

التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني للعام 2017م

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 2017/12/31م.

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، وتم تخفيض رأس مال الشركة إلى 140 مليون ريال بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 2017/02/19م.

وقام 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 وبمناجح 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 إحتياجات ومتطلبات عملاء الشركة من مختلف القطاعات والاختصاصات وذلك عن طريق إدارتها الإقليمية في المنطقة الوسطى والغربية والشرقية، بالإضافة إلى تعزيز علاقاتها مع وسطاء ووكلاء التأمين في سوق التأمين.

هـ) تطوير المنتجات:

تعمل الشركة على زيادة حجم أقساط التأمين المكتتبه عبر التطوير الدائم لمنتجاتها من خلال التعاون والتنسيق بين إدارات التسويق والمبيعات والإدارات الفنية المختلفة آخذين بعين الاعتبار متطلبات سوق التأمين السعودي ومتغيراته والقوانين التنظيمية ذات الصلة، وذلك بغية تلبية إحتياجات العملاء من أفراد ومؤسسات .

ثانياً: نظرة على السوق:

أ) التوقعات المستقبلية:

يشهد قطاع التأمين السعودي تغيرات بنوية تعد انعكاس لعوامل تنظيمية وإقتصادية وإستثمارية وإجتماعية سترفع من حجم التحديات التي سيواجهها هذا القطاع في المرحلة المقبلة وقد رسمت الشركة خطط عمل لكافة الأقسام وذلك بهدف التأقلم مع تلك المتغيرات مع التركيز الكبير على أهمية الكوادر البشرية السعودية المؤهلة والمدعومة من استثمار مضطرد في بيئة العمل التكنولوجية والمعلوماتية .

ثالثاً: أداء الشركة:

أ) أهم التطورات:

φ إعداد الخطة الاستراتيجية المستقبلية لشركة أمانة (وشمل ذلك تقييم الوضع الحالي لشركة أمانة في ظل معطيات سوق التأمين السعودي، والتحديات التي قد تواجهها الشركة مستقبلاً، وتحديد الخيار الاستراتيجي الذي ستبنى على أساسه الخطة الاستراتيجية للشركة، ورسم خارطة طريق استراتيجية للشركة، تحتوي على المبادرات اللازمة لتنفيذها، ووضع تصور عام للهيكل الإداري للشركة، لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية).

φ الإسترشاد بالمعايير الأكتوارية في مجال تأمين المركبات أدى 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 إحتياجات العملاء.

φ تجديد برنامج إعادة التأمين بنجاح في كافة منتجات التأمين التي تسوقها الشركة.

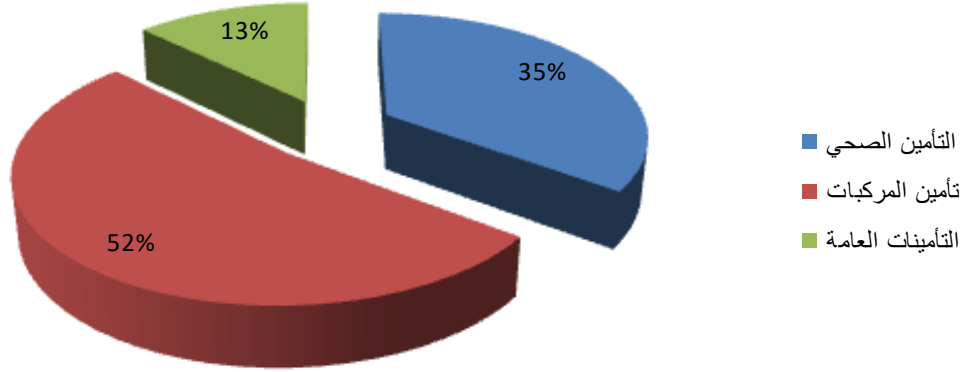
- φ إفتتاح عدد من نقاط البيع في مختلف مناطق المملكة.
- φ تنمية مهارات الموظفين عن طريق البرامج والدورات التدريبية، إضافة إلى اجتياز اختبار شهادة أساسيات التأمين حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- φ تحقيق نسبة السعودة المطلوبة من مؤسسة النقد العربي السعودي على مستوى الإدارات (قسم المطالبات – خدمة العملاء – مبيعات الأفراد).
- φ تخفيض المصاريف الإدارية بنسبة 46% عن مقارنة العام بالمنصرم بما يتماشى مع خطط مجلس الإدارة في تنفيذ خطة الإنقاذ في المرحلة الأولى من العام.
- φ إستقطاب موظفين ذوي كفاءة عالية في مناصب قيادية تتوافق مؤهلاتهم وخبراتهم مع المتطلبات المستقبلية للشركة.

أ) المبيعات:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 2017/12/31م (12 شهراً) مبيعات بقيمة إجمالية بلغت 71.9 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 ونسبتها من إجمالي أقساط التأمين لعام 2017م:

نوع التأمين	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	35%
تأمين السيارات	52%
التأمينات العامة	13%

المحفظة التأمينية 2017م



ب) النواحي الفنية:

قامت الشركة بتوقيع اتفاقيات إعادة تأمين مع شركات إعادة تأمين عالمية لديها معرفة تامة بديناميكية سوق التأمين السعودي وحائزة على أعلى درجات التصنيف من قبل المؤسسات العالمية في هذا المجال ، وذلك من أجل تحقيق أعلى درجات الحماية لعملائها من جهة وإدارة وتوزيع مخاطر التأمين الناتجة عن عمليات الاكتتاب من جهة أخرى، كما أن لديهم الدراية الواسعة بشأن سوق التأمين السعودي، وهذه الإتفاقيات مكنت الشركة من مزاوله أعمالها بمرونة عالية ودقة أعلى في إدارة المخاطر.

ج) 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 إستثمار في مبلغ 1,923 ألف ريال سعودي في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) والتي تزال أعمال "خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".
2. عمليات المساهمين: وتتكون من استثمارات في صندوق للمرابحة بالريال السعودي، وتبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين كما بتاريخ 2017/12/31م مبلغ 20 مليون ريال سعودي.

د) المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية وتفاصيل نتائج السنة المالية المنتهية في 2017/12/31م (12 شهرًا):

1. قائمة نتائج عمليات التأمين:

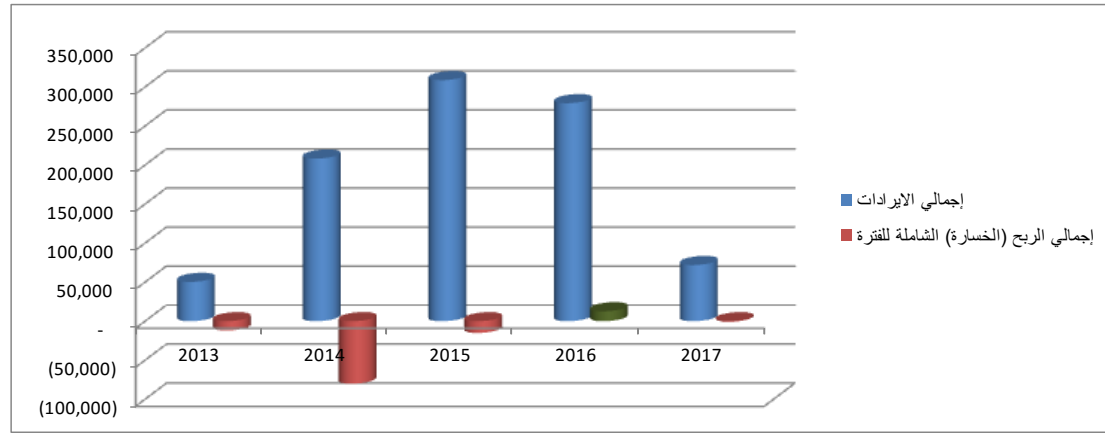
البيان	2017	2016	2015	2014	2013
الإيرادات:					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	71,967	169,866	414,019	391,800	83,438
يخصم أقساط إعادة التأمين الصادرة	(36,504)	(57,462)	(79,613)	(116,325)	(28,681)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(2,064)	(888)	(1,134)	(1,652)	(1,277)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	33,399	111,516	333,272	273,823	53,480
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	14,467	140,760	(57,029)	(84,817)	(11,603)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	47,866	252,276	276,243	189,006	41,877
عمولة إعادة التأمين	10,337	18,193	25,694	15,967	1,823
إيرادات أخرى	12,083	7,943	5,721	1,697	5,371
مجموع الإيرادات	70,286	278,412	307,658	206,670	49,071
التكاليف والمصاريف:					
إجمالي المطالبات المدفوعة	96,680	211,923	297,848	209,797	68,668
يخصم: حصة معيدي التأمين	(33,759)	(38,365)	(98,293)	(43,129)	(31,349)
صافي المطالبات المدفوعة	62,921	173,558	199,555	166,668	37,319
التغير في المطالبات تحت التسوية	(32,834)	(17,555)	28,345	46,575	(5,939)
صافي المطالبات المتكيدة	30,087	156,003	227,900	213,243	31,380
التغير في احتياطي عجز الأقساط	643	-	-	-	-
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	8,664	29,663	35,700	20,280	5,744
مخصص عدم مطابقة ومخصصات أخرى	(3,400)	3,400	-	-	-
مصاريف إكتتاب أخرى	1,724	16,466	15,193	12,231	2,697
رواتب تشغيل وإدارة	23,487	29,660	24,497	21,253	21,619
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	11,606	35,431	18,465	22,057	14,417
مجموع التكاليف والمصاريف	72,811	270,623	321,755	289,064	75,857
صافي الفائض (العجز) المحمول الى قائمة عمليات المساهمين	(2,525)	7,789	(14,097)	(82,394)	(26,786)
الفائض المتراكم - حملة الوثائق	-	779	-	-	-
العجز المتراكم	(22,768)	(200,289)	(209,578)	(194,490)	(118,472)

2. قائمة عمليات المساهمين:

البيان	2017	2016	2015	2014	2013
صافي الفائض (العجز) المحول الى قائمة عمليات المساهمين	(2,525)	7,010	(14,097)	(82,394)	(26,786)
إجمالي المصاريف من عمليات المساهمين	(2,018)	(1,478)	(1,894)	(2,104)	(1,854)
إجمالي الدخل من عمليات المساهمين	5,296	6,189	3,219	10,806	24,634
صافي ربح (خسارة) الفترة	753	11,721	(12,772)	(73,692)	(4,006)
الزكاة وضريبة الدخل	-	(2,432)	(2,316)	(2,326)	(4,225)
التغير في القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع	275	608	(93)	588	19,384
المحمول من احتياطي القيمة العادلة الى الدخل للفترة / السنة	(2,170)	438	196	(4,529)	(22,977)
الناتجة من بيع إستثمارات متاحة للبيع					
إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة	(1,142)	10,335	(14,985)	(79,959)	(11,824)
ربح (خسارة) السهم	0.05	0.37	-0.4	-2.3	-0.13

يعود سبب الانخفاض في صافي الربح خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق الى الانخفاض الكبير في صافي حصة الشركة من الأقساط المكتسبة بنسبة 81% وكذلك الانخفاض في بند عمولات إعادة التأمين على الأقساط المسندة بنسبة 43% على الرغم من الانخفاض في صافي حصة الشركة من المطالبات المتكبدة بنسبة 81% وكذلك الانخفاض في بند المصاريف الادارية بواقع 46% والمصاريف الاكتتابية الاخرى بواقع 85%.

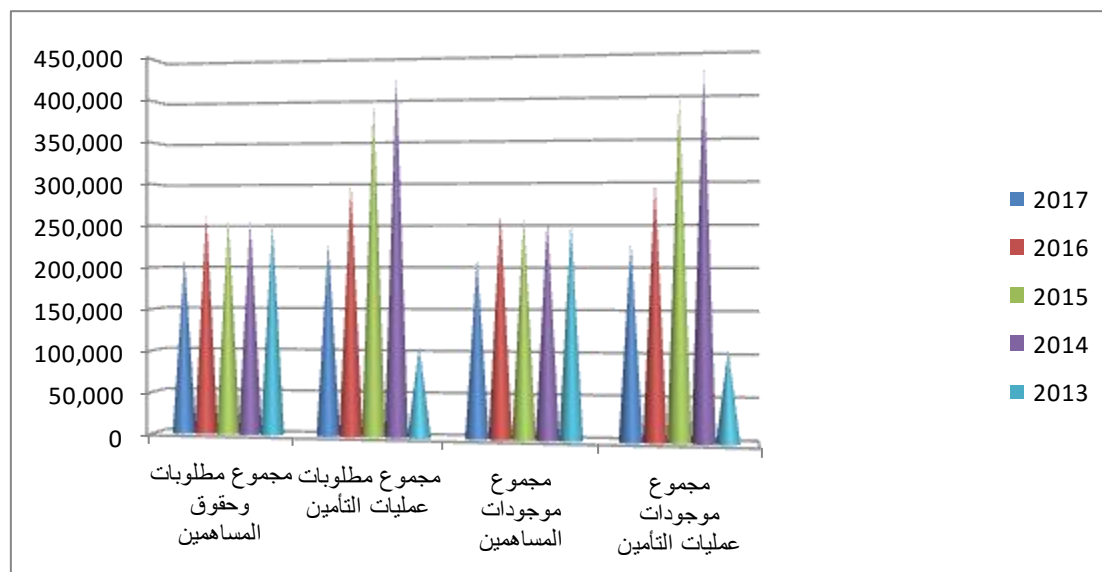
2013	2014	2015	2016	2017	
50,348	208,322	308,792	279,300	71,967	إجمالي الإيرادات
(11,824)	(79,959)	(14,985)	12,767	(1,142)	إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة



3. قائمة المركز المالي:

قائمة المركز المالي:					
الارقام بالآلاف الريالات السعودية					
2013	2014	2015	2016	2017	البيان
موجودات عمليات التأمين:					
8,679	130,903	96,129	23,405	20,138	النقدية وشبه النقدية
20,377	46,016	57,033	30,833	17,811	ذمم مدينة، صافي
9,900	58,447	22,783	28,890	14,846	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
14,232	39,875	31,142	69,383	73,624	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
54,014	151,008	187,006	157,923	102,792	موجودات أخرى
107,202	426,249	394,093	310,434	229,211	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين:					
156,243	171,542	160,874	159,256	128,725	النقدية وشبه النقدية
64,501	52,269	64,020	41,855	20,000	إستثمارات متاحة للبيع
32,060	32,000	32,297	62,291	61,619	موجودات أخرى
252,804	255,811	257,191	263,402	210,344	مجموع موجودات المساهمين
360,006	682,060	651,284	573,836	439,555	مجموع الموجودات
مطلوبات عمليات التأمين:					
6,952	50,343	-	14,818	12,058	ذمم معيدي التأمين
79,696	285,358	326,335	212,368	155,907	إحتياطيات فنية
20,554	90,548	67,758	83,248	60,467	مطلوبات أخرى
107,202	426,249	394,093	310,434	228,432	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
-	-	-	-	779	فائض متراكم
107,202	426,249	394,093	310,434	229,211	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين:					
46,589	129,555	145,920	141,796	93,112	مطلوبات المساهمين
206,215	126,256	111,271	121,606	117,232	حقوق المساهمين
252,804	255,811	257,191	263,402	210,344	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
360,006	682,060	651,284	573,836	439,555	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

2013	2014	2015	2016	2017	البيان
252,804	255,811	257,191	263,402	210,344	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
107,202	426,249	394,094	298,916	229,211	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
252,804	255,811	257,191	263,402	210,344	مجموع موجودات المساهمين
107,202	426,249	394,093	298,916	229,211	مجموع موجودات عمليات التأمين



4. قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية				
رأس المال	العجز المتراكم	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	المجموع	
320,000	(209,578)	849	111,271	الرصيد في 1 يناير 2016 (مراجعة)
	11,721		11,721	الربح للفترة
	(2,432)		(2,432)	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح 9)
		608	608	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		438	438	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج من بيع إستثمارات متاحة للبيع
320,000	(200,289)	1,895	121,606	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2016 (مراجعة)
320,000	(200,289)	1,895	121,606	الرصيد في 1 يناير 2017 (مراجعة)
	753		753	الربح للفترة
	(3,232)		(3,232)	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح 9)
(180,000)	180,000	-	-	تخفيض رأس المال (إيضاح 11)
		275	275	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		(2,170)	(2,170)	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج من بيع إستثمارات متاحة للبيع
140,000	(22,768)	-	117,232	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017 (مراجعة)

5. المعلومات القطاعية:

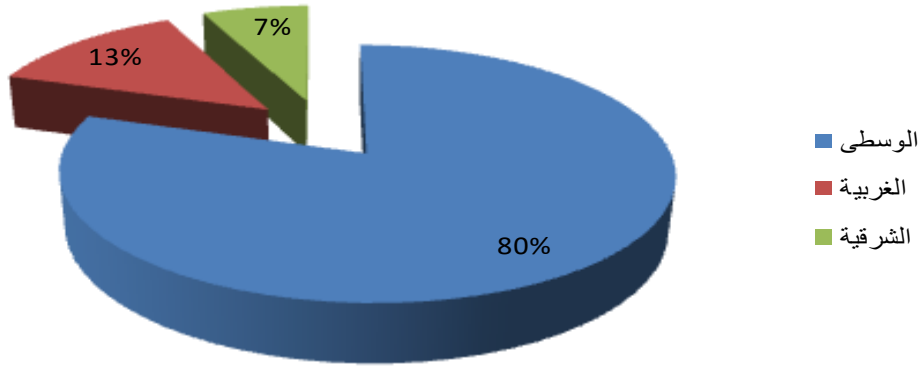
تتقسم منتجات الشركة إلى ثلاث قطاعات رئيسية هي القطاع الطبي الذي يقوم بتوفير تغطية التأمين الصحي وقطاع تأمين السيارات الذي يوفر التأمين الشامل وتأمين مسؤولية المركبات، وقطاع الممتلكات والحوادث الذي يشمل تأمين الممتلكات والحوادث والهندسة والشحن البحري وتأمين الحوادث العامة وفيما يلي نتائج القطاعات ومساهمتها في نتائج وحجم أعمال الشركة:

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية							
البيان	تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسي	الشحن البحري	حوادث عامة واخرى	المجموع
عمليات التأمين							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	25,283	37,544	2,607	3,471	1,416	1,646	71,967
يخصم أقساط إعادة التأمين الصادرة	(9,712)	(20,575)	(2,176)	(2,596)	(1,066)	(379)	(36,504)
أقساط تأمين فائض الخسارة	-	(1,668)	(228)	(114)	(54)	-	(2,064)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	15,571	15,301	203	761	296	1,267	33,399
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	4,550	10,370	82	(708)	72	101	14,467
صافي أقساط التأمين المكتتبة	20,121	25,671	285	53	368	1,368	47,866
عمولة إعادة التأمين	-	8,037	792	983	415	110	10,337
مجموع الإيرادات	20,121	33,708	1,077	1,036	783	1,478	58,203
إجمالي المطالبات المدفوعة							
إجمالي المطالبات المدفوعة	37,882	57,462	230	272	834	-	96,680
يخصم: حصة معيدي التأمين	(716)	(32,322)	(193)	(245)	(283)	-	(33,759)
صافي المطالبات المدفوعة	37,166	25,140	37	27	551	-	62,921
التغير في المطالبات تحت التسوية	(29,903)	(3,071)	303	90	(287)	34	(32,834)
صافي المطالبات المتكبدة	7,263	22,069	340	117	264	34	30,087
التغير في احتياطي عجز الأقساط	2,761	(2,168)	46	-	4	-	643
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	2,551	5,049	518	191	283	72	8,664
مصاريف إكتتاب أخرى	1,289	399	7	15	7	7	1,724
مصاريف عمومية وإدارية	12,329	18,307	1,271	1,693	690	803	35,093
مجموع التكاليف والمصاريف	26,193	43,656	2,182	2,016	1,248	916	76,211
الفائض (العجز) من عمليات التأمين	(6,072)	(9,948)	(1,105)	(980)	(465)	562	(18,008)
مصاريف غير موزعة *							3,400
إيرادات أخرى							12,083
صافي الفائض (العجز) من عمليات التأمين							(2,525)

6. التوزيع الجغرافي لإجمالي لأقساط التأمين المكتتبة:

المنطقة	القيمة	النسبة
الوسطى	57,583	80%
الغربية	9,417	13%
الشرقية	4,967	7%
المجموع	71,967	100%

التوزيع الجغرافي لأقساط التأمين للعام 2017



رابعاً: المخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

(أ) المنافسة:

يبقى التنافس الحاد في الأسعار من السمات الرئيسية لسوق التأمين السعودي وذلك بالرغم من الضوابط الاكتوارية التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي وألزمت كافة شركات التأمين بالعمل على تطبيقها خصوصاً في تأمين المركبات والتأمين الصحي .

(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 استثمارات 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 ورقابية داخلية مشددة ، 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 وقد التزمت الشركة بتطبيق سياسات وإجراءات الأمن المعلوماتي (Cyber Security) كما نص عليه تعميم مؤسسة النقد السعودي ذو الصلة.

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 تحديًا موجهًا لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين فالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية قد تمس قطاع التأمين وقد تؤثر سلبًا على أعمال الشركة وحالتها المالية ونتائج عملياتها.

هـ) القضايا:

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

و) مخاطر تتعلق بمعيدي التأمين:

بالرغم من تحسن النتائج التقنية لكبريات شركات إعادة التأمين في الدول الصناعية، لم تتمكن معظم تلك الشركات من تحسين معدلات أرباحها المالية نظراً للتآكل المستمر في عوائد الإستثمار والناجمة عن المؤثرات السلبية في الأسواق المالية العالمية. ولم يسلم العالم العربي من التداعيات تلك والتي زادت حدة التوترات السياسية المستمرة في الكثير من البلدان العربية. ولم تكن نتائج أعمال التأمين في العالم العربي مشجعة مما سيساهم في استمرار العوامل الضاغطة على شروط اتفاقيات إعادة التأمين المخصصة لتلك البلدان

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 (الدورة الثالثة) ومدتها ثلاث سنوات تبدأ من 2016/05/16م 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:

نسبة الملكية	عدد الأسهم المملوكة		الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	هوية العضوية	الاسم
	بعد تخفيض رأس المال	قبل تخفيض رأس المال			
1.25 %	175,000	400,000	- شركة الصناعات الكهربائية. - شركة الطوخي للصناعة والتجارة والمقاولات. - شركة مجموعة الطوخي التجارية- تجارة واستثمار. - شركة الطوخي للاستثمارات- دبي.	أعضاء مستقلون	محمود بن محمد الطوخي (رئيس مجلس الإدارة)
0.64 %	89,687	205,000	- لا يوجد.		عبدالعزیز بن إبراهيم الخمیس
0 %	437	1,000	- شركة مكائن لخدمات النفط والغاز. - شركة علاقات للمعارض والمؤتمرات		أسامة بن محمد مكي الكردي
0 %	688	1,573	- شركة القحطاني لصناعات تغليف الانابيب. - شركة خطوط الطيران السعودية الخليجية.		صلاح بن عبدالهادي القحطاني

نسبة الملكية	عدد الأسهم المملوكة		الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	نوع العضوية	الاسم
	بعد تخفيض رأس المال	قبل تخفيض رأس المال			
0 %	437	1,000	- لا يوجد		عبدالله بن عثمان الموسى
0 %	437	1,000	- شركة الأنابيب العربية. - مجموعة الهوشان - مجموعة العزل الخليجية - شركة اللطيفية للمقاولات.		هيثم بن توفيق الفريح
0%	1,069	2,444	- لا يوجد	تنفيذي	فريد دانيال القهوجي
0.02 %	2,625	6,000	- شركة اتحاد عذيب للاتصالات. - الشركة الوطنية للطاقة (مساهمة مقفلة). - شركة درع الرعاية القابضة	أعضاء غير تنفيذيون	عبدالرحمن بن عبدالله السكران
0.43 %	60,312	275,000	φ الشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل.		ميشيل بيير فرعون
0.16 %	23,318	50,000	φ الشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل.		لوسيان لوسيان لطيف

φ تقدم عضو مجلس الإدارة المنتدب الدكتور/ فريد دانيال القهوجي (تنفيذي) بتاريخ 15 رجب 1438هـ الموافق 12 أبريل 2017م بإستقالته من عضوية مجلس الإدارة واللجان التابعة له وتم قبولها من مجلس الإدارة بتاريخ 15 رجب 1438هـ الموافق 12 أبريل 2017م على أن تسري من تاريخ تقديمها وتعود أسباب الإستقالة لظروفه الشخصية.

φ تقدم الأستاذ/ عبدالعزيز بن إبراهيم الخميس (مستقل) بإستقالته من رئاسة مجلس الإدارة بتاريخ 20-02-2017م وذلك بسبب ظروفه العملية مع إستمراره عضواً في مجلس الإدارة . وتم قبولها من مجلس الإدارة بتاريخ 15-06-1438هـ الموافق 14-03-2017م على أن تسري ابتداءً من 05-07-1438هـ الموافق 02-04-2017م.

φ تقدم الأستاذ/صلاح بن عبدالهادي القحطاني عضو مجلس الإدارة (مستقل) بتاريخ 01-11-2017م والأستاذ/عبدالعزیز بن ابراهيم الخميس عضو مجلس الإدارة (مستقل) بتاريخ 11-12-2017م بإستقالتهما من عضوية مجلس إدارة الشركة واللجان التابعة له وقد تم قبولها من قبل المجلس بتاريخ 24-03-1439هـ الموافق 12-12-2017م على أن تسري الاستقالة اعتباراً من تاريخ 24-03-1439هـ الموافق 12-12-2017م وتعود أسباب الإستقالة إلى التعديل الذي تم على النظام الأساس للشركة والمعتمد من الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 18-06-2017م والذي خفضت فيه المادة الخامسة عشر عدد أعضاء مجلس إدارة الشركة إلى سبعة أعضاء بدلا عن عشرة.

φ نبذه عن أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
عبدالعزیز الخميس (مستقل)	متقاعد	المدير العام لدى شركة السيف مهندسون مقاولون المحدودة	- بكالوريوس علوم اقتصاد - دراسات عليا في علوم الاقتصاد	- خبرات عملية تجاوزت 39 سنة في مختلف النشاطات المحدودة.
عبدالرحمن السكران	- الرئيس التنفيذي – مجموعة الحبيب القابضة.	- نائب الرئيس والمدير المالي لدى شركة السيف للاستثمار التجاري	- بكالوريوس محاسبة - محاسب قانوني من المعهد الأمريكي محاسب قانوني من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	- خبرات عملية تجاوزت 26 سنة في مختلف النشاطات

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
أسامة الكردي	- رئيس مجلس إدارة شركة علاقات للمعارض والمؤتمرات الدولية	- أمين عام المجلس- الغرفة التجارية والصناعية السعودية. - عضو مجلس الشورى. -	- بكالوريوس هندسة ميكانيكية - دورة متقدمة في العلاقات الاقتصادية الدولية	- خبرات عملية تجاوزت 25 سنة في مختلف النشاطات
محمود الطوخي	- رئيس مجلس إدارة مجموعة الطوخي - نائب رئيس مجلس إدارة شركة الصناعات الكهربائية	- رئيس مجلس الطوخي للصناعة والتجارة والمقاولات	- بكالوريوس هندسة كهربائية. - ماجستير إدارة أعمال	- خبرات عملية تجاوزت 25 سنة في مختلف النشاطات
هيثم الفريح	رئيس في شركة اموال الخليج	محلل محفظة إداره الاستثمار لدى شركة مجموعة المهيدب	- ماجستير أداره الاعمال - بكالوريوس هندسه معمارية	- خبرات عملية تجاوزت 15 سنة في مختلف النشاطات
عبدالله موسى	- شريك - شركة الشرق الأوسط للإعلام الرقمي (MEDM)	- المشرف على الإدارة العامة للمعلومات - رئيس وحدة خدمات	- دكتوراه في علوم الحاسب الألى - ماجستير هندسه الحاسب الألى - بكالوريوس هندسه كهربائية	- خبرات عملية تجاوزت 24 سنة في تأسيس وإدارة الأعمال في مجال الاتصالات وتقنية

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
		- الإنترنت (مدينة الملك عبدالعزيز للعلوم والتقنية) - رئيس سعودي نت (STC) - نائب الرئيس ورئيس سعودي داتا (STC) - رئيس برنامج التحول STC	التعليم التنفيذي	- المعلومات والإنترنت - علاوة على خبرات في مجال إعادة هيكلة الشركات وحوكمتها والاستشارات التقنية والاستراتيجية
ميثال فرعون	- وزير السياحة - لبنان.	رئيس مجلس إدارة شركة فرعون هولدنغ	- رخصة في العلوم الاقتصادية - شهادة بالدراسات الجامعية العليا في العلوم الاقتصادية والإدارية	- خبرات عملية تجاوزت 18 سنة في مختلف النشاطات
لوسيان لطيف	- مدير عام الشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل		- برنامج إدارة عامة GMP20 من جامعة هارفرد في بوسطن - الولايات المتحدة الأميركية - بكالوريوس اقتصاد	- خبره عملية تجاوزت 27 سنة في مختلف النشاطات

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
			- رخصة في إدارة الاعمال - رخصة في التأمين - ماجستير إدارة اعمال ESA – ESCP Europe	
فريد قهوجي (مستقل)	- متقاعد	- العضو المنتدب في شركة أمانة للتأمين التعاوني	- دبلوم الجهاز الهضمي - شهادة في التأمين الطبي والجمعيات المشتركة - دبلوم الطب العام	- خبرات عملية تجاوزت 31 سنة في مختلف النشاطات.
صلاح القحطاني (مستقل)	- نائب رئيس مجلس الإدارة - مجموعة شركات ومصانع عبدالهادي عبدالله القحطاني و أولاده.	- عضو مجلس إدارة ومؤسس شركة United Gas Technology الامارات العربية المتحدة	- بكالوريوس إدارة اعمال. جامعة هيوستن.	- خبرات عملية تجاوزت 26 سنة في مختلف النشاطات
- بدر السويلم	- الرئيس التنفيذي لشركة أوركس	- نائب الرئيس التنفيذي لشركة أوركس السعودية.	- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود. - CPA من الهيئة	- خبرات عملية تجاوزت 27 سنة في المحاسبة والمراجعة وإدارة الشركات.

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
	السعودية. - عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة الصناعات الكهربائية. - عضو لجنة المراجعة بمجموعة سامبا المالية.	- الرئيس التنفيذي لقطاع الإلكترونيات بمجموعة الفيصلية. - المراقب المالي لمجموعة الفيصلية. - المدير المالي للشركة الكيميائية السعودية.	السعودية للمحاسبين القانونيين. - CPA من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين.	
ماجد الطوخي عضو لجنة المراجعة (مستقيل)	- مدير تطوير الأعمال والعمليات - شركة المملكة للتطوير العقاري	- رئيس قسم التحليل - شركة العزيزية للاستثمار التجاري.	- بكالوريوس علوم المالية. - ماجستير في إدارة الأعمال	- خبرات عملية تجاوزت 18 سنة في مختلف النشاطات.
ماجد العجمي عضو لجنة المخاطر (مستقيل)	- مدير المخاطر شركة الإنماء طوكيو مارين	- مدير المخاطر شركة أمانة للتأمين التعاوني	- بكالوريوس هندسة بحرية.	- خبرات عملية تجاوزت 12 سنة في مختلف النشاطات.

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 1,521,222 ريال سعودي مليون وخمسمائة وواحد وعشرون ألف ومئتان واثنان وعشرون ريال تمثل إجمالي المكافآت والبدلات القابلة للصرف وفقاً للجدول التالي:

اسم العضو	مجلس الإدارة			اللجنة التنفيذية			لجنة المراجعة			لجنة الترشيحات والمكافآت		لجنة الإستثمار		لجنة المخاطر		الجمعية العامة		إجمالي المستحقات
	#	البدل	المكافأة	#	البدل	المكافأة	#	البدل	المكافأة	#	البدل	#	البدل	#	البدل	#	البدل	
عبدالعزیز الخمیس	4	12,000	128,045	2	3,000											2	6,000	149,045
أسامة الكردي	4	12,000	120,000	4	6,000					4	6,000					2	6,000	150,000
میشال فرعون	1	3,000	120,000													0	0	123,000
لوسیان لطیف	5	15,000	120,000	7	10,500									0	0	0	0	145,500
عبدالرحمن السكران	5	15,000	120,000	6	9,000							3	4,500	0	0	0	0	148,500
عبدالله الموسی	5	15,000	120,000	7	10,500					4	6,000					2	6,000	157,500
هیثم الفریح	5	15,000	120,000					1	15,000			3	4,500			0	0	154,500
محمود الطوخي	5	15,000	165,040							4	6,000	2	3,000			2	6,000	195,040
صلاح القحطاني	1	3,000	120,000									0	0			0	0	123,000
فريد القهوجي	1	3,000	33,534							0	0					1	3,000	39,534
بدر السويلم								1	15,000									65,000
ماجد الطوخي								1	15,000									59,521
ماجد العجمي														0	8,082			8,082
المجموع																		1,518,222

عقد المجلس في (دورته الثالثة) خلال العام 2017م خمسة اجتماعات وفيما يلي سجل حضور أعضائه:

اسم العضو	رقم وتاريخ الاجتماع	السادس 2017/02/08	السابع 2017/04/24	الثامن 2017/07/24	التاسع 2017/09/27	العاشر 2017/10/24
عبدالعزیز الخمیس	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
فريد القهوجي	حاضر	حاضر	أستقال	أستقال	أستقال	أستقال
محمود الطوخي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

رقم وتاريخ الاجتماع	السادس 2017/02/08	السابع 2017/04/24	الثامن 2017/07/24	التاسع 2017/09/27	العاشر 2017/10/24
اسم العضو	أسامة الكردي	حاضر	حاضر	أعذر	حاضر
عبدالرحمن السكران	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
ميشال فرعون	أعذر	حاضر	أعذر	أعذر	أعذر
صلاح القحطاني	أعذر	أعذر	أعذر	أعذر	حاضر
لوسيان لطيف	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
هيثم الفريح	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
عبدالله موسى	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

(د) أهم القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة خلال العام 2017م:

- φ اعتماد القوائم المالية السنوية لعام 2016م.
- φ الموافقة على توصية لجنة المراجعة باختيار المراجعين الخارجيين لعام 2017م.
- φ قبول استقالة الرئيس التنفيذي الأستاذ/ ماجد بن محمد السرور.
- φ قبول استقالة عضو مجلس الإدارة المنتدب الدكتور/ فريد القهوجي من عضوية مجلس الإدارة.
- φ قبول استقالة رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس من منصبه كرئيس للمجلس مع استمراره في عضوية المجلس.
- φ تعيين الأستاذ/ محمود بن محمد الطوخي رئيساً لمجلس الإدارة.
- φ تعيين الرئيس التنفيذي الأستاذ/ سليمان بن محمود هلال.
- φ اعتماد خطة الشركة الخاصة بالتأمين الإلزامي لمركبات الأفراد.
- φ اعتماد خطة العمل الخاصة بأمن المعلومات.
- φ اعتماد خطة خفض المصاريف الإدارية.
- φ إسناد مهام المراجعة الداخلية لشركة خارجية متخصصة في أعمال التدقيق الداخلي.
- φ قبول استقالة عضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ صلاح القحطاني والأستاذ/ عبدالعزيز الخميس من عضوية مجلس الإدارة..

هـ اجتماعات الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة للشركة اجتماعين غير عاديين للجمعية العامة لمساهمي الشركة خلال العام 2017م كان الأول بتاريخ 1438/05/22 هـ الموافق 2017/02/19م والاجتماع الثاني بتاريخ 1438/09/23 هـ الموافق 2017/06/18م، وكان سجل حضور اعضاء مجلس الإدارة للجمعيات وفقاً لما يلي:

اسم العضو	رقم وتاريخ الاجتماع	2017/02/19م	2017/06/18م
عبدالعزیز الخمیس	حاضر	حاضر	حاضر
فريد القهوجي	حاضر	مستقيل	مستقيل
محمود الطوخي	حاضر	حاضر	حاضر
أسامة الكردي	حاضر	حاضر	حاضر
عبدالرحمن السكران	أعذر	أعذر	أعذر
میشال فرعون	أعذر	أعذر	أعذر
صلاح القحطاني	أعذر	أعذر	أعذر
لوسيان لطيف	أعذر	أعذر	أعذر
هیثم الفریح	أعذر	أعذر	أعذر
عبدالله الموسی	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات الاجتماعين:

- φ الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة من 320,000,000 ريال إلى 140,000,000 ريال.
- φ الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31م.
- φ الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31م.
- φ الموافقة على القوائم المالية السنوية للشركة ومن ضمنها الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31م.
- φ الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31م.
- φ الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة البيانات المالية للشركة للعام المالي 2017م وتحديد أتعابه.

- φ الموافقة على صرف مبلغ وقدره (1,503,500 ريال) مليون وخمسمائة وثلاثة آلاف وخمسمائة ريال كمكافآت وبدلات لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31م.
- φ الموافقة على العقود والأعمال التي ستنتم بين الشركة وبين مجموعة شركات السيف، وهي وثائق تأمين متعددة ويشغل عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالرحمن بن عبدالله السكران منصب تنفيذي في مجموعة السيف والترخيص لها لعام قادم مع العلم بأن قيمة التعاملات خلال العام 2016م بلغت 34,565,000 ريال سعودي.
- φ الموافقة على العقود والأعمال التي ستنتم بين الشركة وبين مجموعة الطوخي، وهي وثائق تأمين متعددة ويشغل رئيس مجلس الإدارة الأستاذ محمود بن محمد الطوخي منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة الطوخي والترخيص لها لعام قادم مع العلم بأن قيمة التعاملات خلال العام 2016م بلغت 912 ألف ريال سعودي.
- φ الموافقة على العقود والأعمال التي ستنتم بين الشركة وبين شركة غلوب مد السعودية، وهو عقد إدارة المطالبات الطبية للشركة ويشغل عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالرحمن بن عبدالله السكران منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة غلوب مد السعودية، كما يشغل كل من عضوي مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني الأستاذ ميشال ببيير فرعون والأستاذ لوسيان لوسيان لطيف عضوية مجلس الإدارة في شركة غلوب مد السعودية وكذلك الأستاذ عبدالعزيز بن ابراهيم الخميس الذي كان يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة فيها، والترخيص لها لعام قادم مع العلم بأن قيمة التعاملات خلال العام 2016م بلغت 3,522,000 ريال سعودي.
- φ الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/3 بتاريخ 1437/01/28هـ.

و) بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن مكافآته:

- φ تنازل الأستاذ/ محمود بن محمد الطوخي عن مكافآته عضوية في مجلس الإدارة وبدلات الحضور عن العام 2016م والتي كانت 150 ألف ريال سعودي.

ز) بيان طلبات الشركة لسجلات المساهمين:

العدد	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1.	18/01/2017	اخرى
2.	31/01/2017	الجمعية العامة
3.	19/02/2017	الجمعية العامة
4.	21/03/2017	إجراءات الشركة
5.	26/03/2017	اخرى
6.	24/05/2017	الجمعية العامة

العدد	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
7.	15/06/2017	الجمعية العامة
8.	22/08/2017	أخرى
9.	19/12/2017	أخرى

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 - مستقل	0 %
سليمان بن محمود هلال	الرئيس التنفيذي	0 %
طارق موسى المقطش	نائب الرئيس للشؤون المالية	0 %
بندر بن محمد الفوزان	نائب الرئيس للموارد البشرية والخدمات المساندة	0 %
فريدريك عوض	نائب الرئيس للعمليات	0 %
فواز إلياس سباء	رئيس إدارة المبيعات والتسويق	0 %

الاسم	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق	المؤهلات	الخبرات
ماجد بن محمد السرور (مستقل)	الرئيس التنفيذي	نائب المدير العام - المبيعات	ماجستير في الإدارة العامة، (الاقتصاد - والمالية)	خبرات عملية تجاوزت 14 سنة في مختلف النشاطات.
سليمان بن محمود هلال	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة (الملك عبدالعزيز)	خبرات عملية تجاوزت 22 سنة في مختلف النشاطات.
طارق موسى		المدير المالي	درجة البكالوريوس في	خبرات عملية تجاوزت 26 سنة في مختلف

الاسم	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق	المؤهلات	الخبرات
المقطش	نائب الرئيس للشؤون المالية		المحاسبة والتدقيق من جامعة ماراتوا - الهند. كما أنه حاصل على شهادة التأمين المهنية من PIC المعتمد في لندن - المملكة المتحدة	النشاطات.
بندر محمد الفوزان	نائب الرئيس للموارد البشرية والخدمات المساندة	مدير أول- الموارد البشرية والشؤون الإدارية	درجة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود بالإضافة إلى دبلوم عالي في الإدارة التنفيذية من جامعة الأمريكية بالقاهرة ، كما أنه حاصل على الشهادة المعتمدة في الموارد البشرية CIBD من الولايات المتحدة	خبرات عملية تجاوزت 17 سنة في مختلف النشاطات.
فريدي وليم عوض	نائب الرئيس للعمليات	مساعد المدير العام للعمليات	درجة البكالوريوس في الآداب مع مرتبة الشرف في الاقتصاد والسياسة وعلم اللغة من جامعة " كينغستون " لندن	خبرات عملية تجاوزت 30 سنة في مختلف النشاطات.
فواز إلياس سباء	رئيس إدارة المبيعات والتسويق	مدير تجاري	دبلوم خدمات الطيران من معهد الزومان لعلوم الطيران التجاري بالمملكة العربية السعودية	خبرات عملية تجاوزت 20 سنة في مختلف النشاطات.

ح) مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

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

المجموع الكل	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس	مكافآت نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				
			المجموع	الاسهم المنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة المدى	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
493,534	39534	0	0	0	0	0	0	0	454,000	-	101,200	352,800	العضو المنتدب فريد دانيال القهوجي
675,363	0	49,363	0	0	0	0	0	0	675,363	-	130,000	496,000	الرئيس التنفيذي ماجد محمد السرور (مستقيل)
1,026,666.66	0	0	0	0	0	0	0	0	1,026,666.66	-	222,933.33	803,733.33	الرئيس التنفيذي سليمان محمود هلال
917,750	0	0	0	0	0	0	0	0	917,750	-	237,950	679,800	نائب الرئيس- المالية
850,496	0	0	0	0	0	0	0	0	850,496	-	232,496	618,000	نائب الرئيس- الموارد البشرية
438,328.35	0	0	0	0	0	0	0	0	438,328.35	-	189,576	248,752.35	نائب الرئيس للعمليات
248,624.64	0	0	0	0	0	0	0	0	248,624.64	-	70,424.64	178,200	رئيس إدارة المبيعات
4,157,229	0	0	0	0	0	0	0	0	4,107,866	-	1,083,380	3,024,486	المجموع

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ المستقلين	خمس من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
الرواتب والتعويضات	386,334	1,133,444	3,024,486
البدلات	107,200	213,000	1,083,380
المكافآت الدورية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	493,534	1,346,444	4,107,866

ويُقصد بكبار التنفيذيين كلاً من الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس للشئون المالية، نائب الرئيس الموارد البشرية والخدمات المساندة، نائب الرئيس للعمليات، رئيس إدارة المبيعات.

ط) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

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	3,235
مجموعة الطوخي	780

Φ توجد مصلحة في عقد مجموعة السيف لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران والذي كان يشغل منصب تنفيذي في إحدى شركات مجموعة السيف.

Φ توجد مصلحة في عقد مجموعة الطوخي لرئيس مجلس الإدارة 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 2017م مبلغ وقدره 132 (مائة وإثنان وثلاثون ألف ريال سعودي) نظير الخدمات التي قدموها.

كما أنه لا يوجد خلال عام 2017م 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.

(ي) تشكيل لجان مجلس الإدارة:

أولاً: لجنة المراجعة:

تم تشكيل لجنة المراجعة طبقاً لنظام الشركات وللوائح 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 واتخاذ 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 أي مسؤوليات أخرى يرى المجلس إسنادها للجنة.

تم تشكيل لجنة المراجعة بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار أعضائها في اجتماعها المنعقد في 1438/02/15 هـ 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 الفريح	عضو مجلس إدارة مستقل

وقد عقدت اللجنة خلال دورة المجلس الثالثة في العام 2017م عشر اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

اسم العضو			الاسم
ماجدر الطوخي	هينم الفريخ	بدر السويلم	رقم وتاريخ الاجتماع
حاضر	حاضر	حاضر	الثاني 2017/01/15م
حاضر	حاضر	حاضر	الثالث 2017/01/16م
حاضر	حاضر	حاضر	الرابع 2017/01/26م
حاضر	حاضر	حاضر	الخامس 2017/03/05م
حاضر	حاضر	حاضر	السادس 2017/03/22م
حاضر	حاضر	حاضر	السابع 2017/04/03م
حاضر	حاضر	حاضر	الثامن 2017/04/16م
حاضر	حاضر	حاضر	التاسع 2017/07/17م
حاضر	حاضر	حاضر	العاشر 2017/10/23م
حاضر	حاضر	حاضر	الحادي عشر 2017/11/07م

وقد تقدم الأستاذ/ ماجد الطوخي بأستقالته من عضوية اللجنة بتاريخ 1439/03/03 هـ الموافق 2017/11/21م وذلك بعد إنتقاله للعمل في وظيفة المدير التنفيذي في شركة الطوخي للصناعة والتجارة و المقاولات (مجموعة الطوخي) التي تعتبر من مؤسسي شركة أمانة للتأمين التعاوني.

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات العام 2017م:

- φ التوصية برفع تقرير مجلس الإدارة للعام المنتهي في 2016/12/31م لمجلس الإدارة.
- φ مراجعة القوائم المالية السنوية للعام المنتهي في 2016/12/31 م .
- φ إسناد أعمال إدارة المراجعة الداخلية إلى شركة بروتيفيتي المتخصصة في أعمال المراجعة الداخلية.
- φ الموافقة على خطة المراجعة الداخلية.
- φ الموافقة على لائحة المراجعة الداخلية المحدثة.
- φ الموافقة على دليل إجراءات إدارة المراجعة الداخلية.
- φ التوصية بالإبقاء على مكتب البسام والنمر وتعيين مكتب أكبر و القحطاني لمراجعة حسابات الشركة والقيام بأعمال الزكاة والدخل للعام 2017م.
- φ مراجعة ومتابعة التقارير الواردة من إدارة الالتزام ومن إدارة المراجعة الداخلية، والإطلاع على ملاحظات مؤسسة النقد العربي السعودي ووضع الإجراءات التصحيحية.

Φ التوصية لمجلس الإدارة باتخاذ الإجراءات التصحيحية لمعالجة خسائر الشركة المتراكمة.

ثانياً: اللجنة التنفيذية:

تم 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 السكران	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 خلال دورة المجلس الثالث في العام 2017م سبعة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

اسم العضو					الاسم رقم وتاريخ الاجتماع
عبدالله الموسی	أسامة الكردي	لوسیان لطیف	عبدالرحمن السكران	عبدالعزیز الخمیس	
حاضر	أعذر	حاضر	حاضر	أعذر	الثاني 2017/02/22م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	أعذر	الثالث 2017/03/13م
حاضر	أعذر	حاضر	حاضر	أعذر	الرابع 2017/05/17م

اسم العضو					الاسم رقم وتاريخ الاجتماع
عبدالله الموسى	أسامة الكردي	لوسيان لطيف	عبدالرحمن السكران	عبدالعزیز الخمیس	
حاضر	حاضر	حاضر	أعذر	حاضر	الخامس 2017/06/19م
حاضر	أعذر	حاضر	حاضر	أعذر	السادس 2017/07/19م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	أعذر	السابع 2017/09/18م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الثامن 2017/11/13م

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات 2017م الدورة الثالثة:

- φ التوصية بالموافقة على خطة عمل الشركة.
- φ متابعة أداء الشركة الشهري ومقارنته بخطة العمل المعتمدة للعام 2017م.
- φ متابعة التقارير الربع سنوية للشركة.

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت :

تم 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 للتعاقد 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 الثالث في العام 2017م أربعة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم رقم وتاريخ الاجتماع	اسم العضو			
	أسامة الكردي	محمود الطوخي	عبدالله موسى	فريد القهوجي
الأول 2017/05/07م	حاضر	حاضر	حاضر	مستقيل
الثاني 2017/07/19م	حاضر	حاضر	حاضر	مستقيل
الثالث 2017/11/29م	حاضر	حاضر	حاضر	مستقيل
الرابع 2017/12/26م	حاضر	حاضر	حاضر	مستقيل

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات 2017م الدورة الثالثة:

φ التوصية على تعيين الأستاذ/ سليمان محمود هلال في منصب الرئيس التنفيذي.

φ الموافقة على تعيين الأستاذ/ فريدي عوض في منصب نائب الرئيس للعمليات.

φ التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين المرشح / عادل أبا الخيل لعضوية لجنة المراجعة.

رابعاً: لجنة الإستثمار:

تم 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.

عقدت اللجنة خلال العام 2017م ثلاث اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاجتماع الخامس 2017/10/30م	الاجتماع الرابع 2017/09/11م	الاجتماع الثالث 2017/07/27م	رقم وتاريخ الاجتماع اسم العضو
حاضر	حاضر	حاضر	هيثم الفريح
حاضر	حاضر	حاضر	عبدالرحمن السكران
حاضر	أعذر	حاضر	محمود الطوخي
أعذر	أعذر	أعذر	صلاح القحطاني

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات 2017م الدورة الثالثة:

- φ إعادة النظر في سياسة الاخطار الاستثمارية.
- φ إعداد سياسة استثمارية خاصة بالشركة تمهيداً لعرضها على مؤسسة النقد العربي السعودي.
- φ إحتساب مدى تأثير الاستثمار في إستثمارات الدخل الثابت (عقار) على هامش الملاءة المالية للشركة لاتخاذ القرارات الاستثمارية المناسبة .
- φ إعداد خطة توظيف السيولة المتوفرة لدى محفظة حملة الأسهم.
- φ الاستثمار في صندوق المرابحة مع الخبير كابيتال
- φ الاستثمار في الطروحات الاولى.

خامساً: لجنة المخاطر:

تم تشكيل لجنة المخاطر خلال دورة المجلس الثالثة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1439/09/11هـ الموافق 2017/05/25م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	عضو مجلس الإدارة
عضو	لوسيان لوسيان لطيف	عضو مجلس الإدارة
عضو	ماجد بن مسفر العجمي	مدير المخاطر

تشمل اختصاصات ومهام لجنة المخاطر ومسؤولياتها ما يلي:

- φ تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة.
- φ الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته.
- φ وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناء على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة .
- φ مراجعة سياسات إدارة المخاطر .

ولم تعقدت اللجنة خلال العام 2017م أي اجتماع بسبب عدم إكمال نصابها القانوني بعد إستقالة عضو اللجنة الأستاذ/ ماجد بن مسفر العجمي من منصبه بتاريخ 2017/08/03م لأسباب عملية.

ك) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 140 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017م، ويتكون من 14 مليون سهم بقيمة إسمية 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وخلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م، 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 المنتهية في ذلك التاريخ. ولا توجد أية حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة، ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

ل) 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 2017م:

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 بعد تخفيض رأس المال	أدوات الدين	
1	عبد العزيز بن إبراهيم الخميس	205.000	-	89.000	-	0%
2	صلاح بن عبد الهادي القحطاني	1.753	-	688	-	0%
3	عبد الرحمن بن عبدالله السكران	6.000	-	2.625	-	0%

4	ميشيل بيبير فرعون	275.000	-	60.312	-	-	49%
5	عبدالله بن عثمان موسى	1.000	-	437	-	-	0%
6	لوسيان لوسيان جوزيف لطيف	50.000	-	23.318	-	-	0%
7	هيثم بن توفيق الفريح	1.000	-	437	-	-	0%
8	أسامة محمد مكي الكردي	1.000	-	437	-	-	0%
9	محمود بن محمد الطوخي	400.000	-	175.000	-	-	0%
10	فريد دانيال القهوجي	2.444	-	1.069	-	-	0%

(م) 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.

(ن) الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات:

φ 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.

φ 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 1,461 ألف ريال سعودي خلال العام 2017م وكذلك اعتماد مخصص مستحقات مصلحة الزكاة عن العام 2017م مبلغ 3,232 ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ 2017/12/31م مبلغ 9,149 ألف ريال سعودي.

φ وفي المقابل فقد قامت الشركة بسداد مبلغ 61 ألف ريال سعودي لحساب ضريبة أقساط إعادة التأمين خارج المملكة العربية السعودية بالإضافة لتكوين مخصص عام 2017م مبلغ واحد ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ 2017/12/31م مبلغ 6,522 ألف ريال سعودي لنفس الحساب.

φ أما بالنسبة للمدفوعات النظامية الأخرى فقد تم سداد 394 ألف ريال سعودي لمؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك مبلغ 2,190 ألف ريال سعودي للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومبلغ 59 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 أُنشئت لجهات حكومية:

جميع الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

الجهة	الفترة من 1 يناير 2017م حتى 31 ديسمبر 2017 م
مؤسسة النقد العربي السعودي	394
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2190
اتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	59

(س) مراجعو الحسابات الخارجيين:

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

(ع) معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال الفترة المالية من 2017/01/01م حتى 2017/12/31م 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. كما تظهر البيانات المالية بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2017م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

(ف) 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 المادة 44 والمادة 45 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 (100%) من رأس المال المدفوع.

3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من صافي الأرباح أن تقرر تكوين إحتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع، وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق، وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والموعيد التي

يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

ص) 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 2017/12/31م.
- φ لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في 2017/12/31م.
- φ لا توجد حقوق تحويل أو اكتتاب 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 2017/12/31م.
- 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 بأي 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 أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
- φ أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

ق) أحداث هامة خلال العام 2017م:

- φ تم تخفيض رأس مال الشركة من 320 مليون إلى 140 مليون ريال بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 2017/02/19م.
- φ استلمت الشركة تعليمات من مجلس الضمان الصحي التعاوني في الخطاب رقم 3531/1626 المؤرخ 2 يونيو 2016م والذي تضمن قرار معالي وزير الصحة رئيس مجلس الضمان الصحي التعاوني بإيقاف 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 2016م بتظلم على القرار أعلاه لديوان المظالم في

الرياض متضمناً طلب إلغاء قرار إيقاف الشركة عن إصدار وثائق التأمين الطبي المشار إليه وألحق بالتظلم طلب عاجل يوقف تنفيذ القرار، وتم عقد عدة جلسات حضرها الطرفان ورفض طلب الشركة بتاريخ 20 فبراير 2017م.

φ إستلمت الشركة تعليمات من مجلس الضمان الصحي التعاوني يوم الاثنين 27 رجب 1438هـ الموافق 24 أبريل 2017م في الخطاب رقم (3531/951) بتاريخ 27 رجب 1438هـ الموافق 24 أبريل 2017م المتضمن اعتماد معالي وزير الصحة رئيس مجلس الضمان الصحي التعاوني قرار إعادة فتح نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي التعاوني لإصدار وثائق التأمين الصحي للشركة وذلك بعد قيام الشركة بالإجراءات التصحيحية اللازمة وإستيفائها لكافة ملاحظات المجلس.

φ إستلمت الشركة في يوم الأربعاء 1438/05/25هـ الموافق 2017/02/22م قرار لجنة النظر في مخالفات أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني ولائحة التنفيذية الصادرة في القضية رقم (37/6) والمقامة ضد الشركة من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بشأن مخالفة الشركة لأحكام الوثيقة التأمينية ولأحكام المادة (36/ب/3) والمادة (91) والمادة (77/4) من اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني والذي ينص على إلزام الشركة بدفع مبلغ وقدره (12,443,500) اثنا عشر مليوناً وأربعمائة وثلاثة وأربعون ألف وخمسمائة ريال وتم التظلم على القرار أعلاه أمام ديوان المظالم ورفض التظلم بتاريخ 1438/04/21هـ الموافق 2018/01/08م، وتم الإستئناف على القرار بتاريخ 2018/02/20م.

φ قدمت الشركة في يوم الاثنين 1439/03/09هـ الموافق 2017/11/27م ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، وأستلمت الشركة قرار مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 1439/03/18هـ الموافق 2017/12/6م والذي ينص على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي المبدئية على زيادة الشركة رأس مالها بمقدار 100 مليون ريال سعودي بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد الزيادة 240 مليون ريال وأن موافقة المؤسسة النهائية مرهونة بتزويدها بتعهد غير مشروط وغير قابل للإلغاء من قبل متعهد مرخص على تغطية كامل الإكتتاب في حقوق أولوية زيادة رأس المال.

φ تم تعيين الأهلي كابيتال مستشاراً مالياً لإدارة الإكتتاب في أسهم حقوق الأولوية وذلك بتاريخ 2018/03/20م.

ر) 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 الشركة بالمتطلبات النظامية وتقومان برفع تقارير دورية للجنة المراجعة والتي تقوم بالاطلاع عليها وتقديم أي مساعدة في حل ماقد يواجههم من صعوبات في تنفيذ مهامهم. وأيضاً قدمت

الرقابة النظامية تأكيدات على تطبيق التعليمات الجديدة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. كما أن نظام الرقابة الداخلية للشركة قد تم إعداده على أسس سليمة ويتم تنفيذه بكفاءة وفعالية.

ش) ماتم تطبيقه من لائحة الحوكمة:

طبقت شركة أمانة للتأمين التعاوني كافة المواد الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية، باستثناء المادة 60 الفقرة ب والمادة 64 فقرة ب حيث قام مجلس الإدارة باعتماد لائحة عمل لجنة المكافآت والترشيحات وسيتم اعتمادها من الجمعية العامة في اجتماعها القادم، بالإضافة إلى المادة 61 حيث قام المجلس باعتماد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وسيتم اعتمادها في اجتماع الجمعية العامة القادم. وكذلك التزمت بحوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

ت) الخاتمة:

وفي الختام، نتقدم بوافر الشكر والتقدير على الجهود التي تم بذلها من قبل جميع أسرة الشركة وعلى كافة مستوياتهم الوظيفية خلال العام 2017م ونأمل العمل على مضاعفة الجهود للارتقاء بالشركة إلى مصاف الشركات الكبرى في سوق التأمين السعودي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،