التقرير السنوي

لمجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني

لعام 2020م

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 2020/12/31م.

أولا: نبذة عن الشركة:

شركة أمانة للتأمين التعاوني (أمانة) هي شركة مساهمة سعودية عامة تأسست بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 188 بتاريخ 1430/06/08هـ الموافق 2009/06/01م والمرسوم الملكي رقم م/ 35 الصادر بتاريخ 1430/06/10هـ الموافق 2009/06/03م القاضي بالموافقة على تأسيس الشركة وفقا لنظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/6 وتاريخ 1385/03/22هـ، ولنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/32 وتاريخ 1424/06/02هـ ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم 1/ 596 وتاريخ 1425/03/01هـ، برأس مال مدفوع بلغ 320 مليون ريال سعودي حيث تم طرح ما نسبته 40% من رأس المال للإكتتاب الأولي العام في 2010/03/22، وحصلت أمانة على تصريح بمزاولة نشاط التأمين العام والتأمين الصحي من البنك المركزي السعودي رقم ت م ن/20107/30 بتاريخ 1431/07/24هـ الموافق 2010/07/06م.

وتم تخفيض رأس مال الشركة إلى 140 مليون ريال بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقده في 2017/02/19م. كما قامت الشركة بزيادة راس مالها إلى 240 مليون ريال وذلك بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقد في 2019/01/28م.

وقام بتأسيس الشركة عدد من الشركات الرائدة في المنطقة، بالإضافة إلى مجموعة من كبار المستثمرين.

أ) نشاط الشركة:

تقدم الشركة مجموعة واسعة من الحلول التأمينية المصمّمة لتلبية الاحتياجات الخاصة بعملائنا من الشركات والأفراد على حد سواء حيث توفّر محفظة أمانة منتجات متنوعة تغطي التأمين الصحي، تأمين المركبات، تأمين الممتلكات، التأمين البحري، والتأمين الهندسي وتأمين المسؤليات والحوادث المتنوعة ويندرج تحت كل نوع من هذه التأمينات العديد من الوثائق المتخصصة والتي تغطي أنشطة قطاعات الأعمال المتنوعة كالصناعة والتجارة والقطاعات الخدمية.

ب) رؤية الشركة:

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

ج) رسالة الشركة:

تقديم منتجات وخدمات تأمينية تتمتع بأعلى درجات الجودة لعملائها وفقا لأحدث المعايير الدولية المعتمدة، وتوفير الثقة والقيمة المضافة لهم، وتأسيس علاقات وثيقة وطويلة الأجل معهم في كافة أرجاء المملكة.

د) استراتيجية الشركة:

تعتمد استراتيجية الشركة على النمو بأعمالها وبشكل مضطرد ومستدام على المدى الطويل وذلك من خلال خطط العمل الفاعلة لإدارة أعمال الشركة وبنجاح عبر تحقيق أهدافها المتنوعة نحو القطاعات المستهدفة لتتمكن من توفير المجموعةً 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 ائتماني عالي لضمان أعلى درجات الملاءة المالية الحالية والمستقبلية للشركة.

كما تهدف استراتيجية الشركة إلى تطوير محفظة تأمينية متوازنة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من أنواع التأمين الصحي والعام، تخدم احتياجات ومتطلبات عملاء الشركة من مختلف القطاعات والاختصاصات وذلك عن طريق إداراتها الإقليمية في المنطقة الوسطى والغربية والشرقية، بالإضافة إلى تعزيز علاقاتها مع وسطاء ووكلاء التأمين في سوق التأمين.

هـ) تطوير المنتجات:

تعمل الشركة على زيادة حجم أقساط التأمين المكتتبة عبر التطوير الدائم لمنتجاتها من خلال التعاون والتنسيق بين إدارات التسويق والمبيعات والإدارات الفنية المختلفة آخذين بعين الاعتبار متطلبات سوق التأمين السعودي ومتغيراته والقوانين التنظيمية ذات الصلة، وذلك بغية تلبية احتياجات العملاء من أفراد ومؤسسات. وفي هذا الصدد نود التنوية أنه تم تشكيل لجنة المنتجات المنبثقة من لجنة المخاطر وذلك من أجل تطوير المنتجات بما يتلائم مع متطلبات البنك المركزي السعودي، ضوابط منتجات التأمين الصادرة في ديسمبر 2020م والتي بدورها ستقوم بمراجعة وتقييم كافة المنتجات وتطويرها إذا دعت الحاجة وكذلك تقديم منتجات جديدة بناءً على المستجدات في السوق المحلي.

ثانياً: نظرة على السوق:

التوقعات المستقبلية:

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

ثالثاً: أداء الشركة:

أ) أهم التطورات:

- تحديث الخطة الاستراتيجية المستقبلية لشركة أمانة (وشمل ذلك تقييما للوضع الحالي لشركة أمانة في ظل معطيات سوق التأمين السعودي، والتحديات التي قد تواجهها الشركة مستقبلاً، وتحديد الخيار الاستراتيجي الذي ستُبنى على أساسه الخطة الاستراتيجية للشركة، ورسم خارطة طريق استراتيجية للشركة، تحتوي على المبادرات اللازمة لتنفيذها، ووضع تصور عام للهيكل الإداري للشركة، لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية).
- الإسترشاد بالمعايير الاكتوارية لتقليل معدلات الخسارة وتحسين مستوى الربحية.
- تنفيذ بعض الإجراءات ووسائل الرقابة التي تسمح بمعالجة المطالبات والحوادث وفقاً لمتطلبات جهات الإشراف والرقابة، والتأكد من مستوى كفاية الاحتياطيات والمخصصات المالية لتلك المطالبات بما يحقق الأمان المالي للشركة، مع التحسين المستمر لآليات العمل في إدارة خدمات التعويضات لرفع مستوى جودة الخدمة لتتناسب مع احتياجات العملاء.
- إتخاذ سلسلة من المبادرات التطويرية والتنظيمية لدعم أهداف الشركة الاستراتيجية وتتوافق مع سير الإجراءات المعمول به داخلياً وتشمل: (تطوير الهيكل التنظيمي للشركة، إعداد لوائح وسياسيات داخلية بشكل احترافي، إعداد وتطوير وصف وظيفي لجميع وظائف الشركة شامل لأهم المهام والمسؤوليات ومتطلبات الكفاءة الإدارية والخبرات العملية).
- تطوير البنية التحتية لإدارة تقنية المعلومات وأمن المعلومات.

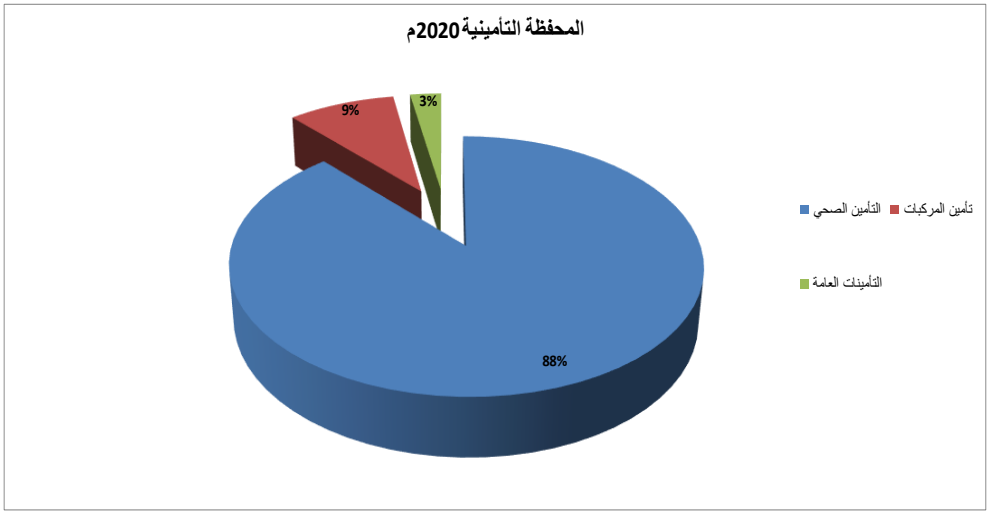
- تجديد برنامج إعادة التأمين بنجاح في كافة منتجات التأمين التي تسوقها الشركة.
- تنمية مهارات الموظفين عن طريق البرامج والدورات التدريبية، إضافة إلى اجتياز اختبار شهادة أساسيات التأمين حسب متطلبات البنك المركزي السعودي.
- زيادة نسبة السعودة في الشركة من 67% بنهاية عام 2019م إلى 70% بنهاية عام 2020م
- إستقطاب موظفين ذوي كفاءة عالية في مناصب قيادية في الإدارات الرقابية تتوافق مؤهلاتهم وخبراتهم مع المتطلبات المستقبلية للشركة.
- توصية مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة من 240,000,000 مائتان وأربعون مليون ريال سعودي إلى 130,000,000 مائة وثلاثون مليون ريال سعودي.

ب) المبيعات:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م (12 شهراً) مبيعات بقيمة إجمالية بلغت 330 مليون ريال سعودي، وتسعى الشركة إلى إكمال البنية التحتية للمبيعات من خلال تزويد إداراتها الإقليمية بالطاقات البشرية اللازمة لدعم عمليات المبيعات خلال الفترة القادمة، إضافة إلى زيادة الصلاحيات الممنوحة للإدارات الأقليمية لتسهيل إدارة المبيعات وسرعة إجراءات العملاء من أجل توفير خدمة أفضل.

وفيما يلي ملخص يبين أنواع التأمين ونسبها من إجمالي أقساط التأمين لعام 2020م:

نوع التأمين	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	%88.37
تأمين السيارات	%9.01
التأمينات العامة	%2.62



ج) النواحي الفنية:

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

ح) الاستثمارات:

قامت الشركة بتبني استراتيجية استثمار جديدة لتنويع محفظة الاستثمارات وتعزيز أداء المحفظة، حيث استثمرت الشركة بشكل مباشر في أدوات الدخل الثابت والأسهم إضافة الى التعامل مع عدة بنوك للحصول على عائد أعلى للودائع قصيرة الأجل.
وتتكون استثمارات الشركة في كل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين كما يلي:

1. عمليات التأمين: تتمثل في إستثمار بمبلغ 1.9 مليون ريال سعودي في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسئولية محدودة) والتي تزاول أعمال "خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".
2. عمليات المساهمين: وتتكون من استثمارات فيما يلي:
   أ. استثمارات في ودائع مرابحة قصيرة الأجل بالريال السعودي بمبلغ 91 مليون ريال سعودي.
   ب. استثمارات في صكوك حكومية وصكوك شركات بمبلغ 49 مليون ريال سعودي.
   ج. استثمار في وديعة مرابحة طويلة الأجل بالريال السعودي بمبلغ 40 مليون ريال سعودي.
   د. استثمارات في أسهم محلية بمبلغ 11 مليون ريال سعودي.

خ) المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية وتفاصيل نتائج السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م (12 شهراً):

1. قائمة نتائج عمليات التأمين:

الارقام بألاف الريالات السعودية

البيان	2020	2019	2018	2017	2016	2015
الايرادات:						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	329,519	248,054	137,446	71,967	169,866	414,019
يخصم أقساط إعادة التأمين الصادرة	(5,361)	(10,461)	(43,376)	(36,504)	(57,462)	(79,613)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(44,637)	(6,023)	(2,941)	(2,064)	(888)	(1,134)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	279,521	231,570	91,129	33,399	111,516	333,272
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(42,999)	(47,900)	(28,595)	14,467	140,760	(57,029)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	236,522	183,670	62,534	47,866	252,276	276,243
عمولة إعادة التأمين	1,992	1,975	2,895	10,337	18,193	25,694
إيرادات اخرى	10,786	16,419	4,610	12,083	7,943	5,721
مجموع الايرادات	**249,300**	**202,064**	**70,039**	**70,286**	**278,412**	**307,658**
التكاليف والمصاريف:						
إجمالي المطالبات المدفوعة	220,510	174,422	59,359	96,680	211,923	297,848
يخصم: حصة معيدي التأمين	(27,736)	(46,439)	(26,996)	(33,759)	(38,365)	(98,293)
صافي المطالبات المدفوعة	192,774	127,983	32,363	62,921	173,558	199,555
التغير في المطالبات تحت التسوية	18,905	22,844	(3,775)	(32,834)	(17,555)	28,345
صافي المطالبات المتكبدة	211,679	150,827	28,588	30,087	156,003	227,900
التغير في إحتياطي عجز الأقساط	292	(447)	10,715	643	-	-
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	24,841	17,510	5,353	8,664	29,663	35,700
مخصص عدم مطابقة ومخصصات اخرى	(6,145)	9,324	251	(3,400)	3,400	-
مصاريف إكتتاب اخرى	16,214	12,746	5,840	1,724	16,466	15,193
رواتب تشغيل وإدارة	28,061	29,341	27,578	23,487	29,660	24,497
مصاريف عمومية وادارية اخرى	38,610	16,494	13,614	11,606	35,431	18,465
مجموع التكاليف والمصاريف	**313,552**	**235,795**	**91,939**	**72,811**	**270,623**	**321,755**
صافي الفائض (العجز) المحمول الى قائمة عمليات المساهمين	**(64,252)**	**(33,731)**	**(21,900)**	**(2,525)**	**7,789**	**(14,097)**
الفائض المتراكم - حملة الوثائق			-	779	-	-
العجز المتراكم	(147,503)	(85,666)	(44,572)	(22,768)	(200,289)	(209,578)

2. قائمة عمليات المساهمين:

الارقام بألاف الريالات السعودية

البيان	2020	2019	2018	2017	2016	2015
صافي الفائض (العجز) المحول الى قائمة عمليات المساهمين	(64,252)	(33,731)	(21,900)	(2,525)	7,789	(14,097)
إجمالي المصاريف من عمليات المساهمين	(1,555)	(1,770)	(2,730)	(2,018)	(1,478)	(1,894)
إجمالي الدخل من عمليات المساهمين	8,534	7,795	4,413	5,296	6,189	3,219
صافي ربح (خسارة) الفترة	**(57,273)**	**(27,706)**	**(20,217)**	**753**	**12,500**	**(12,772)**
الزكاة وضريبة الدخل	(4,564)		-	-	(2,432)	(2,316)
التغير في القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع	(556)	2,951	216	275	608	(93)
المحمول من إحتياطي القيمة العادلة الى الدخل للفترة / السنة الناتجة من بيع إستثمارات متاحة للبيع	(2,223)	8	(99)	(2,170)	438	196
إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة	**(64,616)**	**(24,747)**	**(20,100)**	**(1,142)**	**11,114**	**(14,985)**
ربح (خسارة) السهم	**-2.58**	**-1.62**	**-1.26**	**0.05**	**0.37**	**-0.4**

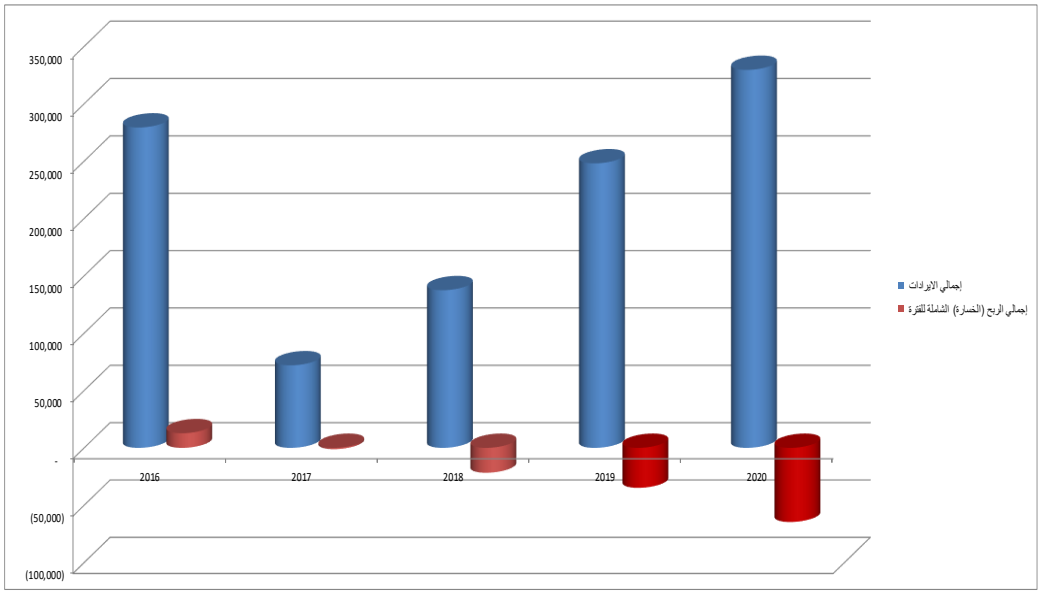
الارقام بألاف الريالات السعودية

البيـــــــــــــــان	2020	2019	2018	2017	2016	2015
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	237,268	276,568	218,398	210,344	263,402	257,191
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	354,195	270,434	233,853	229,211	298,916	394,094
مجموع موجودات المساهمين	237,268	276,568	218,398	210,344	263,402	257,191
مجموع موجودات عمليات التأمين	354,195	270,434	233,853	229,211	298,916	394,093

الارقام بألاف الريالات السعودية

	2020	2019	2018	2017	2016	2015
إجمالي الايرادات	329,519	248,054	137,446	71,967	279,300	308,792
إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة	(64,616)	(34,843)	(21,687)	(1,142)	12,767	(14,985)

يعود سبب الارتفاع في الخسائر خلال السنة الحالية مقارنة بالعام السابق الى الارتفاع في صافي المطالبات المتحملة بنسبة 40% وكذلك الارتفاع في مخصصات مشكوك في تحصيلها بنسبة 818%. وكذلك جائحة كورونا أثرت بشكل مباشر مما أدى ذلك إلى قلة المبيعات في النصف الأول وزيادة المطالبات غير المتوقعة في النصف الثاني .



3. قائمة المركز المالي:

قائمة المركز المالي: الارقام بألاف الريالات السعودية

البيان	2020	2019	2018	2017	2016	2015
موجودات عمليات التأمين:						
النقدية وشبة النقدية	35,667	21,230	25,935	20,138	23,405	96,129
ذمم مدينة، صافي	129,207	79,559	21,519	17,811	30,833	57,033
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	2,056	4,866	17,189	14,846	28,890	22,783
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	11,763	19,390	33,271	73,624	69,383	31,142
موجودات اخرى	177,245	145,389	135,939	102,792	157,923	187,006
مجموع موجودات عمليات التأمين	**355,938**	**270,434**	**233,853**	**229,211**	**310,434**	**394,093**
موجودات المساهمين:						
النقدية وشبة النقدية	138,316	139,278	105,639	128,725	159,256	160,874
إستثمارات متاحة للبيع	10,949	17,375	6,548	20,000	41,855	64,020
موجودات اخرى	86,260	119,915	106,211	61,619	62,291	32,297
مجموع موجودات المساهمين	**235,525**	**276,568**	**218,398**	**210,344**	**263,402**	**257,191**
مجموع الموجودات	**591,463**	**547,002**	**452,251**	**439,555**	**573,836**	**651,284**

مطلوبات عمليات التأمين:	2020	2019	2018	2017	2016	2015
ذمم معيدي التأمين	22,550	12,976	23,936	12,058	14,818	-
إحتياطيات فنية	255,872	208,158	153,684	155,907	212,368	326,335
مطلوبات اخرى	76,737	48,521	55,454	60,467	83,248	67,758
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	**355,159**	**269,655**	**233,074**	**228,432**	**310,434**	**394,093**
فائض متراكم	779	779	779	779	-	-
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين	**355,938**	**270,434**	**233,853**	**229,211**	**310,434**	**394,093**
مطلوبات وحقوق المساهمين:						
مطلوبات المساهمين	143,286	119,174	122,853	93,112	141,796	145,920
حقوق المساهمين	92,239	157,394	95,545	117,232	121,606	111,271
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	**235,525**	**276,568**	**218,398**	**210,344**	**263,402**	**257,191**
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	**591,463**	**547,002**	**452,251**	**439,555**	**573,836**	**651,284**

4. قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

الارقام بألاف الريالات السعودية

	رأس المال	العجز المتراكم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع	المجموع
الرصيد في 1 يناير 2019 (مراجعة)	**140,000**	**(44,572)**	**117**	**95,545**
صافي خسارة السنة المنسوب إلى المساهمين		**(37,247)**		**(37,247)**
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع			**2,951**	**2,951**
المحول من إحتياطي القيمة العادلة الى الدخل للسنة			**(8)**	**(8)**
خسارة اكتوارية على مكافأة نهاية الخدمة			**(539)**	**(539)**
زيادة رأس المال	**100,000**			**100,000**
تكاليف زيادة رأس المال		**(3,847)**		**(3,847)**
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	**240,000**	**(85,666)**	**2,521**	**156,855**
الرصيد في 1 يناير 2020م (مراجعة)	**240,000**	**(85,666)**	**2,521**	**156,855**
صافي خسارة السنة المنسوب إلى المساهمين		**(61,837)**		**(61,837)**
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع			**648**	**648**
المحول من إحتياطي القيمة العادلة الى الدخل للسنة			**(2,223)**	**(2,223)**
خسارة اكتوارية على مكافأة نهاية الخدمة			**(1,204)**	**(1,204)**
زيادة رأس المال	-			-
تكاليف زيادة رأس المال		-		-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019 (مراجعة)	**240,000**	**(147,503)**	**(258)**	**92,239**

المعلومات القطاعية:

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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	291,199	29,698	8,622	-	329,519
يخصم أقساط إعادة التأمين الصادرة	904	-	(6,265)	-	(5,361)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(43,115)	(1,039)	(483)	-	(44,637)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	248,988	28,659	1,874	-	279,521
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(29,907)	(13,902)	810	-	(42,999)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	219,081	14,757	2,684	-	236,522
عمولة إعادة التأمين	-	-	1,992	-	1,992
أيردات أخرى	8,375	390	2,021		10,786
مجموع الايرادات	**227,456**	**15,147**	**6,697**	**-**	**249,300**

إجمالي المطالبات المدفوعة	212,562	7,719	229	-	220,510
يخصم: حصة معيدي التأمين	(26,930)	(570)	(236)	-	(27,736)
صافي المطالبات المدفوعة	185,632	7,149	(7)	-	192,774
التغير في المطالبات تحت التسوية	23,340	(4,996)	561	-	18,905
صافي المطالبات المتكبدة	208,972	2,153	554	-	211,679
التغير في إحتياطي عجز الأقساط	(1,400)	1,790	(98)	-	292
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	21,821	1,590	1,430	-	24,841
مصاريف إكتتاب اخرى	9,727	474	(132)	-	10,069
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	66,671	66,671
مجموع التكاليف والمصاريف	**239,120**	**6,007**	**1,754**	**66,671**	**313,552**
الفائض (العجز) من عمليات التأمين	**(11,664)**	**9,140**	**4,943**	**(66,671)**	**(64,252)**

التوزيع الجغرافي لإجمالي لأقساط التأمين المكتتبة:

المنطقة	القيمة	النسبة
الوسطى	236,800	72%
الغربية	63,219	19%
الشرقية	29,498	9%
المجموع	329,517	100%

رابعاً: المخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

أ) سياسة إدارة المخاطر التي تواجهها الشركة ومراقبتها:

تتبنى شركة أمانة للتأمين التعاوني أعلى المقاييس والمعايير الدولية لإدارة المخاطر لحماية مصالح الشركة والمساهمين، حيث تقوم الشركة بمراجعة دورية ومستمرة للتعرف على المخاطر الحالية والمستقبلية وتقييمها ومن ثمّ تبني الخطط العلاجية لتخفيف آثار هذه الأخطارعلى أهداف الشركة واستراتيجيتها، وتتنوع المخاطر التي قد تواجهها شركة أمانة للتأمين التعاوني، بتصنيفها إلى:

1. 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 والتحويل بين العملات مما قد يؤثر على استثمارات الشركة وعملياتها بالعملات المختلفة.
- مخاطر معدل الفائدة: تتأثر استثمارات الشركة ومديونياتها بتغير 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 النظامية لذلك.

2. المخاطر الاستراتيجية: لتشمل مخاطر التخطيط والتنفيذ والسمعة وإدارة الموارد والمنتجات وغيرها.

- المخاطر التشغيلية: وتشمل مخاطر تقنية المعلومات وتسوية المطالبات ومخاطر الاحتيال 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 والنظامي.
- المخاطر النظامية والقانونية: وتشمل مخاطر عدم الالتزام بالأنظمة والتشريعات ومخاطر الادعاءات والقضايا القانونية ومخاطر العقود.

وتقوم الشركة بإتباع عملية إدارة المخاطر لتشمل جميع المخاطر والأقسام وتتكون 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 تهديدا على تحقيق الشركة لأهدافها. وبالتعاون مع جميع الأقسام، يتم تحديد كل المخاطر التي أثرت سابقا على الشركة ليتم دراستها حسب الوضع الحالي، وأيضا يتم مناقشة جميع الأقسام فيما قد يكون مخاطر جديدة وناشئة عن العمليات الحالية.
- تحليل المخاطر: يتم تحليل كل خطر بعناية وتتم دراسته وتحديد مصدر الخطر وآثاره على الشركة وأهدافها وذلك بالاعتماد على عاملي الاحتمال والتأثير.
- معالجة وتخفيف المخاطر: تستجيب الشركة للمخاطر بقبولها أو تفاديها تماما أو تخفيف أثرها أو نقلها لطرف اخر. يتم تطبيق خطط علاجية للمخاطر المقبولة لتخفيف أثرها وذلك بالعمل جنبا لجنب مع الإدارة المعنية.

- مراقبة المخاطر والخطط العلاجية: يتم التأكد 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 الإدارة بالتبليغ عما قد يشكل تجاوزا للحدود المعتمدة لأعضاء مجلس الإدارة.
- الإبلاغ والرفع: تقوم إدارة المخاطر برفع تقرير دوري لمجلس الإدارة عن المخاطر وحدود القابلية لضمان بقاء أعضاء مجلس الإدارة على اطلاع 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.

ب) المنافسة:

يبقى التنافس الحاد في الأسعار من السمات الرئيسية لسوق التأمين السعودي وذلك بالرغم من الضوابط الاكتوارية التي وضعها البنك المركزي السعودي وألزمت كافة شركات التأمين بالعمل على تطبيقها خصوصا في تأمين المركبات والتأمين الصحي.

ج) عوائد استثمار في ظل الظروف الاقتصادية الحالية:

تعتمد النتائج المالية للشركة جزئياً على أدائها الاستثماري، وقد تتأثر عائدات الشركة من الاستثمار وبالتالي ربحيتها بصورة سلبية من وقت لآخر نتيجة الظروف التي تؤثر على مناخ الاستثمار بشكل 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 عالميًا.

د) مخاطر التقنية:

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها، وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية ورقابية داخلية مشددة، إلا أن أنظمة المعلومات الخاصة بها قد تتعرض لعمليات دخول غير مصرح بها أو فيروسات كمبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو حرائق أو فقدان للطاقة أو أخطاء في الاتصال أو عمليات تخريبية أو إرهابية وقد التزمت الشركة بتطبيق سياسات وإجراءات الأمن المعلوماتي (Cyber Security) كما نص عليه تعميم البنك المركزي السعودي ذو الصلة.

هـ) المخاطر النظامية والقانونية:

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل البنك المركزي 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 تحديدًا موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين فالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية قد تمس قطاع التأمين وقد تؤثر سلبًا على أعمال الشركة وحالتها المالية ونتائج عملياتها.

و) القضايا:

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

ز) مخاطر تتعلق بمعيدي التأمين:

بالرغم من تحسن النتائج التقنية لكبريات شركات إعادة التأمين في الدول الصناعية، إلا أنه قد يكون هنالك تأثير سلبي نتيجة بعض العوامل السياسية وكذلك تبعيات كوفيد 19 التي ألقت بظلالها على الكثير من مفاصل الاقتصاد في العالم. ولم يسلم العالم العربي من التداعيات تلك مما سيساهم في استمرار العوامل الضاغطة على شروط اتفاقيات إعادة التأمين المخصصة لتلك البلدان.

خامساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

أ) لائحة حوكمة الشركات:

اعتمد مجلس إدارة الشركة لائحة حوكمة خاص بالشركة بتاريخ 1432/02/12هـ الموافق 2011/01/16م ، وتم اعتمادها من الجمعية العامة بتاريخ 1435/07/16هـ الموافق 2014/05/15م كما اعتمد المجلس نسخة محدثة من اللائحة بتاريخ 1438/01/11هـ الموافق2016/10/12م وتم اعتمادها أيضا من الجمعية العامة بتاريخ 1438/02/15هـ 2016/11/15م، كما اعتمد المجلس النسخة الثالثة والحالية بتاريخ 2018/04/10م وتم اعتمادها من الجمعية العامة بتاريخ 2018/05/03م وجاري العمل على تحديثها أيضاً. حيث تشتمل اللائحة على جميع الأحكام الواردة في النظام الأساس للشركة ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وكذلك اللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي ونظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار.

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

تم تشكيل مجلس الإدارة (الدورة الرابعة) ومدتها ثلاث سنوات تبدأ من 2019/05/16م بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار الأعضاء في اجتماعها المنعقد في 1440/09/09هـ الموافق 2019/05/14م حيث يتكون المجلس من 7 أعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

اسم العضو	صفة العضوية	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديرها	داخل/ خارج المملكة	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديرها	داخل / خارج المملكة
المهندس/ محمود بن محمد الطوخي (رئيس مجلس الإدارة)	مستقل	شركة الصناعات الكهربائية	داخل المملكة	شركة محولات الطاقة السعودية	داخل المملكة
		شركة الطوخي للصناعات والتجارة والمقاولات	داخل المملكة	شركة سي جي العربية السعودية لأنظمة الطاقة	داخل المملكة
		شركة مجموعة الطوخي التجارية	داخل المملكة	شركة الطوخي أوزرل لنقل الطاقة	داخل المملكة
		شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	شركة واحة العربية السعودية للإمدادات الكهربائية المحدودة	داخل المملكة
				الشركة الكهربائية المتقدمة للصناعات	داخل المملكة
				الشركة العالمية للعدد الصناعية	داخل المملكة
				شركة مني كول تنقية – لبنان تنقية وتعبئة المياة	خارج المملكة
الدكتور/ عبدالله بن عثمان الموسى (نائب رئيس مجلس الإدارة)	مستقل	شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	شركة عرب سات (المؤسسة العربية للإتصالات الفضائية)	داخل المملكة
				شركة إس تي سي أدفانسد سولوسنز	داخل المملكة
الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران (عضو مجلس إدارة)	غير تنفيذي	شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مجموعة د. سليمان الحبيب الطبية	داخل المملكة
				شركة إصالة القابضة	داخل المملكة
				مجموعة شاكر	داخل المملكة
				شركة درع الرعاية الطبية	داخل المملكة
				شركة غلوب ميد السعودية	داخل المملكة
				مجموعة فولكس فاجن السعودية	داخل المملكة
				شركة اتحاد عذيب للاتصالا ت	داخل المملكة
				شركة الجبيل للطاقة	داخل المملكة
				شركة الغازات العالمية	داخل المملكة
				شركة الانشاءات العربية الجهيئة	داخل المملكة
				الشركة الوطنية للطاقة	داخل المملكة

اسم العضو	صفة العضوية	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديرها	داخل/ خارج المملكة	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديرها	داخل / خارج المملكة
				أر د بي السيف	داخل المملكة
				شركة تجار السعودية	داخل المملكة
				الشركة الوطنية للطاقة	داخل المملكة
الأستاذ/ هيثم بن توفيق الفريح (عضو مجلس إدارة)	مستقل	شركة الأنابيب العربية	داخل المملكة	أكوا باور صندوق " باور فيست"	داخل المملكة
		شركة الهوشان	داخل المملكة	شركة اللطيفية للمقاولات	داخل المملكة
		مجموعة العزل الخليجية	داخل المملكة	بنك الإستثمار دار السلام (العراق)	خارج المملكة
		شركة تسويق والتجارة المتحدة	داخل المملكة	شركة مدارس الرواد	داخل المملكة
		شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة		
الأستاذ/ بيير فرعون (عضو مجلس إدارة)	غير تنفيذي	شركة تيلي سيرفس	خارج المملكة	شركة فرعون للإستثمار هولدنغ	خارج المملكة
		شركة غلوب مد هيلث كير	خارج المملكة	الشركة اللبنانية السويسرية	خارج المملكة
		شركة غلوب مد السعودية	داخل المملكة	الشركة اللبنانية السويسرية تكافل- مصر	خارج المملكة
		شركة غلوب مد البحرين	خارج المملكة	شركة ديلتا نير ايست هولدنغ	خارج المملكة
		شركة غلوب مد لبنان	خارج المملكة	الشركة اللبنانية السويسرية للضمان	خارج المملكة
		شركة كوانت مد	خارج المملكة		
		شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة		
الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري (عضو مجلس إدارة)	غير تنفيذي	شركة غلوب مد	داخل المملكة	شركة درع الرعاية القابضة	داخل المملكة
		شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة		
الأستاذ/ بدر إبراهيم السويلم (عضو مجلس إدارة)	مستقل	شركة الصناعات الكهربائية	داخل المملكة	لا يوجد	
		شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة		

نبذه عن أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
المهندس/ محمود بن محمد الطوخي (رئيس مجلس الإدارة) (عضو لجنة الترشيحات والمكافآت) (عضو لجنة الاستثمار)	- رئيس مجلس ادارة مجموعة الطوخي - نائب رئيس مجلس ادارة شركة الصناعات الكهربائية	- رئيس مجلس الطوخي للصناعة والتجارة والمقاولات	- بكالوريوس هندسة كهربائية - ماجستير إدارة اعمال	- خبرات عملية تجاوزت 26 سنة في مختلف النشاطات
الدكتور/ عبدالله بن عثمان الموسى (نائب رئيس مجلس الإدارة) (رئيس اللجنة التنفيذية) (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)	- شريك - شركة الشرق الأوسط للإعلام الرقمي (MEDM)	- المشرف على الإدارة العامة للمعلومات - رئيس وحدة خدمات الإنترنت (مدينة الملك عبدالعزيز للعلوم والتقنية) - رئيس سعودي نت (STC) - - نائب الرئيس ورئيس سعودي داتا (STC) - رئيس برنامج التحول STC	- دكتوراه في علوم الحاسب الألي - ماجستير هندسه الحاسب الألي - بكالوريوس هندسه كهربائية - التعليم التنفيذي	- خبرات عملية تجاوزت 25 سنة في تأسيس وإدارة الأعمال في مجال الاتصالات وتقنية المعلومات والإنترنت علاوة على خبرات في مجال إعادة هيكلة الشركات وحوكمتها والاستشارات التقنية والاستراتيجية

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران (عضو مجلس إدارة) (رئيس لجنة المخاطر) (عضو اللجنة التنفيذية)	- مساعد الوزير للاستراتيجية والخدمات المؤسسية – وزارة المالية	- كبير الرؤساء التنفيذيين شركة الحبيب القابضة - نائب الرئيس للمالية لدى شركة السيف للاستثمار التجاري - المدير العام للتخطيط الاستراتيجي والأداء شركة الاتصالات السعودية - المدير المالي للمجموعة الشركة الوطنية للصناعات الوطنية (زجاج) - محاسب قانوني مكتب الجريد وشركاه (ديلويت آند دوتش)	- بكالوريوس محاسبة - محاسب قانوني من المعهد الامريكي - محاسب قانوني من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	- خبرات عملية تجاوزت 29 سنة في مختلف النشاطات مثل الاستراتيجية والتخطيط والاستثمار والإدارة العامة
الأستاذ/ هيثم بن توفيق الفريح (عضو مجلس إدارة) (رئيس لجنة الاستثمار)	- رئيس في شركة اموال الخليج	- محلل محفظة إدارة الاستثمار لدى شركة مجموعة المهيدب	- ماجستير أداره الاعمال - بكالوريوس هندسه معمارية	- خبرات عملية تجاوزت 16 سنة في مختلف النشاطات
الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري (عضو مجلس إدارة) (عضو اللجنة التنفيذية) (عضو لجنة المخاطر)	- نائب المدير العام لشركة الإستثمار	- المدير التنفيذي لشركة فلوكسواجن - مدير خدمات المصرفية العالمية في بنك ساب	- ماجستير إدارة الأعمال - بكالوريس هندسة صناعية	- خبرات عملية تجاوزت 10 سنوات في مختلف النشاطات
الأستاذ/ بيير فرعون (عضو مجلس إدارة) (عضو اللجنة التنفيذية) (عضو لجنة الاستثمار)	- مدير تنفيذي للشركة اللبنانية السويسرية للضمان	- مدير تطوير الأعمال التجارية في الشركة اللبنانية السويسرية - مساعد المدير العام في شركة فرعون للرعاية الصحية	- ماجستير إدارة أعمال - بكالوريوس هندسة مدنية وبيئية	- خبرات عملية تجاوزت 10 سنوات في مختلف النشاطات
الأستاذ/ بدر إبراهيم السويلم (عضو مجلس إدارة) (رئيس لجنة المراجعة)	- الرئيس التنفيذي لشركة أوركس السعودية	- نائب الرئيس التنفيذي لشركة أوركس السعودية - الرئيس التنفيذي لقطاع الإلكترونيات بمجموعة الفيصلية - المراقب المالي لمجموعة الفيصلية	- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود - الزمالة المحاسبية CPA من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين - الزمالة المحاسبية CPA من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين	- خبرات عملية تجاوزت 28 سنة في المحاسبة والمراجعة وإدارة الشركات
الأستاذ/ حسام الدين صدقة (عضو لجنة المراجعة)	- محاسب قانونى – دبليو تى إس صدقة محاسبون قانونيون وإستشاريون	- محاسب قانونى – شريك بشركة دليويت آند توش. - محاسب قانونى – شركة بى كى إف صدقة محاسبون قانونيون وإستشاريون. - محاسب قانونى – شريك رئيسى بشركة إرنست ويونغ الشرق الأوسط (السعودية ،	- بكالوريوس محاسبة من جامعة عين شمس، مصر. - دبلوم إدارة أعمال من جامعة الملك عبدالعزيز. - ماجستير مراجعة من جامعة الملك عبدالعزيز. - محاسب قانوني من وزارة التجارة.	- أكثر من 40 سنة في مجال المحاسبة القانونية

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
		الإمارات). - محاسب قانونى – شريك بشركة برايس ووترهاوس. - وزارة الأشغال العامة والإسكان.	- زمالة من المجمع الأمريكى للمحاسبين القانونيين. - محاسب قانوني من وزارة الإقتصاد – الأمارات. - خبير اكتشاف تلاعب معتمد من هيئة الخبراء المعتمدين لإكتشاف التلاعب. - محاسب إداري عالمي من المجمع الأمريكى للمحاسبين القانونيين. - مقدم خدمات محاسبة جنائية وتقييم من مجمع المحاسبين القانونيين الامريكي.	
ماجد بن عائض الجعيد (عضو لجنة المراجعة)	- مدير عام القانونية والإلتزام في شركة أكوا باور	- مدير إدارة الإلتزام في الشركة السعودية للكهرباء. - مدير الشؤون القانونية والإلتزام – شركة سند للتأمين. - رئيس الشؤون القانونية والإلتزام – شركة الجزيرة تكافل. - مدير الشؤون القانونية والإلتزام – شركة أسيج للتأمين.	- ماجستير قانون من جامعة برونيل/ بريطانيا - بكالوريوس شريعة من جامعة أم القرى	- أكثر من 11 سنة في مجال التأمين والبنوك
سالم غالي الرحيلي (عضو لجنة المخاطر)	- مدير عام الإدارة المالية في هيئة المدن الاقتصادية	- المسؤول المالي الأول في شركة عناية السعودية للتأمين. - مدير التخطيط المالي والأداء في البنك الأهلي التجاري. - تدرج في عدة وظائف إدارية في البنك الأهلي التجاري في التحليل المالي والرقابة المالية في قطاع الأفراد في البنك. - عمل لسنوات مدربا في معهد الإدارة العامة بالرياض لبرامج القطاع الخاص.	- حاصل على بكالوريوس المحاسبة في جامعة الملك سعود بالرياض مع مرتبة الشرف. - حاصل على ماجستير المحاسبة في جامعة كيس وسترن رزيرف الأمريكية بأوهايو. - حاصل على ماجستير إدارة الأعمال في جامعة كيس وسترن رزيرف الأمريكية بأوهايو. - عضو الجمعية السعودية للإدارة. - عضو جمعية الاقتصاد السعودية.	- لديه ما يقرب من 20 عاما من الخبرات العملية المتراكمة في عدة مجالات منها التدريب والاستشارات والتحليل المالي والرقابة المالية و التخطيط المالي وقياس الأداء، قضى ما يقارب العشر سنوات منها في قطاع البنوك والتأمين. كما يتمتع بخبرات عملية في مجال الإدارة المالية والمحاسبية وأعمال التطوير المؤسسي للإدارة المالية ونظم التحول والسياسات والإجراءات المالية.

ج) الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائها:

التزم مجلس الإدارة 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 له.

د) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والبدلات:

وفقاً للنظام الأساس للشركة، تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (180,000) مائة وثمانون ألف ريال سعودي سنوياً، كما تكون مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (120,000) مائة وعشرون ألف ريال سعودي سنوياً ، ويدفع لكل من الرئيس والعضو مبلغ (3,000) ثلاثة آلاف ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات المجلس، ومبلغ (1,500) ألف وخمسمائة ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، كما أن مكافأة كل عضو من أعضاء اللجان من خارج المجلس مبلغ (50,000) خمسون ألف ريال سعودي سنوياً، ويدفع مبلغ (1,500) ألف وخمسمائة ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره وقد تم رصد مبلغ (1,257,000) ريال مليون ومائتان وسبعة وخمسون ألفاً ريال تمثل إجمالي المكافآت والبدلات القابلة للصرف وفقاً للجدول التالي:

اسم العضو	مجلس الإدارة			اللجنة التنفيذية			لجنة المراجعة			لجنة الترشيحات والمكافآت			لجنة الإستثمار			لجنة المخاطر			الإجمالي
	#	البدل	المكافأة	#	البدل	المكافأة	#	البدل	المكافأة	#	البدل	المكافأة	#	البدل	المكافأة	#	البدل	المكافأة	
محمود بن محمد الطوخي	4	12,000	180,000							5	7,500	0	4	6,000	0				205,500
عبدالله بن عثمان الموسى	4	12,000	120,000	7	10,500	0				5	7,500	0							150,000
عبدالرحمن بن عبدالله السكران	4	12,000	120,000	7	10,500	0										2	3,000	0	145,500
بدر بن إبراهيم السويلم	4	12,000	120,000				8	12,000	0										144,000
نايف بن فيصل السديري	4	12,000	120,000	7	10,500	0										2	3,000	0	145,500
هيثم توفيق الفريح	3	9,000	120,000							5	7,500	0	4	6,000	0				142,500
بيير ميشال فرعون	4	12,000	120,000	7	10,500	0							3	4,500	0				147,000
حسام الدين هاشم صدقة							8	12,000	50,000										62,000
ماجد عائض الجعيد							8	12,000	50,000										62,000
سالم غالي الرحيلي																2	3,000	50,000	53,000
الإجمالي																			**1,257,000 ريال سعودي**

عقد المجلس في دورته الرابعة خلال العام 2020م أربعة اجتماعات وفيما يلي سجل حضور أعضائه:

تاريخ الاجتماع / اسم العضو	تاريخ 2020/03/11م	تاريخ 2020/09/29م	تاريخ 2020/11/05م	تاريخ 2020/12/29م
محمود محمد الطوخي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
عبدالله عثمان الموسى	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
عبدالرحمن عبدالله السكران	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
نايف فيصل السديري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
بيير ميشال فرعون	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

تاريخ الاجتماع / اسم العضو	تاريخ 2020/03/11م	تاريخ 2020/09/29م	تاريخ 2020/11/05م	تاريخ 2020/12/29م
هيثم توفيق الفريح	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر
بدر ابراهيم السويلم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

هـ) أهم القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة خلال العام 2020م:

- اعتماد القوائم المالية السنوية لعام 2020م.
- الموافقة على توصية لجنة المراجعة باختيار المراجعين الخارجيين لعام 2020م والربع الأول من العام 2021م.
- إعتماد القوائم المالية الربعية للعام 2020م.
- إعتماد لائحة الصلاحيات البنكية المحدثة.
- التوصية بتخفيض رأس مال الشركة من 240,000,000 ريال إلى 130,000,000 ريال.
- تعيين شركة إرنست آند يونغ (Ernst & Young) كمقدم لخدمة المراجعة الداخلية.
- تشكيل لجنة مؤقتة لدراسة خيار الاندماج والاستحواذ.
- تعيين أمين سر لمجلس الإدارة.

هـ) اجتماعات الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة العادية للشركة اجتماع واحداً لمساهمي الشركة خلال العام 2020م بتاريخ 1441/11/08هـ الموافق 2020/06/29م وبحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم عن طريق وسائل التقنية الحدية (مرئي/صوتي):

1- المهندس/ محمود بن محمد الطوخي (رئيس مجلس الإدارة)
2- الدكتور/ عبدالله بن عثمان الموسى (نائب رئيس مجلس الإدارة)
3- الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران (عضو مجلس الإدارة)
4- الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري (عضور مجلس الإدارة)
5- الأستاذ/ هيثم بن توفيق الفريح (عضو مجلس الإدارة)
6- الأستاذ/ بدر بن إبراهيم السويلم (عضو مجلس الإدارة)

واعتذر عن الحضور الأستاذ/ بيير ميشال فرعون

قرارات الاجتماع:

- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2019/12/31م.
- الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات للعام المالي المنتهي في 2019/12/31م.
- الموافقة على القوائم المالية للشركة للعام المالي المنتهي في 2019/12/31م.
- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2019/12/31م.
- الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والرابع والسنوي من العام 2020م والربع الأول من العام 2021م وتحديد أتعابهم.
- الموافقة على صرف مبلغ وقدرة (1,235,107.5) مليون ومائتان وخمسة وثلاثون ألفاً ومائة وسبعة ريالات وخمسون هللة كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م.

- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين مجموعة شركات السيف، وهي وثائق تأمين متعددة، والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري والأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران مصلحة غير مباشرة فيها، بمبلغ (34,595,000) ريال سعودي بدون شروط أو مزايا خاصة.
- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين مجموعة الطوخي، وهي وثائق تأمين متعددة لمدة سنة واحدة، والتي لرئيس مجلس الإدارة المهندس/ محمود بن محمد الطوخي مصلحة مباشرة فيها، بمبلغ (7,000) ريال سعودي بدن شروط أو مزايا خاصة.
- الموافقة على العقود والأعمال التي تمت بين الشركة وبين شركة غلوب مد السعودية، وهي عقود إدارة المطالبات الطبية للشركة لمدة 3 سنوات، والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري والأستاذ/ بيير ميشال فرعون والأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران مصلحة غير مباشرة فيها، بمبلغ (8,997,000) ريال سعودي بدون شروط أو مزايا خاصة.

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

- لايوجد

ح) بيان طلبات الشركة لسجلات المساهمين:

العدد	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
.1	2020/06/28م	الجمعيات العامة
.2	2020/09/02م	اجراءات الشركات
.3	2020/09/24م	اجراءات الشركات
.4	2020/10/07م	اجراءات الشركات
.5	2020/10/10م	اجراءات الشركات
.6	2020/12/16م	اجراءات الشركات
.7	2020/12/21م	اجراءات الشركات

ط) 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	%0
بدر حمدان الشمري	رئيس العمليات	%0
وائل محمد بنجر	مدير مالي	%0
علي مصطفى جزار	مدير الالتزام	%0
أمل عواد العنزي	مدير أول الموارد البشرية والخدمات المساندة	%0
ماجد مناحي الخامسي	رئيس إدارة المخاطر	%0
محمد العباد	مدير المراجعة الداخلية	%0

نبذة عن الإدارة التنفيذية:

الاسم	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق	المؤهلات	الخبرات
سليمان محمود هلال	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز	خبرات عملية تجاوزت 23 سنة في مختلف النشاطات.
بدر حمدان الشمري	رئيس العمليات	رئيس العمليات	درجة الدبلوم في أعمال التأمين من معهد الادارة العامة. حاصل على عدة شهادات مهنية في مجال التأمين ومن أهمها شهادة HIA من جمعية التأمين الصحي الامريكي.	خبرات عملية تجاوزت 28 سنة في قطاع التأمين والقطاع المصرفي وفي مختلف النشاطات.
أمل عواد العنزي	مدير أول الموارد البشرية والخدمات المساندة	مدير أول الموارد البشرية والخدمات المساندة	درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود ، كما أنه مشرف على شهادات الدبلوم المقدمة من الغرفة التجارية.	خبرات عملية تجاوزت 24 سنة في قطاع التأمين والقطاع المصرفي وفي مختلف النشاطات.
ماجد مناحي الخامسي	رئيس إدارة المخاطر	رئيس إدارة المخاطر	درجة الماجستير في إدارة المخاطر من جامعة جلاسكو كالدونيا – المملكة المتحدة ، كما أنه حاصل على شهادة الدبلوم في إدارة المخاطر من معهد GradIRM – المملكة المتحدة.	10سنوات في مجال البنوك والاستثمار ، بالاضافة الى 6 سنوات في إدارة التأمين والمخاطر.
علي مصطفى جزار	مدير الالتزام	رئيس الالتزام	درجة الثانوية العامة ، كما أنه حاصل على عدة شهادات في مجال الالتزام ومكافحة غسل الأموال وأهمها شهادة مسئول المعتمد من المعهد المصرفي، والمعهد المالي الأمريكي وجامعة هينلي البريطانية	خبرات عملية تجاوزت 14 سنة في قطاع البنوك والتأمين وفي مختلف النشاطات.
محمد العباد	مدير المراجعة الداخلية	مدير المراجعة الداخلية	درجة البكالوريس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ، حاصل على شهادات في مجال المراجعة الداخلية وشهادة في مجال أساسيات التأمين	خبرات عملية تجاوزت 14 سنة في قطاع التأمين.

ي) مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

تحدد المكافآت والتعويضات لكبار التنفيذيين للشركة وفقا للمعايير التالية:

1. أن تكون المكافآت والتعويضات متوافقة مع أهداف الشركة الإستراتيجية وعاملاً لتحفيز الإدارة التنفيذية على تحقيق تلك الأهداف وتعزيز قدرة الشركة على تنمية أعمالها واستمرارها.
2. أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع الاختصاصات والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الادارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية.
3. تحدَّد المكافآت بناءً على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية والمهارات، ومستوى الأداء.
4. ترتبط قيمة المكافآت بشكل مباشر مع نتائج تقييم الأداء السنوي بحسب الأهداف الموضوعة لكبار التنفيذيين.

5. 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 ويُقصد بكبار التنفيذيين كلاً من الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات، مدير أول الموارد البشرية والخدمات المساندة، رئيس إدارة المخاطر، مدير الالتزام ، المدير المالي، ومدير المراجعة الداخلية.

	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة						مكافآت نهاية الخدمة	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس	المجموع الكلي
	رواتب	بدلات	مزايا عينية	المجموع	مكافآت دورية	ارباح	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة	المجموع			
الرئيس التنفيذي (على رأس العمل)	1,454,400	399,600		1,854,000									1,854,000
رئيس العمليات (على رأس العمل)	56,647	20,686		77,333									77,333
مدير أول الموارد البشرية والخدمات المساندة (على رأس العمل)	60,000	23,874		83,874									83,874
رئيس إدارة المخاطر (على رأس العمل)	113,827	49,902		163,729									163,729
مدير الالتزام (على رأس العمل)	161,350	69,611		230,961									230,961
المدير المالي (على رأس العمل)	66,035	28,632		94,667									94,667
مدير المراجعة الداخلية (علي رأس العمل)	154,292	66,520		220,812									220,812
المجموع	2,066,551	658,825		2,725,376									2,622,055

- لايوجد أعضاء مجلس تنفيذيين في مجلس إدارة شركة أمانة.
- لايوجد لدى شركة أمانة أي رواتب أو تعويضات أو مكافآت دورية أو خطط تحفيزية لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذين أو المستقلين عدا بدل حضور الاجتماعات والمكافآت السنوية التي تم إدارجها في الفرة (ج) أعلاه والمتعلقة بـ "مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والبدلات".
- لن يتم صرف مكافآت الأداء السنوية لعام 2020م لكافة منسوبي شركة أمانة بما فيهم كبار التنفيذيين المدرجين في الجدول أعلاه.

ك) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

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

(الأرقام بآلاف الريالات السعودية)

اسم المنشأة	نوع الصفقة	مدتها	إجمالي عقود التأمين
مجموعة شركات السيف	عقد تأمين	سنة	27,381
شركة الدرة الرائدة	عقد تأمين	سنة	98
نايف السديري	عقد تأمين	سنة	13
عبدالرحمن السكران	عقد تأمين	سنة	16

- مجموعة شركات السيف: والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري والأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران مصلحة غير مباشرة فيها.
- شركة الدرة الرائدة: والتي للرئيس التنفيذي مصلحة مباشرة فيها.
- نايف السديري: والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري مصلحة مباشرة فيها.
- عبدالرحمن السكران: والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران مصلحة مباشرة فيها.
- عقد إدارة المطالبات الطبية مع شركة غلوب مد السعودية: والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري والأستاذ/ بيير ميشال فرعون والأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران مصلحة غير مباشرة فيها، حيث بلغ إجمالي ما دفع لشركة غلوب مد قيمة الأتعاب الإدارية خلال العام 2020م مبلغ وقدره 7,500 (ألف ريال سعودي) نظير الخدمات التي قدموها.

كما أنه لايوجد خلال عام 2020م أي عقود كانت الشركة طرفاً فيها أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية عدا ما تم إدراجه أعلاه.

ل) تشكيل لجان مجلس الإدارة:

أولاً: لجنة المراجعة:

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

وتشمل اختصاصات ومهام لجنة المراجعة ما يلي:

- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على تعيين المراجعين الخارجيين، ويشمل هذا ضمان تمتع المراجعين الخارجيين المرشحين بالخبرة والاستقلالية اللازمة لمراجعة أعمال الشركة.
- مراجعة ومناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا في الشركة قبل التوصية لمجلس الإدارة بنشرها.
- مراجعة تقارير إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ورفع التوصيات بشأنها.
- مراجعة ملاحظات الجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة فيما يتعلق بأي مخالفات تنظيمية أو الإجراءات التصحيحية المطلوبة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام.
- متابعة الدعاوى القضائية المهمة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها مع مدير إدارة الالتزام، ورفع تقارير دورية بشأنها إلى مجلس الإدارة.

- ضمان التزام الشركة بتطبيق مقترحات وتوصيات الخبير الاكتواري عندما تكون إلزامية بموجب اللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة.

تم تشكيل لجنة المراجعة للدورة الحالية (الرابعة) بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار أعضائها في اجتماعها المنعقد في 1441/02/24هـ الموافق 2019/10/23م وتضم اللجنة كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	بدر بن إبراهيم السويلم	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	حسام الدين صدقة	عضو من خارج المجلس مستقل
عضو	ماجد الجعيد	عضو من خارج المجلس مستقل

وقد عقدت اللجنة خلال عام 2020م ثمانية اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم / تاريخ الاجتماع	بدر السويلم	حسام الدين صدقة	ماجد الجعيد
2020/02/17م	حاضر	حاضر	حاضر
2020/03/17م	حاضر	حاضر	حاضر
2020/06/11م	حاضر	حاضر	حاضر
2020/08/16م	حاضر	حاضر	حاضر
2020/08/27م	حاضر	حاضر	حاضر
2020/11/02م	حاضر	حاضر	حاضر
2020/11/15م	حاضر	حاضر	حاضر
2020/11/30م	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة:

- التوصية بالموافقة على تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2020م والربع الأول من العام المالي 2021م.
- مراجعة ومناقشة القوائم المالية الربع سنوية لعام 2020م والسنوية للشركة لعام 2019م مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
- تعيين مدراء لإدارات الالتزام والمراجعة الداخلية.
- التوصية بإسناد بعض مهام إدارة المراجعة الداخلية إلى مزود خدمة متخصص للعام المالي 2021م.
- دراسة الملاحظات التي وردت من المراجع الداخلي والمراجعين الخارجيين للشركة ومتابعة إنجازها وفق الجدول الزمني المتفق عليه مع إدارة الشركة.
- مراجعة ومتابعة التقارير الواردة من إدارة الالتزام، والاطلاع على ملاحظات البنك المركزي السعودي وملائمة الإجراءات التصحيحية.
- مراجعة سياسة مكافحة غسل الأموال وبرنامج مكافحة غسل الأموال للعام المالي 2021م والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- متابعة الدعاوى القضائية الهامة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها، وأسبابها للوقوف على حالتها الراهنة والتوصية بما يتوجب اتخاذه حيالها.

ثانياً: اللجنة التنفيذية:

تم تشكيل اللجنة التنفيذية خلال دورة المجلس الرابعة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1440/09/17هـ الموافق 2019/05/22م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	عبدالله بن عثمان الموسى	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
عضو	نايف بن فيصل السديري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
عضو	بيير ميشال فرعون	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

تشمل اختصاصات ومهام اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها ما يلي:

- متابعة خطط وأهداف الشركة الاستراتيجية 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 بالتوجية والإرشاد نحو أفضل الممارسات لإدارة الشركة.
- متابعة ومراجعة جميع المسائل الهامة التي تتعلق بالقضايا المرفوعة أمام القضاء والقضايا الطارئة والمطالبات التي تتطلب أن تظهر في البيانات المحاسبية.
- اختيار وتكليف جهات استشارية حسب ما تراه مناسباً لمصلحة العمل.
- أي مسئوليات أخرى يرى المجلس إسنادها للجنة.

وقد عقدت اللجنة خلال عام 2020م سبعة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم / تاريخ الاجتماع	عبدالله عثمان الموسى	عبدالرحمن عبدالله السكران	نايف فيصل السديري	بيير ميشال فرعون
2020/02/24م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2020/04/20م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2020/06/30م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2020/09/15م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2020/11/05م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2020/12/16م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة:

- التوصية بالموافقة على خطة عمل الشركة.
- متابعة أداء الشركة ومقارنته بخطة العمل المعتمدة للعام 2020م.
- متابعة التقارير الربع سنوية للشركة.
- متابعة المشاريع التقنية القائمة في الشركة.
- التوصية بإعتماد الصلاحيات البنكية المحدثة.
- وضع السيناريوهات لإعادة تقدير موازنة الشركة بناءً على المتغيرات التي طرأت بعد جائحة كورونا.

- تعيين سكرتيراً للجنة خلفاً للسكرتير السابق.

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت :

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت خلال دورة المجلس الرابعة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1440/09/17هـ الموافق 2019/05/22م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	عبدالله بن عثمان الموسى	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	محمود بن محمد الطوخي	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	هيثم توفيق الفريح	عضو مجلس إدارة مستقل

تشمل اختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها ما يلي:

- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراءها.
- إعداد وتطوير خطة لتحديد وتقييم وتعزيز كفاءات أعضاء المجلس، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- إعداد وتطوير خطة للتعاقب لأعضاء مجلس الإدارة ومراجعة هذه الخطة بصفة منتظمة.
- إصدار التوجيهات اللازمة حول المرشحين لشغل مناصب مستوى الرئيس التنفيذي ونواب الرئيس التنفيذيين على مستوى الشركة.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، على أن تراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء، ومراجعتها بما يتفق مع الضوابط التي يقررها المجلس من وقت لآخر.
- متابعة قضايا الميزانية السنوية المتعلقة بالتوظيف والإشراف على تنفيذ سياسات العمل في الشركة طبقاً لما جاء في نظام العمل والأنظمة ذات العلاقة، والتزام الموظفين بقواعد السلوك المهني.
- أي مسئوليات أخرى يرى المجلس إسنادها للجنة.

وقد عقدت اللجنة خلال عام 2020م خمسة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم / تاريخ الاجتماع	عبدالله بن عثمان الموسى	محمود بن محمد الطوخي	هيثم توفيق الفريح
2020/01/27م	حاضر	حاضر	حاضر
2020/05/19م	حاضر	حاضر	حاضر
2020/08/26م	حاضر	حاضر	حاضر
2020/10/11م	حاضر	حاضر	حاضر
2020/12/23م	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة:

- الانتهاء من تقييم الأداء لعمل مجلس الإدارة وأعضاءه والرفع إلى مجلس الإدارة لاعتماده.
- مراجعة نظام تقييم الأداء السنوي لموظفين الشركة بالإضافة إلى التوصية بعدم توزيع المكافآت السنوية لعام 2020م.
- مراجعة واعتماد نظام وآلية خطة التعاقب الوظيفي في المناصب القيادية.
- مراجعة الهيكل التنظيمي المحدث.

- مراجعة خطة الإحلال للموظفين غير السعوديين.
- تعيين سكرتيراً للجنة خلفاً للسكرتير السابق.

رابعاً: لجنة الإستثمار:

تم تشكيل لجنة الاستثمار خلال دورة المجلس الرابعة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1440/09/17هـ الموافق 2019/05/22م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	هيثم بن توفيق الفريح	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	محمود بن محمد الطوخي	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	بيير ميشال فرعون	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

تشمل اختصاصات ومهام لجنة الاستثمار ومسؤولياتها ما يلي:

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

وقد عقدت اللجنة خلال عام 2020م أربعة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم / تاريخ الاجتماع	هيثم توفيق الفريح	محمود بن محمد الطوخي	بيير ميشال فرعون
2020/02/17م	حاضر	حاضر	اعتذر
2020/04/11م	حاضر	حاضر	حاضر
2020/08/17م	حاضر	حاضر	حاضر
2020/12/31م	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة:

- إعداد خطة استثمار سنوية وعرضها على مجلس الإدارة.
- الاستثمار في الطروحات الاولية.
- الاستثمار المباشر في الأسهم المحلية.
- موافقة اللجنة على رفع المبلغ مع الخبير المالية إلى 40 مليون.

خامساً: لجنة المخاطر:

تم تشكيل لجنة المخاطر خلال دورة المجلس الرابعة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1440/09/17هـ الموافق 2019/05/22م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	عبدالرحمن عبدالله السكران	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

عضو	نايف فيصل السديري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
عضو	سالم بن غالي الرحيلي	عضو من خارج المجلس مستقل

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 وتقييم فعاليته.
- وضع استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناء على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة .
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر.

وعقدت اللجنة خلال عام 2020م اجتماعين كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم / تاريخ الاجتماع	عبدالرحمن عبدالله السكران	نايف فيصل السديري	سالم غالي الرحيلي
2020/09/29م	حاضر	حاضر	حاضر
2020/11/23م	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة:

- مراجعة استراتيجية وخطة المخاطر لعام 2020م.
- مؤشرات المخاطر الرئيسية، سجل المخاطر وأهم المخاطر.
- تحديد قابلية الشركة لقبول المخاطر بعد المناقشة مع مجلس الإدارة.
- تعيين سكرتيراً للجنة خلفاً للسكرتير السابق.

م) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 240 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020م، ويتكون من 24 مليون سهم بقيمة إسمية 10 ريال سعودي للسهم الواحد، لا توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا أية مصلحة أو حقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. ولا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة، ولايوجد 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.

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

يوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة في دورته الرابعة وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة خلال العام 2020م:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة							
م	الاسم	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
.1	محمود بن محمد الطوخي	300,000	-	300,000	-	-	%0
.2	عبدالله بن عثمان الموسى	749	-	749	-	-	%0
.3	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	2,625	-	2,625	-	-	%0
.4	بدر بن إبراهيم السويلم	20	-	20	-	-	%0

س) 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.

ع) الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات:

- يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة ذات العلاقة وتعليمات الهيئة العامة للزكاة والدخل. وتحمل التزامات الزكاة على المساهمين السعوديين ومن في حكمهم كما تحمل الضريبة على المساهمين غير السعوديين.
- ويتم الاستدراك للزكاة وفقا لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص الزكاة وفقا للوعاء الزكوي. يجري تسجيل أية فروق بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إقفال المخصص وقد قامت الشركة بتسديد ما قيمته (no payment) 0 ألف ريال سعودي خلال العام 2020م وكذلك اعتماد مخصص مستحقات مصلحة الزكاة عن العام 2020م مبلغ 4,603 ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ 2020/12/31م مبلغ 7,008 ألف ريال سعودي.
- وفي المقابل فقد قامت الشركة بسداد مبلغ106 ألف ريال سعودي لحساب ضريبة أقساط إعادة التأمين ومصاريف الاستشارات خارج المملكة العربية السعودية بالإضافة لتكوين مخصص عام 2020م مبلغ 694 ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ 2020/12/31م مبلغ 2,270 ألف ريال سعودي لنفس الحساب.
- أما بالنسبة للمدفوعات النظامية الأخرى فقد تم سداد 1,336 ألف ريال سعودي للبنك المركزي السعودي وكذلك مبلغ 2,998 ألف ريال سعودي للموسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومبلغ 3,036 ألف ريال سعودي أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني ولا توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع، والجدول التالي يوضح جميع الرسوم أو الضرائب التي أُستحقت لجهات حكومية:

جميع الأرقام بالاف الريالات السعودية

الجهة	من 1 يناير 2020م حتى 31 ديسمبر 2020م
البنك المركزي السعودي	1,336
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2,998
مجلس الضمان الصحي التعاوني	3,036

ف) مراجعوا الحسابات الخارجيين:

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 1441/11/08هـ الموافق 2020/06/29م، على تعيين مكتب البسام وشركاه المحاسبون المتحالفون ومكتب السيد العيوطي وشركاؤه محاسبون قانونيون كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة لعام 2020م والربع الأول من العام 2021م وتحديد أتعابهم.

ق) معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال الفترة المالية من 2020/01/01م حتى 2020/12/31م طبقا لمعايير التقارير المالية الدولية وتؤكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقا لمعايير التقارير الدولية مقارنة بتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. كما تظهر البيانات المالية بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2020م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية.

ر) 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 الأساس للشركة في المادة 44 والمادة 45 والتي تنص على التالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية بناءاً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من صافي الأرباح وأن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.

يستحق المساهم حصتة في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع، وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق، وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والموعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة للبنك المركزي السعودي.

ش) الإقرارات:

تقر 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 لقروض خلال الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31م.
- لاتوجد أية أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31م.
- لاتوجد حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم، أو حقوق خيار، أو شهادات حقوق، أو حقوق مشابهة، أو قامت الشركة بإصدارها أو منحها خلال الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31م.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
- لايوجد 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 للتامين التعاوني بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
- أنه لايوجد شك يذكر بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

ت) أحداث هامة خلال العام 2020م:

- استلام الشركة بتاريخ 1441/06/03هـ الموافق 2020/02/17م موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني على طلب تجديد تأهيل الشركة لدى الأمانة العامة للمجلس لمدة ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ 2020/02/22م.
- استلام الشركة خطاب البنك المركزي السعودي رقم (42011775) وتاريخ 1442/02/28هـ المتضمن فرض غرامة مالية قدرها (10,000) ريال نظير ارتكاب الشركة لمخالفة تتعلق بقطاع التأمين. حيث تم معالجة المخالفة عن طريق اتباع بروتوكول وزارة الصحة المتعلق حيال التباعد الاجتماعي واتباع الاجراءات الاحترازية في الشركة. وعليه تم تزويد البنك المركزي بما يوضح تصحيح ذلك.
- استلام الشركة خطاب البنك المركزي السعودي رقم (42012049) وتاريخ 1442/02/28هـ المتضمن فرض غرامة مالية قدرها (40,000) ريال نظير ارتكاب الشركة مخالفة لنظام مكافحة غسل الأموال. حيث تم معالجة المخالفة وتم إرسال تقرير مكافحة غسل الأموال النصف سنوي. وعليه تم تزويد البنك المركزي بما يوضح تصحيح ذلك.
- توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني بتاريخ 1442/03/29هـ الموافق 2020/11/15م وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين. وستقوم الشركتان ببدء عملية التحقق والفحص للنواحي الفنية والمالية والقانونية والاكتوارية والدخول في مناقشات غير ملزمة فيما يتعلق بتفاصيل الأحكام والشروط لعملية الاندماج المقترحة.
- استلام الشركة خطاب البنك المركزي السعودي رقم (42031538) وتاريخ 1442/05/13هـ المتضمن فرض غرامة مالية قدرها (270,000) ريال نظير ارتكاب الشركة لعدد من المخالفات. وحيث تم معالجة ملاحظات البنك المركزي حيال النقاط المتعلقة بقواعد مكافحة غسل الأموال. وعليه تم تزويد البنك المركزي بما يوضح تصحيح ذلك.
- استلام الشركة خطاب البنك المركزي السعودي رقم (42039348) وتاريخ 1442/06/12هـ المتضمن موافقة البنك المركزي السعودي على تخفيض رأس مال الشركة بمقدار 110 مليون ريال بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد التخفيض 130 مليون ريال.
- قدمت الشركة ملف طلب الموافقة على تخفيض رأس المال إلى هيئة السوق المالية السعودية في تاريخ 1442/06/15هـ الموافق 2021/01/28م وقامت الهيئة بإعلان موافقتها على تخفيض رأس المال على موقعها الإلكتروني في تاريخ 2021/03/18م.

ث) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية وراي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة :

قامت إدارة المراجعة الداخلية بتنفيذ الحد الأدنى من المتطلبات الإلزامية من خطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، ورفع التقارير والملاحظات الهامة للجنة المراجعة من أجل مراجعتها وتضمينها في تقريرها لمجلس الإدارة لتسليط الضوء على الجوانب المتعلقة بفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، هذا بالإضافة الى تضمين كل من ملاحظات المراجع الخارجي الواردة فيما يخص تقييمه لنظام الرقابة الداخلية، وأيضا تقارير إدارة الالتزام المختصة في تقييم مدى التزام أقسام الشركة وعملياتها بالأنظمة واللوائح ذات الصلة، ووجه المجلس الإدارة التنفيذية باتخاذ مايلزم لتصحيح و معالجة جميع الملاحظات.

وقد واجهت الشركة بعض التحديات خلال عام 2020 وذلك نظرا لعدم تمكن الشركة من الحصول على موافقة جهة الاختصاص على إسناد مهام إدارة المراجعة الداخلية لمزود الخدمة، هذا بالإضافة إلى استقالة كل من مدير إدارة المراجعة الداخلية ومدير إدارة الالتزام، كما أن عملية التوظيف تأخرت بسبب تبعات جائحة فايروس كورونا المستجد. وعليه، ترى لجنة المراجعة أن المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة كانت محدودة مما أثر على مستوى تقييم نظام الرقابة الداخلية للشركة.

وقد قامت اللجنة بالتوصية بتعيين مدير للمراجعة الداخلية ومدير للالتزام في منتصف عام 2020، كما قامت بالتوصية بتعيين مزود خدمة للمساعدة على تقييم المخاطر وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة الداخلية خلال العام 2021 وعليه تأمل اللجنة أن تتمكن الإدارات الرقابية الداخلية من أداء مهامها على أكمل وجه خلال العام 2021 بإذن الله.

غ) ماتم تطبيقه من لائحة الحوكمة:

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

رقم المادة/الفقرة	نص المادة/ الفقرة	مدى التطبيق	أسباب عدم التطبيق	ملاحظات
43	يضع مجلس الإدارة سياسة مكتوبة وواضحة للتعامل مع حالات تعارض المصالح الواقعة أو المحتمل وقوعها التي يمكن أن تؤثر في أداء أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو غيرهم من العاملين في الشركة عند تعاملهم مع الشركة أو مع أصحاب المصالح الآخرين.	جزئي	الشركة ملتزمة بتطبيق تعارض المصالح أو المحتمل وقوعها علماً بأن هناك مادة خاصة بتعارض المصالح ضمن لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة.	جاري العمل على إعداد سياسة مشتقة من لائحة الحوكة الخاصة بالشركة تتضمن حالات تعارض المصالح الواقعة أو المحتمل وقوعها. وسيتم اعتمادها من مجلس الإدارة.

الخاتمة:

وفي الختام، نتقدم بوافر الشكر والتقدير على الجهود التي تم بذلها من قبل جميع أسرة الشركة وعلى كافة مستوياتهم الوظيفية خلال العام 2020م ونأمل العمل على مضاعفة الجهود للارتقاء بالشركة إلى مصاف الشركات الكبرى في سوق التأمين السعودي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،