

التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني
للعام 2019م

يسر مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي متضمناً أهم الخطط والقرارات وأنشطة التشغيل والنتائج المالية والإيضاحات حسب الأنظمة واللوائح ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31م.

أولاً: نبذة عن الشركة:

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

وتم تخفيض رأس مال الشركة إلى 140 مليون ريال بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 2017/02/19م. كما قامت الشركة بزيادة رأس مالها إلى 240 مليون ريال وذلك بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 2019/1/28م.

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 المصممة لتلبية الاحتياجات الخاصة بعملائنا من الشركات والأفراد على حد سواء حيث توفر محفظة أمانة منتجات متنوعة تغطي التأمين الصحي، تأمين المركبات، تأمين الممتلكات التأمين ضد الحريق، التأمين على الشحن، والتأمين الهندسي وغيرها من التأمينات المتخصصة والتي تغطي أنشطة قطاعات الأعمال المتنوعة كالصناعات والتجارة والقطاعات الخدمية.

ب) رؤية الشركة:

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

ج) رسالة الشركة:

تقديم منتجات وخدمات تأمينية تتمتع بأعلى درجات الجودة لعملائها 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 مطرد ومستدام على المدى الطويل وذلك من خلال خطط العمل الفاعلة لإدارة أعمال الشركة وبنجاح عبر تحقيق أهدافها المتنوعة نحو القطاعات المستهدفة لتتمكن من توفير المجموعة المتكاملة من المنتجات والخدمات التأمينية والتي تتلائم مع احتياجات ومتطلبات العملاء وتقديم الأمان والحماية لأعمالهم من خلال إدارة فعالة للمخاطر وللوصول إلى أعلى إدارة للمخاطر وحماية عملائها، بالإضافة إلى سعيها في الحصول على تصنيف إئتماني عالي لضمان أعلى درجات الملاءة المالية الحالية والمستقبلية للشركة. كما تهدف استراتيجية الشركة إلى تطوير محفظة تأمينية متوازنة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من أنواع التأمين الصحي والعام، تخدم 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 المكتتبه عبر التطوير الدائم لمنتجاتها من خلال التعاون والتسيق 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.

ثانياً: نظرة على السوق:

(أ) التوقعات المستقبلية:

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

ثالثاً: أداء الشركة:

(أ) أهم التطورات:

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

φ الإسترشاد الدائم بالمعايير الأكتوارية أدى إلى لتقليل معدلات الخسارة وتحسين مستوى الربحية.

φ تنفيذ بعض الإجراءات ووسائل الرقابة التي تسمح بمعالجة مطالبات تأمينات الممتلكات والحوادث وفقاً لمتطلبات جهات الإشراف والرقابة، والتأكد من مستوى كفاية الاحتياطيات والمخصصات المالية لتلك المطالبات بما يحقق الأمان المالي للشركة، مع التحسين المستمر لآليات العمل في إدارة خدمات التعويضات لرفع مستوى جودة الخدمة لتتناسب مع احتياجات العملاء.

φ تطوير البنية التحتية لإدارة تقنية المعلومات.

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

φ إفتتاح عدد من نقاط البيع في مختلف مناطق المملكة.

φ تنمية مهارات الموظفين عن طريق البرامج والدورات التدريبية، إضافة إلى اجتياز اختبار شهادة أساسيات التأمين حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

φ إستقطاب موظفين ذوي كفاءة عالية في مناصب قيادية في الإدارات الرقابية تتوافق مؤهلاتهم وخبراتهم مع المتطلبات المستقبلية للشركة .

φ إتخاذ سلسلة من المبادرات التطويرية والتنظيمية لدعم أهداف الشركة الاستراتيجية وتتوافق مع سير الإجراءات المعمول به داخلياً وتشمل : (تطوير الهيكل التنظيمي بما يتوافق مع أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي وحاجة العمل ، تعزيز دور الحوكمة والنزاهة من خلال إعداد لوائح وسياسات تنظيمية

إعداد وتطوير وصف وظيفي لجميع وظائف الشركة شامل لأهم المهام والمسؤوليات ومتطلبات الكفاءة الإدارية والخبرات العملية).

Φ زيادة نسبة السعودة في الشركة من 67% بنهاية عام 2018م إلى 69% بنهاية عام 2019م.

ب) المبيعات:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م (12 شهراً) مبيعات بقيمة إجمالية بلغت 248 مليون ريال سعودي، وتسعى الشركة إلى إكمال البنية التحتية للمبيعات من خلال تزويد إداراتها الإقليمية بالطاقات البشرية اللازمة لدعم عمليات المبيعات خلال الفترة القادمة، إضافة إلى زيادة الصلاحيات الممنوحة للإدارات الإقليمية لتسهيل إدارة المبيعات وسرعة إجراءات العملاء من أجل توفير خدمة أفضل.

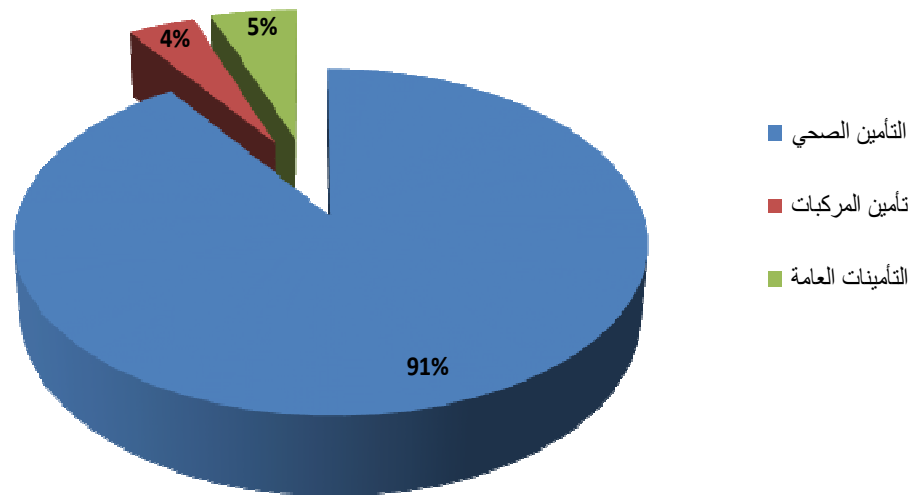
وفيما يلي ملخص يبين أنواع التأمين ونسبها من إجمالي أقساط التأمين لعام 2019م:

النسبة من إجمالي أقساط التأمين

نوع التأمين

90.5%	التأمين الصحي
4.2%	تأمين السيارات
5.3%	التأمينات العامة

المحفظة التأمينية 2019م



أ) النواحي الفنية:

قامت الشركة بتوقيع اتفاقيات إعادة تأمين مع شركات إعادة تأمين عالمية لديها معرفة تامة بدناميكية 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، وهذه الإتفاقيات مكنت الشركة من مزاولة أعمالها بمرونة عالية ودقة أعلى في إدارة المخاطر.

ب) الاستثمارات:

قامت الشركة بتبني استراتيجية استثمار جديدة لتنويع محفظة الاستثمارات وتعزيز اداء المحفظة ، حيث استثمرت الشركة بشكل مباشر في ادوات الدخل الثابت والأسهم إضافة الى التعامل مع عدة بنوك للحصول على عائد أعلى للودائع قصيرة الاجل.

وتتكون إستثمارات الشركة في كل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين كما يلي:

1. عمليات التأمين: تتمثل في استثمار بمبلغ 1.9 مليون ريال سعودي في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) والتي تزاوّل أعمال "خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".

2. عمليات المساهمين: وتتكون من استثمارات في ما يلي:

أ. استثمارات في ودائع مرابحة قصيرة الاجل بالريال السعودي بمبلغ 116 مليون ريال سعودي.

ب. استثمارات في صكوك حكومية وصكوك شركات بمبلغ 48.6 مليون ريال سعودي.

ج. استثمار في وديعة مرابحة طويلة الاجل بالريال السعودي بمبلغ 30 مليون ريال سعودي.

د. استثمارات في أسهم محلية بمبلغ 17 مليون ريال سعودي.

ج) المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية وتفاصيل نتائج السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 م (12 شهراً):

1. قائمة نتائج عمليات التأمين:

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

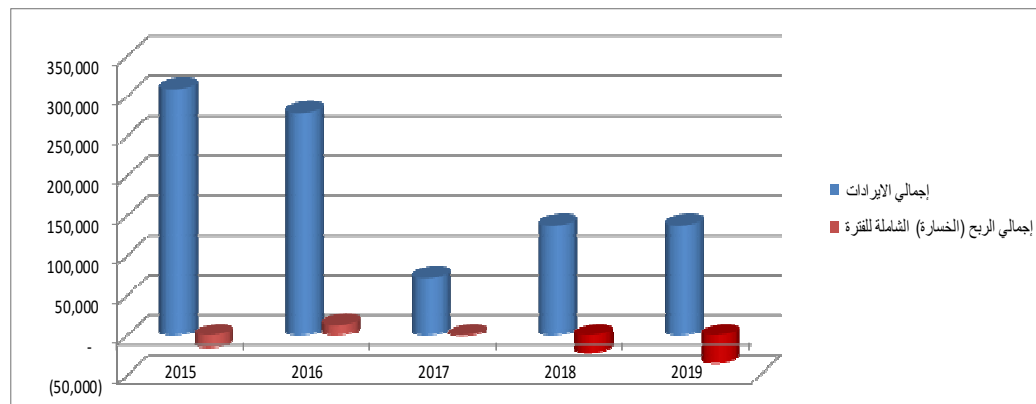
البيان	2019	2018	2017	2016	2015	2014
الإيرادات:						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	248,054	137,446	71,967	169,866	414,019	391,800
خصم أقساط إعادة التأمين الصادرة	(10,461)	(43,376)	(36,504)	(57,462)	(79,613)	(116,325)
قسط تأمين فائض الخسارة	(6,023)	(2,941)	(2,064)	(888)	(1,134)	(1,652)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	231,570	91,129	33,399	111,516	333,272	273,823
لتغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	(47,900)	(28,595)	14,467	140,760	(57,029)	(84,817)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	183,670	62,534	47,866	252,276	276,243	189,006
عمولة إعادة التأمين	1,975	2,895	10,337	18,193	25,694	15,967
إيرادات أخرى	16,419	4,610	12,083	7,943	5,721	1,697
مجموع الإيرادات	202,064	70,039	70,286	278,412	307,658	206,670
التكاليف والمصاريف:						
إجمالي المطالبات المدفوعة	174,422	59,359	96,680	211,923	297,848	209,797
يخصم: حصة معيدي التأمين	(46,439)	(26,996)	(33,759)	(38,365)	(98,293)	(43,129)
صافي المطالبات المدفوعة	127,983	32,363	62,921	173,558	199,555	166,668
لتغير في المطالبات تحت التسوية	22,844	(3,775)	(32,834)	(17,555)	28,345	46,575
صافي المطالبات المتكبدة	150,827	28,588	30,087	156,003	227,900	213,243
لتغير في احتياطي عجز الأقساط	(447)	10,715	643	-	-	-
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	17,510	5,353	8,664	29,663	35,700	20,280
مخصص عدم مطابقة ومخصصات أخرى	9,324	251	(3,400)	3,400	-	-
مصاريف إكتتاب أخرى	12,746	5,840	1,724	16,466	15,193	12,231
رواتب تشغيل وإدارة	29,341	27,578	23,487	29,660	24,497	21,253
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	16,494	13,614	11,606	35,431	18,465	22,057
مجموع التكاليف والمصاريف	235,795	91,939	72,811	270,623	321,755	289,064
صافي الفائض (العجز) المحمول لي قائمة عمليات المساهمين	(33,731)	(21,900)	(2,525)	7,789	(14,097)	(82,394)
الفائض المتراكم - حملة الوثائق	-	-	779	-	-	-
العجز المتراكم	(85,666)	(44,572)	(22,768)	(200,289)	(209,578)	(194,490)

2. قائمة عمليات المساهمين:

البيان	2019	2018	2017	2016	2015	2014
صافي الفائض (العجز) المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	(33,731)	(21,900)	(2,525)	7,789	(14,097)	(82,394)
إجمالي المصاريف من عمليات المساهمين	(1,770)	(2,730)	(2,018)	(1,478)	(1,894)	(2,104)
إجمالي الدخل من عمليات المساهمين	7,795	4,413	5,296	6,189	3,219	10,806
صافي ربح (خسارة) الفترة	(27,706)	(20,217)	753	12,500	(12,772)	(73,692)
لزكاة وضريبة الدخل			-	(2,432)	(2,316)	(2,326)
تغير في القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع	2,951	216	275	608	(93)	588
محمول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة / السنة	8	(99)	(2,170)	438	196	(4,529)
نتيجة من بيع إستثمارات متاحة للبيع						
إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة	(24,747)	(20,100)	(1,142)	11,114	(14,985)	(79,959)
ربح (خسارة) السهم	-1.62	-1.26	0.05	0.37	-0.4	-2.3
الأرقام بالآلاف الريالات السعودية						
البيان	2019	2018	2017	2016	2015	2014
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	276,568	218,398	210,344	263,402	257,191	255,811
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	270,434	233,853	229,211	298,916	394,094	426,249
مجموع موجودات المساهمين	276,568	218,398	210,344	263,402	257,191	255,811
مجموع موجودات عمليات التأمين	270,434	233,853	229,211	298,916	394,093	426,249
الأرقام بالآلاف الريالات السعودية						
	2019	2018	2017	2016	2015	2014
إجمالي الإيرادات	248,054	137,446	71,967	279,300	308,792	208,322
إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة	(34,843)	(21,687)	(1,142)	12,767	(14,985)	(79,959)

يعود سبب الارتفاع في الخسائر خلال السنة الحالية مقارنة بالعام السابق إلى الارتفاع الكبير في المطالبات المتكبدة

بنسبة 428٪ وكذلك إرتفاع في الاحتياطيات الأخرى بنسبة 3615٪.



قائمة المركز المالي:

قائمة المركز المالي:						
الارقام بالآلاف الريالات السعودية						
2014	2015	2016	2017	2018	2019	البيان
موجودات عمليات التأمين:						
130,903	96,129	23,405	20,138	25,935	21,230	النقدية وشية النقدية
46,016	57,033	30,833	17,811	21,519	79,559	ذمم مدينة، صافي
58,447	22,783	28,890	14,846	17,189	4,866	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
39,875	31,142	69,383	73,624	33,271	19,390	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
151,008	187,006	157,923	102,792	135,939	145,389	موجودات أخرى
426,249	394,093	310,434	229,211	233,853	270,434	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين:						
171,542	160,874	159,256	128,725	105,639	139,278	النقدية وشية النقدية
52,269	64,020	41,855	20,000	6,548	17,375	استثمارات متاحة للبيع
32,000	32,297	62,291	61,619	106,211	119,915	موجودات أخرى
255,811	257,191	263,402	210,344	218,398	276,568	مجموع موجودات المساهمين
682,060	651,284	573,836	439,555	452,251	547,002	مجموع الموجودات
مطلوبات عمليات التأمين:						
50,343	-	14,818	12,058	23,936	12,976	ذمم معيدي التأمين
285,358	326,335	212,368	155,907	153,684	208,158	إحتياطيات فنية
90,548	67,758	83,248	60,467	55,454	48,521	مطلوبات أخرى
426,249	394,093	310,434	228,432	233,074	269,655	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
-	-	-	779	779	779	فائض متراكم
426,249	394,093	310,434	229,211	233,853	270,434	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين:						
129,555	145,920	141,796	93,112	122,853	119,174	مطلوبات المساهمين
126,256	111,271	121,606	117,232	95,545	157,394	حقوق المساهمين
255,811	257,191	263,402	210,344	218,398	276,568	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
682,060	651,284	573,836	439,555	452,251	547,002	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

3. قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية				
المجموع	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال	
117,232	-	(22,768)	140,000	الرصيد في 1 يناير 2018 (مراجعة)
(20,217)		(20,217)		صافي خسارة السنة المنسوب إلى المساهمين
(1,587)		(1,587)		الزكاة وضريبة الدخل
216	216			التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(99)	(99)			المحول من إحتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
95,545	117	(44,572)	140,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018 (مراجعة)
95,545	117	(44,572)	140,000	الرصيد في 1 يناير 2019 (مراجعة)
(37,247)		(37,247)		صافي خسارة السنة المنسوب إلى المساهمين
2,951	2,951			تغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(8)	(8)			المحول من إحتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
(539)	(539)			خسارة اكتوارية على مكافأة نهاية الخدمة
100,000			100,000	زيادة رأس المال
(3,847)		(3,847)		تكاليف زيادة رأس المال
156,855	2,521	(85,666)	240,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019 (مراجعة)

4. 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:

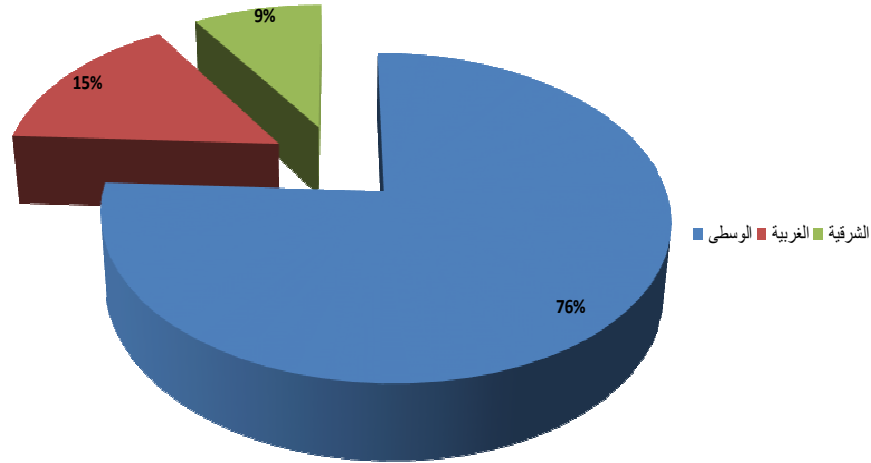
الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

البيان	تأمين صحي	المركبات	الممتلكات وأخرى	غير موزعة	المجموع
المليات التأمين					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	224,436	10,435	13,183	-	248,054
خصم أقساط إ لادة التأمين الصادرة	(1,260)	-	(9,201)	-	(10,461)
قسط تأمين فائض الخسارة	(4,716)	(1,029)	(278)	-	(6,023)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	218,460	9,406	3,704	-	231,570
لتغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	(49,271)	919	452	-	(47,900)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	169,189	10,325	4,156	-	183,670
المولة إ لادة التأمين	-	-	1,975	-	1,975
أيرادات أخرى	12,344	2,789	1,286	-	16,419
مجموع الإيرادات	181,533	13,114	7,417	-	202,064
إجمالي المطالبات المدفوعة	161,373	13,194	(145)	-	174,422
يخصم: حصة معيدي التأمين	(46,555)	640	(524)	-	(46,439)
صافي المطالبات المدفوعة	114,818	13,834	(669)	-	127,983
لتغير في المطالبات تحت التسوية	30,444	(7,533)	(67)	-	22,844
صافي المطالبات المتكبدة	145,262	6,301	(736)	-	150,827
لتغير في احتياطي عجز الأقساط	368	1,028	(1,843)	-	(447)
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	15,570	789	1,151	-	17,510
مصاريف إكتتاب أخرى	9,376	(43)	(9)	-	9,324
مصاريف عمومية وإدارية	11,289	585	872	45,835	58,581
مجموع التكاليف والمصاريف	181,865	8,660	(565)	45,835	235,795
الفائض (العجز) من عمليات التأمين	(332)	4,454	7,982	(45,835)	(33,731)

التوزيع الجغرافي لإجمالي لأقساط التأمين المكتتبة:

المنطقة	القيمة	النسبة
الوسطى	188,241	76%
الغربية	37,714	15%
الشرقية	22,099	9%
المجموع	248,054	100%

التوزيع الجغرافي لأقساط التأمين للعام 2019



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 ثم تبني الخطط العلاجية لتخفيف آثار هذه الأخطار على أهداف الشركة واستراتيجيتها، وتتنوع المخاطر التي قد تواجهها شركة أمانة للتأمين التعاوني، بتصنيفها إلى:

1. مخاطر مالية:

Φ 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.

Φ مخاطر العملة: وتشمل ما قد يغير سعر الصرف والتحويل بين العملات مما قد يؤثر على استثمارات

الشركة وعملياتها بالعملات المختلفة.

Φ مخاطر معدل الفائدة: تتأثر استثمارات الشركة ومديونياتها بتغير أسعار الفائدة.

- Φ مخاطر السيولة: وهي عدم قدرة الشركة على الوفاء بمديونياتها قصيرة الأجل.
- Φ مخاطر الائتمان: المخاطر التي تنشأ من عدم قدرة الأطراف التعاقدية مع الشركة على سداد المستحقات.
- Φ 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.
- Φ 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.
- Φ المخاطر التأمينية: وتشمل مخاطر الاكتتاب والتسعير وإعادة التأمين ومخاطر الكوارث ومخاطر الاحتيالي الفني والنظامي.
- Φ 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:
- Φ 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.
- Φ 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.
- Φ تحليل المخاطر: يتم تحليل كل خطر بعناية وتتم دراسته وتحديد مصدر الخطر وآثاره على الشركة وأهدافها وذلك بالاعتماد على عاملي الاحتمال والتأثير.

Φ معالجة وتخفيف المخاطر: تستجيب الشركة للمخاطر بقبولها أو تفاديها تماماً أو تخفيف أثرها أو نقلها لطرف آخر. يتم تطبيق خطط علاجية للمخاطر المقبولة لتخفيف أثرها وذلك بالعمل جنباً لجنب مع الادارة المعنية.

Φ 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 تجاوزاً للحدود المعتمدة لأعضاء مجلس الإدارة.

Φ الإبلاغ والرفع: تقوم إدارة المخاطر برفع تقرير دوري لمجلس الإدارة عن المخاطر وحدود القابلية لضمان بقاء أعضاء مجلس الإدارة 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.

ب) المنافسة:

يبقى التنافس الحاد في الأسعار من السمات الرئيسية لسوق التأمين السعودي وذلك بالرغم من الضوابط الأكتوارية التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي وألزمت كافة شركات التأمين بالعمل على تطبيقها خصوصاً في تأمين المركبات والتأمين الصحي . حيث يلتزم الشركة بالمعايير الإكتوارية ذات الصلة .

ج) عوائد استثمار في ظل الظروف الإقتصادية الحالية:

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

د) مخاطر التقنية:

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها ، وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية ورقابية داخلية مشددة ، فإن أنظمة المعلومات الخاصة بها قد تتعرض لعمليات دخول غير مصرح بها أو فيروسات كمبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو حرائق أو فقدان للطاقة أو أخطاء في الاتصال أو عمليات تخريبية أو إرهابية وقد التزمت

الشركة بتطبيق سياسات وإجراءات الأمن المعلوماتي (Cyber Security) كما نص عليه تعميم مؤسسة النقد السعودي ذو الصلة.

هـ) المخاطر النظامية والقانونية:

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

هـ) القضايا:

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

و) مخاطر تتعلق بمعيدي التأمين:

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

خامساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

أ) لائحة حوكمة الشركات:

أعتمد مجلس إدارة الشركة لائحة حوكمة خاص بالشركة بتاريخ 1432/02/12 هـ الموافق 2011/01/16م وأُعتمدت من الجمعية العامة بتاريخ 1435/07/16 هـ الموافق 2014/05/15م كما أعتمد المجلس نسخة محدثة من اللائحة بتاريخ 1438/01/11 هـ الموافق 2016/10/12م وأُعتمدت الجمعية العامة بتاريخ 1438/02/15 هـ الموافق 2016/11/15م، كما أعتمد المجلس النسخة الثالثة والحالية بتاريخ 2018/04/10م وأُعتمدت الجمعية العامة بتاريخ

2018/05/03م وتشتمل اللائحة على جميع الأحكام الواردة في النظام الأساسي للشركة ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وكذلك اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة.

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

تم تشكيل مجلس الإدارة (الدورة الثالثة) ومدتها ثلاث سنوات انتهت بتاريخ 2019/05/15م بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار الأعضاء في اجتماعها المنعقد في 1437/07/27هـ الموافق 2016/05/01م حيث تكون المجلس من 7 أعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

اسم العضو	صفة العضو	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديرها	داخل / خارج المملكة	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها 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 أوززل لنقل الطاقة	داخل المملكة
				شركة واحة العربية السعودية للإمدادات الكهربائية المحدودة	دبي
				شركة الطوخي للاستثمار	دبي
		شركة المحولات السعودية المحدودة	داخل المملكة	شركة دسار العربية للمقاولات	داخل المملكة
		الشركة الكهربائية المتقدمة للصناعات	داخل المملكة		
		الشركة العالمية للعدد الصناعية	داخل المملكة		

اسم العضو	صفة العضوية	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديرها	داخل / خارج المملكة	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديرها	داخل / خارج المملكة
		شركة منى كحول تنقية - لبنان	خارج المملكة		
		تنقية وتعبئة المياه	داخل المملكة		
		شركة مشروع ينبع	داخل المملكة		
		شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة		
		شركة معدات الكهرباء السعودية المحدودة	داخل 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
				أس تي سي أدفانسد شولوشنز	داخل المملكة
المهندس / أسامة بن محمد مكي الكردي	مستقل	شركة مكامن لخدمات النفط والغاز	داخل المملكة	شركة التصنيع الوطنية	داخل المملكة
		شركة علاقات للمعارض والمؤتمرات الدولية	داخل المملكة		
		شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة		
الاستاذ / عبدالرحمن بن عبدالله السكران	غير تنفيذي	شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مجموعة الدكتور سليمان الحبيب للخدمات الطبية	داخل المملكة
				شركة أصالة القابضة	داخل المملكة

اسم العضو	صفة العضوية	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديرها	داخل / خارج المملكة	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديرها	داخل / خارج المملكة
				شركة مدارس غراس الأخلاق	داخل المملكة
				شركة قوائم للتنمية العقارية	داخل المملكة
				شركة الحسن غازي ابراهيم شاكر	داخل المملكة
				شركة درع الرعاية الصحية القابضة	داخل المملكة
				شركة غلوب مد السعودية	داخل المملكة
				شركة مجموعة فولكسواجن السعودية	داخل المملكة
				الشركة الوطنية للطاقة	داخل المملكة
				شركة الجبيل للطاقة	داخل المملكة
				شركة الغازات العالمية	داخل المملكة
				شركة آر دي بي السيف	داخل المملكة
				شركة الإنشاءات الحديثة	داخل المملكة
				شركة إتحاد عذيب للإتصالات	داخل المملكة
				شركة تجاري السعودية	داخل المملكة
الأستاذ / هيثم بن توفيق الفريح	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 / ميشال بيبير فرعون		الشركة اللبنانية السويسرية للضمان	خارج المملكة	لا يوجد	

اسم العضو	صفة العضو	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل / خارج المملكة
غير تنفيذي	غير تنفيذي	شركة ديلتا نير ايسست هولدنغ	خارج المملكة		
		شركة ل.س	خارج المملكة		
		الشركة اللبنانية السويسرية العقارية	خارج المملكة		
		الشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر	خارج المملكة		
		شركة فرعون للاستثمار هولدنغ	خارج المملكة		
		شركة موركس العقارية	خارج المملكة		
		شركة غلوب مد ليمتد	خارج المملكة		
		شركة غلوب مد سوليوشنز	خارج المملكة		
		شركة غلوب مد الاردن	خارج المملكة		
		شركة غلوب مد مصر لإدارة الرعاية الصحية	خارج المملكة		
		شركة غلوب مد هيك كير سوليوشنز - نيجيريا ليمتد	خارج المملكة		
		شركة موركس هولدنغ	خارج المملكة		
		شركة عيادات غود كير	خارج المملكة		
		شركة غلوب مد قطر	خارج المملكة		
		شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة		
غير تنفيذي	غير تنفيذي	الشركة اللبنانية السويسرية للضمان	خارج المملكة		
		شركة ديلتا نير ايسست هولدنغ	خارج المملكة		
		شركة ل.س	خارج المملكة		
		شركة ذي بروكدرج فيرم	خارج المملكة		
		شركة ذي بروكدرج فيرم دبي	خارج المملكة		
		شركة غلوب مد لبنان	خارج المملكة		

اسم العضو	صفة العضوية	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديرها	داخل / خارج المملكة	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديرها	داخل / خارج المملكة
		الشركة اللبنانية السويسرية تكافل - مصر	خارج المملكة		
		شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة		

وبعد إنتهاء الدورة الثالثة لمجلس الإدارة في تاريخ 2019/05/15م تم تشكيل مجلس إدارة جديد لدورة الرابعة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من 219/05/16م وذلك بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار الأعضاء في اجتماعها المنعقد في 1441/09/09 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 إدارتها الحالية أو من مديرها	داخل / خارج المملكة	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها 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 الطوخي أوزرل لنقل الطاقة	داخل المملكة
		شركة مجموعة الطوخي التجارية	داخل المملكة	شركة واحة العربية السعودية للإمدادات الكهربائية المحدودة	دبي

اسم العضو	صفة العضوية	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديرها	داخل / خارج المملكة	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديرها	داخل / خارج المملكة
				شركة الطوخي للاستثمار	دبي
		شركة المحولات السعودية المحدودة	داخل المملكة		
		الشركة الكهربائية المتقدمة للصناعات	داخل المملكة		
		الشركة العالمية للعدد الصناعية	داخل المملكة		
		شركة مني كول تنقية - لبنان تنقية وتعبئة المياه	خارج المملكة		
		شركة مشروع ينبع	داخل المملكة		
		شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة		
				شركة معدات الكهرباء السعودية المحدودة	داخل المملكة
				شركة عرب سات (المؤسسة العربية للإتصالات الفضائية)	داخل المملكة
الدكتور / عبد الله بن عثمان الموسى (نائب رئيس مجلس الإدارة)	مستقل	- شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	شركة أول (حالياً: إس تي سي أدهانسد سولوسنر	داخل المملكة

اسم العضو	صفة العضوية	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديرها	داخل / خارج المملكة	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديرها	داخل / خارج المملكة
الاستاذ / عبدالرحمن بن عبدالله السكران	غير تنفيذي	شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مجموعة الدكتور سليمان الحبيب للخدمات الطبية	داخل المملكة
				شركة أصالة القابضة	داخل المملكة
				شركة مدارس غراس الأخلاق	داخل المملكة
				شركة قوائم للتنمية العقارية	داخل المملكة
				شركة الحسن غازي إبراهيم شاكر	داخل المملكة
				شركة درع الرعاية الصحية القابضة	داخل المملكة
				شركة غلوب مد السعودية	داخل المملكة
				شركة مجموعة فولكسواجن السعودية	داخل المملكة
				الشركة الوطنية للطاقة	داخل المملكة
				شركة الجبيل للطاقة	داخل المملكة
				شركة الغازات العالمية	داخل المملكة
				شركة آر دي بي السيف	داخل المملكة
				شركة الإنشاءات الحديثة	داخل المملكة
				شركة إتحاد عذيب للإتصالات	داخل المملكة
				شركة تجاري السعودية	داخل المملكة
الاستاذ / هيثم بن توفيق الفريخ	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

اسم العضو	صفة العضو	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديرها	داخل / خارج المملكة	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديرها	داخل / خارج المملكة
		شركة تسويق والتجارة المتحدة	داخل المملكة	شركة مدارس الرواد	داخل المملكة
		شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة		
بدر بن إبراهيم السويلم	مستقل	شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	-	-
		شركة الصناعات الكهربائية	داخل المملكة		
نايف بن فيصل السديري	غير تنفيذي	شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	-	-
		شركة غلوب مد السعودية	داخل المملكة		
		شركة درع الرعاية القابضة	داخل المملكة		
بيير ميشال فرعون	غير تنفيذي	Globemed for Teleservices Ltd	خارج المملكة	-	-
		Globemed Gulf Healthcare Solutions	خارج المملكة		
		Globemed Saudi	داخل المملكة		
		Globemed Bahrain	خارج المملكة		
		Globemed Lebanon SAL	خارج المملكة		
		QuantMed F2 LLC	خارج المملكة		
		Pharaon Investment Holding	خارج المملكة		
		Libano-Suisse SAL	خارج المملكة		
		Libano-Suisse Takaful Egypt	خارج المملكة		
		Delta Near East Holding SAL	خارج المملكة		
		LS Headquarters SAL	خارج المملكة		

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
المهندس / محمود الطوخي (رئيس مجلس الإدارة)	- عضو مجلس إدارة شركة مشروع ينبع للطاقة الكهربائية المحدودة رئيس مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني نائب رئيس مجلس إدارة شركة المحاولات السعودية المحدودة رئيس مجلس المديريين لشركة العالمية للصناعة رئيس مجلس المديريين لشركة منى كول - بيروت - لبنان رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الطوخي التجارية	- عضو مجلس المديرين لشركة دسار العربية للمقاولات عضو مجلس المديرين لشركة الطوخي أوزديل لنقل الطاقة رئيس مجلس المديرين لشركة محولات الطاقة عضو مجلس المديرين لشركة سي جي العربية لأنظمة المحاولات السعودية المحدودة عضو مجلس المديرين لشركة الطوخي للاستثمارات - دبي عضو مجلس المديرين لشركة واحة العربية السعودية للإمدادات الكهربائية المحدودة رئيس مجلس المديرين لشركة معدات الكهرباء السعودية المحدودة (سيكو)	- بكالوريوس هندسة كهربائية. ماجستير إدارة أعمال	- خبرات عملية تجاوزت 27 سنة في مختلف النشاطات

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
	- عضو مجلس إدارة شركة الطوخي للمصناعة والتجارة والمقاولات			
الدكتور / عبدالله موسى (نائب رئيس مجلس الإدارة)	-	- المشرف على الإدارة العامة للمعلومات - رئيس وحدة الإنترنت (مدينة الملك عبد العزيز للعلوم والتقنية) - رئيس سعودي نت - نائب الرئيس لوحدة خدمات المعلومات - رئيس برنامج التحول (شركة الاتصالات السعودية)	- دكتوراه في علوم الحاسب الألي	- خبرات عملية تجاوزت 26 تأسيس الشركات ووحدات الأعمال- تطوير الاستراتيجيات - إعادة الهيكلة والتحول - أمن المعلومات - الاستثمار والحوكمة
عبدالرحمن السكران	- مساعد وزير المالية للخدمات المؤسسية	- الرئيس التنفيذي - شركة محمد عبد العزيز الحبيب وأولاده القابضة. - نائب الرئيس للشئون المالية - شركة السيف التجارية.	- بكالوريوس محاسبة محاسب قانوني من المعهد الأمريكي محاسب قانوني من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	- خبرات عملية تجاوزت 25 سنة في العديد من القطاعات في مجال المحاسبة والمالية والاستثمار والتخطيط الإستراتيجي.
أسامة الكردى (الدورة الثالثة)	- رئيس مجلس إدارة شركة علاقات للمعارض والمؤتمرات الدولية	- أمين عام المجلس- الغرفة التجارية والصناعية السعودية. - عضو مجلس الشورى. -	- بكالوريوس هندسة ميكانيكية - دورة متقدمة في العلاقات الاقتصادية الدولية	- خبرات عملية تجاوزت 26 سنة في مختلف النشاطات

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
هيثم الفريح	رئيس في شركة اموال الخليج	محلل محفظة إدارة الاستثمار لدى شركة مجموعة المهيدب	- ماجستير إدارة الأعمال - بكالوريوس هندسه معمارية	- خبرات عملية تجاوزت 16 سنة في مختلف النشاطات
ميشال فرعون (الدورة الثالثة)	- وزير السياحة - لبنان.	رئيس مجلس إدارة شركة فرعون هولدنغ	- رخصة في العلوم الاقتصادية - شهادة بالدراسات الجامعية العليا في العلوم الاقتصادية والإدارية	- خبرات عملية تجاوزت 19 سنة في مختلف النشاطات
لوسيان لطيف (الدورة الثالثة)	- مدير عام الشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل		- برنامج إدارة عامة GMP20 من جامعة هارفرد في بوسطن - الولايات المتحدة الاميركية - بكالوريوس اقتصاد - رخصة في إدارة الأعمال - رخصة في التأمين - ماجستير إدارة اعمال ESA – ESCP Europe	- خبره عملية تجاوزت 28 سنة في مختلف النشاطات
بدر السويلم	- الرئيس التنفيذي لشركة أوركس السعودية.	- نائب الرئيس التنفيذي لشركة أوركس السعودية. - الرئيس التنفيذي لقطاع الإلكترونيات بمجموعة الفيصلية. - المراقب المالي لمجموعة الفيصلية.	- الزمالة المحاسبية "CPA" المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين - الزمالة المحاسبية "CPA" الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين - بكالوريوس علوم إدارية جامعة الملك سعود	- خبرات عملية تجاوزت 28 سنة في المحاسبة والمراجعة وإدارة الشركات.
نايف السديري	- نائب المدير العام لشركة الإستثمار	- المدير التنفيذي لشركة فوكسواجن	- بكالوريوس هندسة صناعية	- المدير التنفيذي لشركة فلوكسواجن

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
		- مدير خدمات المصرفية العالمية في بنك ساب	- ماجستير إدارة الأعمال	- مدير الخدمات المصرفية العالمية في بنك ساب
بيبير ميشال فرعون	مدير تنفيذي للشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل	- مدير تطوير الأعمال التجارية في الشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل - مساعد المدير العام في شركة فرعون للرعاية الصحية.	- Bachelor - Civil and Environmental Engineering - MSC – Project and Enterprise Management - MBA - Master of Business Administration	- أكثر من 8 سنوات.
عادل أبا الخيل عضو لجنة المراجعة (الدورة الثالثة)	- نائب مدير عام المجموعة المالية لمصرف الراجحي -	- المدير المالي لمصرف الراجحي بماليزيا - المدير المالي لمصرف الراجحي بالأردن	- ماجستير المحاسبة من جامعة إلينوي - أمريكا - ماجستير التمويل من جامعة إلينوي - أمريكا - زمالة هيئة المحاسبين القانونيين الأمريكيين - زمالة هيئة المحاسبين القانونيين السعوديين	- أكثر من 16 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.	- 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.	- لديه ما يقرب من 20 عاماً من الخبرات العملية المتراكمة في عدة مجالات منها التدريب والاستشارات والتحليل المالي والرقابة المالية والتخطيط 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.

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
		- عمل لسنوات مدرباً في معهد الإدارة العامة بالرياض لبرامج القطاع الخاص.	- عضو الجمعية السعودية للإدارة. - عضو جمعية الاقتصاد السعودية.	
منذر الشهري عضو لجنة المخاطر (الدورة الثالثة)	- مدير المخاطر شركة أمانة للتأمين التعاوني - عضو لجنة المخاطر في شركة أمانة للتأمين التعاوني	- مدير مخاطر شركة أكسا.	- ماجستير إدارة مخاطر وتأمين.	- خبرات عملية تجاوزت 7 سنة في مختلف النشاطات.
حسام الدين صدقة عضو لجنة المراجعة	- محاسب قانوني - دبلو تي إس صدقة محاسبون قانونيون واستشاريون - رئيس مجلس إدارة شركة اتحاد عذيب للاتصالات - رئيس لجنة المراجعة بمستشفى سمير عباس - عضو لجنة المراجعة بشركة أمانة للتأمين	- محاسب قانوني - شريك بشركة برايس ووتر هاوس (1982-1980) - محاسب قانوني - شريك رئيسي بشركة إرنست ويونغ الشرق الأوسط (السعودية الإمارات) (2005-1982) - محاسب قانوني - بي كي إف صدقة محاسبون قانونيون واستشاريون (2005-2009) - محاسب قانوني - شريك بشركة ديلويت أند توش (2014-2009)	- بكالوريوس محاسبة جامعة عين شمس مصر (1976) - ماجستير مراجعة جامعة الملك عبدالعزيز (1980) - عضو مؤسس في الهيئة السعودية للمحاسبين (1980) - زميل مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكي (1985) - فاحص احتيال معتمد (1999) - محاسب إداري عالمي معتمد (2012)	- خبرات عملية كمحاسب قانوني تجاوزت 40 سنة في مختلف الأنشطة - مقيم منشآت اقتصادية معتمد - أمين إفلاس

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
ماجد الجعيد عضو لجنة المراجعة	مدير عام الشؤون القانونية والإلتزام للعمليات والمشاريع الدولية - شركة أكوا باور	- مدير إدارة الإلتزام - 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 جامعة بروني / بريطانيا - بكالوريوس الشرعية جامعة أم القرى	خبرات عملية تجاوزت ١٥ سنة في القطاع المالي وقطاع الطاقة

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

إلتزم 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 الأساسي للشركة ، تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (180,000 ريال سعودي) مائة وثمانون ألف ريال سعودي سنوياً ، كما تكون مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (120,000 ريال سعودي) مائة وعشرون ألف ريال سعودي سنوياً ، ويدفع لكل من الرئيس والعضو مبلغ (3,000 ريال سعودي) ثلاثة آلاف ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات المجلس ، ومبلغ (1,500 ريال سعودي) ألف وخمسمائة ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة ، كما أن مكافأة كل عضو من أعضاء اللجان من خارج المجلس مبلغ (50,000) خمسون ألف ريال سعودي سنوياً ، ويدفع مبلغ (1,500 ريال سعودي) ألف وخمسمائة ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره وقد تم رصد

مبلغ 1235107.5 ريال سعودي مليون ومئتين وخمسة وثلاثون ألف ومائة وسبعة ريال وخمس هلالا تمثل إجمالي

المكافآت والبدلات القابلة للصرف وفقاً للجدول التالي:

إجمالي المستحقات	الجمعية العامة		لجنة المخاطر			لجنة الإستثمار		لجنة الترشيحات والمكافآت		لجنة المراجعة			اللجنة التفصيلية		مجلس الإدارة			اسم العضو
	البدل	#	المكافأة	البدل	#	البدل	#	البدل	#	المكافأة	البدل	#	البدل	#	المكافأة	البدل	#	
59383.56								6000	4				3000	2	44383.56	6000	2	أسامة الكردي
50383.56															44383.56	6000	2	ميشال فرعون
45883.56				1500	1								0	0	44383.56	0	0	لوسيان لطيف
154500	9000	3		1500	1	4500	3						7500	5	120000	12000	4	عبدالرحمن السكران
156000	9000	3						7500	5				7500	5	120000	12000	4	عبدالله موسى
145500	3000	1				4500	3	1500	1		4500	3			120000	12000	4	هيثم الفريح
211500	9000	3				4500	3	6000	4						180000	12000	4	محمود الطوخي
112109.58	3000	1								18493.15	9000	6			75616.43	6000	2	بدر السويلم
90616.43	3000	1		1500	1								4500	3	75616.43	6000	2	نايف السديري
86116.43													4500	3	75616.43	6000	2	بيير فرعون
54500			50000	4500	3													سالم الرحيلي
21493.15			18493.15	3000	2													منذر الشهري
14089.04										9589.04	4500	3						ماجد الجعيد
14089.04										9589.04	4500	3						حسام الدين صدقة
22993.15										18493.15	4500	3						عادل ابالخير
1235107.5																		المجموع

عقد مجلس الإدارة في (دورته الثالثة) خلال العام 2019م اجتماعين: وفي مايلي سجل حضور اعضائه:

رقم وتاريخ الاجتماع	اسم العضو	التاسع عشر 2019/03/26م	العشرون 2019/04/29م
	محمود الطوخي	حاضر	حاضر
	عبدالرحمن السكران	حاضر	حاضر
	هيثم الفريخ	حاضر	حاضر
	عبدالله الموسى	حاضر	حاضر
	لوسيان لطيف	اعتذر	اعتذر
	ميشال فرعون	حاضر	حاضر
	أسامة الكردى	حاضر	حاضر

وعقد مجلس الإدارة في (دورته الرابعة) خلال العام 2019م اجتماعين وفي مايلي سجل حضور اعضائه:

رقم وتاريخ الاجتماع	اسم العضو	الأول 2019/05/22م	الثاني 2019/10/14م
	محمود الطوخي	حاضر	حاضر
	عبدالرحمن السكران	حاضر	حاضر
	هيثم الفريخ	حاضر	حاضر
	عبدالله الموسى	حاضر	حاضر
	بدر السويلم	حاضر	حاضر
	بيير فرعون	حاضر	حاضر
	نايف السديري	حاضر	حاضر

٥) أهم القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة خلال العام 2019م:

- Φ اعتماد القوائم المالية الربعية للعام 2019م
- Φ اعتماد القوائم المالية السنوية لعام 2019م.
- Φ اعتماد موازنة العام 2019م
- Φ اعتماد خطة الأمن السبراني ولائحة عمل لجنة الأمن السبراني.
- Φ اعتماد الصلاحيات الفنية في الشركة.
- Φ الموافقة على توصية لجنة المراجعة باختيار المراجعين الخارجيين لعام 2019م والربع الأول من العام 2020م.
- Φ اعتماد خطة الإستثمار لعام 2019م.
- Φ تعيين رئيس ونائب رئيس المجلس وتشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس للدورة الرابعة.
- Φ اعتماد إسناد جزئي لمهام إدارة المراجعة الداخلية لشركة Protiviti.
- Φ تعيين مكتب PWC لتطبيق المرحلة الأولى لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) عقود التأمين.

٦) اجتماعات الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة للشركة اجتماعين عاديين لمساهمي الشركة خلال العام 2019م واجتماع واحد غير عادي وكان سجل حضور اعضاء مجلس الإدارة للجمعيات وفقاً لما يلي:

اسم العضو	رقم وتاريخ الاجتماع	الاجتماع غير العادي 2019/01/28م	الاجتماع العادي الأول 2019/05/14م	الاجتماع العادي الثاني 2019/10/23م
محمود الطوخي		حاضر	حاضر	حاضر
عبدالرحمن السكران		حاضر	حاضر	حاضر
اسامة كوردي		حاضر	أعذر	انتهاء عضويته في مجلس الإدارة
ميشال فرعون		حاضر	أعذر	انتهاء عضويته في مجلس الإدارة
لوسيان لطيف		حاضر	أعذر	انتهاء عضويته في مجلس الإدارة
هيثم الفريج		حاضر	حاضر	حاضر

اسم العضو	رقم وتاريخ الاجتماع	الاجتماع غير العادي 2019/01/28م	الاجتماع العادي الأول 2019/05/14م	الاجتماع العادي الثاني 2019/10/23م
عبدالله الموسى		حاضر	حاضر	حاضر
بدر السويلم		لم يعين بعد	لم يعين بعد	حاضر
بيير فرعون		لم يعين بعد	لم يعين بعد	أعتذر
نايف السديري		لم يعين بعد	لم يعين بعد	حاضر

قرارات الاجتماعات:

- Φ الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة بقيمة (100,000,000).
- Φ الموافقة على تعديل المادة الثامنة من النظام الأساسي للشركة المتعلقة برأس المال لتتوافق مع الزيادة المقترحة في رأس مال الشركة.
- Φ الموافقة على تعديل المادة الثالثة عشر من النظام الأساسي للشركة المتعلقة بزيادة رأس المال لتتوافق مع نظام الشركات.
- Φ الموافقة على تعديل المادة الخامسة عشر من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بإدارة الشركة لتتوافق مع نظام الشركات.
- Φ الموافقة على تعديل المادة السابعة عشر من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بالمركز الشاغر في المجلس لتتوافق مع نظام الشركات.
- Φ الموافقة على تعديل المادة الثلاثون من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بدعوة الجمعيات لتتوافق مع تعديلات نظام الشركات.
- Φ الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
- Φ الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
- Φ الموافقة على القوائم المالية للشركة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
- Φ الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.

- Φ 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 2019م والربع الأول من العام 2020م وتحديد أتعابهم.
- Φ الموافقة على صرف مبلغ وقدرة (1,281,844) ريال كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
- Φ الموافقة على العقود والأعمال التي ستتم بين الشركة وبين مجموعة شركات السيف، وهي وثائق تأمين متعددة والترخيص لها لعام قادم مع العلم بأن قيمة التعاملات خلال العام 2018م بلغت 8,220,000 ريال بدون شروط تفضيلية.
- Φ الموافقة على العقود والأعمال التي ستتم بين الشركة وبين مجموعة الطوخي، وهي وثائق تأمين متعددة والترخيص لها لعام قادم مع العلم بأن قيمة التعاملات خلال العام 2018م بلغت 693,000 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.
- Φ الموافقة على العقود والأعمال التي ستتم بين الشركة وبين شركة غلوب مد السعودية، وهي عقود إدارة المطالبات الطبية للشركة مع العلم بأن قيمة التعاملات خلال العام 2018م بلغت 4,879,000 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.
- Φ الموافقة على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين لعضوية المجلس للدورة الرابعة والتي تبدأ من 2019/05/16م ولمدة ثلاث سنوات.
- Φ التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة الرابعة.

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

Φ لا يوجد

ح) بيان طلبات الشركة لسجلات المساهمين:

العدد	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1.	2019/10/23م	الجمعية العامة
2.	2019/05/14م	الجمعية العامة
3.	2019/01/28م	الجمعية العامة

الإدارة التنفيذية للشركة:

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

الاسم	المنصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة
سليمان بن محمود هلال	الرئيس التنفيذي	0 %
سلمان علي إقبال	نائب الرئيس للشؤون المالية	0 %
بندر بن محمد الفوزان	نائب الرئيس للموارد البشرية والخدمات المساندة	0 %
فريدريك عوض	نائب الرئيس للعمليات (حتى تاريخ 1441/03/17هـ)	0 %

الاسم	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق	المؤهلات	الخبرات
سليمان بن محمود هلال	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة (الملك عبدالعزيز)	خبرات عملية تجاوزت 24 سنة في مختلف النشاطات.
سلمان علي إقبال	نائب الرئيس للشؤون المالية	مدير مالي	درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة محمد علي جناح من كراتشي - باكستان ، كما أنه حاصل على : شهادات مهنية من معهد المحاسبين القانوني البريطاني ACCA / FCCA	خبرات عملية تجاوزت 16 سنة في مختلف النشاطات.
بندر بن محمد الفوزان			درجة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود بالإضافة إلى دبلوم	خبرات عملية تجاوزت 19 سنة في مختلف النشاطات.

الاسم	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق	المؤهلات	الخبرات
	نائب الرئيس للموارد البشرية والخدمات المساندة	مدير أول - الموارد البشرية والشؤون الإدارية	عالي في الإدارة التنفيذية من جامعة الأمريكية بالقاهرة ، كما أنه حاصل على الشهادة المعتمدة في الموارد البشرية من CIBD من الولايات المتحدة	
فريدي وليم عوض	نائب الرئيس للعمليات	مساعد المدير العام للعمليات	درجة البكالوريوس في الآداب مع مرتبة الشرف في الاقتصاد والسياسة وعلم اللغة من جامعة " كينغستون " لندن	خبرات عملية تجاوزت 30 سنة في مختلف النشاطات.

ط) مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

تحدد المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للشركة وفقاً 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 اختصاصات العضو والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها

ويتحملها أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد

تحقيقها خلال السنة المالية.

3. تحدد 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 الموضوعه لكبار

التنفيذيين.

5. أخذ الشركة في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى وما هو سائد في سوق العمل في تحديد

المكافآت، مع تفادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.

ولا يوجد انحراف جوهري عن سياسة المكافآت للإدارة التنفيذية حيث يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت

والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

المجموع الكل	مجموع مكافآت التفديدي ن عن المجلس	مكافآت نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				
			المجموع	الاسهم المفتوحة	خطوط تحفيزية طويلة الأجل	خطوط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
1,854,000									1,854,000		399,600	1,454,400	الرئيس التنفيذي
615,467									615,467		210,076	405,391	نائب الرئيس - المالية
1,328,900		478,404							850,496		232,496	618,000	نائب الرئيس-الموارد البشرية
699,991									699,991		185,331	514,660	نائب الرئيس للعمليات (على رأس العمل حتى 1441/03/17هـ)
4,498,358		478,404							4,019,954		1,027,503	2,992,451	المجموع

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذي/ المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
الرواتب والتعويضات	-	1,090,499	3,387,063
البدلات	-	-	1,153,742
المكافآت الدورية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-

-	-	-	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
4,540,805.76	1,093,499	-	المجموع

ي) 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	تأمين	سنة	34,595
مجموعة الطوخي	تأمين	سنة	7

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

Φ توجد مصلحة في عقد مجموعة الطوخي لرئيس مجلس الإدارة للأستاذ / محمود بن محمد الطوخي الذي يشغل منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة الطوخي.

Φ عقد إدارة المطالبات الطبية مع شركة غلوب مد السعودية وتوجد مصلحة فيها لكل من الأستاذ / ببيرميشال فرعون والأستاذ / نايف السديري، والأستاذ / عبدالرحمن السكران حيث بلغ إجمالي ما دفع لشركة غلوب مد قيمة الأتعاب الإدارية خلال العام 2019م مبلغ وقدره 8,997,000 ريال سعودي (ثمانية ملايين وتسعمائة وسبعة وتسعون ألف ريال سعودي) نظير الخدمات التي قدموها.

كما أنه لا يوجد خلال عام 2019م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي ونائب الرئيس للشؤون المالية أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

ك) تشكيل لجان مجلس الإدارة:

أولاً: لجنة المراجعة:

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

تشمل اختصاصات ومهام لجنة المراجعة ومسؤوليتها ما يلي:

φ الإشراف على التقارير والقوائم المالية للشركة واتخاذ الإجراءات اللازمة لمراقبة جودة التقارير المالية.

φ الإشراف على ما يلي:

φ المراجعة الداخلية.

φ الرقابة النظامية.

φ مراقبة الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية.

φ مراجعة مدى فعالية أنظمة الشركة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومراجعة اللائحة الداخلية المتعلقة بها.

φ مراجعة مدى فعالية أنظمة مكافحة الإحتيال ومراجعة اللائحة الداخلية المتعلقة بها.

φ القيام بأي مهام أخرى تتطلبها كل من الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية والنظام الأساسي للشركة أو التعليمات الصادرة من المجلس.

φ التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مكتب محاسبة للقيام بأعمال المراجعة الداخلية وتحديد أتعابه.

φ أي مسؤوليات أخرى يرى المجلس إسنادها للجنة.

تم تشكيل لجنة المراجعة (للدورة الثالثة) بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار أعضائها في اجتماعها المنعقد في 1438/02/15 هـ الموافق 2016/11/15م وتضم اللجنة كلاً من:

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

وقد عقدت اللجنة خلال (الدورة الثالثة) في العام 2019م ثلاث اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	تاريخ الاجتماع	بدر السويلم	هيثم الفريخ	عادل ابوالخيل
	2109/03/13م	حاضر	حاضر	حاضر
	2019/04/02م	حاضر	حاضر	حاضر
	2019/05/02م	حاضر	حاضر	حاضر

وتم تشكيل لجنة المراجعة (للدورة الرابعة) بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار أعضائها في اجتماعها المنعقد في

1441/02/24هـ الموافق 2019/10/23م وتضمن اللجنة كلاً من:

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

كما عقدت اللجنة خلال (الدورة لرابعة) في العام 2019م ثلاث اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	تاريخ الاجتماع	بدر السويلم	حسام الدين صدقة	ماجد الجعيد
	2019/11/03م	حاضر	حاضر	حاضر
	2019/11/26م	حاضر	حاضر	حاضر
	2019/12/26م	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات العام 2019م:

Φ إسناد أعمال إدارة المراجعة الداخلية إلى شركة بروتيفيتي المتخصصة في أعمال المراجعة الداخلية.

Φ التوصية بالإبقاء على مكتب البسام والنمر وتعيين مكتب أكبر و القحطاني لمراجعة حسابات

الشركة والقيام بأعمال الزكاة والدخل للعام 2019م والربع الأول من العام 2020م.

Φ اعتماد خطة المراجع الداخلي للعام 2020م.

Φ اعتماد خطة الالتزام للعام 2020م

Φ مراجعة ومتابعة التقارير الواردة من إدارة الالتزام ومن إدارة المراجعة الداخلية ، والإطلاع على ملاحظات

مؤسسة النقد العربي السعودي ووضع الإجراءات التصحيحية.

Φ مراجعة مدى فعالية أنظمة الشركة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

Φ مراجعة القوائم المالية للربع الأول والثالث من العام 2019م.

ثانياً: اللجنة التنفيذية:

تشمل اختصاصات ومهام اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها ما يلي:

Φ متابعة خطط وأهداف الشركة الإستراتيجية الطويلة والمتوسطة والقصيرة الأجل، وتحديثها

ومراجعتها من حين لآخر والتأكد من تنفيذ خطة عمل الشركة.

Φ متابعة تنفيذ الموازنات التقديرية للشركة وتقديم التوصيات بشأنها.

Φ متابعة مستوى الأداء للشركة لتحقيق الأهداف المرسومة.

Φ تزويد الإدارة التنفيذية بالتوجيه والإرشاد نحو أفضل الممارسات لإدارة الشركة.

Φ متابعة ومراجعة جميع المسائل الهامة التي تتعلق بالقضايا المرفوعة أمام القضاء والقضايا الطارئة

والمطالبات التي تتطلب أن تظهر في البيانات المحاسبية.

Φ اختيار وتكليف جهات استشارية حسب ما تراه مناسباً لمصلحة العمل.

Φ أي مسؤوليات أخرى يرى المجلس إسنادها للجنة.

تم تشكيل اللجنة التنفيذية (الدورة الثالثة) بقرار من بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1437/08/09هـ الموافق

2016/05/16م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	عبدالله بن عثمان الموسى	عضو مجلس الإدارة
عضو	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	عضو مجلس الإدارة
عضو	لوسيان لوسيان لطيف	عضو مجلس الإدارة
عضو	أسامة بن محمد مكي الكردي	عضو مجلس الإدارة

وقد عقدت اللجنة خلال (الدورة الثالثة) في العام 2019م اجتماعين كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	عبد الرحمن السكران	لوسيان لطيف	أسامة الكردي	عبد الله الموسى
تاريخ الاجتماع	2019/03/04م	2019/03/25م	2019/03/25م	2019/03/25م
حاضر	حاضر	أعتذر	حاضر	حاضر
حاضر	حاضر	أعتذر	حاضر	حاضر

كما تم تشكيل اللجنة التنفيذية خلال (الدورة الرابعة) بقرار من بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1441/01/26هـ

الموافق 2019/09/25م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	عبد الله الموسى	عضو مجلس الإدارة
عضو	عبد الرحمن السكران	عضو مجلس الإدارة
عضو	نايف السديري	عضو مجلس الإدارة
عضو	بيير ميشال فرعون	عضو مجلس الإدارة

وعقدت اللجنة خلال (الدورة الرابعة) في العام 2019م 3 اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	عبد الرحمن السكران	بيير ميشال فرعون	نايف السديري	عبد الله الموسى
تاريخ الاجتماع	2019/11/25م	2019/12/09م	2019/12/23م	2019/12/23م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات 2019م:

- Φ التوصية بالموافقة على خطة عمل الشركة.
- Φ متابعة أداء الشركة الشهري ومقارنته بخطة العمل المعتمدة.
- Φ متابعة التقارير الربع سنوية للشركة.
- Φ التوصية بإعتماد خطة الأمن السبراني.
- Φ التوصية بإعتماد إستراتيجية إدارة تقنية المعلومات وكذلك السياسات والإجراءات المتعلقة بها بالإضافة خطة مواجهة الكوارث.

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت :

تشمل اختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها ما يلي:

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

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت خلال دورة المجلس الثالثة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1437/08/09هـ.

الموافق 2016/05/16م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	أسامة بن محمد مكي الكردي	عضو مجلس الإدارة
عضو	محمود بن محمد الطوخي	عضو مجلس الإدارة
عضو	عبدالله بن عثمان الموسى	عضو مجلس الإدارة

وقد عقدت اللجنة خلال دورة المجلس الثالثة في العام 2019م أربعة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	تاريخ الاجتماع	أسامة الكردي	محمود الطوخي	عبدالله الموسى
	2019/01/15م	حاضر	حاضر	حاضر
	2019/02/06م	حاضر	أعذر	حاضر
	2019/02/13م	حاضر	حاضر	حاضر
	2019/03/04م	حاضر	حاضر	حاضر

وقد تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت خلال دورة المجلس الرابعة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1441/01/26هـ الموافق

2019/09/25م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	عبدالله بن عثمان الموسى	عضو مجلس الإدارة
عضو	محمود بن محمد الطوخي	عضو مجلس الإدارة
عضو	هيثم توفيق الفريخ	عضو مجلس الإدارة

وقد عقدت اللجنة خلال دورة المجلس الرابعة في العام 2019م اجتماع واحد كان الحضور فيه على النحو التالي:

الاسم	تاريخ الاجتماع	عبدالله موسى	محمود الطوخي	هيثم الفريح
2019/12/15م.	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات 2019م:

φ تقييم الأداء لعمل مجلس الإدارة وأعضاءه والرفع إلى مجلس الإدارة لاعتماده عن العام 2019م.

φ الموافقة على صرف المكافأة للموظفين عن العام 2018م.

φ الموافقة على خطة القوى العاملة وميزانية الرواتب للعام 2020م.

φ الموافقة على خطة الإحلال في مناصب الإدارة العليا.

رابعاً: لجنة الإستثمار:

تم تشكيل لجنة الإستثمار خلال دورة المجلس الثالثة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1437/08/09هـ الموافق

2016/05/16م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	هيثم بن توفيق الفريح	عضو مجلس الإدارة
عضو	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	عضو مجلس الإدارة
عضو	محمود بن محمد الطوخي	عضو مجلس الإدارة
عضو	صلاح بن عبدالهادي القحطاني	عضو مجلس الإدارة

كما تم تشكيل لجنة الإستثمار خلال (الدورة الرابعة) بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1441/01/26هـ الموافق

2019/09/25م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	هيثم بن توفيق الفريح	عضو مجلس الإدارة
عضو	محمود بن محمد الطوخي	عضو مجلس الإدارة
عضو	بيير ميشال فرعون	عضو مجلس الإدارة

تشمل اختصاصات ومهام لجنة الاستثمار ومسؤولياتها ما يلي:

φ رسم السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها.

φ الموافقة على أنشطة الاستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية.

φ مراجعة سياسة استثمارات الشركة وإعادة تقييمها.

φ الالتزام باللوائح التنظيمية والمعايير المعتمدة في توزيع الأصول وتصنيف وإدارة المحافظ الاستثمارية.

عقدت اللجنة خلال العام 2019م اجتماعين خلال (الدورة الثالثة) كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	هيثم الفريح	عبدالرحمن السكران	محمود الطوخي
رقم وتاريخ الاجتماع			
2019/01/09م	حاضر	حاضر	حاضر
2019/04/11م	حاضر	حاضر	حاضر

كما عقدت اللجنة خلال العام 2019م اجتماع واحد خلال (الدورة الرابعة) كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	هيثم الفريح	بيير فرعون	محمود الطوخي
رقم وتاريخ الاجتماع			
2019/10/13م	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات عام 2019م

Φ إعداد سياسة استثمارية خاصة بالشركة .

Φ إعداد خطة استثمار سنوية وعرضها على مجلس الإدارة.

Φ الاستثمار في الطرقات الأولية.

Φ الاستثمار في أدوات الدخل الثابت (صكوك).

Φ الاستثمار المباشر في الأسهم المحلية.

خامساً: لجنة المخاطر:

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

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

عقدت اللجنة اجتماعين خلال (الدورة الثالثة) لعام 2019م على النحو التالي:

الاسم	عبدالرحمن السكران مستقيل	لوسيان لطيف	منذر الشهري	سالم الرحيلي
تاريخ الاجتماع	2019/01/28م	حاضر	حاضر	حاضر
2019/04/23م	مستقيل	اعتذر	حاضر	حاضر

كما تم تشكيل لجنة المخاطر خلال (الدورة الرابعة) بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1441/01/26 هـ الموافق 2019/09/25م وتضمن كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	عضو مجلس الإدارة
عضو	سالم بن غالي الرحيلي	عضو من خارج المجلس
عضو	نايف بن فيصل السديري	عضو مجلس الإدارة

عقدت اللجنة اجتماع واحد خلال (الدورة الرابعة) لعام 2019م على النحو التالي:

الاسم	عبدالرحمن السكران	سالم الرحيلي	نايف السديري
تاريخ الاجتماع	حاضر	حاضر	حاضر
2019/01/28م	حاضر	حاضر	حاضر

تشمل اختصاصات ومهام لجنة المخاطر ومسؤولياتها ما يلي:

- Φ تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة.
- Φ الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته.
- Φ وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناء على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة .
- Φ مراجعة سياسات إدارة المخاطر .
- أبرز قرارات اللجنة في اجتماعات 2019م الدورة الثالثة:
- Φ اعتماد سياسة ادارة المخاطر
- Φ اعتماد استراتيجية ادارة المخاطر
- Φ تحديد قابلية الشركة لقبول المخاطر بعد المناقشة مع مجلس الإدارة
- Φ رفع التقارير بشكل دوري لمجلس الإدارة فيما يخص بالمخاطر الحالية والمتوقعة
- Φ اعتماد خطة أعمال إدارة المخاطر لعام 2019م
- Φ مراجعة مؤشرات الخطر الرئيسة لعام 2019م

ل) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 240 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019م، ويتكون من 24 مليون سهم بقيمة إسمية 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وخلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، لا توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا أية مصلحة أو حقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. ولا توجد أية حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة، ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح، كما قامت الشركة بزيادة رأس مالها 100 مليون ريال ليصبح بعد الزيادة 240 مليون ريال وذلك بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقد في 2019/1/28م.

م) 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 الدورتين الثالثة والرابعة وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة خلال العام 2019م:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة						
م	الاسم	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1.	محمود بن محمد الطوخي	175.000	-	300.000	-	125.000 / 71%
2.	عبدالله بن عثمان الموسى	437	-	749	-	312 / 71%
3.	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	2.625	-	2.625	-	- / 0%
4.	ميشيل بيير فرعون	0	-	0	-	- / 0%
5.	لوسيان لوسيان جوزيف لطيف	4.875	-	4.875	-	- / 0%
6.	هيثم بن توفيق الفريح	1000	-	0	-	(1000) / 100%

7.	أسامة محمد مكي الكردي	437	-	437	-	0
8.	بدر السويلم	20	-	20	-	0
9.	نايف السديري	0	-	0	-	0
10.	بيير فرعون	0	-	0	-	0

(ن) 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.

(س) الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات:

Φ يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة ذات العلاقة ومعايير التقارير المالية الدولية وتحمل التزامات الزكاة على المساهمين السعوديين ومن في حكمهم كما تحمل الضريبة على المساهمين غير السعوديين.

Φ ويتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي. يجري تسجيل أية فروق بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذٍ إقفال المخصص وقد قامت الشركة بتسديد ما قيمته 16,563 ألف ريال سعودي خلال العام 2019م متضمناً التسويات النهائية للزكاة للأعوام من 2009 وحتى 2016 م وكذلك اعتماد مخصص مستحقات مصلحة الزكاة عن العام 2019م مبلغ 797 ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ 2019/12/31م مبلغ 2,859 ألف ريال سعودي.

Φ وفي المقابل فقد قامت الشركة بسداد مبلغ 6,932 ألف ريال سعودي متضمناً التسوية النهائية مع الهيئة للأعوام من 2009 حتى 2016 م لحساب ضريبة أقساط إعادة التأمين ومصاريف الإستشارات خارج المملكة العربية السعودية بالإضافة لتكوين مخصص عام 2019م مبلغ 2,063 ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ 2018/12/31م مبلغ 8,159 ألف ريال سعودي لنفس الحساب.

Φ أما بالنسبة للمدفوعات النظامية الأخرى فقد تم سداد 1,101 ألف ريال سعودي لمؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك مبلغ 3,283 ألف ريال سعودي للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومبلغ 1,966 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 بالآلاف الريالات السعودية

الجهة	الفترة من 1 يناير 2019م حتى 31 ديسمبر 2019م
مؤسسة النقد العربي السعودي	301
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	239
مجلس الضمان الصحي التعاوني	562

ع) مراجعو الحسابات الخارجيين:

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 2019/05/14م، على تعيين مكتب البسام وشركاه المحاسبون المتحالفون، ومكتب الدار لتدقيق الحسابات كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة لعام 2019م والربع الأول من العام 2020م وتحديد أتعابهم.

ف) معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال الفترة المالية من 2019/01/01م حتى 2019/12/31م طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتؤكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً لمعايير التقارير الدولية مقارنة بتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. كما تظهر البيانات المالية بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2019م، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

ص) سياسة توزيع الأرباح:

حيث أن الشركة لم تطفئ خسائر رأس المال (كما تم إيضاحه في النتائج المالية أعلاه)، فلن يتم توزيع أرباح عن هذه الفترة وستعمل الشركة مستقبلاً عند تحقق الأرباح على اتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين وذلك حسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في المادة 44 والمادة 45 والتي تنص على التالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الإحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.

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

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

ق) الإقرارات:

تقر شركة أمانة للتأمين التعاوني بأنه:

Φ لا توجد أية قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أية مبالغ سداداً لقروض خلال الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31م.

Φ لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31م.

Φ لا توجد حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو شهادات حقوق، أو حقوق مشابهة، أو قامت الشركة بإصدارها أو منحها خلال الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31م.

Φ لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.

Φ لا يوجد عقد تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهريّة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو نائب المدير العام للشؤون المالية أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ماعدا ما ذكر سابقاً.

وتقر شركة أمانة للتأمين التعاوني بما يلي:

- φ أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- φ أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
- φ أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.
- φ أنه لا توجد عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية.

(ج) أحداث هامة خلال العام 2019م:

- φ وافقت الجمعية العامة في اجتماعها المنعقد في 1440/05/22 هـ الموافق 2019/01/28م على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة بقيمة (100,000,000) مئة مليون ريال وفقاً لما يلي:
 - أ. المبلغ الإجمالي للزيادة هو 100 مليون ريال سعودي.
 - ب. سبب زيادة رأس المال: تحسين مستوى هامش الملاءة المالية ودعم المركز المالي للشركة.
 - ج. طريقة زيادة رأس المال: طرح وإدراج حقوق أسهم أولوية 10,000,000 سهم.
- وعليه أصبح رأس مال الشركة قبل الزيادة هو (140,000,000) ريال سعودي وبعد الزيادة (240,000,000) ريال سعودي، وذلك بنسبة زيادة وقدرها 71.43%، كما أن عدد الأسهم قبل الزيادة (14,000,000) سهم وبعد الزيادة (24,000,000) سهم، بمعدل زيادة قدرها 71.43%. وقيمة الطرح لكل سهم 10 ريالات وقيمه الاسمية 10 ريالات وبحيث كانت نسبة الزيادة (0.71) سهم لكل (1) سهم قائم مملوك للمساهمين المقيدين.
- φ تجديد تصريح مزاولة نشاط التأمين لمدة ثلاث سنوات وذلك في فروع (التأمين العام - التأمين الصحي).

(ر) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية وراي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة

الداخلية في الشركة :

قامت ادارة المراجعة الداخلية ممثلة بشركة بروتييفتي (المستشار الخارجي المعين) بتنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة ، و رفع التقارير و الملاحظات الهامة للجنة المراجعة ، وقد

اطلع مجلس الادارة على الملاحظات الهامة المقدمة من قبل لجنة المراجعة والمتعلقة بنتائج وملاحظات اعمال المراجعة الداخلية وبفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ، وترى لجنة المراجعة ان نتائج المراجعة السنوية ونتائج تقييم فعالية اجراءات الرقابة الداخلية بالشركة تدل على كفاءة وكفاية نظام الرقابة الداخلية بالشركة.

ش) ماتم تطبيقه من لائحة الحوكمة:

طبقت شركة أمانة للتأمين التعاوني كافة المواد الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية

الخاتمة:

وفي الختام ، نتقدم بوافر الشكر والتقدير على الجهود التي تم بذلها من قبل جميع أسرة الشركة وعلى كافة مستوياتهم الوظيفية خلال العام 2019م ونأمل العمل على مضاعفة الجهود للارتقاء بالشركة إلى مصاف الشركات الكبرى في سوق التأمين السعودي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، ،