

التقرير السنوي
لمجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني
لعام 2021م

يسر مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني أن ينتهز هذه الفرصة ليتقدم بالشكر لكافة منسوبي الشركة ومساهميها الكرام وأن يقدم لمساهمي الشركة التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.

ونود التنويه إلى أنه تم إعداد التقرير بما يتوافق مع متطلبات نظام الشركات الصادرة عن وزارة التجارة ولائحة الحوكمة والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي.

حيث يستعرض التقرير معلومات مفصلة عن أنشطة الشركة وانجازاتها ونتائج أعمالها خلال عام 2021م.

والله ولي التوفيق

مجلس الإدارة

المحتويات:

5	1	نبذة عن الشركة
5	1-1	نشاط الشركة
5	2-1	رؤية الشركة
5	3-1	رسالة الشركة
5	4-1	استراتيجية الشركة
6	5-1	رأس مال الشركة والأسهم الحرة
6	6-1	قائمة الملاك الرئيسيين
7	7-1	تطوير المنتجات
7	8-1	أحداث هامة خلال عام 2021م
8	2	نظرة على السوق
8	3	أداء الشركة
8	1-3	أهم التطورات
9	2-3	المبيعات
9	3-3	النواحي الفنية
9	4-3	الاستثمارات
10	4	أبرز النتائج المالية
10	1-4	قائمة عمليات نتائج التأمين
11	2-4	قائمة عمليات المساهمين
12	3-4	قائمة المركز المالي
12	4-4	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
13	5-4	المعلومات القطاعية
13	6-4	التوزيع الجغرافي لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة
14	7-4	أنشطة الأسهم وأدوات الدين
14	8-4	الزكاة والمدفوعات النظامية والمدنيويات
14	9-4	مراجعوا الحسابات الخارجيين
14	10-4	معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية
15	11-4	سياسة توزيع الأرباح
15	12-4	الإقرارات
16	5	المخاطر الحالية والمستقبلية
16	1-5	سياسة إدارة المخاطر التي تواجهها الشركة ومراقبتها
17	2-5	المنافسة
17	3-5	عوائد استثمار في ظل الظروف الاقتصادية الحالية
17	4-5	مخاطر التقنية
17	5-5	المخاطر النظامية والقانونية
17	6-5	القضايا
17	7-5	مخاطر تتعلق بمعيدي التأمين
18	6	مجلس الإدارة
18	1-6	لائحة الحوكمة
18	2-6	تشكيل مجلس الإدارة
19	3-6	نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
22	4-6	اجتماعات مجلس الإدارة
22	5-6	أبرز ما قام به مجلس الإدارة خلال العام 2021م والقرارات التي اتخذها
22	6-6	الوسائل التي اعتمدها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانها وأعضائها
23	7-6	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

تابع للمحتويات:

24	مكافآت وبدلات أعضاء اللجان	8-6
25	بيان لأئي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن مكافآته	9-6
25	بيان بعدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2021م	10-6
25	التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	7
26	الجمعيات العامة	8
26	الجمعية العامة غير العادية	1-8
27	الجمعية العامة العادية	2-8
28	بيان طلبات الشركة لسجلات المساهمين	3-8
29	الإدارة التنفيذية	9
29	نبذة عن الإدارة التنفيذية	1-9
29	بيان بعدد الأسهم المملوكة لكبار التنفيذيين خلال عام 2021م	2-9
30	مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين	3-9
31	لجان مجلس الإدارة	10
31	لجنة المراجعة	1-10
33	اللجنة التنفيذية	2-10
35	لجنة الترشيحات والمكافآت	3-10
36	لجنة الاستثمار	4-10
36	لجنة المخاطر	5-10
38	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية ورأي لجنة المراجعة	11
38	العقوبات المفروضة على الشركة	12
38	تطبيق لائحة الحوكمة	13

1) نبذة عن الشركة:

شركة أمانة للتأمين التعاوني (أمانة) هي شركة مساهمة سعودية عامة تأسست بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 188 بتاريخ 1430/06/08 هـ الموافق 2009/06/01 م والمرسوم الملكي رقم م/ 35 الصادر بتاريخ 1430/06/10 هـ الموافق 2009/06/03 م 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 ولائحته 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 2010/03/22، وحصلت أمانة على تصريح بمزاولة نشاط التأمين العام والتأمين الصحي من البنك المركزي السعودي رقم م ن/20107/30 بتاريخ 1431/07/24 هـ الموافق 2010/07/06 م. وتم تخفيض رأس مال الشركة إلى 140 مليون ريال ب سعودي بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 2017/02/19 م. كما قامت الشركة بزيادة رأس مالها إلى 240 مليون ريال سعودي وذلك بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقد في 2019/01/28 م. ومن ثم قامت بتخفيض رأس مالها من 240 مليون ريال سعودي إلى 130 مليون ريال سعودي وذلك بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقد في 2021/05/23 م. وقام بتأسيس الشركة عدد من الشركات الرائدة في المنطقة، بالإضافة إلى مجموعة من كبار المستثمرين.

1-1 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 البحري، والتأمين الهندسي وتأمين المسؤوليات والحوادث المتنوعة ويندرج تحت كل نوع من هذه التأمينات العديد من الوثائق المتخصصة والتي تغطي أنشطة قطاعات الأعمال المتنوعة كالصناعة والتجارة والقطاعات الخدمية.

2-1 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.

3-1 رسالة الشركة:

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

4-1 استراتيجية الشركة:

يعتبر عام 2021 م للشركة عاماً مليئاً بالإنجازات على المستوى الاستراتيجي من حيث تنفيذ عدة مبادرات ومشاريع سمحت بتطوير وتحديث البنية التحتية اللازمة لدخولها إلى عالم التحول الرقمي وذلك بحسب الخطة الصادرة للعام 2021 م. تمكنت الشركة من خلالها خلق قنوات بيع غير تقليدية، وتعزيز إجراءات الالتزام، وتحسين مستوى الحوكمة بشكل عام، وأخرها إعادة هيكلة الشركة لتناسب مع النمو المتوقع.

غطت أهم هذه المبادرات عدة مجالات، نذكر أهمها:

- التعاقد مع عدة وسطاء تأمين للبيع الإلكتروني للأفراد والتجزئة مما ساهم بزيادة في قنوات البيع الرقمي وبالتالي تحسنا في مبيعات منتجات التجزئة (الأفراد) ومنتجات الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم وانعكس ذلك نمواً بنسبة تعادل 30% في محفظة الشركة .
- اطلاق قناة البيع الإلكتروني للشركة بالاضافة إلى الخدمات الإلكترونية لما بعد البيع مما منح الشركة قيمة مضافة من حيث الانتشار والمنافسة في السوق وتقديم تجربه عميل رائعه .
- إطلاق نظام الرقابة على غسل الأموال تقنياً بما يتناسب مع التحديات المتزايدة في سوق التأمين.
- الرفع من مستوى الأنظمة المتعلقة بالأمن السيبراني ورفع كفاءته لمواجهة التحديات التقنية المتزايدة .
- تطوير وتحديث الأنظمة التقنية لتناسب مع التطور والنمو المتوقع في حجم الأعمال ولتغطية متطلبات الجهات الرقابية .
- إعادة تصميم الهيكل التنظيمي للشركة واعتماده من قبل مجلس الإدارة ليتناسب مع استراتيجية التوسع التي أقرها وتفعيل عدة لجان داخلية لرفع الكفاءة وجودة الخدمة وتحسين ربحية الشركة.
- اطلاق نظام التدريب عن بعد لتغطية الاحتياج المتزايد لتأهيل الموظفين وتدريبهم حول مختلف الأمور المتعلقة بقطاع التأمين.
- اطلاق نظامي ادارة المستندات والاجتماعات كجزء من خطة الشركة نحو مكننة كافة الاجراءات على الصعيدين التقني والاداري.
- اقبال نقاط البيع وذلك تطبيقاً لإستراتيجية الشركة الجديدة وتوجيهها للبيع الإلكتروني تماشياً مع الاتجاه المتنامي للتجارة الرقمية، والذي سينعكس على تكلفة المنتج وسهولة توصيله للمستفيد.
- اعتماد هذه الاستراتيجية وبموافقة مجلس الإدارة لما سيساعد في توفير الموارد الضرورية للإستثمار في تطوير البيع والخدمات الرقمية والتوسع فيها.

5-1 رأس مال الشركة والأسهم الحرة:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به 130 مليون ريال سعودي مكون من 13 مليون سهم عادي قيمة كل سهم منها 10 ريال سعودي.

البيان	العدد / القيمة
رأس المال المصرح به	130,000,000 ريال سعودي
عدد الأسهم المصدرة	13,000,000 سهم
الأسهم الحرة	11,227,025 سهم
رأس المال المدفوع	130,000,000 ريال سعودي
القيمة الاسمية لكل سهم	10 ريال سعودي
القيمة المدفوعة لكل سهم	10 ريال سعودي

6-1 قائمة الملاك الرئيسيين:

بناءً على قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة يبين الجدول أدناه وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود للأشخاص (عدا مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين) الذين لهم مصلحة ما نسبته (5%) أو أكثر وأي تغيير في تلك الأحقية خلال عام 2021م:

الاسم	عدد الأسهم في بداية 2021م	الملكية في بداية 2021م	عدد الأسهم في نهاية 2021م	الملكية في نهاية 2021م	نسبة التغير
أمانة الخليج	4,410,000	18.375%	1,772,975	13.638%	-4.737%

7-1 تطوير المنتجات:

تعمل الشركة على تنوع محفظة تأمين متوازنة وبما يتناغم مع الشكل العام للسوق السعودي 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 التنويه 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.

8-1 أحداث هامة خلال عام 2021م:

- استلام شركة أمانة للتأمين التعاوني خطاب البنك المركزي السعودي رقم (42039348) وتاريخ 1442/06/12هـ الموافق 2021/01/25م 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 شركة أمانة للتأمين التعاوني ملف طلب الموافقة على تخفيض رأس المال إلى هيئة السوق المالية وذلك بتاريخ 1442/06/15هـ الموافق 2021/01/28م.
- استلام شركة أمانة للتأمين التعاوني إشعاراً عبر بوابة الخدمات الإلكترونية لمجلس الضمان الصحي، والمتضمن الموافقة على التجديد السنوي للتأهيل والذي ينتهي في 2022/02/22م.
- توقيع اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني بتاريخ 1442/09/17هـ الموافق 2021/04/29م ("الاتفاقية" و/أو "اتفاقية الاندماج") حيث توصل كل من مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني وشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني إلى اتفاق فيما يتعلق بالشروط التي بموجبها سيتم دمج شركة عناية في شركة أمانة ونقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة.
- تعديل بعض مواد النظام الأساس لشركة أمانة للتأمين التعاوني وفق موافقة الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 1442/10/11هـ الموافق 2021/05/23م.
- استلام شركة أمانة للتأمين التعاوني لعدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على إتمام اتفاقية الاندماج مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني وذلك بموجب شهادة الهيئة العامة للمنافسة الصادرة برقم (5) وتاريخ 1442/12/04هـ الموافق 2021/07/14م.
- توقيع ملحق تعديلي لاتفاقية الاندماج تم الاتفاق بموجبه مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني على تعديل تاريخ الانتهاء الذي يتم خلاله استيفاء الشروط المسبقة بحيث يصبح اثنا عشر شهراً من تاريخ توقيع الاتفاقية بدلاً من ستة أشهر، وعليه تصبح مدة تحقق الشروط المسبقة بعد التعديل اثني عشر شهراً من تاريخ توقيع الاتفاقية.
- استلام شركة أمانة للتأمين التعاوني موافقة البنك المركزي السعودي في تاريخ 1443/04/18هـ الموافق 2021/11/23م على عملية الاندماج المقترحة بين شركة أمانة وشركة عناية، وزيادة رأس مال شركة أمانة إلى (288,580,240) ريال سعودي وذلك عن طريق إصدار (15,858,024) سهم عادي لغرض دمج شركة عناية مع شركة أمانة ونقل جميع أصول شركة عناية والتزاماتها إلى شركة أمانة من خلال عرض مبادلة أوراق مالية.
- استلام شركة أمانة للتأمين التعاوني موافقة هيئة السوق المالية الصادرة بتاريخ 1443/05/02هـ الموافق 2021/12/06م على طلب شركة أمانة للتأمين التعاوني زيادة رأس مالها لغرض دمج شركة عناية السعودية للتأمين في شركة أمانة من خلال عرض مبادلة أوراق مالية لنقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة.
- نشرت شركة أمانة للتأمين التعاوني على موقع شركة تداول السعودية ("تداول") في تاريخ 1443/05/05هـ الموافق 2021/12/09م تعميم المساهمين المعد من قبل شركة أمانة والموجه لمساهميها، مستند العرض المعد من قبل شركة أمانة والموجه لمساهمي شركة عناية، والجدول الزمني للمراحل الأساسية لإتمام صفقة الاندماج.

- استلام شركة أمانة للتأمين التعاوني في تاريخ 1443/05/24 هـ الموافق 2021/12/28م ترخيص مزاولة نشاط التأمين المجدد والصادر من البنك المركزي السعودي برقم (ت م ن / 30 / 20107) بتاريخ 1431/07/24 هـ لمزاولة التأمين العام والتأمين الصحي ، وذلك لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 1446/07/22 هـ الموافق 2025/01/22م.

(2) نظرة على السوق:

التوقعات المستقبلية:

أشار البنك المركزي السعودي من خلال تقاريره الصادرة حديثاً عن تطورات إيجابية في هذا القطاع، وذلك مقارنةً مع أداء ذات القطاع في العام السابق. وبحسب تقرير الربع الثالث لعام 2021م، فقد شهد ارتفاعاً في حجم الأقساط المكتتبه بها بنسبة 9.9% مقارنة بنفس الربع في العام 2020م. مما يعكس تعاف تدريجي لأداء سوق التأمين بعد جائحة كورونا المستجد (كوفيد 19). بالمقابل شهد القطاع انخفاضاً في صافي الدخل بنسبة 96.5% وذلك نتيجةً لعودة المطالبات إلى مستواها قبل فترة الحظر والإغلاق خلال جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد 19)، وارتفاع في معدل المصروفات لشركات التأمين من 3.18% للربع الثالث من عام 2020م إلى 3.19% للربع الثالث من عام 2021م. من هنا يمكننا القول بأن استراتيجية شركة أمانة للتأمين التعاوني إلى التحول الرقمي مع التركيز الكبير على تحسين وزيادة إجراءات الرقابة المالية والتقنية لتتناسب مع التدابير الواجب اتخاذها للتأقلم مع تلك المتغيرات والمستجدات. ومن المتوقع أن ينعكس ذلك زيادة في حجم الاكتتاب وانخفاضاً في تكلفة التشغيل ومستوى المطالبات والمصروفات بشكل عام.

(3) أداء الشركة:

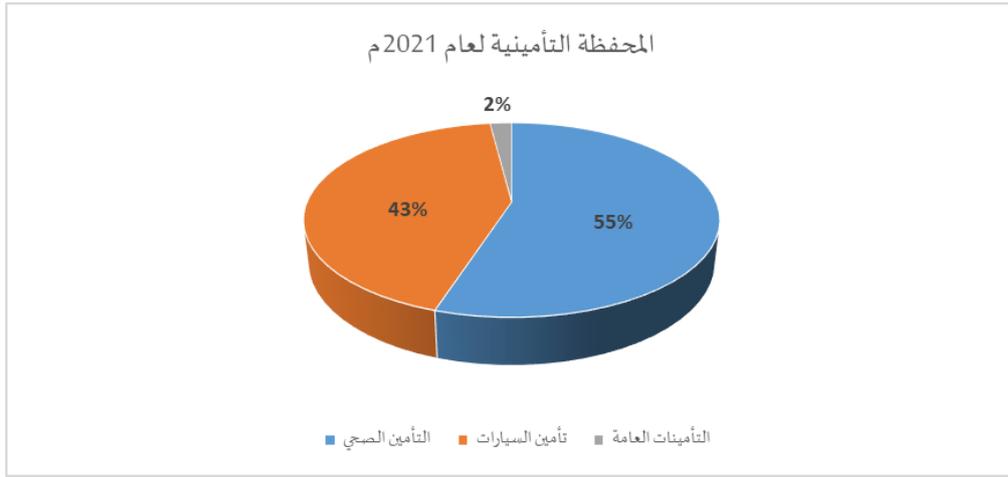
1-3 أهم التطورات:

- تطبيق جزء كبير من الخطة الاستراتيجية لشركة أمانة بما تشمله من مبادرات لها تأثير في تطوير وتحسين أداء الشركة.
- تم تخفيض رأس مال الشركة من 240 مليون إلى 130 مليون لاعادة هيكلة الشركة وإطفاء خسائر الشركة.
- توقيع اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة عناية للتأمين التعاوني.
- المراجعة المستمرة للتسعير عبر الإسترشاد بالمعايير الاكتوارية ومراقبة أداء الأسواق 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.
- تنمية مهارات الموظفين عن طريق البرامج والدورات التدريبية، إضافة إلى اجتياز اختبار شهادة أساسيات التأمين حسب متطلبات البنك المركزي السعودي. هذا بالإضافة إلى تدريبهم وتوعيتهم حول الاجراءات في مكافحة الاحتيال ومكافحة غسل الاموال
- إعادة هيكلة وحدة مكافحة الاحتيال وتفعيلها لضمان الالتزام بكافة المعايير المطلوبة من الجهات الرقابية ولحماية الشركة.
- تحسين عملية التحصيل في الشركة وتطويرها عبر دعم إدارة التحصيل بكافة الموارد اللازمة ورفع كفاءتها مما يسهم بشكل ايجابي في وضع الشركة.
- إستقطاب موظفين ذوي كفاءة عالية في مناصب قيادية في المبيعات، خدمة العملاء والاكتتاب تتوافق مؤهلاتهم وخبراتهم مع المتطلبات المستقبلية للشركة.

2-3 المبيعات:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م (12 شهراً) مبيعات بقيمة إجمالية بلغت 275 مليون ريال سعودي، وفيما يلي ملخص يبين أنواع التأمين ونسبها من إجمالي أقساط التأمين لعام 2021م:

نوع التأمين	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	55%
تأمين السيارات	43%
التأمينات العامة	2%



3-3 النواحي الفنية:

قامت الشركة بخطوات إيجابية نحو تنوع محفظتها التأمينية بدلاً من الاعتمادية على منتج واحد وكذلك بمراجعة إتفاقيات إعادة التأمين ومن ثم تجديد إتفاقيات إعادة التأمين مع شركات إعادة تأمين محلية وعالمية 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، كما أن لديهم الدراية الواسعة بشأن سوق التأمين السعودي، وهذه الإتفاقيات مكنت الشركة من موازلة أعمالها بمرونة عالية ودقة أعلى في إدارة المخاطر.

4-3 الاستثمارات:

قامت الشركة بتبني استراتيجية استثمار جديدة لتنوع محفظة الاستثمارات وتعزيز أداء المحفظة، حيث استثمرت الشركة بشكل مباشر في أدوات الدخل الثابت والأسهم إضافة إلى التعامل مع عدة بنوك للحصول على عائد أعلى للودائع قصيرة الأجل. 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 تزاول أعمال "خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".
- 2- عمليات المساهمين: وتتكون من إستثمارات فيما يلي:
 - إستثمارات في ودائع مريحة قصيرة الأجل بالريال السعودي بمبلغ 10 مليون ريال سعودي.
 - إستثمارات في صكوك حكومية وصكوك شركات بمبلغ 44 مليون ريال سعودي.
 - إستثمارات في أسهم محلية بمبلغ 13 مليون ريال سعودي.

4 أبرز النتائج المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية وتفاصيل نتائج السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م (12 شهراً):

1-4 قائمة نتائج عمليات التأمين:

الارقام بالآلاف الريال السعودي						البيلان
2016	2017	2018	2019	2020	2021	
الإيرادات						
169,866	71,967	137,446	248,054	329,519	275,487	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(57,462)	(36,504)	(43,376)	(10,461)	(5,361)	(4,630)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(888)	(2,064)	(2,941)	(6,023)	(44,637)	(51,187)	- مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين
111,516	33,399	91,129	231,570	279,521	219,670	- صافي أقساط التأمين المكتتبة
140,760	14,467	(28,595)	(47,900)	(42,999)	27,182	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
252,276	47,866	62,534	183,670	236,522	246,852	صافي أقساط التأمين المكتسبة
18,193	10,337	2,895	1,975	1,992	1,090	- عمولات إعادة تأمين
7,943	12,083	4,610	16,419	10,786	190	- إيرادات إكتتاب أخرى
278,412	70,286	70,039	202,064	249,300	248,132	صافي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
211,923	96,680	59,359	174,422	220,510	314,929	إجمالي المطالبات المدفوعة
(38,365)	(33,759)	(26,996)	(46,439)	(27,736)	(53,778)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
173,558	62,921	32,363	127,983	192,774	261,151	صافي المطالبات المدفوعة
(17,555)	(32,834)	(3,775)	22,844	18,905	(2,166)	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
156,003	30,087	28,588	150,827	211,679	258,985	صافي المطالبات المكتتبة
-	643	10,715	(447)	292	11,455	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
29,663	8,664	5,353	17,510	24,841	28,357	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
3,400	(3,400)	251	9,324	(6,145)	(977)	مخصص عدم مطابقة و مخصصات أخرى
16,466	1,724	5,840	12,746	16,214	11,977	مصاريف إكتتاب أخرى
29,660	23,487	27,578	29,341	28,061	35,987	رواتب تشغيل وإدارة
35,431	11,606	13,614	16,494	38,610	25,869	مصروفات إدارية وعمومية
270,623	72,811	91,939	235,795	313,552	371,653	مجموع التكاليف و المصاريف
7,789	(2,525)	(21,900)	(33,731)	(64,252)	(123,521)	صافي (العجز) / الفائض المحمول الي قائمة عمليات المساهمين
-	779	-	-	-	-	الفائض المتراكم - حملة الوثائق
(200,289)	(22,768)	(44,572)	(85,666)	(147,503)	(157,227)	العجز المتراكم

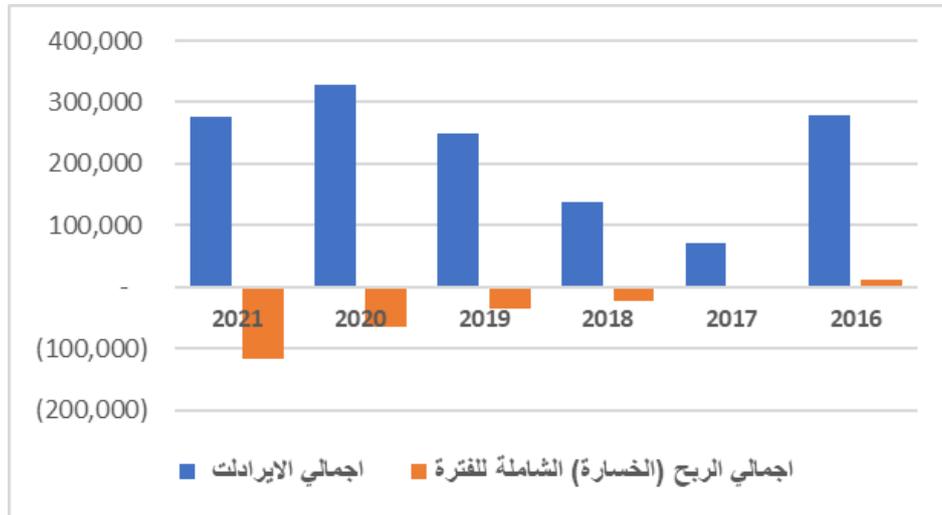
2-4 قائمة عمليات المساهمين:

الارقام بالآلاف الريال السعودي						البيان
2016	2017	2018	2019	2020	2021	
7,789	(2,525)	(21,900)	(33,731)	(64,252)	(123,521)	صافي (العجز) / الفائض المحمول الي قائمة عمليات المساهمين
(1,478)	(2,018)	(2,730)	(1,770)	(1,555)	(3,538)	إجمالي المصاريف من عمليات المساهمين
6,189	5,296	4,413	7,795	8,534	5,653	إجمالي الدخل من عمليات المساهمين
12,500	753	(20,217)	(27,706)	(57,273)	(121,406)	صافي (خسارة) ربح الفترة
(2,432)	-	-	-	(4,564)	2,270	الزكاة و ضريبة الدخل
608	275	216	2,951	648	1,564	التغير في القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع
438	(2,170)	(99)	8	(2,223)	(455)	المحمول من احتياطي القيمة العادلة الي الدخل للفترة / السنة النتيجة من بيع استثمارات متاحة للبيع
11,114	(1,142)	(20,100)	(24,747)	(63,412)	(118,027)	إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة
0.37	0.05	-1.26	-1.62	-2.58	-9.16	ربح (خسارة) السهم

الارقام بالآلاف الريال السعودي						البيان
2016	2017	2018	2019	2020	2021	
263,402	210,344	218,398	276,568	237,268	116,003	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
298,916	229,211	233,853	270,434	354,195	279,013	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
263,402	210,344	218,398	276,568	237,268	116,003	مجموع موجودات التأمين
298,916	229,211	233,853	270,434	354,195	279,013	مجموع موجودات عمليات التأمين

الارقام بالآلاف الريال السعودي						البيان
2016	2017	2018	2019	2020	2021	
279,300	71,967	137,446	248,054	329,519	275,487	اجمالي الإيرادنت
12,767	(1,142)	(21,687)	(34,843)	(64,616)	(118,027)	اجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة

يعود سبب الارتفاع في الخسائر خلال السنة الحالية مقارنة بالعام السابق الى الارتفاع في صافي المطالبات المحتملة بنسبة 22% وبالإضافة الى التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين 382.3%.



يرجع السبب الرئيسي للخسائر للعام المالي 2021م إلى استمرار زيادة المطالبات في القطاع الطبي وزيادة مخصصات الذمم المدينة للشركات ومعيدي التأمين بسبب تداعيات جائحة كورونا بشكل أساسي، علاوة على تشريعات الزيادة في التغطيات الطبية واستمرار مستوى المنافسة في هذا القطاع.

ولتنوع المحفظة التأمينية للشركة وموازنتها قامت الشركة منذ بداية عام 2021م بالتوسع في سوق تأمين المركبات وخصوصاً عبر القنوات الإلكترونية وذلك للاستحواد على حصة مناسبة، إلا أن الشركة تكبدت خسائر مقابل ذلك حيث أن هذا السوق يتسم بالمنافسة الحادة في الأسعار.

كما أن متطلبات صناعة التأمين المحلية من كوادرات تخصصية وإدارية ونظم تقنية ومحاسبية ساهمت في زيادة التكاليف الإدارية والعامه. علماً بأن الشركة قامت باتخاذ إجراءات تصحيحية لتقليص معدل وحجم الخسارة للقطاعات التأمينية وتنفيذ خطة لتقليص النفقات الإدارية والعامه.

3-4 قائمة المركز المالي:

الأرقام بالآلاف الريال السعودي					
2016	2017	2018	2019	2020	2021
البيزن					
الموجودات عمليات التأمين:					
23,405	20,138	25,935	21,230	35,667	21,368
النقدية وما في حكمها					
30,833	17,811	21,519	79,559	129,207	87,543
أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي					
28,890	14,846	17,189	4,866	2,056	1,433
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
69,383	73,624	33,271	19,390	11,763	1,267
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
157,923	102,792	135,939	145,389	175,502	167,918
موجودات أخرى					
310,434	229,211	233,853	270,434	354,195	279,529
مجموع موجودات عمليات التأمين					
موجودات المساهمين:					
159,256	128,725	105,639	139,278	138,316	35,672
النقدية وما في حكمها					
41,855	20,000	6,548	17,375	10,949	13,259
استثمارات متاحة للبيع					
62,291	61,619	106,211	119,915	88,003	67,072
موجودات أخرى					
263,402	210,344	218,398	276,568	237,268	116,003
مجموع موجودات المساهمين					
573,836	439,555	452,251	547,002	591,463	395,532
مجموع موجودات					
2016	2017	2018	2019	2020	2021
المطلوبات عمليات التأمين:					
14,818	12,058	23,936	12,976	22,550	8,176
نم داتنة لمعيدي التأمين					
212,368	155,907	153,684	208,158	255,872	224,173
احتياطيات فنية أخرى					
83,248	60,467	55,454	48,521	76,737	46,401
المطلوبات أخرى					
310,434	228,432	233,074	269,655	355,159	278,750
مجموع مطلوبات عمليات التأمين					
-	779	779	779	779	779
الفائض المستحق الدفع					
310,434	229,211	233,853	270,434	355,938	279,529
مجموع مطلوبات و فائض عمليات التأمين					
المطلوبات و حقوق المساهمين:					
141,796	93,112	122,853	119,174	143,286	140,636
المطلوبات المساهمين					
121,606	117,232	95,545	157,394	92,239	(24,633)
حقوق المساهمين					
263,402	210,344	218,398	276,568	235,525	116,003
مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين					
573,836	439,555	452,251	547,002	591,463	395,532
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين					

4-4 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

الأرقام بالآلاف الريال السعودي				
الإجمالي	إحتياطي القيمة العادلة للأستثمارات متاحة للبيع	الاحتياطي إكتوارية على منافع نهاية الخدمة	خسائر متراكمة	رأس المال
92,239	1,485	(1,743)	(147,503)	240,000
الرصيد في 1 يناير 2021م – (مراجعة)				
الدخل الشامل للفترة				
1,564	1,564	-	-	-
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع				
(119,136)	-	-	(119,136)	-
إجمالي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين				
(455)	(455)	-	-	-
المحول من إحتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة				
292	-	292	-	-
دخل إكتوارية على مكافأة نهاية الخدمة				
-	-	-	110,000	(110,000)
تخفيض رأس المال				
(588)	-	-	(588)	-
تكلفة المعاملات لخفض رأس المال				
(26,084)	2,594	(1,451)	(157,227)	130,000
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م – (مراجعة)				
156,855	3,060	(539)	(85,666)	240,000
الرصيد في 1 يناير 2020م- (مراجعة)				
الدخل الشامل للفترة				
648	648	-	-	-
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع				
(61,837)	-	-	(61,837)	-
إجمالي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين				
(2,223)	(2,223)	-	-	-
المحول من إحتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة				
(1,204)	-	(1,204)	-	-
خسارة إكتوارية على مكافأة نهاية الخدمة				
92,239	1,485	(1,743)	(147,503)	240,000
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م – (مراجعة)				

5-4 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 ومساهماتها في نتائج وحجم أعمال الشركة:

الأرقام بالآلاف الريال السعودي					
إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركبات	الصحي	القطاعات التشغيلية
					الإيرادات
275,487	-	6,056	119,232	150,199	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(4,630)	-	(4,630)	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة:
(51,187)	-	(288)	(4,312)	(46,587)	مصاريق فائض الخسارة
219,670	-	1,138	114,920	103,612	صافي أقساط التأمين المكتتبة
27,182	-	(197)	(29,601)	56,980	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
246,852	-	941	85,319	160,592	صافي أقساط التأمين المكتتبة
1,090	-	1,090	-	-	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
190	-	166	-	24	إيرادات اكتتاب أخرى
248,132	-	2,197	85,319	160,616	إجمالي الإيرادات
					تكاليف ومصاريق الإكتتاب
(314,929)	-	(9,180)	(83,720)	(222,029)	إجمالي المطالبات المدفوعة
53,778	-	8,693	168	44,917	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(261,151)	-	(487)	(83,552)	(177,112)	صافي المطالبات المدفوعة
14,260	-	(138)	(4,783)	19,181	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(10,496)	-	142	(1,248)	(9,390)	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(102)	-	1,842	(11,407)	9,463	التغير في إجمالي المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
(1,496)	-	(1,296)	(157)	(43)	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
(258,985)	-	63	(101,147)	(157,901)	صافي المطالبات المكتتبة
(11,455)	-	(193)	(14,580)	3,318	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
977	-	158	(814)	1,633	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(28,357)	-	(706)	(10,396)	(17,255)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(11,977)	-	(88)	(464)	(11,425)	رسوم تفتيش وإشراف
(309,797)	-	(766)	(127,401)	(181,630)	إجمالي تكاليف ومصاريق الإكتتاب
(61,856)	(61,856)	-	-	-	مصاريق عمومية و إدارية
(123,521)	(61,856)	1,431	(42,082)	(21,014)	إجمالي (الخسارة) /الدخل من عمليات التأمين

6-4 التوزيع الجغرافي لإجمالي لأقساط التأمين المكتتبة:

المنطقة	القيمة	النسبة
الوسطى	222,013	81%
الغربية	37,279	14%
الشرقية	16,193	6%
المجموع	275,485	100%

7-4 أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 130 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021م ، ويتكون من 13 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 إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. ولا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها 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.

8-4 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 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 حينئذ إقفال المخصص وقد قامت الشركة بتسييد ما قيمته 844 ألف ريال سعودي خلال العام 2021م وكذلك اعتماد مخصص مستحقات مصلحة الزكاة عن العام 2021م مبلغ (2,270) ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ 2021/12/31م مبلغ 3,559 ألف ريال سعودي.
- وفي المقابل فقد قامت الشركة بسداد مبلغ 69 ألف ريال سعودي لحساب ضريبة أقساط إعادة التأمين ومصاريف الاستشارات خارج المملكة العربية السعودية بالإضافة لتكوين مخصص عام 2021م مبلغ 219 ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ 2021/12/31م مبلغ 2,430 ألف ريال سعودي لنفس الحساب.
- أما بالنسبة للمدفوعات النظامية الأخرى فقد تم سداد 1,283 ألف ريال سعودي للبنك المركزي السعودي وكذلك مبلغ 341 ألف ريال سعودي للموسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومبلغ 297 ألف ريال سعودي أنعاب مجلس الضمان الصحي ولا توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع، والجدول التالي يوضح جميع الرسوم أو الضرائب التي أستحقت لجهات حكومية:

جميع الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

الجهة	كما في 31 ديسمبر 2021م
البنك المركزي السعودي	1,283
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	341
مجلس الضمان الصحي	297

9-4 مراجعوا الحسابات الخارجيين:

وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 1442/11/19 هـ الموافق 2021/06/29م، على تعيين مكتب إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون (البسام وشركاؤه) ومكتب عبدالله العظم وسلمان بندر السديري ومصعب عبدالرحمن آل الشيخ (العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون) كمراجعين خارجيين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2021م، والربع الأول من العام المالي 2022م، وتحديد أتعابهم.

10-4 معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال الفترة المالية من 2021/01/01م حتى 2021/12/31م 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 2021م، ونتائج أعمالها وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية.

11-4 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. أن تجنّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة نظاماً.
2. أن تجنّب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
4. توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم جميع المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق مع أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأحكام الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ويخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطيات المقررة بموجب الأنظمة ذات العلاقة والزكاة نسبة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.

12-4 الإقرارات:

تقر شركة أمانة للتأمين التعاوني بأنه:

- لا توجد أية قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أية مبالغ سداداً لقروض خلال الفترة المالية المنتهية في 2021/12/31م.
- لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في 2021/12/31م.
- 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 2021/12/31م.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
- لا يوجد عقد تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو نائب المدير العام للشئون المالية أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ماعدا ما ذكر في المادة رقم (7) والمتعلقة بـ "التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة".

وتقر شركة أمانة للتأمين التعاوني بما يلي:

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

5) المخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

1-5 سياسة إدارة المخاطر التي تواجهها الشركة ومرآتها:

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، وتنوع المخاطر التي قد تواجهها شركة أمانة للتأمين التعاوني، بتصنيفها إلى:

1-1-5 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.

2-1-5 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 الإجراءات 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.

3-1-5 تقوم الشركة بإتباع عملية إدارة المخاطر لتشمل جميع المخاطر والأقسام وتتكون العملية من:

- مسح وفحص الوضع العام: من خلاله تتأكد إدارة المخاطر من تطابق عمليات وأجراءات 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 وأثاره 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 آخر. يتم تطبيق خطط علاجية للمخاطر المقبولة لتخفيف أثرها وذلك بالعمل جنباً 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 تجاوزاً 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.

2-5 المنافسة:

ارتفعت وتيرة المنافسة لسوق التأمين هذا العام من خلال رفع الحصة السوقية والتنافس الحاد في الحفاظ على مستويات تنافسية بالأسعار بعد الخروج من تبعات جائحة كورونا وأثرها على الاحتفاظ بهوامش فنية مقبولة في المنتجات الإلزامية .

3-5 عوائد استثماري 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 عالمياً.

4-5 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.

5-5 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 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.

6-5 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.

7-5 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 ألقوا 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.

6 مجلس الإدارة:

تتمثل المهمة الرئيسية لمجلس الإدارة في وضع ضمان تنفيذ الخطط والسياسات الشاملة والأهداف المالية للشركة، ويقوم مجلس الإدارة باعتماد كافة المخصصات المالية والميزانيات ويعمل من خلال لجانه المختلفة على متابعة سير العمل ومدى الالتزام بالأهداف وتحقيقها، إلى جانب ذلك يلتزم المجلس بحماية مصالح المساهمين والأطراف المعنيين من خلال ضمان التقيد التام بكافة القواعد واللوائح المطبقة حسب ما هو منصوص عليه في عقد تأسيس الشركة ولائحة حوكمة الشركات.

1-6 لائحة حوكمة الشركات:

اعتمد مجلس إدارة الشركة لائحة حوكمة خاص بالشركة بتاريخ 1432/02/12 هـ الموافق 2011/01/16م ، وتم اعتمادها من الجمعية العامة بتاريخ 1435/07/16 هـ الموافق 2014/05/15م كما اعتمد المجلس نسخة محدثة من اللائحة بتاريخ 1438/01/11 هـ الموافق 2016/10/12م وتم اعتمادها أيضاً من الجمعية العامة بتاريخ 1438/02/15 هـ الموافق 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.

2-6 تشكيل مجلس الإدارة :

تم تشكيل مجلس الإدارة (الدورة الرابعة) ومدتها ثلاث سنوات تبدأ من 2019/05/16م وتنتهي في 2022/05/15م وذلك وفق موافقة الجمعية العامة العادية في اجتماعها المنعقد في 1440/09/09 هـ الموافق 2019/05/14م. حيث يتكون المجلس من 7 أعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

اسم العضو	نوع العضوية	اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديرتها	داخل / خارج المملكة	اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديرتها	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
			داخل المملكة	الشركة الكهربائية المتقدمة للصناعات	داخل المملكة
			داخل المملكة	الشركة العالمية للعدد الصناعية	داخل المملكة
			خارج المملكة	شركة ميني كول تنقية - لبنان تنقية وتعبئة المياه	خارج المملكة
الدكتور/ عبدالله بن عثمان الموسى (نائب رئيس مجلس الإدارة)	مستقل	شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	شركة عرب سات (المؤسسة العربية للاتصالات الفضائية)	داخل المملكة
			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
			داخل المملكة	شركة إصالة القابضة	داخل المملكة
			داخل المملكة	مجموعة شاكر	داخل المملكة
			داخل المملكة	شركة درع الرعاية الطبية	داخل المملكة
			داخل المملكة	شركة غلوب ميد السعودية	داخل المملكة
			داخل المملكة	مجموعة فولكس فاجن السعودية	داخل المملكة
			داخل المملكة	شركة اتحاد عذيب للاتصالات	داخل المملكة
			داخل المملكة	شركة الجبيل للطاقة	داخل المملكة

اسم العضو	صفة العضو	اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة	اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل / خارج المملكة
			داخل المملكة	شركة الغازات العالمية	داخل المملكة
			داخل المملكة	شركة الانشاءات العربية الحبيثة	داخل المملكة
			داخل المملكة	الشركة الوطنية للطاقة	داخل المملكة
			داخل المملكة	أر دي سيف	داخل المملكة
			داخل المملكة	شركة تجار السعودية	داخل المملكة
			داخل المملكة	الشركة الوطنية للطاقة	داخل المملكة
الأستاذ/ هيثم بن توفيق الفريح (عضو مجلس إدارة)	مستقل	شركة سدرة للاستثمار	داخل المملكة	أكوا باور صندوق " باور فيست"	داخل المملكة
		شركة بلوم السعودية للاستثمار		شركة اللطيفية للمقاولات	
		شركة المشاعر القابضة		بنك الإستثمار دار السلام (العراق)	
		شركة المهياج للتجارة			
		شركة زهور الريف		شركة مدارس الرواد	
		شركة التسويق والتجارة المتحدة		شركة الأنابيب العربية	
		شركة زهرة الربيع		مجموعة البوشان	
		شركة بيان للمعلومات الانتمانية			
		شركة أمانة للتأمين التعاوني			
		شركة ذيب لتأجير السيارات			
شركة مجموعة العزل الخليجية					
الأستاذ/ بيير فرعون (عضو مجلس إدارة)	غير تنفيذي	شركة تيلي سيرفيس	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		
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	شركة الحلول المتكاملة للقوى العاملة	داخل المملكة
		شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة		

3-6 نبذة 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)	- شريك - شركة الشرق الأوسط للإعلام الرقمي (MEDM) - رئيس وحدة خدمات الإنترنت (مدينة الملك عبدالعزيز)	- المشرف على الإدارة العامة للمعلومات - رئيس وحدة خدمات الإنترنت (مدينة الملك عبدالعزيز)	- دكتوراه في علوم الحاسب الإلي - ماجستير هندسه الحاسب الإلي	- خبرات عملية تجاوزت 25 سنة في تأسيس وإدارة الأعمال في مجال الاتصالات وتقنية المعلومات والإنترنت

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
(رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)		للعلوم والتقنية) - رئيس سعودي نت (STC) - نائب الرئيس ورئيس سعودي دانا (STC) - رئيس برنامج التحول STC	- بكالوريوس هندسه كهربائية - التعليم التنفيذي	علاوة على خبرات في مجال إعادة هيكلة الشركات وحوكمتها والاستشارات التقنية والاستراتيجية
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 (دبلويت أند دوتش)	- بكالوريوس محاسبة - محاسب قانوني من المعهد الأمريكي - 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)	- الرئيس التنفيذي لشركة سدرة للاستثمار	- مدير الاستثمار ونائب الرئيس لشركة أموال الخليج محلل محفظة، إدارة الاستثمار لدى مجموعة المهيدب	- ماجستير إدارة الأعمال - 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 فلوكسوجان - مدير خدمات المصرفية العالمية في بنك ساب	- ماجستير إدارة الأعمال - بكالوريوس 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 ينال للتمويل (مجموعة أوركس)	- نائب الرئيس التنفيذي لشركة ينال للتمويل (مجموعة أوركس) - 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 قانوني – دبلويت إس صدقة محاسبون	- محاسب قانوني – شريك بشركة ديلويت أند توش. - محاسب قانوني – شركة بي	- بكالوريوس محاسبة من جامعة عين شمس، مصر. - دبلوم إدارة أعمال من	- أكثر من 40 سنة في مجال المحاسبة القانونية

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
	قانونيون وإستشاريون	<ul style="list-style-type: none"> كي إف صدفة محاسبون قانونيون وإستشاريون. محاسب قانوني - شريك رئيسي بشركة إرنست ويونغ الشرق الأوسط (السعودية ، الإمارات). محاسب قانوني - شريك بشركة برايس ووترهاوس. وزارة الأشغال العامة والإسكان. 	<ul style="list-style-type: none"> جامعة الملك عبدالعزيز. ماجستير مراجعة من جامعة الملك عبدالعزيز. محاسب قانوني من وزارة التجارة. زمالة من المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين. محاسب قانوني من وزارة الإقتصاد - الإمارات. خبير اكتشاف تلاعب معتمد من هيئة الخبراء المعتمدين لإكتشاف التلاعب. محاسب إداري عالمي من المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين. مقدم خدمات محاسبية جنائية وتقييم من مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكي. 	
ماجد بن عائش الجعيد (عضو لجنة المراجعة)	<ul style="list-style-type: none"> مدير عام العقود والاتفاقيات في مجموعة الاتصالات السعودية 	<ul style="list-style-type: none"> 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. مدير عام القانونية والإلتزام في شركة أكوا باور. 	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير قانون من جامعة برونيل/ بريطانيا بكالوريوس شريعة من جامعة أم القرى 	<ul style="list-style-type: none"> أكثر من 11 سنة في مجال التأمين والبنوك
سالم غالي الرحيلي (عضو لجنة المخاطر)	<ul style="list-style-type: none"> مدير عام الإدارة المالية في هيئة المدن الاقتصادية 	<ul style="list-style-type: none"> 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 مدرباً في معهد الإدارة العامة بالرياض لبرامج القطاع الخاص. 	<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> لديه ما يقرب من 20 عاماً 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

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
			للإدارة. - عضو جمعية الاقتصاد السعودية.	المالية.

4-6 اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2021م عدد أربعة اجتماعات وفيما يلي سجل حضور أعضائه:

اسم العضو	تاريخ الاجتماع	تاريخ 2021/03/23م	تاريخ 2021/09/20م	تاريخ 2021/11/08م	تاريخ 2021/12/27م	عدد الاجتماعات التي حضرها العضو
محمود محمد الطوخي	✓	✓	✓	✓	✓	4
عبدالله عثمان الموسى	✓	✓	✓	✓	✓	4
عبدالرحمن عبدالله السكران	✓	✓	✓	✓	✓	4
نايف فيصل السديري	✓	✓	✓	✓	✓	4
ببیر میشل فرعون	✓	✓	✓	✓	✓	4
هيثم توفيق الفريح	✓	✓	✓	✓	✓	4
بدر ابراهيم السويلم	✓	✓	✓	✓	✓	4

5-6 أبرز ما قام به مجلس الإدارة خلال عام 2021م والقرارات التي اتخذها:

- الاجتماع مع الخبير الاكثواري والاطلاع على تقاريره عن عام 2020م.
- اعتماد استراتيجيه الشركة لعام 2021م.
- اعتماد ميزانية الشركة لعام 2021م.
- اعتماد الهيكل التنظيمي المحدث للشركة.
- اعتماد هيكله لجنة الاستثمار.
- اعتماد خطة عمل لجنة المراجعة لعام 2021م.
- اعتماد القوائم المالية الربعية للعام 2021م.
- اعتماد التعديلات المدخلة على النظام الأساس للشركة والتوصية إلى الجمعية العامة من أجل اعتمادها.
- اعتماد تقرير مجلس الإدارة لعام 2020م والتوصية للجمعية العامة من أجل اعتماده.
- الاطلاع باستمرار على آخر التطورات حيال الاندماج مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني.
- تفويض رئيس مجلس الإدارة بالتوقيع على اتفاقية الاندماج مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني.
- الاطلاع على تقرير اتفاقيات إعادة التأمين.
- الاجتماع مع لجنة المراجعة للاطلاع على انجازات اللجنة خلال عام 2021م.
- الاطلاع على تقرير البنك المركزي السعودي المتضمن مراجعتها للتقارير الإكثوارية لعام 2020م.
- دعوتي مساهمي الشركة لعقد اجتماع جمعية عامة غير عادية وجمعية عامة عادية.
- اعتماد بعض السياسات ومنها:
 - سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
 - برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب السنوي
 - سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه والتوصية إلى الجمعية من أجل اعتمادها
 - سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية والتوصية إلى الجمعية من أجل اعتمادها
 - الصلاحيات الفنية
 - سياسة إعادة التأمين

6-6 الوسائل التي اعتمدها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائها:

الترم 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.

7-6 مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة:

وفق سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنتقبة منه والمعتمدة من مجلس الإدارة في تاريخ 20/09/2021م والموصى باعتمادها من قبل الجمعية العامة في الاجتماع القادم، فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والبدلات على النحو التالي:

- لا يتجاوز الحد الأقصى للمبلغ المدفوع الحد الأقصى المحدد في نظام الشركات (مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية) وهو 500,000 ريال سعودي.
- يحق لعضو مجلس الإدارة الحصول على مكافأة سنوية بشرط حضور ثلثي الاجتماعات المنعقدة على الأقل خلال السنة المالية.
- يتم تقدير مبلغ المكافأة السنوي بناءً على تاريخ الإلتحاق والمغادرة (بشرط تحقق حضور الحد الأدنى وهو ثلثي الاجتماعات المنعقدة بين تاريخ الإلتحاق والمغادرة خلال الفترة).
- يتم تحديد المكافآت وفقاً لمبلغ سنوي ثابت، بدون رسوم حضور، حيث أن مكافئة رئيس المجلس 180,000 ريال سعودي وعضو المجلس 120,000 ريال سعودي.
- يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فهمه رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.
- يدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فهمه رئيس المجلس بدل حضور جلسات المجلس 3,000 ريال سعودي عن كل جلسة.

وعليه فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2021م وفق توصية لجنة الترشيحات والمكافآت والتي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة هي على النحو التالي:

يتنازل أعضاء مجلس الإدارة عن (٥٠٪) من مكافآتهم السنوية للعام المالي ٢٠٢١م وبمبلغ إجمالي يبلغ (٤٥٠ ألف ريال) نظراً للظروف المالية التي تمر بها الشركة.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة																	
بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافآت نهانة الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة									
			المجموع	النسبة الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع الكلي	مكافآت رئيس المجلس والأعضاء	مكافآت العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافآت الفصائل الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين:																	
	114,000							114,000	90,000				12,000	12,000		محمود بن محمد الطوخي	
	87,000							87,000	60,000				15,000	12,000		عبدالله بن عثمان الموسى	
	97,500							97,500	60,000				25,500	12,000		بدرين إبراهيم السويلم	
	84,000							84,000	60,000				12,000	12,000		هيثم توفيق الفرع	
	382,500							382,500	270,000				64,500	48,000		المجموع	
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:																	
	87,000							87,000	60,000				15,000	12,000		عبد الرحمن بن عبدالله السكران	
	87,000							87,000	60,000				15,000	12,000		نايف بن فيصل السديري	
	87,000							87,000	60,000				15,000	12,000		بيبر ميشال فرعون	
	261,000							261,000	180,000				45,000	36,000		المجموع	
													643,500	450,000	109,500	84,000	المجموع الكلي

لم تدفع الشركة أي مكافآت متغيرة تشمل على نسبة من الأرباح، مكافأة دورية، خطط الحوافز قصيرة الأجل، خطط الحوافز طويلة الأجل، لأي عضو مستقل أو غير تنفيذي في مجلس الإدارة، كما يؤكد المجلس بأنه لا يوجد انحراف جوهري عن سياسة مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه.

8-6 مكافآت وبدلات أعضاء اللجان:

وفق سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه والمعتمدة من مجلس الإدارة في تاريخ 2021/09/20م والموصى باعتمادها من قبل الجمعية العامة في الاجتماع القادم، فإن مكافآت أعضاء اللجان والبدلات على النحو التالي:

- لا يتجاوز الحد الأقصى للمبلغ المدفوع الحد الأقصى المحدد في نظام الشركات (مجموع ما يحصل عليه عضو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية) وهو 500,000 ريال سعودي.
- يحق لعضو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة الحصول على مكافأة سنوية بشرط حضور ثلثي الاجتماعات المنعقدة على الأقل خلال السنة المالية.
- يتم تقدير مبلغ المكافأة السنوي بناءً على تاريخ الإلتحاق والمغادرة (بشرط تحقق حضور الحد الأدنى وهو ثلثي الاجتماعات المنعقدة بين تاريخ الإلتحاق والمغادرة خلال الفترة)،
- يتم تحديد المكافآت وفقاً لمبلغ سنوي ثابت، بدون رسوم حضور، وتكون مكافأة كل عضو من أعضاء اللجان من خارج المجلس مبلغ 50,000 ريال سعودي سنوياً.
- لا يستحق مكافأة لأي عضو من أعضاء اللجان من مجلس الإدارة.
- يُدفع لكل عضو من أعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما فهم رؤساء اللجان؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات اللجان بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.
- يدفع لكل عضو عضو من أعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما فهم رؤساء اللجان (سواءً كانوا من خارج المجلس أو أعضاء في مجلس الإدارة) بدل حضور جلسات اللجنة 1,500 ريال سعودي عن كل جلسة.

مكافآت أعضاء اللجان					
اسم العضو	المنصب	صفة العضوية	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
أولاً: اللجنة التنفيذية:					
عبدالله بن عثمان الموسى	رئيس اللجنة	مستقل		9,000	9,000
عبدالرحمن بن عبدالله السكران	عضو اللجنة	غير تنفيذي		9,000	9,000
نايف بن فيصل السديري	عضو اللجنة	غير تنفيذي		9,000	9,000
بيير ميشال فرعون	عضو اللجنة	غير تنفيذي		9,000	9,000
المجموع			0	36,000	36,000
ثانياً: لجنة المراجعة:					
بدرين إبراهيم السويلم	رئيس اللجنة	مستقل		25,500	25,500
حسام الدين هاشم صدقة	عضو اللجنة	مستقل من خارج المجلس	50,000	22,500	72,500
ماجد عائض الجعيد	عضو اللجنة	مستقل من خارج المجلس	50,000	24,000	74,000
المجموع			100,000	72,000	172,000
ثالثاً: لجنة الترشيدات والمكافآت:					
عبدالله بن عثمان الموسى	رئيس اللجنة	مستقل		6,000	6,000
محمود بن محمد الطوخي	عضو اللجنة	مستقل		6,000	6,000
هيثم توفيق الفريح	عضو اللجنة	مستقل		6,000	6,000
المجموع			0	18,000	18,000
رابعاً: لجنة المخاطر:					
عبدالرحمن بن عبدالله السكران	رئيس اللجنة	غير تنفيذي		6,000	6,000
نايف بن فيصل السديري	عضو اللجنة	غير تنفيذي		6,000	6,000
سالم غالي الرحيبي	عضو اللجنة	مستقل من خارج المجلس	50,000	6,000	56,000
المجموع			50,000	18,000	68,000
خامساً: لجنة الاستثمار:					
هيثم توفيق الفريح	رئيس اللجنة	مستقل		6,000	6,000
محمود بن محمد الطوخي	عضو اللجنة	مستقل		6,000	6,000
بيير ميشال فرعون	عضو اللجنة	غير تنفيذي		6,000	6,000
المجموع			0	18,000	18,000
المجموع الكلي			150,000	162,000	312,000

لم تدفع الشركة أي مكافآت متغيرة تشمل على نسبة من الأرباح، مكافأة دورية، خطط الحوافز قصيرة الأجل، خطط الحوافز طويلة الأجل، لأي عضو مستقل أو غير تنفيذي في اللجان، كما يؤكد المجلس بأنه لا يوجد انحراف جوهري عن سياسة مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه.

9-6 بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن مكافآته:

- وفق توصية لجنة الترشيحات والمكافآت والمعتمدة من مجلس الإدارة فإنه تمت الموافقة على تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن (٥٠٪) من مكافآتهم السنوية للعام المالي ٢٠٢١م وبمبلغ إجمالي يبلغ (٤٥٠ ألف ريال) نظراً للظروف المالية التي تمر بها الشركة.
- وفق توصية لجنة الترشيحات والمكافآت والمعتمدة من مجلس الإدارة فإنه لن يتم تقديم مكافآت للإدارة التنفيذية وموظفي الشركة عن العام المالي ٢٠٢١م.

10-6 بيان بعدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2021م:

يوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة في دورته الرابعة في أسهم الشركة خلال العام 2021م. علماً بأنه لا توجد أي مصلحة تعود لأزواج أعضاء مجلس الإدارة وأولادهم القصر في أسهم الشركة أو أدوات الدين.

م	الاسم	بداية العام			نهاية العام		
		عدد الأسهم	نسبة الملكية	أدوات الدين	عدد الأسهم*	نسبة الملكية	أدوات الدين
1.	محمود بن محمد الطوخي	300,000	%1.25	-	162,500	%1.25	-
2.	عبدالله بن عثمان الموسى	749	%0.00312	-	405	%0.00311	-
3.	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	2,625	%0.01093	-	1,421	%0.01093	-
4.	بدر بن إبراهيم السويلم	20	%0.000083	-	10	%0.000076	-

* تم انخفاض عدد أسهم أعضاء مجلس الإدارة وذلك نظراً لتخفيض رأس مال شركة أمانة للتأمين التعاوني من 240 مليون ريال سعودي إلى 130 مليون ريال سعودي وفق موافقة الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2021/05/23م.

(7) 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 بالآلاف الريالات السعودية)

اسم المنشأة	نوع الصفقة	مدتها	إجمالي عقود التأمين
مجموعة شركات السيف	عقد تأمين	سنة	5,528
شركة الدرّة الرائدة	عقد تأمين	سنة	45
عبدالرحمن السكران	عقد تأمين	سنة	10

- مجموعة شركات السيف: والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري والأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران مصلحة غير مباشرة فيها.
- شركة الدرّة الرائدة: والتي للرئيس التنفيذي 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 عام 2021م وقدره 5,180 (ألف ريال سعودي) نظير الخدمات التي قدموها.

كما أنه لا يوجد خلال عام 2021م أي عقود كانت الشركة طرفاً فيها أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية عدا ما تم إدراجه أعلاه.

8) الجمعيات العامة:

قامت شركة أمانة للتأمين التعاوني بالدعوة لعقد جمعيتين عامة لمساهمي الشركة خلال العام 2021م وهي على النحو التالي:

1-8 الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 1442/10/11هـ الموافق 2021/05/23م وبحضور أعضاء مجلس الإدارة

التالية أسمائهم عن طريق وسائل التقنية الحديثة (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 (عضو مجلس الإدارة)
- 5- الأستاذ/ هيثم بن توفيق الفريح (عضو مجلس الإدارة)
- 6- الأستاذ/ بدر بن إبراهيم السويلم (عضو مجلس الإدارة)
- 7- الأستاذ/ بيير ميشال فرعون (عضو مجلس الإدارة)

قرارات الاجتماع:

- 1- الموافقة على التصويت على توصية مجلس إدارة الشركة على تخفيض رأس مال الشركة وفقاً لما يلي:
 - أ- رأس مال الشركة قبل التخفيض 240,000,000 ريال سعودي، رأس المال بعد التخفيض 130,000,000 ريال سعودي، بنسبة تخفيض قدرها 45.833% من رأس مال الشركة.
 - ب- عدد الأسهم قبل التخفيض 24,000,000، عدد الأسهم بعد التخفيض 13,000,000 سهم .
 - ت- سبب تخفيض رأس المال: إعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء الخسائر المتراكمة بمبلغ 110,000,000 مليون ريال سعودي.
 - ث- طريقة تخفيض رأس المال: إلغاء عدد 11,000,000 سهم من أسهم الشركة، سيتم تخفيض 1 سهم لكل 2.1818 سهم.
 - ج- أثر تخفيض رأس المال على التزامات الشركة: لا يوجد أي أثر جوهري من تخفيض رأس المال على التزامات أو عمليات أو أداء الشركة المالي أو التشغيلي أو التنظيمي.
 - ح- في حال الموافقة على البند، سيكون تاريخ أحقية أسهم المنحة لمساهمي الشركة المالكين للأسهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية المقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق. وفي حالة وجود كسور أسهم، سيتم تجميعها في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم، وتباع بسعر السوق، ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل حسب حصته، خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم.
 - خ- تعديل المادة (8) من نظام الشركة الأساس والمتعلقة برأس المال.
- 2- الموافقة على تعديل المادة (3) من النظام الأساس للشركة، المتعلقة بـ (أغراض الشركة).
- 3- الموافقة على تعديل المادة (4) من النظام الأساس للشركة، المتعلقة بـ (المشاركة والتملك في الشركات).
- 4- الموافقة على تعديل المادة (5) من النظام الأساس للشركة، المتعلقة بـ (المركز الرئيس للشركة).
- 5- الموافقة على تعديل المادة (7) من النظام الأساس للشركة، المتعلقة بـ (استثمارات الشركة).
- 6- الموافقة على تعديل المادة (12) من النظام الأساس للشركة، المتعلقة بـ (تداول الأسهم).

- 7- الموافقة على تعديل المادة (13) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(زيادة رأس المال).
- 8- الموافقة على تعديل المادة (14) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(تخفيض رأس المال).
- 9- الموافقة على تعديل المادة (16) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(انتهاء عضوية المجلس).
- 10- الموافقة على تعديل المادة (17) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(المركز الشاغر في المجلس).
- 11- الموافقة على تعديل المادة (18) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(صلاحيات المجلس).
- 12- الموافقة على تعديل المادة (19) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(مكافأة أعضاء المجلس ، والمكافأة الخاصة برئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب).
- 13- الموافقة على تعديل المادة (20) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(صلاحيات رئيس مجلس الإدارة ومدة عضويته، وعضوية نائب والعضو المنتدب وأمين السر).
- 14- الموافقة على تعديل المادة (22) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(نصاب اجتماع المجلس).
- 15- الموافقة على تعديل المادة (24) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(الاتفاقيات والعقود).
- 16- الموافقة على تعديل المادة (25) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(حضور الجمعيات).
- 17- الموافقة على تعديل المادة (26) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(الجمعية التأسيسية).
- 18- الموافقة على تعديل المادة (27) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(اختصاصات الجمعية التأسيسية).
- 19- الموافقة على تعديل المادة (28) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(اختصاصات الجمعية العامة العادية).
- 20- الموافقة على تعديل المادة (30) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(دعوة الجمعيات).
- 21- الموافقة على تعديل المادة (32) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(نصاب اجتماع الجمعية العامة العادية).
- 22- الموافقة على تعديل المادة (33) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(نصاب اجتماع الجمعية العامة غير العادية).
- 23- الموافقة على تعديل المادة (39) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(تعيين مراجع الحسابات).
- 24- الموافقة على تعديل المادة (41) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(التزامات مراجع الحسابات).
- 25- الموافقة على تعديل المادة (43) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(الوثائق المالية).
- 26- الموافقة على تعديل المادة (45) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(الزكاة والاحتياطي).
- 27- الموافقة على تعديل المادة (46) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(استحقاق الأرباح).
- 28- الموافقة على تعديل المادة (49) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة).
- 29- الموافقة على تعديل المادة (50) من النظام الأساس للشركة ، المتعلقة ب(انقضاء الشركة).

2-8 الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ 1442/11/19هـ الموافق 2021/06/29م وبحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية

أسمائهم عن طريق وسائل التقنية الحديثة (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 (عضو مجلس الإدارة)
- 5- الأستاذ/ هيثم بن توفيق الفريح (عضو مجلس الإدارة)
- 6- الأستاذ/ بدر بن إبراهيم السويلم (عضو مجلس الإدارة)
- 7- الأستاذ/ بيير ميشال فرعون (عضو مجلس الإدارة)

قرارات الاجتماع:

- 1- الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م.
- 2- الموافقة على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م.
- 3- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2020/12/31م.

- 4- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2020/12/31م.
- 5- الموافقة على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2021م، والربع الأول من العام المالي 2022م، وتحديد أنعامهم.
- مكتب إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون (البسام وشركاؤه)
 - مكتب عبدالله العظم وسلمان بندر السديري ومصعب عبدالرحمن آل الشيخ (العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون)
- 6- الموافقة على صرف مبلغ (1,080,000) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.
- 7- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة شركات السيف والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري والأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة سنوي بدون شروط أو مزايا خاصة علماً بأن قيمة التعاملات للعام السابق 2020م هي (27,381,000) ريال سعودي.
- 8- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري والتي له مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة سنوي بدون شروط أو مزايا خاصة علماً بأن قيمة التعاملات للعام السابق 2020م هي (13,000) ريال سعودي.
- 9- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران والتي له مصلحة مباشرة فيها ، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة سنوي بدون شروط أو مزايا خاصة علماً بأن قيمة التعاملات للعام السابق 2020م هي (16,000) ريال سعودي.
- 10- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و 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، وهي عبارة عقد إدارة المطالبات الطبية للشركة بدون شروط أو مزايا خاصة علماً بأن قيمة التعاملات للعام السابق 2020م هي (11,384,000) ريال سعودي.

3-8 بيان طلبات الشركة لسجلات المساهمين:

العدد	تاريخ الطلب	تاريخ الملف	نوع الطلب	أسباب الطلب
1.	2021/01/21م	2021/01/11م	كميات الأسهم وفق الهوية	اجراءات الشركات
2.	2021/03/04م	2021/03/03م	القيود	اجراءات الشركات
3.	2021/05/20م	2021/05/19م	كميات الأسهم وفق الهوية	اجراءات الشركات
4.	2021/05/23م	2021/05/23م	كميات الأسهم وفق الهوية	الجمعيات العامة
5.	2021/06/22م	2021/06/22م	القيود	اجراءات الشركات
6.	2021/06/22م	2021/06/22م	كميات الأسهم وفق الهوية	اجراءات الشركات
7.	2021/06/29م	2021/06/29م	كميات الأسهم وفق الهوية	الجمعيات العامة
8.	2021/07/07م	2021/07/06م	كميات الأسهم وفق الهوية	اجراءات الشركات
9.	2021/07/07م	2021/06/14م	كميات الأسهم وفق الهوية	اجراءات الشركات
10.	2021/08/31م	2021/08/30م	كميات الأسهم وفق الهوية	اجراءات الشركات
11.	2021/11/24م	2021/11/23م	كميات الأسهم وفق الهوية	اجراءات الشركات
12.	2021/11/29م	2021/11/29م	كميات الأسهم وفق الهوية	اجراءات الشركات
13.	2021/12/06م	2021/12/05م	كميات الأسهم وفق الهوية	اجراءات الشركات
14.	2021/12/13م	2021/12/12م	كميات الأسهم وفق الهوية	اجراءات الشركات
15.	2021/12/20م	2021/12/19م	كميات الأسهم وفق الهوية	اجراءات الشركات
16.	2021/12/27م	2021/12/26م	كميات الأسهم وفق الهوية	اجراءات الشركات

9) الإدارة التنفيذية:

1-9 نبذة عن الإدارة التنفيذية:

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

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	نائب الرئيس للعمليات	نائب الرئيس للعمليات	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
سلمان علي إقبال	نائب الرئيس للشئون المالية – مكلف *	مستشار 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 18 سنة في مختلف النشاطات
أمل عواد العتزي	نائب الرئيس للموارد البشرية والخدمات المساندة	نائب الرئيس للموارد 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
تامر عبدالله النوري	نائب الرئيس للمبيعات والتسويق **	نائب الرئيس للمبيعات والتسويق	حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال التنفيذية ، وحاصل على درجة البكالوريوس في الأنظمة – كلية الإقتصاد والإدارة من جامعة الملك عبدالعزيز ، كما أنه حاصل على عدة شهادات متخصصة في مجال التأمين	خبرات عملية تجاوزت 20 سنة في قطاع البنوك والتأمين وفي مختلف النشاطات
علي مصطفى جزار	رئيس الإلتزام والحوكمة	رئيس الإلتزام والحوكمة	درجة الثانوية العامة ، كما أنه حاصل على عدة شهادات في مجال الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وشهادة مسئول المعتمد من المعهد المصرفي، والمعهد المالي الأمريكي وجامعة هينيلى البريطانية	خبرات عملية تجاوزت 14 سنة في قطاع البنوك والتأمين وفي مختلف النشاطات
ماجد مناحي الخامسي	رئيس إدارة المخاطر والإستراتيجية	رئيس إدارة المخاطر والإستراتيجية	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	10 سنوات في مجال البنوك والاستثمار ، بالإضافة إلى 6 سنوات في إدارة التأمين والمخاطر
محمد العباد	رئيس المراجعة الداخلية	رئيس المراجعة الداخلية	درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ، حاصل على شهادات في مجال مختصة في المراجعة الداخلية والإلتزام	خبرات عملية تجاوزت 14 سنة في قطاع التأمين

* نائب الرئيس للشئون المالية المكلف تم تكليفه بالمنصب بتاريخ 2021/11/17م

** نائب الرئيس للمبيعات والتسويق تم تعيينه في المنصب بتاريخ 2021/05/06م

2-9 بيان بعدد الأسهم المملوكة لكبار التنفيذيين خلال عام 2021م:

لا توجد أي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة أو أدوات الدين.

م	الاسم	نهاية العام			بداية العام			نسبة التغيير	صافي التغيير
		أدوات الدين	نسبة الملكية	عدد الأسهم*	أدوات الدين	نسبة الملكية	عدد الأسهم		
1.	سليمان بن محمود هلال	-	-	-	-	-	-	-	0%
2.	بدر حمدان الشمري	-	-	-	-	-	-	-	0%
3.	سلمان علي إقبال	-	-	-	-	-	-	-	0%
4.	أمل عواد العتزي	-	-	-	-	-	-	-	0%

5.	ثامر عبدالله النوري	-	-	-	-	-	-	-	0%
6.	علي مصطفى جزار	-	-	-	-	-	-	-	0%
7.	ماجد مناحي الخامسي	-	-	-	-	-	-	-	0%
8.	محمد العباد	-	-	-	-	-	-	-	0%

3-9 مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

وفق سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية والمعتمدة من مجلس الإدارة في تاريخ 2021/09/20م والموصى بإعتمادها من قبل

الجمعية العامة في الاجتماع القادم، تكون مكافآت الإدارة التنفيذية وفقاً للمعايير التالية:

1. أن يجتاز الإداري التنفيذي فترة التجربة النظامية والمذكورة في عقد العمل بنجاح.
2. أن لا يكون محالاً للمحاكمة في أمور ذات علاقة بالوظيفة أو أمور مخلة بحسن السير والسلوك.
3. أن لا يكون الإداري التنفيذي محالاً للتحقيق أو وقعت عليه أية جزاءات خلال السنة الأخيرة.
4. ترتبط قيمة المكافآت بشكل مباشر مع نتائج تقييم الأداء السنوي بحسب الأهداف الموضوعه لكبار التنفيذيين.
5. اعتماد وتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت، للمكافآت السنوية والاستثنائية وفق الميزانية المعتمدة.
6. قرار منح المكافآت للإداريين التنفيذيين يتم بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.

ويوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي حصل عليها كبار التنفيذيين وهي على النحو التالي:

المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس	مكافآت نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة				
			المجموع	الإسهام	المنوطة	خطط تنفيذية	طويلة الأجل	خطط تنفيذية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية		بدلات
1,854,000										1,854,000		399,600	1,454,400	الرئيس التنفيذي (على رأس العمل)
960,000										960,000		256,800	703,200	نائب الرئيس للعمليات (على رأس العمل)
828,000										828,000		228,000	600,000	نائب الرئيس للموارد البشرية والخدمات المساندة (على رأس العمل)
671,000										671,000		191,000	480,000	رئيس إدارة المخاطر والإستراتيجية (على رأس العمل)
617,542										617,542		177,502	440,040	رئيس الإلتزام والحوكمة (على رأس العمل)
745,119										745,119		203,427	541,692	نائب الرئيس للشؤون المالية - مكلف (على رأس العمل)
493,750										493,750		148,750	345,000	رئيس المراجعة الداخلية (على رأس العمل)

المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس	مكافآت نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة					
			المجموع	الاسهم	المنوحة	خطط تخزينية	طويلة الأجل	خطط قصيرة	مكافآت دورية	أرباح	مكافآت دورية		مزايا عينية	بدلات
485,666										485,666		137,866	347,800	نائب الرئيس للمبيعات والتسويق (علي رأس العمل)
6,655,077										6,655,077		1,742,945	4,912,132	المجموع

كما نود التوضيح بالتالي:

- لا يوجد أعضاء مجلس تنفيذيين في مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني.
- وفق توصية لجنة الترشيحات والمكافآت والمعتمدة من مجلس الإدارة فإنه لن يتم تقديم مكافآت للإدارة التنفيذية وموظفي الشركة عن العام المالي ٢٠٢١م.
- لم تدفع الشركة أي مكافآت متغيرة تشمل على نسبة من الأرباح، مكافأة دورية، خطط الحوافز قصيرة الأجل، خطط الحوافز طويلة الأجل، للإدارة التنفيذية، كما يؤكد المجلس بأنه لا يوجد انحراف جوهري عن سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية.

10) لجان مجلس الإدارة:

1-10 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 وتحديد أنعابهم، ويشمل هذا ضمان تمتع المراجعين الخارجيين المرشحين بالخبرة والاستقلالية اللازمة لمراجعة أعمال الشركة لعام 2021م والربع الأول من عام 2022م.
- 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 إجراءات 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
عضو مجلس إدارة مستقل	بدر بن إبراهيم السويلم	رئيس اللجنة
عضو من خارج المجلس مستقل	حسام الدين صدقة	عضو
عضو من خارج المجلس مستقل	ماجد الجعيد	عضو

وقد عقدت اللجنة خلال عام 2021م سبعة عشر اجتماعاً كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	بدر السويلم	حسام الدين صدقة	ماجد الجعيد	تاريخ الاجتماع
	✓	✓	✓	2021/01/25م
	✓	✓	✓	2021/02/21م
	✓	✓	✓	2021/03/21م
	✓	اعتذر	✓	2021/03/24م
	✓	✓	✓	2021/04/11م
	✓	✓	✓	2021/04/13م
	✓	اعتذر	✓	2021/05/18م
	✓	✓	✓	2021/06/03م
	✓	✓	اعتذر	2021/06/10م
	✓	✓	✓	2021/07/11م
	✓	✓	✓	2021/08/18م
	✓	✓	✓	2021/09/08م
	✓	✓	✓	2021/09/28م
	✓	✓	✓	2021/10/20م
	✓	✓	✓	2021/11/03م
	✓	✓	✓	2021/11/24م
	✓	✓	✓	2021/12/15م
	17	15	16	عدد الاجتماعات التي حضرها العضو

أبرز قرارات اللجنة خلال عام 2021:

- التوصية بالموافقة على تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسني من العام المالي 2021م والربع الأول من العام المالي 2022م.
- مراجعة ومناقشة خطة مراجعي الحسابات السنوية للعام 2021.
- مراجعة ومناقشة القوائم المالية الربع سنوية لعام 2021م والسنوية للشركة لعام 2020م مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
- إعداد الخطة السنوية لعمل لجنة المراجعة لعام 2021.
- التوصية لمجلس الإدارة بإسناد بعض مهام إدارة المراجعة الداخلية إلى مزود خدمة متخصص للعام المالي 2021م.
- الموافقة على خطة المراجعة الداخلية المبنية على المخاطر لفترة الثلاث سنوات من 2021-2023.
- 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 المرحلة الثالثة IFRS-17 III من تطبيق المعيار 17 للتقارير المالية الدولية
- الاطلاع على دعاوى القضائية الهامة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها، وأسبابها للوقوف على حالتها الراهنة والتوصية بما يتوجب اتخاذه حيالها.

2-10 اللجنة التنفيذية:

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

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

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 بالتوجيه 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 مسؤوليات أخرى يرى المجلس إسنادها للجنة.

عقدت اللجنة خلال عام 2021م ستة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	الاسم	عبدالله عثمان الموسى	عبدالرحمن عبدالله السكران	نايف فيصل السديري	بيير ميشال فرعون
2021/01/18م	✓	✓	✓	✓	✓
2021/03/08م	✓	✓	✓	✓	✓
2021/04/19م	✓	✓	✓	✓	✓
2021/06/03م	✓	✓	✓	✓	✓
2021/08/23م	✓	✓	✓	✓	✓
2021/10/25م	✓	✓	✓	✓	✓
عدد الاجتماعات التي حضرها العضو	6	6	6	6	6

أبرز قرارات اللجنة:

- موافقة اللجنة على استراتيجية شركة أمانة للتأمين التعاوني لعام 2021م وأوصت اللجنة برفع الموضوع إلى مجلس الإدارة من أجل اعتماد استراتيجية الشركة.

- موافقة اللجنة على ميزانية شركة أمانة للتأمين التعاوني لعام 2021م ريال وأوصت اللجنة برفع الموضوع إلى مجلس الإدارة من أجل اعتماد ميزانية الشركة.
- موافقة اللجنة على تعيين شركة PWC بمبلغ 380,000 دولار من أجل العمل على تطبيق المرحلة الثالثة والرابعة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) (IFRS17).
- التوصية بإعتماد الصلاحيات البنكية المحدثة.
- التوصية بعدم تجديد اتفاقية إعادة التأمين التي تنتهي مع نهاية شهر سبتمبر ٢٠٢١م، لأنها السلي على النتائج المالية وتأجيل الاتفاقية الجديدة لمرحلة ما بعد الاندماج مع شركة عناية السعودية.
- وضع السيناريوهات المختلفة لإعادة تقدير موازنة الشركة بناءً على الخسائر المتراكمة.

أهم توصيات اللجنة:

- تنفيذ الإجراءات التصحيحية التي اعتمدها اللجنة بعد خسائر الربع الثالث من عام ٢٠٢٠م للحد من الخسائر الكبيرة للقطاع الطبي والعمل على تقليص نسبة الخسارة وتجديد الوثائق المربحة فقط أو رفع أسعار الخسارة منها لتكون مربحة مع التحفظ الشديد عند إكتتاب الوثائق الجديدة والاستناد على تاريخ الوثيقة والسياسات الاكتوارية والجدارية الائتمانية للعميل، والعمل مع مقدم خدمات إدارة المطالبات الطبية لرفع كفاءة العمل وتكامل الأنظمة ومشاركة التقارير التفصيلية للمطالبات .
- إعداد خطة لخفض وترشيد النفقات شاملة الموارد البشرية والنفقات العامة الأخرى وتم عرض الخطة على اللجنة وأقرتها وتقوم بمتابعتها دوريا.
- التركيز على استهداف المؤسسات الصغيرة ومتناهية الصغر مع رفع الأسعار على بعض الفئات العمرية وبعض الفئات ذات الاستخدام العالي وذلك نظرا للمنافسة الحادة في قطاع الشركات والذي ساهم بأغلب الخسائر بالقطاع الطبي.
- التوصية بأهمية طرح خدمات جديدة مثل تأمين تأشيرات الزيارة والتأمين البحري وتأمين المنازل والمجلات التجارية، حيث تتميز بانخفاض حدة المنافسة مقارنة بالقطاع الطبي وقطاع المركبات وأفادت الإدارة بجاهزية تلك الخدمات ولكنها لم تتمكن من الحصول على الموافقات النظامية لأغلبها بسبب ضعف الملاءة المالية للشركة.
- نظرا لارتفاع نسبة الخسائر خصوصا في وثائق تأمين المركبات ضد الغير، أوصت اللجنة بعرض النتائج لسنة الاكتتاب للعام الحالي 2021 لمعرفة مدى التحسن في نسبة الخسائر في هذا القطاع لمعرفة مدى فعالية الإجراءات التي أوصت بها اللجنة واتخذتها الإدارة لتقليل نسبة الخسارة. كما أوصت اللجنة كذلك بالمتابعة الأسبوعية لنتائج هذا القطاع واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحقيق الربحية، حتى لو أدى ذلك إلى انخفاض المبيعات نظرا لحساسية الوضع المالي للشركة في هذه الفترة.
- وأوصت اللجنة لاحقا بالتحديد بالأسعار المقدمة من الاكتواري حتى تتضح مدى ربحية هذا القطاع الذي يتميز بمنافسة حادة خصوصا من خلال قنوات مقدمي الخدمات الإلكترونية التي تعرض للعميل تسعيرات جميع الشركات المشاركة في هذه القنوات ويكون السعر هو المحدد الرئيسي لاختيار البوليصة من قبل العميل.
- التركيز على التحصيل وخصوصا من معيدي التأمين نظرا لتقدم ذممهم المدينة وحجمها وأثرها السلي على التدفقات النقدية وربما الربحية في حال التعثر. كما أوصت اللجنة كذلك بأهمية تطوير سياسات وإجراءات الجدارية الائتمانية للعميل وعرضها على اللجنة لاحقا.

3-10 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
عضو مجلس إدارة مستقل	عبدالله بن عثمان الموسى	رئيس اللجنة
عضو مجلس إدارة مستقل	محمود بن محمد الطوخي	عضو
عضو مجلس إدارة مستقل	هيثم توفيق الفريح	عضو

تشمل اختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها ما يلي:

- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- 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 يقرها 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 مسؤوليات أخرى يرى المجلس إسنادها للجنة.

وقد عقدت اللجنة خلال عام 2021 أربعة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	عبدالله بن عثمان الموسى	محمود بن محمد الطوخي	هيثم توفيق الفريح	تاريخ الاجتماع
	✓	✓	✓	2021/02/18
	✓	✓	✓	2021/03/25
	✓	✓	✓	2021/06/23
	✓	✓	✓	2021/10/27
عدد الاجتماعات التي حضرها العضو	4	4	4	

أبرز قرارات اللجنة:

- تقييم الأداء لأعضاء مجلس الإدارة وفعالية مجلس الإدارة وتقييم الإدارة العليا (الرئيس التنفيذي، الرئيس المالي)
- استعراض خطة التعاقب الوظيفي في المناصب القيادية.
- تحديث واعتماد لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت.
- اعتماد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- اعتماد سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية.
- تعيين المراجع الداخلي لمراجعة ممارسة تطبيق المكافآت والتعويضات داخل الشركة.
- خطة تخفيض تكاليف الموارد البشرية لمواجهة التحديات المالية التي تواجهها الشركة قبل الإندماج.
- مراجعة الهيكل التنظيمي.
- استعراض خطة إغلاق بعض نقاط البيع منخفضة الأداء من ناحية آلية التعامل مع موظفي تلك النقاط.

- استعراض خطة القوى العاملة 2021 وتطبيق إجراءات التوظيف الجديدة وتوظيف الأقارب.
- استعراض لائحة توظيف الأقارب ومناقشتها واعتمادها.
- استعراض حالة التوظيف في الشركة وشهادة أساسيات التأمين وحالة الاستقالات.

4-10 لجنة الاستثمار:

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

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

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 2021م أربعة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	الاسم	الاسم	تاريخ الاجتماع
بيير ميشال فرعون	محمود بن محمد الطوخي	هيثم توفيق الفريح	2021/06/30م
✓	✓	✓	2021/08/24م
✓	✓	✓	2021/11/09م
✓	✓	✓	2021/12/13م
4	4	4	عدد الاجتماعات التي حضرها العضو

أبرز قرارات اللجنة:

- الاستثمار في الطروحات الأولية.
- الاستثمار المباشر في الأسهم المحلية.

5-10 لجنة المخاطر:

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

الصفة	الاسم	الصفة
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عبدالرحمن عبدالله السكران	رئيس اللجنة
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	نايف فيصل السديري	عضو
عضو من خارج المجلس مستقل	سالم بن غالي الرحيلي	عضو

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 إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناء على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة .
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر واعتماد دليل إدارة المخاطر.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته.
- إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وعرضها على اللجنة بشكل دوري .
- رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.
- تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر .
- تزويد المجلس بتقارير عن أداء اللجنة متضمنة التوصيات الملائمة للمجلس.

وعقدت اللجنة خلال عام 2021م أربع اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

اسم	عبد الرحمن عبدالله السكران	نايف فيصل السديري	سالم غالي الرحيلي	تاريخ الاجتماع
	✓	✓	✓	2021/02/10م
	✓	✓	✓	2021/05/06م
	✓	✓	✓	2021/08/10م
	✓	✓	✓	2021/10/05م
عدد الاجتماعات التي حضرها العضو	4	4	4	

أبرز قرارات اللجنة:

- اعتماد توصية استراتيجية ادارة المخاطر لعام 2021م.
- تحديد قابلية الشركة لقبول المخاطر بعد المناقشة مع مجلس الإدارة حيث تابعت اللجنة مؤشرات منظومة قابلية الخطر مع توضيح حالة الحدود ومتابعه الأداء في عام 2021م.
- اعتماد مهام ومسئوليات إدارة المخاطر.
- توجيه بمراجعة دورية لمخاطر الاكتتاب .
- ناقشة اللجنة تقرير أداء عن أعمار المديونيات، ومتابعتها بشكل مستمر للحسابات المدينة والمخصصات والرفع عن الأداء ومدى فعالية تحصيلها.
- ناقشت اللجنة تقرير عن أداء الإدارة القانونية شاملاً القضايا ونسبة التحصيل ومتابعته.
- متابعة المخالفات والغرامات عند حدوثها والالتزام بالاجراءات التصحيحية وعدم تكرارها.
- تقرير عن محفظة السيارات ومدى التزام إداره الشركة للخطة المعتمدة والمتوافق مع استراتيجية الشركة.
- تقرير عن المخاطر المحتملة قبل الاندماج وكذلك وبعد الاندماج ورفع رأس المال.
- متابعة التقارير الدورية للأمن السبراني ورفع تقرير عن مؤشرات الأداء لها والمخاطر المحتملة .
- ناقشت اللجنة تقرير عن المخاطر الأعلى أثراً على الشركة وتقديم الحلول والتوصيات لتخفيف أثرها.
- اعتماد لائحته لجنة المنتجات الداخلية بناء على تعليمات البنك السعودي المركزي .
- ناقشت اللجنة تقرير إدارة خدمة العملاء لقياس المخاطر وجودة الخدمة المقدمة وكذلك تحديد احتمالية المخاطر التنظيمية وسمعة الشركة المحتملة وقياس أداء الشركة في تقديم المنتجات ومستوى كفاءة الخدمة .
- توصية بتحديث سياسة مكافحة الاحتيال وكذلك تحديث سياسات إدارة المخاطر .

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

قامت إدارة المراجعة الداخلية بتنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية لعام 2021م المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، وقد رفعت تقارير المراجعة للإدارة العليا ولجنة المراجعة. وبناءً على ذلك قامت الإدارة التنفيذية بعمل خطة عمل لتنفيذ ومعالجة جميع الملاحظات الواردة في تقارير المراجعة الداخلية. وبدورها قامت لجنة المراجعة بمراجعة هذه الأعمال وتضمينها في تقريرها لمجلس الإدارة لتسليط الضوء على الجوانب المتعلقة بفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، هذا بالإضافة إلى تضمين كل من ملاحظات المراجع الخارجي الواردة فيما يخص تقييمه لنظام الرقابة الداخلية، وأيضاً تقارير إدارة الالتزام المختصة في تقييم مدى التزام أقسام الشركة وعملياتها بالأنظمة واللوائح ذات الصلة، ووجه المجلس الإدارة التنفيذية باتخاذ ما يلزم لتصحيح ومعالجة جميع الملاحظات.

وفيما يتعلق بنتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ترى لجنة المراجعة أن أداء إدارة المراجعة خلال العام 2021م حقق نقلة نوعية بعد إسناد جزء كبير من عمليات الإدارة إلى مزود خدمة متخصص، وبناءً على التقارير الصادرة من إدارة المراجعة الداخلية ترى اللجنة أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة بحاجة إلى تطوير بعض مكوناته وتطوير أدوات التحكم بالمخاطر المطبقة لدى الشركة لتتواءم مع حجم أعمال ومتطلبات الشركة. وقد تم إعداد خطط تصحيحية لجميع الملاحظات الواردة في تقارير المراجعة التي صدرت حتى الآن ووجاري العمل على متابعة تنفيذ تلك الخطط خلال العام الحالي 2022م.

12 العقوبات المفروضة على الشركة:

العقوبات المفروضة على شركة أمانة للتأمين التعاوني من هيئة السوق المالية أو البنك المركزي السعودي أو الجهات الإشرافية الأخرى وهي على النحو التالي:

عام 2021م		عام 2020م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات	
370,000	5	10,000	1	مخالفات تعليمات البنك المركزي الإشرافية
-	-	-	-	مخالفات تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
-	-	310,000	2	مخالفات تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
370,000	5	320,000	3	الإجمالي

13 تطبيق لائحة الحوكمة:

قامت الشركة بوضع الأسس والإجراءات الكفيلة للتوافق مع بنود لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي، كما تم اعتماد اللائحة الداخلية لحوكمة الشركة استرشاداً باللائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية، وتطبيق الشركة بما جاء في اللائحة من خلال منظومة النظام الأساس واللوائح والإجراءات الداخلية والأنظمة واللوائح النظامية ذات العلاقة.

ويقوم مجلس الإدارة بالإشراف على التزام الشركة بمعايير الحوكمة، كما تعمل إدارة الالتزام والحوكمة بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية على مراجعة وتحديث سياسات الحوكمة بهدف تعزيز ثقافة الشفافية والالتزام.

وقامت شركة أمانة للتأمين التعاوني بتطبيق كافة أحكام ومواد لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وتطبيق كافة أحكام الحوكمة الداخلية للشركة والسياسات والإجراءات المعتمدة، كما يتضمن تقرير مجلس الإدارة كافة المعايير والإفصاحات الصادرة عن لائحة قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة المادة (60) وكذلك المادة (90) من لائحة حوكمة الشركات، باستثناء المادة التالية:

رقم المادة/الفقرة	نص المادة/ الفقرة	مدى التطبيق	أسباب عدم التطبيق	ملاحظات
9 / فقرة ب	يجيب على مجلس الإدارة وضع سياسة واضحة بشأن توزيع أرباح الأسهم بما يحقق مصالح المساهمين والشركة وفقاً لنظام الشركة الأساس.	جزئي	لم يحصل في تاريخ شركة أمانة بأن قامت بتوزيع أرباح أسهم على مساهميها نظراً لنتائجها المالية. ومع هذا فإن موضوع توزيع أرباح الأسهم مدرج في النظام الأساس ولائحة الحوكمة الخاصة بالشركة.	جاري العمل على إعداد سياسة منفصلة خاصة بتوزيع أرباح الأسهم وسيتم اعتمادها من مجلس الإدارة.
61 / فقرة 1	إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة، على أن يراعى في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.	جزئي	تم العمل على إعداد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وسياسة أخرى تخص مكافآت الإدارة التنفيذية. كما أنه تم مراجعتهما واعتمدهما من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت في شهر يونيو 2021م وتم اعتمادهما من مجلس الإدارة في شهر سبتمبر 2021م وتبقى اعتمادهما من الجمعية العامة.	جاري العمل على إضافة اعتماد تلك السياستين في اجتماع الجمعية العامة القادم. حيث أن بعد تاريخ اعتماد السياستين من مجلس الإدارة عقدت الشركة جمعية عامة غير عادية في شهر يناير 2022م وكانت مختصة في موضوع الاندماج مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني.

الخاتمة:

وفي الختام، يتقدم مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني بوافر الشكر والتقدير على الجهود التي تم بذلها جميع أسرة الشركة وعلى كافة مستوياتهم الوظيفية خلال العام 2021م ونأمل العمل على مضاعفة الجهود للارتقاء بالشركة إلى مصاف الشركات الكبرى في سوق التأمين السعودي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،