٢٠٢١؛
- الموافقة على جميع العقود والمعاملات المبرمة بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
- إعتماد جميع العقود والعمليات التي سيتم الدخول فيها بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم صرف أرباح سنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- الموافقة على توصية زيادة رأس مال الشركة من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠ وذلك من خلال توزيع سهم مجاني واحد (١) لكل ثلاثة (٣) أسهم يتم إصدارها.

عُقدت الجمعية العامة غير العادية في ٩ ديسمبر ٢٠٢١ وتناولت الأمور التالية:

- الموافقة على الاندماج المقترح بين شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني مع شركة الأهلي للتكافل، ويتم إنفاذه عن طريق إصدار أسهم جديدة في الشركة مقابل كل سهم في شركة الأهلي للتكافل، وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج المبرمة بين الشركتين بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠٢١، وتتضمن الموافقة على الأمور التالية فيما يتعلق بالاندماج:
 - الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٦٣٨,٥٢٥ وذلك إعمالاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج اعتباراً من تاريخ سريان الاندماج؛
 - الموافقة على التعديلات المقترح إجراؤها على النظام الأساسي؛
 - الموافقة على التفويض الممنوح لمجلس إدارة الشركة في اتخاذ أي قرار أو أي إجراء مطلوب لتنفيذ القرارات السابقة؛
- الموافقة على تعديل المادة رقم ١٥ المتعلقة بإدارة الشركة في النظام الأساسي الحالي للشركة؛
- الموافقة على تعديل المادة رقم ٢٢ المتعلقة بالنصاب القانوني اللازم لعقد اجتماعات مجلس الإدارة في النظام الأساسي الحالي للشركة.

وافق البنك المركزي السعودي في ٢٦ يناير ٢٠٢٠ على تجديد رخصة تشغيل الشركة لمدة ثلاث سنوات هجرية تبدأ من ٣ 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 المفعول والصادرة عن كل من هيئة السوق المالية ولوائح حوكمة الشركات الصادرة عن البنك المركزي السعودي باستثناء ما يلي:

رقم المادة / فقرة	نص المادة / فقرة	أسباب عدم التطبيق	تاريخ التنفيذ
المادة الحادية والأربعون / فقرة هـ	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات	مادة استرشادية، وافق مجلس الإدارة على تنفيذ التدابير اللازمة لتعيين مستشار مستقل بغرض تقييم أعضاء مجلس الإدارة الحالي بعد الانتهاء من فترة العضوية الحالية.	قبل انتهاء الدورة الحالية لمجلس الإدارة
المادة الخامسة والثمانون	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين بالشركة على أن تتضمن مايلي: ١- تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للاستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. ٢- برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإتفاق على تلك البرامج. ٣- إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين بالشركة.	مادة استرشادية	سيقوم المجلس بتقييم مدى الحاجة للتطبيق لاحقاً
السابعة والثمانون	تضع الجمعية العامة العادية – بناء على اقتراح من مجلس الإدارة – سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.	مادة استرشادية	سيقوم المجلس بتقييم مدى الحاجة للتطبيق لاحقاً
المادة الثامنة والثلثون	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي: ١- وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما يتم تقديمه من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه. ٢- الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها. ٣- الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. وضع برامج توعوية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية بالشركة.	مادة استرشادية	سيقوم المجلس بتقييم مدى الحاجة للتطبيق لاحقاً
المادة الثالثة والتسعون / فقرة ب	يكون الإفصاح الوارد في هذه المادة في تقرير مجلس الإدارة ووفقاً للجدول المرفقة. (ملحق ١ جدول مكافآت: مكافآت كبار التنفيذيين)	لتزمت الشركة بالإفصاح عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (٤) من المادة (٩٣) من لائحة حوكمة الشركات، ولكن لحماية مصالح الشركة ومساهمتها ومنسوبيها ولتفادي إلحاق أي ضرر قد يترتب نتيجة للإفصاح بشكل مفصل حسب المسميات وفقاً للمنصب لم يتم عرض التفاصيل على النحو الوارد في الملحق (١) الخاص بكبار التنفيذيين من لائحة حوكمة الشركات.	سيقوم المجلس بمراجعتها السنة القادمة.
المادة الخامسة والتسعون	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	مادة استرشادية، الإدارة المسؤولة والمعنية بالتأكد من تطبيق معايير الحوكمة الفعالة هي إدارة الالتزام بالشركة تحت إشراف ومراقبة لجنة المراجعة حيث يتم تقديم تقرير لمجلس الإدارة حول مستوى التزام الشركة بمعايير الحوكمة المطلوبة بشكل سنوي. وفي حال تشكيل لجنة الحوكمة مستقبلاً، سيتم نقل هذه الاختصاصات إليها.	سيقوم المجلس بتقييم مدى الحاجة للتطبيق سنوياً

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

مجلس الإدارة و سكرتير مجلس الإدارة واللجان و الإدارة التنفيذية

مجلس الإدارة و سكرتير مجلس الإدارة						
الإسم	المنصب	التصنيف	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	مؤهلات ذات صلة	سنوات الخبرة
الأمير نايف بن سلطان بن سعود الكبير	الرئيس	غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة – زين رئيس مجلس الإدارة – سلطان القابضة رئيس مجلس الإدارة – شركة المراعي عضو مجلس إدارة – تجوري عضو مجلس إدارة – شركة اسمنت اليمامة نائب رئيس مجلس الإدارة – الفارابي للبتروكيمياويات عضو مجلس إدارة – الشركة الكويتية الصينية الاستثمارية عضو مجلس إدارة – ترابط للاستثمار والتنمية	رئيس مجلس الإدارة – زين رئيس مجلس الإدارة – شركة المراعي عضو مجلس إدارة – تجوري عضو مجلس إدارة – شركة اسمنت اليمامة	بكالوريوس علوم إدارية	١٠ سنوات
السيد/ سمير الوزان	نائب الرئيس	غير تنفيذي	الرئيس التنفيذي – شركة البحرين الوطنية القابضة عضو مجلس إدارة – شركة بيت التمويل الوطني رئيس مجلس الإدارة – المتحدة للتأمين عضو مجلس إدارة – مستشفى الكندي	الرئيس التنفيذي – شركة البحرين الوطنية القابضة	بكالوريوس هندسة	٤٠ سنة
السيد /عبد الله العبيكان	عضو	غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة – بنك التنمية الاجتماعية نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة المياه الوطنية عضو مجلس إدارة – مجموعة شركات العبيكان للاستثمار رئيس مجلس الإدارة – العبيكان للزجاج عضو مجلس إدارة – شركة اسمنت اليمامة عضو مجلس إدارة – مدن عضو مجلس إدارة – المركز الوطني للتنمية الصناعية نائب رئيس مجلس الإدارة – دسر عضو مجلس إدارة – مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية	الرئيس التنفيذي – مجموعة شركات العبيكان للاستثمار	بكالوريوس هندسة كهربائية	٣٠ سنة
السيد / تركي المطوع	عضو	غير تنفيذي	نائب رئيس الاستثمار – مجموعة شركات سمامة	نائب رئيس الاستثمار – مجموعة شركات سمامة	بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق	١٠ سنوات
السيد / محمد بن علي	عضو	مستقل	مدير الشؤون المالية والإدارية – هبوب للاتصالات وتقنية المعلومات رئيس لجنة المراجعة - تمكين للموارد البشرية	مدير مالي – شركة أجا للصناعات الدوائية مدير الشؤون المالية والإدارية - هبوب للاتصالات وتقنية المعلومات رئيس لجنة المراجعة - تمكين للموارد البشرية	بكالوريوس علوم إدارية	٢٠ سنة
السيد/ راند السيف	عضو		رئيس مجلس الإدارة – البنك العربي للاستثمار عضو مجلس إدارة – زين عضو مجلس إدارة – أي بي سي للحلول البيئية عضو مجلس إدارة – المصنع المثالي للحلويات والمعجنات عضو مجلس إدارة – النافوره للتموين الغذائي عضو مجلس إدارة – النافورة والمثالي المتحدة عضو مجلس إدارة – أسماك النافوره عضو مجلس إدارة – مذاق الدبلومات للحلويات عضو مجلس إدارة – مصنع الدبلومات للحلويات والمعجنات عضو مجلس إدارة – دار السلال	رئيس مجلس الإدارة – البنك العربي للاستثمار عضو مجلس إدارة – زين عضو مجلس إدارة – أي بي سي للحلول البيئية	بكالوريوس علوم إدارية	١٥ سنة
السيد/ عبدالعزيز بن سعيد	سكرتير مجلس الإدارة	تنفيذي	مدير الالتزام والرقابة	مدير الالتزام والرقابة	بكالوريوس قانون ماجستير قانون	١٠ سنوات
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 / عبدالعزيز بن سعيد سكرتيراً لمجلس الادارة اعتباراً من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ - تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.						

اللجنة التنفيذية					
الاسم	المنصب	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	مؤهلات ذات صلة	سنوات الخبرة
السيد / عبد الله العبيكان	الرئيس	عضو مجلس إدارة – بنك التنمية الإجتماعية نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة المياه الوطنية عضو مجلس إدارة – مجموعة شركات العبيكان للاستثمار رئيس مجلس الإدارة – العبيكان للزجاج عضو مجلس إدارة – شركة اسمنت اليمامة عضو مجلس إدارة – مدن عضو مجلس إدارة – المركز الوطني للتنمية الصناعية نائب رئيس مجلس الإدارة – دسر عضو مجلس إدارة – مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية	الرئيس التنفيذي – مجموعة شركات العبيكان للإستثمار	بكالوريوس هندسة كهربائية	٣٠ سنة
السيد/ سمير الوزان	عضو	الرئيس التنفيذي – شركة البحرين الوطنية القابضة عضو مجلس إدارة – شركة بيت التمويل الوطني رئيس مجلس الإدارة – المتحدة للتأمين عضو مجلس إدارة – مستشفى الكندي رئيس مجلس الإدارة – البنك العربي للإستثمار عضو مجلس إدارة – زين	الرئيس التنفيذي – شركة البحرين الوطنية القابضة	بكالوريوس هندسة	٤٠ سنة
السيد/ رائد السيف	عضو	رئيس مجلس الإدارة – البنك العربي للإستثمار عضو مجلس إدارة – زين عضو مجلس إدارة – أي بي سي للحلول البيئية عضو مجلس إدارة – المصنع المثالي للحلويات والمعجنات عضو مجلس إدارة – النافوره للتموين الغذائي عضو مجلس إدارة – النافورة والمثالي المتحدة عضو مجلس إدارة – أسماك النافوره عضو مجلس إدارة – مذاق الدبلومات للحلويات عضو مجلس إدارة – مصنع الدبلومات للحلويات والمعجنات عضو مجلس إدارة – دار السلال	رئيس مجلس الإدارة – البنك العربي للإستثمار عضو مجلس إدارة – زين عضو مجلس إدارة – أي بي سي للحلول البيئية	بكالوريوس علوم إدارية	١٥ سنة
السيد/ سلمان السديري	عضو	رئيس مجلس الإدارة – تسليمة المحدودة عضو منتدب – شركة تجوري عضو مجلس إدارة – شركة برزم العالمية	رئيس مجلس الإدارة – تسليمة المحدودة عضو منتدب – شركة تجوري عضو مجلس إدارة – شركة برزم العالمية	ماجستير العلوم في المالية	١٠ سنوات
تم تعيين اللجنة الجديدة في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ١١ سبتمبر ٢٠٢٢ وتنتهي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.					

لجنة الاستثمار					
الاسم	المنصب	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	مؤهلات ذات صلة	سنوات الخبرة
السيد/ راند السيف	الرئيس	رئيس مجلس الإدارة – البنك العربي للاستثمار عضو مجلس إدارة – زين عضو مجلس إدارة – أي بي سي للحلول البيئية عضو مجلس إدارة – المصنع المثالي للحلويات والمعجنات عضو مجلس إدارة – النافوره للتموين الغذائي عضو مجلس إدارة – النافورة والمثالي المتحدة عضو مجلس إدارة – أسماك النافوره عضو مجلس إدارة – مذاق الدبلومات للحلويات عضو مجلس إدارة – مصنع الدبلومات للحلويات والمعجنات عضو مجلس إدارة – دار السلال	رئيس مجلس الإدارة – البنك العربي للاستثمار عضو مجلس إدارة – زين عضو مجلس إدارة – أي بي سي للحلول البيئية	بكالوريوس علوم إدارية	١٥ سنة
السيد / تركي المطوع	عضو	نائب رئيس الاستثمار – مجموعة شركات سماعة عضو مجلس إدارة – الشركة السعودية للعزل	نائب رئيس الاستثمار – مجموعة شركات سماعة عضو مجلس إدارة – الشركة السعودية للعزل	بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق	١٠ سنوات
السيد / سلمان السديري	عضو	رئيس مجلس الإدارة – تسليية المحدودة عضو منتدب – شركة تجوري عضو مجلس إدارة – شركة برزم العالمية	رئيس مجلس الإدارة – تسليية المحدودة عضو منتدب – شركة تجوري عضو مجلس إدارة – شركة برزم العالمية	ماجستير العلوم في المالية	١٠ سنوات
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					
الاسم	المنصب	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	مؤهلات ذات صلة	سنوات الخبرة
السيد / محمد بن علي	الرئيس	مدير الشؤون المالية والإدارية – هبوب للاتصالات وتقنية المعلومات رئيس لجنة المراجعة – تمكين للموارد البشرية	مدير مالي – شركة أجا للصناعات الدوائية مدير الشؤون المالية والإدارية - هبوب للاتصالات وتقنية المعلومات رئيس لجنة المراجعة - تمكين للموارد البشرية	بكالوريوس علوم إدارية	٢٠ سنة
السيد/ لطفي شحادة	عضو	عضو لجنة التدقيق – ساكو عضو لجنة التدقيق – الخليج للتدريب عضو لجنة التدقيق – أراسكو عضو لجنة التدقيق – مجموعة شركات العبيكان	لجنة المخاطر والمراجعة – مجموعة الخريف عضو لجنة المراجعة – ساكو عضو لجنة المراجعة – الخليج للتدريب عضو لجنة التدقيق – أراسكو	بكالوريوس إدارة أعمال ومحاسبة	٣٥ سنة
السيد / ماجد قويدر	عضو	الرئيس المالي التنفيذي - شركة الغاز والتصنيع الأهلية	الرئيس المالي التنفيذي – الشركة الكيميائية السعودية الرئيس المالي التنفيذي – شركة الغاز والتصنيع الأهلية	بكالوريوس العلوم - محاسبة محاسب قانوني عام	٣٥ سنة
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					
الاسم	المنصب	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	مؤهلات ذات صلة	سنوات الخبرة
السيد / محمد بن علي	الرئيس	مدير الشؤون المالية والإدارية – هبوب للاتصالات وتقنية المعلومات رئيس لجنة المراجعة – تمكين للموارد البشرية	مدير مالي – شركة أجا للصناعات الدوائية مدير الشؤون المالية والإدارية – هبوب للاتصالات وتقنية المعلومات رئيس لجنة المراجعة – تمكين للموارد البشرية	بكالوريوس علوم إدارية	٢٠ سنة
السيد/ سمير الوزان	عضو	الرئيس التنفيذي – شركة البحرين الوطنية القابضة عضو مجلس إدارة – شركة بيت التمويل الوطني رئيس مجلس الإدارة – المتحدة للتأمين عضو مجلس إدارة – مستشفى الكندي	الرئيس التنفيذي – شركة البحرين الوطنية القابضة رئيس مجلس الإدارة – المتحدة للتأمين	بكالوريوس هندسة	٤٠ سنة
السيد/ طه أز هري	عضو	عضو مجلس إدارة – باتك للاستثمار والأعمال اللوجستية عضو مجلس إدارة – زهرة الواحة	المدير المالي الشركة السعودية للطيران المدني القابضة	بكالوريوس علوم – محاسبة	٢٠ سنة
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. شغل السيد/ سمير الوزان منصب رئيس اللجنة حتى ٢٤ مارس ٢٠٢١ وعضوا بعد ذلك شغل السيد/ محمد بن علي رئيس الجنة اعتبارا من ٢٥ مارس ٢٠٢١ بعد أن كان عضواً باللجنة ذاتها.					

لجنة المخاطر					
الاسم	المنصب	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	مؤهلات ذات صلة	سنوات الخبرة
السيد /عبد الله العبيكان	الرئيس	عضو مجلس إدارة – بنك التنمية الإجتماعية نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة المياة الوطنية عضو مجلس إدارة – مجموعة شركات العبيكان للاستثمار رئيس مجلس الإدارة – العبيكان للزجاج عضو مجلس إدارة – شركة اسمنت اليمامة عضو مجلس إدارة – مدن عضو مجلس إدارة – المركز الوطني للتنمية الصناعية نائب رئيس مجلس الإدارة – دسر عضو مجلس إدارة – مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية	الرئيس التنفيذي – مجموعة شركات العبيكان للاستثمار	بكالوريوس هندسة كهربائية	٣٠ سنة
السيد/ طه أز هري	عضو	عضو مجلس إدارة – باتك لاستثمار والأعمال اللوجستية عضو مجلس إدارة – زهرة الواحة	المدير المالي الشركة السعودية للطيران المدني القابضة	بكالوريوس علوم – محاسبة	٢٠ سنة
السيد/ سلطان الخرجي (حتى ٢٠٢١/٠٣/٢٤)	عضو	مدير أول – المؤسسة العامة للتقاعد	مدير أول – المؤسسة العامة للتقاعد	بكالوريوس العلوم	١٠ سنوات
السيد / تركي المطوع (من ٢٠٢١/٠٣/٢٥)	عضو	نائب رئيس الاستثمار – مجموعة شركات سماعة عضو مجلس إدارة – الشركة السعودية للعزل	نائب رئيس الاستثمار – مجموعة شركات سماعة عضو مجلس إدارة – الشركة السعودية للعزل	بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق	١٠ سنوات
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. ترك السيد / سلطان الخرجي منصبه في اللجنة بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٢٤م نظرا لاعادة تشكيل اللجنة حسب متطلبات الأنظمة. وتم تعيين السيد / تركي المطوع عضوا في لجنة إدارة المخاطر اعتبارا من تاريخ ٢٠٢١/٠٣/٢٥م.					

الإدارة التنفيذية				
الاسم	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	مؤهلات ذات صلة	سنوات الخبرة
السيد/ باسل العبدالكريم	الرئيس التنفيذي	نائب الرئيس التنفيذي	بكالوريوس هندسة حاسب ماجستير في إدارة نظم المعلومات الإدارية ماجستير إدارة هندسيه شهادة في التأمين – المعهد الملكي للتأمين (لندن)	١٠ سنوات
السيد/ فيصل القحطاني	الرئيس المالي – المكلف	مدير الخزينة والاستثمار	بكالوريوس إدارة أعمال ماجستير في المالية	١٠ سنوات
السيدة/ منار العتيق	مدير التأمين الطبي – المكلف	مساعد مدير التأمين الطبي	بكالوريوس تأمين شهادة في التأمين – المعهد الملكي للتأمين (لندن)	٨ سنوات
السيد/ محمد شفيق	المدير الفني	المدير الفني	بكالوريوس العلوم زميل معهد التأمين في الهند شهادة في التأمين – المعهد الملكي للتأمين (لندن)	٢٥ سنة
السيد/ عبد العزيز بن سعيد	مدير الالتزام والرقابة سكرتير مجلس الادارة	مدير الالتزام والرقابة سكرتير مجلس الادارة	بكالوريوس قانون ماجستير قانون	١٠ سنوات
السيد/ عبدالرحمن الجبرين	رئيس إدارة المخاطر	مدير المخاطر	بكالوريوس في علوم الحاسوب ماجستير في المالية	١٠ سنوات
السيدة/ شيخة السويلم	رئيس الموارد البشرية والإدارية – المكلف	مدير الموارد البشرية	بكالوريوس إدارة الموارد البشرية	٤ سنوات
السيد/ محمد الشمري	مدير المطالبات	مدير المبيعات	بكالوريوس جغرافيا دبلوم في التأمين	١٠ سنوات
السيد / عبدالله الغامدي	مدير تقنية المعلومات – المكلف	مساعد حلول الأعمال	بكالوريوس - نظم المعلومات ماجستير - علوم الحاسب والمعلومات	٥ سنوات
أوصى مجلس الإدارة بتعيين السيد / باسل العبدالكريم في منصب الرئيس التنفيذي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ - تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي بتاريخ ٣ يناير ٢٠٢١.				

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية و السابقة أو من مديريها

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية و السابقة أو من مديريها						
مجلس إدارة الدرع العربي	الوضع الحالي			آخر ثلاث سنوات		
	اسم الشركة	الوظيفة	داخل / خارج المملكة	الدرجة	اسم الشركة	الوظيفة
الدرجة	غير مدرجة	مجلس	السعودية	مدرجة	الدرجة	مجلس
الأمير نايف بن سلطان بن سعود الكبير – الرئيس	زين	مجلس	السعودية	مدرجة	المراعي	مجلس
	سلطان القابضة	مجلس و إدارة	السعودية	غير مدرجة	زين	مجلس
	المراعي	مجلس	السعودية	مدرجة	تجوري	مجلس
	تجوري	مجلس	السعودية	غير مدرجة	شركة أسمنت اليمامة السعودية	مجلس
	شركة أسمنت اليمامة السعودية	مجلس	السعودية	مدرجة		
	الفرابي للبترولكيماويات	مجلس	السعودية	غير مدرجة		
	الشركة الكويتية الصينية للاستثمارية	مجلس	غير سعودية	مدرجة		
	ترابط للاستثمار والتنمية	مجلس	السعودية	غير مدرجة		
	شركة البحرين الوطنية القابضة	إدارة	خارج السعودية	مدرجة	شركة البحرين الوطنية القابضة	إدارة
	شركة بيت التمويل الوطني	مجلس و إدارة	السعودية	غير مدرجة	شركة التأمين المتحدة	مجلس
السيد/ سمير الوزان – نائب الرئيس	شركة التأمين المتحدة	مجلس	السعودية	غير مدرجة	شركة التأمين المتحدة	مجلس
	مستشفى الكندي		السعودية	غير مدرجة		
	بنك التنمية الاجتماعية	مجلس	السعودية	غير مدرجة	شركة الشرق الأوسط للكاكلات	مجلس
	شركة المياه الوطنية	مجلس	السعودية	غير مدرجة	شركة المياه الوطنية	مجلس
	مجموعة شركات العبيكان للاستثمار	مجلس	السعودية	غير مدرجة	شركة مجموعة العبيكان للاستثمار	مجلس و إدارة
	مجموعة شركات العبيكان للاستثمار	مجلس	السعودية	غير مدرجة		
	العبيكان للزجاج	مجلس	السعودية	مدرجة		
	شركة اسمنت اليمامة	مجلس	السعودية	مدرجة		
	مدن	مجلس	السعودية	غير مدرجة		
	المركز الوطني للتنمية الصناعية	مجلس	السعودية	غير مدرجة		
السيد / تركي المطوع	دسر	مجلس	السعودية	غير مدرجة		
	مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية	مجلس	السعودية	غير مدرجة		
	الشركة السعودية للعزل	مجلس	السعودية	غير مدرجة	الشركة السعودية للعزل	مجلس
	شركة مجموعة سمامة	مجلس و إدارة	السعودية	غير مدرجة	مجموعة شركات سمامة	مجلس و إدارة
	هوب للتصالات وتقنية المعلومات	إدارة	السعودية	مدرجة	شركة أجا للصناعات الدوائية	إدارة
					هوب للتصالات وتقنية المعلومات	إدارة
السيد / محمد بن علي	البنك العربي للاستثمار	مجلس	السعودية	غير مدرجة	البنك العربي للاستثمار	مجلس
	زين	مجلس	السعودية	مدرجة	زين	مجلس
	أي بي سي للحلول البيئية	مجلس	السعودية	غير مدرجة	ي بي سي للحلول البيئية	مجلس
	المصنع المثالي للحلويات والمعجنات	مجلس	السعودية	غير مدرجة		
	النافورة للتموين الغذائي	مجلس	السعودية	غير مدرجة		
	النافورة والمثالي المتحدة	مجلس	السعودية	غير مدرجة		
	مطاعم النافورة	مجلس	السعودية	غير مدرجة		
	مذاق الدبلومات للحلويات	مجلس	السعودية	غير مدرجة		
	مصنع الدبلومات للحلويات والمعجنات	مجلس	السعودية	غير مدرجة		
	دار السلال	مجلس	السعودية	غير مدرجة		

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 سكرتيراً لمجلس الإدارة اعتباراً من ١١ سبتمبر ٢٠١٩ - تمت الموافقة من البنك المركزي السعودي في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور						
الاسم	المنصب	الاجتماعات والحضور في ٢٠٢١				
		١٦ فبراير	١١ ابريل	٠٨ يوليو	٠٥ أكتوبر	٢٧ ديسمبر
سمو الأمير نايف بن سلطان بن سعود الكبير	الرئيس	ح	ح	ح	ح	ح
السيد/ سمير الوزان	نائب الرئيس	ت	ح	ح	ح	ح
السيد /عبد الله العبيكان	عضو	ح	ح	ح	ح	ح
السيد / تركي المطوع	عضو	غ	ح	ح	غ	غ
السيد / محمد بن علي	عضو	ح	ح	ح	ح	ح
السيد/ رائد السيف	عضو	ح	ح	ح	ح	ح
(ح):حضور (ت):توكيل (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 في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩.						
تم تعيين السيد عبدالعزيز بن سعيد سكرتيراً 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 ٩ ديسمبر ٢٠٢١.

بما أنه لا يوجد أعضاء مجلس إدارة تنفيذيين، ليس من الضروري عقد اجتماعات مغلقة – يطلب من الإدارة التنفيذية و سكرتير 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 الناتجة 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 ورؤسائها وعدد اجتماعاتها و تواريخ انعقاد كل اجتماع وبيان الحضور للأعضاء لكل اجتماع

اللجنة التنفيذية							
الاسم	المنصب	الاجتماعات والحضور في ٢٠٢١					
		١٥ فبراير	٠١ أبريل	٠٩ يونيو	٢٨ أكتوبر	٢٨ نوفمبر	٢٦ ديسمبر
السيد /عبد الله العبيكان	الرئيس	ح	ح	ح	ح	ح	ح
السيد/ سمير الوزان	عضو	ت	ح	ح	ح	ح	ح
السيد/ رائد السيف	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح
السيد/ سلمان السديري	عضو	ح	ح	غ	ح	ح	ح
(ح):حضور (ت):توكيل (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 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 إختلافات هامة في النتائج والتوصية بإجراء تغييرات من أجل تحقيق التحسينات.
- مراجعة الميزانية السنوية ورفعها لمجلس الإدارة للموافقة.
- التوصية لمجلس الإدارة حول تفويض الصلاحيات فيما يتعلق بالعمل بالأعمال اليومية وذلك بحسب ما يتفق عليه مع الإدارة.
- مراجعة وإقرار تعيين موظفي المناصب العليا حسب ما يطلب من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.
- مراقبة حوكمة الشركة وسياسات إدارة المخاطر.

لجنة الاستثمار				
الاسم	المنصب	الاجتماعات والحضور في ٢٠٢١		
		١٦ مارس	٢٨ أكتوبر	المجموع
السيد/ رائد السيف	الرئيس	ح	ح	٢
السيد / تركي المطوع	عضو	ح	ح	٢
السيد / سلمان السديري	عضو	ح	ح	٢
(ح):حضور (ت):توكيل (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 الاستثمار.
- الاختيار بين إدارة الاستثمار داخليا أو خارجياً.
- التأكد من أن جميع الاستثمارات تتوافق مع القيود النظامية.
- الموافقة على إستثمارات معينة.
- تفويض الصلاحيات المناسبة.
- مراجعة الأداء الاستثماري.

لجنة المراجعة										
الاسم	المنصب	الاجتماعات والحضور في سنة ٢٠٢١								
		١٥ فبراير	٠٤ أبريل	٢٧ إبريل	٠٦ يونيو	٠٣ أغسطس	٠٩ أغسطس	١٣ سبتمبر	٢٧ أكتوبر	٢٩ نوفمبر
السيد / محمد بن علي	الرئيس	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
السيد/ لطفي شحادة	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
السيد/ ماجد قويدر	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
(ح):حضور (ت):توكيل (غ):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 بالقوانين 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.
- 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 إستقالة 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 والالتزام بالقوانين والأنظمة ونتائج التحقيق والمتابعة الذي تجريه الإدارة (بما في ذلك الإجراءات التأديبية) في أية حالة من حالات الإلتزام.
- تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن نشاطات اللجنة، والقضايا، والتوصيات ذات الصلة.

لجنة الترشيحات والمكافآت				
الاسم	المنصب	الاجتماعات والحضور في ٢٠٢٠		
		١٠ يناير	٠١ ابريل	٣٠ نوفمبر
اللجنة من تاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢١				
السيد/ محمد بن علي	الرئيس		ح	ح
السيد/ سمير الوزان	عضو		ح	ح
السيد/ طه أزهرى	عضو		ح	ح
اللجنة من تاريخ ١١ سبتمبر ٢٠١٩ حتى ٢٤ مارس ٢٠٢١				
السيد/ سمير الوزان	الرئيس	غ		
السيد/ محمد بن علي	عضو	ح		
السيد/ طه أزهرى	عضو	ح		
(ح):حضور (ت):توكيل (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. شغل السيد/ سمير الوزان منصب رئيس اللجنة حتى ٢٤ مارس ٢٠٢١ وعضوا بعد ذلك. شغل السيد/ محمد بن علي رئيس اللجنة اعتباراً من ٢٥ مارس ٢٠٢١ بعد أن كان عضواً باللجنة ذاتها.				

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة الترشيحات والمكافآت هي:

- التوصية إلى مجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
- المراجعة السنوية للمهارات المناسبة المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرة 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 تضارب مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وبراعى عند وضع تلك السياسات، إستخدام معايير ترتبط بالأداء.

لجنة المخاطر			
الاسم	المنصب	الاجتماعات والحضور في ٢٠٢١	
		٠١ سبتمبر	المجموع
اللجنة من تاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢١			
السيد /عبد الله العبيكان	الرئيس	ح	١
السيد / طه أزهرى	عضو	ح	١
السيد/ تركي المطوع	عضو	ح	١
(ح):حضور (ت): توكيل (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. تم تعيين السيد / تركي المطوع من تاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢١. ترك السيد / سلطان الخرجي منصبه في اللجنة بتاريخ ٢٤/٠٣/٢٠٢١م نظرا لاعادة تشكيل اللجنة حسب متطلبات الأنظمة.			

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة المخاطر هي:

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

منهجية تقييم الأداء المتبعة من قبل مجلس الإدارة:

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

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

المهام والمسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة هي:

- وضع معايير العضوية 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 واستراتيجيتها وأهدافها المالية وإقرار الميزانيات السنوية والنقطة الرأسمالية.
- وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
- مراجعة الهيكل التنظيمي و الوظيفي في الشركة واعتماده.
- وضع سياسة مكتوبة تنظم تعارض المصالح ومعالجة حالات التعارض المحتملة لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين.
- اعتماد لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة بما في ذلك سياسات ونظم الرقابة الداخلية والإشراف العام عليها ومراقبة مدى فاعليتها وتعديلها إن دعت الحاجة.
- اعتماد قواعد السلوك المهني للمديرين والعاملين بالشركة بحيث تتوافق مع المعايير المهنية والأخلاقية السليمة وتنظم العلاقة بينهم وبين أصحاب المصالح بما في ذلك تسوية الشكاوي أو المنازعات الناشئة وحماية المعلومات السرية ذات الصلة.

سياسة الشركة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ، سكرتير 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.

الملاح الرئيسية للسياسة الحالية هي:

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

لم تسجل أية إنحرافات عن السياسة المعتمدة في بداية عام ٢٠٢١ أو في أي وقت خلاله أو في نهايته.

مكافآت مجلس الإدارة، أعضاء اللجان و سكرتير مجلس الإدارة واللجان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – مستحقة الدفع في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تم تخصيص مبلغ ١,٧٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والإستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت عن سنة ٢٠٢٠.

تمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الاجتماع السنوي للجمعية العامة الذي انعقد في ٩ يونيو ٢٠٢١ وتم دفع ١,٦٧٠ لاحقا في سنة ٢٠٢١.

تم تخصيص مبلغ مقداره ٥٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عن سنة ٢٠٢٠.

و تمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الاجتماع السنوي للجمعية العامة الذي انعقد في ٩ يونيو ٢٠٢١ وتم دفع ١٥٥ لاحقا في سنة ٢٠٢١ فيما يتعلق بأتعاب سكرتير مجلس الإدارة واللجان.

مكافآت اعضاء مجلس الإدارة واعضاء اللجان وسكرتير مجلس الإدارة عن سنة ٢٠٢٠ مستحقة الدفع في سنة ٢٠٢١																
مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافأة الاعمال الفنية والإدارية والإستشارية	مكافأة رئيس المجلس أو أمين السر إن كان من الأعضاء	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة			مكافأة نهائية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات	
						المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الاجل	خطط تحفيزية طويلة الاجل	الاسهم الممنوحة	المجموع				
الأعضاء المستقلين																
السيد / محمد بن علي	١٠٠	١٢	١٤٠	٠	٠	٢٥٢	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٢٥٢	٠
السيد/ راند السيف	١٠٠	١٢	١٣٠	٠	٠	٢٤٢	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٢٤٢	٠
مجموع الاعضاء المستقلين	٢٠٠	٢٤	٢٧٠	٠	٠	٤٩٤	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٤٩٤	٠
الأعضاء غير التنفيذيين																
سمو الامير نايف بن سلطان بن سعود الكبير	١٠٠	١٢	٠	٠	٠	١١٢	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١١٢	٠
السيد/ سمير الوزان – نائب الرئيس	١٠٠	١٢	١١٤	٠	٠	٢٢٦	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٢٢٦	٠
السيد/ عبدالله العبيكان	١٠٠	١٢	١١٤	٠	٠	٢٢٦	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٢٢٦	٠
السيد/ تركي المطوع	١٠٠	٦	٥٦	٠	٠	١٦٢	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٦٢	٠
مجموع الأعضاء غير التنفيذيين	٤٠٠	٤٢	٢٨٤	٠	٠	٧٢٦	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٧٢٦	٠
مجموع الاعضاء	٦٠٠	٦٦	٥٥٤	٠	٠	١,٢٢٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١,٢٢٠	٠
سكرتير مجلس الإدارة																
السيد عبدالعزيز بن سعيد	٣٠	٠	٦٥	٠	٠	٩٥	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٩٥	٠
مجموع سكرتير مجلس الادارة	٣٠	٠	٦٥	٠	٠	٩٥	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٩٥	٠

مكافآت اعضاء اللجان عن سنة ٢٠٢٠ مستحقة الدفع في سنة ٢٠٢١			
أعضاء اللجنة التنفيذية	عضو مجلس الإدارة	مكافآت اللجان الثابتة (عدا بدل حضور جلسات المجلس الإدارة)	بدل حضور جلسات اللجان
السيد/ عبدالله العبيكان – رئيس	نعم	٥٠	١٨
السيد/ سمير الوزان	نعم	٥٠	١٨
السيد/ رائد السيف	نعم	٥٠	١٨
السيد/ سلمان السديري	لا	٥٠	١٥
المجموع		٢٠٠	٦٩
أعضاء لجنة الاستثمار			
السيد/ رائد السيف – رئيس	نعم	٥٠	١٢
السيد/ تركي المطوع	نعم	٥٠	٦
السيد / سلمان السديري	لا	٥٠	٩
المجموع		١٥٠	٢٧
أعضاء لجنة المراجعة			
السيد / محمد بن علي - رئيس	نعم	٧٠	٢٤
السيد/ ماجد قويدر	لا	٧٠	٢٤
السيد / لطفي شحادة من (١ سبتمبر ٢٠١٩)	لا	٧٠	٢٤
المجموع		٢١٠	٧٢
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
السيد/ سمير الوزان – رئيس	نعم	٤٠	٦
السيد/ محمد بن علي	نعم	٤٠	٦
السيد/ طه أزهرى	لا	٤٠	٦
المجموع		١٢٠	١٨
أعضاء لجنة المخاطر			
السيد/ عبدالله العبيكان – رئيس	نعم	٤٠	٦
السيد/ طه أزهرى	لا	٤٠	٦
السيد/ سلطان الخريجي	لا	٤٠	٦
المجموع		١٢٠	١٨

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة وسكرتير المجلس واللجان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – يتم الدفع في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تم تخصيص مبلغ ٢,١٤٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والإستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت.

سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في إجتماع الجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠٢٢.

تم تخصيص مبلغ قدره ١١٠ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، فيما يتعلق بأتعاب سكرتير مجلس الإدارة واللجان.

سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في إجتماع الجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠٢٢.

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 ذكرها تحت بند المزايا العينية في الجدول أدناه.

مكافآت كبار التنفيذيين لسنة ٢٠٢١	
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي
الرواتب	٥,٢٣٧
البدلات	١,٣٣٣
المكافآت الدورية و السنوية	٥١١
الخطط التحفيزية	٠
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	١٨٢
الإجمالي	٧,٢٦٣

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

العقوبات والغرامات و الضوابط 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.

موضوع وأسباب الغرامات	٢٠٢٠		٢٠٢١	
	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي الغرامات	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي الغرامات
مخالفات التعليمات الرقابية للبنك المركزي السعودي	١	١٥	٣	١٥٠
مخالفات التعليمات الرقابية للبنك المركزي السعودي لحماية العملاء	-	-	-	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	-	-	-	-
مخالفة تعليمات مجلس الضمان الصحي	-	-	١	٥
مخالفة تعليمات هيئة السوق المالية والجهات الرقابية الأخرى	-	-	-	-

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 ٢٠٢١.

من تاريخ تأسيس الشركة و حتى 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 تتسم بها إجراءات الرقابة الداخلية المناسبة والفعالة بالنسبة إلى حجم العمليات الجارية، وضمان دقة التقارير المالية، والامتثال للسياسات والضوابط واللوائح الداخلية.

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

ولم تقم 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 ٢٠٢١ باستثناء ما يتعلق باستبدال منصب رئيس المراجعة الداخلية المستقيل.

تقارير لجنة المراجعة

لم يتم تلقي أي تقرير من لجنة المراجعة خلال سنة ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ عن أي رفض من قبل مجلس الإدارة بمتابعة توصية لجنة المراجعة بخصوص تعيين أو إنهاء عمل مراجعي الحسابات الخارجيين أو الموافقة على أتعابهم.

تم قبول جميع التوصيات الصادرة عن لجنة المراجعة خلال سنة ٢٠٢١ من قبل مجلس الإدارة.

قامت لجنة المراجعة بتدقيق وإحالة كافة البيانات المالية الصادرة إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها خلال سنة ٢٠٢١.

إجتماعات الجمعية العامة للمساهمين

إجتماعات الجمعية العامة للمساهمين و حضور أعضاء مجلس الإدارة خلال ٢٠٢١		
أعضاء مجلس الإدارة	تواريخ حضور جلسات الجمعية العامة في سنة ٢٠٢١	
	الجمعية العامة التي عقدت في ٠٩ يونيو ٢٠٢١	الجمعية العامة التي عقدت في ٠٩ ديسمبر ٢٠٢١
الأمير / نايف بن سلطان بن محمد بن سعود الكبير – رئيس المجلس	ح	ح
السيد / سمير الوزان – نائب الرئيس	ح	ح
السيد / عبد الله العبيكان	ح	ح
السيد / تركي المطوع	ح	ح
السيد/ محمد بن علي	ح	ح
السيد / رائد السيف	ح	ح
(ح):حضور (ت):توكيل (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 مجالي التأمين العام والتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية وذلك وفقا للرخصة رقم ت م ن/ ٦/٢٠٠٧٩ الصادرة في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن البنك المركزي السعودي ("ساما " او "الجهة الرقابية "). تم تجديد الترخيص لمدة ثلاث سنوات في ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣ و ٣ يونيو ٢٠١٦ و ٢٦ يناير ٢٠٢٠.

بناء على طلب الشركة، وافق البنك المركزي السعودي على تعديل الترخيص لاستبعاد أعمال إعادة التأمين اعتبارا من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣.

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

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

بالإضافة إلى مكاتبها الرئيسية في الرياض وجدة والخبر تدير 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.

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

قامت الشركة بعدة تحركات إستراتيجية في عام ٢٠٢١ بغرض توسيع نطاق تواجدها في سوق التأمين السعودي الكبير والمتنوع. كما ظلت تتعامل بشكل انتقائي في التركيز على النمو المريح وممارسات الاكتتاب السليمة.

الشركة مستمرة في العمل على استكشاف قطاعات السوق الجديدة عن طريق تقديم العديد من المبادرات والمنتجات الجديدة لزيادة قاعدتها من العملاء في قطاعي الشركات والتجزئة، مع التركيز على تحسين التجربة التي يخوضها العميل والحفاظ على تحقيق أعلى معايير الجودة.

وفي نفس الوقت، استمر العمل على مراقبة محفظة الشركة بدقة وعناية بغرض ضمان تحقيق الهوامش الفنية والربحية المطلوبة، وقد اقتضى هذا الأمر تقليص بعض المنتجات والتوسع في غيرها من المنتجات. وقد اهتمت الشركة بشكل خاص بمعالجة المسائل المتعلقة بالتسعير والمسائل الهيكلية المتعلقة بجميع منتجاتها، وخاصة فيما يتعلق بالمكونين الأساسيين لمحفزتها؛ وهما تأمين المركبات و التأمين الطبي.

في عام ٢٠٢١ كان هناك نمو كبير في المبيعات من خلال الوسطاء بغرض التغلب على التخفيض الطوعي في مبيعات الأفراد من مختلف القنوات المباشرة وغير المباشرة، ونحن نرى أن معدلات وهامش البيع للأفراد وقعت تحت ضغط شديد على مدى الأعوام القليلة الماضية، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى المنافسة المحتدمة في المجال الإلكتروني والتي جعلت الشركات تلجأ للضغط على هامش الربح حتى تظل في مواكبة المنافسة وتحافظ على حصتها في السوق.

وعلى صعيد آخر، وعلى الرغم من النهج المتحفظ الذي تتبعه الشركة في استثمار أموال المساهمين وحملة الوثائق استطاعت الشركة أن تحقق عوائد استثنائية في عام ٢٠٢١. ومع توقع دخول السوق في نمط تصحيحي جديد، لا يمكن الوثوق باستمرار نفس الاتجاه التصاعدي في السنوات المقبلة.

وبرغم الزيادة الحتمية الكبيرة في نفقات إدارة الأعمال في عام ٢٠٢١، إلا أن الشركة حاولت قدر استطاعتها أن تبقى الرواتب ونفقات التشغيل في إطار المستوى المقبول مع عدم تعريض الكفاءة التشغيلية لأي خلل واعتمدت في الوصول لذلك على استغلال مواردها إلى أقصى حد ممكن.

استثمرت الشركة استثماراً كبيراً في توظيف وتطوير المواطنين السعوديين ذوي المهارات العالية والمؤهلين في جميع الأقسام، وخصوصاً في الإدارة العليا، بغرض ضمان تحقيق عنصر الاستدامة وتحقيق أهدافها الاستراتيجية فيما يتعلق بالسعودة، وفي أواخر عام ٢٠٢١ تجاوز مستوى السعودة نسبة ٨٠%.

قطعت الشركة شوطاً كبيراً من النجاح في عام ٢٠٢١ بشأن تنفيذ خطة الشركة متعددة السنوات فيما يتعلق بتحويل عملياتها لتكون بشكل رقمي وفيما يتعلق باستبدال كافة الأنظمة القديمة ببنية تحتية متطورة وموحدة وذلك عن طريق تجميع المحفظة بالكامل تحت نفس المظلة التكنولوجية، بما في ذلك إطلاق موقع إلكتروني جديد وتطبيق للهاتف المحمول.

لا يزال انتشار جائحة كورونا كوفيد-١٩ وما يتعلق به من متغيرات لاحقة يشكل ضغطاً كبيراً على موارد الشركة وأنشطتها، إلا أن الشركة قد استطاعت أن تقلل أي تأثير غير مرغوب فيه على عملياتها وتقليل مستوى تعطل الأعمال إلى أقل ما يمكن من خلال خطط تخفيض المخاطر الخاصة بالشركة.

الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل

أنهت الشركة في الفترة الأخيرة إجراءات الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل، التي تعد واحدة من أكبر شركات تأمين الحماية والإدخار في قطاع التأمين السعودي، وذلك بغرض تشكيل محفظة متوازنة في كافة القطاعات وتحقيق توسع جغرافي فعال في كافة المدن الرئيسية.

سيسمح الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل للشركة بالوصول إلى مجموعة واسعة من منتجات الحماية والإدخار المتنوعة بشكل فوري، وإلى فريق عمل مؤهل تأهيلاً عالياً ومتميز، وبيئة تكنولوجية مستقرة، وتواجد قوي في المنطقة الغربية – وهي المنطقة التي كان يقع فيها المقر الرئيسي لشركة الأهلي للتكافل.

ومن جانبها وضعت الشركة خطة تكامل شاملة، تغطي مختلف الجوانب التشغيلية والمالية، بغرض تحسين أوجه التعاون المشترك بين الشركتين المندمجتين والإستمرار في خدمة قاعدة العملاء المشتركة بلا إنقطاع وبأعلى درجة من الجودة، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر إدارة القوى العاملة ودمج القوائم المالية والإطار التنظيمي ووضع السوق وتحقيق الوضع اللوجستي المثالي والبنية التحتية التكنولوجية.

يوفر الاندماج فرصة ممتازة للشركة لوضع خطة استراتيجية متجددة تتناول الوضع المستقبلي، وتغطي كافة جوانب الأعمال وتتناول التطور الحادث في تحديات وفرص السوق المتلاحقة، الإدارة تعمل على تطوير الخطة الاستراتيجية الجديدة وستقدمها إلى مجلس الإدارة في النصف الأول من عام ٢٠٢٢ للمراجعة والموافقة عليها.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

نُشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية 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 لعقود التأمين وعقود 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.

تحرز الشركة تقدماً جيداً فيما يتعلق بالوفاء بالمواعيد النهائية للبنك المركزي السعودي وقد وضعت خطة شاملة لضمان الانتقال المرن إلى المعيار الجديد وتجنب أي تأخيرات محتملة.

المساهمات الاجتماعية

تفاصيل المساهمات الاجتماعية على النحو التالي:

المساهمات الاجتماعية في ٢٠٢١		
الإجمالي	الوصف	المبادرة / الجهة
١٤	المساهمة في تخفيض أسعار تأمين المركبات لمنسوبي الجمعية	الجمعية الخيرية الصحية – عناية
١٤		الإجمالي

العمليات والنتائج المالية

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة في ٢٠٢١ مبلغ ٥٥٨,١٦٦ (٢٠٢٠ : ٥٥٢,٧٠٨) وإجمالي الأقساط المكتسبة في ٢٠٢١ مبلغ ٥٥٨,٧٠٩ (٢٠٢٠ : ٥٢٩,٦٣٤).

يعود سبب عدم تحقيق نمو كبير في إجمالي الأقساط المكتتبة في ٢٠٢١ إلى إجراء تقييم الربحية بشكل مستمر فيما يتعلق بربحية المنتجات في محفظة الشركة، الأمر الذي يؤدي بدوره إلى إحداث تغييرات جوهرية في مكوناتها و تركيز أعمال الشركة على بعض المنتجات.

مثل قطاع التأمين الطبي في سنة ٢٠٢١ نسبة ٥٧٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة ونسبة ٤٩٪ من إجمالي الأقساط المكتسبة (٢٠٢٠: نسبة ٤٦٪ و ٥٤٪)، شكل تأمين المركبات نسبة ٢٠٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة و نسبة ٢٨٪ من إجمالي الأقساط المكتسبة (٢٠٢٠: ٣٠٪ و ٢١٪)، شكل تأمين الحماية والإدخار نسبة ٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة ونسبة ٤٪ من إجمالي الأقساط المكتسبة. (٢٠٢٠: نسبة ٧٪ و ١٠٪)، بينما في الفئات الأخرى نسبة ١٨٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة و ١٩٪ من إجمالي الأقساط المكتسبة (٢٠٢٠: ١٨٪ و ١٨٪).

في عام ٢٠٢١ زادت المحفظة الطبية بشكل كبير بما يتجاوز ٢٥٪، وفقاً للخطة التشغيلية لإعادة توجيه المزيد من الموارد من قطاع المركبات المتعثر إلى قطاع التأمين الطبي عن طريق التركيز على إستهداف أعمال التأمين الطبي المربحة، والتي يمكن للشركة الاستفادة منه لتحقيق تحسن طفيف في هوامش الربح من الأعمال المتزايدة مع مقدمي الخدمات الطبية.

وعلى عكس ما ذكر، إنخفض قطاع المركبات بشكل كبير بأكثر من ٣٤٪ في عام ٢٠٢١، وهو الأمر الذي يعكس إتجاه الشركة في إعتداه نهج اكتتاب إنتقائي بشكل كبير والإقتصار على استهداف القطاعات المربحة في السوق، أما باقي المحفظة تعتبر متوازنة بشكل معقول بين كافة الفئات الأخرى وبمستويات نمو مقبولة.

وبلغ صافي ناتج الاكتتاب مبلغ ٨١,٩٨٩ بواقع ١٥٪ من إجمالي الأقساط المكتسبة (٢٠٢٠: ٨٧,٥٩٢ بنسبة ١٧٪ من إجمالي الأقساط المكتسبة). ويعود الإنخفاض في نسبة صافي ناتج الاكتتاب من ١٧٪ إلى ١٥٪ بشكل أساسي إلى الضغط المتزايد على الهوامش الفنية على جميع الفئات والقطاعات بسبب زيادة تكاليف المطالبات والتكاليف الأخرى.

وتم الحفاظ على الرقابة الوثيقة المستمرة على كافة تكاليف الرواتب والنفقات التشغيلية بما فيها إهلاكات الأصول مع ارتفاع بمبلغ ٣٦١ أو أقل من ١٪ محققة مقارنة في سنة ٢٠٢٠. هذا أيضا يحتوي على تكاليف الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل.

إجمالي مستحقات الحسابات والذمم المدينة من معيدي التأمين زادت بشكل كبير بنسبة ١١٢٪ في ٢٠٢١، بسبب التحول في أعمال الشركة في النصف الثاني من العام للتركيز على الاكتتاب في أعمال الشركات بشروط ائتمانية والتقليل من أعمال قطاع الأفراد القائمة على النقد. تم زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها – والتي تم احتسابها بناء على الصيغة المعتمدة من قبل البنك المركزي السعودي في اللائحة التنفيذية لشركات التأمين – بنسبة ٧٠٪ في ٢٠٢٠ مبلغ ١٤,٢٣٨ (٢٠٢٠: ٨,٣٦٠) لتعكس شروط الائتمان الممنوحة، على الرغم من أن المخصص مطلوب بموجب اللائحة التنفيذية، إلا أن معظم المبالغ المحتسبة ليست ضرورية بالفعل. سيتم تحصيل أرصدة المدينين في تواريخ الاستحقاق وفقاً لإتفاقية الائتمان المبرمة مع كل عميل.

زادت العوائد من الودائع البنكية والاستثمارات بمبلغ ٣,٣٣٨ أي بنسبة ١٦٪ و يعود ذلك بشكل أساسي إلى المكاسب المحققة من الإستثمارات الأخرى.

تحسنت النسبة المجمعة (المحتسبة قبل العائدات من الودائع البنكية والاستثمارات، والضرائب، والتغير في مخصص الذمم المدينة) بشكل طفيف في ٢٠٢١ لتبلغ ٩٥٪ مقارنة بـ ٩٣٪ في ٢٠٢٠. و يشكل ذلك إنعكاساً لإجراءات الشركة لتحسين معايير الاكتتاب في جميع الفئات، كما يعزى جزئياً إلى التأثير الإيجابي بسبب جائحة كورونا كوفيد-١٩ خلال ٢٠٢٠ والتي تتحسن تدريجياً في ٢٠٢١.

بلغ دخل العمليات التشغيلية، بما في ذلك التغير في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وقيل خصم الضرائب و مخصص فائض عمليات التأمين لحملة الوثائق، مبلغ ٣٦,٦٠٧ (٢٠٢٠: ٤٣,٦٠٢).

بلغت الخسائر الشاملة الأخرى ٦٥٦ في ٢٠٢١ مقارنة بمبلغ ٧,٤١٢ لعائدات السنة السابقة يعود بشكل أساسي إلى التحسن في تقييم أحد الاستثمارات التي إنخفضت بسبب تفشي جائحة كورونا كوفيد-١٩، حيث تراقب الإدارة التطورات عن كثب وتتوقع حدوث تحسن في الفترات القادمة. السبب الآخر هو الخسارة الاكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة.

وارتفع الدخل الشامل بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل والمخصص لعمليات تأمين حاملي الوثائق بمقدار ٢٦,٨٠٩ (٢٠٢٠: ٢٤,٢٤٥).

بناء على عدد الأسهم المعدل، إنخفض العائد للسهم الواحد من ٧٩,٠ في ٢٠٢٠ إلى ٦٥,٠ في ٢٠٢١.

ويعكس بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حقوق المساهمين بمبلغ ٤٨٨,٧١٣ (٢٠٢٠: ٤٦١,٩٠٤).

كما تم الحفاظ على الإحتياطيات الفنية القوية ضماناً لاستدامة الشركة والتأمين لحاملي الوثائق.

ملخص الأصول والخصوم والنتائج المالية للسنوات الخمس الماضية

يظهر الجدول التالي ملخصاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و السنوات الأربعة التي تسبقها.

٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	
عمليات التأمين					
٦١٠,٧٨٧	٧٠٢,٤٦٦	٦٣٣,٩٧١	٧٢١,٤٩٢	٦١٩,٣٧٥	مجموع الموجودات
٦٠٨,٤٢٧	٦٩٧,٨٩٦	٦٣١,٢٧٤	٧١٨,٧٩٥	٦٠٧,٣٨٠	مجموع المطلوبات
٥,١٢٠	٤,٥٧٠	٢,٦٩٧	٢,٦٧٩	١١,٩٩٥	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٥٥٨,١٦٦	٥٥٢,٧٠٨	٥٤٣,٧١٧	٦٢٥,١٠١	٥٩٣,٠٧٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٩٠,٨١٠	٣٣٦,٩٩٣	٣٥٧,٩٧٤	٤٥٢,٥٦٦	٣٩٤,٢٦٨	صافي نتائج الإكتتاب
٥٥٨,٧٠٩	٥٢٩,٦٣٤	٥٩٧,٣٨٠	٥٥٩,٦٢٣	٧١٦,٣٨٥	إجمالي الأقساط المكتسبة
٣٦١,١٩٤	٣٤٩,٠١١	٤١٤,٦٨٨	٣٧٩,٨٥١	٤٦١,٠٥٤	صافي الأقساط المكتسبة
٨١,٩٨٩	٨٧,٥٩٢	٣٦,٠٨٩	٨٩,٢٥١	١٩٢,٧٣١	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
٣,٥٤٧	٣,٣٢٢	٧,٠٣٩	٧,٠٢٨	٦,٩٣٨	عمولات الودائع البنكية
٢٨,٦٩٢	٣١,٣٨٥	(١,٣٤٦)	٢٦,٩٦٥	١١٩,٩٤٧	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
(٢٥,٨٢٣)	(٢٨,٢٤٧)	١,٣٤٦	(٢٤,٢٦٨)	(١٠٧,٩٥٢)	الحصة من فائض عمليات التأمين
٢,٨٦٩	٣,١٣٨	.	٢,٦٩٧	١١,٩٩٥	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
عمليات المساهمين					
٥٣٧,٨٣٥	٥٠٦,٠٩٩	٤٧٤,٦٦٢	٤٦٠,٦٥٤	٤٣٣,٤١٨	مجموع الموجودات
٤٦,٣٦٢	٤٤,١٩٥	٣٧,٠٠٣	٣٢,٩٦٩	٢٨,٦٣٢	مجموع المطلوبات
٤٩١,٤٧٣	٤٦١,٩٠٤	٤٣٧,٦٥٩	٤٢٧,٦٨٥	٤٠٤,٧٨٦	حقوق المساهمين
٢٥,٨٢٣	٢٨,٢٤٧	(١,٣٤٦)	٢٤,٢٦٨	١٠٧,٩٥٢	الحصة من فائض عمليات التأمين
٢١,١٩٨	١٨,٠٨٥	٢٠,٤٨٩	١٢,٢٠٢	٤,٢٤٠	الدخل من العمولات والاستثمار
٣٦,٦٠٧	٤٣,٦٠٢	١٦,٩٤١	٣٤,٢٩٢	١٠٨,١٧٥	صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٩,٧١٣)	(١١,٣٢١)	(٩,٥١٣)	(١٠,٩٦٠)	(١٣,٣٦٣)	مخصص الزكاة
(٧٤١)	(٦٢٤)	(١٦٤)	(٧٨٩)	(٢,١٠٩)	مخصص ضريبة الدخل
٢٦,١٥٣	٣١,٦٥٧	٧,٢٦٤	٢٢,٥٤٣	٩٢,٧٠٣	الدخل / (الخسارة) للسنة
٠,٦٥	٠,٧٩	٠,١٨	٠,٥٦	٢,٣٢	العائد على السهم الواحد
٦٥٦	(٧,٤١٢)	٢,٧١٠	٣٥٥	(١,٩٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
٢٦,٨٠٩	٢٤,٢٤٥	٩,٩٧٤	٢٢,٨٩٨	٩٠,٧٨٣	الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

تعتمد الأرباح لكل سهم على عدد الأسهم التي تم اصدارها في أعقاب اصدار أسهم مجانية في تاريخ ١٠ يونيو ٢٠٢١ وتمت اعادة تقييم المقارنات السابقة وفقاً لذلك.

موجز النتائج المالية – عمليات التأمين				
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢١	٢٠٢٠	التغيير	% التغيير
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥٥٨,١٦٦	٥٥٢,٧٠٨	٥,٤٥٨	٠,٩٩%
صافي الأقساط المكتتبة	٣٩٠,٨١٠	٣٣٦,٩٩٣	٥٣,٨١٧	١٥,٩٧%
إجمالي الأقساط المكتسبة	٥٥٨,٧٠٩	٥٢٩,٦٣٤	٢٩,٠٧٥	٥,٤٩%
صافي الأقساط المكتسبة	٣٦١,١٩٤	٣٤٩,٠١١	١٢,١٨٣	٣,٤٩%
دخل عمولات مكتسبة	٣٥,٩٤٧	٣٢,١٧٠	٣,٧٧٧	١١,٧٤%
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٨٣,٩٧٣)	(٢٣٧,٧٧٧)	(٤٦,١٩٦)	١٩,٤٣%
صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى	(٣١,١٧٩)	(٥٥,٨١٢)	٢٤,٦٣٣	(٤٤,١٤)%
صافي نتائج الإكتتاب	٨١,٩٨٩	٨٧,٥٩٢	(٥,٦٠٣)	(٦,٤٠)%
مصاريف تشغيلية لعمليات التأمين	(٥٠,٩٦٦)	(٥٨,٢٨٩)	٧,٣٢٣	(١٢,٥٦)%
مخصص الديون المعدومة / أو المشكوك فيها	(٥,٨٧٨)	(١,٢٤٠)	(٤,٦٣٨)	٣٧٤,٠٣%
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين قبل عمولات الودائع البنكية	٢٥,١٤٥	٢٨,٠٦٣	(٢,٩١٨)	(١٠,٤٠)%
عمولات الودائع البنكية	٣,٥٤٧	٣,٣٢٢	٢٢٥	٦,٧٧%
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	٢٨,٦٩٢	٣١,٣٨٥	(٢,٦٩٣)	(٨,٥٨)%
مخصص المساهمين من الفائض	(٢٥,٨٢٣)	(٢٨,٢٤٧)	٢,٤٢٤	(٨,٥٨)%
الفائض بعد مخصص المساهمين	٢,٨٦٩	٣,١٣٨	(٢٦٩)	(٨,٥٧)%

موجز النتائج المالية – عمليات المساهمين				
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢١	٢٠٢٠	التغيير	% التغيير
مخصص المساهمين من الفائض	٢٥,٨٢٣	٢٨,٢٤٧	(٢,٤٢٤)	(٨,٥٨)%
الدخل من العمولات والاستثمار	٢١,١٩٨	١٨,٠٨٥	٣,١١٣	١٧,٢١%
مجموع الدخل	٤٧,٠٢١	٤٦,٣٣٢	٦٨٩	١,٤٩%
مصاريف تشغيلية لعمليات المساهمين	(١٠,٤١٤)	(٢,٧٣٠)	(٧,٦٨٤)	٢٨١,٤٧%
الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	٣٦,٦٠٧	٤٣,٦٠٢	(٦,٩٩٥)	(١٦,٠٤)%
زكاة محملة	(٩,٧١٣)	(١١,٣٢١)	١,٦٠٨	(١٤,٢٠)%
ضريبة الدخل المحملة	(٧٤١)	(٦٢٤)	(١١٧)	١٨,٧٥%
الدخل / (الخسارة) للسنة	٢٦,١٥٣	٣١,٦٥٧	(٥,٥٠٤)	(١٧,٣٩)%
صافي التغيير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات	٦٥٦	(٧,٤١٢)	٨,٠٦٨	(١٠,٩)%
إجمالي الدخل الشامل	٢٦,٨٠٩	٢٤,٢٤٥	٢,٥٦٤	١٠,٥٨%

الجدول المبينة أدناه تظهر تحليل الأعمال بحسب قطاعات المنتجات الرئيسية:

الإجمالي	الحماية والادخار	الممتلكات والحوادث	طبي	سيارات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٥٨,١٦٦	٢٥,٤٢٥	١٠٧,٠٠٥	٣١٥,٨٤٣	١٠٩,٨٩٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٩٠,٨١٠	٥,٨٤٣	١٥,١٣٢	٣١٥,٨٤٣	٥٣,٩٩٢	صافي الأقساط المكتتبة
٥٥٨,٧٠٩	٢٤,٧٩٤	١٠٧,١٧٨	٢٧١,٩٤٣	١٥٤,٧٩٤	إجمالي الأقساط المكتسبة
٣٦١,١٩٤	٤,٨٤٨	١٥,٧١٨	٢٧١,٩٤٣	٦٨,٦٨٥	صافي الأقساط المكتسبة
٣٥,٩٤٧	٤,٢٨٦	١٥,١٢٧	.	١٦,٥٣٤	دخل عملات مكتسبة
(٢٨٣,٩٧٣)	(٩٢٦)	(١٣٧)	(٢٢٥,١٤٩)	(٥٧,٧٦١)	صافي المطالبات المتكدة
(٣١,١٧٩)	(٤,٠١٨)	(٩,٥٢١)	(٣,٢٦٤)	(١٤,٣٧٦)	صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
٨١,٩٨٩	٤,١٩٠	٢١,١٨٧	٤٣,٥٣٠	١٣,٠٨٢	صافي نتائج الإكتتاب
(٥٠,٩٦٦)	(٢,٢٦١)	(٩,٧٧٧)	(٢٥,٥٠٧)	(١٣,٤٢١)	مصاريف تشغيلية
(٥,٨٧٨)	(٢٣٣)	(٦٤٤)	(٤,٤٦٠)	(٥٤١)	مخصص الديون المعدومة والمشكوك فيها
٢٥,١٤٥	١,٦٩٦	١٠,٧٦٦	١٣,٥٦٣	(٨٨٠)	فائض من عمليات التأمين قبل عملات الودائع البنكية
٣,٥٤٧	١٥٧	٦٨٠	١,٧٢٦	٩٨٤	عملات الودائع البنكية
٢٨,٦٩٢	١,٨٥٣	١١,٤٤٦	١٥,٢٨٩	١٠٤	الفائض من عمليات التأمين
(٢٥,٨٢٣)	(١,٦٦٨)	(١٠,٣٠١)	(١٣,٧٦٠)	(٩٤)	مخصص المساهمين من الفائض
٢,٨٦٩	١٨٥	١,١٤٥	١,٥٢٩	١٠	الفائض بعد مخصص المساهمين

الإجمالي	الحماية والادخار	الممتلكات والحوادث	الطبي	السيارات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٥٢,٧٠٨	٣٧,٤٠٩	٩٦,٧٧٠	٢٥٢,١٥٦	١٦٦,٣٧٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٣٦,٩٩٣	٤,٣٤٧	١٣,٩٦٧	٢٥٢,١٥٦	٦٦,٥٢٣	صافي الأقساط المكتتبة
٥٢٩,٦٣٤	٣٦,٥١١	٩٦,١٤٣	٢٨٦,١٣١	١١٠,٨٤٩	إجمالي الأقساط المكتسبة
٣٤٩,٠١١	٤,٢٥٤	١٤,٩٢٩	٢٨٦,١٣١	٤٣,٦٩٧	صافي الأقساط المكتسبة
٣٢,١٧٠	٥,٨١٥	١٣,٧١٢	.	١٢,٦٤٣	دخل عملات مكتسبة
(٢٣٧,٧٧٧)	(١,٢٦٥)	١,٠١٩	(٢٢٠,٥٢٢)	(١٧,٠٠٩)	صافي المطالبات المتكدة
(٥٥,٨١٢)	(٥,٦٩٣)	(٦,٦٣٦)	(٢٥,٣٧٩)	(١٨,١٠٤)	صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
٨٧,٥٩٢	٣,١١١	٢٣,٠٢٤	٤٠,٢٣٠	٢١,٢٢٧	صافي نتائج الإكتتاب
(٥٨,٢٨٩)	(٥,٨٢٩)	(١٤,٥٧٦)	(١٧,٤٨٥)	(٢٠,٣٩٩)	مصاريف تشغيلية
(١,٢٤٠)	(٨٧)	(٢٠٥)	(٧٣١)	(٢١٧)	مخصص الديون المعدومة والمشكوك فيها
٢٨,٠٦٣	(٢,٨٠٥)	٨,٢٤٣	٢٢,٠١٤	٦١١	فائض من عمليات التأمين قبل عملات الودائع البنكية
٣,٣٢٢	٣٣٢	٨٣١	٩٩٧	١,١٦٢	عملات الودائع البنكية
٣١,٣٨٥	(٢,٤٧٣)	٩,٠٧٤	٢٣,٠١١	١,٧٧٣	الفائض من عمليات التأمين
(٢٨,٢٤٧)	٢,٢٢٦	(٨,١٦٧)	(٢٠,٧١٠)	(١,٥٩٦)	مخصص المساهمين من الفائض
٣,١٣٨	(٢٤٧)	٩٠٧	٢,٣٠١	١٧٧	الفائض بعد مخصص المساهمين

التوزيع الجغرافي للإيرادات

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

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

إجمالي الأقساط المكتتبة حسب المنطقة السعودية	٢٠٢١	٢٠٢٠
الوسطى	٤٤٣,٢٩٢	٤٧٥,٤٢٣
الشرقية	٧٤,٨٠٥	٦٣,٨٦٦
الغربية	٣٧,٤٩٩	١٢,٣٧٤
الجنوبية	٧٠٠	٦٧١
الشمالية	١,٨٧٠	٣٧٤
المجموع	٥٥٨,١٦٦	٥٥٢,٧٠٨

المخاطر التي تواجهها الشركة

تتعرض الشركة للمخاطر الاعتيادية 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 يقدم التوجيه والموافقات اللازمة.

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

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن إخفاقات الأنظمة وفشل الرقابة والاحتيال والأخطاء البشرية التي يمكن أن تؤدي إلى خسارة مالية أو فقدان السمعة والنتائج القانونية الناجمة عن ذلك. تقوم الإدارة بتخفيف المخاطر التشغيلية من خلال الضوابط المناسبة وفصل الواجبات 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 . لانتطلب هذه المتطلبات رصد تلك العمليات والموافقة عليها فحسب، بل تفرض أيضا بعض الأحكام المقيدة، على سبيل المثال ، كفاية 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 بتخطي المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي الوثائق فيما يخص الأحداث المؤمن عليها بالقيمة الدفترية لمطلوبات التأمين ، تتأثر مخاطر التأمين حالياً بالطبيعة التنافسية الإستثنائية 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 وتسعير فعالة، جنباً إلى جنب مع استخدام إعادة التأمين يقلل من مخاطر التأمين، كما أن التنوع والطبيعة قصيرة الأمد لوثائق التأمين يخفف من تلك المخاطر.

مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإعادة التأمين لدى جهات أخرى، وذلك لتقليل تعرضها للخسائر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة، على الرغم من أنه لدى الشركة إتفاقيات إعادة تأمين فإنها لاتعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين في حالة فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم.

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

مخاطر الائتمان

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

وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء والوكلاء والوسطاء من خلال المتابعة المستمرة للمستحقات غير المسددة ووضع حدود ائتمانية آمنة، بالنسبة للودائع لأجل لدى البنوك فتتعامل الشركة مع بنوك ذات سمعة جيدة وعادة ما يتم ربط ودائعها لمدة لا تزيد عن ثلاثة أشهر. 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 بالعملات الأخرى أي وقت فمبالغها غير جوهرية.

مخاطر تقلب أسعار الفائدة ومخاطر الاستثمار

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية حدوث تغيرات في أسعار الفائدة ويتم 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 وللتخفيف من مخاطر متطلبات السيولة هذه تتم مراقبتها على أساس شهري لضمان توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها.

الموظفين

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

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية.

الشركات التابعة والزميلة والأسهم أو أدوات الدين الصادرة عنها

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

سياسة توزيع الأرباح

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 المبقاة.
 - ٦- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم 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 الامتثال لمتطلبات الملاءة المالية ، وتوقعات النمو ومتطلبات رأس المال الناجمة عنها وعوائد المساهمين.

لم يتم توزيع أو دفع أي أرباح في سنة ٢٠٢١ فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولم يتم توزيع أرباح مرحلية خلال سنة ٢٠٢١ فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

سيرفع مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة التي ستعقد في عام ٢٠٢٢ توصيته المتعلقة بتوزيع الأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

ملكية الأسهم وأدوات الدين المصدرة من قبل الشركة أو أي شركة تابعة أو شركة زميلة يملكها أعضاء مجلس الإدارة و سكرتير مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية والأطراف ذات العلاقة التي تظهر التغييرات خلال عام ٢٠٢٠

الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة أو سكرتير المجلس أو أعضاء اللجان و الإدارة التنفيذية أو الأطراف ذوي العلاقة خلال ٢٠٢١						
الاسم	التصنيف	بداية السنة		نهاية السنة		صافي التغير
		الأسهم	% الملكية	الأسهم	% الملكية	
الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير	طرف ذو علاقة	٤,٢٧٥,٠٠٠	%١٤,٢٥٠	٥,٧٠٠,٠٠٠	%١٤,٢٥٠	١,٤٢٥,٠٠٠
شركة البحرين الوطنية القابضة	طرف ذو علاقة	٤,٥٠٠,٠٠٠	%١٥,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	%١٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
السيد / ناصر المطوع	طرف ذو علاقة	٢,١٣٧,٥٠٠	%٧,١٣٠	٢,٨٥٠,٠٠٠	%٧,١٣٠	٧١٢,٥٠٠
السيد / كريستوفر ليدويديج	طرف ذو علاقة	١,٠٦٧,٢٦٧	%٣,٥٦٠	٨٠٠,٠٠٠	%٢,٠٠٠	(٢٦٧,٢٦٧)
السيد / عبد الله العبيكان	طرف ذو علاقة بالمجلس واللجنة	٤٥,٠٠٠	%٠,١٥٠	٦٠,٠٠٠	%٠,١٥٠	١٥,٠٠٠
السيد / تركي المطوع	طرف ذو علاقة بالمجلس واللجنة	١,٥٠٠	%٠,٠٠٥	٢,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٥٠٠
سمو الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير	رئيس المجلس و طرف ذو علاقة	١,٠٠٠	%٠,٠٠٣	١,٣٣٣	%٠,٠٠٣	٣٣٣
السيد / رائد السيف	المجلس واللجان	١٠٠	%٠,٠٠٠	١٣٣	%٠,٠٠٠	١٣٣
الأسهم الظاهرة أمام السيد / عبد الله العبيكان تمتلكها مجموعة العبيكان للإستثمار.						
لم تقم الشركة منذ تأسيسها وحتى تاريخه بإصدار سندات دين.						
ليس للشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة منذ تاريخ تأسيس الشركة وحتى تاريخه.						

تفاصيل الإخطارات المتعلقة بالتغيير في ملكية الأسهم

خلال عام ٢٠٢١ ، 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 حصة أو مصلحة تقدر ب 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 التعاقدية أو الأدوات التي تحمل التحويل أو الحقوق المماثلة الصادرة عن الشركة أو أي شركة تابعة أو شركة زميلة وأي تعويض مستلم في هذا الشأن

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

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

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

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

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

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

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

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

طلبات الشركة لسجلات حملة الأسهم

طلبات الشركة لسجلات حملة الأسهم خلال عام ٢٠٢١	
أسباب الطلب	تاريخ الطلب
إجراءات الشركة	٤ يناير
إجراءات الشركة	٢٧ يناير
إجراءات الشركة	٧ مارس
إجراءات الشركة	١ يونيو
الجمعية العامة	٨ يونيو
الجمعية العامة	٩ يونيو
إجراءات الشركة	١٧ يونيو
أخرى	٣٠ يونيو
إجراءات الشركة	١ أغسطس
إجراءات الشركة	٢٧ أكتوبر
إجراءات الشركة	١٤ نوفمبر
إجراءات الشركة	٢٢ نوفمبر
الجمعية العامة	٥ ديسمبر
إجراءات الشركة	٦ ديسمبر
إجراءات الشركة	٧ ديسمبر
الجمعية العامة	٨ ديسمبر
الجمعية العامة	٩ 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 ٢٠٢١ بخلاف النشاط العادي.

التعاريف والتفسيرات

يمثل الأطراف ذوي العلاقة المساهمين ، سواء كانوا أفراداً أو شركات ، وأعضاء مجلس الإدارة ، و أعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الاستثمار و المخاطر و الترشيحات و المكافآت و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين، ومنشآت مدارة التي لها صلة بأفراد (وتشمل المنشآت المدارة بصورة مشتركة) أو التي تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الأطراف. تعتبر العائلات التي لها علاقة مباشرة بالأطراف أعلاه لجميع الجهات المذكورة أعلاه هي أطراف ذات علاقة.

يحدد الجدول التالي الاطراف الذين لديهم روابط ذات علاقة بالشركة.

المساهمون	العلاقة ذات الصلة
شركة الدرع العربي – البحرين مجموعة العبيكان للإستثمار	سمو الأمير/ سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع السيد / كريستوفر ليندويج السيد / جون كليفورد ديفيس السيد / عبد الله العبيكان

الكيانات التي تسيطر عليها أو تتأثر بشكل كبير	العلاقة ذات الصلة
شركة المراعي مجموعة العبيكان للإستثمار مجموعة شركات سمامة 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 العبيكان السيد / تركي المطوع سمو الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير سمو الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير السيد / سمير الوزان السيد / عبدالله العبيكان الجميع

كبار التنفيذيين، في سياق تحديد الأطراف ذوي العلاقة ، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هم الأشخاص الستة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ستة أشخاص) - الرئيس التنفيذي ، والرئيس المالي التنفيذي و المديرين التنفيذيين الاربعة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: 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. و لم يتم تحديد أي تضارب أو تضارب مصالح محتمل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة لا تشمل المبالغ المقدمة للمطالبات القائمة أو قيد المعالجة أو المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها. الأرصدة المستحقة للأطراف ذات العلاقة أو منها غير مضمونة و خالية من الفوائد و يتم تسويتها نقدا ولم يتم تقديم أو استلام أية ضمانات فيما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوي العلاقة.

يتم إجراء تقييم انخفاض القيمة لفحص الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تقم الشركة بتسجيل أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: 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 الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC إعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ عن طريق عملية شراء تمت الموافقة عليها من قبل البنك المركزي السعودي نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠.

كما تم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بالقيمة الدفترية بمبلغ ٢٠,٨٢٦ 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 المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٦.

وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠٦ لتصبح ٤٦,٧٩٤. هذا بدوره أدى إلى إنخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٦ ليصبح ٦٧,٦١٩ حيث تم دفعه بالكامل و لا يوجد أية مبالغ أخرى مستحقة.

عقود التأمين السنوية مع الأطراف ذوي العلاقة لسنة ٢٠٢١ - المعاملات والأرصدة - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

الطرف ذو العلاقة	العلاقة بالدرع العربي	إجمالي الأقساط المكتتبة	الأقساط المكتتبة المسندة	العمولات المستلمة	العمولات المدفوعة	إجمالي المطالبات المكتتبة	المطالبات المكتتبة المسندة	المبالغ مستحقة من	المبالغ مستحقة الى
الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير	رئيس مجلس الإدارة و عضو غير تنفيذي	٧							
السيد / باسم كامل عودة	كبار التنفيذيين – مستشار مجلس الإدارة	١٦							
السيد / غسان عبد الحليم	كبار التنفيذيين – مدير التأمين الطبي	١							
السيد/ محمد قرينيس الشمري	كبار التنفيذيين – مدير المطالبات								
مجموعة العبيكان للإستثمار	المساهمين	٢٣١				٧٣			
شركة المراعي	منشأة خاضعة للسيطرة او يؤثر عليها بشكل ملحوظ	١٦٢,٩٢٢				٩١,٨٣٩		١٤	١٥٦
مجموعة شركات العبيكان للإستثمار	منشأة خاضعة للسيطرة او يؤثر عليها بشكل ملحوظ	٢٧,٨٨٩				١٣,٧٧٧		٣٩٢٢	٢٦
مجموعة شركات سماعة	منشأة خاضعة للسيطرة او يؤثر عليها بشكل ملحوظ	٧,٦٧٢				٦,٧٨٠		٣,١٩٩	
شركة اسمنت اليمامة	منشأة خاضعة للسيطرة او يؤثر عليها بشكل ملحوظ	١٥,٣٢٩				٧,٩٢٥		٥,٤٢١	
كيانات تابعة للأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير	منشآت خاضعة للسيطرة او يؤثر عليها بشكل ملحوظ	٣,٤٣٣				٢,٢٣٦		٩٩٨	١٠
شركة البحرين الوطنية للتأمين	منشأة خاضعة للسيطرة او يؤثر عليها بشكل ملحوظ		٨٧	١٧					٣٦٣
شركة المياه الوطنية	منشأة خاضعة للسيطرة او يؤثر عليها بشكل ملحوظ								٨

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

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

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

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

بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة للسداد وتشمل الزكاة، الضرائب، الرسوم، أو أي مستحقات أخرى

تم دفع المبالغ التالية خلال العام.

بيان الرسم أو التكلفة المالي	أسباب الرسوم أو التكلفة المالي	٢٠٢١
ضريبة الإستهلاك - معيدي التأمين	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	٦,٤٤٠
ضريبة الإستهلاك - أخرى	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	٢٧٧
زكاة	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	٦,٩٨٠
ضريبة دخل	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	١٦٣
ضريبة القيمة المضافة	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	٥٦,٥٩٠
رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني	أنظمة مجلس الضمان الصحي التعاوني	٢,٩٥٧
رسوم البنك المركزي السعودي	أنظمة البنك المركزي السعودي	٢,٦٤١
رسوم الغرفة التجارية	رسوم عضوية و تصديقات الغرفة التجارية	٤
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	مساهمات التأمينات الإجتماعية	٤,٠٠٠
رسوم الموظفين و التابعين	رسوم العمل	٨٣٠
تأثيرات وإقامات و خلفه	خدمات حكومية لأغراض الشركة و موظفيها	١١٧

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

بيان الرسم أو التكلفة المالي	أسباب الرسوم أو التكلفة المالي	٢٠٢٠
ضريبة الإستهلاك - معيدي التأمين	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	٣,٨٦٣
ضريبة الإستهلاك - أخرى	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	٣
زكاة	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	٣٩,٢١٦
ضريبة دخل	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	١,٥٠٠
ضريبة القيمة المضافة	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	١,٢١٧
رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني	أنظمة مجلس الضمان الصحي التعاوني	١,٠٠٤
رسوم البنك المركزي السعودي	أنظمة البنك المركزي السعودي	٦٥١
رسوم الغرفة التجارية	رسوم عضوية و تصديقات الغرفة التجارية	٠
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	مساهمات التأمينات الإجتماعية	(١٦٠)
رسوم الموظفين و التابعين	رسوم العمل	٠
تأثيرات وإقامات و خلفه	خدمات حكومية لأغراض الشركة و موظفيها	٠

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

إقرارات

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

تحفظات مراجعي الحسابات الخارجيين

لا توجد أية تحفظات في تقرير المراجعين الخارجيين.

تغيير مراجعي الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة المنعقدة في ٩ يونيو ٢٠٢١ على تعيين المراجعين الخارجيين شركة كرو العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم و بي كي اف إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه لمدة سنة واحدة كما أوصت بذلك لجنة المراجعة ووافقت على مكافأتهم.
لا توجد توصية من مجلس الإدارة بتغيير المراجع الخارجيين قبل نهاية فترة التعيين الحالية.

أسهم الخزينة

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



باسل العبدالكريم
الرئيس التنفيذي



محمد بن علي
عضو مجلس الإدارة المفوض

الرياض
٣١ مارس ٢٠٢٢