

التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني للعام ٢٠١٥ م

يسر مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي متضمناً أهم الخطط والقرارات وأنشطة التشغيل والنتائج المالية والإفصاحات حسب الأنظمة واللوائح ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م.

أولاً: نبذة عن الشركة:

أمانة للتأمين التعاوني (أمانة) هي شركة مساهمة سعودية عامة تأسست بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١٨٨ بتاريخ ١٤٣٠/٠٦/٠٨ هـ الموافق ٢٠٠٩/٠٦/٠١ م والمرسوم الملكي رقم م/ ٣٥ الصادر بتاريخ ١٤٣٠/٠٦/١٠ هـ الموافق ٢٠٠٩/٠٦/٠٣ م القاضي بالموافقة على تأسيس الشركة وفقاً لنظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/ ٦ وتاريخ ١٣٨٥/٠٣/٢٢ هـ، ولنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/ ٣٢ وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢ هـ ولانحته التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم ١/ ٥٩٦ وتاريخ ١٤٢٥/٠٣/٠١ هـ برأس مال مدفوع بلغ ٣٢٠ مليون ريال سعودي حيث تم طرح ما نسبته ٤٠% من رأس المال للاكتتاب الأولي العام في ٢٠١٠/٠٣/٢٢ م، وحصلت أمانة على تصريح بمزاولة نشاط التأمين العام والتأمين الصحي من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ت م ن/٢٠١٠/٣٠ بتاريخ ٢٤/٠٧/١٤٣١ هـ الموافق ٢٠١٠/٠٧/٠٦ م.

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

١. 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 ونجاح 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 عملاتها، 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 متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من أنواع التأمين الصحي والعام، تخدم إحتياجات ومتطلبات عملاء الشركة من مختلف القطاعات والإختصاصات وذلك عن طريق إدارتها الإقليمية في المنطقة الوسطى والغربية والشرقية، بالإضافة إلى تعزيز علاقاتها مع وسطاء وكلاء 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 إحتياجات العملاء ومتطلباتهم التأمينية.

ثانياً: نظرة على السوق:

أ) أهم التطورات:

استمرت التطورات في سوق التأمين السعودي خلال عام ٢٠١٥م، حيث بلغ عدد شركات التأمين وإعادة التأمين المرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة النشاط والدرجة في سوق الأسهم السعودي ٣٥ شركة، كما تم الترخيص لشركات أصحاب المهن الحرة المتعلقة بالتأمين و/أو إعادة التأمين حيث بلغت ٨٠ وسيطاً للتأمين و ٨٤ وكيل تأمين وشركتين كخبراء أكتواريون وكذلك ١٥ شركة كخبراء معاينة ومقدرو خسائر إضافة إلى ٨ شركات كاستشارات تأمينية و ١٠ 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:

- إعداد 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 ستبني 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)، مع تأسيس إدارة للمشاريع الاستراتيجية 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 والتأمين الطبي الالتزام والمخاطر ومطالبات السيارات، وذلك لتحقيق فعالية أكبر من الناحيتين الفنية والتسويقية، والتركيز بشكل أفضل على خدمة العملاء.
 - إعادة طرح برامج التأمين الطبي بأسعار تنافسية تتناسب مع احتياجات السوق وتحقيق التوازن بين أسعار الشركة والمنافسين.
 - تطبيق برنامج للبيع المتقاطع يتيح لعملاء تأمين المركبات الحصول على تأمينات أخرى بخصوصيات خاصة.
 - إجراء مراجعة شاملة لأسعار برامج تأمين المركبات وتطبيق سياسات متطورة أدت إلى تقليل معدلات الخسارة وتحسين مستوى الربحية.
 - إنشاء القسم النسائي ومركز الاتصال بالشركة، لتدعيم خدمة العملاء بالسرعة والجودة العاليتين.
 - 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 بنجاح في القطاعات التأمينية اللازمة، واتخاذ قرار استراتيجي بالاحتفاظ الكامل بأقساط التأمين الطبي منذ شهر مايو ٢٠١٥م، وذلك لرفع ربحية الشركة.
 - إبرام عقود تأمين جديدة مع عدد من كبار العملاء خلال عام ٢٠١٥م 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.
 - الانتهاء من تجهيز مركز تعويضات السيارات الجديد بالرياض.

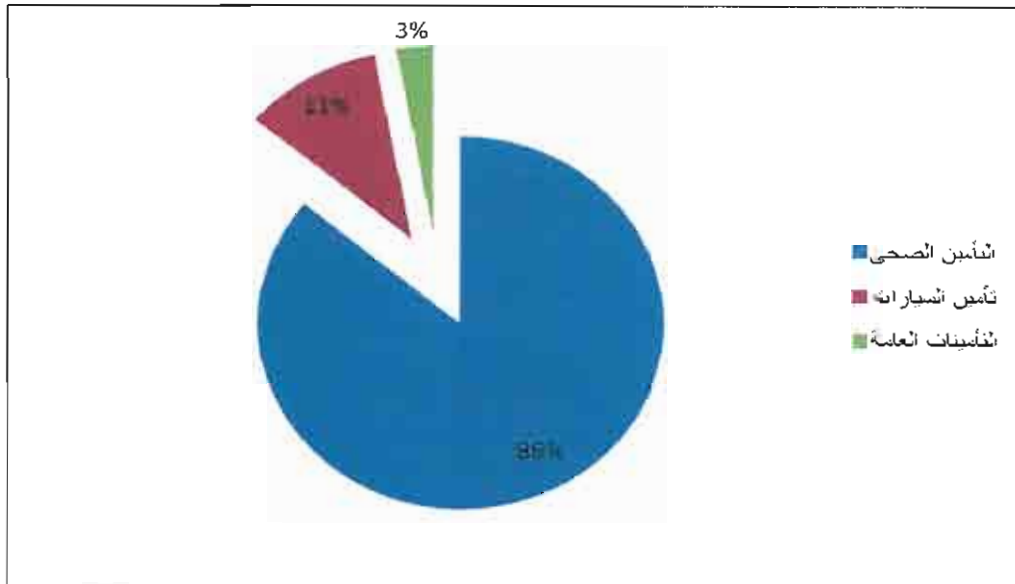
ب) المبيعات:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م (١٢ شهراً) مبيعات بقيمة إجمالية بلغت ٤١٤,٠١٩ 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 ٢٠١٥:

نوع التأمين	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	٨٦%
تأمين السيارات	١١%
التأمينات العامة	٣%

أنواع التأمين ونسبها من إجمالي أقساط التأمين



ج) النواحي الفنية:

قامت الشركة بتوقيع اتفاقيات إعادة تأمين وذلك من أجل تحقيق أعلى درجات الحماية لعمالها، 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:

١. عمليات التأمين: وتتمثل في استثمار في مبلغ ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) والتي تزاول أعمال "خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".

٢. 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 ٢٠١٥/١٢/٣١ م مبلغ ٦٤,٠٢٠ مليون ريال سعودي.

هـ) المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية وتفاصيل نتائج السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م (١٢ شهراً):

(١) قائمة نتائج عمليات التأمين:

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

البيان ٢٠١٥ ٢٠١٤ ٢٠١٣ ٢٠١٢ من ١٧ مايو ٢٠١٠ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

الإيرادات:					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤١٤,٠١٩	٣٩١,٨٠٠	٨٣,٤٣٨	٥٤,١١٠	٢٨٩,٧٩٠
يخصم أقساط إعادة التأمين الصادرة	(٧٩,٦١٣)	(١١٦,٣٢٥)	(٢٨,٦٨١)	(٢٠,٠٦٤)	(١٠٦,٩٧٦)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٣٤,٤٠٦	٢٧٥,٤٧٥	٥٤,٧٥٧	٣٤,٠٤٦	١٨٢,٨١٤
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	(٥٧,٠٢٩)	(٨٤,٨١٧)	(١١,٦٠٣)	٢٤,٣٩٤	(٥٠,٩٠٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٧٧,٣٧٧	١٩٠,٦٥٨	٤٣,١٥٤	٥٨,٤٤٠	١٣١,٩١٤
عمولة إعادة التأمين	٢٥,٦٩٤	١٥,٩٦٧	١,٨٢٣	٦٣٧	٥٠٨
إيرادات أخرى	٥,٧٢١	١,٦٩٧	٥,٣٧١	٥٣٤	-
مجموع الإيرادات	٣٠٨,٧٩٢	٢٠٨,٣٢٢	٥٠,٣٤٨	٥٩,٦١١	١٣٢,٤٢٢
التكاليف والمصاريف:					
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٩٧,٨٤٨	٢٠٩,٧٩٧	٦٨,٦٦٨	٦٩,٩٧٦	٥٦,٤٩٢
يخصم: حصة معيدي التأمين	(٩٨,٢٩٣)	(٤٣,١٢٩)	(٣١,٣٤٩)	(٣٧,٢٣١)	(٣٢,٦٣٨)
صافي المطالبات المدفوعة	١٩٩,٥٥٥	١٦٦,٦٦٨	٣٧,٣١٩	٣٢,٧٤٥	٢٣,٨٥٤
التغير في المطالبات تحت التسوية	٢٨,٣٤٥	٤٦,٥٧٥	(٥,٩٣٩)	(٧٣٢)	٢٤,١٣٥
صافي المطالبات المتكبدة	٢٢٧,٩٠٠	٢١٣,٢٤٣	٣١,٣٨٠	٣٢,٠١٣	٤٧,٩٨٩
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٣٥,٧٠٠	٢٠,٢٨٠	٥,٧٤٤	١٤,٦٩٠	٣٥,٤٠٣
أقساط تأمين فائض الخسارة	١,١٣٤	١,٦٥٢	١,٢٧٧	١,٠٥٩	٢,٤٤٣
مصاريف إكتتاب أخرى	١٥,١٩٣	١٢,٢٣١	٢,٦٩٧	٩,٦٩٦	١٩,١٢٩
رواتب تشغيل وإدارة	٢٤,٤٩٧	٢١,٢٥٣	٢١,٦١٩	٢٢,١٧٢	٣٣,٢٤٤
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	١٨,٤٦٥	٢٢,٠٥٧	١٤,٤١٧	١٥,٧٩٢	٢٢,٣١٧
مجموع التكاليف والمصاريف	٣٢٢,٨٨٩	٢٩٠,٧١٦	٧٧,١٣٤	٩٥,٤٢٢	١٦٠,٥٢٥
صافي الفائض (العجز) المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	(١٤,٠٩٧)	(٨٢,٣٩٤)	(٢٦,٧٨٦)	(٣٥,٨١١)	(٢٨,١٠٣)

العجز المتراكم					
(٢٠٩,٥٧٨) (١٩٤,٤٩٠) (١١٨,٤٧٢) - -					
(٢) قائمة عمليات المساهمين:					
الأرقام بالآلاف الريالات السعودية					
من ١٧ مايو ٢٠١٠ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م					
البيان	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	
صافي الفائض (العجز) المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	(١٤,٠٩٧)	(٨٢,٣٩٤)	(٢٦,٧٨٦)	(٣٥,٨١١)	٢٨,١٠٣
إجمالي المصاريف من عمليات المساهمين	(١,٨٩٤)	(٢,١٠٤)	(١,٨٥٤)	(٩٥,٤٢٢)	(٦١,٥٩٧)
إجمالي الدخل من عمليات المساهمين	(٣,٢١٩)	١٠,٨٠٦	٢٤,٦٣٤	٨٠٠	٦٠١
صافي الربح (الخسارة) للفترة	(١٢,٧٧٢)	(٧٣,٦٩٢)	(٤,٠٠٦)	(٣٨,٤٢٦)	(٦٠,٩٩٦)
الزكاة و ضريبة الدخل	(٣,٣١٦)	(٢,٣٢٦)	(٤,٢٢٥)	(٦,٣٨٥)	(٤,٤٣٤)
التغير في القيمة العادلة في الإستثمارات المتاحة للبيع	(٩٣)	٥٨٨	١٩,٣٨٤	٨,٣٢٢	(٤٢)
المحول من احتياطي القيمة العادلة الى الدخل للفترة / السنة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع	١٩٦	(٤,٥٢٩)	(٢٢,٩٧٧)	-	-
إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة	(١٤,٩٨٥)	(٧٩,٩٥٩)	(١١,٨٢٤)	(٣٦,٤٨٩)	(٦٥,٤٧٢)
ربح (خسارة) السهم	(٠.٤٠)	(٢.٣)	(٠.١٣)	(١.٢)	(١.٩١)

يعود سبب الانخفاض في صافي الخسائر خلال عام ٢٠١٥ م مقارنة بالعام السابق إلى الزيادة في حجم الاقساط المكتسبة بنسبة ٤٥% بالإضافة الى الارتفاع في عمولات الأقساط المسندة لمعدي التأمين بنسبة ٦١% وكذلك الارتفاع في بند الإيرادات الأخرى بواقع ٢٣٧% وبالمقابل فإن بند المطالبات المتكبدة ارتفع بشكل طفيف وبواقع ٧%، وارتفعت تكاليف إكتتاب وثائق التأمين بواقع ٧٦%.



٣) قائمة المركز المالي:

(الأرقام بالآلاف الريالات السعودية)

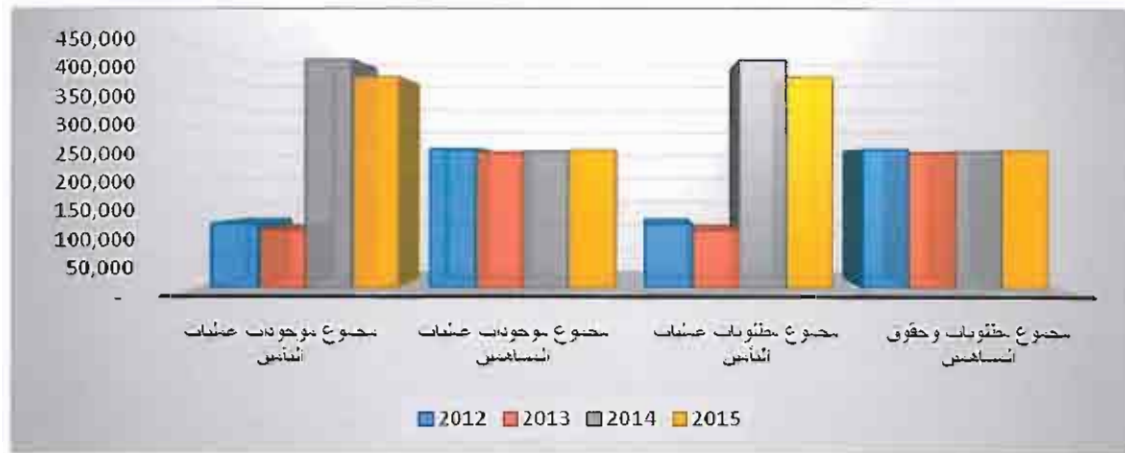
البيان	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	من ١٧ مايو ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
موجودات عمليات التأمين:					
النقدية وشبه النقدية	٩٦,١٢٩	١٣٠,٩٠٣	٨,٦٧٩	٢٥,٣٤٧	١٠٠,٤٧٤
ذمم مدينة ، صافي	٥٧,٠٣٣	٤٦,٠١٦	٢٠,٣٧٧	١٧,٦٥٨	١٧,٩٤٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة	٢٢,٧٨٣	٥٨,٤٤٧	٩,٩٠٠	٨,٧٣٥	٢٨,٠٧٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٣١,١٤٢	٣٩,٨٧٥	١٤,٢٣٢	٢٠,٢٢١	٣٠,٩٨٤
موجودات أخرى	١٨٧,٠٠٦	١٥١,٠٠٨	٥٤,٠١٤	٤٧,١١٩	٤٠,٢٢٨
مجموع موجودات عمليات التأمين	٣٩٤,٠٩٣	٤٢٦,٢٤٩	١٠٧,٢٠٢	١١٩,٠٨٠	٢١٧,٧٠٨
موجودات المساهمين:					
النقدية وشبه النقدية	١٦٠,٨٧٤	١٧١,٥٤٢	١٥٦,٢٤٣	١٠٥,٤٤٥	١٠٥,٤٤٥
استثمارات متاحة للبيع	٦٤,٠٢٠	٥٢,٢٦٩	٦٤,٥٠١	١٢١,٥٤٤	١٣٤,٠٥٠
موجودات أخرى	٣٢,٢٩٧	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٦٠	٣٢,٠٠٠	٣٢,١٣٤
مجموع موجودات المساهمين	٢٥٧,١٩١	٢٥٥,٨١١	٢٥٢,٨٠٤	٢٥٨,٩٨٩	٢٧١,٦٢٩
مجموع الموجودات	٦٥١,٢٨٤	٦٨٢,٠٦٠	٣٦٠,٠٠٦	٣٧٨,٠٦٩	٤٨٩,٣٣٧

مطلوبات عمليات التأمين:

٦٣,٣٧٣	٢٤,٥٩١	٦,٩٥٢	٥٠,٣٤٣	-	تمم معيدي التأمين -
١٣٤,١٨٥	٢٥,٢٤١	٧٩,٦٩٦	٢٨٥,٣٥٨	٣٢٦,٣٣٥	احتياطيات فنية
٢٠,١٥٠	٦٩,٧٤٨	٢٠,٥٥٤	٩٠,٥٤٨	٦٧,٧٥٨	مطلوبات أخرى
٢١٧,٧٠	١١٩,٥٨٠	١٠٧,٢٠٢	٤٢٦,٢٤٩	٣٩٤,٠٩٤	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين:
١٧,١٠١	٤٠,٩٥٠	٤٦,٥٨٩	١٢٩,٥٥٥	١٤٥,٩٢٠	مطلوبات المساهمين
٢٥٤,٥٢٨	٢١٨,٠٣٩	٢٠٦,٢١٥	١٢٦,٢٥٦	١١١,٢٧١	حقوق المساهمين
٢٧١,٦٢	٢٥٨,٩٨٩	٢٥٢,٨٠٤	٢٥٥,٨١١	٢٥٧,١٩١	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤٨٩,٣٣	٣٧٨,٥٦٩	٣٦٠,٠٠٦	٦٨٢,٠٦٠	٦٥١,٢٨٤	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

موجودات ومطلوبات الشركة

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية



٤) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

(الأرقام بالآلاف الريالات السعودية)

البيان	رأس المال	العجز المتراكم	للاستثمارات المتاحة للبيع	التغير في القيمة العادلة	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م	٣٢٠,٠٠٠	(١٩٤,٤٩٠)	٧٤٦		١٢٦,٢٥٦
صافي الخسارة للسنة	-	(١٢,٧٧٢)	-		(١٢,٧٧٢)
الزكاة وضريبة الدخل	-	(٢,٣١٦)	-		(٢,٣١٦)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(٩٣)	(٩٣)	(٩٣)
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل	-	-	١٩٦	١٩٦	١٩٦
للسنة من بيع استثمارات متاحة للبيع	-	-			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٢٠,٠٠٠	(٢٠٩,٥٧٨)	٨٤٩		١١١,٢٧١

٥) 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)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة واخرى	المجموع
عمليات التأمين						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٥٤,٥٢١	٤٦,٥٩٧	٦,١٥٧	٤,٣٢٣	١,١٠١	١,٣٢٠
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٤٨,٢٧٠)	(٢١,١١١)	(٥,٤٤٤)	(٣,٥٣٨)	(٨٤٠)	(٤١٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٠٦,٢٥١	٢٥,٤٨٦	٧١٣	٧٨٥	٢٦١	٩١٠
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة						
	(١٤٨,٣٢٤)	٩٠,٦٢٦	٤٢	(٥٥٣)	(٨٥)	١,٢٦٥
						(٥٧,٠٢٩)

٢٧٧,٣٧٧	٢,١٧٥	١٧٦	٢٣٢	٧٥٥	١١٦,١١٢	١٥٧,٩٢٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٥,٦٩٤	١٢١	١٥٩	١,٣١١	١,٠٩٨	٨,٥٦٠	١٤,٤٤٥	عمولة إعادة التأمين
٣٠٣,٠٧١	٢,٢٩٦	٣٣٥	١,٥٤٣	١,٨٥٣	١٢٤,٦٧٢	١٧٢,٣٧٢	مجموع الإيرادات
٢٩٧,٨٤٨	-	-	٤٦٨	٢٨٤	١٤٩,٤٢٨	١٤٧,٦٦٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٨,٢٩٣)	-	-	(٣٤٠)	(٢٦١)	(٢٦,٤٧٧)	(٧١,٢١٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٩٩,٥٥٥	-	-	١٢٨	٢٣	١٢٢,٩٥١	٧٦,٤٥٣	صافي المطالبات المدفوعة
٢٨,٣٤٥	١٨٩	٥٤	(٢٢١)	(٣٥٥)	(١٢٦)	٢٨,٨٠٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢٢٧,٩٠٠	١٨٩	٥٤	(٩٣)	(٣٣٢)	١٢٢,٨٢٥	١٠٥,٢٥٧	صافي المطالبات المتكبدة
٣٥,٧٠٠	٢٥٩	١٠٨	٦١٤	٦٧٥	١١,١٠٩	٢٢,٩٣٥	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١,١٣٤	-	-	١٩٤	١٢٧	٨١٣	-	مصاريف فائض الخسارة
١٥,١٩٣	١١	١	١١	٦	٣,٩٧٢	١١,١٩٢	مصاريف إكتتاب أخرى
٤٢,٩٦٢	١٣٧	١١٤	٤٤٩	٦٣٩	٤,٨٣٥	٣٦,٧٨٨	مصاريف عمومية وإدارية
٣٢٢,٨٨٩	٥٩٦	٢٧٧	١,١٧٥	١,١١٥	١٤٣,٥٥٤	١٧٦,١٧٢	مجموع التكاليف والمصاريف
(١٩,٨١٨)	١,٧٠٠	٥٨	٣٦٨	٧٣٨	(١٨,٨٨٢)	(٣,٨٠٠)	(العجز) / الفائض من عمليات التأمين
٥١٢							دخل الاستثمارات ، صافي
٥,٢٠٩							إيرادات أخرى
(١٤,٠٩٧)							صافي (العجز) من عمليات التأمين

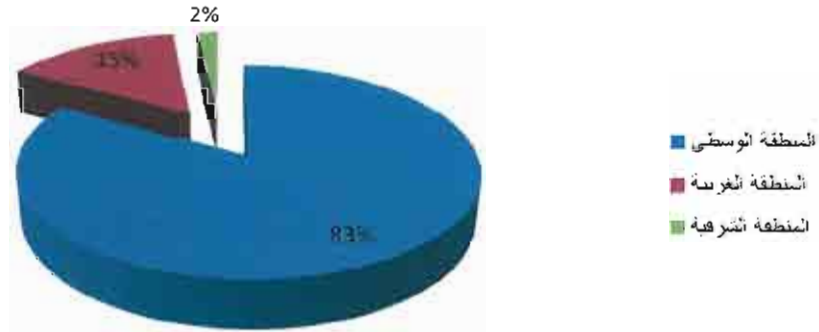
٦) التوزيع الجغرافي لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

(الأرقام بالآلاف الريالات السعودية)

المنطقة	القيمة	النسبة
الوسطى	٣٤٤,٥٤٥	٨٣%
الغربية	٦٢,٥٣٣	١٥%
الشرقية	٦,٩٤١	٢%
المجموع	٤١٤,٠١٩	١٠٠%

التوزيع الجغرافي لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة

التوزيع الجغرافي لأقساط التأمين المكتتبة 2015



رابعاً: المخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

أ) المنافسة:

مدرج في سوق الأسهم السعودي حالياً ٣٥ 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 ولانحته التنفيذية، وكذلك اللانحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي، وبوجه عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحدياً موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين فالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية قد تمس قطاع التأمين وقد تؤثر سلباً على أعمال الشركة وحالتها المالية ونتاجات 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:

خلال السنوات القليلة الفائتة، أدى انخفاض متوسط خسائر الكوارث الطبيعية الخاضعة للتأمين، بالإضافة إلى تحرير الاحتياطات، إلى حجب التدهور الحقيقي في النتائج. إلا أن المعيين العالميين استطاعوا تحقيق أرباح مرتفعة على الرغم من ذلك. بيد أن هذه النتائج الإيجابية لم تمنع وكالات التصنيف من إبقاء التطلعات المستقبلية السلبية لقطاع إعادة التأمين بسبب المنافسة الشديدة من جانب رأس المال البديل، وخاصة بالنسبة لإعادة تأمين

الأخطار الكوارثية، الأمر الذي يؤدي إلى انخفاض هامش ربح عمليات إعادة التأمين. كما أن التآكل المستمر في عوائد الاستثمار سينعكس بالسلب على النتائج المالية لشركات إعادة التأمين. كذلك فالاستراتيجية التي تتبعها شركات إعادة التأمين العالمية تؤدي المنافسة مما قد يدفع الشركات الصغيرة والمتوسطة إلى الخروج. هذا بالإضافة إلى تحفظ عدد من كبار معيدي التأمين على تقدير مستوى المخاطر بالمنطقة على ضوء التوترات السياسية التي شهدتها بعض الدول العربية خلال العام.

خامساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

أ) لائحة حوكمة الشركات:

قام مجلس إدارة الشركة بإعتماد لائحة حوكمة خاص بالشركة بتاريخ ١٤٣٢/٠٢/١٢ هـ الموافق ٢٠١١/٠١/١٦ م وأُعيد من الجمعية العامة بتاريخ ١٤٣٥/٠٧/١٦ هـ الموافق ٢٠١٤/٠٥/١٥ م 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. إضافة إلى ذلك، فقد قامت الشركة بدراسة التعديلات الضرورية وتداعياتها وجدولتها لضمان الالتزام بنظام الشركات الجديد الصادر من وزارة التجارة والصناعة وكل من لائحة حوكمة شركات التأمين ولائحة لجان المراجعة الصادرتين من مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

تم تشكيل مجلس الإدارة للدورة الثانية لمدة ثلاث سنوات بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار الأعضاء في اجتماعها الثالث المنعقد في تاريخ ٢٠١٣/٥/٤ م حيث يتكون المجلس من ١٠ أعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه. وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح و الأنظمة 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 إبراهيم الخمیس	غير تنفيذيون	- لا يوجد.	٢٥٠,٠٠٠	% ٠.٦٤
میشیل بیری فرعون		- الشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل.	٢٧٥,٠٠٠	% ٠.٨٦
عبدالرحمن بن عبدالله السكران		- الشركة الوطنية للطاقة (مساهمة مقفلة). - شركة اتحاد عذيب للإتصالات.	٦,٠٠٠	% ٠.٠٢
لوسیان لوسیان لطیف		- الشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل.	٥٠,٠٠٠	% ٠.١٦
أسامة بن محمد مكي الكردي	أعضاء مستقلون	- لا يوجد.	١,٠٠٠	% ٠
محمود بن محمد الطوخي		- شركة الصناعات الكهربائية. - شركة الطوخي للصناعة والتجارة والمقاولات. - شركة مشروع بنبع للطاقة الكهربائية المحدودة.	٤٠٠,٠٠٠	% ١.٢٥
صلاح بن عبدالهادي القحطاني		- شركة القحطاني لصناعات تغليف الانابيب. - شركة خطوط الطيران السعودية الخليجية.	١,٥٧٣	% ٠
محمد بن حمزة الخولي		- لا يوجد.	١,٠٠١	% ٠
صالح بن محمد العثیم		- شركة أسواق عبدالله العثیم. - شركة لازوردي للمجوهرات (مساهمة مقفلة). - شركة دار الخيول للمقاولات العامة.	١,٠٠٠	% ٠
عید بن فالح الشامري		- شركة الدريس للخدمات البترولية والنقلات. - شركة الدريس للصناعات والتجارة.	١,٠٠٠	% ٠

وقد تقدم كل من الأستاذ/ عيد بن فالح الشامري باستقالته من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧/٠٩/٢٠١٥ م.
وكما استقال من عضوية المجلس الأستاذ/ صالح بن محمد العثيم بتاريخ ٠٥/١٠/٢٠١٥ م.
وتم تعيين الدكتور/ فريد دنيال القهوجي كعضو في مجلس الإدارة (غير تنفيذي) بناء على قرار مجلس الإدارة
بتاريخ ٢٧/١٢/٢٠١٥ م وأن يكون القرار نافذاً اعتباراً من تاريخ ٠١-٠١-٢٠١٦ م الموافق ٢١-٠٣-١٤٣٧ هـ
لإكمال دورة المجلس الحالي.

ج) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والبدلات:

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (١٨٠,٠٠٠ ريال سعودي) مائة وثمانون ألف ريال سعودي سنوياً، كما تكون مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (١٢٠,٠٠٠ ريال سعودي) مائة وعشرون ألف ريال سعودي سنوياً .

ويدفع لكل من الرئيس والعضو مبلغ (٣,٠٠٠ ريال سعودي) ثلاثة آلاف ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات المجلس، ومبلغ (١,٥٠٠ ريال سعودي) ألف وخمسمائة ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، وقد تم رصد مبلغ ١,٦٥٠,٠٠٠ ريال سعودي مخصص لمكافآت وبدلات أعضاء المجلس وبعد الرجوع لسجل الحضور للأعضاء بلغ إجمالي المكافآت والبدلات القابلة للصرف مبلغ ١,٥٢٧,٥٠٠ ريال سعودي مليون وخمسمائة وسبعة وعشرون ألف وخمسمائة ريال سعودي.

اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور:

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

رقم وتاريخ الاجتماع	التاسع ٢٠١٥/٠٢/٠١ م	العاشر ٢٠١٥/٠٢/٢٢ م	الحادي عشر ٢٠١٥/٠٣/٠٤ م	الثاني عشر ٢٠١٥/٠٤/٢٠ م	الثالث عشر ٢٠١٥/٠٤/٢٠ م	الرابع عشر ٢٠١٥/١٠/١٩ م
عبدالعزیز بن إبراهيم الخميس	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
أسامة بن محمد مكي الكردي	حاضر	اعتذر	اعتذر	حاضر	اعتذر	حاضر
صلاح بن عبدالهادي القحطاني	اعتذر	اعتذر	اعتذر	اعتذر	حاضر	اعتذر
عبدالرحمن بن عبدالله السكران	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
ميشيال بيير فرعون	اعتذر	اعتذر	حاضر	اعتذر	حاضر	حاضر

اسم العضو	رقم وتاريخ الاجتماع	التاسع ٢٠١٥/٠٢/٠١ م	العاشر ٢٠١٥/٠٢/٢٢ م	الحادي عشر ٢٠١٥/٠٣/٠٤ م	الثاني عشر ٢٠١٥/٠٤/٢٠ م	الثالث عشر ٢٠١٥/٠٤/٢٠ م	الرابع عشر ٢٠١٥/١٠/١٩ م
محمود بن محمد الطوخي	حاضر	اعتذر	حاضر	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر
لوسيان لوسيان لطيف	حاضر	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
محمد بن حمزة الخولي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	اعتذر	اعتذر
عيد بن فالح الشامري	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	حاضر	حاضر	مستقبل
صالح بن محمد العثيم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	مستقبل

د) أهم القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٥ م:

- اعتماد خطة العمل لعام ٢٠١٥ م.
- اعتماد استراتيجية الاستثمار وتوزيع الأصول.
- اعتماد القوائم المالية للربع الرابع من العام ٢٠١٤ م (بالتقرير).
- اعتماد القوائم المالية السنوية للعام ٢٠١٤ م.
- اعتماد القوائم المالية للربع الأول من العام ٢٠١٥ م.
- اعتماد القوائم المالية للربع الثاني من العام ٢٠١٥ م (بالتقرير).
- اعتماد القوائم المالية للربع الثالث من العام ٢٠١٥ م.
- اعتماد الهيكل التنظيمي وخطة التوظيف لعام ٢٠١٥ م والميزانية المطلوبة لتحقيقها.
- الموافقة على استقالة عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عيد بن فالح الشامري بتاريخ ٢٠١٥/٠٩/١٧ م.
- الموافقة على استقالة عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ صالح بن محمد العثيم بتاريخ ٢٠١٥/١٠/٠٥ م.
- إعادة تشكيل اللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار ولجنة الترشيحات والمكافآت.

هـ) اجتماعات الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة للشركة اجتماعاً واحداً بتاريخ ١٤٣٦/٠٥/٠٢ هـ الموافق ٢٠١٥/٠٥/٢٠ م، وتم فيه ما يلي:

- ١- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ م.
- ٢- الموافقة على القوائم المالية السنوية للشركة ومن ضمنها الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ م.
- ٣- الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ م.

- ٤- الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة المبني على توصية لجنة المراجعة باختيار مراجعي حسابات للشركة للعام المالي ٢٠١٥ م وتحديد أتعابهم.
- ٥- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية فيما يتعلق بإدارتهم لأعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ م.
- ٦- الموافقة على صرف مكافآت وبدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة حيث بلغت (١,٤٤٠,٠٠٠ ريال سعودي) مليون وأربعمائة وأربعين ألف ريال سعودي كمكافآت وبدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة ، وفقاً لنص المادة (١٧) من النظام الأساسي للشركة، عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ م.
- ٧- الموافقة على التعاملات والعقود التي تمت في عام ٢٠١٤ م بين الشركة وجهات ذات علاقة أو فيها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة بأعضاء مجلس الإدارة، وهي ما يلي:
 - أ- تعيين فريق العمل المكلف لمتابعة تنفيذ خطة العمل المرحلية مع الإدارة التنفيذية للشركة، لمدة ستة أشهر ابتداء من ١ نوفمبر ٢٠١٤ م، كما يلي:
 - عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ لوسيان لوسيان لطيف بأتعاب تعادل ٣٣٧,٥٠٠ ريال سعودي.
 - عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران بأتعاب مقدارها ١٢٠,٠٠٠ ريال سعودي.
 - ب- تكليف عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ لوسيان لوسيان لطيف كمستشار فني وإداري للمدير العام، لمدة ستة أشهر ابتداء من ١ يناير ٢٠١٤ م، بأتعاب تعادل ٢٢٥,٠٠٠ ريال سعودي.
 - ج- تسوية المطالبة المالية للشركة اللبنانية السويسرية للضمان (عن اتفاقية المساعدة الفنية الموقعة مع شركة أمانة للتأمين التعاوني في ١ يناير ٢٠١١ م لمدة ثلاث سنوات، وهي الاتفاقية التي قررت الجمعية العامة العادية إنهاؤها قبل مدتها في اجتماع الجمعية بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٢ م)، بمبلغ وقدره ١٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي لصالح الشركة اللبنانية السويسرية للضمان، على أن يكون هذا المبلغ بمثابة تسوية شاملة لكافة التعاملات السابقة بين الشركتين، ولا يحق لأي من الشركتين مطالبة الشركة الأخرى بأي مستحقات أو التزامات مالية سابقة. ويشغل عضو مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني الأستاذ/ ميشال ببيير فرعون منصب رئيس مجلس الإدارة في الشركة اللبنانية السويسرية، كما يشغل عضو مجلس الإدارة في شركة أمانة للتأمين التعاوني الأستاذ/ لوسيان لوسيان لطيف منصب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في الشركة اللبنانية السويسرية.

وقد تنازل عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ صالح بن محمد العثيم عن مكافآتهم وبدلات حضوره لعام ٢٠١٤.

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	الرئيس التنفيذي	٠ %
طارق موسى مقطش	نائب الرئيس للشؤون المالية	٠ %
بندر بن محمد الفوزان	نائب الرئيس للموارد البشرية والخدمات المساندة	٠ %
محمد بن عبدالله الحميقاني	نائب الرئيس للاستراتيجية والمخاطر	٠ %
ببیر عبدالقادر	مدير الحسابات	٠ %

ز) مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

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

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
الرواتب والتعويضات	-	١,٢٩٥,٠٠٠	٣,١٦١,٠٠٠
البدلات	-	٢٣٢,٥٠٠	١,٠٨٨,٠٠٠
المكافآت الدورية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	-	١,٥٢٧,٥٠٠	٤,٢٤٩,٠٠٠

ويُتخذ بكبار التنفيذيين كلاً من الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس للشؤون المالية، نائب الرئيس للموارد البشرية والخدمات المساندة، نائب الرئيس للاستراتيجية والمخاطر، مدير الحسابات.

ح) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

قامت الشركة بعدة تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

- تمت بعض عقود التأمين السنوية والتي 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	٤٦,٨٥٤
مجموعة الطوخي	٢

حيث توجد مصلحة في عقد مجموعة السيف لكل من رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز بن إبراهيم الخميس الذي كان يشغل منصب تنفيذي في إحدى شركات السيف، وكذلك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران والذي يشغل منصب تنفيذي في إحدى شركات مجموعة السيف. وتوجد مصلحة في عقد مجموعة الطوخي للأستاذ/ محمود بن محمد الطوخي الذي يشغل منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة الطوخي.

- عقد إدارة المطالبات الطبية مع شركة غلوب مد السعودية الموقع بتاريخ ٢٠١٣/٠٩/٢٠ م بعد طرحها في منافسة عامة حيث توجد مصلحة فيها لكل من الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس والأستاذ/ لوسيان لوسيان لطيف والأستاذ/ ميشال ببيير فرعون والأستاذ/ عبدالرحمن السكران، حيث بلغ إجمالي ما دفع لشركة غلوب مد خلال العام ٢٠١٥ م مبلغ وقدره ١٣,٠٢١,١١١ (ثلاثة عشر مليون وواحد وعشرون ألفاً ومئة واحد عشر ريال سعودي) نظير الخدمات التي قدموها.

كما أنه لا يوجد خلال عام ٢٠١٥ م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي ونائب الرئيس 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. بناءً على تفويض الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعها بتاريخ ١٤٣٢/٠١/١٣ هـ الموافق ٢٠١٠/١٢/١٩ م.

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 والتعليمات 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 ٢٠١٣/٥/٢٥ م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	عبد الرحمن بن عبدالله السكران	عضو مجلس الإدارة
عضو	د/ محمد بن سلطان السهلي	عضو مستقل (من خارج الشركة)
عضو	بدر بن إبراهيم السويلم	عضو مستقل (من خارج الشركة)

وقد عقدت اللجنة خلال العام ٢٠١٥ م تسعة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

اسم العضو	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	د/ محمد بن سلطان السهلي	بدر بن إبراهيم السويلم
رقم وتاريخ الاجتماع			
الحادي عشر ٢٠١٥/١/١٨ م	حاضر	اعتذر	حاضر
الثاني عشر ٢٠١٥/٠٢/١٧ م	حاضر	حاضر	حاضر
الثالث عشر ٢٠١٥/٠٣/٣٠ م	حاضر	حاضر	حاضر
الرابع عشر ٢٠١٥/٠٤/١٦ م	حاضر	اعتذر	حاضر
الخامس عشر ٢٠١٥/٠٧/٠٢ م	حاضر	حاضر	حاضر
السادس عشر ٢٠١٥/٠٧/١٢ م	حاضر	حاضر	حاضر
السابع عشر ٢٠١٥/١٠/١٥ م	حاضر	حاضر	حاضر
الثامن عشر ٢٠١٥/١٢/٠١ م	حاضر	اعتذر	حاضر
التاسع عشر ٢٠١٥/١٢/٢٩ م	حاضر	اعتذر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات ٢٠١٥ م الدورة الثانية:

- مراجعة القوائم المالية للربع الرابع من العام ٢٠١٤ م، ومراجعة القوائم المالية السنوية لعام ٢٠١٤ م، ومراجعة القوائم المالية لكل من الربع الأول والثاني والثالث من العام ٢٠١٥ م، وأوصت بالموافقة على رفعها الى مجلس الادارة لاعتمادها ونشرها على موقع تداول بعد الحصول موافقة مؤسسة النقد.
- التوصية بتعيين مكتب الدار لتدقيق الحسابات ومكتب البسام والنمر لمراجعة حسابات الشركة والقيام بأعمال الزكاة والدخل للعام ٢٠١٥ م.
- اعتماد خطة إدارة المراجعة الداخلية لعام ٢٠١٥ م.
- مراجعة ومتابعة التقارير الواردة من إدارة الالتزام ومن إدارة المراجعة الداخلية.

ثانياً: اللجنة التنفيذية:

تم تشكيل اللجنة التنفيذية بقرار من مجلس الإدارة في اجتماعه الأول بتاريخ ٢٥/٥/٢٠١٣ م. 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	عبد بن فالح الشامي	عضو مجلس الإدارة
عضو	محمد بن حمزة الخولي	عضو مجلس الإدارة

وتم إعادة تشكيل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة في اجتماعه الرابع عشر بتاريخ ١٩/١٠/٢٠١٥ م لتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	عبدالعزیز بن إبراهيم الخميس	عضو مجلس الإدارة
عضو	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	عضو مجلس الإدارة
عضو	لوسيان لوسيان لطيف	عضو مجلس الإدارة
عضو	أسامة بن محمد مكي الكردي	عضو مجلس الإدارة
عضو	محمود بن محمد الطوخي	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 بتشكيله الأول والثاني في العام ٢٠١٥ م إحدى عشر اجتماع كان الحضور فيها على النحو التالي:

اسم العضو	رقم وتاريخ الاجتماع	عبدالعزیز بن إبراهيم الخميس	أسامة بن محمد مكي الكردي	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	لوسيان لوسيان لطيف	محمود بن محمد الطوخي	محمد بن حمزة الخولي	عبد بن فالح الشامي
السادس عشر	٢٠١٥/٠٤/٠٨ م	-	حاضر	حاضر	حاضر	-	اعتذر	حاضر
السابع عشر	٢٠١٥/٠٤/١٥ م	-	حاضر	حاضر	اعتذر	-	اعتذر	اعتذر
الثامن عشر	٢٠١٥/٠٤/٢٩ م	-	حاضر	حاضر	اعتذر	-	اعتذر	حاضر
التاسع عشر	٢٠١٥/٠٥/١٨ م	-	حاضر	حاضر	اعتذر	-	حاضر	اعتذر
العشرين	٢٠١٥/٠٦/٠٣ م	-	حاضر	حاضر	اعتذر	-	اعتذر	حاضر
الحادي والعشرين	٢٠١٥/٠٦/١٦ م	-	اعتذر	حاضر	حاضر	-	اعتذر	حاضر
الثاني والعشرين	٢٠١٥/٠٨/١٢ م	-	حاضر	حاضر	اعتذر	-	اعتذر	اعتذر
الثالث والعشرين	٢٠١٥/٠٩/١٠ م	-	حاضر	حاضر	حاضر	-	اعتذر	اعتذر
الرابع والعشرين	٢٠١٥/١١/٢٣ م	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	حاضر	-	-
الخامس والعشرين	٢٠١٥/١٢/٠١ م	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	حاضر	-	-
السادس والعشرين	٢٠١٥/١٢/٠١ م	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	حاضر	-	-

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات ٢٠١٥ م الدورة الثانية:

- متابعة أداء الشركة الشهري ومقارنته بخطة العمل المعتمدة للعام ٢٠١٥ م.
- العمل مع إدارة الشركة على إعداد ومناقشة خطة العمل للعام ٢٠١٦ م لعرضها على مجلس الإدارة لإعتمادها.

- تأييد توصية لجنة المكافآت والترشيحات بتجديد عقد الرئيس التنفيذي.
- التوصية بإنشاء القسم النسائي.

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

تم تشكيل لجنة المكافآت والترشيحات بقرار من مجلس الإدارة في اجتماعه الأول بتاريخ ٢٥/٥/٢٠١٣م، وتضم كلاً من:

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

وتم إعادة تشكيل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة في اجتماعه الرابع عشر بتاريخ ١٩/١٠/٢٠١٥م لتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	أسامة بن محمد مكي الكردي	عضو مجلس الإدارة
عضو	محمود بن محمد الطوخي	عضو مجلس الإدارة
عضو	محمد حمزة الخولي	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 يقرها 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 مسئوليات أخرى يرى المجلس إسنادها للجنة.

عقدت اللجنة في العام ٢٠١٥ م ثلاث اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

اسم العضو	رقم وتاريخ الاجتماع	أسامة بن محمد مكي الكردي	محمود بن محمد الطوخي	محمد بن حمزة الخولي
الاجتماع الخامس ٢٠١٥/١٠/٠٧ م	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر
الاجتماع السادس ٢٠١٥/١٠/١٩ م	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر
الاجتماع السابع ٢٠١٥/١١/٢٣ م	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات ٢٠١٥ م الدورة الثانية:

- دمج إدارتي تقنية المعلومات والمخاطر تحت إدارة واحد.
- إعادة تشكيل لجان مجلس الإدارة.
- تعيين سكرتارية اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والمكافآت الممنوحة لهم.
- قررت اللجنة التوصية لمجلس الإدارة بتجديد عقد الرئيس التنفيذي للشركة

رابعاً: لجنة الإستثمار:

تم تشكيل لجنة الاستثمار بقرار من مجلس الإدارة في اجتماعه الأول بتاريخ ٢٥/٥/٢٠١٣م، وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	عيد بن فالح الشامي	عضو مجلس الإدارة
عضو	ميثال بيير فرعون	عضو مجلس الإدارة
عضو	صلاح بن عبد الهادي القحطاني	عضو مجلس الإدارة
عضو	صالح بن محمد العثيم	عضو مجلس الإدارة

وتم إعادة تشكيل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة في اجتماعه الرابع عشر بتاريخ ١٩/١٠/٢٠١٥م لتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	عبد العزيز بن إبراهيم الخميس	عضو مجلس الإدارة
عضو	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	عضو مجلس الإدارة
عضو	لوسيان لوسيان لطيف	عضو مجلس الإدارة
عضو	أسامة بن محمد مكي الكردي	عضو مجلس الإدارة
عضو	محمود بن محمد الطوخي	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 ٢٠١٥م أربع اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

اسم العضو	عبدالعزیز بن إبراهيم الخمیس	أسامة بن محمد مكي الكردي	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	لوسیان لوسیان لطیف	محمود بن محمد الطوخي	میشال بییر فرعون	صلاح بن عبدالهادي القحطاني	صالح بن محمد العثیم	عید بن فالح الشامري
رقم وتاریخ الاجتماع									
الاجتماع الخامس ٢٠١٥/٢/٢٥م	-	-	-	-	-	اعتذر	اعتذر	حاضر	حاضر
الاجتماع السادس ٢٠١٥/٠٣/١٢م	-	-	-	-	-	اعتذر	اعتذر	حاضر	حاضر
الاجتماع السابع ٢٠١٥/١١/٢٣م	حاضر	حاضر	اعتذر	اعتذر	حاضر	-	-	-	-
الاجتماع الثامن ٢٠١٥/١٢/٢٣م	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	حاضر	-	-	-	-

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات ٢٠١٥م الدورة الثانية:

- توقيع اتفاقية إدارة محفظة استثمارية مع شركة جدوى للاستثمار.
- الاستثمار في صندوق إثمار لإسكان العاملين.
- الاستثمار في الطرقات الأولية.
- الاستثمار مع شركة الخبير المالية.
- إعداد لائحة متطلبات اعتماد شركات استثمارية.
- الاستثمار في الطرقات الأولية.

(ي) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣٢٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، ويتكون من ٣٢ مليون سهم بقيمة إسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. وخلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، لا توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا أية مصلحة أو حقوق خيار وحقوق اكتتاب 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

المنتية 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 اتفاق 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 ٢٠١٥ م:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة						
م	الاسم	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
١	عبدالعزیز بن إبراهيم الخمیس	١٧٥,٠١٢	-	٢٠٥,٠٠٠	-	١٧ %
٢	صلاح بن عبدالهادي القحطاني	١,٥٧٣	-	١,٥٧٣	-	٠ %
٣	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	١,٠٠٠	-	٦,٠٠٠	-	٥٠٠ %
٤	میشیل بییر فرعون	٢٧٥,٠٠	-	٢٧٥,٠٠٠	-	٠ %
٥	عید بن فالح الشامري	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	٠ %
٦	لوسیان لوسیان جوزیف لطیف	١٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-	٤٠٠ %
٧	صالح بن محمد العثیم	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	٠ %
٨	أسامة محمد مكي الكردي	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	٠ %
٩	محمود بن محمد الطوخي	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	-	٠ %
١٠	محمد بن حمزة الخولي	١,٠٠١	-	١,٠٠١	-	٠ %

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 حيث يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للرعاة الزكوي. يجري تسجيل أية فروق بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إقفال المخصص وقد قامت الشركة بتسديد ما قيمته ٩٣١ ألف ريال سعودي خلال العام ٢٠١٥ م وكذلك اعتماد مخصص مستحقات مصلحة الزكاة عن العام ٢٠١٥ م مبلغ ٢,٣١٦ ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ م مبلغ ٥,١٣٢ ألف ريال سعودي.

وفي المقابل فقد قامت الشركة بسداد مبلغ ١٩٤ ألف ريال سعودي لحساب ضريبة أقساط إعادة التأمين خارج المملكة العربية السعودية بالإضافة لتكوين مخصص عام ٢٠١٥ م مبلغ ٢,٢٠٢ ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ م مبلغ ٦,٥٤١ ألف ريال سعودي لنفس الحساب.

أما بالنسبة للمدفوعات النظامية الأخرى فقد تم سداد ١,٨٤٠ ألف ريال سعودي لمؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك مبلغ ١,٦٤٥ ألف ريال سعودي للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومبلغ ١,٣٧٢ ألف 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 أستحققت لجهات حكومية:

جميع الأرقام بالريال السعودي

الجهة	الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٨٤٠ ألف ريال
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١,٦٤٥ ألف ريال
اتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	١,٣٧٢ ألف ريال

ن) مراجعو الحسابات الخارجيين:

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ١٤٣٦/٠٥/٠٢ هـ الموافق ٢٠/٠٥/٢٠١٥ م، على تعيين مكتب/ الدار للتدقيق الحسابات ومكتب/ البسام والنمر كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة للفترة المالية من ٢٠١٥/٠١/٠١ إلى ٢٠١٥/١٢/٣١ م وتحديد أتعابهم.

س) معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال الفترة المالية من ٢٠١٥/٠١/٠١ م حتى ٢٠١٥/١٢/٣١ م 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 ٤٤ والتي تنص على التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 ٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 ٣. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 ٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.
 ٥. 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 (٤) 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 ٢٠١٥/١٢/٣١ م.
- لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م.
- لا توجد حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو شهادات حقوق، أو حقوق مشابهة، أو قامت الشركة بإصدارها أو منحها خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م.
- 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 جوهرية 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.
- عودتها لإصدار الوثائق الجديدة لتأمين المركبات ضد الغير (الطرف الثالث) ابتداء من يوم الإثنين ١٢ يناير ٢٠١٥ م. وتتوقع الشركة أن هذه العودة (التي تأتي بعد توقف مؤقت لمدة شهر، نظراً لرغبة الشركة في التفرغ لتسوية مطالبات وثائق تأمين المركبات ضد الغير - الطرف الثالث - التي تلقتها الشركة من مقدميها، حفاظاً من الشركة على حقوق عملائها وحقوق المستفيدين من المطالبات، وكذلك رفع مستوى الخدمة المقدمة لجميع مراجعيها).
- استلامها بتاريخ ١٤٣٦/٠٤/٢٩ هـ الموافق ٢٠١٥/٠٢/١٨ م لخطاب مجلس الضمان الصحي التعاوني رقم ٣٥٣١/٩١٥/ المؤرخ في ١٤٣٦/٠٤/٢٩ هـ الموافق ٢٠١٥/٠٢/١٨ م بإعادة فتح نظام الشبكة الوطنية للضمان الصحي التعاوني وإصدار وثائق التأمين الفردي.
- توقفها مؤقتاً عن إصدار وثائق التأمين الصحي الفردي، ابتداءً من ١٧ ديسمبر ٢٠١٥ م، وذلك لكي تتمكن الشركة من التفرغ لإنهاء الإعدادات التقنية اللازمة مع شركة علم لتفعيل خدمة إضافية جديدة عبر نظام يقين (وهي صلة القرابة بين رب الأسرة وأعضاء أسرته) إلى الخدمات التي تعمل حالياً

(وهي المعلومات الشخصية للمؤمن له، مثل رقم هويته واسمه الكامل وجنسه وعمره وجنسيته ومهنته، وأيضاً معلومات كفيله.

- تلقيها تعليمات من مجلس الضمان الصحي التعاوني في ٢٠١٥/١٢/٣١ م بإيقاف الشركة من صلاحية إصدار وثائق التأمين على نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي التعاوني اعتباراً من ٢٠١٥/١٢/٣١ م. وبعد استيفاء الشركة لمتطلبات مجلس الضمان الصحي التعاوني، تلقت الشركة في ٢٠١٦/٠٢/١٤ م خطاب مجلس الضمان الصحي التعاوني بإعادة فتح نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي التعاوني بشكل جزئي وذلك لوثائق المجموعات فقط.
- أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

ص) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية وقدرة 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 بالشركة بالمتطلبات النظامية وتقومان برفع تقارير دورية للجنة المراجعة والتي تقوم بالإطلاع 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 تأكيداتاً 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 لفاعلية 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:

١ - بالنسبة للمواد الإلزامية:

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
٥- ط	يجب تمكين المساهمين من الاطلاع على محضر اجتماع الجمعية العامة , كما يجب ان تقوم الشركة بتزويد الهيئة بنسخة من محضر الاجتماع خلال (عشرة) ايام من تاريخ انعقاده	طبقت بالكامل	
٥- ي	يجب اعلام السوق بنتائج الجمعية العامة فور انتهائها .	طبقت بالكامل	
٩	محتويات تقرير مجلس الإدارة السنوي	طبقت بالكامل	
١٠- ب	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها	طبقت بالكامل	
١٠- ج	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة والإشراف عليه ومراقبة مدى فاعليته	طبقت بالكامل	
١٠- د	وضع سياسات ومعايير واجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الادارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية لها	طبقت بالكامل	
١٢- ج	أن تكون أغلبية أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين	طبقت بالكامل	
١٢- هـ	ألا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر.	طبقت بالكامل	

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
١٢-ز	عند انتهاء عضوية أحد أعضاء مجلس الإدارة بأي من طرق انتهاء العضوية يجب على الشركة أن تخطر الهيئة والسوق فوراً مع بيان الأسباب التي دعت إلى ذلك.	طبقت بالكامل	
١٤	تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها ومسؤوليتها	طبقت بالكامل	
١٥	تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت	طبقت بالكامل	

٢ - بالنسبة للمواد الإسترشادية (غير الإلزامية):

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
٣	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 ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية.	طبقت بالكامل	

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
٤	(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	
٥	حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة	طبقت بالكامل	
٦-أ	يعد التصويت حقاً أساسياً للمساهم لا يمكن إلغائه بأي طريقة، وعلى الشركة تجنب وضع أي إجراء قد يؤدي إلى إعاقة استخدام حق التصويت، ويجب تسهيل ممارسة المساهم لحقه في التصويت وتيسيره.	طبقت بالكامل	
٦-ب	يجب اتباع التصويت التراكمي عند التصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	طبقت جزئياً	وافق المجلس على تطبيق التصويت الإلكتروني والتصويت التراكمي في الجمعيات العامة للشركة وذلك في اجتماعه رقم ١٥ المنعقد بتاريخ ١٤٣٣/٣/٢٩ هـ، على أن يتم عرض ذلك على جمعية عامة غير عادية للموافقة عليها وتعديل النظام الأساسي للشركة

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
٦-ج	للمساهمين أن يوكل عنه - كتابة - مساهماً آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة ومن غير موظفي الشركة في حضور اجتماع الجمعية العامة.	طبقت بالكامل	
٦-د	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صناديق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم.	لا تنطبق	
٧	(أ) وضع سياسة واضحة بشأن توزيع الأسهم (ب) إقرار الجمعية العامة الأرباح المقترح توزيعها وتاريخ التوزيع	طبقت بالكامل	
٨	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام	طبقت بالكامل	
١٠-أ	من الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة اعتماد التوجيهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها	طبقت بالكامل	
١٠-هـ	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم	طبقت بالكامل	
١٠-و	وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين	طبقت بالكامل	
١١	مسئوليات مجلس الإدارة	طبقت بالكامل	

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
١٢-أ	أن يحدد نظام الشركة عدد أعضاء مجلس الإدارة على ألا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة ولا يزيد عن أحد عشر	طبقت بالكامل	
١٢-ب	أن تعين الجمعية العامة أعضاء مجلس الإدارة للمدة المنصوص عليها في نظام الشركة بشرط ألا تتجاوز ثلاث سنوات ويجوز إعادة تعيين أعضاء مجلس الإدارة ما لم ينص نظام الشركة على غير ذلك.	طبقت بالكامل	
١٢-د	يحظر الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة وأي منصب تنفيذي بالشركة مثل العضو المنتدب أو الرئيس التنفيذي أو المدير العام.		
١٢-و	أن يبين نظام الشركة كيفية انتهاء عضوية المجلس، وأنه يجوز للجمعية العامة في كل وقت عزل جميع أعضاء مجلس الإدارة أو بعضهم ولو نص نظام الشركة على خلاف ذلك.	طبقت بالكامل	
١٢-ح	ألا يشغل العضو عضوية مجلس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة في آن واحد.	طبقت بالكامل	
١٢-ط	لا يجوز للشخص ذي الصلة الاعتبارية - الذي يحق له بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين له في مجلس الإدارة- التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة.	لا ينطبق	
١٣	لجان مجلس الإدارة ومسئولياتها	طبقت بالكامل	
١٦	اجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال	طبقت بالكامل	
١٧	مكافآت مجلس الإدارة وتعويضاتهم	طبقت بالكامل	
١٨	تعارض المصالح في مجلس الإدارة	طبقت بالكامل	

تقرير مجلس الإدارة
للعام ٢٠١٥ م



وفي الختام، نتقدم بوافر الشكر والتقدير على الجهود التي تم بذلها من قبل جميع أسرة الشركة وعلى كافة مستوياتهم الوظيفية خلال العام ٢٠١٥ م ونأمل العمل على مضاعفة الجهود للإرتقاء بالشركة إلى مصاف الشركات الكبرى في سوق التأمين السعودي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،