

يسرا مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الثالث متضمناً أهم الخطط والقرارات وأنشطة التشغيل والتنتائج المالية والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 31/12/2012م.

أولاً - أهم تطورات السوق:

استمرت التطورات في سوق التأمين السعودي خلال عام 2012م، حيث بلغ عدد شركات التأمين وإعادة التأمين المرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة النشاط 33 شركة، إضافة إلى حصول شركتين على موافقة مجلس الوزراء لتأسيسها، كما بلغ عدد شركات التأمين المدرجة في سوق الأسهم السعودي 33 شركة، كما تم الترخيص لشركات أصحاب المهن الحرة المتعلقة بالتأمين وأو إعادة التأمين حيث بلغت 64 وسيطاً للتأمين و 69 وكيل تأمين و شركتين كخبراء إكتواريون وكذلك 10 شركات كخبراء معاينة ومقدرو خسائر إضافة إلى 7 شركات كإشارات تأمينية و 10 شركات كأخصائيو تسوية المطالبات التأمينية.

ثانياً - نبذة عن الشركة:

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

وقد قام بتأسيس الشركة تحالف من ثلاثة شركات رائدة في المنطقة هي شركة السيف للاستثمار التجاري المحدودة وشركة فال العربية القابضة المحدودة والشركة اللبنانية السويسرية للضمان.

أ) رؤية الشركة:

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

ب) 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.

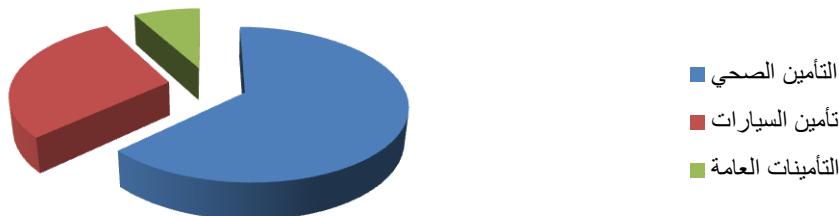
ثالثاً - نشاط الشركة:

أ) نشاط الشركة:

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

نوع التأمين	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	%63
تأمين السيارات	%29
التأمينات العامة	%8

النسب من اجمالي اقساط التأمين



ب) تطوير المنتجات:

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

ج) إستراتيجية الشركة:

تعتمد استراتيجية الشركة على النمو بأعمالها وبشكل مطرد ومستدام على المدى الطويل وذلك من خلال خطط العمل الفاعلة لإدارة أعمال الشركة ونجاحها عبر تحقيق أهدافها المتعددة نحو القطاعات المستهدفة لتمكن من توفير المجموعة المتكاملة من المنتجات والخدمات التأمينية والتي تتلائم مع إحتياجات 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 إستراتيجية الشركة إلى تطوير محفظة تأمينية متوازنة من أنواع التأمين الصحي والعام، تخدم احتياجات ومتطلبات عملاء الشركة من مختلف القطاعات والإختصاصات وذلك عن طريق إدارتها الإقليمية في المنطقة الوسطى والغربية والشرقية، بالإضافة إلى تعزيز علاقاتها مع وسطاء وكلاء التأمين في سوق التأمين.

رابعاً - التوقعات المستقبلية:

تتوقع أمانة أن يشهد السوق نمواً كبيراً خلال المرحلة القادمة مع وجود بوادر إيجابية تجاه الأزمة المالية العالمية وتحسن المؤشرات الاستثمارية بعد فترة من الإنخفاض الأمر الذي سينعكس بشكل إيجابي على أعمال الشركة. كما أن هناك توقعات بزيادة المنافسة داخل السوق نظراً لزيادة عدد الشركات المرخصة وتجاوز عدد كبير من تلك الشركات مرحلة التأسيس وتفعيل نشاطها التشغيلي. لذا أعدت أمانة خططاً لدعم البنية التحتية وتحسين تقنية المعلومات وتأهيل الكوادر البشرية وتطوير البيئة الإلكترونية لرفع مستوى الخدمات وقد شهدت الشركة في المرحلة الأخيرة بعض الصعوبات التي أثرت على أدائها التشغيلي خلال العام ، ويأمل مجلس إدارة الشركة أن يتجاوز هذه الصعوبات من خلال استكمال البنية التحتية للشركة.

خامساً - أهم التطورات في شأن الشركة:

(أ) إدارة الشركة وأعمالها:

- حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لافتتاح 30 نقطة بيع في عدد من مدن المملكة العربية السعودية.
- قامت الشركة بتعيين نائب المدير العام للشئون الفنية ومديراً لإدارة التأمين الطبي، وجميعهم لديهم خبرة تتجاوز العشرين عاماً في قطاع التأمين.
- قامت الشركة بإكمال جميع السياسات والإجراءات الداخلية للشركة والتي تهدف إلى تطبيق معايير عالية في جودة أداء الأعمال داخلياً.

(ب) المبيعات:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 31/12/2012م (12 شهراً) مبيعات بقيمة إجمالية بلغت 54,110 مليون ريال سعودي، وتسعى الشركة إلى إكمال البنية التحتية للمبيعات من خلال تزويد إدارتها الإقليمية بال Capacities الضرورية لدعم عمليات المبيعات خلال الفترة القادمة، إضافة إلى زيادة الصلاحيات الممنوحة للإدارات الإقليمية لتسهيل إدارة المبيعات وسرعة إجراءات العملاء من أجل توفير خدمة أفضل.

(ج) النواحي الفنية:

قامت الشركة بتوقيع إتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي التأمين من أجل تحقيق أعلى درجات الحماية لعملائها، حيث تمت هذه الإتفاقيات مع معيدي تأمين ذوي تصنيف إئتماني مرتفع وسمعة عالمية عريقة في مجال عمليات إعادة

التأمين كما أن لديهم الدرية الواسعة بشأن سوق التأمين السعودي، إن هذه الإتفاقيات مكنت الشركة من مزاولة أعمالها بمرنة عالية ودقة أعلى في إدارة المخاطر.

د) الإستثمارات:

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

١. عمليات التأمين: وتتمثل في إستثمار في أسهم بمبلغ 1,923,078 ريال سعودي في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) والتي تزاول أعمال "خبر معاينة ومقدار خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".

٢. عمليات المساهمين: وتكون من إستثمارات في صناديق للإستثمارات في الأسواق العربية، صندوق للمرابحة بالريال السعودي، وصندوق عقاري. وصكوك وإستثمارات أجنبية ذات مخاطر منخفضة. وتبعد القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين بنهاية عام 2012م بمبلغ 121,544,000 ريال سعودي.

سادساً - المخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

أ) المنافسة:

يوجد في سوق الأسهم حالياً 33 شركة تأمين مدرجة إضافة إلى العديد من الشركات الأخرى والتي في طور الحصول على تصاريح بمتطلبات النشاط في العام 2013م مما قد يؤدي لبيئة تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية ومن المتوقع أن تقود إلى تنافس حاد في الأسعار.

ب) عوائد الاستثمار 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 و 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 الإتصال أو عمليات تخريبية أو إرهابية. وإذا حدث أي عطل كبير أو إخفاق متكرر، فقد تتأثر الإيرادات تأثيراً سلبياً، وقد يتم أيضاً تكبد تكاليف باهضة نتيجة لتلك الأعطال أو الإخفاقات، الأمر الذي قد يؤثر سلباً على النتائج المالية أو مستويات النفقات الرأسمالية.

د) المخاطر النظامية والقانونية:

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص

منتج التأمين الصحي، وبوجه عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحديداً موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين. فالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية قد تمس قطاع التأمين وقد يؤثر 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:

تشير تقديرات معيدي التأمين إلى تعرض شركات التأمين حول العالم إلى خسائر نتيجة الكوارث الطبيعية التي أضررت بالعالم خلال العام 2012م بقيمة تصل إلى 65 مليار دولار، لذلك نتوقع أن يشكل هذا عبئاً على شركات التأمين يتمثل في إجراء تعديلات جوهرية في برامج إعادة التأمين وسوف يظهر ذلك جلياً عند تجديد اتفاقيات إعادة التأمين خلال العام 2013م.

سابعاً - المؤشرات المالية:

فيما يلي إستعراض لأهم المؤشرات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2012م (12 شهر) وفيما يلي تفاصيل نتائج السنة المالية:

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين:

الأرقام بآلاف الريالات السعودية

الفترة المنتهية 31 ديسمبر 2012	البيان
الإيرادات	
54.110	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(20.064)	يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة
34.046	صافي أقساط التأمين المكتتبة
24.394	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
58.440	صافي أقساط التأمين المكتتبة
637	عمولة إعادة التأمين
534	إيرادات أخرى
59.611	مجموع الإيرادات
النفقات والمصاريف	
69.976	إجمالي المطالبات المدفوعة
(37.231)	يخصم : حصة معيدي التأمين
32.745	صافي المطالبات المدفوعة
(732)	التغير في المطالبات تحت التسوية
32.013	صافي المطالبات المتقدمة
14.690	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
1.059	أقساط تأمين فائض الخسارة
9.696	مصاريف إكتتاب أخرى

22.172	رواتب تشغيل وإدارة
15.792	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
95.422	مجموع التكاليف والمصاريف
(35.811)	صافي (الفائض) / العجز المحوّل إلى قائمة عمليات المساهمين
35.811	صافي (الفائض) / العجز المحوّل إلى قائمة عمليات المساهمين
-	العجز المترافق

ب) قائمة عمليات المساهمين:

الأرقام بآلاف الريالات السعودية

الفترة المنتهية 31 ديسمبر 2012	البيان
(95.422)	إجمالي المصاريف من عمليات المساهمين
59.611	إجمالي الدخل من عمليات المساهمين
(35.811)	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(6.385)	الزكاة و ضريبة الدخل
8.322	التغير في القيمة العادلة في الإستثمارات المتاحة للبيع
800	عمولات الإستثمارات
(36.489)	إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة
(1.2)	ربح / (خسارة) (السهم)

ج) قائمة المركز المالي:

الأرقام بآلاف الريالات السعودية

الفترة المنتهية 31 ديسمبر 2012	البيان
	موجودات عمليات التأمين:
25.347	النقدية وشبه النقدية
18.158	ذمم مدينة ، صافي
8.735	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة
20.221	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
47.119	موجودات أخرى
119.580	مجموع موجودات عمليات التأمين
	موجودات المساهمين:
105.445	النقدية وشبه النقدية
121.544	استثمارات متاحة للبيع
32.000	موجودات أخرى
258.989	مجموع موجودات المساهمين
378.569	مجموع الموجودات
	مطلوبيات عمليات التأمين:
24.591	ذمم معيدي التأمين
25.241	احتياطيات فنية
69.748	مطلوبيات أخرى
119.580	مجموع مطلوبيات عمليات التأمين
	مطلوبيات وحقوق المساهمين:

40.950	مطلوبات المساهمين
218.039	حقوق المساهمين
258.989	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
378.569	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

(د) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

الأرقام بآلاف الريالات السعودية

المجموع	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المترافق	رأس المال	البيان
254.528	(42)	(65.480)	320.000	تمويل رأس المال
(38.426)		(38.426)		صافي الخسارة الشاملة للفترة
(6385)		(6.385)		الزكاة وضريبة الدخل
8.322	8.322			التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
218.039	8.280	(110.241)	320.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2012

(ه) المعلومات القطاعية:

تنقسم منتجات الشركة الى ثلاثة 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 بآلاف الريالات السعودية

الفترة المنتهية 31 ديسمبر 2012							البيان
المجموع	أخرى	البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	عمليات التأمين
54.110	543	855	889	1.732	15.823	34.268	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
58.440	360	371	167	681	2.291	54.570	صافي أقساط التأمين المكتتبة
59.611	392	469	246	872	3.062	54.570	مجموع الإيرادات
(95.422)	(773)	(765)	(939)	(1.394)	(28.516)	(63035)	إجمالي التكاليف و المصروفات
(35.811)	(381)	(296)	(693)	(522)	(25.454)	(8.465)	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

الأرقام بآلاف الريالات السعودية

الفترة المنتهية 31 ديسمبر 2012							البيان
المجموع	أخرى	البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	
18.158	172	489	421	583	3.529	12.964	موجودات عمليات التأمين
18,158	172	489	421	583	3.529	12.964	مدینون ، صافي
8.735	45	142	270	431	2.116	5.731	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتسبة
20.221	63	740	224	921	612	17.661	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
2.070	15	28	47	72	696	1.212	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
70.396							موجودات غير مصنفة
119.580							مجموع الموجودات
مطلوبيات عمليات التأمين							
24.591	84	109	94	446	1.633	22.225	نجم معيدي التأمين
35.241	170	305	605	597	17.201	16.363	أقساط التأمين غير المكتسبة
749	10	38	73	99	529		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
42.624	413	1.046	295	1.041	9.139	31.690	مطالبات تحت التسوية
15.375							مطلوبيات غير مصنفة
119.850							مجموع المطلوبيات

و) التوزيع الجغرافي لإجمالي الإيرادات:

الأرقام بآلاف الريالات السعودية

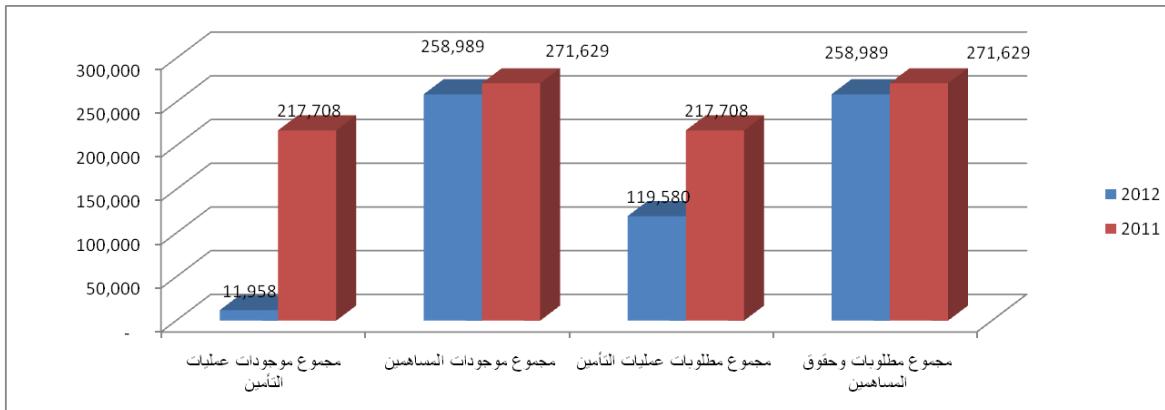
المنطقة	القيمة	النسبة
الوسطى	37,171	69%
الغربية	12,795	24%
الشرقية	4,144	7%
المجموع	54,110	100%

التوزيع الجغرافي لإجمالي الإيرادات



- الوسطى
- الغربية
- الشرقية

البيان	2012	2011
مجموع موجودات عمليات التأمين	119,580	217,708
مجموع موجودات المساهمين	258,989	271,629
مجموع الموجودات	378,569	489,337
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	119,580	217,708
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	258,989	271,629
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	378,569	489,337



- يعود سبب الانخفاض في صافي الخسائر خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة من 17 مايو 2010 م (تاريخ التأسيس) إلى 31 ديسمبر 2011 م، إلى الانخفاض في تكاليف اكتتاب وثائق التأمين نتيجةً لانخفاض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) وأيضاً للزيادة في صافي حصة الشركة من مخصص الأقساط غير المكتتبة وكذلك لإشتمال الفترة السابقة على مصاريف ما قبل التأسيس.

ثامناً - الإفصاح حسب اللوائح النظامية

أ) نظام حوكمة الشركات:

على الرغم من حداثة تأسيس الشركة الا أن مجلس إدارة الشركة قد قام بإعتماد نظام حوكمة خاص بالشركة في تاريخ 1432/02/16 ه الموافق 01/01/2011م ويشتمل على جميع الأحكام الواردة في النظام الأساسي للشركة ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وكذلك اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. حيث تقوم الشركة بتطبيق معظم المواد الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

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

يتكون مجلس الإدارة من 10 أعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه. وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح و الأنظمة المتعلقة بالشركة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

نسبة الملكية	عدد الأسهم المملوكة	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	الاسم	صفة العضوية
%0	2,900	الشركة الوطنية للطاقة (شركة مساهمة مقلدة)	خالد بن مساعد السيف	أعضاء غير تنفيذيين
%1.25	400,000	لا يوجد	ميشيل ببير فرعون	
%0	2000	لا يوجد	محمد بن مساعد السيف	
%0	1000	شركة تصنيع مواد الاب والتأليف - فييكو شركة النايفات للبيع بالتقسيط شركة فالكم للخدمات المالية الشركة السعودية لصناعة الورق الشركة الوطنية للرعاية الطبية	أديب بن عبدالرحمن السويلم	
%1,25	400,012	الشركة الوطنية لطاقة (شركة مساهمة مقلدة)	عبدالعزيز بن ابراهيم الخميس	
%0.63	200,000	لا يوجد	لوسيان لوسيان لطيف	
%0	1000	لا يوجد	أبراهيم المديميخ	أعضاء مسقطون
%0	1000	شركة فالكم للخدمات المالية	عطاء بن حمد البيوك	
%0	1000	شركة وعاء المشاريع الدولية شركة علاقات الدولية	أسامي بن محمد مكي الكردي	
%0	1000	شركة البحر المتوسط السعودية للأستثمار شركة تصنيع مواد الاب والتأليف - فييكو	فهد بن صالح المسبحي	

ج) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والبدلات:

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (180,000) مائة وثمانون ألف ريال سعودي سنوياً ، كما تكون مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (120,000) مائة وعشرون ألف ريال سعودي سنوياً. ويدفع لكل من الرئيس وكل عضو مبلغ (3,000) ثلاثة آلاف ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات المجلس ومبلغ (1,500) ألف وخمسمائة ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

وقد تنازل رئيس المجلس الاستاذ/ خالد بن مساعد السيف عن مكافأة رئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (180,000) مائة وثمانون ألف ريال سعودي وأيضاً عن بدلات حضور اجتماعات المجلس وتنازل العضو الاستاذ/ محمد بن مساعد السيف عن مكافأة عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (120,000) مائة وعشرون ألف ريال سعودي وأيضاً عن بدلات حضور اجتماعات المجلس.

د) إجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور:

عقد مجلس الإدارة 7 اجتماعات خلال عام 2012م، وفيما يلي سجل حضور الاجتماعات:

الإجتماع (20) /12/4 /2012 م	الإجتماع (19) /11/11 2012 م	الإجتماع (18) /5/12 2012 م	الإجتماع (17) /4/17 2012 م	الإجتماع (16) /4/1 2012 م	الإجتماع (15) /2/21 2012 م	الإجتماع (14) /1/17 2012 م	الإجتماع
							اسم العضو
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	خالد السيف
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	حاضر	اعتذر	أسامية الكردي
حاضر	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	فهد المسبحي
حاضر	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عطى البيوك
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	حاضر	حاضر	عبدالعزيز الخميس
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	ميشيال فرعون
اعتذر	اعتذر	اعتذر	اعتذر	اعتذر	حاضر	اعتذر	محمد السيف
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	اعتذر	اعتذر	اديب السويلم
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لوسيان لطيف
حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	اعتذر	حاضر	حاضر	ابراهيم المديميج

هـ) أهم القرارات التي أتخذها مجلس الإدارة خلال العام 2012م:

- وافق المجلس على تطبيق التصويت الإلكتروني في الجمعيات العامة.
- وافق المجلس على تطبيق التصويت التراكمي في الجمعيات العامة.
- الموافقة على القوائم المالية المرحلية والسنوية خلال العام 2012م.

و) إجتماعات الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة للشركة اجتماعاً واحداً في يوم الأحد 20 رجب 1433هـ الموافق 10 يونيو 2012م، تمت فيه الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام 2011م، و الموافقة على القوائم المالية السنوية للشركة للعام 2011م، كما وافقت على تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية 2011م، ووافقت الجمعية على اقتراح مجلس الإدارة بإعادة اختيار مراجعي الحسابات للشركة ديلوت آند توش و برليس ووتر هاوس آند كويرز للعام المالي 2012م وتحديد أتعابهم. ووافقت الجمعية على إبراء ذمة أعضاء المجلس من المسئولية فيما يتعلق بإدارتهم لإعمال الشركة للسنة المالية 2011م. كما وافقت الجمعية على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة فالكم للخدمات المالية

والترخيص بها للعام القادم، وعدم الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة غلوب مد السعودية وعدم الترخيص بها للعام القادم، وعدم الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والشركة اللبنانية السويسرية للضمان وعدم الترخيص بها للعام القادم.

ز) الإدارة التنفيذية للشركة:

ت تكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوو المؤهلات والخبرات التأمينية وهم:

الاسم	المنصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة
صالح ناصر العمير	المدير العام	% 0
روجيه إدمون حجار	المدير المالي	% 0
بندر محمد الفوزان	مدير أول إدارة الموارد البشرية و الخدمات الإدارية	% 0
بندر صالح الطعيمي	مدير أول إدارة التسويق وخدمة العملاء	% 0

ح) مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

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

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين (غير التنفيذيين)	خمسة من كبار التنفيذيين من تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات (بما فيهم المدير العام والمدير المالي)
الرواتب والتعويضات	0	2,448	447	3,646
البدلات	0	112	0	1,187
المكافآت الدورية والسنوية	0	0	0	0
الخطط التحفizية	0	0	0	0
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	0	0	0	0

تم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م دفع مبلغ 1,503 ألف ريال سعودي والمتعلق بسنة 2011م وتسجيل مبلغ 1,503 ألف ريال سعودي مستحق لسنة 2012م مقابل الحضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وأعضاء اللجان الأخرى غير التنفيذيين. ويقصد بكمار التنفيذيين كلاً من المدير العام، المدير المالي، مدير أول إدارة الموارد البشرية والخدمات الإدارية، مدير أول إدارة التسويق وخدمة العملاء.

ط) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

اسم المنشأة	اسم العضو صاحب المصلحة	الاتّهاب	طبيعة العقد
شركة غلوب ميد السعودية	• خالد السيف • ميشيل فرعون • محمد السيف	885	إدارة المطالبات الطبية
الشركة اللبنانية السويسرية للضمان	• ميشيل فرعون • لوسيان لوسيان طيف	1,687	استشارات إدارية
شركة فالكم للخدمات المالية	• أديب السويلم	338	أتعاب إستثمارات

أيضاً قامت الشركة بتقديم خدمات لمعالجة المطالبات إلى شركة أمانة الخليج للتأمين بقيمة 531 ألف ريال سعودي وهي شركة مساهمة في الشركة وقامت بتحصيل المبلغ وإضافته في بند إيرادات أخرى في القوائم المالية للشركة.

تجدر الإشارة إلى أنه قد تم خلال العام 2012 إنهاء الإنفاقية بين الشركة وبين شركة غلوب ميد السعودية بتاريخ 30 مايو 2012 بمموافقة الطرفين، كما وتتجدر الإشارة إلى أن الشركة في طور مطالبة الشركة اللبنانية السويسرية للضمان بإنتهاء العقد بين الشركتين لأسباب تعاقدية وبحسب منطلب الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 10 يونيو 2012م، علمًا بأن العقد بين الطرفين ينتهي في 31 ديسمبر 2013م وأن قيمة العقد المتبقية والغير مدفوعة بلغت 1,013 ألف دولار أمريكي.

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

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

اسم المنشأة	وثائق تأمين صادرة إلى:
مجموعة شركات السيف	13,826
شركة فال العربية القابضة المحدودة	1,222
فهد بن محمد بن صالح العذل	290
مجموعة شركات البلاد	966

ولايوجد خلال عام 2012م اي عقد كانت الشركة طرفاً فيه او كانت توجد فيه مصلحة جوهرية للمدير العام أو المدير المالي او لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

ي) تشكيل لجان مجلس الإدارة:

أولاً: لجنة المراجعة:

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

1. تشكيل لجنة تسمى لجنة المراجعة من غير المديرين التنفيذيين على أن يكون أغلبهم من خارج مجلس الإدارة ويكون من بينهم ذوي خبرة في الشؤون المالية والمحاسبية .
2. لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة أعضاء ولا يزيد على خمسة أعضاء ويكون غالبية الأعضاء من غير أعضاء مجلس الإدارة .
3. تكون عضوية اللجنة متزامنة مع عضوية مجلس الإدارة .
4. إصدار لائحة تسمى لائحة لجنة المراجعة يحدد فيها المجلس عدد أعضاء اللجنة ومدة عضويتهم وكيفية اختيار رئيس اللجنة وطريقة سير عمل اللجنة وصلاحياتها وواجباتها ومكافأة أعضائها ، وذلك في ضوء مارسمته الفقرة (ج) من المادة الرابعة عشرة من لائحة الحوكمة.

وت تكون لجنة المراجعة من:

العضوية في مجلس الإدارة	الصفة	الاسم
عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة	رئيس اللجنة (تم تعيينه في تاريخ 18/4/2012 بدلًا من الأستاذ/ عطا البيوك المستقيل في تاريخ 1/4/2012)	د. محمد السهلي
عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة	عضو	عبدالرحمن السكران
عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة	عضو (استقال في تاريخ 30/6/2012)	هشام العقل

وقد عقدت اللجنة جلساتها في 8 اجتماعات منذ بداية السنة المالية 2012م و حتى تاريخ 31 ديسمبر 2012م وكان الحضور فيها كالتالي:

الإجتماع (26) /11/24 م2012	الإجتماع (25) /10/16 م2012	الإجتماع (24) /7/15 م2012	الإجتماع (23) /6/17 م2012	الإجتماع (22) /4/15 م2012	الإجتماع (21) /3/20 م2012	الإجتماع (20) /2/15 م2012	الإجتماع (19) /1/16 م2012	الإجتماع العضو
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	غير من تاريخ 4/18	غير معين	غير معين	غير معين	د. محمد السهلي
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عبدالرحمن السكران
مستقيل	مستقيل	مستقيل	مستقيل	مستقيل بتاريخ 4/1	متغيب	حاضر	حاضر	عطا البيوك
مستقيل	مستقيل	مستقيل بتاريخ 6/30	أعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	هشام العقل

وقد قامت اللجنة في إجتماعاتها:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة؛ من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددتها لها مجلس الإدارة.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتصنيفها في شأنه.
- دراسة نتائج المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملحوظات الواردة فيها. وقد قامت اللجنة بمناقشة ومراجعة تقرير المراجعة الداخلي بخصوص الإدارة المالية وإدارة المطالبات وإدارة التأمين الطبيعي.

ثانياً: اللجنة التنفيذية:

تم تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه الأول بتاريخ 09/06/1431هـ الموافق 23/05/2010م.
وت تكون اللجنة التنفيذية من:

الاسم	الصفة	
أسامي بن محمد مكي الكردي	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
عطاء بن حمد البيوك	عضو	عضو مجلس الإدارة
لوسيان لوسيان لطيف	عضو	عضو مجلس الإدارة
فهد بن صالح المسبحي	عضو	عضو مجلس الإدارة
عبدالعزيز بن ابراهيم الخميس	عضو (مستقيل)	عضو مجلس الإدارة
أديب بن عبدالرحمن السويلم	عضو (مستقيل)	عضو مجلس الإدارة

أبرز ما قامت به اللجنة خلال العام 2012م:

1. وافقت اللجنة على التوصية المقدمة من فريق عمل اختيار نظام الحاسوب الآلي.

2. مناقشة خطة العمل و إستراتيجية الشركة للأعوام 2013-2015م.

عقدت اللجنة التنفيذية 7 إجتماعات خلال عام 2012م، وفيما يلي سجل حضور الاجتماعات:

الجتماع (20) /2/29 م2012	الاجتماع (19) /12/15 م2012	الاجتماع (18) /12/4 م2012	الاجتماع (17) /4/17 م2012	الاجتماع (16) /3/27 م2012	الاجتماع (15) /2/15 م2012	الاجتماع (14) /1/16 م2012	الاجتماع اسم العضو
		مستقيل			حاضر	حاضر	أديب بن عبدالرحمن السويلم
		مستقيل			حاضر	حاضر	عبدالعزيز الخميس
اعتذر	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لوسيان لوسيان لطيف
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	أسامة بن محمد مكي الكردي
حاضر	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يتم تعينه بعد		عطا بن حمد البيوك
حاضر	حاضر	حاضر		لم يتم تعينه بعد			فهد بن صالح المسبحي

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

تم تأسيس لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 13/12/2010هـ الموافق 1432/01/19م ، وذلك في إطار إلتزام الشركة
بإثنان من اللجان من:

الاسم	الصفة
أسامة بن محمد مكي الكردي	رئيس اللجنة
أبراهيم بن عبد الرحمن المديمغ	عضو
فهد بن صالح المسبحي	عضو

وقد عقدت اللجنة ثلاثة جلسات خلال عام 2012م بحضور جميع الأعضاء وتم خلالها مناقشة وإعتماد جميع

قرارات اللجنة والموضحة كالتالي :

1. مناقشة منح مكافأة سنوية للموظفين العام 2011م ، وقد أوصت اللجنة بعدم الموافقة على منح مكافأة سنوية للموظفين نظراً لنتائج أداء الشركة وتوفيراً للمصاريف مع الوعد بالنظر في منها بناءً على نتائج الشركة في المستقبل.
2. قامت اللجنة بمناقشة نظام التقييم السنوي للموظفين والموافقة عليه.
3. تم مراجعة تقارير عن نسبة السعودية في الشركة وعن وضع موظفي الشركة بالنسبة لاختبار أساسيات التأمين ، وتم التأكيد من إلتزام الشركة بالأنظمة.
4. قامت اللجنة بمقابلة المرشح لوظيفة نائب مدير عام للمبيعات وتم التوصية بتعيينه.

5. مراجعة الهيكل التنظيمي للشركة.
6. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي وإقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة
7. الترشيح للمناصب العليا في الشركة وتحديد الرواتب وعرضها على مجلس الإدارة.

رابعاً: لجنة الاستثمار:

تم تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة في إجتماعه 19 بتاريخ 26/12/1433هـ الموافق 11/11/2012م
وت تكون لجنة الاستثمار من:

الاسم	الصفة	
ميشيل ببير فرعون	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
أسامة بن محمد مكي الكردي	عضو	عضو مجلس الإدارة
صالح بن ناصر العمير	عضو	مدير عام الشركة

وعقدت اللجنة اجتماع واحد خلال العام 2012م في تاريخ 04/12/2012م بحضور كافة الأعضاء، حيث قامت اللجنة بدراسة عدد من العروض الإستثمارية وذلك للتوصية الى مجلس الإدارة بالأنسب منها.

ك) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

يبلغ رأس مال الشركة الم المصر به والمصدر والمدفوع بالكامل 320 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2012م، ويكون من 32 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وخلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م ، لا توجد أي أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا أي حقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. كذلك لا توجد أي 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 توجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد كذلك لا توجد أي ترتيبات أو إتفاق 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: ويوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة خلال العام 2012م:

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

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		الإسم	م
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
%99-	308,000	0	2,900	0	310,900	خالد بن مساعد السيف	1
%0	0	0	2000	0	2000	محمد بن مساعد السيف	2
%0	0	0	1000	0	1000	أديب بن عبدالرحمن السويلم	3
%0	0	0	400,000	0	400,000	ميشيل ببير فرعون	4
%0	0	0	400012	0	400012	عبدالعزيز بن ابراهيم الخميس	5
%0	0	0	200,000	0	200,000	لوسيان لوسيان جوزيف لطيف	6
%0	0	0	1000	0	1000	عطى حمد البيوك	7
%0	0	0	1000	0	1000	اسامة محمد مكي الكردي	8
%0	0	0	1000	0	1000	ابراهيم بن عبدالرحمن المديبي	9
%0	0	0	1000	0	1000	فهد بن صالح المسبحي	10

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

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

ن) الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات:

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

ويتم الإستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الإستحقاق. يتم إحتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي. يجري تسجيل أي فروق بين المخصص والربط النهائي عند إعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إغفال المخصص. وقد قامت الشركة بسداد مبلغ 3,429 الف ريال سعودي لحساب ضريبة أقساط إعادة التأمين خارج المملكة العربية السعودية بالإضافة لتكوين مخصص بمبلغ 2,080 الف ريال سعودي لنفس الحساب. بالإضافة لذلك، فقد قامت الشركة باعتماد مخصص مستحقات مصلحة الزكاة والذي يبلغ 4,854 الف ريال سعودي. أما بالنسبة للمدفوعات النظامية الأخرى فقد تم سداد 263 ألف ريال سعودي لمؤسسة النقد العربي السعودي 1,145 ألف ريال للموسمة العامة للتأمينات الاجتماعية وبلغ 388 ألف ريال سعودي اتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني. ولا توجد على الشركة أي قروض أو مديونيات واجبة الدفع. والجدول التالي يوضح جميع الرسوم أو الضرائب التي استحقت لجهات حكومية: جميع الأرقام بالريال السعودي

الجهة	الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2012
مؤسسة النقد العربي السعودي	263,000 ريال
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	1,145,000 ريال
اتعب مجلس الضمان الصحي التعاوني	388,000 ريال

س) مراجعو الحسابات الخارجيين:

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 20 رجب من العام ١٤٣٣هـ الموافق 10 يونيو ٢٠١٢م على تعيين مكتب ديلويت آند توش ومكتب برايس ووترهاوس آند كوبيرز كمراجعين خارجين لحسابات الشركة للفترة المالية من 1/1/2012م إلى 31/12/2012م و تحديد أتعابهم.

ع) معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال الفترة المالية من 1/1/2012م حتى 31/12/2012م طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً لمعايير التقارير الدولية مقارنة بذلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وقد لفت تقرير المحاسب القانوني الإنتباه 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 أي معلومات إضافية من الشركة تتعلق بهذا التحفظ.

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 إتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين وذلك حسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في مادته رقم 44 والتي تنص على الآتي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين إحتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادلة وقف هذا التجنيد متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 3. للجمعية العامة العادلة بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 4. يوزع من الباقى بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
 5. يوزع الباقى 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) الواردہ أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

ص) الإقرارات:

تقر شركة أمانة للتأمين التعاوني بأنه:

- لاتوجد أي قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أي مبالغ سداداً لقروض خلال الفترة المالية المنتهية في 31/12/2012م.
- لاتوجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في 31/12/2012م.

- لاتوجد حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو شهادات حقوق، أو حقوق مشابهة، أوقامت الشركة بإصدارها أو منحها خلال الفترة المالية المنتهية في 31/12/2012م.
- لم تقم الشركة بإسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للإسترداد، أو أي قيمة لأوراق المالية المتبقية.
- قامت الشركة بسداد مبلغ 616 ريال سعودي فقط غرامة مترتبة على التأخير في الدفع تكاليف الإشراف والتفنيش الخاص لفترة الربع الرابع من العام 2010م لمؤسسة النقد العربي السعودي وغير ذلك لم توقع على الشركة أية عقوبة أو قيد أحتماطي نظامي مفروض على الشركة من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.
- لا يوجد عقد تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو المدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ماعدا ما ذكر سابقاً.

وتقر شركة أمانة للتأمين التعاوني بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليم وتم تنفيذه بفاعلية.
- أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرتها علىمواصلة نشاطها.

ق) نتائج المراجعة السنوية لفاعليـة إجراءات الرقابة الداخلية وقدرة الشركة على مواصلة نشاطها:

قامت الإدارة التنفيذية للشركة على تطوير اللوائح الداخلية والتي تحكم الجوانب الإدارية والتكنولوجية والمالية، كما تقوم إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظمية "كلامـا يرتبط فـيـا بلجنة المراجـعة" بالتأكد من فاعـلـية الرقـابة الداخـلـية وإنـزـامـ الشـركـهـ بالـمتـطلـباتـ النـظمـيـةـ وـتـقـومـانـ بـرـفـعـ تـقارـيرـ دـورـيـةـ لـلـجـنـةـ المـراـجـعـةـ وـتـقـومـ بـالـإـطـلاـعـ عـلـىـ نـظـامـ حـوكـمةـ مـسـاعـدهـ فـيـ حلـ مـاـقـدـ يـواـجهـهـمـ مـنـ صـعـوبـاتـ فـيـ تـنـفـيـذـ مـهـامـهـ،ـ كـماـ أـنـ مـجـلسـ الإـدـارـةـ قـامـ بـالـمـوـافـقـهـ عـلـىـ نـظـامـ حـوكـمةـ الشـركـهـ،ـ وـفـقـاـ لـمـاـ تـقـضـيـهـ ضـوـابـطـ وـأـنـظـمـةـ التـأـمـينـ فـيـ الـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـودـيـةـ.ـ وـاحـقـظـتـ الشـركـهـ بـسـجـلـاتـ مـحـاسـبـيـةـ مـنـفـصـلـةـ لـعـلـمـاتـ التـأـمـينـ وـعـلـمـاتـ الـمـسـاـمـهـيـنـ،ـ كـماـ تـقـرـ الشـركـهـ بـأنـهـ تـحـقـقـتـ بـسـجـلـاتـ مـحـاسـبـيـةـ سـلـيـمـةـ مـنـ خـالـلـ نـظـامـ الرـقـابةـ الدـاخـلـيـةـ الـذـيـ صـمـمـ وـنـفـذـ عـلـىـ نـحـوـ فـعـالـ،ـ وـأـنـهـ لـاـيـوـجـ شـكـ يـذـكـرـ بـشـانـ قـدـرـتـهاـ عـلـىـ مـوـاصـلـةـ نـشـاطـهاـ.

ر) 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 إلى ما تم تطبيقه وإلى ما لم يتم تطبيقه بالنسبة (أ) للمواد الإلزامية و (ب) المواد الإسترشادية:

1. بالنسبة للمواد الإلزامية

رقم المادة	محـوىـ المـادـةـ	الـتـطـبـيقـ	الأـسـيـابـ وـالتـقـاصـيـلـ
9	محـوىـ تـقـرـيرـ مجلسـ الإـدـارـةـ السـنـوـيـ	طبـقـتـ بـالـكـامـلـ	
10- ب	وضعـ أـنـظـمـةـ وـضـوـابـطـ لـلـرـقـابةـ الدـاخـلـيـةـ	طبـقـتـ بـالـكـامـلـ	يـحـتـويـ لـنـظـامـ حـوكـمةـ الشـركـهـ عـلـىـ بـابـ

مستقل عن تنظيم العلاقة والتعارض مع أصحاب المصالح		والإشراف العام عليها	
	طبقت بالكامل	تكوين مجلس الإدارة	12
	طبقت بالكامل	تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها ومسؤوليتها	14
	طبقت بالكامل	تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت	15

2. بالنسبة للمواد الغير إزامية (الإرشادية):

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
3	ثبت المساهمين جميع الحقوق المتعلقة بالسهم، ويوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الارباح التي يتقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات المساهمين، والاشتراك في مداولاتها والتوصيت على قراراتها، وحق التصرف في الأسهم، وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على اعضاء المجلس وحق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية	طبقت بالكامل	
4	(أ) يجب أن يتضمن النظام الأساسي للشركة ولوائحه الداخلية والإجراءات والاحتياطات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم (ب) يجب توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، وعلى الشركة استخدام أكثر الطرق فعالية في التواصل مع المساهمين	طبقت بالكامل	
5	حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة	طبقت بالكامل	

<p>ينص النظام الأساسي للشركة على أن حق التصويت هو حقاً أساسياً وأن أسلوب التصويت هو صوت لكل سهم ينص النظام الأساسي للشركة على أن حق التصويت هو حقاً أساسياً وأن أسلوب التصويت هو صوت لكل سهم.</p> <p>حيث وافق المجلس على تطبيق التصويت الإلكتروني والتصويت التراكمي في الجمعيات العامة القادمة للشركة وذلك في اجتماعه رقم ١٥ المنعقد بتاريخ ٢٩/٠٣/١٤٣٣هـ، على أن يتم عرض ذلك على جمعية عامة غير عادية للموافقة عليه وتعديل النظام الأساسي للشركة.</p>	طبقت جزئياً	<p>حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي</p>	6
	طبقت بالكامل	<p>(أ) وضع سياسة واضحة بشأن توزيع الأسهم</p> <p>ب) إقرار الجمعية العامة الأرباح المقترن توزيعها وتاريخ التوزيع</p>	7
<p>يحتوي نظام حوكمة الشركة على باب مستقل عن الإفصاح والشفافية</p>	طبقت بالكامل	<p>على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمته الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام</p>	8
	طبقت بالكامل	<p>من الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة إعتماد التوجيهات الإستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها</p>	10-أ
	طبقت بالكامل	<p>وضع نظام حوكمة خاص بالشركة والاشراف عليه ومراقبة مدى فاعليته</p>	10-ج
<p>يحتوي نظام حوكمة الشركة على شروط عضوية مجلس الادارة</p>	طبقت بالكامل	<p>وضع سياسات ومعايير واجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الادارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية لها</p>	10-د
<p>يحتوي نظام حوكمة الشركة على باب مستقل عن تنظيم العلاقة والتعارض مع أصحاب المصالح</p>	طبقت بالكامل	<p>وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم</p>	10-هـ

	طبقت بالكامل	وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح والالتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين	10-و
	طبقت بالكامل	مسؤوليات مجلس الإدارة	11
	طبقت بالكامل	لجان مجلس الإدارة ومسؤولياتها	13
	طبقت بالكامل	اجتماعات مجلس الإدارة وجداول الأعمال	16
	طبقت بالكامل	مكافآت مجلس الإدارة وتعويضاتهم	17
	طبقت بالكامل	تعارض المصالح في مجلس الادارة	18