

التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني للعام 2016م

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 2016/12/31م.

أولاً: نبذة عن الشركة:

أمانة للتأمين التعاوني (أمانة) هي شركة مساهمة سعودية عامة تأسست بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 188 بتاريخ 1430/06/08هـ الموافق 2009/06/01م والمرسوم الملكي رقم م/ 35 الصادر بتاريخ 1430/06/10هـ الموافق 2009/06/03م القاضي بالموافقة على تأسيس الشركة وفقاً لنظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/6 وتاريخ 1385/03/22هـ، ولنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/32 وتاريخ 1424/06/02هـ ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم 596 /1 وتاريخ 1425/03/01هـ، 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 1431/07/24هـ 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 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 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 متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من أنواع التأمين الصحي والعام، تخدم احتياجات ومتطلبات عملاء الشركة من مختلف القطاعات والإختصاصات وذلك عن طريق إداراتها 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) 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:

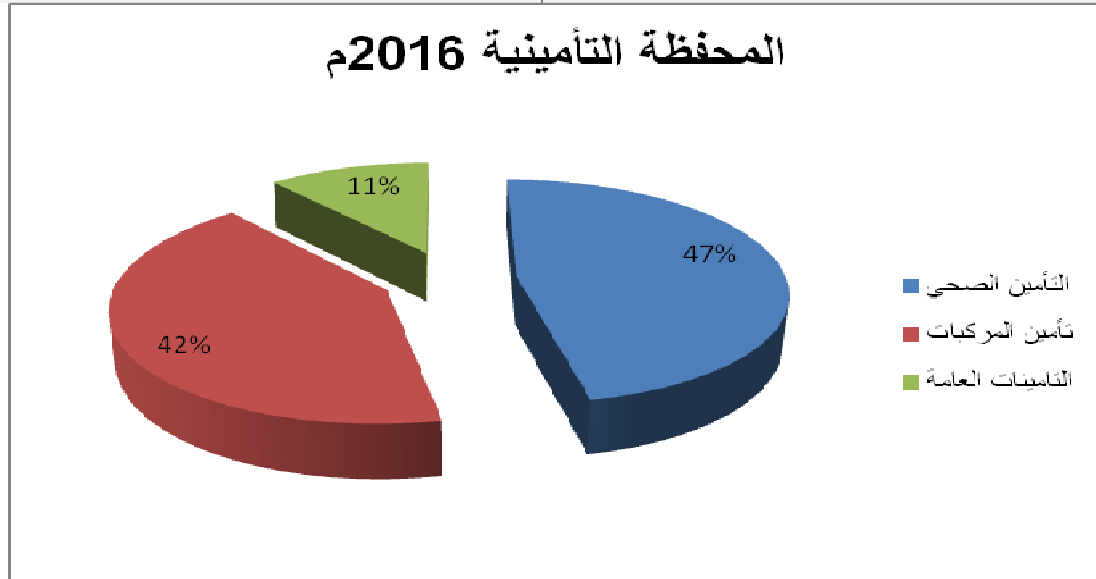
(أ) أهم التطورات:

- φ 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).
- φ تطبيق برنامج للبيع المتقاطع يتيح لعملاء تأمين المركبات الحصول على تأمينات أخرى بخصومات خاصة.
- φ إجراء مراجعة شاملة لأسعار برامج تأمين المركبات وتطبيق سياسات متطورة أدت إلى تقليل معدلات الخسارة وتحسين مستوى الربحية.
- φ 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.
- φ تجديد برنامج إعادة التأمين بنجاح في القطاعات التأمينية اللازمة.
- φ إنشاء وحدة متخصصة في التحصيل ومراقبة الائتمان تساهم في تحسين معدلات تحصيل الأقساط من كبار العملاء ومن ثم التحكم في المخصصات المالية للشركة.
- φ المحافظة على معدل سعادة الوظائف بالشركة، ومراجعة سياسات وإجراءات التوظيف بما يتماشى مع المتطلبات المستقبلية.
- φ تنمية مهارات الموظفين عن طريق البرامج والدورات التدريبية، إضافة إلى اجتياز اختبار شهادة أساسيات التأمين حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

ب) المبيعات:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 31/12/2016م (12 شهراً) مبيعات بقيمة إجمالية بلغت 169.8 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 2016م:

نوع التأمين	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	47%
تأمين السيارات	42%
التأمينات العامة	11%



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 مواصلة 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 2016/12/31م مبلغ 41,855 مليون ريال سعودي.

هـ) المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية وتفاصيل نتائج السنة المالية المنتهية في 2016/12/31م (12 شهراً):

1. قائمة نتائج عمليات التأمين

الأرقام بالآلاف الريالات
السعودية

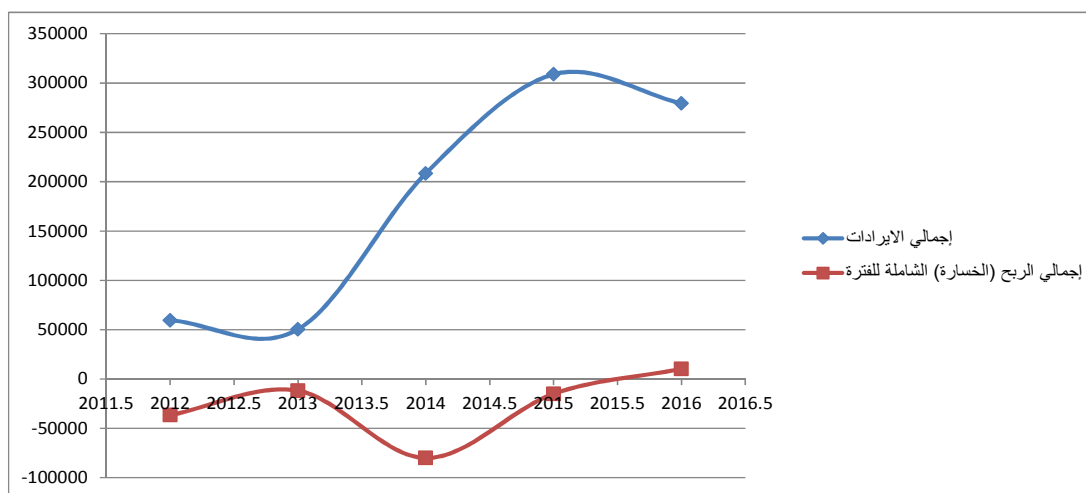
البيان	2016	2015	2014	2013	2012
الإيرادات:					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	169,866	414,019	391,800	83,438	54,110
يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة	(57,462)	(79,613)	(116,325)	(28,681)	(20,064)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(888)	(1,134)	(1,652)	(1,277)	(1,059)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	111,516	333,272	273,823	53,480	32,987
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	140,760	(57,029)	(84,817)	(11,603)	24,394
صافي أقساط التأمين المكتتبة	252,276	276,243	189,006	41,877	57,381
عمولة إعادة التأمين	18,193	25,694	15,967	1,823	637
إيرادات أخرى	7,943	5,721	1,697	5,371	534
مجموع الإيرادات	278,412	307,658	206,670	49,071	58,552
التكاليف والمصاريف:					
إجمالي المطالبات المدفوعة	211,923	297,848	209,797	68,668	69,976
يخصم: حصة معيدي التأمين	(38,365)	(98,293)	(43,129)	(31,349)	(37,231)
صافي المطالبات المدفوعة	173,558	199,555	166,668	37,319	32,745
التغير في المطالبات تحت التسوية	(17,555)	28,345	46,575	(5,939)	(732)
صافي المطالبات المتكبدة	156,003	227,900	213,243	31,380	32,013
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	29,663	35,700	20,280	5,744	14,690
مخصص عدم مطابقة	3,400	-	-	-	-
مصاريف إكتتاب أخرى	16,466	15,193	12,231	2,697	9,696
رواتب تشغيل وإدارة	29,660	24,497	21,253	21,619	22,172
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	35,431	18,465	22,057	14,417	15,792
مجموع التكاليف والمصاريف	270,623	321,755	289,064	75,857	94,363
صافي الفائض (العجز) المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	7,010	(14,097)	(82,394)	(26,786)	(35,811)
الفائض المتراكم حملة الوثائق	779				
العجز المتراكم	(200,289)	(209,578)	(194,490)	(118,472)	-

2. قائمة عمليات المساهمين:

2012	2013	2014	2015	2016	البيان
(35,811)	(26,786)	(82,394)	(14,097)	7,010	صافي الفائض (العجز) المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
(95,422)	(1,854)	(2,104)	(1,894)	(1,478)	إجمالي المصاريف من عمليات المساهمين
(131,233)	(28,640)	(84,498)	(3,219)	5,532	إجمالي الدخل من عمليات المساهمين
(38,426)	(4,006)	(73,692)	(12,772)	11,721	صافي الربح (الخسارة) للفترة
(6,385)	(4,225)	(2,326)	(2,316)	(2,432)	الزكاة و ضريبة الدخل
8,322	19,384	588	(93)	608	التغير في القيمة العادلة في الإستثمارات المتاحة للبيع
-	(22,977)	(4,529)	196	438	المحول من احتياطي القيمة العادلة الى الدخل للفترة / السنة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
(36,489)	(11,824)	(79,959)	(14,985)	10,335	إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة
-1.2	-0.13	-2.3	-0.4	0.37	ربح (خسارة) السهم

يعود سبب الزيادة في الربح خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق الى الانخفاض في صافي حصة الشركة من التعويضات المتكبدة بواقع 71.9 مليون بنسبة بلغت 32% وكذلك الانخفاض في بند تكاليف إكتتاب وثائق التأمين بواقع 6 مليون ريال بنسبة بلغت 16.9% بسبب الانخفاض الكبير في حجم الأقساط المكتتبة والناتج عن قيام مجلس الضمان الصحي بإيقاف الشركة عن إصدار وثائق التأمين الصحي على النظام وعلى الرغم من الارتفاع في بند المصاريف الادارية بواقع 22 مليون ريال ما نسبته 51.5% والذي يتضمن قيمة المخالفة التي تم فرضها على الشركة من قبل لجنة النظر في مخالفات أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني بتاريخ 2017/2/22م بمبلغ 12.4 مليون والانخفاض في بند عمولات إعادة التأمين بواقع 7.5 مليون ريال بنسبة بلغت 29% وانخفاض صافي حصة الشركة من الأقساط المكتسبة بواقع 23.9 مليون ريال بنسبة بلغت 8.7%.

2012	2013	2014	2015	2016	إجمالي الإيرادات
59,611	50,348	208,322	308,792	279,300	إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة
(36,489.00)	(11,824.00)	(79,959.00)	(14,985.00)	10,335.00	



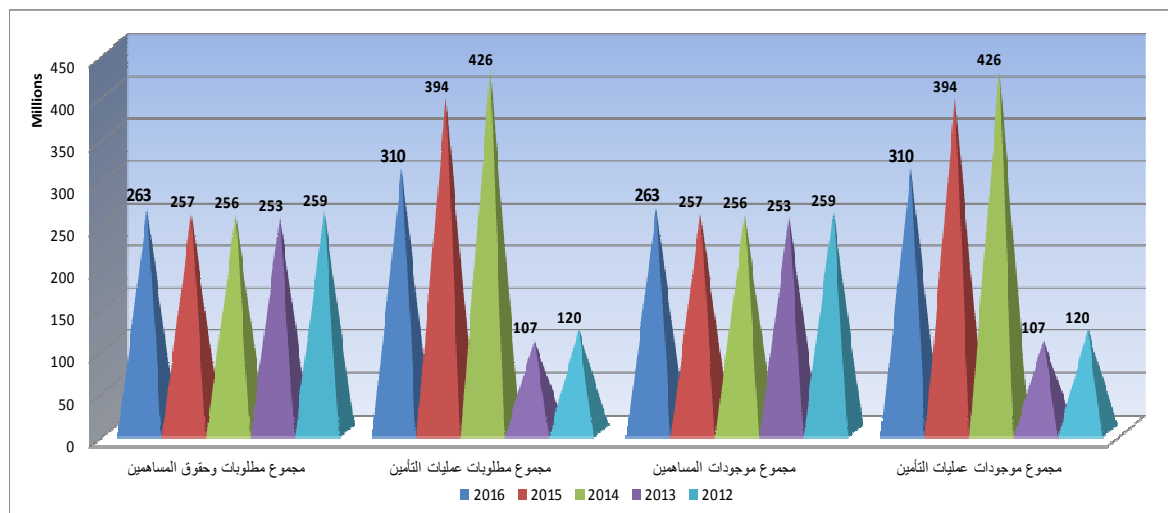
3. قائمة المركز المالي:

البيان	2016	2015	2014	2013	2012
الأرقام بآلاف الريالات السعودية					
موجودات عمليات التأمين:					
النقدية وشبه النقدية	23,405	96,129	130,903	8,679	25,347
ذمم مدينة ، صافي	30,833	57,033	46,016	20,377	17,658
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة	28,890	22,783	58,447	9,900	8,735
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	69,383	31,142	39,875	14,232	20,221
موجودات أخرى	157,923	187,006	151,008	54,014	47,119
مجموع موجودات عمليات التأمين	310,434	394,093	426,249	107,202	119,580
موجودات المساهمين:					
النقدية وشبه النقدية	159,256	160,874	171,542	156,243	105,445
استثمارات متاحة للبيع	41,855	64,020	52,269	64,501	121,544
موجودات أخرى	62,291	32,297	32,000	32,060	32,000
مجموع موجودات المساهمين	263,402	257,191	255,811	252,804	258,989
مجموع الموجودات	573,836	651,284	682,060	360,006	378,569
مطلوبات عمليات التأمين:					
ذمم معيدي التأمين -	14,818	-	50,343	6,952	24,591
احتياطيات فنية	212,368	326,335	285,358	79,696	25,241
مطلوبات أخرى	83,248	67,758	90,548	20,554	69,748
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	310,434	394,094	426,249	107,202	119,580
مطلوبات وحقوق المساهمين:					
مطلوبات المساهمين	141,796	145,920	129,555	46,589	40,950
حقوق المساهمين	121,606	111,271	126,256	206,215	218,039
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	263,402	257,191	255,811	252,804	258,989
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	573,836	651,284	682,060	360,006	378,569

موجودات ومطلوبات الشركة

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

2012	2013	2014	2015	2016	البيان
258,989	252,804	255,811	257,191	263,402	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
119,580	107,202	426,249	394,094	298,916	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
258,989	252,804	255,811	257,191	263,402	مجموع موجودات المساهمين
119,580	107,202	426,249	394,093	298,916	مجموع موجودات عمليات التأمين



4. قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

(الأرقام بالآلاف الريالات السعودية)

البيان	رأس المال	العجز المتراكم	القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	التغير في القيمة	المجموع
الرصيد في 1 يناير 2016م	320,000	(209,578)	849	111,271	
صافي الخسارة للسنة	-	11,721	-	11,721	
الزكاة وضريبة الدخل	-	(2,432)	-	(2,432)	
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	608	608	
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة من بيع استثمارات متاحة للبيع	-	-	438	438	
الرصيد في 31 ديسمبر 2016م	320,000	(200,289)	1,895	121,606	

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)

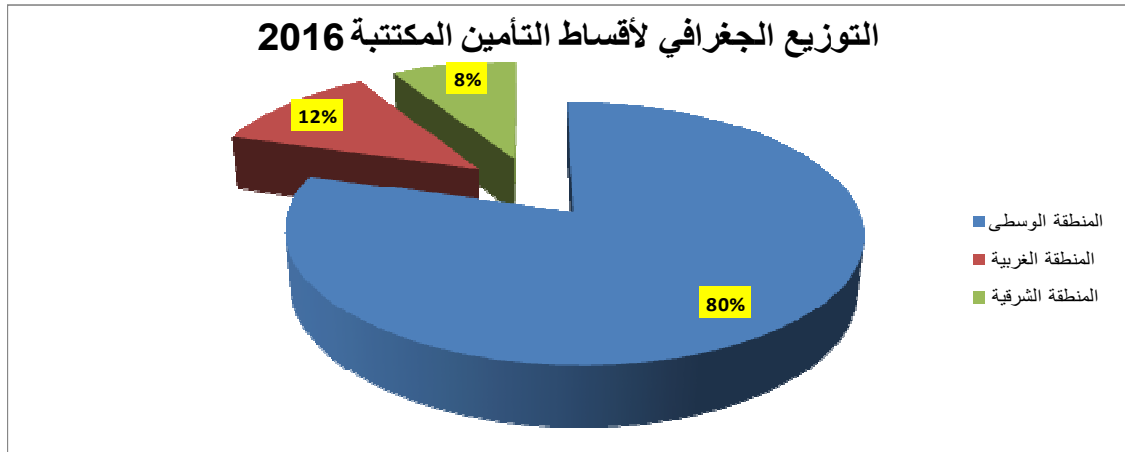
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

عمليات التأمين	تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة واخرى	المجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	79,405	71,186	7,594	4,475	4,892	2,314	169,866
أقساط إعادة التأمين المسندة	218	(43,095)	(6,460)	(3,628)	(3,820)	(677)	(57,462)
مصاريف فائض الخسارة	-	(478)	(229)	(181)	-	-	(888)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	79,623	27,613	905	666	1,072	1,637	111,516
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة	152,815	(12,069)	61	106	(26)	(127)	140,760
صافي اقساط التأمين المكتسبة	232,438	15,544	966	772	1,046	1,510	252,276
عمولة إعادة التأمين	7,296	7,111	1,438	1,318	852	178	18,193
مجموع الإيرادات	239,734	22,655	2,404	2,090	1,898	1,688	270,469
إجمالي المطالبات المدفوعة	148,055	62,818	98	621	288	43	211,923
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(11,408)	(25,888)	(187)	(574)	(266)	(42)	(38,365)
صافي المطالبات المدفوعة	136,647	36,930	(89)	47	22	1	173,558
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	(5,991)	(13,386)	1,596	(126)	359	(7)	(17,555)
صافي المطالبات المتكبدة	130,656	23,544	1,507	(79)	381	(6)	156,003
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	23,118	4,204	1,064	421	654	202	29,663
مصاريف إكتتاب أخرى	14,108	2,064	144	84	40	26	16,466
مصاريف عمومية وإدارية	37,687	20,496	2,186	1,289	1,409	666	63,733
مجموع التكاليف والمصاريف	205,569	50,308	4,901	1,715	2,484	888	265,865
(العجز) / الفائض من عمليات التأمين	34,165	(27,653)	(2,497)	375	(586)	800	4,604
مصاريف غير موزعة							(4,758)
إيرادات أخرى							7,943
صافي (العجز) من عمليات التأمين	34,165	(27,653)	(2,497)	375	(586)	800	7,789

6. التوزيع الجغرافي لإجمالي لأقساط التأمين المكتتبة:

(الأرقام بالآلاف الريالات السعودية)

المنطقة	القيمة	النسبة
الوسطى	135,332	80%
الغربية	19,921	12%
الشرقية	14,614	8%
المجموع	169,866	100%



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 تحدياً 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:

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:

أعتمد مجلس إدارة الشركة لائحة حوكمة خاص بالشركة بتاريخ 1432/02/12 هـ الموافق 2011/01/16م وأُعتمدت من الجمعية العامة بتاريخ 1435/07/16 هـ الموافق 2014/05/15م كما أعتمد المجلس اللائحة المحدثة في 1438/01/11 هـ الموافق 2016/10/12م وقد أعتمدت الجمعية العامة اللائحة المحدثة بتاريخ 1438/02/15 هـ 2016/11/15م، وتشتمل اللائحة على جميع الأحكام الواردة في النظام الأساسي للشركة ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وكذلك اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة.

(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 2013/05/04م قد أستمرت الدورة لمدة ثلاث سنوات انتهت في في 2016/05/15م حيث تكون المجلس من 10 أعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه. وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح و الأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية:

الاسم	الصفة	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية
عبدالعزیز بن إبراهيم الخمیس (رئيس المجلس)	غير تنفيذيون	- لا يوجد.	205,000	0.64 %
میشیل بییر فرعون		- الشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل.	275,000	0.86 %
عبدالرحمن بن عبدالله السکران		- الشركة الوطنية للطاقة (مساهمة مقفلة). - شركة اتحاد عذیب للإتصالات.	6,000	0.02 %
لوسیان لوسیان لطیف		- الشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل.	50,000	0.16 %
فريد دانيال القهوجي	تنفيذي	- لا يوجد	2,444	0 %
أسامة بن محمد مكي الكردي	أعضاء	- لا يوجد.	1,000	0 %

الاسم	العقوبة	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية
محمود بن محمد الطوخي	مستقلون	- شركة الصناعات الكهربائية. - شركة الطوخي للصناعة والتجارة والمقاولات. - شركة مشروع ينبع للطاقة الكهربائية المحدودة.	400,000	1.25 %
صلاح بن عبدالهادي القحطاني		- شركة القحطاني لصناعات تغليف الانابيب. - شركة خطوط الطيران السعودية الخليجية.	1,573	0 %
عيد بن فالح الشامري		- شركة الدريس للخدمات البترولية والنقلات. - شركة الدريس للصناعات والتجارة.	1,000	0 %
صالح بن محمد العثيم		- شركة أسواق عبدالله العثيم. - شركة لازوردي للمجوهرات (مساهمة مقلقة). - شركة دار الخيول للمقاولات العامة.	1,000	0 %
عبدالرحمن بن زرعه		- لا يوجد.	1,000	0 %
محمد بن حمزة الخولي		- لا يوجد	1,001	0 %

الجدير بالذكر بأنه تم تعيين الدكتور/ فريد دنيال القهوجي عضواً في مجلس الإدارة بناء على قرار المجلس بتاريخ 2015/12/27م وأن يكون القرار نافذاً اعتباراً من تاريخ 1437/03/21هـ الموافق 2016/01/01م وتعيين الأستاذ/ عبدالرحمن بن زرعه عضواً في مجلس الإدارة بناء على قرار المجلس بتاريخ 1437/04/21هـ الموافق 2016/01/31م اعتباراً من 1437/04/22هـ الموافق 2016/02/01م وذلك لإكمال دورة المجلس الثانية بدلاً عن الأستاذ/ عيد بن فالح الشامري الذي تقدم بإستقالته من مجلس الإدارة

بتاريخ 2015/09/17م، والأستاذ/ صالح بن محمد العثيم الذي تقدم بإستقالته من المجلس بتاريخ 2015/10/05م.

وتم التصويت بالموافقة على تعيينهما في مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة لمساهمي الشركة بتاريخ 1437/07/24هـ الموافق 2016/05/01م.

وبعد إنتهاء الدورة الثانية لمجلس الإدارة في تاريخ 2016/05/15م تم تشكيل مجلس إدارة جديد لدورة ثالثة مدتها ثلاث سنوات 2019/05/15م وذلك بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار الأعضاء في اجتماعها المنعقد في 1437/07/27هـ الموافق 2016/05/01م حيث يتكون المجلس من 10 أعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

الاسم	الصفة	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية
عبدالعزیز بن إبراهيم الخمیس (رئيس المجلس)	غير تنفيذيون	- لا يوجد.	205,000	% 0.64
میشیل بییر فرعون		- الشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل.	275,000	% 0.86
عبدالرحمن بن عبدالله السکران		- شركة اتحاد عذیب للإتصالات. - الشركة الوطنية للطاقة (مساهمة مقفلة). - شركة درع الرعاية القابضة	6,000	% 0.02
لوسیان لوسیان لطیف		- الشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل.	50,000	% 0.16
فريد دانيال القهوجي	تنفيذي	- لا يوجد	2,444	%0
أسامة بن محمد مكي الكردي	أعضاء مستقلون	- لا يوجد.	1,000	% 0
محمود بن محمد الطوخي		- شركة الصناعات الكهربائية. - شركة الطوخي للصناعة والتجارة والمقاولات. - شركة مشروع ينبع للطاقة الكهربائية المحدودة.	400,000	% 1.25

الاسم	العقوبة	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية
صلاح بن عبد الهادي القحطاني		- شركة القحطاني لصناعات تغليف الانابيب. - شركة خطوط الطيران السعودية الخليجية.	1,573	0 %
هيثم بن توفيق الفريح		- الشركة العربية للأنابيب - مجموعة الهوشان - مجموعة العزل الخليجية	1,000	0 %
عبدالله بن عثمان الموسى		- لا يوجد	1,000	0 %

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، وقد تم رصد مبلغ 1,572,504 ريال سعودي مليون وخمسمائة واثنان وسبعون ألف وخمسمائة وأربعة ريالات تمثل إجمالي المكافآت والبدلات القابلة للصرف وفقاً للجدول التالي:

اسم العضو	مجلس الإدارة			اللجنة التنفيذية		لجنة المراجعة			لجنة الترشيحات والمكافآت		لجنة الإستثمار		الجمعية العامة		إجمالي المستحقات
	#	البذل	المكافأة	#	البذل	#	البذل	المكافأة	#	البذل	#	البذل	#	البذل	
عبدالعزیز الخمیس	5	15,000	180,000	5	7,500								2	6,000	208,500
أسامة الكردي	7	21,000	120,000	5	7,500					1,500			2	6,000	156,000
میشال فرعون	4	12,000	120,000										0	0	132,000
لوسیان لطیف	5	15,000	120,000	2	3,000								0	0	138,000
عبدالرحمن السكران	7	21,000	120,000	5	7,500	5	7,500	0					2	6,000	166,500
عبدالله الموسی	5	15,000	75,410	1	1,500								1	3,000	94,910
هیثم الفریح	4	12,000	75,410										0	0	91,910
محمود الطوخی	6	18,000	120,000	3	4,500					1,500			2	6,000	150,000
صلاح القحطانی	2	6,000	120,000										0	0	126,000
فريد القهوجي	7	21,000	120,000										2	6,000	147,000
عبدالرحمن بن زرعہ	1	3,000	44,590										0	0	47,590
محمد الخولي	0	0	44,590							0			0	0	44,590
بدر السويلم						5	7,500	26,502							34,002
ماجد الطوخی						1	1,500	7,932							9,423
محمد السهلي						2	3,000	18,579							21,579
المجموع															1,568,504

وعقد المجلس في (دورته الثانية) خلال العام 2016م اجتماعين وفيما يلي سجل حضور أعضائه :

اسم العضو	رقم وتاريخ الاجتماع	الخامس عشر 2016/02/24م	السادسة عشر 2016/04/17م
عبدالعزیز الخمیس		حاضر	أعذر
فريد القهوجي		حاضر	حاضر
محمود الطوخی		حاضر	حاضر
أسامة الكردي		حاضر	حاضر
عبدالرحمن السكران		حاضر	حاضر
میشال فرعون		حاضر	أعذر

السادسة عشر 2016/04/17م	الخامس عشر 2016/02/24م	رقم وتاريخ الاجتماع اسم العضو
حاضر	أعتذر	صلاح القحطاني
أعتذر	أعتذر	لوسيان لطيف
أعتذر	أعتذر	محمد الخولي
حاضر	أعتذر	عبدالرحمن بن زرة

كما عقد المجلس في (دورته الثالثة) خلال العام 2016م خمسة اجتماعات وفيما يلي سجل حضور أعضائه:

الخامس 2016/12/21م	الرابع 2016/12/14م	الثالث 2016/09/06م	الثاني 2016/06/12م	الاول 2016/05/16م	رقم وتاريخ الاجتماع اسم العضو
أعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عبدالعزیز الخمیس
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عبدالرحمن السكران
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	فريد القهوجي
حاضر	حاضر	أعتذر	حاضر	حاضر	محمود الطوخي
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	أسامة الكردي
حاضر	حاضر	حاضر	أعتذر	حاضر	هيثم الفريح
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عبدالله الموسى
أعتذر	أعتذر	أعتذر	أعتذر	حاضر	صلاح القحطاني
أعتذر	حاضر	حاضر	أعتذر	حاضر	ميشال فرعون
أعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لوسيان لطيف

(د) أهم القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة خلال العام 2016م:

- φ اعتماد القوائم المالية السنوية لعام 2015م.
- φ الموافقة على توصية لجنة المراجعة حول المراجعين الخارجيين لعام 2016م.
- φ اعتماد خطة العمل لعام 2017م.
- φ اعتماد سياسة الائتمان المحدثة.
- φ اعتماد لائحة الحوكمة المحدثة.
- φ اعتماد اللائحة الداخلية المحدثة للجنة المراجعة واللائحة الداخلية الجديدة للجنة المخاطر.
- φ تشكيل لجان مجلس الإدارة.
- φ التوصية بخفض رأس مال الشركة ليكون قبل التخفيض 320.000,000 ريال مقسم الى 32.000,000 سهم ، وحصة رأس المال بعد التخفيض 140.000,000 ريال سعودي ، مقسم إلى 14.000,000 سهم.
- φ التوصية بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 100 مليون ريال.

(هـ) اجتماعات الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة للشركة اجتماعين خلال العام 2016م كان الأول بتاريخ 1437/07/24 هـ الموافق 2016/05/01م والاجتماع الثاني بتاريخ 1438/02/15 هـ الموافق 2016/11/15م، وكان سجل حضور اعضاء مجلس الإدارة للجمعيات وفقاً لما يلي:

اسم العضو	رقم وتاريخ الاجتماع	2016/05/01م	2016/11/15م
عبدالعزیز الخمیس	حاضر	حاضر	حاضر
فريد القهوجي	حاضر	حاضر	حاضر
محمود الطوخي	حاضر	حاضر	حاضر
أسامة الكردي	حاضر	حاضر	حاضر
عبدالرحمن السكران	حاضر	حاضر	حاضر
میشال فرعون	أعذر	أعذر	أعذر
صلاح القحطاني	أعذر	أعذر	أعذر

اسم العضو	رقم وتاريخ الاجتماع	2016/05/01م	2016/11/15م
لوسيان لطيف	أعذر	أعذر	أعذر
محمد الخولي	أعذر	أعذر	-
عبدالرحمن بن زرعة	أعذر	أعذر	-
هيثم الفريخ	لم يعين	أعذر	أعذر
عبدالله موسى	لم يعين	حاضر	أعذر

أبرز قرارات الاجتماعين:

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.
2. الموافقة على القوائم المالية السنوية للشركة ومن ضمنها الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.
3. الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.
4. الموافقة على تعيين مراجعي حسابات الشركة.
5. اعتماد تعيين كل من الدكتور/ فريد القهوجي والأستاذ/ عبدالرحمن بن زرعة في عضوية مجلس الإدارة (الدورة الثانية) لإكمال مدة المجلس بدلاً عن العضوين المستقيلين الأستاذ/ عيد بن فالح الشامري والأستاذ/ صالح بن محمد العثيم.
6. الموافقة على تشكيل مجلس الإدارة (الدورة الثالثة) التي تبدأ من 16 مايو 2016م ولمدة ثلاث سنوات.
7. الموافقة على تجديد عقد غلوب مد السعودية لإدارة المطالبات الطبية ولمدة ثلاث سنوات.
8. الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة للدورة الجديدة التي تبدأ من تاريخ 16 مايو 2016م ولمدة ثلاث سنوات .
9. اعتماد لائحة حوكمة الشركات.
10. اعتماد اللائحة الداخلية المحدثة للجنة المراجعة واللائحة الداخلية الجديدة للجنة المخاطر.

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	0 %
طارق موسى المقطش	نائب الرئيس للشؤون المالية	0 %
بندر بن محمد الفوزان	نائب الرئيس للموارد البشرية والخدمات المساندة	0 %
بيير عبدالقادر	مدير الحسابات	0 %
د. أحمد أبو عبيد	مدير القسم الطبي	0%

الاسم	المؤهلات
ماجد السرور - الرئيس التنفيذي	حاصل على درجة بكالوريوس إدارة أعمال - (المالية - نظم المعلومات)، من جامعة سياتل، وحاصل على درجة الماجستير في الإدارة العامة، (الاقتصاد - والمالية) من واشنطن - الولايات المتحدة، لديه أكثر من 19 سنة خبرة عملية في مجال التأمين.
طارق المقطش - نائب الرئيس للشؤون المالية	حاصل على بكالوريوس في المحاسبة والتدقيق من جامعة ماراثوندا - الهند. كما أنه حاصل على شهادة التأمين المهنية PIC من معهد التأمين المعتمد في لندن - المملكة المتحدة، لديه أكثر 26 سنة خبرة عملية في مجال الشؤون المالية.
بندر الفوزان - نائب الرئيس للموارد البشرية والخدمات المساندة	حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود كما أنه حاصل على الشهادة المعتمدة في الموارد البشرية CIBD من الولايات المتحدة ولديه أكثر من 15 سنة خبرة في مجال الموارد البشرية والعمليات.
د. أحمد أبو عبيد - مدير التأمين الطبي	حاصل على درجة البكالوريوس في جراحة الفم والأسنان من جامعة 6 أكتوبر بالقاهرة، حاصل على شهادة التأمين المعتمدة CII ولديه أكثر من 11 سنة من الخبرة في المجال الطبي .
بيير محمد عبدالقادر - مدير الحسابات	حاصل على درجة البكالوريوس بالتجارة من جامعة S T. Hindu .Nagercoil. كما أنه حاصل على شهادة المحاسب القانوني من معهد المحاسبين القانونيين في الهند. لديه 21 سنة خبرة عملية في مجال الحسابات.

و) 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	1,944	1,140	3,144
البدلات	27	216	1,224
المكافآت الدورية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	1,971	1,356	4,368

ويُقصد بكبار التنفيذيين كلاً من الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس للشؤون المالية، نائب الرئيس الموارد البشرية والخدمات المساندة، نائب الرئيس للإستراتيجية والمخاطر، مدير الحسابات.

ز) 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	34,565
مجموعة الطوخي	912

φ توجد مصلحة في عقد مجموعة السيف لكل من رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز بن ابراهيم 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.

φ توجد مصلحة في عقد مجموعة الطوخي للأستاذ/ محمود بن محمد الطوخي الذي يشغل منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة الطوخي.

φ عقد إدارة المطالبات الطبية مع شركة غلوب مد السعودية الموقع بتاريخ 2013/09/20م بعد طرحها في منافسة عامة وتم تجديده خلال العام 2016م ولمدة ثلاث سنوات بعد موافقة الجمعية العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2016/05/01م وتوجد مصلحة فيها لكل من الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس والأستاذ/ لوسيان لوسيان لطيف والأستاذ/ ميشال بيير فرعون والأستاذ/ عبدالرحمن السكران، حيث بلغ إجمالي ما دفع لشركة غلوب مد خلال العام 2016م مبلغ وقدره 3,522 (ثلاثة مليون وخمسمائة وإثنان وعشرون ألف ريال سعودي) نظير الخدمات التي قدموها.

كما أنه لا يوجد خلال عام 2016م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي ونائب الرئيس للشئون المالية أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

ح) تشكيل لجان مجلس الإدارة:

أولاً: لجنة المراجعة:

تم تشكيل لجنة المراجعة طبقاً لنظام الشركات وللقواعد والأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ولائحة لجان المراجعة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والنظام الأساسي للشركة.

تشمل اختصاصات ومهام لجنة المراجعة ومسؤوليتها ما يلي:

φ الإشراف على التقارير والقوائم المالية للشركة وإتخاذ الإجراءات اللازمة لمراقبة جودة التقارير المالية.

φ الإشراف على ما يلي:

φ المراجعة الداخلية.

φ الرقابة النظامية.

φ مراقبة الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية.

φ مراجعة مدى فعالية أنظمة الشركة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومراجعة اللائحة الداخلية المتعلقة بها.

φ مراجعة مدى فعالية أنظمة مكافحة الإحتيال ومراجعة اللائحة الداخلية المتعلقة بها.

φ القيام بأي مهام أخرى تتطلبها كل من الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية والنظام الأساسي للشركة أو التعليمات الصادرة من المجلس.

φ التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مكتب محاسبة للقيام بأعمال المراجعة الداخلية وتحديد أتعابه.

φ اي مسؤوليات أخرى يرى المجلس إسنادها للجنة.

تم تشكيل لجنة المراجعة خلال الدورة الثانية للمجلس 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)

الجدير بالذكر بأنه تم تعيين الأستاذ/ بدر بن ابراهيم السويلم عضواً في لجنة المراجعة (من خارج الشركة) ابتداءً من 2015/01/01م بدلاً عن العضو المستقيل الأستاذ/ وليد بن ابراهيم شكري.

وبعد إنتهاء الدورة الثانية لمجلس الإدارة في تاريخ 2016/05/15م تم تشكيل لجنة المراجعة وذلك بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار أعضائها في اجتماعها المنعقد في 1438/02/15هـ الموافق 2016/11/15م وتضم اللجنة كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	بدر بن إبراهيم السويلم	عضو مستقل (من خارج الشركة)
عضو	ماجد بن عبدالكريم الطوخي	عضو مستقل (من خارج الشركة)
عضو	هيثم بن توفيق الفريخ	عضو مجلس إدارة مستقل

وقد عقدت اللجنة خلال دورة المجلس الثانية في العام 2016م خمسة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

رقم وتاريخ الاجتماع	العشرون	الحادي والعشرون	الثاني والعشرون	الثالث والعشرون	الرابع والعشرون
اسم العضو	2016/02/17م	2016/02/18م	2016/02/22م	2016/04/13م	2016/05/02م
عبدالرحمن السكران	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
د/محمد السهلي	حاضر	أعذر	أعذر	أعذر	حاضر
بدر السويلم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	أعذر

وعقدت اللجنة خلال دورة المجلس الثالثة في العام 2016م اجتماع واحد بتاريخ 2016/11/24م بحضور كافة أعضائها.

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات العام 2016م:

φ مراجعة القوائم المالية السنوية للعام المنتهي في 2015/12/31 .

- ٣ التوصية باعتماد لائحة الحوكمة المحدثه ولائحة المراجعة المحدثه ولائحة لجنة المخاطر.
- ٣ التوصية بتعيين مكتب النعيم لتدقيق الحسابات ومكتب البسام والنمر لمراجعة حسابات الشركة والقيام بأعمال الزكاة والدخل للعام 2016م.
- ٣ مراجعة ومتابعة التقارير الواردة من إدارة الالتزام ومن إدارة المراجعة الداخلية.

ثانياً: اللجنة التنفيذية:

تم تشكيل اللجنة التنفيذية في دورة المجلس الثانية 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

وتم إعادة تشكيل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة في اجتماعه الرابع عشر بتاريخ 2015/10/19م 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

وتم تشكيل اللجنة التنفيذية خلال دورة المجلس الثالثة بقرار من بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1437/08/09هـ الموافق 2016/05/16م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	عبدالعزیز بن إبراهيم الخمیس	عضو مجلس الإدارة
عضو	عبدالرحمن بن عبدالله السکران	عضو مجلس الإدارة
عضو	لوسیان لوسیان لطیف	عضو مجلس الإدارة
عضو	أسامة بن محمد مكي الكردي	عضو مجلس الإدارة
عضو	عبدالله بن عثمان الموسی	عضو مجلس الإدارة

تشمل اختصاصات ومهام اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها ما يلي:

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

وقد عقدت اللجنة بتشكيله الثاني خلال دورة المجلس الثانية في العام 2016م اربعة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

رقم وتاريخ الاجتماع	السابع والعشرين 2016/02/10م	الثامن والعشرين 2016/03/14م	التاسع والعشرين 2016/04/13م	الثلاثون 2016/05/03م
عبدالعزیز الخمیس	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
أسامة الكردي	حاضر	حاضر	أعذر	حاضر
عبدالرحمن السکران	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
لوسیان لطیف	أعذر	أعذر	حاضر	أعذر

وقد عقدت اللجنة خلال دورة المجلس الثالثة في العام 2016م اجتماع واحد بتاريخ 2016/11/24م بحضور أعضائها وأعتذر الأستاذ/ أسامة الكردي عن عدم الحضور.

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات 2016م الدورة الثانية:

- φ التوصية بالموافقة على خطة عمل الشركة.
- φ متابعة أداء الشركة الشهري ومقارنته بخطة العمل المعتمدة للعام 2016م.
- φ متابعة التقارير الربع سنوية للشركة.

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	ميشال ببيير فرعون	عضو مجلس الإدارة
عضو	أسامة بن محمد مكي الكردي	عضو مجلس الإدارة
عضو	محمود بن محمد الطوخي	عضو مجلس الإدارة
رئيس اللجنة	محمد حمزة الخولي	عضو مجلس الإدارة

وتم إعادة تشكيل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة في اجتماعه الرابع عشر بتاريخ 2015/10/19م 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

وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت خلال دورة المجلس الثالثة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1437/08/09هـ الموافق 2016/05/16م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	أسامة بن محمد مكي الكردي	عضو مجلس الإدارة
عضو	محمود بن محمد الطوخي	عضو مجلس الإدارة
عضو	عبدالله بن عثمان الموسى	عضو مجلس الإدارة
عضو	فريد دانيال القهوجي	عضو مجلس الإدارة

تشمل اختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها ما يلي:

- φ مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- φ إعداد وتطوير خطة لتحديد وتقييم وتعزيز كفاءات أعضاء المجلس، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- φ إعداد وتطوير خطة للتعاقب لأعضاء مجلس الإدارة ومراجعة هذه الخطة بصفة منتظمة.
- φ إصدار التوجيهات اللازمة حول المرشحين لشغل مناصب مستوى الرئيس التنفيذي ونواب الرئيس التنفيذيين على مستوى الشركة.
- φ 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.
- φ 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.
- φ أي مسؤوليات أخرى يرى المجلس إسنادها للجنة.

- وقد عقدت اللجنة خلال دورة المجلس الثانية في العام 2016م اجتماع واحد بتاريخ 2016/02/10م بحضور أعضائها وأعتذر الأستاذ/ محمد بن حمزة الخولي عن عدم الحضور.
- ولم تعقد اللجنة خلال دورة المجلس الثالثة أي اجتماع خلال العام 2016م.

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات 2016م الدورة الثانية:

- φ التوصية على صرف مكافأة مالية للموظفين عن العام 2015م.
- φ التوصية بتعيين الدكتور فريد دانيال القهوجي في منصب العضو المنتدب.

رابعاً: لجنة الإستثمار:

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	ميثال ببيير فرعون	عضو مجلس الإدارة
عضو	صلاح بن عبدالهادي 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 2015/10/19م 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

وتم تشكيل لجنة الإستثمار خلال دورة المجلس الثالثة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1437/08/09هـ الموافق 2016/05/16م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	هيثم بن توفيق الفريح	عضو مجلس الإدارة
عضو	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	عضو مجلس الإدارة
عضو	محمود بن محمد الطوخي	عضو مجلس الإدارة
عضو	صلاح بن عبدالهادي القحطاني	عضو مجلس الإدارة

تشمل اختصاصات ومهام لجنة الاستثمار ومسؤولياتها ما يلي:

- φ رسم السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها.
- φ الموافقة على أنشطة الاستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية.
- φ مراجعة سياسة استثمارات الشركة وإعادة تقييمها.
- φ الالتزام باللوائح التنظيمية والمعايير المعتمدة في توزيع الأصول وتصنيف وإدارة المحافظ الاستثمارية.

وقد عقدت اللجنة خلال العام 2016م ثلاث اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاجتماع الثالث 2016/10/31م	الاجتماع الثاني 2016/06/27م	الاجتماع الأول 2016/06/15م	رقم وتاريخ الاجتماع اسم العضو
حاضر	حاضر	حاضر	هيثم الفريح
حاضر	حاضر	حاضر	عبدالرحمن السكران
أعذر	أعذر	أعذر	محمود الطوخي
أعذر	أعذر	أعذر	صلاح القحطاني

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات 2016م الدورة الثالثة:

- φ التوصية الى مجلس الادارة بضرورة إعادة هيكلة رأسمال الشركة.
- φ إعداد دراسة تفصيلية لخطة هيكلة رأسمال الشركة وبيان أثرها على سعر السوق للأسهم.
- φ التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المستشار المالي والمستشار القانوني لعملية تخفيض رأسمال الشركة.
- φ الاستثمار في الطروحات الأولية.

ط) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 320 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2016م، ويتكون من 32 مليون سهم بقيمة إسمية 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وخلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م، 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 الى 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 الى 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.

ي) وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الادارة 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 2016م:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة						
م	الاسم	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	عبدالعزیز بن إبراهيم الخمیس	205.000	-	205.000	-	0%
2	صلاح بن عبدالهادي القحطاني	1.753	-	1.753	-	0%
3	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	6.000	-	6.000	-	0%
4	میشیل بییر فرعون	275.000	-	275.000	-	0%
5	عبدالله بن عثمان الموسی	1.000	-	1.000	-	0%
6	لوسیان لوسیان جوزیف لطیف	53.300	-	53.300	-	0%
7	هیثم بن توفیث الفریح	1.000	-	1.000	-	0%
8	أسامة محمد مكي الكردي	1.000	-	1.000	-	0%
9	محمود بن محمد الطوخي	400.000	-	400.000	-	0%
10	فريد دانيال القهوجي	2.444	-	2.444	-	0%

ك) 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.

ل) 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 للوعاء الزكوي. يجري تسجيل أية فروق بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إقفال المخصص وقد قامت الشركة بتسديد ما قيمته 185 ألف ريال سعودي خلال العام 2016م وكذلك اعتماد مخصص مستحقات مصلحة الزكاة عن العام 2016م مبلغ 2,820 ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ 2016/12/31م مبلغ 7,767 ألف ريال سعودي.

وفي المقابل فقد قامت الشركة بسداد مبلغ 129 ألف ريال سعودي لحساب ضريبة أقساط إعادة التأمين خارج المملكة العربية السعودية بالإضافة لتكوين مخصص عام 2016م مبلغ 109 ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ 2016/12/31م مبلغ 6,521 ألف ريال سعودي لنفس الحساب.

أما بالنسبة للمدفوعات النظامية الأخرى فقد تم سداد 1,151 ألف ريال سعودي لمؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك مبلغ 2,196 ألف ريال سعودي للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومبلغ 4,346 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 أُسْتُحِقَّت لجهات حكومية:

جميع الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

الجهة	الفترة من 1 يناير 2016م حتى 31 ديسمبر 2016م
مؤسسة النقد العربي السعودي	1,151
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2,196
اتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	4,346

(م) مراجعو الحسابات الخارجيين:

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 1437/07/24 هـ الموافق 2016/05/01م، على تعيين مكتب/ النعيم لتدقيق الحسابات ومكتب/ البسام والنمر محاسبون متحدون كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة للفترة المالية من 2016/04/01 إلى 2017/03/31م وتحديد أتعابهم.

(ن) معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال الفترة المالية من 2016/01/01م حتى 2016/12/31م 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.

(س) 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 الإحتياطي 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.

ع) الإقرارات:

تقر شركة أمانة للتأمين التعاوني بأنه:

- φ 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 2016/12/31م.
- φ 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 2016/12/31م.
- φ 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 2016/12/31م.
- φ لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
- φ 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 باي منهم ماعدا ما ذكر سابقاً.

وتقر شركة أمانة للتأمين التعاوني بما يلي:

- φ أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- φ أن نظام الرقابة الداخلية يخضع حالياً لمراجعة وتقييم لجنة المراجعة الجديدة من أجل الإستمرار في تقويته بشكل متواصل.
- φ تلقيها تعليمات من مجلس الضمان الصحي التعاوني في 2015/12/31م بإيقاف الشركة من صلاحية إصدار وثائق التأمين على نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي التعاوني اعتباراً من 2015/12/31م. وبعد استيفاء الشركة لمتطلبات مجلس الضمان الصحي التعاوني،

تلقت الشركة في 2016/02/14م خطاب مجلس الضمان الصحي التعاوني بإعادة فتح نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي التعاوني بشكل جزئي وذلك لوثائق المجموعات فقط وتلقت الشركة بتاريخ 2016/04/01م خطاب مجلس الضمان الصحي التعاوني بإعادة فتح نظام إصدار الوثائق بشكل كامل.

φ تلقيها تعليمات من مجلس الضمان الصحي التعاوني في تاريخ 2016/06/02م بإيقاف الشركة من صلاحية إصدار وثائق التأمين على نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي التعاوني.

φ تلقيها بتاريخ 2016/02/09م غرامة مالية مقدارها (30.000) ثلاثون ألف ريال، لمخالفة الشركة الفقرة (أ) من المادة السادسة والأربعين من نظام السوق المالية، والفقرة (أ) من المادة الحادية والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج، لعدم إبلاغ الشركة الهيئة والجمهور في موقع شركة السوق المالية السعودية "تداول"، عن استلام خطاب مجلس الضمان الصحي التعاوني متضمناً إيقاف صلاحية إصدار وثائق التأمين الفردي على نظام الشبكة الوطنية للضمان الصحي اعتباراً من 2014/11/13م، إذ لم تعلن عن ذلك إلا بتاريخ 2014/11/16م.

φ تلقيها بتاريخ 2016/05/11م غرامة مالية مقدارها (20.000) عشرون ألف ريال، لمخالفة الشركة الفقرة (أ) من المادة الأربعين من قواعد التسجيل والإدراج، لإفصاح الشركة عن معلومة غير صحيحة في إعلانها في موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) الإلكتروني بتاريخ 2015/02/10م تتعلق بفائض في عمليات التأمين، وهو ما قامت الشركة بتصحيحه في إعلانها بتاريخ 2015/02/11م، الذي بينت الشركة فيه أن لديها عجز في عمليات التأمين وليس فائض، وأن العجز بلغ 21.842 ألف ريال خلال شهر يناير 2015م.

φ تلقيها بتاريخ 2016/05/11م غرامة مالية مقدارها (70.000) سبعون ألف ريال، لمخالفة الشركة الفقرة (أ) من المادة السادسة والأربعين من نظام السوق المالية، والفقرة (أ) من المادة الحادية والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج، لعدم إبلاغ الشركة الهيئة والجمهور في الوقت النظامي المحدد عن استلامها تعليمات مجلس الضمان الصحي التعاوني، المتضمنة إيقاف صلاحية إصدار وثائق التأمين الصحي على نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي بتاريخ 2015/12/31م، إذ لم تعلن عن ذلك إلا بتاريخ 2016/01/03م بعد إغلاق السوق.

φ أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

ف) أحداث هامة خلال العام 2016م:

φ استلمت الشركة تعليمات من مجلس الضمان الصحي التعاوني في الخطاب رقم 3531/1626 المؤرخ 2 يونيو 2016 والذي تضمن قرار معالي وزير الصحة رئيس مجلس الضمان الصحي التعاوني إيقاف الشركة من صلاحية إصدار وثائق التأمين الصحي على نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي، وذلك اعتباراً من تاريخ الخطاب وحتى تصحح الشركة أوضاعها بالكامل وتعيد ترتيب كافة أعمالها في الضمان الصحي التعاوني حسب النظام واللائحة التنفيذية وما جاء بهما مع اعطاء الشركة مهلة 60 يوماً من تاريخ الخطاب لتقديم كافة الإصلاحات الحقيقية. وتقدمت الشركة بتاريخ 26 يونيو 2016 بتظلم على القرار أعلاه لديوان المظالم في الرياض متضمناً طلب إلغاء قرار إيقاف الشركة عن إصدار وثائق التأمين الطبي المشار إليه والحق بالتظلم طلب عاجل بوقف تنفيذ القرار، وتم عقد عدة جلسات حضرها الطرفان ورفض طلب الشركة بتاريخ 20 فبراير 2017م.

φ استلمت الشركة بتاريخ 6 ابريل 2016م خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي والمتضمن عدد من الإجراءات النظامية المترتبة على الشركة بناءً على النتائج المالية للشركة لعام 2015م. وقد تضمن خطاب المؤسسة القرارات الآتية:

1. قيام الشركة باستيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية في موعد أقصاه 2016/09/30، وفي حال لم تستوف الشركة حينها متطلبات هامش الملاءة المالية، ستقوم المؤسسة باتخاذ كافة الإجراءات النظامية بحق الشركة حمايةً لحقوق المؤمن لهم؛ وقد اوصى مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة ومن ثم زيادة رأس المال وما سيتبعه من اثر على استيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية.
2. قيام الشركة بزيادة الوديعة النظامية من (10%) من رأس المال المدفوع إلى (15%) من رأس المال المدفوع.
3. قيام الشركة بتعيين مستشار لدراسة أسباب تردي الوضع المالي للشركة ووضع المقترحات والحلول اللازمة للتغلب على ذلك. والتي قد يكون على رأسها إعادة هيكلة الشركة وخفض نفقاتها. وقامت الشركة بتعيين الاستشاري للقيام بالمتطلبات الواردة في خطاب المؤسسة أعلاه.
4. تقديم الشركة تقريراً شهرياً مفصلاً عن سير العمل الذي يقوم به المستشار في بداية كل شهر ميلادي اعتباراً من بداية شهر يونيو 2016، وتقوم الشركة باعداد وتقديم التقارير المطلوبة للمؤسسة.
5. تقديم الشركة للمؤسسة نسخة من التقرير النهائي للمستشار عند نهاية عمله؛ وقد قامت الشركة بإرسال التقرير الى المؤسسة بتاريخ 2016/9/29م.

6. تقديم الشركة للمؤسسة تقريراً ربعياً مفصلاً عن سير تنفيذ وتطبيق توصيات المستشار بعد انتهاء عمله، وتقوم الشركة باعداد وتقديم التقارير المطلوبة للمؤسسة.
7. قيام الشركة بعقد اجتماع طارئ لمجلس الإدارة لمناقشة أسباب تدهور الوضع المالي للشركة ومناقشة ما ورد في هذا الخطاب، وتقديم محضر اجتماع المجلس للمؤسسة في موعد أقصاه 2016/05/19، وقامت الشركة بعقد الاجتماع بتاريخ 2016/04/17 ومناقشة البنود المذكورة أعلاه واتخاذ التوصيات اللازمة لتنفيذ القرارات الواردة بخطاب المؤسسة.
- φ استلمت الشركة في 6 ديسمبر 2016م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000026163 بشأن الوضع المالي للشركة والمتضمن قرار مؤسسة النقد العربي السعودي بإلزام الشركة بتزويد المؤسسة بخطة واضحة لاستيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية في موعد أقصاه 29 ديسمبر 2016 وقيام الشركة بعقد اجتماع طارئ لمجلس الإدارة لمناقشة أسباب استمرار تدهور الوضع المالي للشركة ومناقشة ما ورد في الخطاب المشار إليه أعلاه واعتماد الخطة المشار إليها أعلاه، وقد اعتمد مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 21 ديسمبر 2016 خطة العمل المزمع تقديمها لمؤسسة النقد العربي السعودي والمتضمنة استيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية، وقامت الشركة في 25 ديسمبر 2016 بتقديم خطة العمل المتضمنة استيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- φ أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2016/09/06م بتخفيض رأس مال الشركة (ومن ثم زيادة رأس المال) وذلك لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة التي بلغت 212 مليون ريال سعودي كما في 30 يونيو 2016 وهذا يمثل 66,26% من رأس المال، وذلك بتخفيض رأس المال بمقدار 180 مليون ريال مقسم إلى 18 مليون سهم من أسهم الشركة بما يعادل 56,25% من إجمالي رأس المال (رأس مال الشركة قبل التخفيض 320 مليون ريال مقسم إلى 32 مليون سهم وحصة رأس المال بعد التخفيض 140 مليون ريال سعودي مقسم إلى 14 مليون سهم حيث تمثل نسبة التخفيض 56,25% من رأس مال الشركة عن طريق تخفيض 1.125 سهم لكل سهمين) ، وسبب تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة وذلك في إطار بدء تنفيذ خطتها لتصحيح أوضاع الشركة تماشياً مع متطلبات هامش الملاءة المالية ونظام الشركات الجديد، وقد قامت الشركة في 28 سبتمبر 2016 بتقديم ملف طلب الموافقة على خفض رأس مال الشركة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.
- φ استلمت الشركة في 27 أكتوبر 2016 موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على خفض الشركة رأس مالها بمقدار (180) مليون ريال بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد التخفيض (140) مليون ريال، وقد تقدمت الشركة بتاريخ 12 ديسمبر 2016 إلى هيئة السوق المالية السعودية بطلب تخفيض رأس المال، وتم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 25 ديسمبر 2016م

على تخفيض رأس المال على وتمت موافقة الجمعية العامة غير العادية على التخفيض بتاريخ
19 فبراير 2017م.

ص) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية اجراءات 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 الشركة بالمتطلبات النظامية وتقومان برفع تقارير دورية للجنة المراجعة والتي تقوم بالاطلاع عليها وتقديم أي مساعدة في حل ما قد يواجههم من صعوبات في تنفيذ مهامهم. وشملت الملاحظات تقريراً عن أداء قسم مطالبات السيارات والمشاكل التي يواجهها القسم، والعمل على عدم وقوع المخالفات 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، كما أن نظام الرقابة الداخلية يخضع حالياً لمراجعة وتقييم من لجنة المراجعة الجديدة من أجل الإستمرار في تقيوته بشكل متواصل.

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
5- 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	
5- ي	يجب اعلام السوق بنتائج الجمعية العامة فور انتهائها .	طبقت بالكامل	
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	
10- د	وضع سياسات ومعايير واجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الادارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية لها	طبقت بالكامل	
12- ج	أن تكون أغلبية أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين	طبقت بالكامل	
12- 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
12-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	
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 ولا يتعارض 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 والجراءات 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-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	
6-ب	يجب اتباع التصويت التراكمي عند التصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	طبقت جزئياً	وفقاً لنظام الشركات سيتم اعتماد التصويت التراكمي في الجمعيات العامة للشركة، عند التصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة وكذلك تعديل النظام الأساس للشركة بما يتوافق مع نظام الشركات

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
6-ج	للمساهمين أن يوكل عنه - كتابة - مساهماً آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة ومن غير موظفي الشركة في حضور اجتماع الجمعية العامة.	طبقت بالكامل	
6-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	
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	
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	مسؤوليات مجلس الإدارة	طبقت بالكامل	

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
12-أ	أن يحدد نظام الشركة عدد أعضاء مجلس الإدارة على الا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة ولا يزيد عن أحد عشر	طبقت بالكامل	
12-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 مالم ينص نظام الشركة على غير ذلك.	طبقت بالكامل	
12-د	يحظر الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة وأي منصب تنفيذي بالشركة مثل العضو المنتدب أو الرئيس التنفيذي أو المدير العام.	طبقت بالكامل	
12-و	ان 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	
12-ح	ألا يشغل العضو عضوية مجلس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة في آن واحد.	طبقت بالكامل	
12-ط	لا يجوز للشخص ذي الصلة الإعتبارية – الذي يحق له بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين له في مجلس الإدارة- التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة.	لا ينطبق	
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 والتقدير على الجهود التي تم بذلها من قبل جميع أسرة الشركة وعلى كافة مستوياتهم الوظيفية خلال العام 2016م ونأمل العمل على مضاعفة الجهود للإرتقاء بالشركة إلى مصاف الشركات الكبرى في سوق التأمين السعودي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،