

التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني للعام 2014م

يسر مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الرابع متضمناً أهم الخطط والقرارات وأنشطة التشغيل والنتائج المالية والإفصاحات حسب الأنظمة واللوائح ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31م.

أولاً: نبذة عن الشركة:

أمانة للتأمين التعاوني (أمانة) هي شركة مساهمة سعودية عامة تأسست بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 188 بتاريخ 1430/06/08 هـ الموافق 2009/06/01م والمرسوم الملكي رقم م/ 35 الصادر بتاريخ 1430/06/10 هـ الموافق 2009/06/03م القاضي بالموافقة على تأسيس الشركة وفقاً لنظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/6 وتاريخ 1385/03/22 هـ، ولنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/32 وتاريخ 1424/06/02 هـ ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم 596 /1 وتاريخ 1425/03/01 هـ، برأس مال مدفوع بلغ 320 مليون ريال سعودي حيث تم طرح ما نسبته 40% من رأس المال للإكتتاب الأولي العام في 2010/03/22م، وحصلت أمانة على تصريح بمزاولة نشاط التأمين العام والتأمين الصحي من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ت م ن/20107/30 بتاريخ 1431/07/24 هـ الموافق 2010/07/06م.

وقد قام بتأسيس الشركة عدد من الشركات الرائدة في المنطقة، بالإضافة إلى مجموعة من كبار المستثمرين.

أ) نشاط الشركة:

تقدم الشركة مجموعة واسعة من الحلول التأمينية المصممة لتلبية الاحتياجات الخاصة بعملائنا من الشركات والأفراد على حد سواء حيث توفر محفظة أمانة منتجات متنوعة تغطي التأمين الصحي، تأمين المركبات، تأمين الممتلكات التأمين ضد الحريق، التأمين على الشحن، والتأمين الهندسي وغيرها من التأمينات المتخصصة والتي تغطي أنشطة قطاعات الأعمال المتنوعة كالصناعات والتجارة والقطاعات الخدمية.

ب) رؤية الشركة:

أن تكون واحدة من أفضل الشركات الرائدة بالمملكة في مجال تقديم خدمات التأمين التعاوني وذلك من خلال توفير المنتجات المتوافقة مع متطلبات العملاء وتقديم أفضل الخدمات لهم.

ج) رسالة الشركة:

تقديم منتجات وخدمات تأمينية تتمتع بأعلى درجات الجودة لعملائها وفقاً لأحدث المعايير الدولية المعتمدة، وتوفير الثقة والقيمة المضافة لهم، وتأسيس علاقات وثيقة وطويلة الأجل معهم في كافة أرجاء المملكة.

د) استراتيجية الشركة:

تعتمد استراتيجية الشركة على النمو بأعمالها وبشكل مطرد ومستدام على المدى الطويل وذلك من خلال خطط العمل الفاعلة لإدارة أعمال الشركة وبنجاح عبر تحقيق أهدافها المتنوعة نحو القطاعات المستهدفة لتتمكن من توفير المجموعة المتكاملة من المنتجات والخدمات التأمينية والتي تتلائم مع احتياجات ومتطلبات العملاء وتقديم الأمان والحماية لأعمالهم من خلال إدارة فعالة للمخاطر وللوصول إلى أعلى إدارة للمخاطر وحماية عملائها، بالإضافة إلى سعيها في الحصول على تصنيف إئتماني عالي لضمان أعلى درجات الملاءة المالية الحالية والمستقبلية للشركة.

كما تهدف استراتيجية الشركة إلى تطوير محفظة تأمينية متوازنة من أنواع التأمين الصحي والعام، تخدم احتياجات ومتطلبات عملاء الشركة من مختلف القطاعات والإختصاصات وذلك عن طريق إدارتها الإقليمية في المنطقة الوسطى والغربية والشرقية، بالإضافة إلى تعزيز علاقاتها مع وسطاء ووكلاء التأمين في سوق التأمين.

هـ) تطوير المنتجات:

تقوم الشركة بتطوير الأعمال والمنتجات من خلال التعاون والتنسيق بين إدارات التسويق والمبيعات والإدارة الفنية بعمل البحوث والتحليلات الإحصائية الفنية للأسواق ومتطلبات العملاء من أجل تطوير المنتجات والأعمال لتتمكن الشركة من تقديم أفضل الخدمات والعروض التي تتناسب مع احتياجات العملاء ومتطلباتهم التأمينية.

ثانياً: نظرة على السوق:

(أ) أهم التطورات:

استمرت التطورات في سوق التأمين السعودي خلال عام 2014م، حيث بلغ عدد شركات التأمين وإعادة التأمين المرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة النشاط والمدرجة في سوق الأسهم السعودي 35 شركة، كما تم الترخيص لشركات أصحاب المهن الحرة المتعلقة بالتأمين و/أو إعادة التأمين حيث بلغت 76 وسيطاً للتأمين و 78 وكيل تأمين وشركتين كخبراء إكتواريون وكذلك 14 شركة كخبراء معاينة ومقدرو خسائر إضافة إلى 8 شركات كاستشارات تأمينية و 10 شركات كأخصائيو تسوية المطالبات التأمينية.

(ب) التوقعات المستقبلية:

تتوقع أمانة أن يشهد السوق نمواً كبيراً خلال المرحلة القادمة وتحسن المؤشرات الاستثمارية، الأمر الذي سينعكس بشكل إيجابي على أعمال الشركة، كما أن هناك توقعات بزيادة المنافسة داخل السوق نظراً لزيادة عدد الشركات المرخص لها، والذي تجاوز عدد كبير من تلك الشركات مرحلة التأسيس وتفعيل نشاطها التشغيلي، مما سيزيد الطلب أيضاً على الموظفين الأكثر مهارة.

وتشير التوقعات أيضاً إلى تحسن المؤشرات الاستثمارية والذي سينعكس بدوره على أداء المحفظة الاستثمارية للشركة. ورغم ضغوط المنافسة، فقد أعدت أمانة خططاً لتدعيم البنية التحتية وتحسين تقنية المعلومات وتأهيل الكوادر البشرية وتطوير البيئة الإلكترونية لرفع مستوى الخدمات.

ثالثاً: أداء الشركة:

(أ) أهم التطورات:

- تعاقدت إدارة الشركة مع مكتب استشاري كبير لإعداد الخطة الاستراتيجية المستقبلية لشركة أمانة (وشمل ذلك تقييماً للوضع الحالي لشركة أمانة في ظل معطيات سوق التأمين السعودي، والتحديات التي قد تواجهها الشركة مستقبلاً، وتحديد الخيار الاستراتيجي الذي ستبنى على أساسه الخطة الاستراتيجية للشركة، ورسم خارطة طريق استراتيجية للشركة، تحتوي على المبادرات اللازمة لتنفيذها، ووضع تصور عام للهيكل الإداري للشركة، لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية). وبعد انتهاء المرحلة الأولى، وموافقة مجلس الإدارة على مخرجاتها، قام المكتب الاستشاري بتنفيذ المرحلة الثانية (التي اشتملت على برنامج تفصيلي

لتخطيط وتنفيذ المبادرات الاستراتيجية العشرين، وتأسيس مكتب إدارة المشاريع PMO بالشركة لمتابعة تقدم المبادرات – المشاريع – الاستراتيجية وإدارتها، وتطوير الأنظمة والإجراءات التي تصب جميعها في خدمة العميل وتنمية مهارات الموظفين ودعم الوضع التنافسي للشركة).

- إعادة هيكلة عدد من إدارات الشركة، شملت بشكل أساسي إدارات المبيعات والتسويق والالتزام والمخاطر ومطالبات السيارات، وذلك لتحقيق فعالية أكبر من الناحيتين الفنية والتسويقية، والتركيز بشكل أفضل على خدمة العملاء.
- تعديل واعتماد لائحة حوكمة الشركة وإقرارها من الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2014/5/15م.
- إعادة طرح برامج التأمين الطبي بأسعار تنافسية تتناسب مع احتياجات السوق وتحقق التوازن بين أسعار الشركة والمنافسين.
- تطبيق برنامج للبيع المتقاطع يتيح لعملاء تأمين المركبات الحصول على تأمينات أخرى بخصومات خاصة.
- إجراء مراجعة شاملة لأسعار برامج تأمين المركبات وتطبيق سياسات متطورة أدت إلى تقليل معدلات الخسارة وتحسين مستوى الربحية.
- تنفيذ بعض الإجراءات ووسائل الرقابة التي تسمح بمعالجة مطالبات تأمينات الممتلكات والحوادث وفقاً لمتطلبات جهات الإشراف والرقابة، والتأكد من مستوى كفاية الاحتياطيات والمخصصات المالية لتلك المطالبات بما يحقق الأمان المالي للشركة، مع التحسين المستمر لآليات العمل في إدارة خدمات التعويضات لرفع مستوى جودة الخدمة لتتناسب مع احتياجات العملاء.
- تجديد برنامج إعادة التأمين لعام 2014 بنجاح رغم التحديات التي واجهت الشركة نتيجة تحفظ عدد من كبار معيدي التأمين على تقدير مستوى المخاطر بالمنطقة على ضوء التوترات السياسية التي شهدتها بعض الدول العربية خلال العام.
- إبرام عقود تأمين جديدة مع عدد من كبار العملاء خلال عام 2014 مما جلب حصة كبيرة من أقساط التأمين إلى محفظة الشركة.
- إنشاء وحدة متخصصة في التحصيل ومراقبة الائتمان تساهم في تحسين معدلات تحصيل الأقساط من كبار العملاء ومن ثم التحكم في المخصصات المالية للشركة.
- المحافظة على معدل سعودة الوظائف بالشركة، ومراجعة سياسات وإجراءات التوظيف بما يتماشى مع المتطلبات المستقبلية.
- تنمية مهارات الموظفين عن طريق البرامج والدورات التدريبية، إضافة إلى اجتياز اختبار شهادة أساسيات التأمين حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- بدء العمل في مشروع مبنى مركز تعويضات السيارات الجديد بالرياض، ومن المتوقع الانتهاء منه خلال عام 2015م.

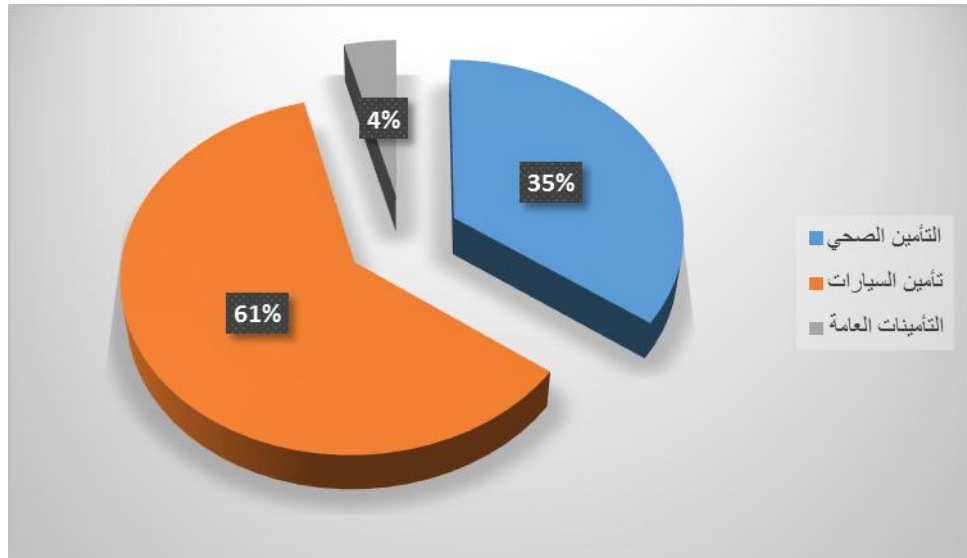
ب) المبيعات:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 2014/12/31م (12 شهراً) مبيعات بقيمة إجمالية بلغت 391.8 مليون ريال سعودي، وتسعى الشركة إلى إكمال البنية التحتية للمبيعات من خلال تزويد إداراتها الإقليمية بالطاقات البشرية اللازمة لدعم عمليات المبيعات خلال الفترة القادمة، إضافة إلى زيادة الصلاحيات الممنوحة للإدارات الإقليمية لتسهيل إدارة المبيعات وسرعة إجراءات العملاء من أجل توفير خدمة أفضل.

وفيما يلي ملخص يبين أنواع التأمين ونسبها من إجمالي أقساط التأمين لعام 2014م:

نوع التأمين	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	35%
تأمين السيارات	61%
التأمينات العامة	4%

رسم بياني يوضح أنواع التأمين ونسبها من إجمالي أقساط التأمين



ج) النواحي الفنية:

قامت الشركة بتوقيع اتفاقيات إعادة تأمين وذلك من أجل تحقيق أعلى درجات الحماية لعملائها، وتمت هذه الاتفاقيات مع معيدي تأمين ذوي تصنيف ائتماني مرتفع وسمعة عالمية عريقة في مجال عمليات إعادة التأمين كما أن لديهم الدراية الواسعة بشأن سوق التأمين السعودي، وهذه الاتفاقيات مكنت الشركة من مزاوله أعمالها بمرونة عالية ودقة أعلى في إدارة المخاطر.

د) الاستثمارات:

تتمثل إستثمارات شركة أمانة للتأمين التعاوني في إستثمارات متاحة للبيع في كل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين كما يلي:

1. عمليات التأمين: وتتمثل في استثمار في مبلغ 1,923 ألف ريال سعودي في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) والتي تزاوّل أعمال "خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".
2. عمليات المساهمين: وتتكون من إستثمارات في صندوق للمرابحة بالريال السعودي، وصندوق عقاري، بالإضافة الى صكوك واستثمارات أجنبية ذات مخاطر منخفضة. وتبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين كما بتاريخ 2014/12/31م مبلغ 52,269 مليون ريال سعودي.

هـ) المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية وتفاصيل نتائج السنة المالية المنتهية في 2014/12/31م (12 شهراً):

(1) قائمة نتائج عمليات التأمين:

(الأرقام بالآلاف الريالات السعودية)

من 17 مايو 2010م

إلى 31 ديسمبر 2011م

البيان	2014	2013	2012	
الإيرادات:				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	391,800	83,438	54,110	289,790
يخصم أقساط إعادة التأمين الصادرة	(116,325)	(28,681)	(20,064)	(106,976)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	275,475	54,757	34,046	182,814
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	(84,817)	(11,603)	24,394	(50,900)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	190,658	43,154	58,440	131,914
عمولة إعادة التأمين	15,967	1,823	637	508
إيرادات أخرى	1,697	5,371	534	-
مجموع الإيرادات	208,322	50,348	59,611	132,422
التكاليف والمصاريف:				
إجمالي المطالبات المدفوعة	209,797	68,668	69,976	56,492
يخصم: حصة معيدي التأمين	(43,129)	(31,349)	(37,231)	(32,638)
صافي المطالبات المدفوعة	166,668	37,319	32,745	23,854
التغير في المطالبات تحت التسوية	46,575	(5,939)	(732)	24,135
صافي المطالبات المتكبدة	213,243	31,380	32,013	47,989
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	20,280	5,744	14,690	35,403
أقساط تأمين فائض الخسارة	1,652	1,277	1,059	2,443
مصاريف إكتتاب أخرى	12,231	2,697	9,696	19,129
رواتب تشغيل وإدارة	21,253	21,619	22,172	33,244
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	22,057	14,417	15,792	22,317
مجموع التكاليف والمصاريف	290,716	77,134	95,422	160,525
صافي الفائض (العجز) المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	(82,394)	(26,786)	(35,811)	(28,103)
العجز المتراكم	(194,490)	(118,472)	-	-

(2) قائمة عمليات المساهمين:

(الأرقام بالآلاف الريالات السعودية)

من 17 مايو 2010م

إلى 31 ديسمبر 2011م

البيان	2014	2013	2012	
صافي الفائض (العجز) المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	(82,394)	(26,786)	(35,811)	28,103
إجمالي المصاريف من عمليات المساهمين	(2,104)	(1,854)	(95,422)	(61,597)
إجمالي الدخل من عمليات المساهمين	10,806	24,634	800	601
صافي الربح (الخسارة) للفترة	(73,692)	(4,006)	(38,426)	(60,996)
الزكاة و ضريبة الدخل	(2,326)	(4,225)	(6,385)	(4,434)
التغير في القيمة العادلة في الإستثمارات المتاحة للبيع	588	19,384	8,322	(42)
المحول من إحتياطي القيمة العادلة الى الدخل للفترة / السنة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع	(4,529)	(22,977)	-	-
إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة	(79,959)	(11,824)	(36,489)	(65,472)
ربح (خسارة) السهم	(2.3)	(0.13)	(1.2)	(1.91)

يعود سبب الارتفاع في صافي الخسائر خلال عام 2014م مقارنة بالعام السابق إلى الزيادة في حجم المطالبات المتكبدة والناتجة عن الارتفاع الكبير في الاحتماليات الفنية الصادرة عن تقرير الخبير الاكتواري للمحفظة التأمينية. كما يعود السبب الى الزيادة في اجمالي الاقساط المكتتبة بالاضافة الى الزيادة في صافي تكاليف اكتتاب وثائق التأمين وارتفاع المصاريف الإدارية.



(3) قائمة المركز المالي:

(الأرقام بالآلاف الريالات السعودية)

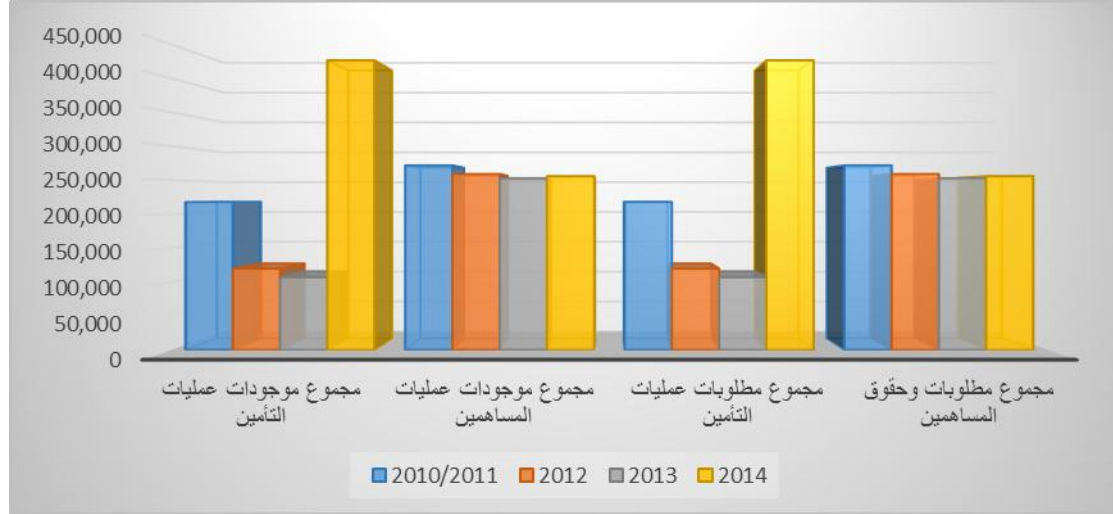
من 17 مايو 2010م

إلى 31 ديسمبر 2011م

البيان	2014	2013	2012	
موجودات عمليات التأمين:				
النقدية وشبه النقدية	130,903	8,679	25,347	100,474
ذمم مدينة ، صافي	46,016	20,377	17,658	17,944
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة	58,447	9,900	8,735	28,078
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	39,875	14,232	20,221	30,984
موجودات أخرى	151,008	54,014	47,119	40,228
مجموع موجودات عمليات التأمين	426,249	107,202	119,580	217,708
موجودات المساهمين:				
النقدية وشبه النقدية	171,542	156,243	105,445	105,445
استثمارات متاحة للبيع	52,269	64,501	121,544	134,050
موجودات أخرى	32,000	32,060	32,000	32,134
مجموع موجودات المساهمين	255,811	252,804	258,989	271,629
مجموع الموجودات	682,060	360,006	378,569	489,337
مطلوبات عمليات التأمين:				
ذمم معيدي التأمين	50,343	6,952	24,591	63,373
احتياطيات فنية	285,358	79,696	25,241	134,185
مطلوبات أخرى	90,548	20,554	69,748	20,150
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	426,249	107,202	119,580	217,708
مطلوبات وحقوق المساهمين:				
مطلوبات المساهمين	129,555	46,589	40,950	17,101
حقوق المساهمين	126,256	206,215	218,039	254,528
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	255,811	252,804	258,989	271,629
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	682,060	360,006	378,569	489,337

رسم بياني يوضح موجودات ومطلوبات الشركة

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية



(4) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

(الأرقام بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال	البيان
206,215	4,687	(118,472)	320,000	تمويل رأس المال
(73,692)	-	(73,692)	-	صافي الخسارة الشاملة للفترة
(2,326)	-	(2,326)	-	الزكاة وضريبة الدخل
(3,941)	(3,941)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
126,256	746	(194,490)	320,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2014م

(5) المعلومات القطاعية:

تنقسم منتجات الشركة الى ثلاث قطاعات رئيسية هي القطاع الطبي الذي يقوم بتوفير تغطية التأمين الصحي وقطاع تأمين السيارات الذي يوفر التأمين الشامل وتأمين مسؤولية المركبات، وقطاع الممتلكات والحوادث الذي يشمل تأمين الممتلكات والحوادث والهندسة والشحن البحري وتأمين الحوادث العامة.

وفيما يلي نتائج القطاعات ومساهمتها في نتائج وحجم أعمال الشركة:

(الأرقام بالآلاف الريالات السعودية)

الفترة من 1 يناير 2014م حتى 31 ديسمبر 2014م

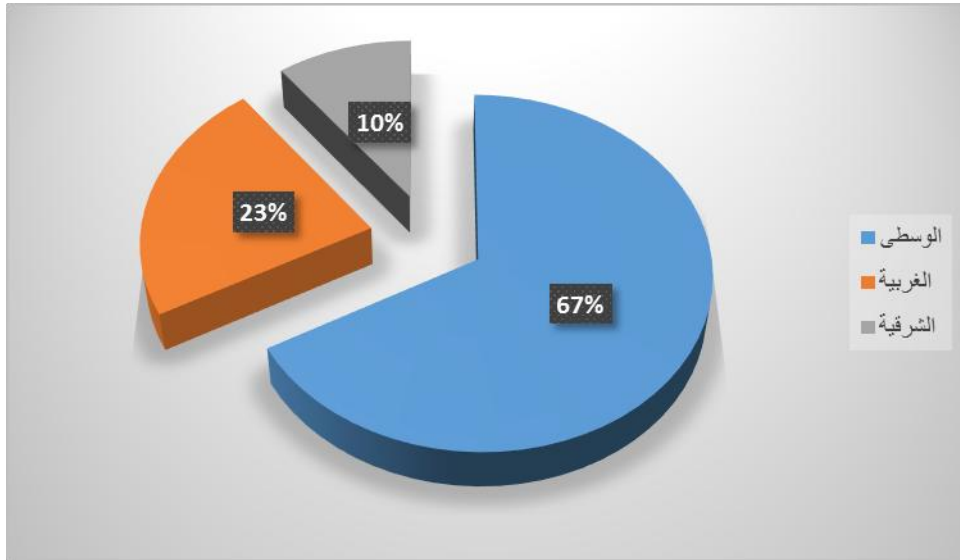
البيان	تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسي	البحري	أخرى	المجموع
عمليات التأمين							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	137,234	239,307	4,782	7,050	724	2,703	391,800
صافي أقساط التأمين المكتتبة	54,700	134,312	392	296	196	762	190,658
إجمالي إيرادات عمليات التأمين	68,284	136,760	1,006	1,002	420	850	208,322
إجمالي التكاليف والمصاريف	66,654	220,341	1,406	1,934	152	229	290,716
الفائض (العجز) من عمليات التأمين	1,630	(83,581)	(400)	(932)	268	621	(82,394)
موجودات عمليات التأمين							
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتسبة	28,475	21,753	1,977	6,041	40	161	58,447
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	17,405	11,718	2,264	8,324	114	50	39,875
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين	4,382	7,820	305	426	6	138	13,077
موجودات غير مصنفة							314,249
مجموع الموجودات							426,249
مطلوبات عمليات التأمين							
أقساط التأمين غير المكتسبة	50,794	120,209	2,016	6,413	54	1,958	181,444
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	6,150	5,438	510	1,436	11	42	13,587
مطالبات تحت التسوية	32,056	59,799	2,745	9,096	140	78	103,914
مطلوبات غير مصنفة							127,304
مجموع المطلوبات							426,249

(6) التوزيع الجغرافي لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

(الأرقام بالآلاف الريالات السعودية)

المنطقة	القيمة	النسبة
الوسطى	262,463,266	67%
الغربية	88,760,109	23%
الشرقية	40,576,411	10%
المجموع	391,799,786	100%

رسم بياني يوضح التوزيع الجغرافي لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة



رابعاً: المخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

(أ) المنافسة:

مدرج في سوق الأسهم السعودي حالياً 35 شركة تأمين مما يؤدي لبيئة تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية، والتي من المتوقع أن تقود إلى تنافس حاد في الأسعار.

(ب) عوائد استثمار في ظل الظروف الاقتصادية الحالية:

تعتمد النتائج المالية للشركة جزئياً على أدائها الاستثماري، وقد تتأثر عائدات الشركة من الاستثمار وبالتالي ربحيتها بصورة سلبية من وقت لآخر نتيجة الظروف التي تؤثر على إستثمارات محددة وبشكل عام نتيجة تقلبات السوق والظروف الاقتصادية الحالية والتي تخرج عن سيطرة الشركة. وكذلك فإن نشاط الشركة يعتمد إلى حد كبير على الظروف الاقتصادية في المملكة العربية السعودية وكذلك الظروف الاقتصادية عالمياً.

(ج) مخاطر التقنية:

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها، وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية، فإن أنظمة المعلومات الخاصة بها قد تتعرض لعمليات دخول غير مصرح بها أو فيروسات كمبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو حرائق أو فقدان للطاقة أو أخطاء في الاتصال أو عمليات تخريبية أو إرهابية. وإذا ما حدث أي عطل كبير أو إخفاق متكرر، فقد تتأثر الإيرادات تأثيراً سلبياً، وقد يتم أيضاً تكبد تكاليف باهظة نتيجة لتلك الأعطال أو الإخفاقات الأمر الذي قد يؤثر سلباً على النتائج المالية أو مستويات النفقات الرأسمالية.

(د) المخاطر النظامية والقانونية:

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي، وبوجه عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحديداً موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين فالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية قد تمس قطاع التأمين وقد تؤثر سلباً على أعمال الشركة وحالتها المالية ونتائج عملياتها.

هـ) القضايا:

في نطاق السير العادي للأعمال، قد تواجه شركة أمانة قضايا ضد الغير، وقد يرفع ضدها أيضاً مطالبات من الغير وقد تؤثر تلك القضايا سلباً في المستقبل على الوضع المالي للشركة.

و) مخاطر تتعلق بمعيدي التأمين:

إن عام 2014م يعتبر عاماً جيداً بالنسبة لمعيدي التأمين نظراً لأن تكلفة الكوارث الطبيعية لعام 2014م كانت أقل من متوسط العشرة أعوام الماضية، حيث بلغت 39 مليار دولار مقابل متوسط قدره 63 مليار دولار للأعوام من 2004م إلى 2013م. وبالرغم من ذلك فإن النظرة المستقبلية لصناعة إعادة التأمين هي نظرة سلبية طبقاً لتقديرات مؤسسة A.M. Best وذلك بسبب المنافسة الشديدة من جانب رأس المال البديل وخاصة بالنسبة لإعادة تأمين الأخطار الكوارثية اللأمر الذي يؤدي إلى انخفاض هامش ربح عمليات إعادة التأمين. بالإضافة إلى التآكل المستمر في عوائد الاستثمار الأمر الذي ينعكس بالسلب على النتائج المالية لشركات إعادة التأمين.

خامساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

أ) لائحة حوكمة الشركات:

على الرغم من حداثة تأسيس الشركة إلا أن مجلس إدارة الشركة قد قام بإعتماد لائحة حوكمة خاص بالشركة بتاريخ 1432/02/12 هـ الموافق 2011/01/16م وأُعيد من الجمعية العامة بتاريخ 1435/07/16 هـ الموافق 2014/05/15م ويشتمل على جميع الأحكام الواردة في النظام الأساسي للشركة ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وكذلك اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وكما تقوم الشركة بتطبيق المواد الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

ب) تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه والشركات المساهمة لكل عضو:

تم تشكيل مجلس إدارة جديد لدورة ثانية مدتها ثلاث سنوات بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار الأعضاء في اجتماعها الثالث المنعقد في تاريخ 2013/5/4م حيث يتكون المجلس من 10 أعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه. وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح والأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية:

الاسم	النسبة المئوية	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية
عبدالعزیز بن ابراهيم الخمیس	أعضاء غير مستقلون وغير تنفيذيون	- لا يوجد.	175,012	0.55 %
میشیل بییر فرعون		- الشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل.	275,000	0.86 %
عبدالرحمن بن عبدالله السكران		- الشركة الوطنية للطاقة (مساهمة مقفلة).	1,000	0 %
لوسیان لوسیان لطیف		- الشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل.	10,000	0.3 %
محمد بن حمزة الخولي	أعضاء مستقلون وغير تنفيذيون	- لا يوجد.	1,001	0 %
صلاح بن عبدالهادي القحطاني		- شركة القحطاني لصناعات تغليف الانابيب.	1,573	0 %
أسامة بن محمد مكي الكردي		- لا يوجد.	1,000	0 %
صالح بن محمد العثیم		- شركة أسواق عبدالله العثیم. - شركة لازوردي للمجوهرات (مساهمة مقفلة). - شركة دار الخيول للمقاولات العامة.	1,000	0 %
عید بن فالح الشامري		- شركة الدريس للخدمات البترولية والنقلیات. - شركة الدريس للصناعات والتجارة.	1,000	0.13 %
محمود بن محمد الطوخي		- شركة الصناعات الكهربائية. - شركة الطوخي للصناعة والتجارة والمقاولات. - شركة مشروع ينبع للطاقة الكهربائية المحدودة.	400,000	1.25 %

ج) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والبدلات:

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (180,000 ريال سعودي) مائة وثمانون ألف ريال سعودي سنوياً، كما تكون مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (120,000 ريال سعودي) مائة وعشرون ألف ريال سعودي سنوياً.

ويدفع لكل من الرئيس والعضو مبلغ (3,000 ريال سعودي) ثلاثة آلاف ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات المجلس، ومبلغ (1,500 ريال سعودي) ألف وخمسمائة ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، حيث بلغ إجمالي المكافآت والبدلات (1,440,000 ريال سعودي) مليون وأربعمائة وأربعين ألف ريال سعودي.

اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور:

عقد المجلس في دورته الثانية أربع اجتماعات وفيما يلي سجل حضور أعضائه:

رقم وتاريخ الاجتماع	اسم العضو	الخامس 2014/01/14م	السادس 2014/02/18م	السابع 2014/05/04م	الثامن 2014/10/27م
عبدالعزیز بن ابراهيم الخميس	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
أسامة بن محمد مكي الكردي	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	حاضر
صلاح بن عبدالهادي القحطاني	اعتذر	اعتذر	اعتذر	اعتذر	حاضر
عبدالرحمن بن عبدالله السكران	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
عيد بن فالح الشامري	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
ميشال ببيير فرعون	حاضر	اعتذر	اعتذر	اعتذر	حاضر
صالح بن محمد العثيم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
محمود بن محمد الطوخي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
لوسيان لوسيان لطيف	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
محمد بن حمزة الخولي	اعتذر	اعتذر	اعتذر	حاضر	حاضر

(د) أهم القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة خلال العام 2014م:

- الموافقة على المرحلة الثانية من التعاقد مع مكتب استشاري كبير لإعداد الخطة الاستراتيجية المستقبلية للشركة، وتأسيس مكتب إدارة المشاريع PMO بالشركة.
- الموافقة على استقالة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وتعيين بديلاً له.
- تعيين عضو جديد بلجنة المراجعة.
- اعتماد خطة الشركة لتصحيح الوضع المالي والحفاظ على هامش الملاءة المالية، وتعيين فريق عمل لمتابعة سير تطبيق خطة العمل التصحيحية.

(هـ) اجتماعات الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة للشركة اجتماعاً واحداً بتاريخ 1436/05/16 هـ الموافق 2014/05/15م، وتم فيه ما يلي:

- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.
- الموافقة على القوائم المالية السنوية للشركة ومن ضمنها الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.
- الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.
- الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة المبني على توصية لجنة المراجعة باختيار كل من مكتب ديلويت آند توش ومكتب البسام والنمر كمراجعين حسابات للشركة للعام المالي 2014م وتحديد أتعابهم.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية فيما يتعلق بإدارتهم لأعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31م.
- الموافقة على صرف مبلغ (1,607,000) مليون وستمائة وسبعة آلاف ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع 180 ألف ريال لرئيس المجلس و 120 ألف ريال لكل عضو وفقاً لنص المادة (17) من النظام الأساسي للشركة، عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31م.
- الموافقة على اعتماد لائحة حوكمة الشركة.
- الموافقة على التعاملات والعقود التي تمت في عام 2013م بين الشركة وجهات ذات علاقة أو فيها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة بأعضاء مجلس الإدارة، والترخيص بها للعام القادم، وهي عبارة عن عقد أتعاب إدارة الاستثمارات المبرم مع شركة فالكم للخدمات المالية بقيمة 460 ألف ريال. ويشغل الأستاذ/ أديب بن عبدالرحمن السويلم (وهو عضو مجلس الإدارة سابقاً في الدورة الأولى) وظيفة الرئيس التنفيذي لشركة فالكم وعضو مجلس إدارتها.

وقد تنازل عدد من أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم وبدلات حضورهم لعام 2013م، وهم:

- الأستاذ/ خالد بن مساعد السيف (رئيس مجلس الإدارة في الدورة الأولى).
- الأستاذ/ محمد بن مساعد السيف (عضو مجلس الإدارة في الدورة الأولى).
- الأستاذ/ صالح بن محمد العثيم (عضو مجلس الإدارة في الدورة الثانية).

و) الإدارة التنفيذية للشركة:

تتكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوي المؤهلات والخبرات التأمينية وهم على النحو التالي:

الاسم	المنصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة
ماجد بن محمد السرور	المدير العام	0 %
طارق موسى مقطش	نائب المدير العام للشئون المالية	0 %
بندر بن محمد الفوزان	مدير أول إدارة الموارد البشرية والخدمات الإدارية	0 %
بندر بن صالح الطعيمي	مدير أول إدارة التسويق وخدمة العملاء	0 %

ز) مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

(الأرقام بالآلاف الريالات السعودية)

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
الرواتب والتعويضات	-	1,942.5	3,298
البدلات	-	180	1,234
المجموع	-	2,122.5	4,532

ويُقصد بكبار التنفيذيين كلاً من المدير العام، نائب المدير العام للشئون المالية، مدير أول إدارة الموارد البشرية والخدمات الإدارية، مدير أول إدارة التسويق وخدمة العملاء.

ح) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

قامت الشركة بعدة تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

- تمت بعض عقود التأمين التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة، ولم تمنح الشركة أي ميزة خاصة لهذه العقود وهي كالتالي:

(الأرقام بالآلاف الريالات السعودية)

اسم المنشأة	إجمالي عقود التأمين
مجموعة شركات السيف	35,728
مجموعة الطوخي	2,517

- عقد إدارة المطالبات الطبية مع شركة غلوب مد السعودية الموقع بتاريخ 2013/09/20م بعد طرحها في منافسة عامة حيث توجد مصلحة فيها لكل من الاستاذ/ عبدالعزيز الخميس والاستاذ/ لوسيان لوسيان لطيف والاستاذ/ ميشال بيبير فرعون، حيث بلغ إجمالي ما دفع لغلوب مد خلال العام 2014م مبلغ وقدره (3,813,375) ثلاث ملايين وثمان مئة ألف وثلاث مئة وخمسة وسبعون ريال سعودي نظير الخدمات التي يقدمونها.

كما أنه لا يوجد خلال عام 2014م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية للمدير العام ونائب المدير العام للشؤون المالية أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

ط) تشكيل لجان مجلس الإدارة:

أولاً: لجنة المراجعة:

تم تشكيل لجنة المراجعة طبقاً للقواعد والأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والنظام الأساسي للشركة. وقد فوضت الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعها بتاريخ 1432/01/13هـ الموافق 2010/12/19م مجلس الإدارة بما يلي:

- تشكيل لجنة تسمى لجنة المراجعة من غير المديرين التنفيذيين على أن يكون أغلبهم من خارج مجلس الإدارة ويكون من بينهم ذوي خبرة في الشؤون المالية والمحاسبية.
- لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة أعضاء ولا يزيد على خمسة أعضاء ويكون غالبية الأعضاء من غير أعضاء مجلس الإدارة.
- تكون عضوية اللجنة متزامنة مع عضوية مجلس الإدارة.

4. إصدار لائحة تسمى لائحة لجنة المراجعة يحدد فيها المجلس عدد أعضاء اللجنة ومدة عضويتهم وكيفية اختيار رئيس اللجنة وطريقة سير عمل اللجنة وصلاحياتها وواجباتها ومكافأة أعضائها ، وذلك في ضوء مارسمته الفقرة (ج) من المادة الرابعة عشرة من لائحة الحوكمة.

تشمل اختصاصات ومهام لجنة المراجعة ومسؤوليتها ما يلي:

- الإشراف على التقارير والقوائم المالية للشركة واتخاذ الإجراءات اللازمة لمراقبة جودة التقارير المالية.
- الإشراف على ما يلي:
 - ◇ المراجعة الداخلية.
 - ◇ الرقابة النظامية.
- مراقبة الأنظمة واللوائح و التعليمات الصادرة من الجهات الرقابية.
- مراجعة مدى فعالية أنظمة الشركة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومراجعة اللائحة الداخلية المتعلقة بها.
- مراجعة مدى فعالية أنظمة مكافحة الإحتيال ومراجعة اللائحة الداخلية المتعلقة بها.
- القيام بأي مهام أخرى تتطلبها كل من الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية والنظام الأساسي للشركة أو التعليمات الصادرة من المجلس.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مكتب محاسبة للقيام بأعمال المراجعة الداخلية وتحديد أتعابه.
- أي مسؤوليات أخرى يرى المجلس إسنادها للجنة.

تم تشكيل لجنة المراجعة بقرار من مجلس الإدارة في اجتماعه الأول بتاريخ 2013/5/25م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	عضو مجلس الإدارة
عضو	د/ محمد بن سلطان السهلي	عضو مستقل (من خارج الشركة)
عضو	وليد بن ابراهيم شكري	عضو مستقل (من خارج الشركة)

وقد عقدت اللجنة خلال العام 2014م سبعة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

اسم العضو	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	د/ محمد بن سلطان السهلي	وليد بن ابراهيم شكري
الرقم وتاريخ الاجتماع			
الرابع 2014/1/14م	حاضر	حاضر	اعتذر
الخامس 2014/2/24م	حاضر	حاضر	اعتذر
السادس 2014/4/19م	حاضر	حاضر	مستقيل
السابع 2014/7/15م	حاضر	حاضر	مستقيل
الثامن 2014/9/11م	حاضر	حاضر	مستقيل
التاسع 2014/10/26م	حاضر	حاضر	مستقيل
العاشر 2014/12/24م	حاضر	حاضر	مستقيل

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات 2014م الدورة الثانية:

- مراجعة القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والرابع من العام 2014م ولاتوجد لديها اي ملاحظات جوهرية وعليه اوصت بالموافقة على رفعها الى مجلس الادارة لإعتمادها ونشرها على موقع تداول بعد الحصول موافقة مؤسسة النقد.
- التوصية بتعيين مكتب ديلويت آند توش ومكتب البسام لمراجعة حسابات الشركة والقيام بأعمال الزكاة والدخل للعام 2014م.
- تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاءة عمليات المراجعة الداخلية والخارجية ونظام الرقابة الداخلية.
- الاطلاع ومراجعة التقارير الواردة من إدارة الالتزام وإدارة المراجعة الداخلية.

ثانياً: اللجنة التنفيذية:

تم تشكيل اللجنة التنفيذية بقرار من مجلس الإدارة في اجتماعه الأول بتاريخ 2013/5/25م. وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	أسامة بن محمد مكي الكردي	عضو مجلس الإدارة
عضو	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	عضو مجلس الإدارة
عضو	لوسيان لوسيان لطيف	عضو مجلس الإدارة
عضو	عيد بن فالح الشامري	عضو مجلس الإدارة
عضو	محمد بن حمزة الخولي	عضو مجلس الإدارة

تشمل اختصاصات ومهام اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها ما يلي:

- متابعة خطط وأهداف الشركة الإستراتيجية الطويلة والمتوسطة والقصيرة الأجل، وتحديثها ومراجعتها من حين لآخر والتأكد من تنفيذ خطة عمل الشركة.
- متابعة تنفيذ الموازنات التقديرية للشركة وتقديم التوصيات بشأنها.
- متابعة مستوى الأداء للشركة لتحقيق الأهداف المرسومة.
- تزويد الإدارة التنفيذية بالتوجيه والإرشاد نحو أفضل الممارسات لإدارة الشركة.
- متابعة ومراجعة جميع المسائل الهامة التي تتعلق بالقضايا المرفوعة أمام القضاء والقضايا الطارئة والمطالبات التي تتطلب أن تظهر في البيانات المحاسبية.
- اختيار وتكليف جهات استشارية حسب ما تراه مناسباً لمصلحة العمل.
- أي مسؤوليات أخرى يرى المجلس إسنادها للجنة.

وقد عقدت اللجنة في العام 2014م عشرة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

اسم العضو	رقم وتاريخ الاجتماع	أسامة بن محمد مكي الكردي	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	عيد بن فالح الشامري	لوسيان لوسيان لطيف	محمد بن حمزة الخولي
السادس	2014/01/15م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر
السابع	2014/02/06م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر
الثامن	2014/02/19م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر
التاسع	2014/03/20م	حاضر	حاضر	اعتذر	اعتذر	حاضر
العاشر	2014/04/16م	حاضر	حاضر	اعتذر	اعتذر	حاضر
الحادي عشر	2014/07/17م	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	حاضر
الثاني عشر	2014/08/27م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر
الثالث عشر	2014/10/27م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الرابع عشر	2014/11/25م	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الخامس عشر	2014/12/01م	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات 2014م الدورة الثانية:

- اعتماد صيغة موحدة لتقارير الإدارة التنفيذية الشهرية.
- توجيه الإدارة فيما يخص المبادرات الاستراتيجية التي يشرف عليها المكتب الاستشاري.
- التوصية لتحسين شروط وبنود اتفاقيات إعادة التأمين وتجديدها.

- اعتماد مسودة خطة الشركة لتصحيح الوضع المالي والحفاظ على هامش الملاءة المالية، التي أعدتها الإدارة، وتقديمها لمجلس الإدارة.
- متابعة أداء فريق العمل المكلف بتطبيق خطة الشركة التصحيحية.

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

تم تشكيل لجنة المكافآت والترشيحات بقرار من مجلس الإدارة في اجتماعه الأول بتاريخ 2013/5/25م، وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	محمد بن حمزة الخولي	عضو مجلس الإدارة
عضو	محمود بن محمد الطوخي	عضو مجلس الإدارة
عضو	أسامة بن محمد مكي الكردي	عضو مجلس الإدارة
رئيس اللجنة سابقاً (استقال من اللجنة)	ميشال ببيير فرعون	عضو مجلس الإدارة

تشمل اختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها ما يلي:

- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- إعداد وتطوير خطة لتحديد وتقييم وتعزيز كفاءات أعضاء المجلس، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- إعداد وتطوير خطة للتعاقب لأعضاء مجلس الإدارة ومراجعة هذه الخطة بصفة منتظمة.
- إصدار التوجيهات اللازمة حول المرشحين لشغل مناصب مستوى الرئيس التنفيذي والرؤساء التنفيذيين على مستوى الشركة.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، على أن تراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء، ومراجعتها بما يتفق مع الضوابط التي يقررها المجلس من وقت لآخر.
- متابعة قضايا الميزانية السنوية المتعلقة بالتوظيف والإشراف على تنفيذ سياسات العمل في الشركة طبقاً لما جاء في نظام العمل والأنظمة ذات العلاقة، والتزام الموظفين بقواعد السلوك المهني.
- أي مسؤوليات أخرى يرى المجلس إسنادها للجنة.

وقد عقدت اللجنة في العام 2014م اجتماعين كان الحضور فيها على النحو التالي:

اسم العضو	محمد بن حمزة الخولي	محمود بن محمد الطوخي	أسامة بن محمد مكي الكردي	ميشال ببيير فرعون
رقم وتاريخ الاجتماع	الثالث 2014/10/30م	حاضر	حاضر	مستقبل
الرابع 2014/11/06م	حاضر	حاضر	حاضر	مستقبل

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات 2014م الدورة الثانية:

- تكوين فريق عمل يتكون من بعض أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وتكون مهمة فريق العمل متابعة (بشكل يومي) سير تطبيق خطة العمل التصحيحية، والعمل بشكل فعال من خلال توجيه المدير العام على تنفيذ جميع بنود خطة العمل المرحلية.
- تجديد عقد المدير العام.
- التوصية بتعيين الأستاذ/ بدر السويلم عضواً في لجنة المراجعة.

رابعاً: لجنة الاستثمار:

تم تشكيل لجنة الاستثمار بقرار من مجلس الإدارة في اجتماعه الأول بتاريخ 2013/5/25م، وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	عيد بن فالح الشامري	عضو مجلس الإدارة
عضو	ميشال ببيير فرعون	عضو مجلس الإدارة
عضو	صلاح بن عبدالهادي القحطاني	عضو مجلس الإدارة
عضو	صالح بن محمد العثيم	عضو مجلس الإدارة

تشمل اختصاصات ومهام لجنة الاستثمار ومسؤولياتها ما يلي:

- رسم السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها.
- الموافقة على أنشطة الاستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية.

- مراجعة سياسة استثمارات الشركة وإعادة تقييمها.
- الالتزام باللوائح التنظيمية والمعايير المعتمدة في توزيع الأصول وتصنيف وإدارة المحافظ الاستثمارية.

وقد عقدت اللجنة خلال العام 2014م ثلاث اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

اسم العضو	رقم وتاريخ الاجتماع	عبد بن فالح الشامري	صلاح بن عبد الهادي القحطاني	صالح بن محمد العثيم	ميشال بيبير فرعون
الثاني	2014/04/23م	حاضر	اعتذر	حاضر	اعتذر
الثالث	2014/07/17م	حاضر	اعتذر	حاضر	اعتذر
الثالث	2014/11/12م	حاضر	اعتذر	حاضر	اعتذر

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات 2014م الدورة الثانية:

- انجاز التحليل الفني للاستثمارات المختلفة لتحديد مدى جدوى الاستثمار بها وتحديد العائد المستهدف منها.
- الاستثمار في أسهم الطروحات الأولية وتحقيق عوائد مجزية منها.
- إصدار مسودة السياسة الاستثمارية للشركة.
- فتح حسابات استثمارية لدى البنوك السعودية.
- تحقيق التوازن في المحفظة الاستثمارية لتتماشى مع محددات الاستثمار الصادرة عن مرسسة النقد العربي السعودي.

ي) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 320 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2014، ويتكون من 32 مليون سهم بقيمة إسمية 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وخلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م، لا توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا أية مصلحة أو حقوق خيار وحقوق

إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. ولا توجد أية حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة، ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد كذلك لا توجد أية ترتيبات أو إتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

ك) وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة:

يوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة في دورته الثانية وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة خلال العام 2014م:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة							
م	الإسم	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	عبدالعزیز بن ابراهيم الخمیس	400,012	-	175,012	-	(225,000)	56.2 %
2	صلاح بن عبدالهادي القحطاني	1,000	-	1,573	-	573	57.3 %
3	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	1,000	-	1,000	-	0	0 %
4	میشیل ببیر فرعون	400,000	-	275,000	-	(125,000)	31.3 %
5	عید بن فالج الشامري	40,000	-	1,000	-	(39,000)	97.5 %
6	لوسیان لوسیان جوزیف لطیف	200,000	-	10,000	-	(190,000)	95.0 %
7	صالح بن محمد العثیم	1,000	-	1,000	-	0	0 %
8	أسامة محمد مكي الكردي	1,000	-	1,000	-	0	0 %
9	محمود بن محمد الطوخي	400,000	-	400,000	-	0	0 %
10	محمد بن حمزة الخولي	1,000	-	1,001	-	1	0.1 %

ل) وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة:

لا توجد أي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة.

م) الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات:

يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة ذات العلاقة وتعليمات مصلحة الزكاة والدخل. وتحمل التزامات الزكاة على المساهمين السعوديين ومن في حكمهم كما تحمل الضريبة على المساهمين غير السعوديين.

ويتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق. يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي. يجري تسجيل أية فروق بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إقفال المخصص. وقد قامت الشركة بسداد مبلغ 475,864 ريال سعودي لحساب ضريبة أقساط إعادة التأمين خارج المملكة العربية السعودية بالإضافة لتكوين مخصص بمبلغ 2,875,000 ريال سعودي لنفس الحساب. بالإضافة لذلك، فقد قامت الشركة باعتماد مخصص مستحقات مصلحة الزكاة والذي يبلغ 2,326,273 ريال سعودي.

أما بالنسبة للمدفوعات النظامية الأخرى فقد تم سداد 1,786,164 ألف ريال سعودي لمؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك مبلغ 1,510,541 ريال سعودي للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومبلغ 546,170 ريال سعودي أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني ولا توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع، والجدول التالي يوضح جميع الرسوم أو الضرائب التي أُسْتُحِقَّت لجهات حكومية:

جميع الأرقام بالريال السعودي

الجهة	الفترة من 1 يناير 2014م حتى 31 ديسمبر 2014م
مؤسسة النقد العربي السعودي	1,901,457
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	911,126
اتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	1,373,388

ن) مراجعو الحسابات الخارجيين:

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 1436/05/16 هـ الموافق 2014/05/15م، على تعيين مكتب/ ديلويت أند توش ومكتب/ البسام كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة للفترة المالية من 2014/1/1م إلى 2014/12/31م وتحديد أتعابهم.

س) معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال الفترة المالية من 2014/01/01 م حتى 2014/12/31م طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتؤكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً لمعايير التقارير الدولية مقارنة بتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وقد لفت تقرير المحاسب القانوني الانتباه إلى أن القوائم المالية للشركة أعدت وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وقد تم إيضاح السبب في ذلك، ولم تطلب هيئة السوق المالية أية معلومات إضافية من الشركة تتعلق بهذا التحفظ.

ع) سياسة توزيع الأرباح:

حيث أن الشركة لم تطفئ خسائر رأس المال (كما تم إيضاحه في النتائج المالية أعلاه)، فلن يتم توزيع أرباح عن هذه الفترة. وستعمل الشركة مستقبلاً عند تحقق الأرباح على اتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين وذلك حسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في مادته رقم 44 والتي تنص على التالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.

3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينه تقررها الجمعية العامة.

4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.

5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.

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.

ف) الإقرارات:

تقر شركة أمانة للتأمين التعاوني بأنه:

- لا توجد أية قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أية مبالغ سداداً لقروض خلال الفترة المالية المنتهية في 2014/12/31م.
- لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في 2014/12/31م.
- لا توجد حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم، أو حقوق خيار، أو شهادات حقوق، أو حقوق مشابهة، أو قامت الشركة بإصدارها أو منحها خلال الفترة المالية المنتهية في 2014/12/31م.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
- لا يوجد عقد تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهريّة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو نائب المدير العام للشئون المالية أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ماعدا ما ذكر سابقاً.

وتقر شركة أمانة للتأمين التعاوني بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- أنها تلقت تعليمات من مجلس الضمان الصحي التعاوني في 2014/11/13م بإيقاف صلاحية إصدار وثائق التأمين الفردي على نظام الشبكة الوطنية للضمان الصحي التعاوني اعتباراً من 2014/11/13م. وبعد استيفاء الشركة لمتطلبات مجلس الضمان الصحي التعاوني، تلقت الشركة في 2015/02/18م خطاب مجلس الضمان الصحي التعاوني بإعادة فتح نظام الشبكة الوطنية للضمان الصحي التعاوني وإصدار وثائق التأمين الفردي.
- أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

ص) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية وقدرّة الشركة على مواصلة نشاطها:

قامت الإدارة التنفيذية للشركة بتطوير اللوائح الداخلية والتي تحكم الجوانب الإدارية والتقنية والمالية، كما تقوم إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام (الرقابة النظامية) - كلاهما يرتبط فنياً بلجنة المراجعة - بالتأكد من فاعلية الرقابة الداخلية والالتزام الشركة بالمتطلبات النظامية وتقومان برفع تقارير دورية للجنة المراجعة والتي

تقوم بالاطلاع عليها وتقديم أي مساعدة في حل مآخذ يواجههم من صعوبات في تنفيذ مهامهم. وشملت الملاحظات تقريراً عن أداء قسم مطالبات السيارات والمشاكل التي يواجهها القسم، حيث أدى الارتفاع الكبير في عدد المطالبات التي تلقتها الشركة إلى تأخير في تسوية عدد من مطالبات السيارات وارتفاع عدد الشكاوى المتعلقة بذلك وارتفاع نسبة الاحتيايل. وبناء عليه اتخذت الشركة إجراءات سريعة وشاملة للانتهاء من تسوية المطالبات والشكاوى المعلقة والسيطرة على عمليات الاحتيايل، حفاظاً على حقوق عملاء الشركة وحقوق المستفيدين من المطالبات، وكذلك رفع مستوى الخدمة المقدمة لجميع مراجعيها. وأيضاً قدمت الرقابة النظامية تأكيدات على تطبيق التعليمات الجديدة في الاكتتاب التأميني والتسعير حسب الشروط الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وتم أيضاً تقليص بعض التكاليف الإدارية التي كانت ترفع تكلفة الإنتاج. كذلك أظهرت التقارير الرقابية وجود بعض الممارسات الخاطئة في بعض منافذ البيع التابعة لأحد الوكلاء، وتم إزاء ذلك اتخاذ كافة الإجراءات الفعالة وزيادة الوعي ووضع الضوابط للحيلولة دون تكرار ذلك. وقد أسفرت نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والتحكم بالمخاطر قد تم إعداده على أسس سليمة ويتم تنفيذه بكفاءة وفاعلية.

ق) ماتم تطبيقه من لائحة الحوكمة:

بناءً على لائحة حوكمة الشركات والتي توجب بأن يحتوي تقرير مجلس الإدارة ماتم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة ومالم يتم تطبيقه وأسباب ذلك، فإنه يسر مجلس إدارة الشركة إعداد الجدول التالي الذي يشير الى ماتم تطبيقه وإلى مالم يتم تطبيقه بالنسبة (أ) للمواد الإلزامية و (ب) المواد الإسترشادية:

1- بالنسبة للمواد الإلزامية:

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
9	محتويات تقرير مجلس الإدارة السنوي	طبقت بالكامل	
10- ب	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها	طبقت بالكامل	
10- ج	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة والإشراف عليه ومراقبة مدى فاعليته	طبقت بالكامل	

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
10- د	وضع سياسات ومعايير واجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الادارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية لها	طبقت بالكامل	
12	تكوين مجلس الإدارة	طبقت بالكامل	
14	تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها ومسؤوليتها	طبقت بالكامل	
15	تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت	طبقت بالكامل	

2- بالنسبة للمواد الإسترشادية (غير الإلزامية):

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
3	تثبت للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم، وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات المساهمين، والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها، وحق التصرف في الأسهم، وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس وحق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولايتعارض مع نظام السوق المالية ولوائح التنفيذ.	طبقت بالكامل	

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
4	أ) يجب أن يتضمن النظام الأساسي للشركة ولوائحه الداخلية والاجراءات والاحتياطات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية. ب) يجب توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، وعلى الشركة استخدام أكثر الطرق فعالية في التواصل مع المساهمين، ولا يجوز التمييز بين المساهمين فيما يتعلق بتوفير المعلومات.	طبقت بالكامل	
5	حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة	طبقت بالكامل	
6	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب اتباع أسلوب التصويت التراكمي.	طبقت جزئياً	وافق المجلس على تطبيق التصويت الإلكتروني والتصويت التراكمي في الجمعيات العامة القادمة للشركة وذلك في اجتماعه رقم 15 المنعقد بتاريخ 1433/3/29هـ، على أن يتم عرض ذلك على جمعية عامة غير عادية للموافقة عليها وتعديل النظام الأساسي للشركة
7	أ) وضع سياسة واضحة بشأن توزيع الأسهم ب) إقرار الجمعية العامة الأرباح المقترح توزيعها وتاريخ التوزيع	طبقت بالكامل	
8	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام	طبقت بالكامل	

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
10- أ	من الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة اعتماد التوجيهات الإستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها	طبقت بالكامل	
10- هـ	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم	طبقت بالكامل	
10- و	وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين	طبقت بالكامل	
11	مسئوليات مجلس الإدارة	طبقت بالكامل	
13	لجان مجلس الإدارة ومسئولياتها	طبقت بالكامل	
16	اجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال	طبقت بالكامل	
17	مكافآت مجلس الإدارة وتعويضاتهم	طبقت بالكامل	
18	تعارض المصالح في مجلس الإدارة	طبقت بالكامل	

وفي الختام، نتقدم بوافر الشكر على الجهود التي تم بذلها من قبل جميع أسرة الشركة وعلى كافة مستوياتهم الوظيفية خلال العام 2014م ونأمل العمل على مضاعفة الجهود للإرتقاء بالشركة الى مصاف الشركات الكبرى في سوق التأمين السعودي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،