



التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني
للعام ٢٠١٣م

يسر مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الرابع متضمناً أهم الخطط والقرارات وأنشطة التشغيل والنتائج المالية والإفصاحات حسب الأنظمة واللوائح ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م.

أولاً: أهم تطورات السوق:

استمرت التطورات في سوق التأمين السعودي خلال عام ٢٠١٣، حيث بلغ عدد شركات التأمين وإعادة التأمين المرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة النشاط ٣٥ شركة، إضافةً إلى حصول شركتين على موافقة مجلس الوزراء لتأسيسها، كما بلغ عدد شركات التأمين المدرجة في سوق الأسهم السعودي ٣٣ شركة، كما تم الترخيص لشركات أصحاب المهن الحرة المتعلقة بالتأمين و/أو إعادة التأمين حيث بلغت ٦٤ وسيطاً للتأمين و ٦٩ وكيل تأمين و شركتين كخبراء إكتواريون وكذلك ١٠ شركات كخبراء معاينة ومقدرو خسائر إضافة إلى ٧ شركات كاستشارات تأمينية و ١٠ شركات كأخصائيو تسوية المطالبات التأمينية.

ثانياً: نبذة عن الشركة:

أمانة للتأمين التعاوني (أمانة) هي شركة مساهمة سعودية عامة تأسست بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١٨٨ بتاريخ ١٤٣٠/٠٦/٠١ هـ الموافق ٢٠٠٩/٠٦/٠١ م والمرسوم الملكي رقم م/ ٣٥ الصادر بتاريخ ١٤٣٠/٠٦/١٠ هـ الموافق ٢٠٠٩/٠٦/٠٣ م القاضي بالموافقة على تأسيس الشركة وفقاً لنظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/ ٦ وتاريخ ١٣٨٥/٠٣/٢٢ هـ، ولنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/ ٣٢ وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢ هـ ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم ١ / ٥٩٦ وتاريخ ١٤٢٥/٠٣/٠١ هـ، برأس مال مدفوع بلغ ٣٢٠ مليون ريال سعودي حيث تم طرح ما نسبته ٤٠% من رأس المال للإكتتاب الأولي العام في ٢٠١٠/٠٣/٢٢ م، وحصلت أمانة على تصريح بمزاولة نشاط التأمين العام والتأمين الصحي من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ت م ن/٢٠١٠/٣٠/٢٤ بتاريخ ١٤٣١/٠٧/٢٤ هـ الموافق ٢٠١٠/٠٧/٠٦ م. وقد قام بتأسيس الشركة تحالف من ثلاث شركات رائدة في المنطقة هي شركة السيف للاستثمار التجاري المحدودة وشركة فال العربية القابضة المحدودة والشركة اللبنانية السويسرية للضمان، بالإضافة إلى مجموعة من الشركات العريقة وكبار المستثمرين.

(أ) 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.

(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.

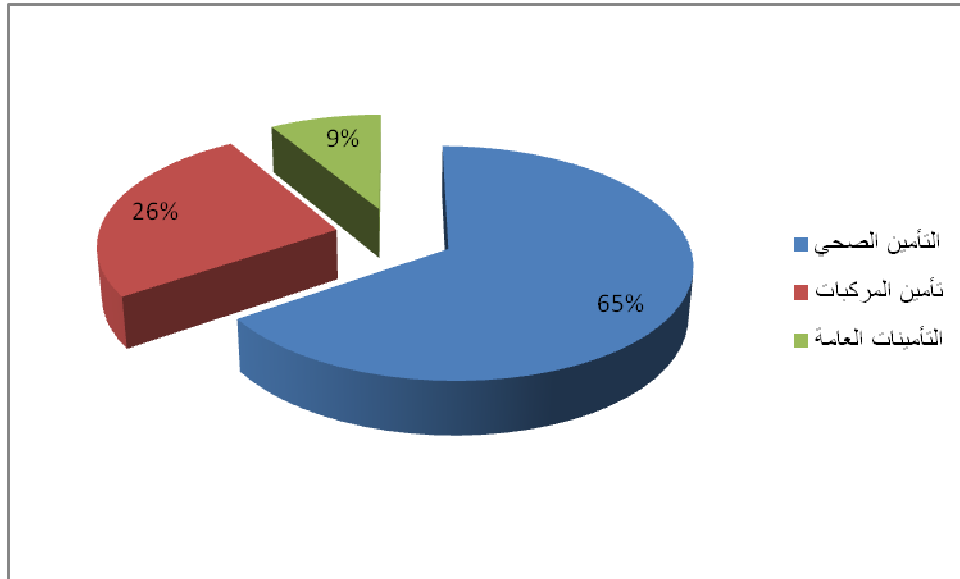
ثالثاً: نشاط الشركة:

أ) نشاط الشركة:

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، وفيما يلي ملخص يبين أنواع التأمين ونسبها من إجمالي أقساط التأمين لعام ٢٠١٣م:

نوع التأمين	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	٦٥%
تأمين السيارات	٢٦%
التأمينات العامة	٩%

رسم بياني يوضح أنواع التأمين ونسبها من إجمالي أقساط التأمين



ب) تطوير المنتجات:

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

ج) استراتيجية الشركة:

تعتمد استراتيجية الشركة على النمو بأعمالها وبشكل مطرد ومستدام على المدى الطويل وذلك من خلال خطط العمل الفاعلة لإدارة أعمال الشركة ونجاح عبر تحقيق أهدافها المتنوعة نحو القطاعات المستهدفة لتتمكن من توفير المجموعة المتكاملة من المنتجات والخدمات التأمينية والتي تتلائم مع احتياجات ومتطلبات العملاء وتقديم الأمان والحماية لأعمالهم من خلال إدارة فعالة للمخاطر وللوصول إلى أعلى إدارة للمخاطر وحماية عملائها، بالإضافة إلى سعيها في الحصول على تصنيف إنتماني عالي لضمان أعلى درجات الملاءة المالية الحالية والمستقبلية للشركة. كما تهدف إستراتيجية الشركة إلى تطوير محفظة تأمينية متوازنة من أنواع التأمين الصحي والعام، تخدم إحتياجات ومتطلبات عملاء الشركة من مختلف القطاعات والإختصاصات وذلك عن طريق إدارتها الإقليمية في المنطقة الوسطى والغربية والشرقية، بالإضافة إلى تعزيز علاقاتها مع وسطاء ووكلاء التأمين في سوق التأمين.

رابعاً: التوقعات المستقبلية:

تتوقع أمانة أن يشهد السوق نمواً كبيراً خلال المرحلة القادمة وتحسن المؤشرات الإستثمارية بعد فترة من الانخفاض الامر الذي سينعكس بشكل إيجابي على أعمال الشركة، كما أن هناك توقعات بزيادة المنافسة داخل السوق نظراً لزيادة عدد الشركات المرخص لها، والذي تجاوز عدد كبير من تلك الشركات مرحلة التأسيس و تفعيل نشاطها التشغيلي. لذا أعدت أمانة خططاً لتدعيم البنية التحتية و تحسين تقنية المعلومات و تأهيل الكوادر البشرية و تطوير البيئة الإلكترونية لرفع مستوى الخدمات.

خامساً: أهم التطورات في شأن الشركة:

أ) إدارة الشركة وأعمالها:

١. موافقة الجمعية العامة على اختيار أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثانية التي تبدأ من تاريخ ٢٠١٣/٥/١٦م ولمدة ثلاث سنوات.
٢. انتخاب رئيس المجلس الاستاذ/ عبدالعزيز بن ابراهيم الخميس.
٣. تشكيل اللجان التابعة للمجلس وتعين أعضائها.
٤. تعيين الاستاذ/ ماجد بن محمد السرور مديراً عاماً للشركة.
٥. استقطاب المزيد من الطاقات البشرية ذوي الخبرات المميزة لدعم اعمال الشركة.
٦. افتتاح المزيد من نقاط البيع في مختلف مناطق المملكة.

ب) المبيعات:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١م (١٢ شهراً) مبيعات بقيمة إجمالية بلغت ٨٣.٤ مليون ريال سعودي، وتسعى الشركة إلى إكمال البنية التحتية للمبيعات من خلال تزويد إدارتها 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.

ج) النواحي الفنية:

قامت الشركة بتوقيع اتفاقيات إعادة تأمين وذلك من أجل تحقيق أعلى درجات الحماية لعملائها، وتمت هذه الإتفاقيات مع معيدي تأمين ذوي تصنيف إنتماني مرتفع وسمعة عالمية عريقة في مجال عمليات إعادة التأمين كما أن لديهم الدراية الواسعة بشأن سوق التأمين السعودي، وهذه الإتفاقيات مكنت الشركة من مزاوله أعمالها بمرونة 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 استثمار في مبلغ ١.٩٢٣ ألف ريال سعودي في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسئولية محدودة) والتي تراول أعمال "خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".
٢. عمليات المساهمين: وتتكون من إستثمارات في صندوق للمرابحة بالريال السعودي، وصندوق عقاري . بالإضافة الى صكوك و إستثمارات أجنبية ذات مخاطر منخفضة. وتبلغ القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين كما بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ م مبلغ ٦٤.٥٠ مليون ريال سعودي

خامساً: المخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

(أ) المنافسة:

مدرج في سوق الأسهم السعودي حالياً ٣٥ شركة تأمين مما يؤدي لبيئة تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية، والتي من المتوقع أن تقود إلى تنافس حاد في الأسعار.

(ب) عوائد استثمار في ظل الظروف الاقتصادية الحالية:

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

(ج) مخاطر التقنية:

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

(د) المخاطر النظامية والقانونية:

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

(هـ) القضايا:

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

(و) مخاطر تتعلق بمعيدي التأمين:

تشير تقديرات معيدي التأمين الى تعرض شركات التأمين حول العالم الى خسائر وصلت تكلفتها الى ١٣٠ مليار دولار أمريكي (بحسب مذكرته شركة سويس ري لإعادة التأمين) نتيجة الكوارث الطبيعية والتي أضرت بالعالم خلال العام ٢٠١٣م، لذلك نتوقع أن يشكل هذا عبئاً على شركات التأمين ويتمثل في إجراء تعديلات جوهرية في برامج إعادة التأمين وسوف يظهر ذلك جلياً عند تجديد اتفاقيات إعادة التأمين خلال العام ٢٠١٤م.

سادسا : المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية وتفاصيل نتائج السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م (١٢ شهر):

(أ) قائمة نتائج عمليات التأمين:

الأرقام بآلاف الريالات السعودية

البيان	الفترة من ١ يناير ٢٠١٣ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
الإيرادات	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٨٣,٤٣٨
يخصم أقساط إعادة التأمين الصادرة	(٢٨,٦٨١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٥٤,٧٥٧
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	(١١,٦٠٣)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤٣,١٥٤
عمولة إعادة التأمين	١,٨٢٣
إيرادات أخرى	٥,٣٧١
مجموع الإيرادات	٥٠,٣٤٨
التكاليف والمصاريف	
إجمالي المطالبات المدفوعة	٦٨,٦٦٨
يخصم : حصة معيدي التأمين	(٣١,٣٤٩)
صافي المطالبات المدفوعة	٣٧,٣١٩
التغير في المطالبات تحت التسوية	(٥,٩٣٩)
صافي المطالبات المتكبدة	٣١,٣٨٠
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٥,٧٤٤
أقساط تأمين فائض الخسارة	١,٢٧٧
مصاريف إكتتاب أخرى	٢,٦٩٧
رواتب تشغيل وإدارة	٢١,٦١٩
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	١٤,٤١٧
مجموع التكاليف و المصاريف	٧٧,١٣٤
صافي (الفائض) / العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	(٢٦,٧٨٦)
صافي (الفائض) / العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	(٢٦,٧٨٦)
العجز المتراكم	(١١٨,٤٧٢)

(ب) قائمة عمليات المساهمين:

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

البيان	الفترة من ١ يناير ٢٠١٣ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
إجمالي المصاريف من عمليات المساهمين	(١,٨٥٤)
إجمالي الدخل من عمليات المساهمين	٢٤,٦٣٤
صافي الربح/ (الخسارة) للفترة	(٤,٠٠٦)
الزكاة و ضريبة الدخل	(٤,٢٢٥)
التغير في القيمة العادلة في الإستثمارات المتاحة للبيع	١٩,٣٨٤
المحول من احتياطي القيمة العادلة الى الدخل للفترة / السنة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع	(٢٢,٩٧٧)
إجمالي الربح/ (الخسارة) الشاملة للفترة	(١١,٨٢٤)
ربح/ (خسارة) السهم	(٠.١٣)

(ج) قائمة المركز المالي:

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

البيان	الفترة من ١ يناير ٢٠١٣ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
موجودات عمليات التأمين:	
النقدية وشبه النقدية	٨,٦٧٩
ذمم مدينة ، صافي	٢٠,٣٧٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة	٩,٩٠٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٤,٢٣٢
موجودات أخرى	٥٤,٠١٤
مجموع موجودات عمليات التأمين	١٠٧,٢٠٢
موجودات المساهمين:	
النقدية وشبه النقدية	١٨٨,٢٤٣
استثمارات متاحة للبيع	٦٤,٥٠١
موجودات أخرى	٦٠
مجموع موجودات المساهمين	٢٥٢,٨٠٤
مجموع الموجودات	٢٦٠,٠٠٦
مطلوبات عمليات التأمين:	
ذمم معيدي التأمين	٦,٩٥٢
احتياطيات فنية	٧٩,٦٩٦
مطلوبات أخرى	٢٠,٥٥٤
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	١٠٧,٢٠٢
مطلوبات وحقوق المساهمين:	
مطلوبات المساهمين	٤٦,٥٨٩
حقوق المساهمين	٢٠٦,٢١٥
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	٢٥٢,٨٠٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٦٠,٠٠٦

(د) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

البيان	رأس المال	العجز المتراكم	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	المجموع
تمويل رأس المال	٣٢٠,٠٠٠	(١١٠,٢٤١)	٨,٢٨٠	٢١٨,٠٣٩
صافي الخسارة الشاملة للفترة		(٤,٠٠٦)		(٤,٠٠٦)
الزكاة وضريبة الدخل		(٤,٢٢٥)		(٤,٢٢٥)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع			(٣,٥٩٣)	(٣,٥٩٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣٢٠,٠٠٠	(١١٨,٤٧٢)	٤,٦٨٧	٢٠٦,٢١٥

(هـ) المعلومات القطاعية:

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

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

البيان	الفترة من ١ يناير ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م						المجموع
	تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسي	البحري	أخرى	
عمليات التأمين							
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	٥٤.٦١٧	٢١.٦٠٠	١.٧٤٧	٣.٠٩٦	١.٢٦٥	١.١١٣	٨٣.٤٣٨
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣٠.٣٥٧	١١.٠٤٨	٣٦٥	٤١٩	٣٦٧	٥٩٨	٤٣.١٥٤
إجمالي إيرادات عمليات التأمين	٣٦.٠٧٧	١١.٧٤٧	٦٢٣	٦٣٨	٥٨٨	٦٧٥	٥٠.٣٤٨
إجمالي التكاليف و المصاريف	٥٦.٥٠١	١٦.٥٣١	١.٥٧٨	١.٥٠٤	٤٤٢	٥٧٨	٧٧.١٣٤
الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين	(٢٠.٤٢٤)	(٤.٧٨٤)	(٩٥٥)	(٨٦٦)	١٤٦	٩٧	(٢٦.٧٨٦)

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

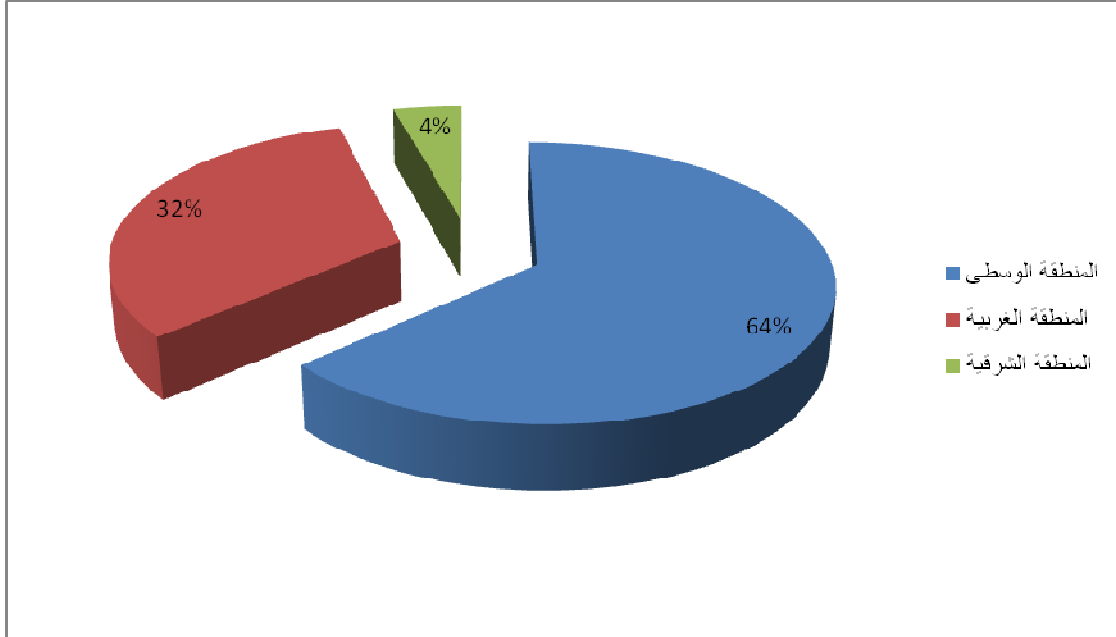
البيان	الفترة من ١ يناير ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م						المجموع
	تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسي	البحري	أخرى	
موجودات عمليات التأمين							
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتسبة	٦.٧٦٤	١٦٠	٣٤٤	٢.٢٧٨	٢٩٩	٥٥	٩.٩٠٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١١.٤٩٢	١.٦٢٢	٥٧١	٢٤٣	١٧٠	١٣٤	١٤.٢٣٢
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين	١.١٠٧	١.٦٥٩	٥٥	٢٠٣	٤١	٢٤	٣.٠٨٩
موجودات غير مصنفة							٧٩.٩٨١
مجموع الموجودات							١٠٧.٢٠٢
مطلوبات عمليات التأمين							
أقساط التأمين غير المكتسبة	١٩.٥٥٥	٢٤.٩٥٧	٤١٥	٢.٤١٦	٣٦٩	٢٩٧	٤٨.٠٠٩
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	١.١٥٨	٤٠	٧٧	٥٢٩	٧٩	١٤	١.٨٩٧
مطالبات تحت التسوية	٢٢.٩١٥	٧.٠٨٥	٧٨٤	٣١٩	٢٢٣	٢٨٠	٣١.٦٩٦
مطلوبات غير مصنفة							٢٥.٦٠٠
مجموع المطلوبات							١٠٧.٢٠٢

و) التوزيع الجغرافي لإجمالي لأقساط التأمين المكتتبة:

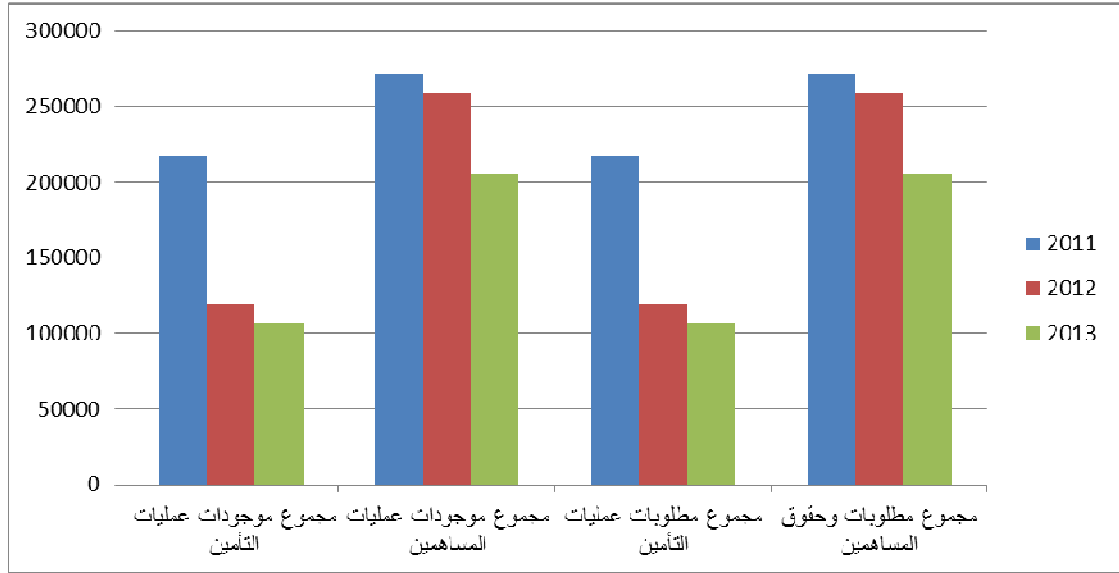
الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

المنطقة	القيمة	النسبة
الوسطى	٥٢.٩٨٧	%٦٤
الغربية	٢٦.٨٤٣	%٣٢
الشرقية	٣.٦٠٨	%٤
المجموع	٨٣.٤٣٨	%١٠٠

رسم بياني يوضح التوزيع الجغرافي لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة



البيان	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م
مجموع موجودات عمليات التأمين	١٠٧.٢٠٢	١١٩.٥٨٠	٢١٧.٧٠٨
مجموع موجودات عمليات المساهمين	٢٥٢.٨٠٤	٢٥٨.٩٨٩	٢٧١.٦٢٩
مجموع الموجودات	٣٦٠.٠٠٦	٣٧٨.٥٦٩	٤٨٩.٣٣٧
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	١٠٧.٢٠٢	١١٩.٥٨٠	٢١٧.٧٠٨
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	٢٥٢.٨٠٤	٢٥٨.٩٨٩	٢٧١.٦٢٩
مجموع المطلوبات	٣٦٠.٠٠٦	٣٧٨.٥٦٩	٤٨٩.٣٣٧



يعود سبب الإنخفاض في صافي الخسارة في الفترة الحالية مقارنة بالفترة من ٢٠١٣/١/١ م إلى ٢٠١٣/١٢/٣١ م إلى الارتفاع في صافي حصة الشركة من الأقساط المكتسبة بالإضافة الى بيع بعض الأصول الاستثمارية وتحقيق أرباحاً استثمارية منها.

سابعاً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

أ) لائحة حوكمة الشركات:

على الرغم من حداثة تأسيس الشركة الا أن مجلس إدارة الشركة قد قام بإعتماد لائحة حوكمة خاص بالشركة بتاريخ ١٤٣٢/٠٢/١٢ هـ الموافق ٢٠١١/٠١/١٦ م ويشتمل على جميع الأحكام الواردة في النظام الأساسي للشركة ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وكذلك اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وكما تقوم الشركة بتطبيق المواد الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

(ب) تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه والشركات المساهمة لكل عضو:
يتكون مجلس الإدارة في الدورة الأولى المنتهية بتاريخ ٢٠١٣/٥/١٦ م من ١٠ أعضاء كما هو مبين في الجدول ادناه
وكما تم تزويدهم بالأنظمة واللوائح المتعلقة بالشركة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

الاسم	نوع العضوية	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية
خالد بن مساعد السيف	أعضاء تنفيذيين	- الشركة الوطنية للطاقة (شركة مساهمة مقفلة)	٣١٠,٩٠٠	١%
ميشيل ببيير فرعون		- الشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل.	٤٠٠,٠٠٠	١.٢٥%
محمد بن مساعد السيف		- لا يوجد	٢٠٠٠	٠%
أديب بن عبدالرحمن السويلم		- شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف - فيبيكو	١٠٠٠	٠%
عبدالعزيز بن ابراهيم الخميس		- شركة الامثل للتمول والتأجير المحدودة		
لوسيان لوسيان لطيف		- شركة النايقات للبيع بالتقسيط		
أبراهيم بن عبدالرحمن المديميغ		- شركة فالك للخدمات المالية		
عطا بن حمد الببوك		- الشركة السعودية لصناعة الورق		
أسامة بن محمد مكي الكردي	أعضاء مستقلون	- الشركة الوطنية للطاقة (شركة مساهمة مقفلة)	٤٠٠,٠١٢	١.٢٥%
فهد بن صالح المسبحي		- الشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل.	٢٠٠,٠٠٠	٠.٦٣%
		- لا يوجد	١٠٠٠	٠%
		- لا يوجد	١٠٠٠	٠%
		- شركة وعاء المشاريع الدولية	١٠٠٠	٠%
		- شركة علاقات	١٠٠٠	٠%
		- شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار	١٠٠٠	٠%
		- شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف - فيبيكو	١٠٠٠	٠%

وبعد إنتهاء الدورة الأولى لمجلس الإدارة في تاريخ ٢٠١٣/٥/١٦ م، تم تشكيل مجلس إدارة جديد لدورة ثانية مدتها ثلاث سنوات بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار الأعضاء في إجتماعها الثالث المنعقد في تاريخ ٢٠١٣/٥/٤ م حيث يتكون المجلس من ١٠ أعضاء كما هو مبين في الجدول ادناه:

الاسم	نوع العضوية	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية
عبدالعزيز بن ابراهيم الخميس	أعضاء مستقلون	- الشركة الوطنية للطاقة (شركة مساهمة مقفلة)	٤٠٠,٠٠٠	١.٢٥%
محمد بن حمزة الخولي		- لا يوجد	١٠٠٠	٠%
صلاح بن عبدالهادي القحطاني		- شركة القحطاني لصناعات تغليف الانابيب	١٠٠٠	٠%
أسامة بن محمد مكي الكردي		- شركة وعاء المشاريع الدولية	١٠٠٠	٠%
صالح بن محمد العثيم		- شركة اسواق عبدالله العثيم	١٠٠٠	٠%
عبدالرحمن بن عبدالله السكران		- شركة لازوردي للمجوهرات		
عيد بن فالح الشامري		- شركة دار الخيول للمقاولات العامة		
محمود بن محمد الطوخي		- شركة اتحاد عذيب للاتصالات	١٠٠٠	٠%
ميشيل ببيير فرعون		- الشركة الوطنية للطاقة (شركة مساهمة مقفلة)	٤٠,٠٠٠	٠.١٣%
لوسيان لوسيان لطيف		- شركة الدريس للخدمات البترولية والنقلات	٤٠٠,٠٠٠	١.٢٥%
	أعضاء غير تنفيذيين	- شركة الصناعات الكهربائية	٤٠٠,٠٠٠	١.٢٥%
		- الشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل.	٢٠٠,٠٠٠	٠.٦٣%

ج) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والبدلات:

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (١٨٠.٠٠٠ ريال سعودي) مائة وثمانون ألف ريال سعودي سنوياً، كما تكون مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (١٢٠.٠٠٠ ريال سعودي) مائة وعشرون ألف ريال سعودي سنوياً. ويدفع لكل من الرئيس وكل عضو مبلغ (٣.٠٠٠ ريال سعودي) ثلاثة آلاف ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات المجلس، ومبلغ (١.٥٠٠ ريال سعودي) ألف وخمسمائة ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة حيث بلغ إجمالي المكافآت والبدلات لمجلس الإدارة للدورتين الأولى والثانية (١.٦٠٧.٠٠٠) مليون وستمائة وسبعة آلاف ريال سعودي.

د) اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور:

عقد مجلس الإدارة في دورته الأولى إجتماعين خلال العام ٢٠١٣ م، وفيما يلي سجل حضور أعضاء:

اسم العضو	رقم و تاريخ الاجتماع	الإجتماع (٢١) ١/٢١	الإجتماع (٢٢) ٢/٢٤
خالد بن مساعد السيف		حاضر	حاضر
أسامة بن محمد مكي الكردي		حاضر	أعذر
فهد بن صالح المسبحي		أعذر	حاضر
عطا بن حمد البوك		حاضر	حاضر
عبدالعزیز بن ابراهيم الخميس		حاضر	حاضر
ميشال بيير فرعون		أعذر	حاضر
محمد بن مساعد السيف		أعذر	أعذر
اديب بن عبدالرحمن السويلم		حاضر	أعذر
لوسيان لوسيان لطيف		حاضر	حاضر
ابراهيم بن عبدالرحمن المدينيغ		حاضر	حاضر

كما عقد المجلس في دورته الثانية اربع إجتماعات وفيما يلي سجل حضور أعضاء:

اسم العضو	رقم وتاريخ الاجتماع	الإجتماع (١) ٥/٢٥	الإجتماع (٢) ٧/٢٤	الإجتماع (٣) ٩/١٨	الإجتماع (٤) ١١/٢٣
عبدالعزیز بن ابراهيم الخميس		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
أسامة بن محمد مكي الكردي		أعذر	حاضر	حاضر	حاضر
صلاح بن عبدالهادي القحطاني		حاضر	حاضر	أعذر	حاضر
عبدالرحمن بن عبدالله السكران		حاضر	حاضر	حاضر	أعذر
عيد بن فالح الشامري		حاضر	أعذر	حاضر	حاضر
ميشال بيير فرعون		حاضر	حاضر	حاضر	أعذر
صالح بن محمد العثيم		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
محمود بن محمد الطوخي		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
لوسيان لوسيان لطيف		حاضر	أعذر	حاضر	أعذر
محمد بن حمزة الخولي		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

هـ) أهم القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٣ م:

١. انتخاب رئيس المجلس الاستاذ/ عبدالعزیز بن ابراهيم الخميس
٢. تشكيل اللجان التابعة للمجلس وتعين أعضائها
٣. تعيين الاستاذ/ ماجد بن محمد السرور مديراً عاماً للشركة
٤. اعتماد استراتيجية ودليل ادارة مخاطر الشركة
٥. إعداد الاستراتيجية المستقبلية للشركة للثلاث والخمس سنوات القادمة.

و) إجتماعات الجمعية العامة:

- عقدت الجمعية العامة للشركة اجتماعاً واحداً بتاريخ ١٤٣٤/٦/٢٤ هـ الموافق ٢٠١٣/٥/٤ م، وتم فيه ما يلي:
- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م.
- الموافقة على القوائم المالية السنوية للشركة ومن ضمنها الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م.
- الموافقة على تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م.
- الموافقة على المعاملات والعقود التي تمت خلال العام ٢٠١٢ م من الشركة وأطراف ذي علاقة لهم فيها مصالح مباشرة أو غير مباشرة والترخيص بتجديدها عام ٢٠١٣ م. على النحو التالي:
- المصادقة على عقد أتعاب الاستثمارات المبرم مع شركة فالكم للخدمات المالية بمبلغ وقدره (٣٣٨.٠٠٠ ريال سعودي) ثلاثمائة ثمانية وثلاثون ألف ريال سعودي وعضو مجلس الإدارة ذي العلاقة الأستاذ/ أديب السويلم ، كونه عضو في مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لشركة فالكم للخدمات المالية والترخيص بها للعام القادم.
- الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة المبني على توصية لجنة المراجعة باختيار المحاسبين القانونيين مكتبتي ديلويت اند توش والبسام لمراجعة أعمال الشركة للعام المالي ٢٠١٣ م وتحديد اتعابهم.
- كما وافقت الجمعية على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية فيما يتعلق بإدارتهم لأعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م وحتى تاريخ انعقاد الجمعية، وكذلك الموافقة على صرف مبلغ (٩٦٠.٠٠٠ ريال سعودي) تسعمائة وستين ألف ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (١٢٠.٠٠٠ ألف ريال سعودي) لكل عضو وفقاً لنص المادة (١٧) من النظام الأساسي للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ م، والموافقة على اختيار أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثانية التي تبدأ بتاريخ ٢٠١٣/٥/١٦ م، ولمدة ثلاث سنوات وهم على النحو التالي:

١. عبدالعزيز بن أبراهيم الخميس	٢. أسامة بن محمد مكي الكردي
٣. صلاح بن عبدالهادي القحطاني	٤. عبدالرحمن بن عبدالله السكران
٥. عيد بن فالح الشامري	٦. ميشال بيبير فرعون
٧. صالح بن محمد العثيم	٨. محمود بن محمد الطوخي
٩. لوسيان لوسيان لطيف	١٠. محمد بن حمزة الخولي

ز) الإدارة التنفيذية للشركة:

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

الاسم	المنصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة
ماجد بن محمد السرور	المدير العام	٠ %
طارق موسى مقطش	نائب المدير العام للشؤون المالية	٠ %
بندر بن محمد الفوزان	مدير أول إدارة الموارد البشرية والخدمات الإدارية	٠ %
بندر بن صالح الطعيمي	مدير أول إدارة التسويق وخدمة العملاء	٠ %

ح) مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

كما يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:
الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
الرواتب والتعويضات	-	٩٨٩	٣.٣٧٩
البدلات	-	١٧١	١.١٨٢
المجموع	-	١.١٦٠	٤.٥٦١

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

ط) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

قامت الشركة بعدة تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

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

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

اسم المنشأة	إجمالي عقود التأمين
مجموعة شركات السيف	١٧.٤٨٨
مجموعة شركات فال	٩٠٠
مجموعة شركات البلاد	٨٦٠
السيد / فهد محمد صالح العذل	١٩٧

- عقد أتعاب الإستثمارات المبرم مع شركة فالكم للخدمات المالية بمبلغ وقدره (٣٣٨.٠٠٠ ريال سعودي) ثلاثمائة وثمانية وثلاثون ألف ريال سعودي والتي لعضو مجلس الإدارة خلال الدورة الاولى الأستاذ/ أديب السويلم مصلحة في كونه الرئيس التنفيذي لشركة فالكم للخدمات المالية وعضو في مجلس إدارتها.
- عقد إدارة المطالبات الطبية مع شركة غلوب مد السعودية الموقع بتاريخ ٢٠١٣/٩/٢٠م بعد طرحها في مناقسة عامة حيث توجد مصلحة فيها لكل من الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس والأستاذ/ لوسيان لوسيان لطيف والأستاذ/ ميشال بيبير فرعون، علماً بأنه لم لا يوجد أي تعاملات من تاريخ التعاقد معها حتى ٢٠١٣/١٢/٣١م.
- كما انه لا يوجد خلال عام ٢٠١٣م اي عقد كانت الشركة طرفاً فيه او كانت توجد فيه مصلحة جوهرية للمدي العام ونائب المدير العام للشؤون المالية 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 اجتماعها بتاريخ ١٣/١٠/١٤٣٢هـ الموافق ٢٠١٠/١٢/١٩م مجلس الإدارة بما يلي:

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

تتكون لجنة المراجعة خلال الدورة الأولى لمجلس الإدارة من:

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

وقد عقدت اللجنة خلال (الدورة الأولى) لمجلس الإدارة في العام ٢٠١٣م إجتماعاً واحداً بحضور كافة الأعضاء تم فيه مراجعة القوائم المالية للربع الأول من العام ٢٠١٣م.

وبعد تكوين مجلس الإدارة (الدورة الثانية) تم تشكيل لجنة مراجعة بقرار من مجلس الإدارة في إجتماعها الاول بتاريخ ٢٠١٣/٥/٢٥م وتضم كلاً من:

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

وقد عقدت اللجنة خلال (الدورة الثانية) لمجلس الإدارة في العام ٢٠١٣م ثلاثة إجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

رقم وتاريخ الإجتماع	اسم العضو	الإجتماع (١) ٧/١٦	الإجتماع (٢) ١٠/٢٤	الإجتماع (٣) ١٢/١٥
عبدالرحمن بن عبدالله السكران	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
د/ محمد بن سلطان السهلي	حاضر	حاضر	حاضر	أعذر
وليد بن ابراهيم شكري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

- أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات ٢٠١٣م الدورة الثانية
١. مراجعة القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع من العام ٢٠١٣م ولاتوجد لديها اي ملاحظات جوهرية وعليه اوصت بالموافقة على رفعها الى مجلس الادارة لإعتمادها ونشرها على موقع تداول بعد الحصول موافقة مؤسسة النقد.
 ٢. التوصية بالتعاقد مع مكتب البسام للقيام باعمال الزكاة والدخل للعام ٢٠١٣م.
 ٣. تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاءة عمليات المراجعة الداخلية والخارجية ونظام الرقابة الداخلية.
 ٤. الاطلاع ومراجعة التقارير الواردة من إدارة الالتزام

ثانياً: اللجنة التنفيذية:

وتتكون اللجنة التنفيذية خلال الدورة الأولى لمجلس الإدارة من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	أسامة بن محمد مكي الكردي	عضو مجلس الإدارة
عضو	عطا بن حمد البيوك	عضو مجلس الإدارة
عضو	لوسيان لوسيان لطيف	عضو مجلس الإدارة
عضو	فهد بن صالح المسبحي	عضو مجلس الإدارة

وقد عقدت اللجنة خلال (الدورة الأولى) لمجلس الإدارة في العام ٢٠١٣م إجتماعين كان الحضور فيها على النحو التالي:

رقم وتاريخ الإجتماع	اسم العضو	الإجتماع (١) ٢٠١٣/١/٢١ م	الإجتماع (٢) ٢٠١٣/٢/١٣ م
أسامة بن محمد مكي الكردي	حاضر	حاضر	حاضر
عطا بن حمد البيوك	حاضر	حاضر	حاضر
لوسيان لوسيان لطيف	حاضر	حاضر	حاضر
فهد بن صالح المسبحي	أعذر	حاضر	حاضر

وبعد تكوين مجلس الإدارة (الدورة الثانية) تم تشكيل اللجنة التنفيذية بقرار من مجلس الإدارة في إجتماعه الاول بتاريخ ٢٠١٣/٥/٢٥ م وتضم كلاً من:

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

وقد عقدت اللجنة خلال (الدورة الثانية) لمجلس الإدارة في العام ٢٠١٣ م خمسة إجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

اسم العضو	رقم وتاريخ الاجتماع	الإجتماع (١) ٦/١١	الإجتماع (٢) ٧/٩	الإجتماع (٣) ٩/١٢	الإجتماع (٤) ١٠/٧	الإجتماع (٥) ١١/٢٣
أسامة بن محمد مكي الكردي	حاضر	أعذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
عبدالرحمن بن عبدالله السكران	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	أعذر
عيد بن فالح الشامري	حاضر	أعذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
لوسيان لوسيان لطيف	حاضر	حاضر	أعذر	أعذر	أعذر	أعذر
محمد بن حمزة الخولي	حاضر	أعذر	حاضر	حاضر	أعذر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات ٢٠١٣ م الدورة الثانية:

١. التوصية بتعيين الاستاذ/ ماجد بن محمد السرور مديراً عاماً للشركة.
٢. إعداد نقاط أساسية لخطة عمل الثلاث سنوات القادمة توضح فيها إستراتيجية الشركة المستقبلية.
٣. التوصية بترسية عقد إدارة المطالبات الطبية بناءً على ما توصلت إليه اللجنة الفنية المكلفه بدراسة عقد إدارة المطالبات الطبية.

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت خلال الدورة الاولى لمجلس الإدارة من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	أسامة بن محمد مكي الكردي	عضو مجلس الإدارة
عضو	أبراهيم بن عبدالرحمن المديمغ	عضو مجلس الإدارة
عضو	فهد بن صالح المسبحي	عضو مجلس الإدارة

ولم تعقد اللجنة خلال (الدورة الأولى) لمجلس الإدارة أي إجتماعات خلال العام ٢٠١٣ م.

وبعد تكوين مجلس الإدارة (الدورة الثانية) تم تشكيل اللجنة المكافآت والترشيحات بقرار من مجلس الإدارة في إجتماعها الاول بتاريخ ٢٠١٣/٥/٢٥ م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	ميشال بيير فرعون	عضو مجلس الإدارة
عضو	محمود بن محمد الطوخي	عضو مجلس الإدارة
عضو	صلاح بن عبدالهادي القحطاني	عضو مجلس الإدارة
عضو	محمد بن حمزة الخولي	عضو مجلس الإدارة

وقد عقدت اللجنة خلال (الدورة الثانية) لمجلس الإدارة في العام ٢٠١٣ م إجتماعين كان الحضور فيها على النحو التالي:

اسم العضو	رقم وتاريخ الاجتماع	الإجتماع (١) ٩/١٨	الإجتماع (٢) ١١/٢٣
ميشال ببيير فرعون	حاضر	أعتمر	
أسامة بن محمد مكي الكردي	حاضر	حاضر	
محمود بن محمد الطوخي	حاضر	حاضر	
محمد بن حمزة الخولي	حاضر	حاضر	

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات ٢٠١٣ م الدورة الثانية:
١. التوصية بتعيين الاستاذ/ ماجد بن محمد سرور مديراً عاماً للشركة.

رابعاً: لجنة الإستثمار:

وتتكون لجنة الإستثمار خلال الدورة الاولى لمجلس الإدارة من:

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

ولم تعقد اللجنة خلال (الدورة الأولى) لمجلس الإدارة في العام ٢٠١٣ م أي اجتماع.

وبعد تكوين مجلس الإدارة (الدورة الثانية) تم تشكيل اللجنة التنفيذية بقرار من مجلس الإدارة في إجتماعها الاول بتاريخ ٢٠١٣/٥/٢٥ م وتضم كلاً من:

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

وقد عقدت اللجنة خلال (الدورة الثانية) لمجلس الإدارة في العام ٢٠١٣ م اجتماعاً واحد كان الحضور فيها على النحو التالي:

اسم العضو	رقم وتاريخ الاجتماع	الإجتماع (١)
عيد بن فالح الشامري	حاضر	
صلاح بن عبدالهادي القحطاني	أعتمر	
صالح بن محمد العثيم	حاضر	
ميشال ببيير فرعون	أعتمر	

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات ٢٠١٣ م الدورة الثانية:
١. إعداد خطة الإستثمار للشركة

ك) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣٢٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م، ويتكون من ٣٢ مليون سهم بقيمة إسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. وخلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م، لا توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا أية مصلحة أو حقوق خيار وحقوق أكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات

حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. ولا توجد أية حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل 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 لأية أدوات دين قابلة للإسترداد كذلك لا توجد أية 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 في دورته الأولى وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة خلال العام ٢٠١٣م:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة						
م	الإسم	بداية العام		حتى نهاية الدورة الأولى للمجلس		نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
١	خالد بن مساعد السيف	٣١٠,٩٠٠	-	٣١٠,٩٠٠	-	%٠
٢	محمد بن مساعد السيف	٢٠٠٠	-	٢٠٠٠	-	%٠
٣	أديب بن عبدالرحمن السويلم	١٠٠٠	-	١٠٠٠	-	%٠
٤	ميشيل ببيير فرعون	٤٠٠.٠٠٠	-	٤٠٠.٠٠٠	-	%٠
٥	عبدالعزیز بن ابراهيم الخميس	٤٠٠.٠٠٠	-	٤٠٠.٠٠٠	-	%٠
٦	لوسيان لوسيان جوزيف لطيف	٢٠٠.٠٠٠	-	٢٠٠.٠٠٠	-	%٠
٧	عطا حمد البيوك	١٠٠٠	-	١٠٠٠	-	%٠
٨	اسامة محمد مكي الكردي	١٠٠٠	-	١٠٠٠	-	%٠
٩	ابراهيم بن عبدالرحمن المديميغ	١٠٠٠	-	١٠٠٠	-	%٠
١٠	فهد بن صالح المسبحي	١٠٠٠	-	١٠٠٠	-	%٠

ويوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة في دورته الثانية في العام ٢٠١٣م:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة						
م	الإسم	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
١	عبدالعزیز بن ابراهيم الخميس	٤٠٠.٠٠٠	-	٤٠٠.٠٠٠	-	%٠
٢	صلاح بن عبدالهادي القحطاني	١٠٠٠	-	١٠٠٠	-	%٠
٣	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	١٠٠٠	-	١٠٠٠	-	%٠
٤	ميشيل ببيير فرعون	٤٠٠.٠٠٠	-	٤٠٠.٠٠٠	-	%٠
٥	عيد بن فالح الشامي	٤٠.٠٠٠	-	٤٠.٠٠٠	-	%٠
٦	لوسيان لوسيان جوزيف لطيف	٢٠٠.٠٠٠	-	٢٠٠.٠٠٠	-	%٠
٧	صالح بن محمد العثيم	١٠٠٠	-	١٠٠٠	-	%٠
٨	اسامة محمد مكي الكردي	١٠٠٠	-	١٠٠٠	-	%٠
٩	محمود بن محمد الطوخي	٤٠٠.٠٠٠	-	٤٠٠.٠٠٠	-	%٠
١٠	محمد بن حمزة الخولي	١٠٠٠	-	١٠٠٠	-	%٠

(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:

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 الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق. يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي. يجري تسجيل أية فروق بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إقفال المخصص. وقد قامت الشركة بسداد مبلغ ١,٦٨٠,٤٥٢ ريال سعودي لحساب ضريبة أفساط إعادة التأمين خارج المملكة العربية السعودية بالإضافة لتكوين مخصص بمبلغ ١,٦٩٩,٢٩٢ ريال سعودي لنفس الحساب. بالإضافة لذلك، فقد قامت الشركة باعتماد مخصص مستحقات مصلحة الزكاة والذي يبلغ ٣,٨٠٦,٨٤٤ ريال سعودي. أما بالنسبة للمدفوعات النظامية الأخرى فقد تم سداد ٣١٧,٣٢٥ ريال سعودي لمؤسسه النقد العربي السعودي وكذلك مبلغ ١,٥٥٧,١١٥ ريال سعودي للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومبلغ ٣٤٢,٦٨٠ ريال سعودي أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني ولا توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع، والجدول التالي يوضح جميع الرسوم أو الضرائب التي أستحققت لجهات حكومية:

جميع الأرقام بالريال السعودي

الجهة	الفترة من ١ يناير ٢٠١٣ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
مؤسسة النقد العربي السعودي	٣١٧,٣٢٥
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١,٥٥٧,١١٥
اتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	٣٤٢,٦٨٠

س) مراجعو الحسابات الخارجيين:

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ١٤٣٤/٦/٢٤ هـ الموافق ٢٠١٣/٥/٤ م على تعيين مكتب/ ديلويت آند توش ومكتب/ البسام كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة للفترة المالية من ٢٠١٣/١/١ م إلى ٢٠١٣/١٢/٣١ م وتحديد أتعابهم.

ع) معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال الفترة المالية من ٢٠١٣/١/١ م حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ م طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتؤكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لأعدادها وفقاً لمعايير التقارير الدولية مقارنة بتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وقد لفت تقرير المحاسب القانوني الانتباه إلى أن القوائم المالية للشركة أعدت وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وقد تم إيضاح السبب في ذلك، ولم تطلب هيئة السوق المالية أية معلومات إضافية من الشركة تتعلق بهذا التحفظ.

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 مادته رقم ٤٤ والتي تنص على التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة العادية بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.

٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة

ص) الإقرارات:

تقر شركة أمانة للتأمين التعاوني بأنه:

- لا توجد أية قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أية مبالغ سداداً لقروض خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م.
- لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م.
- لا توجد حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو شهادات حقوق، أو حقوق مشابهة، أو قامت الشركة بإصدارها أو منحها خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
- سداد مبلغ ١٠ آلاف ريال سعودي كغرامة مالية لهيئة السوق المالية وذلك بناء على قرار مجلس الهيئة رقم ٤٥١٢/٧ وتاريخ ٢٠١٣/٨/٢٠ م وغير ذلك لم توقع على الشركة أية عقوبة أو قيد احتياطي 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 نائب المدير العام للشئون المالية أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ماعدا ما ذكر سابقاً.

وتقر شركة أمانة للتأمين التعاوني بما يلي:

- انه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفاعليه.
- أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

ق) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية وقدرة الشركة على مواصلة نشاطها:

قامت الإدارة التنفيذية للشركة بتطوير اللوائح الداخلية والتي تحكم الجوانب الإدارية والتقنية والمالية، كما تقوم إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام (الرقابة النظامية) كلاهما يرتبط فنياً بلجنة المراجعة بالتأكد من فاعلية الرقابة الداخلية وإلتزام الشركة بالمتطلبات النظامية وتقومان برفع تقارير دورية للجنة المراجعة والتي تقوم بالإطلاع عليها وتقديم أي مساعده في حل ماقد يواجههم من صعوبات في تنفيذ مهامهم، كما أن مجلس الإدارة قام بالموافقه على لائحة حوكمة الشركة، ووفقاً لما تقتضيه ضوابط وأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، احتفظت الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، وتقر الشركة بأنها تحتفظ بسجلات محاسبية سليمة من خلال نظام الرقابة الداخلية الذي صمم ونفذ على نحو فعال، وأنه لا يوجد مجالاً للشك حول قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

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 الى ماتم تطبيقه وإلى مالم يتم تطبيقه بالنسبة (أ) للمواد الإلزامية و (ب) المواد الإسترشادية:

١ - بالنسبة للمواد الإلزامية

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
٩	محتويات تقرير مجلس الإدارة السنوي	طبقت بالكامل	
١٠ - ب	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها	طبقت بالكامل	مع ملاحظة إعتماها من مجلس الإدارة وسيتم إعتماها في الجمعية العامة

١٠- ج	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة والاشراف عليه ومراقبة مدى فاعليته	طبقت بالكامل
١٠- د	وضع سياسات ومعايير واجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الادارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية لها	طبقت جزئيا
١٢	تكوين مجلس الإدارة	طبقت بالكامل
١٤	تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها ومسؤوليتها	طبقت بالكامل
١٥	تشكيل لجنة الترشيحات والمكافات	طبقت بالكامل

٢- بالنسبة للمواد الإسترشادية (الغير إلزامية) :

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
٣	تثيت للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم، وبوجه 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 والتصويت 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 السوف المالية ولوائحه التنفيذية	طبقت بالكامل	
٤	(أ) يجب أن يتضمن النظام الساسي للشركة ولوائحه الداخلية والاجراءات والاحتياطات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية. (ب) يجب توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، وعلى الشركة استخدام أكثر الطرق فعالية في التواصل مع المساهمين، ولا يجوز التمييز بين المساهمين فيما يتعلق بتوفير المعلومات.	طبقت بالكامل	
٥	حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة	طبقت بالكامل	
٦	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي.	طبقت جزئياً	وافق المجلس على تطبيق التصويت الإلكتروني والتصويت التراكمي في الجمعيات العامة القادمة للشركة وذلك في إجتماعه رقم ١٥ المنعقد بتاريخ ١٤٣٣/٣/٢٩ هـ، على أن يتم عرض ذلك على جمعية عامة غير عادية للموافقة عليها وتعديل النظام الاساسي للشركة.
٧	(أ) وضع سياسة واضحة بشأن توزيع الأسهم (ب) إقرار الجمعية العامة الأرباح المقترح توزيعها وتاريخ التوزيع	طبقت بالكامل	
٨	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح واجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام	طبقت بالكامل	
١٠- أ	من الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة اعتماد التوجيهات الإستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها	طبقت بالكامل	
١٠- هـ	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم	طبقت بالكامل	
١٠- و	وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للائظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين	طبقت بالكامل	

١١	مسئوليات مجلس الإدارة	طبقت بالكامل
١٣	لجان مجلس الإدارة ومسئولياتها	طبقت بالكامل
١٦	اجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال	طبقت بالكامل
١٧	مكافآت مجلس الإدارة وتعويضاتهم	طبقت بالكامل
١٨	تعارض المصالح في مجلس الإدارة	طبقت بالكامل

وفي الختام، نتقدم بوافر الشكر على الجهود التي تم بذلها من قبل جميع أسرة الشركة وعلى كافة مستوياتهم الوظيفية خلال العام ٢٠١٣ م ونأمل العمل على مضاعفة الجهود للإرتقاء بالشركة الى مصاف الشركات الكبرى في سوق التأمين السعودي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،