



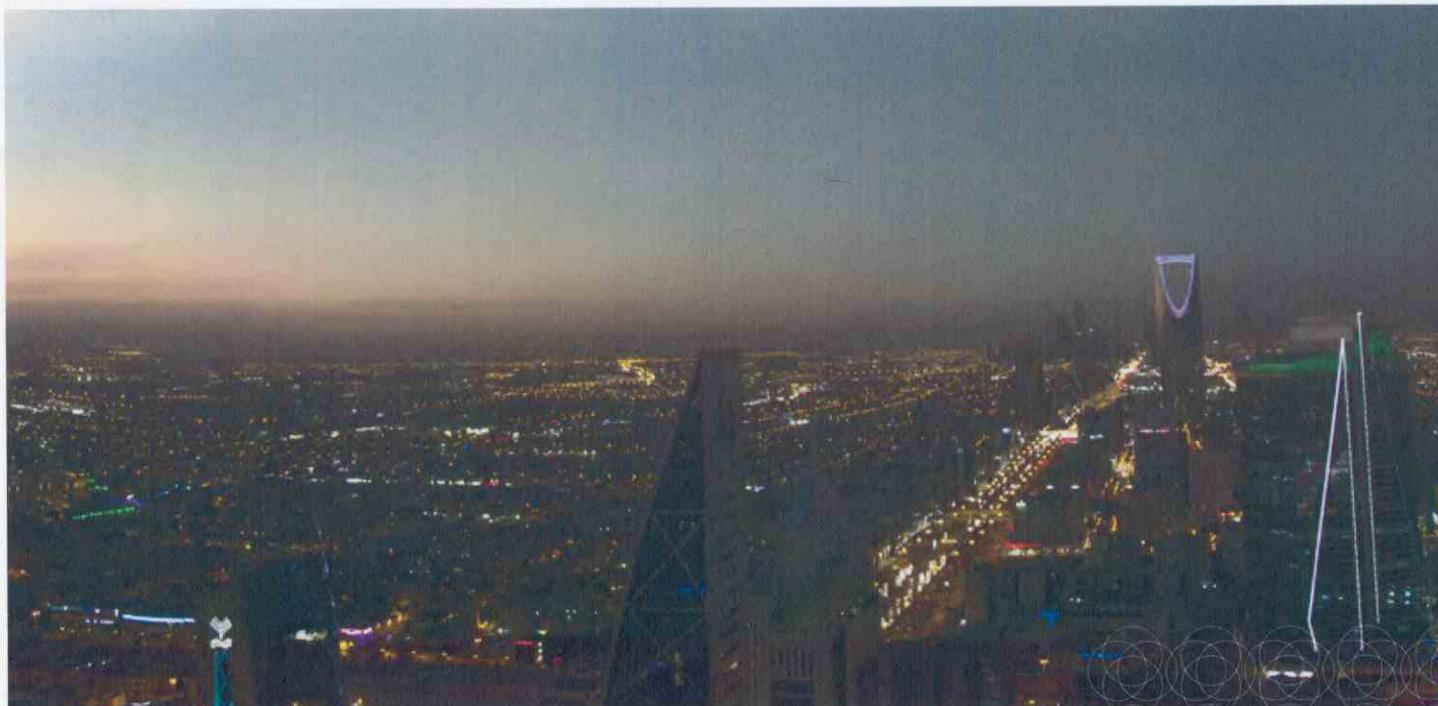
أمانة  
amana

## التقرير السنوي

لمجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني



لعام ٢٠١٨ ميلادي



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 ٢٣/١٢/٢٠١٨م.

## نبذة عن الشركة

أمانة للتأمين التعاوني (أمانة) هي شركة مساهمة سعودية عامة تأسست بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١٨٨ بتاريخ ٢٠٠٨/٦/٤٣ـهـ الموافق ٢٠٠٦/٩/٥ـم والمرسوم الملكي رقم م/٣٥ الصادر بتاريخ ٢٠١٣/٦/١ـهـ الموافق ٢٠١٣/٩/٦ـم القاضي بالموافقة على تأسيس الشركة وفقاً لنظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٦ وتاريخ ٢٠١٣/٣/٢٣ـهـ، ولنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٢ وتاريخ ٢٠١٣/٦/٥ـهـ، ولائحة التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم ٥٩٦/٢٠١٣/٦/٤ـهـ، وبيان التفاصيل المترتبة على تأسيس الشركة رقم ٥٩٧/٢٠١٣/٦/٧ـهـ، وبيان التفاصيل المترتبة على تأسيس الشركة رقم ٥٩٨/٢٠١٣/٦/٨ـهـ، وبيان التفاصيل المترتبة على تأسيس الشركة رقم ٥٩٩/٢٠١٣/٦/٩ـهـ.

تم طرح مال نسبته ٤٠٪ من رأس المال للإكتتاب الأولي العام في ٢٢/٣/٢٠١٣ـهـ، وحصلت أمانة على تصريح لمزاولة نشاط التأمين العام والتأمين الصحي من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم تـ٩٣٣٧/٣/٢٠١٣ـهـ بتاريخ ٢٠١٣/٣/٧ـهـ، وتم تخفيض رأس المال الشركة إلى ١٤ مليون ريال بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٢٠١٣/٦/٧ـهـ، كما قامت الشركة بزيادة رأس مالها إلى ٤٠ مليون ريال وذلك بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٢٠١٣/٦/٩ـهـ، وقام بتأسيس الشركة عدد من الشركات الرائدة في المنطقة، بالإضافة إلى مجموعة من كبار المستثمرين.

## نشاط الشركة

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





### 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.

### رؤية الشركة

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

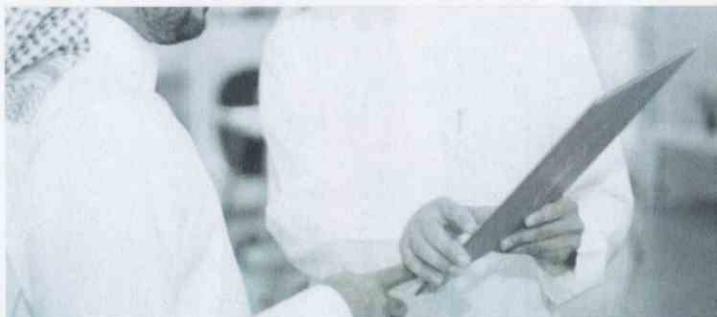


## تطوير المنتجات

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

## نظرة على السوق (التوقعات المستقبلية)

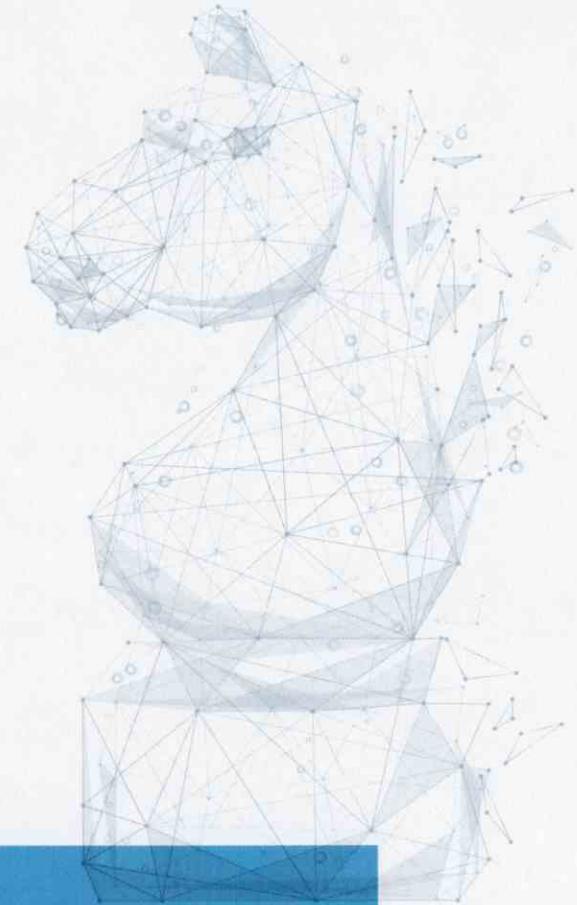
يشهد قطاع التأمين السعودي تغيرات بنوية تعدد ابعادها لعوامل تنظيمية واقتصادية وإستثمارية وإنجذابية سترفع من حجم التحديات التي سيواجهها هذا القطاع في المرحلة المقبلة وقد رسمت الشركة خطط عمل لكافة الأقسام وذلك بهدف التأقلم مع تلك المتغيرات مع التركيز الكبير على أهمية الكوادر البشرية السعودية المؤهلة والمدعومة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



## استراتيجية الشركة

تعتمد استراتيجية الشركة على النمو بأعمالها وبشكل مطرد ومنسداً على المدى الطويل وذلك من خلال خطط العمل الفاعلة لإدارة أعمال الشركة ونجاح عبر تحقيق أهدافها المتعددة نحو القطاعات المستهدفة للتمكن 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 مدفوظة تأمينية متوازنة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من أنواع التأمين الصحي والعام، تخدم احتياجات ومتطلبات عملاء الشركة من مختلف القطاعات والاختصاصات وذلك عن طريق إدارتها الإقليمية في المنطقة الوسطى والغربية والشرقية، بالإضافة إلى تعزيز علاقاتها مع وسطاء وكلاً التأمين في سوق التأمين.



## أداء الشركة



### المبيعات

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/٢/٢٠م (٢٤ شهراً) مبيعات بقيمة إجمالية بلغت ٣٧,٤ مليون ريال سعودي، وتسعى الشركة إلى إكمال البنية التحتية للمبيعات من خلال تزويد إدارتها الإقليمية بالطاقات البشرية الازمة لدعم عمليات المبيعات خلال الفترة القادمة، إضافة إلى زيادة الصالحات الممنوحة للإدارات الأقلية لتسهيل إدارة المبيعات وسرعة إجراءات العملاء من أجل توفير خدمة أفضل.

وفيما يلي ملخص يبين أنواع التأمين ونسبة من إجمالي أقساط التأمين لعام ٢٠١٨م:



### أهم التطورات

- تحديث الخطة الاستراتيجية المستقبلية لشركة أمانة (وتشمل ذلك تقييمًا للوضع الحالي لشركة أمانة في ظل معطيات سوق التأمين السعودي، والتحديات التي قد تواجهها الشركة مستقبلاً، وتحديد الخيار الاستراتيجي الذي ستُبني على أساسه الخطة الاستراتيجية للشركة، ورسم خارطة طريق استراتيجية للشركة، تحتوي على المبادرات الازمة لتنفيذها، ووضع تصور عام للهيكل الإداري للشركة، لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية).
- تماشياً مع الخطة الاستراتيجية للشركة تم اطلاق الهوية الجديدة للشركة التي تصنف من المهمة والرؤية لتماشي مع متطلبات المرحلة القادمة بالإضافة إلى القيم الأساسية التي تقوم عليها الشركة.
- الاسترشاد بالمعايير الأكاديمية أدى إلى تقليل معدلات الخسارة وتحسين مستوى الربحية.
- 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 لتناسب مع احتياجات العملاء.
- إنخاذ سلسلة من المبادرات التطويرية والتلتزمية لدعم أهداف الشركة الاستراتيجية وتتوافق مع سير الإجراءات المعتمد بداخلها وتشمل: (تطوير الهيكل التنظيمي للشركة، إعداد لوائح وسياسات داخلية بشكل احترافي، إعداد وتطوير وصف وظيفي لجميع وظائف الشركة شامل لأهم المهام والمسؤوليات ومتطلبات الكفاءة الإدارية والخبرات العملية).

## أداء الشركة (تتمة)

### النواحي الفنية

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية وتفاصيل نتائج السنة المالية المنتهية في ٣١/٢٠١٨م (٢٤ شهراً):

### المؤشرات المالية

ا. قائمة نتائج عمليات التأمين

البيان	2013	2014	2015	2016	2017	2018
الإيرادات:						
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة	83,438	391,800	414,019	169,866	71,967	137,446
نخصم أقساط إعادة التأمين الصادرة	(28,681)	(116,325)	(79,613)	(57,462)	(36,504)	(43,376)
أقساط تأمين فاصل الخسارة	(1,277)	(1,652)	(1,134)	(888)	(2,064)	(2,941)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	53,480	273,823	333,272	111,516	33,399	91,129
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(11,603)	(84,817)	(57,029)	140,760	14,467	(28,595)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	41,877	189,006	276,243	252,276	47,866	62,534
عمولة إعادة التأمين	1,823	15,967	25,694	18,193	10,337	2,895
إيرادات اخرى	5,371	1,697	5,721	7,943	12,083	4,610
<b>مجموع الإيرادات</b>	<b>49,071</b>	<b>206,670</b>	<b>307,658</b>	<b>278,412</b>	<b>70,286</b>	<b>70,039</b>
التكاليف والمصاريف:						
اجمالي المطالبات المدفوعة	68,668	209,797	297,848	211,923	96,680	59,359
نخصم حصة معيدي التأمين	(31,349)	(43,129)	(98,293)	(38,365)	(33,759)	(26,996)
صافي المطالبات المدفوعة	37,319	166,668	199,555	173,558	62,921	32,363
النغير في المطالبات تحت التسوية	(5,939)	46,575	28,345	(17,555)	(32,834)	(3,775)
صافي المطالبات المتقدمة	31,380	213,243	227,900	156,003	30,087	28,588
النغير في إحتياطي عجز الأقساط	-	-	-	-	643	10,715
نkalيف إكتتاب وتألق التأمين	5,744	20,280	35,700	29,663	8,664	5,353
مخصص عدم مطابقة ومخصصات اخرى	-	-	-	3,400	(3,400)	251
مصاريف إكتتاب اخرى	2,697	12,231	15,193	16,466	1,724	5,840
رواتب تشغيل وإدارة	21,619	21,253	24,497	29,660	23,487	27,578
مصاريف عمومية وإدارية اخرى	14,417	22,057	18,465	35,431	11,606	13,614
<b>مجموع التكاليف والمصاريف</b>	<b>75,857</b>	<b>289,064</b>	<b>321,755</b>	<b>270,623</b>	<b>72,811</b>	<b>91,939</b>
صافي الفائض (الربح) المحمول الى قائمة عمليات المساهمين	(26,786)	(82,394)	(14,097)	7,789	(2,525)	(21,900)
الفائض المتراكם - حملة الوثائق العجز المتراكם	-	-	-	779	-	-
الاستثمارات	(118,472)	(194,490)	(209,578)	(200,289)	(22,768)	(44,572)

قامت الشركة بتوقيع اتفاقيات إعادة تأمين مع شركات إعادة تأمين عالمية لديها معرفة تامة بديناميكيات 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 القدرة الواسعة بشأن سوق التأمين السعودي. وهذه الإتفاقيات مكنت الشركة من مزاولة أعمالها بمرنة عالية ودقة أعلى في إدارة المخاطر.



### الاستثمارات

قامت الشركة ببني استراتيجية استثمار جديدة لتتوسيع محفظة الاستثمار وتعزيز أداء المحفظة، حيث استثمرت الشركة بشكل مباشر في أدوات الدخل الثابت والأسهم إضافة إلى التعامل مع عدة بنوك للحصول على عائد أعلى للودائع قصيرة الأجل.

وتشكلت استثمارات الشركة في كل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين كما يلي:

ا. **عمليات التأمين**  
تمثل في استثمار بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) والتي تزاول أعمال "خبير معانقة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".

- ب. **عمليات المساهمين**  
وتكون من استثمارات في ما يلي:
- استثمارات في ودائع مرابحة قصيرة الأجل بالريال السعودي بمبلغ ٩٦ مليون ريال سعودي.
  - استثمارات في صكوك حكومية وصكوك شركات بمبلغ ٤٧ مليون ريال سعودي.
  - استثمار في وديعة مرابحة طويلة الأجل بالريال السعودي بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي.
  - استثمارات في أسهم محلية بمبلغ ٦,٠ مليون ريال سعودي.



## أداء الشركة (تتمة)

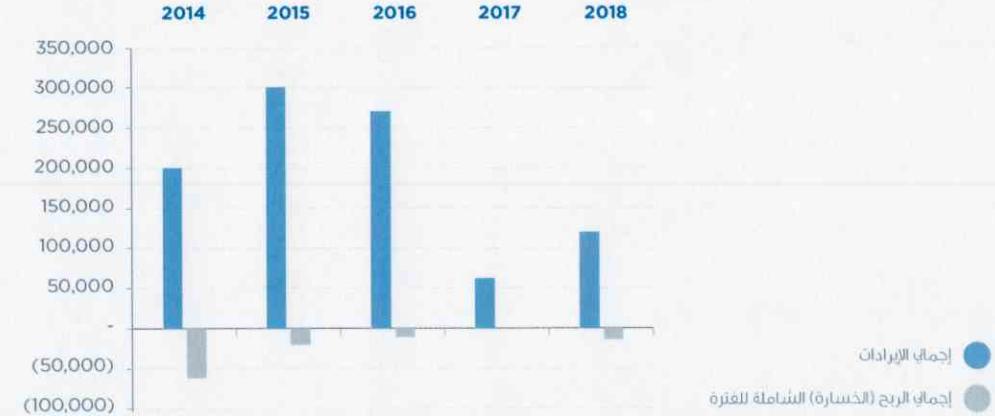
٣. قائمة المركز المالي

						البيان
2013	2014	2015	2016	2017	2018	
						موجودات عمليات التأمين:
8,679	130,903	96,129	23,405	20,138	25,935	النقدية وثنية النقدية
20,377	46,016	57,033	30,833	17,811	22,904	ذمم مدينة، صافي
9,900	58,447	22,783	28,890	14,846	17,189	دصّة معبدى التأمين من الأقساط غير المكتسبة
14,232	39,875	31,142	69,383	73,624	33,271	دصّة معبدى التأمين من المطالبات تحت التسوية
54,014	151,008	187,006	157,923	102,792	134,554	موجودات أخرى
<b>107,202</b>	<b>426,249</b>	<b>394,093</b>	<b>310,434</b>	<b>229,211</b>	<b>233,853</b>	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
						موجودات المساهمين:
156,243	171,542	160,874	159,256	128,725	105,639	النقدية وثنية النقدية
64,501	52,269	64,020	41,855	20,000	-	استثمارات متاحة للبيع
32,060	32,000	32,297	62,291	61,619	112,759	موجودات أخرى
<b>252,804</b>	<b>255,811</b>	<b>257,191</b>	<b>263,402</b>	<b>210,344</b>	<b>218,398</b>	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>360,006</b>	<b>682,060</b>	<b>651,284</b>	<b>573,836</b>	<b>439,555</b>	<b>452,251</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
						مطلوبات عمليات التأمين:
6,952	50,343	-	14,818	12,058	23,936	ذمم معبدى التأمين
79,696	285,358	326,335	212,368	155,907	153,684	احتياطيات قنطرة
20,554	90,548	67,758	83,248	60,467	55,454	مطلوبات أخرى
<b>107,202</b>	<b>426,249</b>	<b>394,093</b>	<b>310,434</b>	<b>228,432</b>	<b>233,074</b>	<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
-	-	-	-	779	779	فائض مترافق
<b>107,202</b>	<b>426,249</b>	<b>394,093</b>	<b>310,434</b>	<b>229,211</b>	<b>233,853</b>	<b>مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
						مطلوبات وحقوق المساهمين:
46,589	129,555	145,920	141,796	93,112	121,468	مطلوبات المساهمين
206,215	126,256	111,271	121,606	117,232	96,930	حقوق المساهمين
<b>252,804</b>	<b>255,811</b>	<b>257,191</b>	<b>263,402</b>	<b>210,344</b>	<b>218,398</b>	<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<b>360,006</b>	<b>682,060</b>	<b>651,284</b>	<b>573,836</b>	<b>439,555</b>	<b>452,251</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
2014	2014	2015	2016	2017	2018	البيان
<b>252,804</b>	<b>255,811</b>	<b>257,191</b>	<b>263,402</b>	<b>210,344</b>	<b>218,398</b>	<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<b>107,202</b>	<b>426,249</b>	<b>394,094</b>	<b>298,916</b>	<b>229,211</b>	<b>233,853</b>	<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
<b>252,804</b>	<b>255,811</b>	<b>257,191</b>	<b>263,402</b>	<b>210,344</b>	<b>218,398</b>	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>107,202</b>	<b>426,249</b>	<b>394,093</b>	<b>298,916</b>	<b>229,211</b>	<b>233,853</b>	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

						البيان
2013	2014	2015	2016	2017	2018	
(26,786)	(82,394)	(14,097)	7,010	(2,525)	(21,900)	صافي الفائض (العجز) المدوع إلى قائمة عمليات المساهمين
(1,854)	(2,104)	(1,894)	(1,478)	(2,018)	(2,730)	إجمالي المصاريف من عمليات المساهمين
24,634	10,806	3,219	6,189	5,296	4,413	إجمالي الدخل من عمليات المساهمين
<b>(4,006)</b>	<b>(73,692)</b>	<b>(12,772)</b>	<b>11,721</b>	<b>753</b>	<b>(20,217)</b>	<b>صافي ربح (خسارة) الفترة</b>
(4,225)	(2,326)	(2,316)	(2,432)	-	-	الرءاكة وضريرية الدخل
19,384	588	(93)	608	275	216	التغير في قيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع
(22,977)	(4,529)	196	438	(2,170)	(99)	المدوم من اختلاطات القيمة العادلة إلى الدخل للفترة / السنة اللاحقة من بيع استثمارات متاحة للبيع
<b>(11,824)</b>	<b>(79,959)</b>	<b>(14,985)</b>	<b>10,335</b>	<b>(1,142)</b>	<b>(20,100)</b>	<b>إجمالي الربح ( الخسارة ) الشاملة لل فترة</b>
<b>-0.13</b>	<b>-2.3</b>	<b>-0.4</b>	<b>0.37</b>	<b>0.05</b>	<b>-1.44</b>	<b>ربح ( خسارة ) السهم</b>

يعود سبب الارتفاع في الخسائر خلال السنة الحالية مقارنة بالعام السابق إلى الانخفاض الكبير في عمولة معبدى التأمين بنسبة ٧٦٪ وكذلك الانخفاض في بند الإيرادات الأخرى بنسبة ٦٪ وأيضاً ارتفاع في عجز أقساط التأمين بنسبة ١٠٦٪.

						البيان
2013	2014	2015	2016	2017	2018	
50,348	208,322	308,792	279,300	71,967	137,446	إجمالي الإيرادات
<b>(11,824)</b>	<b>(79,959)</b>	<b>(14,985)</b>	<b>12,767</b>	<b>(1,142)</b>	<b>(20,100)</b>	<b>إجمالي الربح ( الخسارة ) الشاملة للفترة</b>



إجمالي الإيداعات  
إجمالي الربح ( الخسارة ) الشاملة للفترة

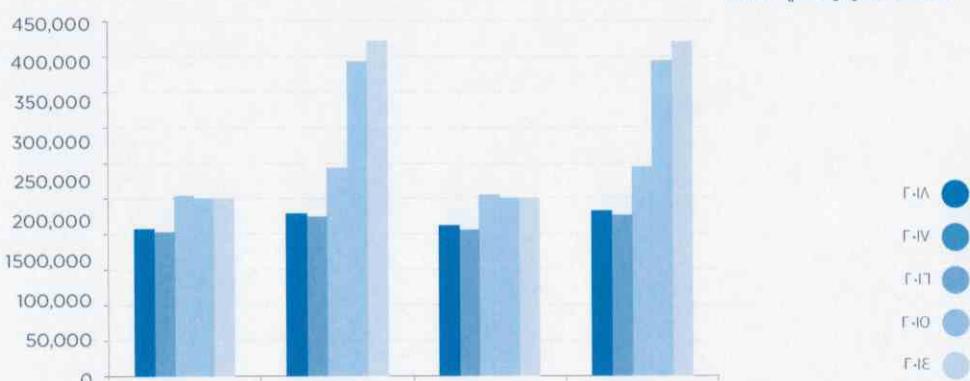
## أداء الشركة (تتمة)

### ٣. قائمة المركز المالي (تتمة)

المجموع	غير موزعة	الممتلكات الأخرى	المركبات	تأمين صحي	البيان
<b>عمليات التأمين</b>					
137,446	-	13,346	12,720	111,380	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(43,376)	-	(10,007)	3	(33,372)	بخصم أقساط إعادة التأمين الصادرة
(2,941)	-	(344)	(1,637)	(960)	أقساط تأمين فائق الخسارة
91,129	-	2,995	11,086	77,048	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(28,595)	-	97	179	(28,871)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
62,534	-	3,092	11,265	48,177	صافي أقساط التأمين المكتسبة
2,895	-	2,352	627	(84)	عمولة إعادة التأمين
4,610	-	835	1,989	1,786	أربدات أخرى
<b>70,039</b>	-	<b>6,279</b>	<b>13,881</b>	<b>49,879</b>	<b>مجموع الإيرادات</b>
59,359	-	1,443	16,067	41,849	إجمالي المطالبات المدفوعة
(26,996)	-	(1,263)	(5,419)	(20,314)	بخصم دحصة معيدي التأمين
32,363	-	180	10,648	21,535	صافي المطالبات المدفوعة
(3,775)	-	(1,495)	(11,094)	8,814	التغير في المطالبات تحت التسوية
28,588	-	(1,315)	(446)	30,349	صافي المطالبات المتقدمة
10,715	-	1,891	(1,610)	10,434	التغير في احتساب عجز الأقساط
5,353	-	381	743	4,229	نوكاليف إكتتاب ونافق التأمين
5,840	-	51	269	5,520	مصاريف إكتتاب آخر
41,443	41,192	(237)	256	232	مصاريف عمومية وإدارية
<b>91,939</b>	<b>41,192</b>	<b>771</b>	<b>(788)</b>	<b>50,746</b>	<b>مجموع التكاليف والمصاريف</b>
(21,900)	(41,192)	5,508	14,669	(885)	الفائض (العجز) من عمليات التأمين

### ٦. التوزيع الجغرافي لإجمالي أقساط التأمين المكتسبة

المنطقة	القيمة	النسبة
الوسطى	101,690	%74
الغربية	29,070	%21
الشرقية	6,686	%5
<b>المجموع</b>	<b>137,446</b>	<b>%100</b>

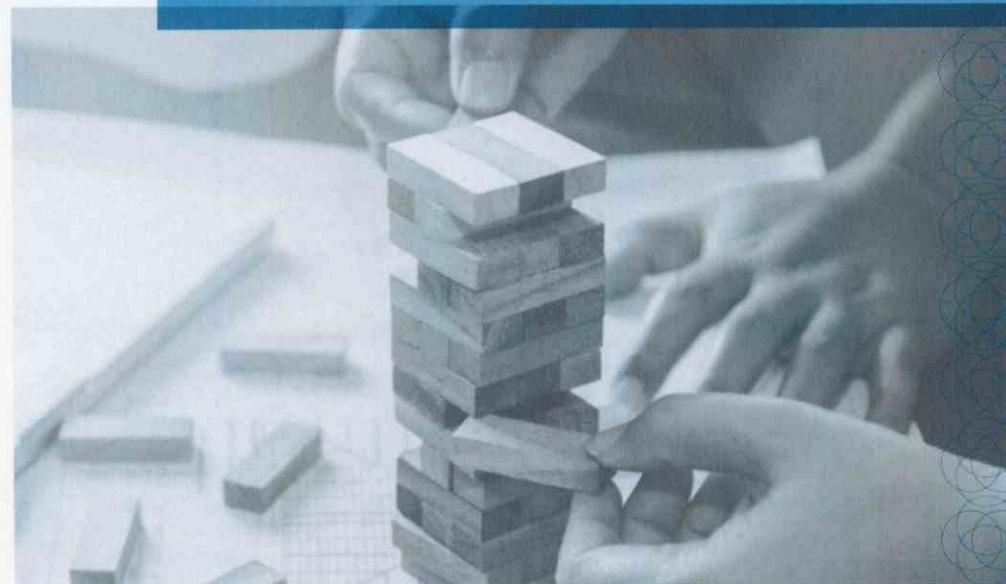


### ٥. المعلومات القطاعية

تقسم منتجات الشركة الى ثلاثة قطاعات رئيسية هي القطاع الطبي الذي يقوم بتفويت تقطيبة التأمين الصحي وقطاع تأمين السيارات الذي يوفر التأمين الشامل وتؤمن مسؤولية المركبات، وقطاع الممتلكات والحوادث الذي يشمل تأمين الممتلكات والحوادث والهندسة والشحن البحري وتؤمن الحوادث العامة وفيما يلي نتائج القطاعات وممساهمتها في نتائج وحجم أعمال الشركة:



## المخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة



### ٣. المخاطر الاستراتيجية

- لتشمل مخاطر التخطيط والتتنفيذ والسمعنة وإدارة الموارد والمنتجات وغيرها.
- **المخاطر التشغيلية:** وتشمل مخاطر تقنية المعلومات وتسوية المطالبات ومخاطر الإحتيال ومخاطر غياب خطة الطوارئ والمخاطر التي قد تنشأ عن السلوكيات الخاطئة للموظفين ومخاطر الاجراءات والعمليات.
  - **المخاطر التأمينية:** وتشمل مخاطر الاكتتاب والتسعير وإعادة التأمين ومخاطر الكوارث ومخاطر الاحتياطي الفني والنظمي.
  - **المخاطر النظمية والقانونية:** وتشمل مخاطر عدم الالتزام بالنظام والتشريعات ومخاطر الادعاءات والقضايا القانونية ومخاطر العقود.

وتقوم الشركة بإتباع عملية إدارة المخاطر لتشمل جميع المخاطر والأقسام وتكون العملية من:

- مسح وفحص الوضع العام: من خلاله تتأكد إدارة المخاطر من تطابق عمليات واجراءات الشركة مع أهداف الشركة وذلك بدراسة الوضع الداخلي والخارجي للشركة لتحديد مناطق القصور والعمل عليها.
- تحديد المخاطر: الهدف من تحديد المخاطر هو وضع قائمة شاملة لكل المخاطر التي قد تشكل تهديداً على تحقيق الشركة لأهدافها. وبالتعاون مع جميع الأقسام، يتم تحديد كل المخاطر التي أثرت سابقاً على الشركة ليتم دراستها حسب الوضع الحالي، وأيضاً يتم مناقشة جميع الأقسام فيما قد يكون مخاطر جديدة وناشرة عن العمليات الحالية.
- تحليل المخاطر: يتم تحليل كل خطر بعناية وتم دراسته وتحديد مصدر الخطر وأثاره على الشركة وأهدافها وذلك بالاعتماد على عاملين الاحتمال والتأثير.
- معالجة وتحفيظ المخاطر: تستجيب الشركة للمخاطر بقبولها أو تفاديهما تماماً أو تخفيف أثرها أو نقلها لطرف آخر. يتم تطبيق خطط علاجية للمخاطر المقبولة لتحفيض أثرها وذلك بالعمل جنباً إلى جنب مع الادارة المعنية.
- مراقبة المخاطر والخطط العلاجية: يتم التأكيد بشكل دوري ومستمر من فعالية تطبيق الخطط العلاجية، كما أن إدارة المخاطر تقوم بالتأكد من أن جميع المخاطر لا تتجاوز حدود قابلية الشركة للمخاطر وتقوم الإدارية بالتبليغ عما قد يشكل تجاوزاً للحدود المعتمدة لأعضاء مجلس الادارة.
- الإبلاغ والرفع: تقوم إدارة المخاطر برفع تقرير دوري لمجلس الادارة عن المخاطر وحدود القابلية لضمان بقاء أعضاء مجلس الادارة على إطلاع عام بوضع الشركة وطلب تدخلهم في حال تجاوز أي من المخاطر الحدود المعتمدة من قبل المجلس. كما أن إدارة المخاطر تقوم بمناقشة جميع الأنشطة والإجراءات مع لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من المجلس قبل الرفع للمجلس فيما يخص ذلك.

### سياسة إدارة المخاطر التي تواجهها الشركة ومراقبتها

تبين شركة أمانة للتأمين التعاوني أعلى المعايير والمعايير الدولية لإدارة المخاطر لحماية مصالح الشركة والمساهمين، حيث تقوم الشركة بمراجعة دورية ومستمرة للتعرف على المخاطر الحالية والمستقبلية ونقيمها ومن ثم تبني الخطط العلاجية لتحفيض آثار هذه الأخطار على أهداف الشركة واستراتيجيتها، وتتنوع المخاطر التي قد تواجهها شركة أمانة للتأمين التعاوني، بتصنيفها إلى:

#### أ. مخاطر مالية:

- **مخاطر السوق:** هي المخاطر التي قد تنتج عن تغير حالة السوق العامة أو المخاطر التي قد تنتج عن تغير حالة الاقتصاد العام مما يؤثر على الشركة.
- **مخاطر العملة:** وتشمل ما قد يغير سعر الصرف والتداول بين العملات مما قد يؤثر على استثمارات الشركة وعملياتها بالعملات المختلفة.
- **مخاطر معدل الفائدة:** تتأثر استثمارات الشركة ومديونياتها بـ تغير أسعار الفائدة.
- **مخاطر السيولة:** وهي عدم قدرة الشركة على الوفاء بمديونياتها قصيرة الأجل.
- **مخاطر الائتمان:** المخاطر التي تنشأ من عدم قدرة الأطراف التعاقدية مع الشركة على سداد المستحقات.
- **مخاطر الملاءة:** عدم القدرة على الوفاء بمتطلبات رأس المال والإخلال بالحدود النظمية لذلك.

## المخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة (تتمة)

### المنافسة

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



### 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 الأئحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي، وبوجه عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحديداً موجهاً له مصلحة المؤمن لهم والمستثمرين فالتشريعات المستقبلية والتغيرات التنظيمية قد تمّس قطاع التأمين وقد تؤثر سلباً على أعمال الشركة وحالها المالية ونتائج عملياتها.

### 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.



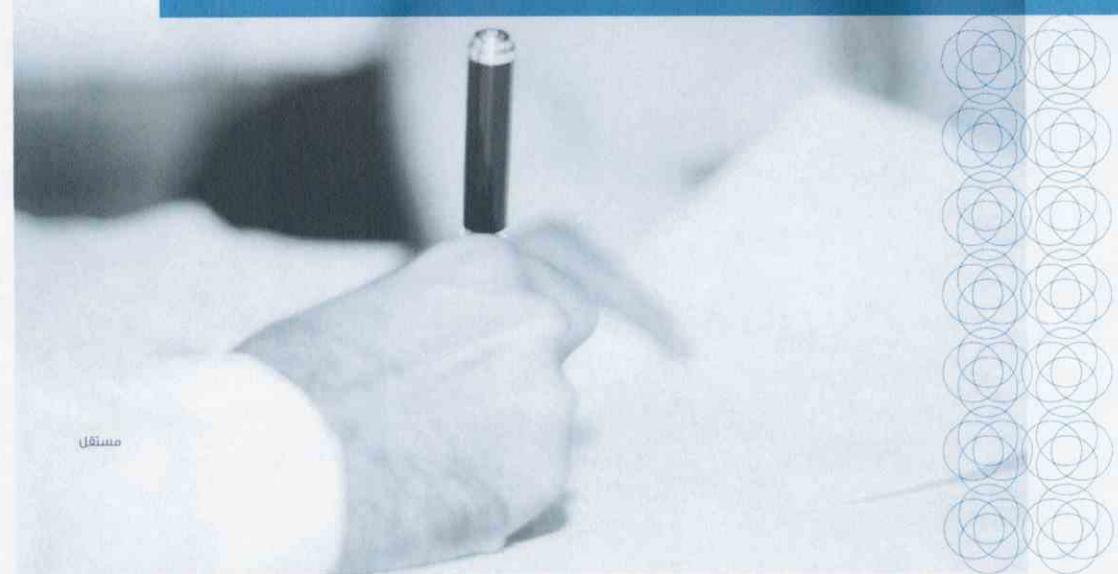
### مخاطر تتعلق بمعيدي التأمين

بالرغم من تحسن النتائج التقنية لكبريات شركات إعادة التأمين في الدول الصناعية، لم تتمكن معظم تلك الشركات من تحسين معدلات أرباحها المالية نظرًا لتأكل المستمر في عوائد الاستثمار والنتاج عن المؤشرات السلبية في الأسواق المالية العالمية. ولم يسلم العالم العربي من التداعيات تلك والتي زادتها 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.

### 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 بشريّة أو كوارث طبيعية أو حريق أو فقدان للطاقة أو أخطاء في الاتصال أو عمليات تخريبية أو إرهابية وقد التزمت الشركة بتطبيق سياسات وإجراءات الأمان المعلوماتي (Cyber Security) كما انص على تعميم مؤسسة النقد العربي ذو الصلة.

## الإفصاح حسب اللوائح النظامية



العنوان	الاسماء الشركاء المساهمة التي يكون عضواً في مجلس ادارة إدارتها السابقة أو من يديرها	العنوان	الاسماء الشركاء عضواً في مجلس ادارة إدارتها السابقة أو من يديرها	العنوان	الاسماء الشركاء عضواً في مجلس ادارة إدارتها السابقة أو من يديرها	العنوان	صفة العضوية	اسم العضو
داخل / خرج المملكة								
داخل المملكة	شركة مدحولات الطاقة السعودية	داخل المملكة	شركة مدحولات الطاقة	النهرية	شركة الصياغات	النهرية		
داخل المملكة	شركة سيفي العربية السعودية لأنظمة الدائمة	داخل المملكة	شركة الطوكي للصلباجات والتجارة والمقاولات	دبي	شركة سيفي	النهرية		
داخل المملكة	شركة الطوكي أوريل لنقل الطاقة	داخل المملكة	شركة مجموعة الطوكي التجارية	دبي	شركة الطوكي	النهرية		
داخل المملكة	شركة واحدة العربية السعودية للمعدات والهندسية المحدودة	خارج المملكة	شركة الطوكي - دبى للإستثمارات	دبي	شركة الطوكي	النهرية		
داخل المملكة	شركة المدحولات السعودية المحدودة	داخل المملكة	شركة أعمال المياه Acwa Power - وظائف	دبي	المهندس/ محمد بن محمد الطوكي (رئيس مجلس الإدارة)	النهرية		
داخل المملكة	الشركة الكفرالية المتقدمة للصناعات							
داخل المملكة	الشركة العالمية للتجدد الصناعية							
خارج المملكة	شركة ماني كول شفية - لإنجاز تفقيه وتعظيم المينا	التعاون	شركة أمانة للتأمين	دبي	مسئل	النهرية		
داخل المملكة	شركة دسارات العربية للمقاولات							
داخل المملكة	شركة معدات الکفراء السعودية المحدودة							
داخل المملكة	شركة عرب سان (المؤسسة العربية للإصالات الفضائية)	داخل المملكة	شركة أمانة للتأمين	دبي	مسئل	الدكتور عبد الله بن عثمان		
داخل المملكة	شركة أول (تايلز نت) تسيير أدق اساليب سوق اسعار					الموسوي (نائب رئيس مجلس الادارة)		
داخل المملكة	شركة مكامن خدمات النطاف والفن							
داخل المملكة	شركة التصنيع الوطنية والمقررات المؤهلة	داخل المملكة	شركة علاقات المعارض	دبي	مسئل	المهندس/ أسامي بن محمد مكي الكريدي		
داخل المملكة	شركة أمانة للتأمين العاشر							
داخل المملكة	شركة درع الرعاية الصحية الفاضلة							
داخل المملكة	شركة غلوب مد السعودية							
داخل المملكة	شركة مجموعة فوكسواجي السعودية							
داخل المملكة	شركة التجهيز للطاقة							
داخل المملكة	شركة تجاري السعودية	داخل المملكة	شركة مدارس غراس الأذواق	غير تفعلي		الاستاذ عبد الرحمن بن عبدالعزيز السكريان		
داخل المملكة	شركة آر دي بي السيف							
داخل المملكة	شركة الفائز العالمية							
داخل المملكة	شركة إنحاد عبد للإتصالات							
داخل المملكة	شركة الإنشاءات الجديدة							
داخل المملكة	الشركة الوطنية للطاقة							

### لائحة حوكمة الشركات

أعتمد مجلس إدارة الشركة لائحة حوكمة خاص بالشركة بتاريخ ٢٣/٣/١٤٣٥هـ الموافق ٠٧/١٦/١٤٤٠هـ كما أعتمد المجلس نسخة محدثة من اللائحة بتاريخ ١٢/١٦/١٤٣٨هـ الموافق ٢٠/١٠/١٤٣٨هـ، وأعتمدت من الجمعية العامة بتاريخ ٢٠/٠٩/١٤٣٥هـ الموافق ١٦/١٦/١٤٣٥هـ، كما أعتمدت الجمعية العامة بتاريخ ٢٠/١٢/١٤٣٨هـ الموافق ٢٠/١٢/١٤٣٨هـ، وأعتمدت الجمعية العامة بتاريخ ٢٠/٠٨/١٤٣٨هـ الموافق ٢٠/٠٨/١٤٣٨هـ، وأعتمدت الجمعية العامة 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.

### تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه والشركات المساهمة لكل عضو

تم تشكيل مجلس الإدارة (الدورة الثالثة) ومدتها ثلاثة سنوات تبدء من ٠٦/١٦/١٤٣٧هـ الموافق ٢٧/٠٧/١٤٣٨هـ، بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار الأعضاء في اجتماعها المنعقد في ٢٧/٠٧/١٤٣٧هـ الموافق ٠٦/١٦/١٤٣٨هـ حيث يتكون المجلس من ٧ أعضاء كما هو مبين في الجدول التالي:



## الإفصاح حسب اللوائح النظامية (٣٣)

### نبذه عن أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان:

الخبرات	المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	اسم العضو
- خبرات عملية تجاوزت ٦ سنوات في مختلف النشاطات	- بكالوريوس هندسة كهربائية.	- رئيس مجلس الطموح للصناعة وانجذبة والمقاولات	- رئيس مجلس ادارة مجموعة الطموح.	المهندس / محمود الطوطوفي
- خبرات عملية تجاوزت ٣٠ سنة في مختلف النشاطات	- بكالوريوس هندسة كهربائية.	- رئيس مجلس الطموح للصناعة وانجذبة والمقاولات	- نائب رئيس مجلس ادارة شركة الصناعات الكهربائية	رئيس مجلس الادارة ( رئيس مجلس ادارة الشركة )
- خبرات عملية تجاوزت ٣٠ سنة في مختلف النشاطات	- دكتوراه في علوم الحاسوب الأولى في أنجلبيس وادارة الاعمال في مجال الاتصالات وتقنية المعلومات والإنترنت علاوة على خبرات في مجال إعداد هيكلة الشركات ودوركها والاستشارات التقنية والاستراتيجية	- المنترن على الادارة العامة للمقاولات	- دكتوراه في علوم الحاسوب الأولى ماجستير إدارة الاعمال (ادبية الملك عبدالعزيز للعلوم والتقنية)	دكتور / عبد الله الموسى
- خبرات عملية تجاوزت ٢٧ سنة في مختلف النشاطات	- بكالوريوس هندسة الكهربائية.	- شريك - شركة الشرفة الأوسط للعلام الرقمي (MEDM)	- نائب رئيس مجلس الادارة	(نائب رئيس مجلس الادارة) ( رئيس سعوود بن STC )
- خبرات عملية تجاوزت ١٦ سنة في مختلف النشاطات	- بكالوريوس محاسبة.	- رئيس مجلس ادارة الاستثمار التجاري الامريكي	- رئيس مجلس ادارة الشركة العالمية	عبد الرحمن السكريان
- خبرات عملية تجاوزت ١٣ سنة في مختلف النشاطات	- بكالوريوس هندسة ميكانيكية.	- رئيس مجلس ادارة العلاقات الاقتصادية الدولية	- رئيس مجلس ادارة علاقات الاعمال	أسامة الكردي
- خبرات عملية تجاوزت ١١ سنة في مختلف النشاطات	- بكالوريوس هندسة معمارية	- مدظل محفظة إدارة الاستثمار لدى شركة مجموعة اموال الخليج	- رئيس في شركة اموال الخليج	هيثم الفريج
- خبرات عملية تجاوزت ٩ سنة في مختلف النشاطات	- بكالوريوس هندسة الميكانيك	- دورة متقدمة في العلاقات الدولية	- رئيس مجلس ادارة شركة فرعون	ميشيل فرعون
- خبرات عملية تجاوزت ٨ سنوات في مختلف النشاطات	- برنامج إدارة GMP - من جامعة هارفرد في بريطانيا.	- مدیر عام الشركة اللبنانية لـ السويسريّة لضمان ش.م.ل	- مدیر عام الشركة	لوسيان نطرف
- خبرات عملية تجاوزت ٧ سنوات في مختلف النشاطات	- المتعدد الصناعي	- مدیر عام الشركة	- رئيس مجلس ادارة شركة فرعون في العلوم الاقتصادية والادارية	لـ السويسريّة لضمان العلامة
- خبرات عملية تجاوزت ٦ سنوات في مختلف النشاطات	- برنامج إدارة GMP - من جامعة هارفرد في بريطانيا.	- مدیر عام الشركة	- رئيس مجلس ادارة شركة فرعون في العلوم الاقتصادية والادارية	لـ السويسريّة لضمان العلامة
- خبرات عملية تجاوزت ٥ سنوات في مختلف النشاطات	- برنامج إدارة GMP - من جامعة هارفرد في بريطانيا.	- مدیر عام الشركة	- رئيس مجلس ادارة شركة فرعون في العلوم الاقتصادية والادارية	لـ السويسريّة لضمان العلامة
- خبرات عملية تجاوزت ٤ سنوات في مختلف النشاطات	- برنامج إدارة GMP - من جامعة هارفرد في بريطانيا.	- مدیر عام الشركة	- رئيس مجلس ادارة شركة فرعون في العلوم الاقتصادية والادارية	لـ السويسريّة لضمان العلامة
- خبرات عملية تجاوزت ٣ سنوات في وادرة الشركات.	--	-	-	-
- أكثر من ٦ سنوات في مجال التأمين والسوق	--	-	-	-

السمة العضوية	صفة العضوية	اسم العضوة	إدارتها الحالية أو من يديرها	عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس	السمة التي ينبع منها	الأسماء الشركاء
الأستاذ/ هيثم بن توفيق	منسلي	شركة الأذيب العربية	أوكابار صندوق نازر قيسن	دائل الممتلكة	دائل الممتلكة	أوكابار صندوق نازر قيسن
الأستاذ/ مصطفى	محمود العزلي الخليجية	شركة الهوشان	شركة التطبيقات لمقاولات	خارج المملكة	بنك الاستثماردار السلام (العراق)	دائل الممتلكة
الأستاذ/ مصطفى	مشركة سوق والتاجرة المتحدة	شركة آمانة للتأمين العاوني	شركة مدارس الرواد	دائل الممتلكة	خارج المملكة	مشركة آمانة للتأمين العاوني
الأستاذ/ مصطفى	الشركة البنانية السويسرية للتأمين	شركة ديلتاير ابست هولدنغ	خارج المملكة	خارج المملكة	شركة لـ س.	شركة ديلتاير ابست هولدنغ
الأستاذ/ مصطفى	شركة موريكس العقارية	شركة غلوب مد ليمتد	خارج المملكة	خارج المملكة	شركة غلوب مد سولويشنز	شركة موريكس هولدنغ
الأستاذ/ مصطفى	شركة آمانة للتأمين العاوني	شركة غلوب مد لـ اردن	خارج المملكة	خارج المملكة	شركة غلوب مد هيلث كير سولويشنز	شركة غلوب مد لـ اردن
الأستاذ/ مصطفى	شركة غلوب مد الصديقة	شركة غلوب مد هيلث كير سولويشنز	خارج المملكة	خارج المملكة	شركة غلوب مد سولويشنز	شركة غلوب مد هيلث كير سولويشنز
الأستاذ/ مصطفى	شركة غلوب مد لـ اردن	شركة غلوب مد لـ اردن	خارج المملكة	خارج المملكة	شركة غلوب مد هيلث كير سولويشنز	شركة غلوب مد لـ اردن
الأستاذ/ مصطفى	شركة غلوب مد فطر	شركة غلوب مد فطر	خارج المملكة	خارج المملكة	شركة غلوب مد هيلث كير سولويشنز	شركة غلوب مد فطر
الأستاذ/ مصطفى	شركة آمانة للتأمين العاوني	شركة لـ س	دائل الممتلكة	خارج المملكة	الشركة البنانية السويسرية للتأمين	شركة آمانة للتأمين العاوني
الأستاذ/ مصطفى	شركة ذي بروكردج فريم	شركة ذي بروكردج فريم	خارج المملكة	خارج المملكة	شركة ديلتاير ابست هولدنغ	شركة ذي بروكردج فريم
الأستاذ/ مصطفى	شركة ذي بروكردج فريم ديد	شركة ذي بروكردج فريم ديد	خارج المملكة	خارج المملكة	شركة ديلتاير ابست هولدنغ	شركة ذي بروكردج فريم ديد
الأستاذ/ مصطفى	شركة غلوب مد لـ اردن	شركة غلوب مد لـ اردن	خارج المملكة	خارج المملكة	شركة ديلتاير ابست هولدنغ	شركة غلوب مد لـ اردن
الأستاذ/ مصطفى	الشركة البنانية السويسرية تكافل - مصر	شركة أمانة للتأمين العاوني	دائل الممتلكة	دائل الممتلكة	الشركة البنانية السويسرية تكافل - مصر	شركة أمانة للتأمين العاوني



## الافصاح حسب اللوائح النظامية (تتمة)

بنبذة عن أعضاء مجلس الادارة وأعضاء اللجان (تتمة):

الاسم العضو	مجلس الادارة											
	المجلس التنفيذي	لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الاستثمار	البدل	المكافأة	البدل	المكافأة	البدل	المراجعة	البدل	المكافأة
أسامة الكردي	-	-	-	-	-	-	٧.٠٠	٠	-	-	٩...	٦
ميشال فرعون	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩...	٣
لوسيان نطيف	-	-	١.٠٠	١	-	-	-	-	-	٤.٠٠	٣	١٠...
عبد الرحمن الساران	-	-	١.٠٠	٤	١.٠٠	٤	-	-	-	٩...	٦	١١...
عبد الله الموسي	٣...	-	-	-	-	-	٧.٠٠	٠	-	-	١٠...	٧
هيلم الفريح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤...	٨	١٢...
محمد الطوخي	-	-	٤.٠٠	٣	٦...	٤	-	-	-	١٨...	٨	١٣...
درد السلام	-	-	-	-	-	-	-	٥...	٠	-	-	-
عادل آبا الذيل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
منذر الشهري	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سالم الرجلي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>												
<b>عقد المجلس في (دورته الثالثة) خلال العام ٢٠١٨م ثمانية اجتماعات وفيمما يلي سجل حضور أعضائه:</b>												
<b>١٢٨٨٤٤</b>												

الاسم العضو	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
رئيس لجنة المخاطر	مدير عام الادارة المالية في هيئة الصندوق الاقتصادية	- تدرب على تأكيد ورسوس المحاسبة في جامعة الملك سعود باربادى مع مرتبة الشرف. - حفظ محتوى منها تدريب واستشارات والتحليل المالي والرقابة المالية و المؤخصين المالي وقياس الأداء، ضد ما يقارب المليون سنتين من الخبرة في قطاع السوق والتأمين. كما يمتلك درجة علمية في المحاسبة المالية والمحاسبة وأعمال التأمين رزق الأمريكية بواهها.	- حاصل على بكالوريوس المحاسبة في جامعة الملك سعود باربادى مع مرتبة الشرف. - تدرب في عدة وظائف إدارية في البنك الأهلي التجاري. - حاصل على ماستر بكنز وستانز للأعمال في جامعة كينز وستانز زرقة الأمريكية بأوهايو. - عضو جمعية السعودية للإدارة.	- المسئول المالي الأول في شركة عباه السعودية للتأمين. - مدير للتنظيم المالي والأداء في البنك الأهلي التجاري. - درج في عدة وظائف إدارية في البنك الأهلي التجاري في التدريب والأعمال والدراسات المالية في البنك. - عمل سنتين مدرباً في معهد الإدارة العامة بالرياض لبرامج القطاع الخاص.
عضو لجنة المخاطر	مدير المحاجر شركة ألمانيا للتنقيب - النعوي - عضو لجنة المخاطر في شركة ألمانيا للتنقيب العاشر	- فاكسنستير إدارة مخاطر وتأمين - فاكسنستير إدارة مخاطر وتأمين	- فاكسنستير إدارة مخاطر وتأمين	- مدرب مخاطر شركة ألمانيا للتنقيب العاشر - عضو لجنة المخاطر في شركة ألمانيا للتنقيب العاشر

### الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الادارة في تقييم أدائه وأداء لجاته وأعضائها

إنجز مجلس الادارة بتقييم فعالية أعضائه، وكذلك اللجان التابعة له، حيث راعت لجنة الترشيحات والمكافآت عند تصميم نماذج التقييم حجم مشاركة الأعضاء وفعاليتهم وتأثير مشاركتهم على أعمال المجلس واللجان التابعة.

### مكافأة أعضاء مجلس الادارة والبدلات

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تكون مكافأة رئيس مجلس الادارة مقابل الخدمات الذي يقوم بها مبلغ (٤٨٠,٠٠) ريال سعودي مائة وثمانون ألف ريال سعودي سنويًا، كما تكون مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الادارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (٠٠٠,٣٠) ريال سعودي (ثلاثة ألف ريال سعودي سنويًا)، ويدفع لكل من الرئيس والعضو مبلغ (٠٠٠,٣٠) ريال سعودي (ثلاثة ألف ريال سعودي سنويًا)، ويدفع لكل من الاجتماعات المثبتة من مجلس الادارة، كما أن مكافأة كل عضو من أعضاء اللجان من خارج المجلس مبلغ (٠٠٥) مليون ريال سعودي سنويًا، ويدفع مبلغ (٠٠٠,١٠) ريال سعودي ألف وخمسمائة ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات اللجان المثبتة من مجلس الادارة، كما يصرف وفقاً للجدول التالي

### أهم القرارات التي اتخذها مجلس الادارة خلال العام ٢٠١٨م

- اعتماد القوائم المالية السنوية لعام ٢٠١٧م.
- الموافقة على توصية لجنة المراجعة باختيار المراجعين الخارجيين لعام ٢٠١٨م والربع الأول من العام ٢٠١٩م.
- اعتماد خطة العمل الخاصة بأمن المعلومات.
- التوصية بتعيين الأستاذ/ عادل آبا الذيل عضواً في لجنة المراجعة.
- اعتماد اللوائح المحدثة (لائحة لجنة المراجعة، لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت، سياسة وإجراءات ترشح أعضاء مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه، سياسة مكافآت أعضاء لجان مجلس الادارة).
- اعتماد القوائم المالية الربعية لعام ٢٠١٨م.
- اعتماد سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



## الإفصاح حسب اللوائح النظامية (تتمة)

### أهم القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٨م (تتمة)

#### قرارات الاجتماع

- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٢٣/٢/١٧ـ٢٠١٨م.
- الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات للعام المالي المنتهي في ٢٣/٢/١٧ـ٢٠١٨م.
- الموافقة على القوائم المالية للشركة للعام المالي المنتهي في ٢٣/٢/١٧ـ٢٠١٨م.
- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٢٣/٢/١٧ـ٢٠١٨م.
- الموافقة على تعين مراجعين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين من بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والرابع والسنوي من العام ١٨ـ٢٠١٨م والربع الأول من العام ١٩ـ٢٠١٩م وتحديد أنعابهم.
- الموافقة على صرف مبلغ وقدرة (٢٢٣,٥١٨) ريال مليون وخمسماة وثمانية عشر ألف مائة وعشرين وعشرون ريال كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٣/٢/١٧ـ٢٠١٨م.
- الموافقة على العقود والأعمال التي ستتم بين الشركة وبين مجموعة شركان السيف، وهي وثائق تأمين متعددة مع العلم بأن قيمة التعاملات خلال العام ١٧ـ٢٠١٨م بلغت ٣٤,٣٥٠ ريال بدون شروط تفضيلية.
- الموافقة على العقود والأعمال التي ستتم بين الشركة وبين مجموعة الطوخى، وهي وثائق تأمين متعددة مع العلم بأن قيمة التعاملات خلال العام ١٧ـ٢٠١٨م بلغت ٧٨٠ ألف ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.
- الموافقة على العقود والأعمال التي ستتم بين الشركة وبين شركة غلوب مد السعودية، وهي عقود إدارة المطالبات الطيبة للشركة مع العلم بأن قيمة التعاملات خلال العام ١٧ـ٢٠١٨م مائة وإثنان وأربعون ألف ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ عادل أبا الخيل في منصب عضو لجنة المراجعة.
- الموافقة على تعديل لائحة الحكومة.
- الموافقة على تعديل لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت.
- الموافقة على تعديل لائحة لجنة المراجعة.
- الموافقة على سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.
- الموافقة على سياسة وإجراءات ترشح أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

• إعتماد لائحة الصلاحيات البنكية المحدثة.

• إعتماد تعديلات النظام الأساسي للشركة.

• تعيين الدكتور/ عبدالله الموسى نائباً لرئيس مجلس الإدارة.

• إعتماد سياسة المخاطر المالية، وسياسة مخاطر السيولة.

• الموافقة على التعاقد مع شركة CDS المتخصصة في مجال الإستراتيجيات ل القيام بتحديث إستراتيجية الشركة.

• الموافقة على تطوير البنية التحتية لتقنية المعلومات في الشركة وتعزيز منهاها الإلكتروني.

• إعتماد خطة الاستثمار لعام ١٨ـ٢٠١٩م.

• إعتماد السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر.

### اجتماعات الجمعية العامة

عقدت الجمعية العامة للشركة اجتماعاً عادياً لمساهمي الشركة خلال العام ١٨ـ٢٠١٩م كان بتاريخ ١٤٣٩/٩/٤هـ الموافق ٢٠١٨ـ٢٠١٩م وكان سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة للجمعيات وفقاً لما يلي:

اسم العضو	٢٠١٨ـ٢٠١٩م.
محمد الطوخى	حاضر
أسامة الكردي	حاضر
عبد الرحمن السكران	حاضر
ميسال فرعون	اعتنى
لوسيان لطيف	حاضر
هيلم الفريح	حاضر
عبد الله الموسى	حاضر

## الإفصاح حسب اللوائح النظامية (تنمية)

**بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن مكافأته:**  
لا يوجد

الخبرات	المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	اسم العضو
خبرات عملية تجاوزت ١٣ سنة في مختلف النشاطات.	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبد الله.	رئيس التنفيذى	رئيس التنفيذى	سليمان محمود هلال
خبرات عملية تجاوزت ٦ سنٰة في مختلف النشاطات.	درجة البكالوريوس في المحاسبة والدبلوم من جامعة ماراثوا، الهند. التأمين المالي PFC من معهد التأمين المعتمد في لندن، المملكة المتحدة.	المدير المالي	نائب الرئيس للشئون المالية (مسقٰل)	طارق موسى يوسف المقاطبى
خبرات عملية تجاوزت ٥ سنٰة في مختلف النشاطات.	درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة محمد بن جعفر من كوشينغ، الهند. على شهادات معتمدة من معهد ACCA FCCA.	مدير التأثير والميزانية	نائب الرئيس للشئون المالية (مكٰف)	سلمان علي إقبال
خبرات عملية تجاوزت ٨ سنٰة في مختلف النشاطات.	درجة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود بالإضافة إلى دبلوم على في الإدارة التنفيذية من جامعة الامريكة بالقاهرة، كما أنه داصل على الشهادة المتقدمة في الموارد البشرية CIBD من الولايات المتحدة.	مدير أول - الموارد البشرية والشئون الإدارية	نائب الرئيس للعمليات	بدر محمد الفوزان
خبرات عملية تجاوزت ٣ سنٰة في مختلف النشاطات.	درجة البكالوريوس في الآداب مع مرتبة الشرف في الاقتصاد والسياسة وعلم اللغة من جامعة كينغزتون، لندن.	مساعد المدير العام للعمليات	نائب الرئيس للعمليات	فريديريك عوض
خبرات عملية تجاوزت ٢ سنٰة في مختلف النشاطات.	دبلوم في خدمات الطيران من معهد الرومان لعلوم الطيران التاريخي بالملكية العربية السعودية.	مدير تجاري	رئيس إدارة المبيعات والتسويق (مسقٰل)	فواز إبراهيم سباء

### مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين

- تحدد المكافآت والتعويضات لكبار التنفيذيين للشركة وفقاً للمعايير التالية :
- أن تكون المكافآت والتعويضات متوافقة مع أهداف الشركة الإستراتيجية وعانياً لتحفيز الإدارة التنفيذية على تحقيق تلك الأهداف وتعزيز قدرة الشركة على تنمية أعمالها واستمرارها.
  - أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع الاختصاص والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية.
  - تحدد المكافآت بناءً على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوط بها، والمهمات العلمية، والخبرات العملية والمهارات، ومستوى الأداء.
  - ترتبط قيمة المكافآت بشكل مباشر مع نتائج تقييم الأداء السنوي بحسب الأهداف الموضوعة لكبار التنفيذيين.
  - أخذت الشركة في الاعتبار ما هو سائد في سوق العمل في تحديد المكافآت. مع تفادي ما قد ينشأ من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.
- ويوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ويقصد بكبار التنفيذيين كلًا من الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس للشئون المالية، نائب الرئيس للموارد البشرية والخدمات المساعدة، نائب الرئيس للعمليات، رئيس إدارة المبيعات.

### بيان طلبات الشركة لسجلات المساهمين:

العدد	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
١	٢٠١٨/٢٠/٢٠	الجمعية العامة
٢	٢٠١٨/١٣/٢٠	إجراءات الشركة
٣	٢٠١٨/٦/٢٣	إجراءات الشركة
٤	٢٠١٨/٥/٢٩	الجمعية العامة
٥	٢٠١٨/٥/٢٣	الجمعية العامة
٦	٢٠١٨/٣/٢٢	إجراءات الشركة



### 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
سليمان بن محمود هلال	الرئيس التنفيذي	% .
طارق المقاطبى	نائب الرئيس للشئون المالية (مسقٰل)	% .
سلمان علي إقبال	نائب الرئيس للشئون المالية (مكٰف)	% .
بدر بن محمد الفوزان	نائب الرئيس للموارد البشرية والخدمات المساعدة	% .
فريديريك عوض	نائب الرئيس للعمليات	% .
فواز إبراهيم سباء	رئيس إدارة المبيعات والتسويق (مسقٰل)	% .



## الإفصاح حسب اللوائح النظامية (تتمة)

### مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين (تتمة)

#### 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:

الاسم	المكافآت المالية	رواتب	مزايا عينية	بدلات	مكافآت دورية	أرباح	خطط تحفيزية فورية	خطط تحفيزية طويلة الأجل	المجموع	الأسم	المجموع	مبالغ مكافآت عن مجلس	مبالغ المكافآت	المجموع		
رئيس التنفيذي (على رأس العمل)	٠٠٠٠٠٣	٠٠٠٠٠٣	٠٠٠٠٠٣	٠٠٠٠٠٣	٠٠٠٠٠٣	٠٠٠٠٠٣	٠٠٠٠٠٣	٠٠٠٠٠٣	٠٠٠٠٠٣	نائب الرئيس - المالية (طريق المفاطئين - مستقبل)	٦٤٣٩٥٠	٢٨٧٦١٩	٥٧٦٣٩٥٠	٦٤٣٩٥٠	٢٨٧٦١٩	
نائب الرئيس - المائية (نائب الرئيس - المائية بالكليف (سليمان أفال) - على رأس العمل)	٠٠٠٠٠٣	٠٠٠٠٠٣	٠٠٠٠٠٣	٠٠٠٠٠٣	٠٠٠٠٠٣	٠٠٠٠٠٣	٠٠٠٠٠٣	٠٠٠٠٠٣	٠٠٠٠٠٣	نائب الرئيس - المائية بالبشرية (نادر أباس (العمل) نواب الرئيس للعمليات (عمر أباس (العمل) رئيس إدارة المبيعات (عمر أباس (العمل) فوار إبراهيم - مستقبل)	٣٣٣٩٧٦	٨٥٤٩٦	٢٢٣٩٧٦	٣٣٣٩٧٦	٨٥٤٩٦	٢٢٣٩٧٦

- توجد مصلحة في عقد مجموعة السيف لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران والذي كان يشغل منصب تنفيذي في احدى شركات مجموعة السيف.
- توجد مصلحة في عقد مجموعة الطوخى لرئيس مجلس الادارة للأستاذ/ محمود بن محمد الطوخى الذي يشغل منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة الطوخى.
- عقد إدارة المطالبات الطبية مع شركة غلوب مد السعودية وتوجد مصلحة فيها لكل من الأستاذ/ لوسيان لوسيان لطيف والاستاذ/ ميشال بيير فرعون والاستاذ/ عبد الرحمن السكران، حيث بلغ إجمالي ما دفع لشركة غلوب مد قيمة الأتعاب الإدارية خلال العام ٢٠١٨م بمبلغ وقدره ٤,٨٧٩٦ (أربعة ملايين وثمانمائة وتسعة وسبعين ألف ريال سعودي) نظير الخدمات التي قدموها.
- كما أنه لا يوجد خلال عام ٢٠١٨م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه أو كانت توجد فيه مصلحة جوهريّة للرئيس التنفيذي ونائب الرئيس للشؤون المالية أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

الاسم	الرواتب والتعويضات	المجموع	البيان	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	أعضاء المجلس التنفيذي / المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين الذين تتلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
البدلات	٠٠٠٠٠٣	٠٠٠٠٠٣	البدلات	-	-	٣,٤١٤,٥٦٣,٠٠
المكافآت الدورية	-	-	المكافآت الدورية	-	-	١,١٧٠,٤٦٧,٠٠
الخطط التحفيزية	-	-	الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	٤,٥٨٤,٩٧٨,٠٠
المجموع	-	-	المجموع	-	-	١,١٣٠,٠٠



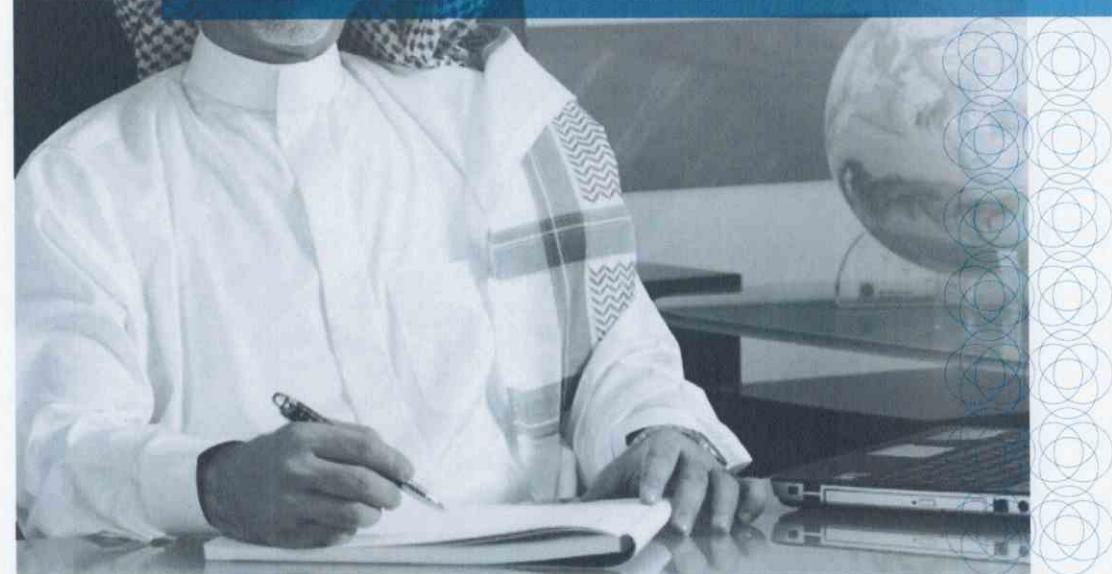
## تشكيل لجان مجلس الإدارة

تم تشكيل لجنة المراجعة بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار أعضائها في اجتماعها المنعقد في ٢٠١٧/١١/١٥ الموافق ١٤٣٨هـ، وتضم اللجنة كالتالي:

الصفة	الاسم	الصفة
عضو مستقل (من خارج الشركة)	بدر بن إبراهيم السويلم	رئيس اللجنة
عضو مستقل (من خارج الشركة)	عادل بن صالح أبا الخيل	عضو
عضو مجلس إدارة مستقل	هيتم بن توفيق الفريح	عضو

وقد عقدت اللجنة خلال دورة المجلس الثالثة في العام ٢٠١٨ـ خمس اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

نحو الندوة	العنوان	تاريخ الاجتماع	بدر السويلم	هيتم الفريح	عادل أبا الخيل
حضور	حضر	٢٠١٨-٣-٢٢	حضر	حضر	حضر
حضور	حضر	٢٠١٨-٥-٣	حضر	حضر	حضر
حضور	حضر	٢٠١٨-٧-٣	حضر	حضر	حضر
حضور	حضر	٢٠١٨-٩-١	حضر	حضر	حضر
حضور	حضر	٢٠١٨-١٣	حضر	حضر	حضر



### أبرز قرارات اللجنة في المجتمعات العام ٢٠١٨ـ:

- التوصية برفع تقرير مجلس الإدارة للعام المنتهي في ٢٠١٧ـ إلى ٢٠١٨ـ لمجلس الإدارة.
- مراجعة القوائم المالية السنوية للعام المنتهي في ٢٠١٧ـ إلى ٢٠١٨ـ.
- تعيين حمود إبراهيم الشهري مديرًا لإدارة المراجعة الداخلية.
- إسناد أعمال إدارة المراجعة الداخلية إلى شركة بروتوفيتي المتخصصة في أعمال المراجعة الداخلية.
- التوصية بالإبقاء على مكتب البسام والنمر وتعيين مكتب أكبر وقططاني لمراجعة حسابات الشركة والقيام بأعمال الزكاة والدخل للعام ٢٠١٨ـ والربع الأول من العام ٢٠١٩ـ.
- مراجعة ومتابعة التقارير الواردة من إدارة الالتزام ومن إدارة المراجعة الداخلية، والإطلاع على ملاحظات مؤسسة النقد العربي السعودي ووضع الإجراءات التصحيحية.

### لجنة المراجعة

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

تشمل اختصاصات ومهام لجنة المراجعة ومسؤوليتها ما يلي:

- الإشراف على التقارير والقوائم المالية للشركة واتخاذ الإجراءات اللازمة لمراقبة جودة التقارير المالية.
- الإشراف على ما يلي:
  - المراجعة الداخلية.
  - الرقابة النظمية.
  - مراقبة الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية.
  - مراجعة مدى فعالية أنظمة الشركة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومراجعة اللائحة الداخلية المتعلقة بها.
- القيام بأي مهام أخرى تتطلبها كل من الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية والنظام الأساسي للشركة أو التعليمات الصادرة من المجلس.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مكتب محاسبة للقيام بأعمال المراجعة الداخلية وتحديد أتعابه.
- أي مسئوليات أخرى يرى المجلس إسنادها للجنة.

## تشكيل لجان مجلس الإدارة (تنمية)

### اللجنة التنفيذية

تم تشكيل اللجنة التنفيذية خلال دورة المجلس الثالثة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ٩/٨/٢٠١٨م الموافق ١٦/٥/٢٠١٨م وتحتم كلًا من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	عبد الله بن عثمان الموسى	رئيس مجلس الإدارة
عضو	عبد الرحمن بن عبدالله السكران	عضو مجلس الإدارة
عضو	لوسيان لوسيان طيف	عضو مجلس الإدارة
عضو	أسامة بن محمد مكي الكردي	عضو مجلس الإدارة

تشمل اختصاصات ومهام اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها ما يلي:

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

وقد عقدت اللجنة خلال دورة المجلس الثالث في العام ٢٠١٨م سبعة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	الخامس عشر ٢٣/٢/٢٠١٨م	الرابع عشر ٢٢/٧/٢٠١٨م	الثالث عشر ١٩/٩/٢٠١٨م	الثاني عشر ١٨/٤/٢٠١٨م	الحادي عشر ١٧/١٠/٢٠١٨م	العاشر ٣٠/٤/٢٠١٨م	التاسع ٣١/١٠/٢٠١٨م
النواب	أسامة الكردي	لوسيان طيف	عبد الرحمن السكران	عبد الله الموسى	أمينة الجنة	محمد الطوخي	أحمد العبد
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	حاضر	حاضر
حاضر	حاضر	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر



- أبرز قرارات اللجنة في المجتمعات ٢٠١٨م الدورة الثالثة:
- التوصية بالموافقة على خطة عمل الشركة.
- متابعة أداء الشركة الشهري ومقارنته بخطة العمل المعتمدة لعام ٢٠١٨م.
- متابعة التقارير الربع سنوية للشركة.
- التوصية باعتماد الصلاحيات البنوكية للشركة.
- التوصية بإعتماد إستراتيجية إدارة تقنية المعلومات وكذلك السياسات والإجراءات المتعلقة بها بالإضافة خطة مواجهة الكوارث.
- التوصية بتطوير البنية التحتية لتقنية المعلومات.

### لجنة الترشيحات والمكافآت

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت خلال دورة المجلس الثالثة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ٩/٨/٢٠١٨م الموافق ١٦/٥/٢٠١٨م وتحتم كلًا من:

الصفة	الاسم	الصفة
عضو مجلس الإدارة	أسامة بن محمد مكي الكردي	رئيس اللجنة
عضو مجلس الإدارة	محمد بن محمد الطوخي	عضو
عضو مجلس الإدارة	عبد الله بن عثمان الموسى	عضو

- تشمل اختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها ما يلي:
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات بشأن التغيرات التي يمكن إجراءها.
- إعداد وتطوير خطة لتحديد وتقييم وتعزيز كفاءات أعضاء مجلس إدارة، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس إدارة.
- واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- إعداد وتطوير خطة للتعاقب لأعضاء مجلس إدارة ومراجعة هذه الخطة بصفة منتظمة.
- إصدار التوجيهات الازمة حول المرشحين لشغل مناصب مستوى الرئيس التنفيذي ونواب الرئيس التنفيذيين على مستوى الشركة.
- وضع سياسات واضحة لتعريفات ومكافآت أعضاء مجلس إدارة وكبار التنفيذيين، على أن تراعي عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء، ومراجعتها بما يتفق مع الضوابط التي يقرها مجلس إدارة من وقت لآخر.
- متابعة قضايا الميزانية السنوية المتعلقة بالوظيف والإشراف على تنفيذ سياسات العمل في الشركة طبقاً لما جاء في نظام العمل والأنظمة ذات العلاقة، والتزام الموظفين بقواعد السلوك المهني.
- أي مسؤوليات أخرى يرى مجلس إدارة إسنادها للجنة.

## تشكيل لجان مجلس الإدارة (تتمة)

### لجنة الترشيحات والمكافآت (تتمة)

عقدت اللجنة خلال العام ٢٠١٨م أربع اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	هيثم الفريح	عبد الرحمن السكران	محمد الطوخي
٢٠١٨/٣/١٣	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠١٨/٧/٣	حاضر	اعتذر	حاضر
٢٠١٨/٩/٢٣	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠١٨/١٠/٢٨	حاضر	اعتذر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات ٢٠١٨م الدورة الثالثة:

- إعداد سياسة إستثمارية خاصة بالشركة وعرضها على مؤسسة النقد العربي السعودي.
- إعداد خطة استثمار سنوية وعرضها على مجلس الإدارة.
- توقيع اتفاقية الحفظ مع السعودي الفرنسي كابيتال.
- الاستثمار في الطروحات الأولية.
- الاستثمار في أدوات الدخل الثابت (صكوك).
- الاستثمار المباشر في الأسهم المحلية.

وقد عقدت اللجنة خلال دورة المجلس الثالث في العام ٢٠١٨م خمسة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	أسامة الكريدي	محمد الطوخي	عبد الله الموسى
٢٠١٨/٤/٣١	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠١٨/٥/٢٨	اعتذر	حاضر	حاضر
٢٠١٨/٥/٣٩	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠١٨/٦/١٨	اعتذر	حاضر	حاضر
٢٠١٨/٦/٢٣	اعتذر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات ٢٠١٨م الدورة الثالثة:

- الانتهاء من تقييم الأداء لعمل مجلس الإدارة وأعضاءه والرفع إلى مجلس الإدارة لاعتماده.
- مراجعة نظام تقييم الأداء السنوي لموظفين الشركة بالإضافة إلى آلية توزيع المكافآت السنوية.
- مراجعة واعتماد نظام وألية التعاقب الوظيفي في المناصب القيادية.
- قبول استقالة نائب الرئيس للشؤون المالية / طارق موسى المقاطبي.
- التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين المرشح / سالم الرحيلي لعضوية لجنة المخاطر بدلاً لعضو اللجنة المستقيل الأستاذ/ عبد الرحمن السكران.

### لجنة المخاطر

تم تشكيل لجنة المخاطر خلال دورة المجلس الثالث بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٣٩هـ الموافق ٢٠١٨/٩/٩هـ الموافق ونضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
عضو مجلس الإدارة	عبد الرحمن بن عبدالله السكران (مستشار)	رئيس اللجنة
عضو من خارج المجلس	سالم بن غالي الرحيلي (رئيس اللجنة)	رئيس اللجنة
عضو مجلس الإدارة	لوسيان لوسيان لطيف	عضو
عضو من خارج المجلس	منذر الشهري	عضو

الصفة	الاسم	الصفة
عضو مجلس الإدارة	هيثم بن توفيق الفريح	رئيس اللجنة
عضو مجلس الإدارة	عبد الرحمن بن عبدالله السكران	عضو
عضو مجلس الإدارة	محمد بن محمد الطوخي	عضو

تشمل اختصاصات ومهام لجنة الاستثمار ومسئولياتها ما يلي:

- رسم السياسة الاستثمارية والإشراف على تفيذه.
- الموافقة على أنشطة الاستثمار ومراقبة أداء محافظ الاستثمار.
- مراجعة سياسة استثمارات الشركة وإعادة تقييمها.
- اللتزام باللواحة التنظيمية والمعايير المعتمدة في توزيع الأصول وتصنيف وإدارة المحافظ الاستثمارية.



## أنشطة الأسهم وأدوات الدين



يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٤٠ مليون ريال سعودي كما في ٢٠١٨/١٢/٣١. ويكون من ٤٠ مليون سهم بقيمة إسمية ٠١ ريال سعودي للسهم الواحد. خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١، 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 مذكرة 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، ولابد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد كذلك لاتوجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح، كما قامت الشركة بزيادة رأس مالها ٠٠٥ مليون ريال ليصبح لعد الزيادة ٤٠ مليون ريال وذلك بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٢٠١٩/١٢/٣١.

## تشكيل لجان مجلس الإدارة (تتمة)

### لجنة المخاطر (تتمة)

- تشمل اختصاصات ومهام لجنة المخاطر ومسؤولياتها ما يلي:
- تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقدير فعاليته.
- وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديدها بناء على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر.

عقدت اللجنة خلال العام ٢٠١٨م أربع اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	عبدالرحمن السكريان مستقيل	لوسيان لطيف	منذر الشهري	سالم الرحيلي
الاجتماع الأول ٢٠١٨/٦/٦	حاضر	اعتذر	حاضر	لم يعين
الاجتماع الثاني ٢٠١٨/٨/٣	حاضر	اعتذر	حاضر	لم يعين
الاجتماع الثالث ٢٠١٨/١١/١	حاضر	اعتذر	حاضر	لم يعين
الاجتماع الرابع ٢٠١٨/١٢/٣٠	حاضر	اعتذر	حاضر	لم يعين

- تم تعين الأستاذ منذر الشهري كعضو في لجنة المخاطر، بتاريخ ٠١٠/١٢/٢٠١٨م.
- تقىد الأستاذ عبدالرحمن بن عبدالله السكريان، باستقالته من رئاسة وعضوية لجنة في تاريخ ٢٦/١٢/٢٠١٨م وذلك لشغلة منصب عضو لجنة الاستثمار بالشركة، ليخلفه في رئاسة اللجنة الأستاذ سالم الرحيلي والذي تم تعينه في تاريخ ٢٦/١٢/٢٠١٨م.

### أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات ٢٠١٨م الدورة الثالثة:

- اعتماد سياسة إدارة المخاطر
- اعتماد استراتيجية إدارة المخاطر
- تحديد قابلية الشركة لقبول المخاطر بعد المناقشة مع مجلس الإدارة
- رفع التقارير بشكل دوري لمجلس الإدارة فيما يخص بالمخاطر الحالية والمتواعدة

## الزكاة والمدفووعات النظامية والمديونيات

- يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة ذات العلاقة وتعميمات مصلحة الزكاة والدخل. وتحمل التزامات الزكاة على المساهمين السعوديين ومن في حكمهم كما تتحمل الضريبة على المساهمين غير السعوديين.
- ويتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستدراق حيث يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً لوعاء الزكوي. يجري تسجيل أية فروق بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إفال المخصص وقد قامت الشركة بتسديد ماقيمته ١٢٣٠ ألف ريال سعودي خلال العام ٢٠١٨م وكذلك اعتماد مخصص مستدقان مصلحة الزكاة عن العام ٢٠١٨م مبلغ ٤٠٨٦٦ ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ ٢٣/١٢/٢٠١٨م مبلغ ٩٥٦٧ ألف ريال سعودي.
- وفي المقابل فقد قامت الشركة بسداد مبلغ ٤٢٦ ألف ريال سعودي لحساب ضريبة أقساط إعادة التأمين ومصاريف الاستشارات خارج المملكة العربية السعودية بالإضافة لكون مخصص عام ٢٠١٨م مبلغ ٣٦٣٦٣ ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ ٢٣/١٢/٢٠١٨م مبلغ ٨٠٥٩ ألف ريال سعودي لنفس الحساب.
- أما بالنسبة للمدفووعات النظامية الأخرى فقد تم سداد ١٣٣٥ ألف ريال سعودي لمؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك مبلغ ٣٠٩٩ ألف ريال سعودي لمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومبلغ ١٧٠١ ألف ريال سعودي أنتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني ولا توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع، والجدول التالي يوضح جميع الرسوم أو الضرائب التي استحقت لجهات حكومية:

الفترة من يناير ٢٠١٨م  
 حتى ديسمبر ٢٠١٨م

٢٢٤  
٢٨٤  
٢٧٥

الجهة	المبالغ
مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٢٤
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٢٧٥
أنتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	٢٨٤
<b>جميع الأرقام بالآلاف للريالات السعودية</b>	<b>٤٣٧</b>

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

يوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة خلال العام ٢٠١٨م:

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

الاسم	أدوات الدين	عدد الأسهم	بداية العام	نهاية العام	صافي التغير	نسبة التغير
محمد بن محمد الطوخي	٤٣٧	٤٣٧	٤٣٧	٤٣٧	-	٠%
عبد الله بن عثمان الموسى	٤٣٧	٤٣٧	٤٣٧	٤٣٧	-	٠%
عبد الرحمن بن عبدالله السكريان	٢,٦٢٥	٢,٦٢٥	٢,٦٢٥	٢,٦٢٥	-	٠%
ميشيل بيير فرعون	٦٠,٣٢٣	٦٠,٣٢٣	٦٠,٣٢٣	٦٠,٣٢٣	-	٠%
لوسيان جوزيف لطيف	٤,٨٧٥	٤,٨٧٥	٤,٨٧٥	٤,٨٧٥	-	٠%
هيثم بن توفيق الفريح	٤٣٧	٤٣٧	٤٣٧	٤٣٧	-	٠%
أسامة محمد مكي الكردي	٤٣٧	٤٣٧	٤٣٧	٤٣٧	-	٠%

## 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.

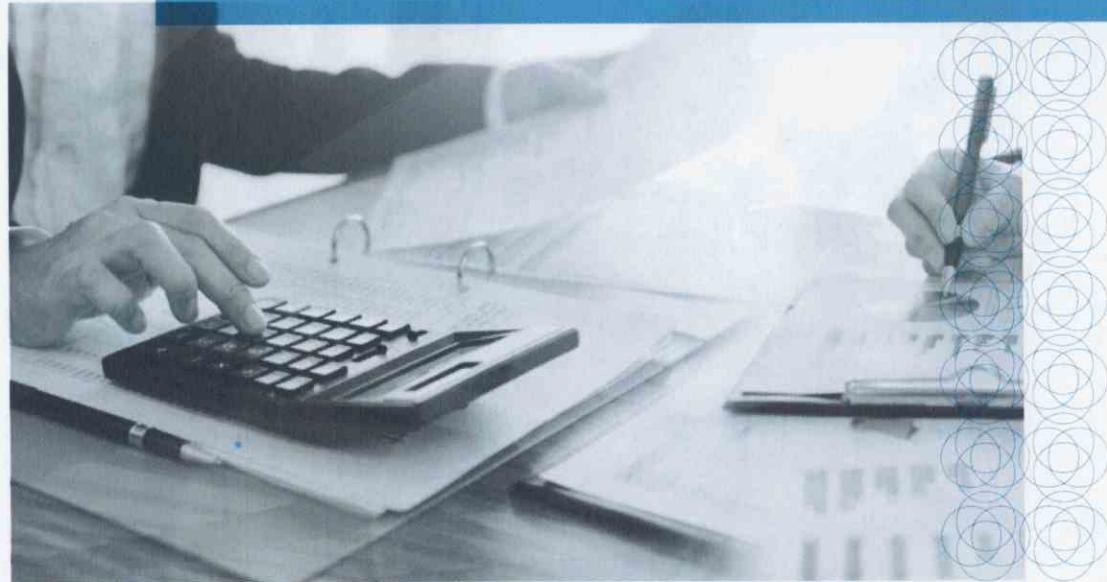


## سياسة توزيع الأرباح

حيث أن الشركة لم تطبق 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 حال توزيع الأرباح على المساهمين وذلك حسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في المادة ٤٤ والمادة ٤٥ والتي تنص على التالي:

- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
  - يجنب (٧٠٪) من الأرباح الصافية لكتوين إحتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادلة وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي (١٠٪) من رأس المال المدفوع.
  - للجمعية العامة العادلة بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من صافي الأرباح أن تقرر تكوين إحتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يتحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
- يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، وبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع، وتكون أحقيه 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 والموعد التي يحددهما مجلس الإدارة. وفقاً للتوجيهات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المؤسسة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

## مراجعو الحسابات الخارجيين



وافت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ١٤٣٩/٩/٣٠ الموافق ٢٠٢٠/٠٣/٣٠، على تعيين شركة /أكبر والقطاطي محاسبون قانونيون ومكتب اليسام والتمر محاسبون متخصصون كمراجعين خارجين لحسابات الشركة لعام ٢٠٢٠ والربع الأول من العام ٢٠٢١ وتحديد أنعابهم.

## معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال الفترة المالية من ٢٠١٨/١٢/٣٠ حتى ٢٠١٩/١٢/٣٠ طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتأكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهريه أو أثر ملحوظ على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير التقارير الدولية مقارنة بتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. كما تظهر البيانات المالية بعدد من كافة التوازي الجوهري، المركز المالي للشركة كما في ٢٠١٨ ديسمبر، ونتائج أعمالها ونواتجها النجدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

## الإقرارات

- إستلمت الشركة في يوم الأربعاء ٠٥/٢٠١٤هـ الموافق ٢٣/٢/٢٠١٧م قرار لجنة النظر في مخالفات أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني ولائحة التنفيذية الصادرة في القضية رقم ٦١/٣٩٠ والمقامة ضد الشركة من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بشأن مخالفة الشركة لأحكام الوثيقة التأمينية وأحكام المادة (٦/٣٩٠) والمادة (٩١) والمادة (٤) وال المادة (٧٧) من اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني والذي ينص على إلزام الشركة بدفع مبلغ وقدرة (٠٥,٤٤٣) المليوناً وأربعمائة وثلاثة وأربعين ألفاً وخمسمائة ريال وتم التظلم على القرار أعلاه أمام ديوان المظالم ورفض التظلم بتاريخ ٢٤/٣/٢٠١٤هـ الموافق ٢٠/٨/٢٠١٨م، وتم الإستئناف على القرار بتاريخ ٢٠/٢/٢٠١٨م. وصدر قرار محكمة الإستئناف الإدارية بديوان المظالم في الإستئناف المقدم من الشركة بتضليل الحكم الصادر من الدائرة الثالثة بالمحكمة الإدارية والقاضي برفض الدعوى وذلك بتاريخ ٢٠/٢/٢٠١٤هـ الموافق ٢٤/٧/٢٠١٨م، وقد تم دفع مبلغ الغرامة وقدرة ٠٠٠,٤٤٣ ريال لصالح مجلس الضمان الصحي بتاريخ ٢٧/٧/٢٠١٨م. قدمت الشركة في يوم الاثنين ٩/٣/٢٠١٤هـ الموافق ٢٧/٢/٢٠١٧م ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، وأستلمت الشركة قرار مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٠/٣/٢٠١٤هـ الموافق ٦/٢/٢٠١٧م والذي ينص على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي المبدئية على زيادة الشركة رأس مالها بمقابل ٠٠٠ مليون ريال سعودي بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد الزيادة ٤٠٠ 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.
- تم تعيين الأهلي كبيتال مستشاراً مالياً لإدارة الإكتتاب في أسهم حقوق الأولوية وذلك بتاريخ ٢٠/٣/٢٠١٨م.
- وأستلمت الشركة قرار مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٧/٢/٢٠١٤هـ الموافق ٩/٣/٢٠١٤هـ الموافق على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة الشركة رأس مالها بمقابل ٠٠٠ مليون ريال سعودي بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد الزيادة ٤٠٠ مليون ريال.
- قدمت الشركة في يوم الثلاثاء ٣/٣/٢٠١٤هـ الموافق ١٤/٨/٢٠١٨م ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى هيئة السوق المالية السعودية وقادت الهيئة بإعلان موافقتها على الزيادة على موقعها الإلكتروني بتاريخ ٦/٢/٢٠١٨م.
- وافتتحت الجمعية العامة في اجتماعها المنعقد في ٠٥/٢٣/٢٠١٤هـ الموافق ٢٨/١/٢٠١٩م على على توسيبة مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة بقيمة (٠٠٠,١٠٠) مائة مليون ريال وفقاً لما يلى:
  - أ. المبلغ الإجمالي لزيادة هو ٠٠٠ مليون ريال سعودي.
  - ب. سبب زيادة رأس المال: تحسين مستوى هامش الملاعة المالية ودعم المركز المالي للشركة.
  - ج. طريقة زيادة رأس المال: طرح وإدراج حقوق أولوية ...،٠٠٠،١ سهم.
- وعليه أصبح رأس مال الشركة قبل الزيادة هو (٠٠٠,٤) ريال سعودي وبعد الزيادة (٠٠٠,٤٠٠) ريال سعودي، وذلك بنسبة زيادة قدرها ٦٧,٤٪. كما أن عدد الأسهم قبل الزيادة (٠٠٠,٤) سهم وبعد الزيادة (٠٠٠,٤٠٠) سهم، بمعدل زيادة قدرها ٦٧,٤٪. وفيما الطرح لكل سهم ١ ريالات وقيمتها الاسمية ١ ريالان وبحيث كانت نسبة الزيادة (٠,٧) سهم لكل (١) سهم قائم مملوك للمساهمين المقيدين.

- تقى شركة أمانة للتأمين التعاوني بأنه:
  - لاتوجد أية قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أية مبالغ سداداً لفروع خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١/٢/٢٠١٨م.
  - لاتوجد أية أدوات دين قابلة للتغول إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١/٢/٢٠١٨م.
  - لاتوجد حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتغول إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو شهادات حقوق، أو حقوق مشابهة، أو قامت الشركة بإصدارها أو منحتها خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١/٢/٢٠١٨م.
  - لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جابها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
  - لابد 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.
- وتقى شركة أمانة للتأمين التعاوني بما يلى:
  - أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
  - أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليم ونفذ بفعالية.
  - أنه لا يوجد شيك يذكر بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

## أحداث هامة خلال العام ٢٠١٨م

- استلمت بتاريخ ٢٤/٣/٢٠١٤هـ الموافق ٤/٨/٢٠١٨م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٦١٠١٧٦٤ و تاريخ ٤/٣/٢٠١٤هـ. المتضمن توجيه إنذار نهائي للشركة بشأن ملاحظاته مؤسسة النقد العربي السعودي من ضعف في أعماله كلامن لجنة المخاطر وإدارة الاستثمار وإدارة المخاطر بالإضافة إلى عدم وجود إستراتيجية للشركة معتمدة من مجلس الإدارة وعدم وجود أو تعيين بعض اللوائح والسياسات كما تضمن خطاب المؤسسة أنه يجب على الشركة القيام بتصحيح المخالفات الواردة في خطاب المؤسسة خلال (٢٠) يوم عمل. وقد قامت الشركة بتقديم إجراءات تصحيح المخالفات للمؤسسة خلال المدة المحددة.



## نتائج المراجعة السنوية لفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة

فأمنت ادارة المراجعة الداخلية ممثلة بشركة بروتيفيتى (المستشار الخارجى المعين) بتنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، ورفع التقارير والملاحظات الهامة لجنة المراجعة، كما قامت اللجنة بتوكيل المستشار الخارجى لتقيم نظام الرقابة الداخلية للعام ٢٠١٨م، وقد اطلع مجلس الادارة على الملاحظات الهامة المقدمة من قبل لجنة المراجعة والمتعلقة بفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، وجئ المجلس الادارة التنفيذية بعمل خطة عمل لتنفيذ و معالجة جميع الملاحظات.

وفي الختام، نتقدم بخواص الشكر والتقدير على الجهد الذى تم بذلها من قبل جميع أسرة الشركة وعلى كافة مستوياتهم الوظيفية خلال العام ٢٠١٨م ونأمل العمل على مضاعفة الجهد للارتقاء بالشركة إلى مصاف الشركات الكبرى في سوق التأمين السعودي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

وتقى لجنة المراجعة ان نتائج المراجعة السنوية لفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية بالشركة تدل على كفاءة وكفاية نظام الرقابة الداخلية بالشركة، مع وجود عدد من الملاحظات التي تستدعي تحسين بعض مكونات نظام الرقابة الداخلية والتحكم بالمخاطر الذي تطبقه شركة أمانة للتوكيل مع حجم أعمال ومتطلبات الشركة، كما قامت لجنة المراجعة بتزويد الادارة التنفيذية بالشركة بهذه الملاحظات وتم وضع خطة تصحيحية لها واستقوم اللجنة بمتابعة تنفيذها خلال عام ٢٠١٩م.

ما تم تطبيقه من لائحة الحكومة:

طبقت شركة أمانة للتأمين التعاوني كافة المواد الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية، باستثناء المادة التالية:

رقم المادة/الفقرة	نص المادة/الفقرة	مدى التطبيق	أسباب عدم التطبيق	ملاحظات
٤/٥	يجب أن يكون رئيس لجنة المراجعة عضواً مستقلاً	غير مطبقة	رئيس لجنة المراجعة فقرة إسترشادية غير عضو مستقل من فلزمه خارج المجلس	