

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

يسر مجلس إدارة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني تقديم تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022. وقد تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمبادئ إعداد التقارير المنصوص عليها في قانون الشركات ، ولوائح حوكمة الشركات ، وقانون سوق رأس المال لضمان الإفصاح الكامل للمساهمين. يقدم التقرير بيان الحقيقة الذي يصف بالتفصيل جميع المعلومات المتعلقة بالأنشطة والأعمال المتعلقة بأداء السنوات المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

رسالة رئيس مجلس الإدارة

شكر وتقدير

يطيب لي أن أعرب عن خالص إمتناني و شكري لمولاي خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود و سمو سيدي ولي العهد الأمير محمد بن سلمان آل سعود لوضعهم أمام نصب أعينهم مصالح الوطن و تسخير كل الإمكانيات و السعي نحو التنمية الإقتصادية. في ظل رؤية المملكة 2030 المشجعه لنمو الشركات في القطاع المالي والتي تعد شركات التأمين أحد ركائزها الأساسية من أجل تحقيق الإستقرار الإقتصادي والتهوض بالإقتصاديات الوطنية محققة بذلك عوائد و فوائد كبيرة للمجتمع ككل.

كما أتقدم بجزيل الشكر لمقام البنك المركزي السعودي و هيئة السوق المالية ومجلس الضمان الصحي و كافة الجهات ذات العلاقة على دعمهم الكبير و تعاونهم الفعال.

و الشكر موصول لمساهمي الشركة على دعمهم لمجلس الإدارة في كافة الظروف والتحديات التي مرت بها الشركة ، وكذلك لعمالها من الشركات والأفراد على ثقتهم في الشركة كضامن مؤتمن على مصالحهم وأصولهم ومسؤولياتهم. و لا يفوتني أن أشكر زملائي أعضاء مجلس الإدارة واللجان المختلفة على جهودهم المستمرة ومساهماتهم في تطوير أداء الشركة و تعزيز مركزها المالي و تطوير أنظمتها التقنية تماشياً مع استراتيجية الشركة المستقبلية.

كما أود أن أعبر عن فخري بإستمرار مسيرة النجاح التي بدأها الشركة منذ عام 2009 م عندما بدأت نشاطها كشركة مساهمة عامة سعودية حيث تابعت مسيرتها حتى الآن في نمو لا يتوقف و واكبت التطلعات بحمد الله محققة إنجازات تدعو للإعتزاز حيث أكملت مع مطلع العام الماضي (2022) عملية الإندماج الأولى في تاريخها بحيث تخطت مبيعاتها المليار ريال سعودي للمرة الأولى في المملكة في حجم الحصة السوقية في مجال تأمين الحماية والإدخار. كما أعلنت عن توقيع مذكرة تفاهم للدخول في عملية إندماج ثانية.

ختاماً، يسرني أن أضع بين أيديكم تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022 م ، ولا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر والتقدير لكل من شارك في تطوير الشركة وإنجاح عملها.

والله ولي التوفيق،،

نايف بن سلطان بن محمد بن سعود الكبير
رئيس مجلس إدارة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

التطورات الهامة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

اجتماعات الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة الأولى العادية في 28 يونيو 2022 وتناولت الأمور التالية:

- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021؛
- الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021؛
- المصادقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021؛
- إبراء ذمة مجلس الإدارة عن أعماله خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021؛
- الموافقة على صرف مبلغ 2,142,000 لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.
- الموافقة على تعيين المراجعين الخارجيين على النحو الذي أوصت به لجنة المراجعة ؛ لفحص ومراجعة القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسفوي من العام المالي 2022 والربع الأول من عام 2022 واعتماد مكافآتهم.
- الموافقة على الأعمال والعقود المبرمة بين الشركة وشركة المراعي والتي يكون لرئيس مجلس الإدارة الأمير نايف بن سلطان بن محمد بن سعود الكبير مصلحة غير مباشرة فيها ، وهي وثائق تأمين وفقاً لسياسات الشركة المعتمدة للعام 2021 لمدة سنة واحدة مقابل 162,922 بدون أي فوائد أو مزايا تفضيلية.
- الموافقة على الأعمال والعقود المبرمة بين الشركة وشركة أسمنت اليمامة والتي يكون لرئيس مجلس الإدارة الأمير نايف بن سلطان بن محمد بن سعود الكبير مصلحة غير مباشرة فيها ، وهي وثائق تأمين وفقاً لسياسات الشركة المعتمدة للعام 2021 لمدة سنة واحدة مقابل 15,329 بدون أي فوائد أو مزايا تفضيلية
- الموافقة على الأعمال والعقود المبرمة بين الشركة والمؤسسات الخاصة التي يكون لصاحب السمو الأمير سلطان بن محمد بن سعود الكبير ورئيس مجلس الإدارة الأمير نايف بن سلطان بن محمد بن سعود الكبير بها بشكل غير مباشر . يكون . وهي وثائق تأمين وفقاً لسياسات الشركة المعتمدة للعام 2021 لمدة سنة واحدة ، مقابل 3,433 بدون أي فوائد أو مزايا تفضيلية ؛
- الموافقة على الأعمال والعقود المبرمة بين الشركة ومجموعة سماعة والتي يكون لعضو مجلس الإدارة السيد / تركي المطوع بشكل غير مباشر ، وهي وثائق تأمين وفقاً لسياسات الشركة المعتمدة للعام 2021 ولمدة سنة واحدة مقابل 7,672 دون أي مصالح أو مزايا تفضيلية ؛
- الموافقة على الأعمال والعقود المبرمة بين الشركة ومجموعة العبيكان للاستثمار والتي يكون لعضو مجلس الإدارة السيد / عبد الله العبيكان مصلحة غير مباشرة فيها ، وهي وثائق تأمين وفقاً لسياسات الشركة المعتمدة للعام 2021 لمدة عام . مقابل 27,889 دون أي فوائد أو مزايا تفضيلية ؛
- الموافقة على الأعمال والعقود المبرمة بين الشركة ومجموعة العبيكان للاستثمار والتي يكون لعضو مجلس الإدارة السيد / عبد الله العبيكان مصلحة غير مباشرة فيها ، وهي وثائق تأمين وفقاً لسياسات الشركة المعتمدة للعام 2021 ولمدة عام واحد . مقابل 231 بدون أي فوائد أو مزايا تفضيلية ؛
- الموافقة على الأعمال والعقود المبرمة بين الشركة وشركة البحرين الوطنية للتأمين والتي يكون لعضو مجلس الإدارة السيد / سمير الوزان مصلحة غير مباشرة فيها ، وهي أقساط تأمين وفقاً لسياسات الشركة المعتمدة للعام 2021 لمدة عام واحد ، مقابل 87 دون أي مصالح أو مزايا تفضيلية ؛
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم صرف أرباح سنوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021؛
- الموافقة على تعيين السيد / محمد الكنانتي عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة اعتباراً من 29 مايو 2022 لاستكمال فترة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 11 سبتمبر 2022 وذلك لتغطية الشواغر الناتجة عن عملية الاندماج (مستقل - غير تنفيذي).
- الموافقة على تعيين السيد / سعود باجبير عضواً غير تنفيذي في مجلس الإدارة اعتباراً من 29 مايو 2022 لاستكمال فترة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 11 سبتمبر 2022 وذلك لتغطية الشواغر الناتجة عن عملية الاندماج (مستقل - غير تنفيذي).

عقدت الجمعية العامة الثانية العادية في 11 سبتمبر 2022 وتناولت الأمور التالية:

1. الموافقة على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة التالية التي تبدأ من تاريخ اجتماع الجمعية في 11 سبتمبر 2022 ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 10 سبتمبر 2025. والأعضاء المنتخبون هم على النحو التالي:

- سمو الأمير نايف بن سلطان بن سعود الكبير
- السيد / سمير الوزان
- رئيس مجلس الإدارة
- نائب رئيس مجلس الإدارة

- المدير / تركي المطرور
- المدير / عبدالله العبيكان
- المدير / رائد الميف
- المدير / محمد بن علي
- المدير / معود باجبير
- المدير / عبدالله المشعل
- عضو
- عضو
- عضو
- عضو
- عضو
- عضو

بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 18 سبتمبر 2022 و عدم ممانعة البنك المركزي السعودي (ساما) بتاريخ 06 نوفمبر 2022.

2. الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها و ضوابط إدارتها ومكافآت أعضائها عن الفترة الجديدة التي تبدأ في 11 سبتمبر 2022 ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 10 سبتمبر 2025 ، ويكون الأعضاء على النحو التالي:

- المدير / محمد بن علي رئيس لجنة المراجعة
- المدير / لطفي ثحادة عضو لجنة المراجعة
- المدير / فهد القحطاني عضو لجنة المراجعة

اجتماع جمعية عمومية غير عادية

تجدر الإشارة بأنه لم يتم عقد اجتماع جمعية عمومية غير عادية في عام 2022.

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 / فقرة	نص المادة / فقرة	أسباب عدم التطبيق	تاريخ التنفيذ
المادة الحالية والأربعون / فقرة هـ	يتخذ مجلس الإدارة القرارات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات	مادة امترشادية، وافق مجلس الإدارة على تنفيذ التدابير اللازمة لتعيين مستشار معقل بغرض تقييم أعضاء مجلس الإدارة الحالي بعد الانتهاء من فترة العضوية الحالية.	بعد انتهاء الدورة الحالية لمجلس الإدارة
المادة الخامسة والثمانون	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء العاملين بالشركة على أن تتضمن مايلي: 1- تشكيل لجان أو عقد ورش عمل مخصصة للاستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. 2- برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للاتفاق على تلك البرامج. 3- إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين بالشركة.	مادة امترشادية	مبقوم المجلس بتقييم مدى الحاجة للتطبيق لاحقاً
السبعة 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 امترشادية	مبقوم المجلس بتقييم مدى الحاجة للتطبيق لاحقاً
المادة الثامنة والثمانون	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي: 1- وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما يتم تحقظه من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالمبادرات الأخرى ذات النشاط المماثل. 2- الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتو عيتهم وتنقيهم بها. 3- الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. وضع برامج توعوية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية بالشركة.	مادة امترشادية	مبقوم 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 1 جدول مكافآت مكافآت كبار التنفيذيين)	إلترمت الشركة بالإفصاح عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للسلطيات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (4) من المادة (93) من لائحة حوكمة الشركات، ولكن لحماية مصالح الشركة ومساوئها ونسوبيها ولتفادي إلحاق أي ضرر قد يترتب نتيجة للإفصاح بشكل مفصل حسب المسماة وفقاً للمنصب لم يتم عرض التفاصيل على النحو الوارد في الملحق (1) الخاص بكبار التنفيذيين من لائحة حوكمة الشركات.	مبقوم المجلس بمراجعتها المدة القادمة.
المادة الخامسة والتسعون	في حل 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 امترشادية، الإدارة المسؤولة والمعنية بالتأكد من تطبيق معايير الحوكمة الفعالة في إدارة الالتزام بالشركة تحت إشراف ومراقبة لجنة المراجعة حيث يتم تقديم تقرير لمجلس الإدارة حول مستوى التزام الشركة بمعايير الحوكمة المطلوبة بشكل سنوي. وفي حل تشكيل لجنة الحوكمة مستقبلاً، سيتم نقل هذه الاختصاصات إليها.	مبقوم المجلس بتقييم مدى الحاجة للتطبيق سنوياً

شركات تابعة أو زميلة

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 (3 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 نائب رئيس مجلس الإدارة - الفارابي للبتر وكيمياويات عضو مجلس إدارة - تجوري عضو مجلس إدارة - شركة اسمنت اليمامة السعودية عضو مجلس إدارة - الشركة الكويتية للصينية الاستثمارية عضو مجلس إدارة - ترابط للاستثمار والتنمية عضو مجلس إدارة - المصنع المثالي للحلويات والمعجنات عضو مجلس إدارة - شركة النافورة للتموين الغذائي عضو مجلس إدارة - مصنع دار الاصالة عضو مجلس إدارة - شركة الدبلوماسي للحلويات والمعجنات	رئيس مجلس الإدارة - زين رئيس مجلس الإدارة - سلطان القابضة رئيس مجلس الإدارة - شركة المراعي نائب رئيس مجلس الإدارة - الفارابي للبتر وكيمياويات عضو مجلس إدارة - تجوري عضو مجلس إدارة - شركة اسمنت اليمامة السعودية عضو مجلس إدارة - الشركة الكويتية للصينية الاستثمارية عضو مجلس إدارة - ترابط للاستثمار والتنمية عضو مجلس إدارة - المصنع المثالي للحلويات والمعجنات عضو مجلس إدارة - شركة النافورة للتموين الغذائي عضو مجلس إدارة - مصنع دار الاصالة عضو مجلس إدارة - شركة الدبلوماسي للحلويات والمعجنات	بكالوريوس علوم إدارية	12 سنوات
السيد/ سمير أوزان	نائب الرئيس	غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة - المتحدة للتأمين الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة عضو مجلس إدارة - شركة بيت التمويل الوطني عضو مجلس إدارة - مستشفى الكندي	رئيس مجلس الإدارة - المتحدة للتأمين الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة عضو مجلس إدارة - شركة بيت التمويل الوطني عضو مجلس إدارة - مستشفى الكندي	بكالوريوس هندسة	40 سنة
السيد / عبد الله العبيكان	عضو	غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة - العبيكان للزجاج نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة الحياة الوطنية نائب رئيس مجلس الإدارة - دمر عضو مجلس إدارة - بنك التنمية الاجتماعية عضو مجلس إدارة - مجموعة شركات العبيكان للاستثمار عضو مجلس إدارة - إس آي جي كومبيلوك عضو مجلس إدارة - شركة اسمنت اليمامة عضو مجلس إدارة - مدن عضو مجلس إدارة - المركز الوطني للتنمية الصناعية عضو مجلس إدارة - مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية	رئيس مجلس الإدارة - العبيكان للزجاج نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة الحياة الوطنية نائب رئيس مجلس الإدارة - دمر عضو مجلس إدارة - بنك التنمية الاجتماعية عضو مجلس إدارة - مجموعة شركات العبيكان للاستثمار عضو مجلس إدارة - إس آي جي كومبيلوك عضو مجلس إدارة - شركة اسمنت اليمامة عضو مجلس إدارة - مدن عضو مجلس إدارة - المركز الوطني للتنمية الصناعية عضو مجلس إدارة - مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية	بكالوريوس هندسة كهربائية	32 سنة
السيد / تركي المطوع	عضو	غير تنفيذي	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	12 سنوات
السيد / سعود باجبير *	عضو	غير تنفيذي	رئيس شبكة الخدمات المصرفية - البنك الاهلي السعودي	رئيس الإستراتيجية والتحليل للخدمات المصرفية للأفراد - البنك الاهلي السعودي	بكالوريوس هندسة صناعية	20 سنة
السيد / محمد بن علي	عضو	مستقل	مدير الشؤون المالية والإدارية - هوب للاتصالات وتقنية المعلومات رئيس لجنة المراجعة - تمكين للموارد البشرية	مدير الشؤون المالية والإدارية - هوب للاتصالات وتقنية المعلومات رئيس لجنة المراجعة - تمكين للموارد البشرية مدير مالي - شركة أجا للصناعات الدوائية	بكالوريوس علوم إدارية	22 سنة

المعيد / عبدالله المشعل	عضو	مستقل	رئيس شركة المشاريع الإبداعية عضو مجلس إدارة - شركة الأندلس العقارية عضو مجلس إدارة - الصناعات الصناعية السعودية	رئيس شركة المشاريع الإبداعية عضو مجلس إدارة - شركة الأندلس العقارية عضو مجلس إدارة - الصناعات الصناعية السعودية	بكالوريوس قانون 13 منه
المعيد/ رائد السيف	عضو	مستقل	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 - النافورة للتموين الغذائي عضو مجلس إدارة - النافورة والمثالي المتحدة عضو مجلس إدارة - مطاعم أسماك النافورة عضو مجلس إدارة - مذاق الدبلومات للحلويات عضو مجلس إدارة - مصنع الدبلومات للحلويات والمعجنات عضو مجلس إدارة - مصنع بيت السلة	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 - النافورة للتموين الغذائي عضو مجلس إدارة - النافورة والمثالي المتحدة عضو مجلس إدارة - مطاعم أسماك النافورة عضو مجلس إدارة - مذاق الدبلومات للحلويات عضو مجلس إدارة - مصنع الدبلومات للحلويات والمعجنات عضو مجلس إدارة - مصنع بيت السلة	بكالوريوس علوم ادارية 17 منه
الدكتور / محمد الكفاني *	عضو	مستقل	عضو مجلس إدارة - شركة وادي الظهران للتقنية القابضة عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري عضو مجلس إدارة - شركة لجام للرياضية عضو مجلس الإدارة - البنك العربي الوطني عضو مجلس إدارة - شركة وادي الظهران لخدمات الأعمال عضو مجلس إدارة - شركة مجمع واحة الأعمال	عضو مجلس إدارة - شركة وادي الظهران للتقنية القابضة عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري عضو مجلس إدارة - شركة لجام للرياضية عضو مجلس الإدارة - شركة الاهلي تكافل عضو مجلس إدارة - شركة وادي الظهران لخدمات الأعمال عضو مجلس إدارة - شركة واحة الأعمال	دكتورة في المالية ماجستير في المالية محلل مالي معتمد (CFA) 14 منه
المعيد/ عبدالعزيز بن سعيد	مكرتير مجلس الإدارة	تنفيذي	رئيس قسم الحوكمة والامتثال	مدير الالتزام والرقابة	بكالوريوس قانون ماجستير قانون 10 سنوات
تم تعيين مجلس إدارة في اجتماع الجمعية العامة في 11 سبتمبر 2022 لمدة ثلاث سنوات تبدأ في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025 - خطاب عدم معانعة من البنك المركزي السعودي (ساما) بتاريخ 06 نوفمبر 2022.					
الدكتور / محمد الكفاني عضواً في مجلس الإدارة ابتداءً من 29 مايو 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2022 لإكمال الدورة الحالية لمجلس الإدارة.					
المسيد / سعود باجبير عضواً في مجلس الإدارة ابتداءً من 29 مايو 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2022 لإكمال الدورة الحالية لمجلس الإدارة.					
تم تعيين المسيد / عبدالعزيز بن سعيد سكرتيراً لمجلس الإدارة اعتباراً من 11 سبتمبر 2022 - خطاب عدم معانعة من البنك المركزي السعودي (ساما) بتاريخ 06 نوفمبر 2022.					

اللجنة التنفيذية					
الاسم	المنصب	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق (3 سنوات الأخيرة)	مؤهلات ذات صلة	سنوات الخبرة
السيد/ مسير الوزان *	عضو / رئيس	رئيس مجلس الإدارة – المتحدة للتأمين الرئيس التنفيذي – شركة البحرين الوطنية القابضة عضو مجلس إدارة – شركة بيت التمويل الوطني عضو مجلس إدارة – مستشفى الكندي	رئيس مجلس الإدارة – المتحدة للتأمين الرئيس التنفيذي – شركة البحرين الوطنية القابضة عضو مجلس إدارة – شركة بيت التمويل الوطني عضو مجلس إدارة – مستشفى الكندي	بكالوريوس هندسة	40 سنة
السيد/ عبد الله العبيكان **	عضو / رئيس	رئيس مجلس الإدارة – العبيكان للزجاج نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة المياه الوطنية نائب رئيس مجلس الإدارة – دسر عضو مجلس إدارة – بنك التنمية الاجتماعية عضو مجلس إدارة – مجموعة شركات العبيكان للاستثمار عضو مجلس إدارة – إس أي جي كومبيلوك عضو مجلس إدارة – شركة أسمنت النمامة عضو مجلس إدارة – مدن عضو مجلس إدارة – المركز الوطني للتنمية الصناعية عضو مجلس إدارة – مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية	رئيس مجلس الإدارة – العبيكان للزجاج نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة المياه الوطنية نائب رئيس مجلس الإدارة – دسر عضو مجلس إدارة – بنك التنمية الاجتماعية عضو مجلس إدارة – مجموعة شركات العبيكان للاستثمار عضو مجلس إدارة – إس أي جي كومبيلوك عضو مجلس إدارة – شركة أسمنت النمامة عضو مجلس إدارة – مدن عضو مجلس إدارة – المركز الوطني للتنمية الصناعية عضو مجلس إدارة – مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية	بكالوريوس هندسة كهربائية	32 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 – الفاغوره للتصوير الغذائي عضو مجلس إدارة – الفاغوره والمثالي المتحدة عضو مجلس إدارة – مطاعم أسماك الفاغوره عضو مجلس إدارة – مذاق الدبلومات للحلويات عضو مجلس إدارة – مصنع الدبلومات للحلويات والمعجنات عضو مجلس إدارة – مصنع بيت السلة	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 – الفاغوره للتصوير الغذائي عضو مجلس إدارة – الفاغوره والمثالي المتحدة عضو مجلس إدارة – مطاعم أسماك الفاغوره عضو مجلس إدارة – مذاق الدبلومات للحلويات عضو مجلس إدارة – مصنع الدبلومات للحلويات والمعجنات عضو مجلس إدارة – مصنع بيت السلة	بكالوريوس علوم إدارية	17 سنة
السيد/ سلمان السديري	عضو	عضو مجلس الإدارة – مؤسسة عبدالرحمن السديري عضو منتدب – شركة تجوري عضو منتدب – مستودع الأرشفة المحدودة عضو مجلس إدارة – شركة ليان للمنازل المدير العام – شركة إسناد عضو منتدب – شركة تجوري البحرين عضو مجلس إدارة – شركة المراعي	رئيس مجلس الإدارة – تسليمة المحدودة عضو منتدب – شركة تجوري عضو مجلس إدارة – شركة برزم العالمية عضو منتدب – مستودع الأرشفة المحدودة عضو مجلس إدارة – شركة ليان للمنازل	بكالوريوس إدارة أعمال	10 سنوات
السيد / سعود باجيبر ***	عضو	رئيس شبكة الخدمات المصرفية – البنك الاهلي السعودي	رئيس الإستراتيجية والتحليل للخدمات المصرفية للأفراد- البنك الاهلي السعودي	بكالوريوس هندسة صناعية	20 سنة
السيد/ مسير الوزان * تم تعيينه كرئيس للجنة في دورتها الجديدة في 18 سبتمبر 2022 لمدة ثلاث سنوات تبدأ في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025 - خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما) في 06 نوفمبر 2022 السيد / عبدالله العبيكان ** انتهت عضوية عبدالله العبيكان كرئيس وعضو في اللجنة التنفيذية بانتهاء دورتها في 10 سبتمبر 2022. السيد/ سعود باجيبر *** تم تعيينه كعضو في اللجنة الجديدة في 18 سبتمبر 2022 لمدة ثلاث سنوات تبدأ في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025 - خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما) في 06 نوفمبر 2022					

لجنة الاستثمار					
الاسم	المنصب	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق (3 سنوات الأخيرة)	مؤهلات ذات صلة	سنوات الخبرة
الميد / رائد الميف	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 - النافورة للتموين الغذائي عضو مجلس إدارة - النافورة والمثالي المتحدة عضو مجلس إدارة - مطاعم أسماك النافورة عضو مجلس إدارة - مذاق الدبلومات للحلويات عضو مجلس إدارة - مصنع الدبلومات للحلويات والمعجنات عضو مجلس إدارة - مصنع بيت الملة	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 - النافورة للتموين الغذائي عضو مجلس إدارة - النافورة والمثالي المتحدة عضو مجلس إدارة - مطاعم أسماك النافورة عضو مجلس إدارة - مذاق الدبلومات للحلويات عضو مجلس إدارة - مصنع الدبلومات للحلويات والمعجنات عضو مجلس إدارة - مصنع بيت الملة	بكالوريوس علوم إدارية	17 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 وتمويل	12 سنوات
الميد / سلمان السديري	عضو	عضو مجلس الإدارة - مؤسسة عبدالرحمن السديري عضو منتدب - شركة تجوري عضو منتدب - مستودع الأرشفة المحدودة عضو مجلس إدارة - شركة ليان للمنازل المدير العام - شركة إسناد عضو منتدب - شركة تجوري البحرين عضو مجلس إدارة - شركة المراعي	رئيس مجلس الإدارة - تسليمة المحدودة عضو منتدب - شركة تجوري عضو مجلس إدارة - شركة برزم العالمية عضو منتدب - مستودع الأرشفة المحدودة عضو مجلس إدارة - شركة ليان للمنازل	بكالوريوس إدارة أعمال	10 سنوات
الميد / عبدالله المشعل*	عضو	رئيس شركة المشاريع الإبداعية عضو مجلس إدارة - شركة الأندلس العقارية عضو مجلس إدارة - الصادرات الصناعية السعودية	رئيس شركة المشاريع الإبداعية عضو مجلس إدارة - شركة الأندلس العقارية عضو مجلس إدارة - الصادرات الصناعية السعودية	بكالوريوس قانون	13 سنة
تم تعيين لجنة جديدة في 18 سبتمبر 2022 لمدة ثلاث سنوات تبدأ في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025 - خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما) في 06 نوفمبر 2022					
* السيد / تركي المطوع إنتهت عضويته بإنهاء الدورة في تاريخ 11 سبتمبر 2022 و حل مكانه السيد / عبدالله المشعل من بداية الدورة الجديدة.					

لجنة الترشيحات والمكافآت				
الاسم	المنصب	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق (3 سنوات الأخيرة)	مؤهلات ذات صلة سنوات الخبرة
الميد / محمد بن علي	الرئيس	مدير الشؤون المالية والإدارية – هبوب للاتصالات وتقنية المعلومات رئيس لجنة المراجعة – تمكين للموارد البشرية	مدير الشؤون المالية والإدارية – هبوب للاتصالات وتقنية المعلومات رئيس لجنة المراجعة – تمكين للموارد البشرية مدير مالي – شركة أجا للصناعات الدوائية	20 سنة
السيد/ سمير الوزان	عضو	رئيس مجلس الإدارة – المتحدة للتأمين الرئيس التنفيذي – شركة البحرين الوطنية القابضة عضو مجلس إدارة – شركة بيت التمويل الوطني عضو مجلس إدارة – مستشفى الكندي	رئيس مجلس الإدارة – المتحدة للتأمين الرئيس التنفيذي – شركة البحرين الوطنية القابضة عضو مجلس إدارة – شركة بيت التمويل الوطني عضو مجلس إدارة – مستشفى الكندي	40 سنة
الميد/ طه أز هري	عضو	عضو مجلس إدارة – باتك للاستثمار والأعمال اللوجستية عضو مجلس إدارة – زهرة الواحة عضو لجنة المراجعة – شركة الحلول المالية الشاملة	عضو مجلس إدارة – باتك للاستثمار والأعمال اللوجستية عضو مجلس إدارة – زهرة الواحة عضو لجنة المراجعة – بنك الجزيرة	20 سنة
تم تعيين اللجنة الجديدة في 11 سبتمبر 2022 لمدة ثلاث سنوات تبدأ في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025. خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما) في 06 نوفمبر 2022				

لجنة المخاطر					
الاسم	المنصب	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق (3 سنوات الأخيرة)	مؤهلات ذات صلة	سنوات الخبرة
السيد / عبد الله العبيكان *	الرئيس	رئيس مجلس الإدارة – العبيكان للزجاج نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة المياه الوطنية نائب رئيس مجلس الإدارة – دسر عضو مجلس إدارة – بنك التنمية الاجتماعية عضو مجلس إدارة – مجموعة شركات العبيكان للاستثمار عضو مجلس إدارة – إس أي جي كومبيلوك عضو مجلس إدارة – شركة أسمنت اليمامة عضو مجلس إدارة – مدن عضو مجلس إدارة – المركز الوطني للتنمية الصناعية عضو مجلس إدارة – مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية	رئيس مجلس الإدارة – العبيكان للزجاج نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة المياه الوطنية نائب رئيس مجلس الإدارة – دسر عضو مجلس إدارة – بنك التنمية الاجتماعية عضو مجلس إدارة – مجموعة شركات العبيكان للاستثمار عضو مجلس إدارة – إس أي جي كومبيلوك عضو مجلس إدارة – شركة أسمنت اليمامة عضو مجلس إدارة – مدن عضو مجلس إدارة – المركز الوطني للتنمية الصناعية عضو مجلس إدارة – مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية	بكالوريوس هندسة كهربائية	32 سنة
السيد / سعود باجبير *	الرئيس	رئيس شبكة الخدمات المصرفية – البنك الأهلي السعودي	رئيس الإستراتيجية والتحليل للخدمات المصرفية للأفراد – البنك الأهلي السعودي	بكالوريوس هندسة صناعية	20 سنة
السيد / طه أزهرى	عضو	عضو مجلس إدارة – باتك للاستثمار والأعمال اللوجستية عضو مجلس إدارة – زهرة الواحة عضو لجنة المراجعة – شركة الحلول المالية الشاملة	عضو مجلس إدارة – باتك للاستثمار والأعمال اللوجستية عضو مجلس إدارة – زهرة الواحة عضو لجنة المراجعة – بنك الجزيرة	بكالوريوس علوم – محاسبة	20 سنة
السيد / تركي المطوع	عضو	نائب رئيس الاستثمار – مجموعة شركات سماعة عضو مجلس إدارة – الشركة السعودية للعزل	نائب رئيس الاستثمار – مجموعة شركات سماعة	بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق	12 سنوات
ت تم تعيين اللجنة الجديدة في 18 سبتمبر 2022 لمدة ثلاث سنوات تبدأ في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025. خطاب عدم معانعة من البنك المركزي السعودي (ساما) في 06 نوفمبر 2022 *السيد / عبدالله العبيكان إنتهت عضويته في 10 سبتمبر 2022 و حل مكانه السيد / سعود باجبير من بداية الدورة الجديدة.					

الإدارة التنفيذية				
الاسم	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق (3 سنوات الأخيرة)	مؤهلات ذات صلة	سنوات الخبرة
الميد/ بامل العبدالكريم	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي نائب الرئيس التنفيذي	بكالوريوس هندسة حاسب ماجستير في إدارة نظم المعلومات الإدارية ماجستير إدارة هتسميه شهادة في التأمين – المعهد الملكي للتأمين (لندن)	12 سنة
الميد/ عبدالرحمن العبرة	نائب الرئيس التنفيذي ورئيس العمليات التشغيلية	نائب الرئيس التنفيذي ورئيس العمليات التشغيلية – الدرع العربي	بكالوريوس إقتصاد	19 سنة
الميد/ محمد عاطف	الرئيس المالي التنفيذي	رئيس الاستراتيجيات والتخطيط المالي الرئيس المالي التنفيذي – شركة وربة للتأمين	بكالوريوس إدارة أعمال ماجستير في المالية	17 سنوات
الميد / محمد عقيل	المدير الفني التنفيذي	المدير الفني الدرع العربي	بكالوريوس إدارة أعمال ماجستير في إدارة المخاطر المالية	12 سنة
الميدة / نجود القحطاني	رئيس المراجعة الداخلية	رئيس المراجعة الداخلية – الدرع العربي	بكالوريوس إدارة أعمال ماجستير في المالية	1 سنة
الميد / ريان الختلان	رئيس إدارة المخاطر – المكلف	مدير الالتزام	دبلوم في التأمين بكالوريوس إدارة أعمال	5 سنوات
الميدة/ شيخة السويلم	رئيس الموارد البشرية والإدارية	رئيس الموارد البشرية والإدارية – المكلف	بكالوريوس إدارة الموارد البشرية – جامعة الملك سعود	4 سنوات
الميد/ محمد المطيري	رئيس الطبي	رئيس الإكتتاب الطبي	بكالوريوس إدارة أعمال – جامعة الملك فيصل	7 سنوات
الميدة / خلود عودة	رئيس عناية العملاء	مدير مركز الاتصال والشكاوى	المؤهلات المهنية في مجال التأمين	10 سنوات
الميد/ عبد العزيز بن سعيد	رئيس قسم الحوكمة والامتثال	مدير الالتزام والرقابة سكرتير مجلس الادارة	بكالوريوس قانون ماجستير قانون	10 سنوات

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				الوضع الحالي				آخر ثلاث سنوات			
مجلس إدارة الدرع العربي				اسم الشركة	الوظيفة	داخل / خارج المملكة	الدرجة	اسم الشركة	الوظيفة	داخل / خارج المملكة	الدرجة
الأمير نايف بن سلطان بن سعود الكبير – الرئيس	زين سلطان القابضة	مجلس و إدارة	السعودية	مدرجة	المراعي	السعودية	مدرجة	زين	مجلس	السعودية	مدرجة
	المراعي تجوري	مجلس	السعودية	مدرجة	تجوري	السعودية	مدرجة	تجوري	مجلس	السعودية	مدرجة
	شركة أسمنت اليمامة السعودية	مجلس	السعودية	مدرجة	شركة أسمنت اليمامة السعودية	السعودية	مدرجة	شركة أسمنت اليمامة السعودية	مجلس	السعودية	مدرجة
	الفراي للبتروكيماويات	مجلس	السعودية	مدرجة	الفراي للبتروكيماويات	السعودية	مدرجة	الفراي للبتروكيماويات	مجلس	السعودية	مدرجة
	الشركة الكويتية الصينية الاستثمارية	مجلس	السعودية	مدرجة	الشركة الكويتية الصينية الاستثمارية	السعودية	مدرجة	الشركة الكويتية الصينية الاستثمارية	مجلس	السعودية	مدرجة
	ترابط للاستثمار والتنمية	مجلس	السعودية	مدرجة	ترابط للاستثمار والتنمية	السعودية	مدرجة	ترابط للاستثمار والتنمية	مجلس	السعودية	مدرجة
	مصنع دار الاصلالة	مجلس	السعودية	مدرجة	مصنع دار الاصلالة	السعودية	مدرجة	مصنع دار الاصلالة	مجلس	السعودية	مدرجة
	شركة النافورة للتقويم الغذائي	مجلس	السعودية	مدرجة	شركة النافورة للتقويم الغذائي	السعودية	مدرجة	شركة النافورة للتقويم الغذائي	مجلس	السعودية	مدرجة
	شركة الدبلوماسية للحلويات والمعجنات	مجلس	السعودية	مدرجة	شركة الدبلوماسية للحلويات والمعجنات	السعودية	مدرجة	شركة الدبلوماسية للحلويات والمعجنات	مجلس	السعودية	مدرجة
	شركة البحرين الوطنية القابضة	مجلس و إدارة	السعودية	مدرجة	شركة البحرين الوطنية القابضة	السعودية	مدرجة	شركة البحرين الوطنية القابضة	مجلس	السعودية	مدرجة
السيد / مسمير الوزان – نائب الرئيس	شركة بيت التمويل الوطني	مجلس و إدارة	السعودية	مدرجة	شركة بيت التمويل الوطني	السعودية	مدرجة	شركة بيت التمويل الوطني	مجلس	السعودية	مدرجة
	شركة التأمين المتحدة مستشفى الكندي	مجلس	السعودية	مدرجة	شركة التأمين المتحدة مستشفى الكندي	السعودية	مدرجة	شركة التأمين المتحدة مستشفى الكندي	مجلس	السعودية	مدرجة
السيد / عبد الله العبيكان	بنك التنمية الاجتماعية	مجلس	السعودية	مدرجة	بنك التنمية الاجتماعية	السعودية	مدرجة	بنك التنمية الاجتماعية	مجلس	السعودية	مدرجة
	شركة المياه الوطنية	مجلس	السعودية	مدرجة	شركة المياه الوطنية	السعودية	مدرجة	شركة المياه الوطنية	مجلس	السعودية	مدرجة
	مجموعة شركات العبيكان للاستثمار	مجلس	السعودية	مدرجة	مجموعة شركات العبيكان للاستثمار	السعودية	مدرجة	مجموعة شركات العبيكان للاستثمار	مجلس	السعودية	مدرجة
	إم أي جي كومبيلوك	مجلس	السعودية	مدرجة	إم أي جي كومبيلوك	السعودية	مدرجة	إم أي جي كومبيلوك	مجلس	السعودية	مدرجة
	العبيكان للزجاج	مجلس	السعودية	مدرجة	العبيكان للزجاج	السعودية	مدرجة	العبيكان للزجاج	مجلس	السعودية	مدرجة
	شركة أسمنت اليمامة	مجلس	السعودية	مدرجة	شركة أسمنت اليمامة	السعودية	مدرجة	شركة أسمنت اليمامة	مجلس	السعودية	مدرجة
	مدن	مجلس	السعودية	مدرجة	مدن	السعودية	مدرجة	مدن	مجلس	السعودية	مدرجة
	المركز الوطني للتنمية الصناعية	مجلس	السعودية	مدرجة	المركز الوطني للتنمية الصناعية	السعودية	مدرجة	المركز الوطني للتنمية الصناعية	مجلس	السعودية	مدرجة
	دمر	مجلس	السعودية	مدرجة	دمر	السعودية	مدرجة	دمر	مجلس	السعودية	مدرجة
	مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية	مجلس	السعودية	مدرجة	مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية	السعودية	مدرجة	مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية	مجلس	السعودية	مدرجة
السيد / تركي المطوع	الشركة السعودية للعزل	مجلس و إدارة	السعودية	مدرجة	الشركة السعودية للعزل	السعودية	مدرجة	الشركة السعودية للعزل	مجلس	السعودية	مدرجة
	شركة مجموعة سماعة	مجلس و إدارة	السعودية	مدرجة	شركة مجموعة سماعة	السعودية	مدرجة	شركة مجموعة سماعة	مجلس	السعودية	مدرجة
السيد / محمد بن علي	هيوپ للاتصالات وتقنية المعلومات	إدارة	السعودية	مدرجة	هيوپ للاتصالات وتقنية المعلومات	السعودية	مدرجة	هيوپ للاتصالات وتقنية المعلومات	إدارة	السعودية	مدرجة
	تمكين للموارد البشرية	إدارة	السعودية	مدرجة	تمكين للموارد البشرية	السعودية	مدرجة	تمكين للموارد البشرية	إدارة	السعودية	مدرجة
السيد / سعود باجيبر**	رئيس شبكة الخدمات المصرفية – البنك الاهلي السعودي	إدارة	السعودية	مدرجة	رئيس شبكة الخدمات المصرفية – البنك الاهلي السعودي	السعودية	مدرجة	رئيس شبكة الخدمات المصرفية – البنك الاهلي السعودي	إدارة	السعودية	مدرجة
	البنك الاهلي السعودي	إدارة	السعودية	مدرجة	البنك الاهلي السعودي	السعودية	مدرجة	البنك الاهلي السعودي	إدارة	السعودية	مدرجة
الدكتور / محمد الكفاني*	وادي الظهران للتقنية القابضة	مجلس	السعودية	مدرجة	وادي الظهران للتقنية القابضة	السعودية	مدرجة	وادي الظهران للتقنية القابضة	مجلس	السعودية	مدرجة
	التمويل العقاري المعودي	مجلس	السعودية	مدرجة	التمويل العقاري المعودي	السعودية	مدرجة	التمويل العقاري المعودي	مجلس	السعودية	مدرجة
	شركة لجام الرياضية	مجلس	السعودية	مدرجة	شركة لجام الرياضية	السعودية	مدرجة	شركة لجام الرياضية	مجلس	السعودية	مدرجة
	عضو مجلس الإدارة - البنك العربي الوطني	مجلس	السعودية	مدرجة	عضو مجلس الإدارة - البنك العربي الوطني	السعودية	مدرجة	عضو مجلس الإدارة - البنك العربي الوطني	مجلس	السعودية	مدرجة
	شركة وادي الظهران لخدمات الأعمال	مجلس	السعودية	مدرجة	شركة وادي الظهران لخدمات الأعمال	السعودية	مدرجة	شركة وادي الظهران لخدمات الأعمال	مجلس	السعودية	مدرجة

السيد/ رائد السيف	شركة مجمع واحة الأعمال	السعودية	غير مدرجة	شركة مجمع واحة الأعمال	السعودية	غير مدرجة
	البنك العربي للإستثمار	السعودية	غير مدرجة	البنك العربي للإستثمار	السعودية	غير مدرجة
	زين	السعودية	مدرجة	زين	السعودية	مدرجة
	أي بي سي للحلول البيئية	السعودية	غير مدرجة	أي بي سي للحلول البيئية	السعودية	غير مدرجة
	المصنع المثالي للحلويات والمعجنات	السعودية	غير مدرجة	المصنع المثالي للحلويات والمعجنات	السعودية	غير مدرجة
	النافورة للتموين الغذائي	السعودية	غير مدرجة	النافورة للتموين الغذائي	السعودية	غير مدرجة
	النافورة والمثالي المتحدة	السعودية	غير مدرجة	النافورة والمثالي المتحدة	السعودية	غير مدرجة
	مطاعم النافورة	السعودية	غير مدرجة	مطاعم النافورة	السعودية	غير مدرجة
	مذاق الدبلومات للحلويات	السعودية	غير مدرجة	مذاق الدبلومات للحلويات	السعودية	غير مدرجة
	مصنع الدبلومات للحلويات والمعجنات	السعودية	غير مدرجة	مصنع الدبلومات للحلويات والمعجنات	السعودية	غير مدرجة
دار السلال	السعودية	غير مدرجة	دار السلال	السعودية	غير مدرجة	

تم تعيين مجلس إدارة في اجتماع الجمعية العامة في 11 سبتمبر 2022 لمدة ثلاث سنوات تبدأ في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025

تم تعيين السيد / عبدالعزيز بن سعيد مكرثراً لمجلس الادارة اعتباراً من 11 سبتمبر 2022 - خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما) بتاريخ 06 نوفمبر 2022.

*الدكتور / محمد الكنانى عضواً في مجلس الادارة ابتداءً من 29 مايو 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2022 لإكمال الدورة الحالية لمجلس الإدارة.

**السيد / سعود باجبير عضواً في مجلس الادارة ابتداءً من 29 مايو 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2022 لإكمال الدورة الحالية لمجلس الإدارة.

- خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما) بتاريخ 06 نوفمبر 2022.

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور						
الاسم	المنصب	الاجتماعات والحضور في 2022				
		29 مارس	28 يونيو	18 سبتمبر	30 نوفمبر	13 ديسمبر
سمو الأمير نايف بن سلطان بن سعود الكبير	الرئيس	ح	ح	ح	ح	ح
السيد/ سمير الوزان	نائب الرئيس	ح	ح	ح	ح	ح
السيد /عبد الله العبيكان	عضو	ح	ح	ح	ح	ح
السيد/ رائد الميف	عضو	ح	ح	ح	ح	ح
السيد / محمد بن علي	عضو	ح	ح	ح	ح	ح
السيد / تركي المطوع	عضو	ح	ح	ح	ح	ح
السيد / عبدالله المشعل	عضو	لا	لا	ح	ح	ح
السيد / سعود باجبير*	عضو	لا	ح	ح	ح	ح
الدكتور / محمد الكنانى**	عضو	لا	ح	لا	لا	لا
(ح):حضور (ت):توكيل (ع):غائب (لا) لا ينطبق						
تم تعيين مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة في 11 سبتمبر 2022 لمدة ثلاث سنوات تبدأ في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025 - خطاب عدم معانعة من البنك المركزي السعودي (ساما) بتاريخ 06 نوفمبر 2022.						
تم تعيين السيد / عبدالعزيز بن سعيد سكرتيراً لمجلس الإدارة اعتباراً من 11 سبتمبر 2022 - خطاب عدم معانعة من البنك المركزي السعودي (ساما) بتاريخ 06 نوفمبر 2022.						
*الدكتور / محمد الكنانى عضواً في مجلس الإدارة ابتداءً من 29 مايو 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2022 لإكمال الدورة الحالية لمجلس الإدارة.						
**السيد / سعود باجبير عضواً في مجلس الإدارة ابتداءً من 29 مايو 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2022 لإكمال الدورة الحالية لمجلس الإدارة.						
- خطاب عدم معانعة من البنك المركزي السعودي (ساما) بتاريخ 06 نوفمبر 2022.						

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 وروسائنها وعدد اجتماعاتها و تواريخ انعقاد كل اجتماع وبيان الحضور للأعضاء لكل اجتماع

اللجنة التنفيذية						
الاسم	المنصب	الاجتماعات والحضور في 2022				
		20 يونيو	02 أغسطس	22 ديسمبر	29 ديسمبر	30 ديسمبر
السيد/ سمير الوزان *	الرئيس	ح	ح	ح	ح	ح
السيد /عبد الله العبيكان**	الرئيس	ح	ح	-	-	-
السيد/ رائد الميف	عضو	ح	ح	ح	ح	ح
السيد / سعود بجبير***	عضو	-	-	ح	ح	ح
السيد/ سلمان المنديري	عضو	ح	ح	ح	ح	ح
(ح):حضور (ت): توكيل (غ): غياب (لا) لا ينطبق						
تم تعيين اللجنة الجديدة في 18 سبتمبر 2022 لمدة ثلاث سنوات تبدأ في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025. - خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما) في 06 نوفمبر 2022 للمدة الجديدة *السيد / سمير الوزان تبدأ عضويته كرئيس من 18 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025 ** السيد / عبدالله العبيكان تبدأ عضويته كرئيس من 11 سبتمبر 2019 وتنتهي في 10 سبتمبر 2022 *** السيد / عبدالله العبيكان تبدأ عضويته من 18 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025						

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة التنفيذية هي:

- مراجعة إستراتيجية الشركة والاتفاق على الأهداف مع إدارة الشركة وتقديمها لمجلس الإدارة للموافقة.
- مراقبة الأعمال والتأكد من أن النتائج المالية تتماشى مع الأهداف التي يوافق عليها مجلس الإدارة.
- إبلاغ المجلس عن أية اختلافات هامة في النتائج والتوصية بإجراء تغييرات من أجل تحقيق التحسينات.
- مراجعة الميزانية السنوية ورفعها لمجلس الإدارة للموافقة.
- التوصية لمجلس الإدارة حول تقويض 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 الإستثمار					
الاسم	المنصب	الاجتماعات والحضور في 2022			المجموع
		29 مارس	01 نوفمبر	20 ديسمبر	
الميد/ رائد الميف	الرئيس	ح	ح	ح	3
الميد / سلمان السديري	عضو	ح	ح	ح	3
السيد / تركي المطوع*	عضو	ح	ح	ح	3
السيد / عبدالله المشعل**	عضو	لا	ح	ح	2
(ح):حضور (ت):توكيل (غ):غياب (لا) لا ينطبق					
تم تعيين اللجنة الجديدة في 18 سبتمبر 2022 لمدة ثلاث سنوات تبدأ في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025 – تم استلام الموافقة من البنك المركزي السعودي في 06 نوفمبر 2022					
*السيد / تركي المطوع انتهت عضويته كما في انتهاء المدة في 10 سبتمبر 2022 **الميد / عبد الله المشعل تبدأ عضويته من 18 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025					

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة الإستثمار هي:

- تحديد الأهداف الإستثمارية الخاصة بالشركة.
- تشكيل سياسة إستثمارية خاصة بالشركة.
- التأكد من أن الإدارة قد حصلت على موافقة البنك المركزي السعودي على إستراتيجية الإستثمار.
- الاختيار بين إدارة الإستثمار داخليا أو خارجياً.
- التأكد من أن جميع الإستثمارات تتوافق مع القيد النظامية.
- الموافقة على إستثمارات معينة.
- تفويض الصلاحيات المناسبة.
- مراجعة الأداء الإستثماري.

لجنة المراجعة											
الاسم	المنصب	الاجتماعات والحضور في سنة 2021									
		15 فبراير	09 مارس	11 مايو	15 مايو	30 مايو	29 يونيو	07 أغسطس	26 أغسطس	28 سبتمبر	02 نوفمبر
المجموع		13 نوفمبر									
الميد / محمد بن علي	الرئيس	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
الميد / لطفي شحادة	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
الميد / فهد القحطاني*	عضو	لا	لا	لا	لا	لا	لا	لا	لا	ح	ح
الميد / ماجد قويدر**	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	لا	لا
(ح):حضور (ت):توكيل (غ):غياب (لا) لا ينطبق											
تعيين اللجنة الجديدة في 18 سبتمبر 2022 لمدة ثلاث سنوات تبدأ في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025. * الميد / فهد القحطاني من 18 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025 ** الميد / ماجد قويدر انتهت عضويته كما في انتهاء المدة في 10 سبتمبر 2022											

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.
- استعراض مدى كفاية وسلامة نظم الرقابة الداخلية.
- استعراض خطط المراجعة الداخلية للحسابات 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 إستقالة 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 الإلتزام.
- تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن نشاطات اللجنة، والقضايا، والتوصيات ذات الصلة.

لجنة الترشيحات والمكافآت				
الاسم	المنصب	الاجتماعات والحضور في 2020		
		20 مارس	27 نوفمبر	31 ديسمبر
الميد/ محمد بن علي	الرئيس	ح	ح	ح
الميد/ منير الوزان	عضو	ح	ح	ح
الميد/ طه أزهري	عضو	ح	ح	ح
(ح): حضور (ت): توكيل (غ): غياب (لا) لا ينطبق				
تم تعيين اللجنة الجديدة في 18 سبتمبر 2022 لمدة ثلاث سنوات تبدأ في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025 – تم استلام الموافقة من البنك المركزي السعودي في 06 نوفمبر 2022				

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، ويراعى عند وضع تلك السياسات، استخدام معايير ترتبط بالأداء.

لجنة المخاطر				
الاسم	المنصب	الاجتماعات والحضور في 2021		
		01 سبتمبر	22 ديسمبر	المجموع
السيد / عبد الله العبيكان *	الرئيس	ح	لا	1
السيد / سعود باجيير **	الرئيس	لا	ح	1
السيد / تركي المطوع	عضو	ح	ح	2
السيد / طه أزمري	عضو	ح	ح	2
(ح): حضور (ت): توكيل (غ): غياب (لا) لا ينطبق				
تم تعيين اللجنة الجديدة في 18 سبتمبر 2022 لمدة ثلاث سنوات تبدأ في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025 *السيد / عبد الله العبيكان انتهت عضويته كما في انتهاء المدة في 10 سبتمبر 2022 ** السيد / سعود باجيير تبدأ عضويته كرئيس من 18 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025				

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 واستخدام 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 الترشّحات والمكافآت إجراءات لتقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة و سكرتير المجلس واللجان وأعضاء اللجان.

لم يتم إجراء تقييم لأداء مجلس الإدارة من قبل هيئة خارجية في 2022 و سيتم القيام بذلك بعد إنتهاء الدورة الحالية.

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 الوظائف 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 المبرية 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 الترشّحات 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 للمنراء التنفيذيين الرئيسيين تتم وفقاً لسياسة تعويض الشركة.

لم تسجل أية إنحرافات عن السياسة المعتمدة في بداية عام 2022 أو في أي وقت خلاله أو في نهايته.

مكافآت مجلس الإدارة، أعضاء اللجان و سكرتير مجلس الإدارة واللجان المدفوعة في لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

تم تخصيص مبلغ 2,140 في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت عن سنة 2021.

تمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الاجتماع السنوي للجمعية العامة الذي انعقد في 28 يونيو 2022 وتم دفع 2,151,000 لاحقاً في سنة 2022.

تم تخصيص مبلغ مقداره 110 في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 فيما يتعلق بأتعاب سكرتير مجلس الإدارة عن سنة 2021.

و تمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الاجتماع السنوي للجمعية العامة الذي انعقد في 28 يونيو 2022 وتم دفع 155 لاحقاً في سنة 2022.

مكافآت اعضاء مجلس الإدارة واعضاء اللجان وسكرتير مجلس الإدارة عن سنة 2021 مدفوعة في سنة 2022																
بذل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة						
			المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتخب أو أمين السر إن كان من الأعضاء والإستشارية	مزايا عينية	مجموع بذل حضور جلسات اللجان	بذل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين		
الأعضاء المستقلين																
0	317	0	0	0	0	0	0	0	0	317	0	0	0	167	25	125
0	317	0	0	0	0	0	0	0	0	317	0	0	0	167	25	125
الأعضاء غير التنفيذيين																
0	150	0	0	0	0	0	0	0	0	150	0	0	0	0	25	125
0	296	0	0	0	0	0	0	0	0	296	0	0	0	151	20	125
0	301	0	0	0	0	0	0	0	0	301	0	0	0	151	25	125
0	329	0	0	0	0	0	0	0	0	329	0	0	0	0	179	125
0	262	0	0	0	0	0	0	0	0	262	0	0	0	122	15	125
0	1,338	0	0	0	0	0	0	0	0	1,338	0	0	0	603	110	625
0	1,655	0	0	0	0	0	0	0	0	1,655	0	0	0	770	135	750
سكرتير مجلس الإدارة																
0	115	0	0	0	0	0	0	0	0	115	0	0	0	45	0	70
0	115	0	0	0	0	0	0	0	0	115	0	0	0	45	0	70

مكافآت اعضاء اللجان عن سنة 2021 مدفوعة في سنة 2022			
بآلاف الريالات السعودية	مكافآت اللجان الثابتة (عدا بدل حضور جلسات المجلس الإدارة)	مكافآت اللجان الثابتة (عدا بدل حضور جلسات المجلس الإدارة)	عضو مجلس الإدارة
أعضاء اللجنة التنفيذية			
98	18	80	نعم
95	15	80	نعم
98	18	80	نعم
95	15	80	لا
386	66	320	
المجموع			
أعضاء لجنة الاستثمار			
69	9	60	نعم
69	9	60	نعم
69	9	60	لا
207	27	180	
المجموع			
أعضاء لجنة المراجعة			
120	30	90	نعم
110	30	80	لا
110	30	80	لا
340	90	250	
المجموع			
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
56	6	50	نعم
59	9	50	نعم
59	9	50	لا
174	24	150	
المجموع			
أعضاء لجنة المخاطر			
53	3	50	نعم
53	3	50	لا
53	3	50	نعم
159	9	150	
المجموع			

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة وسكرتير المجلس واللجان للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 – يتم الدفع في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

تم تخصيص مبلغ 2,340 في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت لكل عام 2022. سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في إجتماع الجمعية العامة الذي سيعقد في 2023.

تم تخصيص مبلغ قدره 160 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، فيما يتعلق بأتعاب سكرتير مجلس الإدارة واللجان للسنة 2022.

سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في إجتماع الجمعية العامة الذي سيعقد في 2023.

مكافآت كبار التنفيذيين

في الجدول أدناه:

كبار التنفيذيين يعني بها الرئيس التنفيذي و الرئيس المالي التنفيذي و التنفيذيون ثلاثة 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 2022	
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي
الرواتب	4,662
البدلات	1,302
المكافآت الدورية و السنوية	870
الخطط التحفيزية	0
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	163
الإجمالي	6,997

إنقرمت الشركة بالإفصاح عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (4) من المادة (93) من لائحة حوكمة الشركات، ولكن لحماية مصالح الشركة ومساهميها ومنسوبيها ولتفادي إلحاق أي ضرر قد يترتب نتيجة للإفصاح بشكل مفصل حسب المسميات وفقاً للمنصب لم يتم عرض التفاصيل على النحو الوارد في الملحق (1) 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.

2022		2021		موضوع وأسباب الغرامات
إجمالي الغرامات	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي الغرامات	عدد القرارات التنفيذية	
-	1	150	3	مخالفات التعليمات الرقابية للبنك المركزي السعودي
-	-	-	-	مخالفات التعليمات الرقابية للبنك المركزي السعودي لحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
220	1	5	1	مخالفة تعليمات مجلس الضمان الصحي
-	-	-	-	مخالفة تعليمات هيئة السوق المالية والجهات الرقابية الأخرى

استلمت الشركة خطاب تحذير (# 22120 / A بتاريخ 09 نوفمبر 2022) لمخالفاتها تعليمات البنك المركزي السعودي بخصوص إرشادات الأمن السيبراني. تمت مناقشة خطة العمل من قبل الإدارة التنفيذية ولجنة المراجعة ومجلس الإدارة لتصحيح المخالفة ضمن الجدول الزمني.

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 تنسجم 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 2022 باستثناء ما يتعلق بإستبدال منصب رئيس المراجعة الداخلية المستقيل.

تقارير لجنة المراجعة

لم يتم تلقي أي تقرير من لجنة المراجعة خلال سنة 2022 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 2022 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 2022 من قبل مجلس الإدارة.

قامت لجنة المراجعة بتدقيق وإحالة كافة البيانات المالية الصادرة إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها خلال سنة 2022.

إجتماعات الجمعية العامة للمساهمين

إجتماعات الجمعية العامة للمساهمين و حضور أعضاء مجلس الإدارة خلال 2022		
تواريخ حضور جلسات الجمعية العامة في سنة 2022		أعضاء مجلس الإدارة
الجمعية العامة التي عقدت في 11 سبتمبر 2022	الجمعية العامة التي عقدت في 28 يونيو 2022	
غ	ح	الأمير / نايف بن سلطان بن محمد بن سعود الكبير – رئيس المجلس
ح	غ	السيد / سمير الوزان – نائب الرئيس
ح	ح	السيد / عبد الله العبيكان
ح	ح	السيد / رائد السيف
ح	ح	السيد/ محمد بن علي
ح	ح	الدكتور / محمد الكفائي
غ	ح	السيد / تركي المطوع
ح	ح	السيد / سعود باجيبر
ح	ح	السيد / عبدالله المشعل
(ح):حضور (ت):توكيل (غ): غياب (لا) لا ينطبق		

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 وفقاً للرخصة رقم ت م ن / 20079/6 الصادرة في 11 سبتمبر 2007 عن البنك المركزي السعودي ("ساما" أو "الجهة الرقابية"). تم تجديد الترخيص لمدة ثلاث سنوات في 10 أغسطس 2010 و 7 يوليو 2013 و 3 يونيو 2016 و 26 يناير 2020.

بناء على طلب الشركة، وافق البنك المركزي السعودي على تعديل الترخيص لاستبعاد أعمال إعادة التأمين اعتباراً من 30 سبتمبر 2013.

تم الحصول على رخصة للقيام بأعمال تأمين الحماية و الإخار في سنة 2018.

وفقاً 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

كان عام 2022 عامًا حافلًا بالأحداث بالنسبة للدرع العربي من حيث التوسع والتمركز. لقد حققت الشركة العديد من الإنجازات التي عززت وجودها في سوق التأمين السعودي كواحدة من أبرز لاعبي السوق برؤية واضحة وأداء مالي متسق.

في عام 2022، اختتمت الشركة أول اندماج لها مع شركة الأهلي تكافل - التي تم الإعلان عنها كواحدة من أسرع الاندماجات وأكثرها فعالية من الناحية الفنية في صناعة التأمين - و وقعت للدخول في مباحثات لإندماج إستراتيجي ثان مع شركة الإنماء طوكيو للتأمين البحري، كما تجاوزت إيراداتها حاجز المليار ريال سعودي لأول مرة في رحلتها التي استمرت لأكثر من خمسة وعشرين عامًا في سوق التأمين السعودي، مع الاستمرار في التركيز على النمو المريح وتوليد القيمة لجميع أصحاب المصلحة.

لقد فرصت ديناميكيات السوق سريعة التطور ضغوطًا هائلة على الشركات العاملة للحفاظ على وجودها في السوق مع التنافس في صناعة مجزأة للغاية. تم اختبار الممارسات الفنية وممارسات الاكتتاب الخاصة بالشركة حيث يمر السوق بمرحلة صعبة من المنافسة الشرسة وتضاؤل الهوامش الفنية. ومع ذلك، سجلت الدرع العربي نتائج قوية في الإيرادات والأرباح مقارنة بالعام السابق.

قامت الشركة بتوسيع تواجدتها عبر قنوات البيع المختلفة، مع التركيز على الوسطاء والقنوات الرقمية، و تحديث نموذجها التشغيلي، وإعادة هيكلة فريق البنية التحتية للمبيعات. على الرغم من انخفاض معدلات التأمين والهوامش الفنية في عام 2022، إلا أن الشركة راقبت أداءها بفاعلية وعالجت أي انحرافات تسعيرية أو هيكلية لتظل قادرة على المنافسة دون المجازفة بمصالح المساهمين.

وتركز الشركة أيضًا على تعظيم عائدات استثماراتها من محفظتها الاستثمارية الواسعة والمتنامية مع الحفاظ على نهجها المتحفظ في استثمار أموال المساهمين وحملة الوثائق. حققت المحفظة عوائد إستثنائية في عام 2022، منفوعة بأسواق أسعار الفائدة المزدهرة - ومن المتوقع أن تظل موازنة في الأرباح القليلة القادمة.

من ناحية أخرى، تمكنت الشركة من التحكم في مصاريفها العامة والإدارية بحكمة، للاستفادة من قابلية التوسع التي تم تقديمها من خلال الدمج مع عمليات شركة الأهلي للتكافل والقوى العاملة. مهدت خطة التكامل المطورة جيدًا الطريق لتوحيد فعال البنية التحتية التشغيلية للكيانين لضمان أقصى قدر من التحكم في التكاليف وأعلى إنتاجية.

واصلت الشركة الاستثمار في توظيف وتطوير المواطنين السعوديين ذوي المهارات العالية والمؤهلين في جميع طبقات القوى العاملة، ولا سيما المستويات الإدارية العليا، لضمان الاستدامة وتحقيق أهداف السعودة الاستراتيجية. ظلت نسبة السعودة أعلى بكثير من 80٪ طوال عام 2022.

فيما يلي نبذة مختصرة عن بعض القرارات والإعلانات الإستراتيجية للشركة التي تم إصدارها خلال عام 2022:

الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل

في 11 أبريل 2021، أبرمت الشركة مذكرة تفاهم مع شركة الأهلي للتكافل، وهي واحدة من أكبر شركات تأمين الحماية والأدخار في المملكة، لبدء إجراءات العناية الواجبة المتبادلة والتفاوض بشأن الإندماج النهائي وشروط وأحكام الاندماج المحتمل لشركة الأهلي للتكافل مع الدرع العربي. نصت مذكرة التفاهم غير الملزمة على أساس التقييم باستخدام "القيمة الدفترية للأدخار المعدلة" بالإضافة إلى "القيمة المضمنة" لمحفظه "الحماية والأدخار" الخاصة بشركة الأهلي للتكافل.

تلقى مساهمو شركة الأهلي للتكافل أسهمًا صدرت حديثًا في شركة الدرع العربي مقابل كل سهم يملكونه في شركة الأهلي للتكافل؛ كما اتفق الطرفان على الهيكل النهائي للصفقة المقترحة، ونسبة الصرف النهائية، مع مراعاة العناية الواجبة وتحليل التقييم، وتكوين مجلس الإدارة وهيكل الإدارة للكيان المندمج. كما تم الاتفاق على استمرار تسمية الكيان المندمج المستقبلي باسم شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ومقرها في الرياض.

في 12 يونيو 2021، وقعت الشركة اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة الأهلي للتكافل مبيتم بموجبها نقل جميع أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع العربي للتأمين ("الدمج")، مقابل إصدار شركة الدرع العربي للتأمين.

في 12 يناير 2022، تم الاندماج بنجاح بعد إدراج الأسهم المقابلة الصادرة لمساهمي الأهلي تكافل المستحقين بموجب الاندماج على النحو المبين في تعميم المساهمين الصادر عن شركة الدرع العربي للتأمين.

أكملت الشركة الدمج بين عمليات الكيانين طوال عام 2022، ويعمل كيان ما بعد الاندماج بسلامة و يدار كوحدة واحدة. يقدم الاندماج المبرم فرصة إستثنائية للشركة لتطوير خطة إستراتيجية متجددة وتطلعية، تغطي جميع جوانب الأعمال وتتصدى لتحديات السوق المتطورة والفرص.

مذكرة تفاهم مع شركة الإنماء طوكيو للتأمين البحري

في 28 ديسمبر 2022 ، أعلنت الشركة عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة الإنماء طوكيو للتأمين البحري وهي شركة مساهمة سعودية برأس مال مدفوع قدره 300 مليون ريال سعودي. تتألف قاعدة المساهمين من مصرف الإنماء وشركة طوكيو مارين ونيشيدو فاير للتأمين (اليابان) وغيرها من التكتلات المحلية المعروفة لتقييم الاندماج المحتمل بين الشركتين.

بعد إجراء العناية الواجبة التشغيلية والفنية والمالية والقانونية والاكتوارية ، دخل في مناقشات غير ملزمة حول شروط وأحكام الاندماج المحتمل. ستقوم الشركة بالإفصاح عن أي تطورات مهمة تحدث فيما يتعلق بالاندماج المحتمل.

توزيعات الأرباح والأسهم

صدر قرار بعدم توزيع أرباح نقدية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 بناءً على توصية مجلس الإدارة لدعم وتعزيز المركز المالي للشركة والحفاظ على هامش الملاءة المالية لتمويل خطط التنمية المستقبلية.

عملية بيع كسور الأسهم

استكمال عملية بيع كسور الأسهم الناتجة عن زيادة رأس مال الشركة نتيجة الاندماج مع شركة الأهلي تكافل وإيداع المتحصلات في الحسابات المصرفية للمساهمين المستحقين.

تعيينات مجلس الإدارة

بعد الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل، ارتفع عدد أعضاء مجلس الإدارة من ستة أعضاء إلى ثمانية أعضاء بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة لتعيين عضوين لإكمال الدورة الحالية لمجلس الإدارة ، والتي تنتهي في 10 سبتمبر 2022.

- د. محمد الكنانى - (عضو مستقل)
- السيد سعود باجيبر (عضو غير تنفيذي).

بالإضافة إلى ذلك ، تم انتخاب مجلس إدارة جديد لمدة ثلاث سنوات ، تبدأ في 11 سبتمبر 2022 وتنتهي في 10 سبتمبر 2025.

تراخيص وموافقات الجهات المختصة

أعلنت الشركة عن حصولها على موافقة مجلس التأمين الصحي في 08 فبراير 2022 عبر خدمات البوابة الإلكترونية لتجديد التأهيل السنوي لمدة عام واحد ، اعتباراً من 16 فبراير 2022 وتنتهي في 15 فبراير 2023.

تعلن الشركة عن حصولها على موافقة البنك المركزي السعودي لتجديد ترخيص مزاولة النشاط التأميني لكل من: (التأمين العام - التأمين الصحي - الحماية والادخار) اعتباراً من 27 ديسمبر 2022 ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 23 نوفمبر 2025.

المعايير الدولية الجديدة: المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) المعيار الدولي للتقارير المالية (9)

متطابق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لأول مرة في 1 يناير 2023. على الرغم من أن هذه المعايير مستحدثت تغييرات كبيرة في المحاسبة التشغيلية لعقود التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية وعرض البيانات المالية، فمن المتوقع أن يكون لها حد أدنى التأثير على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

سعى البنك المركزي السعودي إلى ضمان تنفيذ شركات التأمين للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) على مستوى عالٍ من خلال إصدار التعميم رقم (172) بتاريخ 20 ديسمبر 2018، بتوجيه جميع شركات التأمين إلى تطبيق نهج المراحل الأربعة الذي يتضمن:

- المرحلة الأولى: تحليل الفجوات
- المرحلة الثانية: تقييم الأثر المالي
- المرحلة الثالثة: تصميم خطة التنفيذ
- المرحلة الرابعة: التنفيذ والتشغيل التجريبية

- (جرى إنجازها خلال الموعد المحدد: 31 مارس 2019)
- (جرى إنجازها خلال الموعد المحدد: 31 مارس 2020)
- (جرى إنجازها خلال الموعد المحدد: 15 أبريل 2021)
- (جرى تقديمها جميعاً خلال الموعد المحدد أدناه)

- التشغيل التجريبي الأول: محاكاة البيانات في 31 ديسمبر 2020 - تقديمها بنجاح في 30 نوفمبر 2021.
- التشغيل التجريبي الثاني: محاكاة البيانات في 31 ديسمبر 2021 - تقديمها بنجاح في 31 مايو 2022.
- التشغيل التجريبي الثالث: محاكاة البيانات في 30 يونيو 2022 - تقديمها بنجاح في 15 نوفمبر 2022.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية (9) محل المعيار المحاسبي الدولي (39) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس ويسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر. لقد استوفت الشركة المعايير ذات الصلة وطبقت الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية (9) للفترات السنوية قبل 1 يناير 2023. وبالتالي، ستطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية (9) لأول مرة في 1 يناير 2023.

وجه البنك المركزي السعودي كذلك جميع شركات التأمين العاملة لوضع خارطة طريق واضحة لتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (الأدوات المالية)، والذي التزمت به هذه الشركة بصراحة وسلمته في جميع المواعيد النهائية لتقديم ووضع السياسات الداخلية والوحدات المالية من أجل التنفيذ الناجح.

على الرغم من أن هذه المعايير مستحدثت تغييرات جوهرية في المحاسبة التشغيلية لعقود التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية وعرض البيانات المالية، فمن المتوقع أن يكون لها تأثير ضئيل على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

الخطة الاستراتيجية 2023 - 2027

تستكشف الشركة المشاركة مع شركة استشارية كبيرة لقيادة تطوير الخطة الإستراتيجية للشركة لمدة خمس سنوات تمتد من 2023 إلى 2027. يقوم مجلس الإدارة بإجراء تقييم شامل لاختيار و تعيين المستشار الأنسب لتطوير هذه الخطة في النصف الأول من عام 2023.

المساهمات الاجتماعية

تفاصيل المساهمات الاجتماعية على النحو التالي:

المساهمات الاجتماعية في 2022		
المبادرة / الجهة	الوصف	الإجمالي
الجمعية الخيرية الصحية – عناية	المساهمة في تخفيض أسعار تأمين المركبات لمتسوبي الجمعية	15
الإجمالي		15

العمليات والنتائج المالية

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة في 2022 مبلغ 1,106,285 (2021 : 558,166) وإجمالي الأقساط المكتتبة في 2022 مبلغ 1,027,906 (2021 : 558,709).

يُعزى النمو المرتفع في إجمالي الأقساط المكتتبة في عام 2022 بنسبة 98% بشكل أساسي إلى الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل - الذي بدأ سريانه في 12 يناير 2022 - فضلاً عن التوسع الحذر في قطاع التأمين الطبي. نتج عن ذلك تغييرات جوهرية في مكونات محفظة الشركة وتركيز الأعمال عبر مختلف خطوط الأعمال.

مثل قطاع التأمين الطبي في سنة 2022 نسبة 42% من إجمالي الأقساط المكتتبة ونسبة 39% من إجمالي الأقساط المكتتبة (2021: نسبة 57% و 49%)، شكل تأمين المركبات نسبة 12% من إجمالي الأقساط المكتتبة ونسبة 10% من إجمالي الأقساط المكتتبة (2021: 20% و 28%)، شكل تأمين الحماية والإدخار نسبة 38% من إجمالي الأقساط المكتتبة ونسبة 41% من إجمالي الأقساط المكتتبة. (2021: نسبة 5% و 4%)، بينما في الفئات الأخرى نسبة 9% من إجمالي الأقساط المكتتبة و 10% من إجمالي الأقساط المكتتبة (2021: 18% و 19%).

في عام 2022 زادت المحفظة الطبية بشكل كبير بما يتجاوز 45%، 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.

قياماً بعام 2021 شديد الصعوبة، زادت محفظة السيارات في عام 2022 بأكثر من 17% لتعكس اتجاه الشركة في اعتماد نهج اكتتاب انتقائي للغاية واستهداف قطاعات السوق المربحة فقط. إنخفضت محفظة التأمينات العامة، والتي تشكل 10% بشكل طفيف في عام 2022 بينما زادت محفظة الحماية والإدخار بشكل كبير لتشكل حوالي 38% من أعمال الشركة بعد الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل.

وبلغ صافي ناتج الاكتتاب مبلغ 97,508 بواقع 9% من إجمالي الأقساط المكتتبة (2021: 81,989 بنسبة 15% من إجمالي الأقساط المكتتبة). ويعود الإنخفاض في نسبة صافي ناتج الاكتتاب من 15% إلى 9% بشكل أساسي إلى الضغط المتزايد على الهوامش الفنية على جميع الفئات والقطاعات بسبب زيادة تكاليف المطالبات والتكاليف الأخرى.

تمت المحافظة على التحكم في جميع تكاليف الرواتب والنفقات التشغيلية العامة، بما في ذلك الاستهلاك، بعد الدمج مع شركة الأهلي للتكافل في حين زادت المصاريف الإدارية و التشغيلية بنسبة 44% مقارنة بمحفظة مضاعفة على أساس سنوي - مقارنة بالمصاريف الإدارية و التشغيلية لشركتي ما قبل الاندماج بالإففاق الفعلي الذي تم تحقيقه بعد الاندماج، فقد انخفضت المصاريف الإدارية و التشغيلية بشكل ملحوظ بأكثر من 11%.

ارتفع إجمالي ذمم الحسابات وشركات إعادة التأمين بشكل ملحوظ بنسبة 23% في نهاية عام 2022 بسبب التوسع الهائل في حجم المحفظة والتركيز على أعمال التأمين للشركات بشروط الائتمان مقارنة بتباطؤ أعمال التجزئة القائمة على النقد. تم تخفيض مخصص الديون المدرومة والمشكوك في تحصيلها - المحسوبة بالصيغة المقدمة من البنك المركزي السعودي في اللائحة التنفيذية للتأمين - بنسبة 12% في عام 2022 إلى 12,500 (2021: 14,238) لتعكس شروط الائتمان الممنوحة. على الرغم من أن المخصص مطلوب بموجب اللائحة التنفيذية، إلا أن معظم المبالغ المقدمة ليست ضرورية حقاً. سيتم تحسين أرصدة المدينين في تواريخ الاستحقاق وفقاً لاتفاقية الائتمان المبرمة مع كل عميل.

زادت العوائد من الودائع البنكية والاستثمارات بمبلغ 15,691 أي بنسبة 63% و يعود ذلك بشكل أساسي إلى المكاسب المحققة من الاستثمارات الأخرى.

تحسنت النسبة المئوية المجمعة (المحنسية قبل العائدات من الودائع البنكية والاستثمارات، والضرائب، والتغير في مخصص الذمم المدينة) بشكل طفيف في 2022 لتبلغ 99% مقارنة بـ 97% في 2021. وتوضح هذه الزيادة في النسبة الإجمالية الضغط على الهامش الفني للشركة لكنها تظل مواتية ومكاملة بإيرادات استثمار قوية.

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 46,551 (2021: 36,607).

بلغت الدخل الشامل الأخرى 1,849 في 2022 مقارنة بمبلغ 656 لعائدات السنة السابقة يعود بشكل أساسي إلى التحسن في تقييم أحد الاستثمارات التي إنخفضت بسبب نقشي جائحة كورونا كوفيد-19، حيث تراقب الإدارة التطورات عن كثب وتتوقع حدوث تحسن في الفترات القادمة. السبب الآخر هو المكاسب الاكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة.

وارتفع الدخل الشامل بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل والمخصص لعمليات تأمين حاملي الوثائق بمقدار 29,769 (2021: 26,809).

بناء على عدد الأسهم المعدل، إنخفض العائد للسهم الواحد من 0.65 في 2021 إلى 0.44 في 2022.

ويعكس بيان المركز المالي في 31 ديسمبر 2022 حقوق المساهمين بمبلغ 1,112,886 (2021: 488,713).

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 31 ديسمبر 2022 و السنوات الأربعة التي تسبقها.

2018	2019	2020	2021	2022	
					عمليات التأمين
721,492	633,971	702,466	610,787	1,503,176	مجموع الموجودات
718,795	631,274	697,896	608,427	1,475,700	مجموع المطلوبات
2,679	2,697	4,570	5,120	28,894	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
625,101	543,717	552,708	558,166	1,106,285	إجمالي الأقساط المكتتبة
452,566	357,974	336,993	390,810	757,068	صافي نتائج الإكتتاب
559,623	597,380	529,634	558,709	1,027,906	إجمالي الأقساط المكتسبة
379,851	414,688	349,011	361,194	679,005	صافي الأقساط المكتسبة
89,251	36,089	87,592	81,989	97,508	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
7,028	7,039	3,322	3,547	8,805	عمولات الودائع البنكية
26,965	(1,346)	31,385	28,692	28,810	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
(24,268)	1,346	(28,247)	(25,823)	(25,929)	الحصة من فائض عمليات التأمين
2,697	0	3,138	2,869	2,881	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
					عمليات المساهمين
460,654	474,662	506,099	537,835	1,175,459	مجموع الموجودات
32,969	37,003	44,195	46,362	61,155	مجموع المطلوبات
427,685	437,659	461,904	491,473	1,114,304	حقوق المساهمين
24,268	(1,346)	28,247	25,823	25,929	الحصة من فائض عمليات التأمين
12,202	20,489	18,085	21,198	31,631	الدخل من العمولات والاستثمار
34,292	16,941	43,602	36,607	46,551	صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(10,960)	(9,513)	(11,321)	(9,713)	(18,492)	مخصص الزكاة
(789)	(164)	(624)	(741)	(139)	مخصص ضريبة الدخل
22,543	7,264	31,657	26,153	27,920	الدخل / (الخسارة) للسنة
0.56	0.18	0.79	0.65	0.44	العائد على السهم الواحد
355	2,710	(7,412)	656	1,849	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
22,898	9,974	24,245	26,809	29,769	الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

موجز النتائج المالية – عمليات التأمين				
				للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
2021	2022	التغيير	% التغيير	
558,166	1,106,285	548,119	%98.20	إجمالي الأقساط المكتتبة
390,810	757,068	366,258	%93.72	صافي الأقساط المكتتبة
558,709	1,027,906	469,197	%83.98	إجمالي الأقساط المكتتبة
361,194	697,005	335,811	%92.97	صافي الأقساط المكتتبة
35,947	35,070	(877)	(%2.44)	دخل عمليات مكتسبة
(283,973)	(471,714)	(187,741)	%66.11	صافي المطالبات المتكدة
(31,179)	(144,853)	(113,674)	%364.59	صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
81,989	97,508	15,519	%18.93	صافي نتائج الإكتتاب
(50,966)	(80,369)	(29,403)	%57.69	مصاريف تشغيلية لعمليات التأمين
(5,878)	2,866	8,744	(%148.76)	مخصص الديون المعدومة / أو المشكوك فيها
25,145	20,005	(5,140)	(%20.44)	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين قبل عمليات الودائع البنكية
3,547	8,805	5,258	%148.24	عمليات الودائع البنكية
28,692	28,810	118	%0.41	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
(25,823)	(25,929)	(106)	%0.41	مخصص المساهمين من الفائض
2,869	2,881	12	%0.42	الفائض بعد مخصص المساهمين

موجز النتائج المالية – عمليات المساهمين				
				للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
2021	2022	التغيير	% التغيير	
25,823	25,929	106	%0.41	مخصص المساهمين من الفائض
21,198	31,631	10,433	%49.22	الدخل من العمليات والاستثمار
47,021	57,560	10,539	%22.41	مجموع الدخل
(10,414)	(11,009)	(2,700)	%25.93	مصاريف تشغيلية لعمليات المساهمين
36,607	46,551	7,839	%21.41	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(9,713)	(18,492)	(7,286)	%75.01	زكاة محملة
(741)	(139)	426	(%57.49)	ضريبة الدخل المحملة
26,153	27,920	979	%3.74	الدخل / (الخسارة) للسنة
656	1849	1,193	%182	صافي التغيير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
26,809	29,769	2,172	%8.10	إجمالي الدخل الشامل

الجدول المبينة أدناه تظهر تحليل الأعمال بحسب قطاعات المنتجات الرئيسية:

الإجمالي	الحماية والادخار	الممتلكات والحوادث	طبي	سيارات	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
1,106,285	422,100	96,146	459,468	128,571	إجمالي الأقساط المكتتبة
757,068	214,080	7,435	459,468	76,085	صافي الأقساط المكتتبة
1,027,906	422,635	99,598	398,055	107,618	إجمالي الأقساط المكتتبة
679,005	214,282	7,090	398,055	59,578	صافي الأقساط المكتتبة
35,070	4,287	21,516	0	9,267	دخل عوالات مكتسبة
(471,714)	(43,750)	(995)	(370,660)	(56,309)	صافي المطالبات المكتتبة
(144,853)	(121,151)	(7,269)	(10,438)	(5,995)	صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
97,508	53,668	20,342	16,957	6,541	صافي نتائج الإكتتاب
(80,369)					مصاريف تشغيلية
2,866					مخصص الديون المحدومة والمشكوك فيها
20,005					فائض من عمليات التأمين قبل عوالات الودائع البنكية
8,805					عوالات الودائع البنكية
28,810					الفائض من عمليات التأمين
(25,929)					مخصص المساهمين من الفائض
2,881					الفائض بعد مخصص المساهمين

الإجمالي	الحماية والادخار	الممتلكات والحوادث	الطبي	السيارات	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
558,166	25,425	107,005	315,843	109,893	إجمالي الأقساط المكتتبة
390,810	5,843	15,132	315,843	53,992	صافي الأقساط المكتتبة
558,709	24,794	107,178	271,943	154,794	إجمالي الأقساط المكتتبة
361,194	4,848	15,718	271,943	68,685	صافي الأقساط المكتتبة
35,947	4,286	15,127	0	16,534	دخل عوالات مكتسبة
(283,973)	(926)	(137)	(225,149)	(57,761)	صافي المطالبات المكتتبة
(31,179)	(4,018)	(9,521)	(3,264)	(14,376)	صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
81,989	4,190	21,187	43,530	13,082	صافي نتائج الإكتتاب
(50,966)					مصاريف تشغيلية
(5,878)					مخصص الديون المحدومة والمشكوك فيها
25,145					فائض من عمليات التأمين قبل عوالات الودائع البنكية
3,547					عوالات الودائع البنكية
28,692					الفائض من عمليات التأمين
(25,823)					مخصص المساهمين من الفائض
2,869					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	2022	2021
الوسطى	583,499	443,292
الشرقية	91,769	74,805
الغربية	419,747	37,499
الجنوبية	1,042	700
الشمالية	10,228	1,870
المجموع	1,106,285	558,166

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 والإحتيال 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 الالتزام، 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 أيضاً بعض الأحكام المقيدة، على سبيل المثال ، كفاية رأس المال للحد من خطر التعثر في السداد أو الإفلاس والوفاء بالمتطلبات غير المتوقعة.

و تلخص 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 التقديرية 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، جنبا 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 المبددة 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.

سياسة توزيع الأرباح

ينص النظام الأساسي على أساس توزيع أرباح المساهمين على التالي:

- 1- مخصص الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 - 2- مخصص (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية إيقاف هذا المخصص متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس مال الشركة.
 - 3- 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.
 - 4- يوزع الباقي من الرصيد دفعة أولى للمساهمين بنسبة لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
 - 5- يوزع الباقي على المساهمين كحصة من الأرباح أو تحويله إلى حساب الأرباح المبقاة.
 - 6- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) 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 2021 فيما يتعلق بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و لم يتم توزيع أرباح مرحلية خلال سنة 2021 فيما يتعلق بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
- سيرفع مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة التي ستعقد في عام 2023 توصيته المتعلقة بتوزيع الأرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

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 2020

الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة أو سكرتير المجلس أو أعضاء اللجان و الإدارة التنفيذية أو الأطراف ذوي العلاقة خلال 2021						
الاسم	التصنيف	بداية السنة		نهاية السنة		% التغير
		الأسهم	% الملكية	الأسهم	% الملكية	
البنك الأهلي السعودي	طرف ذو علاقة	0	0	7,155,738	11.21%	-
شركة البحرين الوطنية القابضة	طرف ذو علاقة	6,000,000	15.00%	6,000,000	8.93%	0
الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير	طرف ذو علاقة	5,700,000	14.25%	5,700,000	9.40%	0
السيد / ناصر المطوع	طرف ذو علاقة	2,850,000	7.13%	2,850,000	4.46%	0
السيد / كريستوفر ليدويج	طرف ذو علاقة	800,000	2.00%	800,000	1.25%	0
السيد / عبد الله العبيكان	طرف ذو علاقة بالمجلس واللجنة	60,000	0.15%	60,000	0.09%	0
السيد / تركي المطوع	طرف ذو علاقة بالمجلس واللجنة	2,000	0.01%	2,000	0.00%	0
الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير	رئيس المجلس و طرف ذو علاقة	1,333	0.00%	1,333	0.00%	0
السيد / رائد السيف	المجلس واللجان	133	0.00%	133	0.00%	0
أسهم البنك الأهلي السعودي في 2022 تمثل حصة البنك في الشركة بعد الاندماج مع شركة الأهلي تكافل الأسهم الظاهرة أمام السيد / عبد الله العبيكان تمتلكها مجموعة العبيكان للاستثمار. لم تقم الشركة منذ تأسيسها وحتى تاريخه بإصدار سندات دين. ليس للشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة منذ تاريخ تأسيس الشركة وحتى تاريخه.						

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإبلاغ الأعضاء بملاحظات المساهمين على أداء الشركة

التأكيد على حضور جميع أعضاء مجلس الإدارة ، وخاصة الأعضاء غير التنفيذيين ، اجتماعات الجمعيات العمومية للمشاركة مباشرة في تعليقات واقتراحات المساهمين والمتابعة المستمرة لمقترحات وملاحظات المساهمين. بالإضافة إلى ضمان الإبلاغ عن التفاعلات مع المساهمين.

طلبات الشركة لسجلات حملة الأسهم

طلبات الشركة لسجلات حملة الأسهم خلال عام 2022	
أسباب الطلب	تاريخ الطلب
إجراءات الشركة	23 يناير
أخرى	09 مارس / 13:11
أخرى	09 مارس / 14:03
أخرى	09 مارس / 14:04
إجراءات الشركة	21 مارس
إجراءات الشركة	04 أغسطس
إجراءات الشركة	06 سبتمبر
اجتماع الجمعية العامة	09 سبتمبر
إجراءات الشركة	06 أكتوبر
إجراءات الشركة	21 نوفمبر
اجتماع الجمعية العامة	29 ديسمبر

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 الأطراف الذين لديهم روابط ذات علاقة بالشركة.

العلاقة ذات الصلة	المساهمون
ممو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع السيد / كريم توفير ليدويج السيد / جون كليفور ديفيس السيد / عبد الله العبيكان	شركة الدرع العربي – البحرين مجموعة العبيكان للاستثمار

العلاقة ذات الصلة	الكيانات التي تسيطر عليها أو تتأثر بشكل كبير
ممو الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير السيد / عبد الله العبيكان السيد / تركي المطوع ممو الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير ممو الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير السيد / سمير الوزان السيد / عبد الله العبيكان الجميع	شركة المراعي مجموعة العبيكان للاستثمار مجموعة شركات سماعة شركة أممنت اليمامة السعودية كيانات تابعة لممو الأمير سلطان بن محمد بن سعود الكبير شركة البحرين الوطنية القابضة شركة المياه الوطنية شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

كبار التنفيذيين، في سياق تحديد الأطراف ذوي العلاقة، للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 هم الأشخاص الخمسة (السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021: ستة أشخاص) - الرئيس التنفيذي، والرئيس المالي التنفيذي و المديرين التنفيذيين الثلاثة (السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022: أربعة مديري 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 31 ديسمبر 2022 و 2021. 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 و لم 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 و السوق الذي يعمل به. لم تقم الشركة بتسجيل أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021: لا شيء).

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي في نطاق شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والاستثمارات و عقود 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 اعتباراً من تاريخ 1 يناير 2009 عن طريق عملية شراء تمت الموافقة عليها من قبل البنك المركزي السعودي نجم عنها قيمة شهرة مقدارها 49,100,000. كما تم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بالقيمة الدفترية بمبلغ 20,825,600 طبقاً للبيانات المالية المنققة لشركة الدرع العربي للتأمين EC وكما هي في 31 ديسمبر 2008. يبلغ إجمالي المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحوذ عليها 69,925,600.

وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ 31 ديسمبر 2015 تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره 2,306,137 لتصبح 46,793,863. هذا بدوره أدى إلى إنخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من 69,925,600 ليصبح 67,619,463 حيث تم دفعه بالكامل و لا يوجد أية مبالغ أخرى مستحقة.

دمج الأعمال مع شركة الأهلي للتكافل المنتجة مع شركة الدرع العربي للتأمين

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

تم تحديد القيمة العادلة للأسهم الجديدة المصدرة للشركة على أساس سعر السوق الختامي للأسهم العادية البالغة 24.92 ريال سعودي للسهم الواحد في تداول بتاريخ آخر تداول قبل تاريخ الاستحواذ في 12 يناير 2022م. تكاليف الإصدار المرتبطة مباشرة بإصدار الأسهم لم تكن جوهرية. ونتيجة لذلك، كانت هناك زيادة في رأس المال وعلاوة إصدار للأسهم بمبلغ 238,525 و 355,879 على التوالي.

قامت الإدارة بإجراء تقييم شامل لتخصيص سعر الشراء حيث يمكن الانتهاء من المبالغ المخصصة. بعد تطبيق منهجية تخصيص سعر الشراء، تم تقسيم الشهرة المعترف بها سابقاً والبالغة 352,398 بين الأصول غير ملموسة و الشهرة بمبلغ 34,244 و 318,154 على التوالي. المراجعات المذكورة هي ضمن فترة القياس المذكورة أعلاه.

يحدد معيار المحاسبة الدولي (38) أنه إذا تمكنت المنشأة من إثبات قدرتها على التحكم في المنافع الاقتصادية من العلاقات غير التعاقدية، فإن هذه العلاقات مع العملاء يتم تحديدها على أنها قابلة للفصل ويمكن الاعتراف بها كأصل غير ملموس. تاريخياً، ساهمت قاعدة صلاصة شركة الأهلي تكافل في تدفق إيرادات ثابتة للشركة من خلال اتفاقيات التأمين المختلفة. ومن ثم، فقد تم اعتبار العلاقة على أنها تمثل علاقة عميل غير ملموسة.

تعكس علاقات العملاء القيمة المستمدة من مدفوعات أقساط التأمين المستقبلية المتوقعة من عقود التأمين مع قاعدة العملاء الحالية. وقد تم تصنيف العملاء إلى عملاء جماعيين وأفراد على مدى الحياة بسبب الاختلافات في معدلات الاستنزاف، وإجمالي الناتج الإجمالي المكتسبة لكل عميل وهامش ربح المحافظ. استخدمت الإدارة "طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات" لتقييم العلاقة مع العميل وتعتبر ذات عمر مفيد:

- ثلاثة عشر (13) سنة لتأمين الحياة للمجموعات
- إثنا عشر (12) سنة لتأمين الحياة للأفراد

ستتم مراجعة الشهرة المكتسبة من خلال دمج الأعمال بشكل سنوي، وتقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) التي تتعلق بها الشهرة.

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (36) ، يحدث انخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة النفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد المبلغ القابل للاسترداد، وهو أعلى من قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها في الاستخدام.

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

على هذا النحو لغرض تقييم انخفاض القيمة الذي تم إجراؤه ، يتم تحديد وحدات إنتاج النقد للشركة على أنها أربعة (4) قطاعات تشغيلية: المبيعات ، والخدمات الطبية ، والممتلكات والحوادث ، والحماية والاندفاع.

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد على أساس حساب القيمة قيد الاستخدام ، باستخدام توقعات التدفقات النقدية التي تغطي فترة ثلاث سنوات (3) ومن خلال تطبيق معدل نمو نهائي بعد ذلك. حساب القيمة قيد الاستخدام في الوحدات المولدة للنقد هي الأكثر حساسية للافتراضات التالية:

- تدفقات النقدية المستقبلية المتاحة من العمليات.
- متوسط التكلفة المرجح لرأس المال بنسبة 13.50٪
- معدل نمو نهائي بنسبة 3٪

بناءً على تقييم انخفاض القيمة الحالي ، لم تنخفض قيمة الشهرة كما في 31 ديسمبر 2022.

عقود التأمين السنوية مع الأطراف ذوي العلاقة لسنة 2022 - المعاملات والأرصدة - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المبالغ المستحقة الي	المبالغ مستحقة من	المطالبات المتكيدة المسندة	إجمالي المطالبات المتكيدة	العمولات المدفوعة	العمولات المستلمة	الأقساط المكتتبة المسندة	إجمالي الأقساط المكتتبة	العلاقة بالدرع العربي	الطرف ذو العلاقة
	1,903		77				5,011	المساهمين	مجموعة العبيكان للإستثمار
110	11,024		104,902				249,295	المساهمين	البنك الاهلي السعودي
1,650	5		102,429				162,082	منشأة خاضعة للسيطرة او يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة المراعي
	2,300		15,748				20,940	منشأة خاضعة للسيطرة او يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة شركات العبيكان للإستثمار
	2,850		6,325				7,090	منشأة خاضعة للسيطرة او يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة شركات سماعة
	6,111		9,200				14,754	منشأة خاضعة للسيطرة او يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة اسمنت النمامة
	318		2,214				3,813	منشآت خاضعة للسيطرة او يؤثر عليها بشكل ملحوظ	كيانات تابعة للأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
	186		16				249	منشآت خاضعة للسيطرة او يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة تجوري المحدودة
227		3			13	128		منشأة خاضعة للسيطرة او يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة البحرين الوطنية للتأمين
8							9	منشأة خاضعة للسيطرة او يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة المياه الوطنية
							4	كبار التنفيذيين - الرئيس التنفيذي	المسيد / بامل عبدالله الكريم
							1	كبار التنفيذيين - الرئيس المالي	المسيد / محمد عاطف عبداللطيف
								كبار التنفيذيين - المدير الفني	المسيد/ محمد شفيق أحمد

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

تم دفع المبالغ التالية خلال العام.

2022	أسباب الرسوم أو التكلفة المالي	بيان الرسم أو التكلفة المالي
11,265	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الاستقطاع
17,741	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	زكاة
820	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة دخل
72,237	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة القيمة المضافة
1,004	أنظمة مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني
650	أنظمة البنك المركزي السعودي	رسوم البنك المركزي السعودي
11	رسوم عضوية و تصديقات الغرفة التجارية	رسوم الغرفة التجارية
4,000	مساهمات التأمينات الإجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
495	رسوم العمل	رسوم الموظفين و التابعين
173	خدمات حكومية لأغراض الشركة و موظفيها	تأثيرات وإقامات و خلافة
11,265	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الاستقطاع

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

2022	أسباب الرسوم أو التكلفة المالي	بيان الرسم أو التكلفة المالي
2,952	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الاستقطاع
48,602	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	زكاة
795	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة دخل
578-	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة القيمة المضافة
0	أنظمة مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني
0	أنظمة البنك المركزي السعودي	رسوم البنك المركزي السعودي
0	رسوم عضوية و تصديقات الغرفة التجارية	رسوم الغرفة التجارية
520	مساهمات التأمينات الإجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
0	رسوم العمل	رسوم الموظفين و التابعين
0	خدمات حكومية لأغراض الشركة و موظفيها	تأثيرات وإقامات و خلافة
2,952	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الاستقطاع

إقرارات

يقر مجلس الإدارة بما يلي:

- الاحتفاظ بدفاتر حسابات مناسبة.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- لا توجد شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.
- منذ تأسيس الشركة حتى تاريخه لم يكن للشركة أي شركة تابعة أو زميلة.
- لم يتم استلام أي إخطار من أي طرف (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة وسكرتير مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة والإدارة التنفيذية والأطراف ذات الصلة) بملكية أو مصلحة في 5% أو أكثر من أسهمها أو زيادة أو نقصان في حصصهم بنسبة 1% أو أكثر من إجمالي رأس المال.
- لا توجد اتفاقيات يتنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين في الشركة عن أي راتب أو تعويض.
- لا توجد اتفاقيات أو تنازلات يتنازل بموجبها المساهمون عن أي حقوق في توزيعات الأرباح.
- لم يتم إصدار أي أداة دين متبادلة.
- لا توجد التزامات دفع مستحقة ويتم دفع جميع المدفوعات القانونية. أي. الزكاة أو الضرائب أو الرسوم.
- لم يتم إصدار أو منح حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقبية أو أدوات ذات حقوق تحويل أو حقوق مماثلة.
- منذ تأسيس الشركة حتى تاريخه لم يكن للشركة أي قروض.
- لم يتم إنشاء أي استثمار أو إيرادات لصالح الموظفين.
- لم يتم إجراء أي معاملات لأسهم الخزينة.
- لا يتضمن تقرير التدقيق الداخلي أي تحفظات على البيانات المالية السنوية.
- لم يتم فرض أي عقوبات أو عقوبات أو ضوابط من قبل أي سلطة تنظيمية أو إشرافية أو قضائية أخرى على الشركة أو مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو اللجنة أو أعضاء اللجنة أو الإدارة التنفيذية أو أي طرف آخر ذي صلة فيما يتعلق بأي مسألة ذات صلة للشركة خلال عام 2022.
- لم يتم إجراء أي معاملات بين الشركة وأي طرف ذي صلة خلال عام 2022 إلا في سياق العمل العادي.
- لم تكن هناك توصية من قبل مجلس الإدارة لتغيير المراجع الخارجي قبل نهاية فترة التعيين الحالية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمعايير والتصريحات الأخرى التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA") (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية").

باسل العبدالكريم
الرئيس التنفيذي

محمد بن علي
عضو مجلس الإدارة المفوض

الرياض
31 مارس 2022