

التقرير السنوي
لمجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني
لعام 2022م

يسر مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي متضمناً أهم الخطط والقرارات وأنشطة التشغيل والنتائج المالية والإفصاحات حسب الأنظمة واللوائح ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31م.

ونود التنويه إلى أنه تم إعداد التقرير بما يتوافق مع متطلبات نظام الشركات الصادر 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 2022م

والله ولي التوفيق

مجلس الإدارة بشركة أمانة للتأمين التعاوني

أولاً: 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 2009/06/01م 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 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 ت م ن/20107/30 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 المنعقد في 2019/01/28م. كما قامت الشركة بتخفيض رأس مال الشركة إلى 130 مليون ريال بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 2021/05/23م. كما قامت الشركة بزيادة رأس مالها إلى 430 مليون ريال وذلك بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقد في 2022/05/29م. 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 محافظة 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.

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 وفقاً لأحدث المعايير الدولية المعتمدة، وتوفير الثقة والقيمة المضافة لهم، وتأسيس علاقات وثيقة وطويلة الأجل معهم في كافة أرجاء المملكة.

د) استراتيجية الشركة:

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

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

***رأس مال الشركة والأسهم الحرة:**

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به 430 مليون ريال سعودي مكون من 43 مليون سهم عادي قيمة كل سهم منها 10 ريال سعودي.

البيان	العدد/ القيمة
رأس المال المصرح به	430,000,000 ريال سعودي
عدد الأسهم المصدرة	43,000,000 سهم
الأسهم الحرة	
رأس المال المدفوع	430,000,000 ريال سعودي
القيمة الاسمية لكل سهم	10 ريال سعودي
القيمة المدفوعة لكل سهم	10 ريال سعودي

• قائمة الملاك الرئيسيين:

بناءً على قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة نبين في الجدول أدناه وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين) الذين لهم مصلحة ما نسبته (5%) أو أكثر وأي تغيير في تلك الأحقية خلال عام 2022م:

الإسم	عدد الأسهم في بداية 2022م	الملكية في بداية 2022م	عدد الأسهم في نهاية 2022م	الملكية في نهاية 2022م	نسبة التغيير
أمانة الخليج	1,772,975	13,638%	10,177	10,177%	-3,46%

(هـ) تطوير المنتجات:

تعمل الشركة على زيادة حجم أقساط التأمين المكتتبه 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.

ثانياً: نظرة على السوق:

التوقعات المستقبلية:

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

ثالثاً: أداء الشركة:

(أ) أهم التطورات:

1- عدم تصويت المساهمين في شركه عناية للتأمين التعاوني للاندماج مع شركه أمانة للتأمين التعاوني في تاريخ 2022/01/09م.

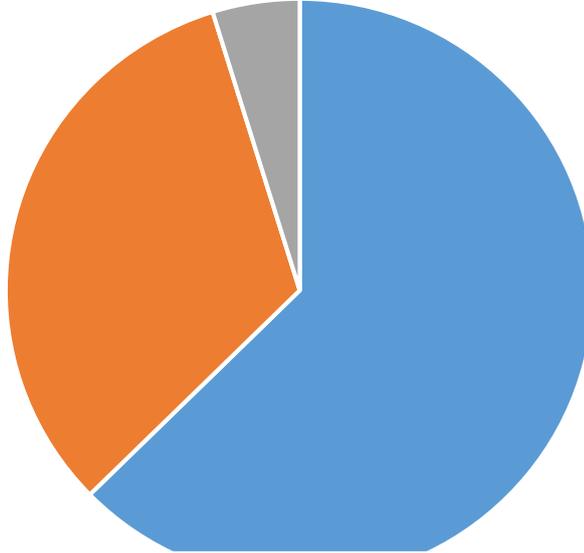
- 2- توصية مجلس الإدارة برفع رأس مال الشركة إلى 300 مليون ليصبح رأس المال 430 مليون في تاريخ 2022/01/17م.
- 3- تحديث الخطة الاستراتيجية المستقبلية لشركة أمانة (وشمل ذلك تقييماً للوضع الحالي لشركة أمانة في ظل معطيات سوق التأمين السعودي، والتحديات التي قد تواجهها الشركة مستقبلاً، وتحديد الخيار الاستراتيجي الذي سنبني 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).
- 4- الإسترشاد بالمعايير الاكتوارية لتقليل معدلات الخسارة وتحسين مستوى الربحية.
- 5- 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 لتناسب مع احتياجات العملاء.
- 6- إتخاذ سلسلة من المبادرات التطويرية والتنظيمية لدعم أهداف الشركة الاستراتيجية وتتوافق مع سير الإجراءات المعمول به داخلياً وتشمل: (تطوير الهيكل التنظيمي للشركة، إعداد لوائح وسياسيات داخلية بشكل احترافي، إعداد وتطوير وصف وظيفي لجميع وظائف الشركة شامل لأهم المهام والمسؤوليات ومتطلبات الكفاءة الإدارية والخبرات العملية).
- 7- تطوير البنية التحتية لإدارة تقنية المعلومات وأمن المعلومات.
- 8- تجديد برنامج إعادة التأمين بنجاح في كافة منتجات التأمين التي تسوقها الشركة.
- 9- تنمية مهارات الموظفين عن طريق البرامج والدورات التدريبية، إضافة إلى اجتياز اختبار شهادة أساسيات التأمين حسب متطلبات البنك المركزي السعودي.

(ب) المبيعات:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م (12 شهراً) مبيعات بقيمة إجمالية بلغت 230 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 2022م:

نوع التأمين	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	62.64%
تأمين السيارات	32.55%
التأمينات العامة	4.79%

المحفظة التأمينية 2022



ج) النواحي الفنية:

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

د) الاستثمارات:

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

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

1. عمليات التأمين: تتمثل في 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 فيما يلي:
 - أ. استثمارات متاحة للبيع - مرابحة بمبلغ 102.7 مليون ريال سعودي.
 - ب. استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - صكوك حكومية وصكوك شركات بمبلغ 12.5 مليون ريال سعودي.
 - ج. استثمارات متاحة للبيع - أسهم محلية بمبلغ 5.3 مليون ريال سعودي.

(هـ) المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية وتفاصيل نتائج السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م (12 شهراً):
1. قائمة نتائج عمليات التأمين:

الارقام بالآلاف الريال السعودي						
2017	2018	2019	2020	2021	2022	
الإيرادات						
71,967	137,446	248,054	329,519	275,487	230,515	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(36,504)	(43,376)	(10,461)	(5,361)	(4,630)	(3,580)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(2,064)	(2,941)	(6,023)	(44,637)	(51,187)	(24,280)	- مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين
33,399	91,129	231,570	279,521	219,670	202,655	- صافي أقساط التأمين المكتتبة
14,467	(28,595)	(47,900)	(42,999)	27,182	18,056	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
47,866	62,534	183,670	236,522	246,852	220,711	صافي أقساط التأمين المكتتبة
10,337	2,895	1,975	1,992	1,090	628	- عمولات إعادة تأمين
12,083	4,610	16,419	10,786	190	17,715	- إيرادات إكتتاب أخرى
70,286	70,039	202,064	249,300	248,132	239,054	صافي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
96,680	59,359	174,422	220,510	314,929	219,339	إجمالي المطالبات المدفوعة
(33,759)	(26,996)	(46,439)	(27,736)	(53,778)	(12,099)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
62,921	32,363	127,983	192,774	261,151	207,240	صافي المطالبات المدفوعة
(32,834)	(3,775)	22,844	18,905	(2,166)	(9,044)	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
30,087	28,588	150,827	211,679	258,985	198,196	صافي المطالبات المتكبدة
643	10,715	(447)	292	11,455	(12,849)	التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين
8,664	5,353	17,510	24,841	28,357	29,885	تكاليف اكتتاب ووثائق تأمين
(3,400)	251	9,324	(6,145)	(977)	(2,589)	مخصص عدم مطابقة و مخصصات اخرى
1,724	5,840	12,746	16,214	11,977	8,820	مصاريف اكتتاب اخرى
23,487	27,578	29,341	28,061	35,987	31,758	رواتب تشغيل وادارة
11,606	13,614	16,494	38,610	25,869	30,252	مصروفات إدارية وعمومية
72,811	91,939	235,795	313,552	371,653	283,473	مجموع التكاليف و الصاريف
صافي (العجز) / الفائض المحمول الي						
(2,525)	(21,900)	(33,731)	(64,252)	(123,521)	(44,419)	قائمة عمليات المساهمين
779	-	-	-	-	-	الفائض المتراكم - حملة الوثائق
(22,768)	(44,572)	(85,666)	(147,503)	(157,227)	(210,368)	العجز المتراكم

2. قائمة عمليات المساهمين:

الأرقام بالآلاف الريال السعودي		2017	2018	2019	2020	2021	2022	
	صافي (العجز) / الفائض المحمول الي قائمة عمليات المساهمين	(2,525)	(21,900)	(33,731)	(64,252)	(123,521)	(44,419)	
	إجمالي المصاريف من عمليات المساهمين	(2,018)	(2,730)	(1,770)	(1,555)	(3,538)	(4,127)	
	إجمالي الدخل من عمليات المساهمين	5,296	4,413	7,795	8,534	5,653	4,751	
	صافي (خسارة) ربح الفترة	753	(20,217)	(27,706)	(57,273)	(121,406)	(43,795)	
	الزكاة و ضريبة الدخل التغير في القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(4,564)	2,270	(3,450)	
	المحمول من احتياطي القيمة العادلة الي الدخل للفترة / السنة	275	216	2,951	648	1,564	560	
	الناتجة من بيع استثمارات متاحة للبيع	(2,170)	(99)	8	(2,223)	(455)	(2,114)	
	إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة	(1,142)	(20,100)	(24,747)	(63,412)	(118,027)	(48,799)	
	ربح (خسارة) السهم	0.05	-1.26	-1.62	-2.58	-9.16	-1.67	

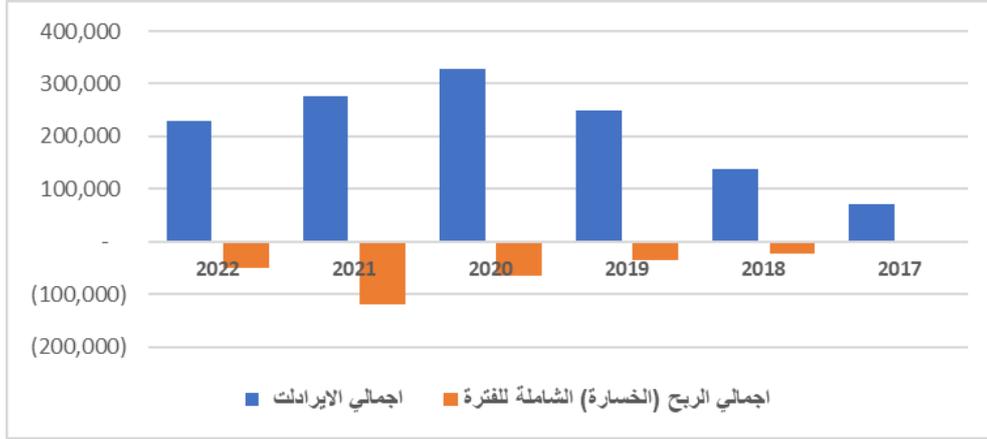
الأرقام بالآلاف الريال
السعودي

2017	2018	2019	2020	2021	2022	
210,34					283,533	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
4	218,398	276,568	237,268	116,003		
229,21					236,698	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
1	233,853	270,434	354,195	279,013		
210,34					283,533	مجموع موجودات التأمين
4	218,398	276,568	237,268	116,003		
229,21					236,698	مجموع موجودات عمليات التأمين
1	233,853	270,434	354,195	279,013		

الأرقام بالآلاف الريال
السعودي

2017	2018	2019	2020	2021	2022	
71,967	137,446	248,054	329,519	275,487	230,515	اجمالي الأيرادات
	(21,687)	(34,843)	(64,616)	(118,027)	(48,799)	اجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة
(1,142)						

يعود سبب انخفاض في الخسائر خلال السنة الحالية مقارنة بالعام السابق بشكل رئيسي الى انخفاض إيجابي في إجمالي تكاليف الاكتتاب بمبلغ 28.51%



يعود السبب الرئيسي لخسائر العام المالي 2022 بشكل رئيسي إلى زيادة المطالبات في قطاع المركبات ، بالإضافة إلى مصاريف تشغيلية أخرى. من أجل تنويع وتوازن محفظة التأمين الخاصة بالشركة ، قامت الشركة منذ بداية عام 2022 بتوسيع سوق التأمين على المركبات ، خاصة من خلال القنوات الإلكترونية ، من أجل الحصول على حصة مناسبة ، لكن الشركة تكبدت خسائر في المقابل ، هذا السوق يتميز بالمنافسة الشديدة في الأسعار. ساهمت متطلبات صناعة التأمين المحلية من كوادر متخصصة وإدارية وأنظمة فنية ومحاسبية في زيادة التكاليف الإدارية والعمومية. مشيراً إلى أن الشركة قد اتخذت إجراءات تصحيحية لتقليل نسبة وحجم الخسارة لقطاعات التأمين ونفذت خطة لتقليل المصاريف الإدارية والعمومية.

قائمة المركز المالي:

الأرقام بالآلاف الريال السعودي						البيانات
2017	2018	2019	2020	2021	2022	
						الموجودات عمليات التأمين:
20,138	25,935	21,230	35,667	21,368	56,161	النقدية وما في حكمها
17,811	21,519	79,559	129,207	87,543	70,316	أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
14,846	17,189	4,866	2,056	1,433	1,436	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
73,624	33,271	19,390	11,763	1,267	1,688	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
102,792	135,939	145,389	175,502	167,918	107,097	موجودات اخرى
229,211	233,853	270,434	354,195	279,529	236,698	مجموع موجودات عمليات التأمين
						موجودات المساهمين:
128,725	105,639	139,278	138,316	35,672	97,601	النقدية وما في حكمها
20,000	6,548	17,375	10,949	13,259	104,320	استثمارات متاحة للبيع
61,619	106,211	119,915	88,003	67,072	81,612	موجودات اخرى
210,344	218,398	276,568	237,268	116,003	283,533	مجموع موجودات المساهمين
439,555	452,251	547,002	591,463	395,532	520,231	مجموع موجودات
2017	2018	2019	2020	2021		المطلوبات عمليات التأمين:
12,058	23,936	12,976	22,550	8,176	9,212	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
155,907	153,684	208,158	255,872	224,173	181,567	احتياطيات فنية اخرى
60,467	55,454	48,521	76,737	46,401	45,509	المطلوبات اخرى
228,432	233,074	269,655	355,159	278,750	236,288	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
779	779	779	779	779	410	الفائض المستحق الدفع
229,211	233,853	270,434	355,938	279,529	236,698	مجموع مطلوبات و فائض عمليات التأمين
						المطلوبات و حقوق المساهمين:
93,112	122,853	119,174	143,286	140,636	62,861	المطلوبات المساهمين
117,232	95,545	157,394	92,239	(24,633)	220,672	حقوق المساهمين
210,344	218,398	276,568	235,525	116,003	283,533	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
439,555	452,251	547,002	591,463	395,532	520,231	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

3. قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

الأرقام بالآلاف الريال السعودي					
الإجمالي	إحتياطي القيمة العادلة للأستثمارات متاحة للبيع	الإحتياطي إكتوارية على منافع نهاية الخدمة	خسائر متراكمة	رأس المال	
(26,084)	2,594	(1,451)	(157,227)	130,000	الرصيد في 1 يناير 2022م – (مراجعة) الدخل الشامل للفترة
560	560	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(47,245)	-	-	(47,245)	-	إجمالي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين
(2,114)	(2,114)	-	-	-	المحول من إحتياطي القيمة العادلة الى الدخل للسنة
(1,499)	-	(1,499)	-	-	دخل إكتوارية على مكافأة نهاية الخدمة
300,000	-	-	-	300,000	زيادة رأس المال
(5,896)	-	-	(5,896)	-	تكلفة معاملات زيادة رأس المال
217,722	1,040	(2,950)	(210,368)	430,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م – (مراجعة)
92,239	1,485	(1,743)	(147,503)	240,000	الرصيد في 1 يناير 2021م- (مراجعة) الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
1,564	1,564	-	-	-	إجمالي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين
(119,136)	-	-	(119,136)	-	المحول من إحتياطي القيمة العادلة الى الدخل للسنة
(455)	(455)	-	-	-	خسارة إكتوارية على مكافأة نهاية الخدمة
292	-	292	-	-	تخفيض رأس المال
-	-	-	110,000	(110,000)	تكلفة المعاملات لخفض رأس المال
(588)	-	-	(588)	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م – (مراجعة)
(26,084)	2,594	(1,451)	(157,227)	130,000	

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 الريال السعودي					
إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركبات	الصحي	<u>القطاعات التشغيلية</u>
230,515	-	4,465	81,643	144,407	الإيرادات
(3,580)	-	(3,580)	-	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(24,280)	-	(308)	(3,613)	(20,359)	أقساط إعادة التأمين المسندة:
202,655	-	577	78,030	124,048	مصاريف فائض الخسارة
18,056	-	406	17,090	560	صافي أقساط التأمين المكتتبة
220,711	-	983	95,120	124,608	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
628	-	628	-	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
17,715	-	906	4,840	11,969	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
239,054	-	2,517	99,960	136,577	إيرادات إكتتاب أخرى
					صافي الإيرادات
					تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(219,339)	-	-	(113,495)	(105,844)	إجمالي المطالبات المدفوعة
12,099	-	-	454	11,645	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(207,240)	-	-	(113,041)	(94,199)	صافي المطالبات المدفوعة
5,489	-	-	(3,946)	9,435	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
420	-	-	376	44	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
3,587	-	440	4,714	(1,567)	التغير في إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(452)	-	(380)	(82)	10	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(198,196)	-	60	(111,979)	(86,277)	صافي المطالبات المتكبدة
12,849	-	193	3,811	8,845	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
2,589	-	(140)	628	2,101	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(29,885)	-	(467)	(16,787)	(12,631)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(8,820)	-	(7)	(538)	(8,275)	رسوم تفتيش وإشراف
(221,463)	-	(361)	(124,865)	(96,237)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(62,010)	(62,010)	-	-	-	مصاريف عمومية و إدارية
(44,419)	(62,010)	2,156	(24,905)	40,340	إجمالي (الخسارة) / الدخل من عمليات التأمين

التوزيع الجغرافي لإجمالي لأقساط التأمين المكتتبية:

المنطقة	القيمة*	النسبة
الوسطى	200,669	87%
الغربية	22,332	10%
الشرقية	7,514	3%
المجموع	230,515	100%

*القيمة بالآف الريال السعودي

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:

- مخاطر السوق: هي المخاطر التي قد تنتج عن تغير حالة السوق العامة أو المخاطر التي قد تنتج عن تغير حالة الاقتصاد العام مما يؤثر على الشركة.
 - مخاطر العملة: وتشمل ما قد يغير سعر الصرف والتحويل بين العملات مما قد يؤثر على استثمارات الشركة وعملياتها بالعملات المختلفة.
 - مخاطر معدل الفائدة: تتأثر استثمارات الشركة ومديونياتها بتغير أسعار الفائدة.
 - مخاطر السيولة: وهي عدم قدرة الشركة على الوفاء بمديونياتها قصيرة الأجل.
 - مخاطر الائتمان: المخاطر التي تنشأ من عدم قدرة الأطراف التعاقدية مع الشركة على سداد المستحقات.
 - مخاطر الملاءة: عدم القدرة على الوفاء بمتطلبات رأس المال والإخلال بالحدود النظامية لذلك.
2. المخاطر الاستراتيجية: لتشمل مخاطر التخطيط والتنفيذ والسمعة وإدارة الموارد والمنتجات وغيرها.
- المخاطر التشغيلية: وتشمل مخاطر تقنية المعلومات وتسوية المطالبات ومخاطر الاحتيال ومخاطر غياب خطة الطوارئ والمخاطر التي قد تنشأ عن السلوكيات الخاطئة للموظفين ومخاطر الاجراءات والعمليات.
 - المخاطر التأمينية: وتشمل مخاطر الاكتتاب والتسعير وإعادة التأمين ومخاطر الكوارث ومخاطر الاحتياطي الفني والنظامي.
 - المخاطر النظامية والقانونية: وتشمل مخاطر عدم الالتزام بالأنظمة والتشريعات ومخاطر الادعاءات والقضايا القانونية ومخاطر العقود.

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

- مسح وفحص الوضع العام: من خلاله تتأكد إدارة المخاطر من تطابق عمليات واجراءات الشركة مع أهداف الشركة وذلك بدراسة الوضع الداخلي والخارجي للشركة لتحديد مناطق القصور والعمل عليها.
- تحديد المخاطر: الهدف من تحديد المخاطر هو وضع قائمة شاملة لكل المخاطر التي قد تشكل تهديداً على تحقيق الشركة لأهدافها. وبالتعاون مع جميع الأقسام، يتم تحديد كل المخاطر التي أثرت سابقاً

- على الشركة ل يتم 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 اخر. 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 تجاوزا للحدود المعتمدة لأعضاء مجلس الإدارة.
 - الإبلاغ والرفع: تقوم إدارة المخاطر برفع تقرير دوري لمجلس الإدارة عن المخاطر وحدود القابلية لضمان بقاء أعضاء مجلس الإدارة على اطلاع عام بوضع الشركة وطلب تدخلهم في حال تجاوز أي من المخاطر الحدود المعتمدة من قبل المجلس. كما أن إدارة المخاطر تقوم بمناقشة جميع الأنشطة والإجراءات مع لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من المجلس قبل الرفع للمجلس فيما يخص ذلك.

(ب) المنافسة:

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

(ج) عوائد استثمار في ظل الظروف الاقتصادية الحالية

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

(د) مخاطر التقنية:

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

(هـ) المخاطر النظامية والقانونية:

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

(و) 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.

(ز) مخاطر تتعلق بمعيدي التأمين:

بالرغم من تحسن النتائج التقنية لكبريات شركات إعادة التأمين في الدول الصناعية، إلا أنه قد يكون هنالك تأثير سلبي نتيجة بعض العوامل السياسية وكذلك تبعيات كوفيد 19 التي أقلت بظلالها على الكثير من مفاصل الاقتصاد

في العالم. ولم يسلم العالم العربي من التداعيات تلك مما سيساهم في استمرار العوامل الضاغطة على شروط اتفاقيات إعادة التأمين المخصصة لتلك البلدان.

خامساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

أ) لائحة حوكمة الشركات:

اعتمد مجلس إدارة الشركة لائحة حوكمة خاص بالشركة بتاريخ 1432/02/12 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 بتاريخ 2018/04/10م وتم اعتمادها من الجمعية العامة بتاريخ 2018/05/03م كما اعتمد المجلس النسخة الرابعة بتاريخ 2018/04/10م وتم اعتمادها من الجمعية العامة بتاريخ 2022/11/03م وجاري العمل على تحديثها أيضاً. حيث تشتمل اللائحة على جميع الأحكام الواردة في النظام الأساس للشركة ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وكذلك اللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي ونظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار.

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

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

اسم العضو	التصنيف	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
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
الدكتور/ عبدالله بن عثمان الموسى (نائب رئيس مجلس الإدارة)	مستقل	شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	شركة مني كول تنقية - لبنان تنقية وتعبئة المياه	خارج المملكة
			داخل المملكة	شركة عرب سات (المؤسسة العربية للاتصالات الفضائية)	داخل المملكة
الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران (عضو مجلس إدارة)	غير تنفيذي	شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	شركة إس تي سي أدفانسد سولوسنز	داخل المملكة
				مجموعة د. سليمان الحبيب الطبية	داخل المملكة
				شركة إصالة القابضة	داخل المملكة
				مجموعة شاكر	داخل المملكة
				شركة درع الرعاية الطبية	داخل المملكة
				شركة غلوب ميد السعودية	داخل المملكة
				مجموعة فولكس فاجن السعودية	داخل المملكة
				شركة اتحاد عذيب للاتصالات	داخل المملكة
				شركة الجبيل للطاقة	داخل المملكة
				شركة الغازات العالمية	داخل المملكة
				شركة الإنشاءات العربية الهيئة	داخل المملكة
				الشركة الوطنية للطاقة	داخل المملكة
				أر د بي السيف	داخل المملكة
				شركة تجار السعودية	داخل المملكة
				الشركة الوطنية للطاقة	داخل المملكة

اسم العضو	العضوية	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
الأستاذ/ هيثم بن توفيق الفريح (عضو مجلس إدارة)	مستقل	شركة الأنابيب العربية	داخل المملكة	أكوا باور صندوق " باور فيست"	داخل المملكة
		شركة الهوشان	داخل المملكة	شركة اللطيفية للمقاولات	داخل المملكة
		مجموعة العزل الخليجية	داخل المملكة	بنك الإستثمار دار السلام (العراق)	خارج المملكة
		شركة تسويق والتجارة المتحدة	داخل المملكة	شركة مدارس الرواد	داخل المملكة
الأستاذ/ ببير فرعون (عضو مجلس إدارة)	غير تنفيذي	شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	شركة فرعون للاستثمار هولدنغ	خارج المملكة
		شركة تيلي سيرفس	خارج المملكة	شركة اللبناية السويسرية	خارج المملكة
		شركة غلوب مد هيلث كير	خارج المملكة	شركة اللبناية السويسرية تكافل- مصر	خارج المملكة
		شركة غلوب مد السعودية	داخل المملكة	شركة ديلتا نير ايست هولدنغ	خارج المملكة
		شركة غلوب مد البحرين	خارج المملكة	شركة اللبناية السويسرية للضمان	خارج المملكة
		شركة غلوب مد لبنان	خارج المملكة		
الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري (عضو مجلس إدارة)	غير تنفيذي	شركة كوانت مد	خارج المملكة		
		شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	شركة درع الرعاية القابضة	داخل المملكة
الأستاذ/ بدر إبراهيم السويلم (عضو مجلس إدارة)	مستقل	شركة غلوب مد	داخل المملكة		
		شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	لا يوجد	
		شركة الصناعات الكهربائية	داخل المملكة		
		شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة		

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 ادارة شركة الصناعات الكهربائية	- رئيس مجلس الطوخي للصناعة والتجارة والمقاولات	- بكالوريوس هندسة كهربائية - ماجستير إدارة اعمال	- خبرات عملية تجاوزت 26 سنة في مختلف النشاطات
الدكتور/ عبدالله بن عثمان الموسى (نائب رئيس مجلس الإدارة) (رئيس اللجنة التنفيذية) (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)	- شريك - شركة الشرق الأوسط للإعلام الرقمي (MEDM)	- المشرف على الإدارة العامة للمعلومات - رئيس وحدة خدمات الإنترنت (مدينة الملك عبدالعزيز للعلوم والتقنية) - رئيس سعودي نت (STC) - نائب الرئيس ورئيس سعودي داتا (STC) - رئيس برنامج التحول STC	- دكتوراه في علوم الحاسب الألى - ماجستير هندسه الحاسب الألى - بكالوريوس هندسه كهربائية - التعليم التنفيذي	- خبرات عملية تجاوزت 25 سنة في تأسيس وإدارة الأعمال في مجال الاتصالات وتقنية المعلومات والإنترنت علاوة على خبرات في مجال إعادة هيكلة الشركات وحوكمتها والاستشارات التقنية والاستراتيجية
الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران (عضو مجلس إدارة) (رئيس لجنة المخاطر) (عضو اللجنة التنفيذية)	- مساعد الوزير للاستراتيجية والخدمات المؤسسية - وزارة المالية	- كبير الرؤساء التنفيذيين شركة الحبيب القابضة - نائب الرئيس للمالية لدى شركة السيف للاستثمار التجاري - المدير العام للتخطيط الاستراتيجي والأداء شركة الاتصالات السعودية - المدير المالي للمجموعة الشركة الوطنية للصناعات الوطنية (زجاج) - محاسب قانوني مكتب الجريد وشركاه (ديلويت 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)	- رئيس في شركة اموال الخليج	- محلل محفظة إدارة الاستثمار لدى شركة مجموعة المهديب	- ماجستير ادارة الاعمال - بكالوريوس هندسه معمارية	- خبرات عملية تجاوزت 16 سنة في مختلف النشاطات
الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري (عضو مجلس إدارة) (عضو اللجنة التنفيذية) (عضو لجنة المخاطر)	- نائب المدير العام لشركة الاستثمار	- المدير التنفيذي لشركة فلوكسواجن - مدير خدمات مصرفية العالمية في بنك ساب	- ماجستير إدارة الأعمال - بكالوريوس هندسة صناعية	- خبرات عملية تجاوزت 10 سنوات في مختلف النشاطات
الأستاذ/ بدير فرعون (عضو مجلس إدارة) (عضو اللجنة التنفيذية) (عضو لجنة الاستثمار)	- مدير تنفيذي للشركة اللبنانية السويسرية للضمان	- مدير تطوير الأعمال التجارية في الشركة اللبنانية السويسرية - مساعد المدير العام في شركة فرعون للرعاية الصحية	- ماجستير إدارة أعمال - بكالوريوس هندسة مدنية وبيئية	- خبرات عملية تجاوزت 10 سنوات في مختلف النشاطات
الأستاذ/ بدر إبراهيم السويلم (عضو مجلس إدارة) (رئيس لجنة المراجعة)	- الرئيس التنفيذي لشركة أوركس السعودية	- نائب الرئيس التنفيذي لشركة أوركس السعودية - الرئيس التنفيذي لقطاع الإلكترونيات بمجموعة الفيصلية - المراقب المالي لمجموعة الفيصلية	- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود - الزمالة المحاسبية CPA من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين - الزمالة المحاسبية CPA من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين	- خبرات عملية تجاوزت 28 سنة في المحاسبة والمراجعة وإدارة الشركات

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
الأستاذ/ حسام الدين صدقة (عضو لجنة المراجعة)	- محاسب قانوني - دبلوي تي إس صدقة محاسبون قانونيون وإستشاريون	- محاسب قانوني - شريك بشركة دلبويت آند توش. - محاسب قانوني - شركة بي كي إف صدقة محاسبون قانونيون وإستشاريون. - محاسب قانوني - شريك رئيسي بشركة إرنست ويونغ الشرق الأوسط () السعودية ، الإمارات) . - محاسب قانوني - شريك بشركة برايس ووترهاوس. - وزارة الأشغال العامة والإسكان.	- بكالوريوس محاسبة من جامعة عين شمس، مصر. - دبلوم إدارة أعمال من جامعة الملك عبدالعزيز. - ماجستير مراجعة من جامعة الملك عبدالعزيز. - محاسب قانوني من وزارة التجارة. - زمالة من المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين. - محاسب قانوني من وزارة الإقتصاد - الإمارات. - خبير اكتشاف تلاعب معتمد من هيئة الخبراء المعتمدين لاكتشاف التلاعب. - محاسب إداري عالمي من المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين. - مقدم خدمات محاسبة جناينة وتقييم من مجمع المحاسبين القانونيين الامريكي.	- أكثر من 40 سنة في مجال المحاسبة القانونية
الأستاذ/ ماجد بن عائض الجعيد (عضو لجنة المراجعة)	- مدير عام القانونية والإلتزام في شركة أكوا باور	- مدير إدارة الإلتزام في الشركة السعودية للكهرباء. - مدير الشؤون القانونية والإلتزام - شركة سند للتأمين. - رئيس الشؤون القانونية والإلتزام - شركة الجزيرة تكافل. - مدير الشؤون القانونية والإلتزام - شركة أسيج للتأمين.	- ماجستير قانون من جامعة برونيل/ بريطانيا - بكالوريوس شريعة من جامعة أم القرى	- أكثر من 11 سنة في مجال التأمين والبنوك
سالم غالي الرحيلي (عضو لجنة المخاطر)	- المشرف العام للإدارة المالية (سبل)	- 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.	- حاصل على بكالوريوس المحاسبة في جامعة الملك سعود بالرياض مع مرتبة الشرف. - حاصل على ماجستير المحاسبة في جامعة كيس وسترن رزيرف الأمريكية بأوهايو. - حاصل على ماجستير إدارة الأعمال في جامعة كيس وسترن رزيرف الأمريكية بأوهايو. - عضو الجمعية السعودية للإدارة. - عضو جمعية الاقتصاد السعودية.	- لديه ما يقرب من 20 عاما من الخبرات العملية المتراكمة في عدة مجالات منها التدريب والاستشارات والتحليل المالي والرقابة المالية و التخطيط المالي وقياس الأداء، قضى ما يقارب العشر سنوات منها في قطاع البنوك والتأمين. كما يتمتع بخبرات عملية في مجال الإدارة المالية والمحاسبية وأعمال التطوير المؤسسي للإدارة المالية ونظم التحول والسياسات والإجراءات المالية.

تم تشكيل مجلس الإدارة (الدورة الخامسة) ومدتها ثلاث سنوات تبدأ من 2022/08/11م حتى 2025/08/10م بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار الأعضاء في اجتماعها المنعقد في 1444/01/13هـ الموافق 2022/08/11م حيث يتكون المجلس من 7 أعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

اسم العضو	صفة العضوية	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة
الدكتور/ عبدالله بن عثمان الموسى (رئيس مجلس الإدارة)	مستقل	شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	شركة إس تي سي أدفانسد سولوسنز شركة عرب سات شركة الإتصالات السعودية	داخل المملكة
الأستاذ/ طارق عبدالله القرعاوي (نائب رئيس مجلس الإدارة)	مستقل	شركة أمانة للتأمين التعاوني عضو لجان المراجعة - بنك الرياض عضو لجنة المراجعة - شركة صافولا عضو مجلس إدارة - شركة أكواب مسائية نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الاستثمار - شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدير علاقة - مصرفية الشركات - البنك السعودي للاستثمار مدير - الخدمات المصرفية الإسلامية - بنك ساب المدير الإقليمي - مصرفية الشركات - بنك البلاد الرئيس التنفيذي - مكتب إضفاء للاستشارات الإدارية نائب الرئيس للالتزام وتوكيد الجودة - شركة تطوير المباني	داخل المملكة
الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران (عضو مجلس إدارة)	غير تنفيذي	شركة أمانة للتأمين التعاوني شركة غلوب مد السعودية	داخل المملكة	شركة الحبيب القابضة شركة السيف للاستثمار التجاري شركة الإتصالات السعودية الشركة الوطنية للصناعات الزجاجية	داخل المملكة
الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري (عضو مجلس إدارة)	غير تنفيذي	شركة أمانة للتأمين التعاوني شركة غلوب مد السعودية شركة السيف مهندسون ومقاولون شركة ار دي بي السيف المحدودة الشركة الوطنية للطاقة	داخل المملكة	شركة درع الرعاية القابضة	داخل المملكة
الأستاذ/ حسن رميح الزهراني (عضو مجلس إدارة)	مستقل	شركة أمانة للتأمين التعاوني شركة مستشفى الملك فيصل التخصصي شركة البرجوتيك	داخل المملكة	-	-
الأستاذ/ بشار طلال كياي (عضو مجلس إدارة)	مستقل	شركة أمانة للتأمين التعاوني القيمة القصوى للاستشارات الإدارية	داخل المملكة	شركة شركة آثر اندرسن - الإستشارات المالية بنك الخليج الدولي - الاستثمارات المصرفية دويتشه بنك - الاستثمارات المصرفية مجموعة فولكس واجن	داخل المملكة
الأستاذ/ رشيد سليم أبي نادر (عضو مجلس إدارة)	تنفيذي	شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	شركة PWC شركة Booz بنك Byblos	خارج المملكة

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
الدكتور/ عبدالله بن عثمان الموسى (رئيس مجلس الإدارة)	- شريك - شركة الشرق الأوسط للإعلام الرقمي (MEDM) رئيس مجلس الإدارة - شركة أمانة للتأمين التعاوني	- المشرف على الإدارة العامة للمعلومات رئيس وحدة خدمات الإنترنت (مدينة الملك عبدالعزيز للعلوم والتقنية) رئيس سعودي نت (STC) - نائب الرئيس ورئيس سعودي داتا (STC) رئيس برنامج التحول STC نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية و رئيس لجنة الترشحات والمكافآت - شركة أمانة للتأمين التعاوني	- دكتوراه في علوم الحاسب الألى ماجستير هندسه الحاسب الألى بكالوريوس هندسه كهربائية التعليم التنفيذي	- خبرات عملية تجاوزت 30 سنة في تأسيس وإدارة الأعمال في مجال الاتصالات وتقنية المعلومات والإنترنت علاوة على خبرات في مجال إعادة هيكلة الشركات وحوكمتها والاستشارات التقنية والاستراتيجية
الأستاذ/ طارق عبدالله القرعاوي (نائب رئيس مجلس الإدارة) (رئيس اللجنة التنفيذية) (عضو لجنة الاستثمار)	- عضو لجان المراجعة - بنك الرياض عضو لجنة المراجعة - شركة صافولا عضو مجلس إدارة - شركة أكواب مسانبة نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الاستثمار - شركة أمانة للتأمين التعاوني	- مدير علاقة - مصرفية الشركات - البنك السعودي للاستثمار مدير - الخدمات المصرفية الإسلامية - بنك ساب المدير الإقليمي - مصرفية الشركات - بنك البلاد الرئيس التنفيذي - مكتب إضفاء للاستشارات الإدارية نائب الرئيس للالتزام وتوكيد الجودة - شركة تطوير المباني	- بكالوريوس محاسبة ماجستير محاسبة محاسب إداري معتمد CMA مدير مالي معتمد CFM	- خبرات عملية تجاوزت 27 سنة في مختلف النشاطات مثل المحاسبة والإدارة العامة والمراجعة
الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران (رئيس لجنة المخاطر) (عضو اللجنة التنفيذية)	- مساعد الوزير للاستراتيجية والخدمات المؤسسية - وزارة المالية عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية - شركة أمانة للتأمين التعاوني شركة غلوب مد السعودية	- كبير الرؤساء التنفيذيين شركة الحبيب القابضة نائب الرئيس للمالية لدى شركة السيف للاستثمار التجاري المدير العام للتخطيط الاستراتيجي والأداء شركة الاتصالات السعودية المدير المالي للمجموعة الشركة الوطنية للصناعات الوطنية (زجاج) محاسب قانوني مكتب الجريد وشركاه (ديلويت آند دوتش)	- بكالوريوس محاسبة محاسب قانوني من المعهد الأمريكي محاسب قانوني من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	- خبرات عملية تجاوزت 29 سنة في مختلف النشاطات مثل الاستراتيجية والتخطيط والاستثمار والإدارة العامة
الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري (عضو مجلس إدارة) (عضو اللجنة التنفيذية) (عضو لجنة الترشحات والمكافآت)	- عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشحات والمكافآت بشركة أمانة للتأمين التعاوني شركة السيف مهندسون ومقاولون شركة اري بي السيف المحدودة الشركة الوطنية للطاقة شركة غلوب ميد السعودية	- المدير التنفيذي لشركة فلوكسواجن مدير خدمات مصرفية عالمية في بنك ساب	- ماجستير إدارة الأعمال بكالوريس هندسة صناعية	- خبرات عملية تجاوزت 11 سنة في مختلف النشاطات البنكية والمصرفية والإدارة العامة
الأستاذ/ بشار طلال كيالي (عضو مجلس إدارة) (رئيس لجنة المراجعة)	- عضو لجنة المراجعة - شركة عبدالغني العجو وأولاده القابضة للتجارة عضو لجنة المراجعة والمخاطر - شركة اتحاد عذيب للاتصالات	- مستشار رئيس مجلس الإدارة مجموعة فولكس واجن بنك الخليج الدولي شركة أثر اندرسن - الاستشارات المالية دويتشة بنك - الاستثمارات المصرفية القيمة القصوى للاستشارات الإدارية	- بكالوريوس إدارة أعمال زمالة مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكية	- خبرات عملية تجاوزت 27 سنة في المحاسبة والمراجعة وإدارة الشركات
الأستاذ/ حسن رميح الزهراني (رئيس لجنة الترشحات والمكافآت) (عضو لجنة المراجعة)	- عضو لجنة المراجعة بمستشفى الملك فيصل التخصصي عضو مجلس إدارة شركة البرجوتيك	- رئيس الشؤون المالية بمدينة الأمير سلطان الإنسانية مدير المراجعة الداخلية بمستشفى الملك فيصل التخصصي المراقب المالي بمجلس إدارة الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث	- ماجستير إدارة أعمال MBA بكالوريوس محاسبة دبلوم نظام الضرائب العامة	- خبرات عملية تجاوزت 31 سنة في المحاسبة والمراجعة والإدارة العامة

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
الأستاذ/ حسام الدين صدقة (عضو لجنة المراجعة)	- محاسب قانوني – دبلوي تي إس - صدقة محاسبون قانونيون - واستشاريون - عضو لجنة المراجعة – شركة - أمانة للتأمين التعاوني	- محاسب قانوني – شريك - بشركة دلبويت أند توش. - محاسب قانوني – شركة بي كي - إف صدقة محاسبون قانونيون - واستشاريون. - محاسب قانوني – شريك - رئيسي بشركة إرنست ويونغ - الشرق الأوسط (السعودية ، الإمارات) . - محاسب قانوني – شريك - بشركة برايس ووترهاوس. - وزارة الأشغال العامة والإسكان.	- بكالوريوس محاسبة من جامعة عين شمس، مصر. - دبلوم إدارة أعمال من جامعة الملك عبدالعزيز. - ماجستير مراجعة من جامعة الملك عبدالعزيز. - محاسب قانوني من وزارة التجارة. - زمالة من المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين. - محاسب قانوني من وزارة الإقتصاد – الإمارات. - خبير اكتشاف تلاعب معتمد من هيئة الخبراء المعتمدين لاكتشاف التلاعب. - محاسب إداري عالمي من المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين. - مقدم خدمات محاسبة جنائية وتقييم من مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكي.	- أكثر من 40 سنة في مجال المحاسبة القانونية
رشيد سليم أبي نادر (عضو اللجنة التنفيذية) (رئيس لجنة الاستثمار) (العضو المنتدب)	- عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب بشركة أمانة للتأمين التعاوني	- شركة PWC - شركة Booz - بنك Byblos	- دبلوم دراسات عليا بالأعمال الرقمية - ماجستير في إدارة الأعمال MBA - دبلوم المعهد الوطني للتأمين (ماجستير)	- لديه ما يقرب من 22 عاما من الخبرات العملية المتراكمة في عدة مجالات منها التدريب والاستشارات والتحليل المالي والرقابة المالية والتخطيط المالي وقياس الأداء، كما يتمتع بخبرات عملية في مجال الإدارة العامة والتأمين وأعمال التطوير المؤسسي للإدارة
سالم غالي الرحيلي (عضو لجنة المخاطر)	- المشرف العام للإدارة المالية (سبل)	- المسؤول المالي الأول في شركة عنابة السعودية للتأمين. - مدير التخطيط المالي والأداء في البنك الأهلي التجاري. - تدرج في عدة وظائف إدارية في البنك الأهلي التجاري في التحليل المالي والرقابة المالية في قطاع الأفراد في البنك. - عمل لسنوات مدربا في معهد الإدارة العامة بالرياض لبرامج القطاع الخاص.	- حاصل على بكالوريوس المحاسبة في جامعة الملك سعود بالرياض مع مرتبة الشرف. - حاصل على ماجستير المحاسبة في جامعة كيس وسترن رزيرف الأمريكية بأوهايو. - حاصل على ماجستير إدارة الأعمال في جامعة كيس وسترن رزيرف الأمريكية بأوهايو. - عضو الجمعية السعودية للإدارة. - عضو جمعية الاقتصاد السعودية.	- لديه ما يقرب من 20 عاما من الخبرات العملية المتراكمة في عدة مجالات منها التدريب والاستشارات والتحليل المالي والرقابة المالية 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.
حازم زيد عودة	- المدير المالي في شركة أمانة للتأمين التعاوني	- مسؤول إدارة المتطلبات المحاسبية والمالية إدارة متطلبات السلطات التظيمية المالية لضمان الامتثال للالتزامات القانونية المراقبة والمساهمة في مراجعات التدقيق المالي للمؤسسة - إعداد البيانات المالية ، والمخلصات ، وغيرها من تحليلات التكلفة والعائد وتقرير الإدارة المالية - مسؤول عن التحليل المالي وتقييم المخاطر إدارة الإيرادات والنفقات لتعكس قيود الميزانية. - إدارة الأنشطة اليومية للإدارة المالية	- ماجستير إدارة الأعمال – الأعمال الإلكترونية - بكالوريوس في إدارة الأعمال المالية	- أكثر من 18 سنة في مجال الإدارة المالية والمحاسبية والتدقيق المالي

ج) الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانها وأعضائها: التزم مجلس الإدارة بتقييم فعالية أعضائه وكذلك اللجان التابعة له حيث راعت لجنة الترشيحات والمكافآت عند تصميم نماذج التقييم حجم مشاركة الأعضاء وفعاليتهم وتأثير مشاركتهم على أعمال المجلس واللجان التابعة له.

د) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والبدلات واللجان المنبثقة منه: وفق سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه، فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والبدلات على النحو التالي:-

- 1- 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.
- 2- يحق لعضو مجلس الإدارة الحصول على مكافأة سنوية بشرط حضور ثلثي الاجتماعات المنعقدة على الأقل خلال السنة المالية.
- 3- يتم تقدير مبلغ المكافأة السنوي بناءً على تاريخ الالتحاق والمغادرة (بشرط تحقق حضور الحد الأدنى وهو ثلثي الاجتماعات المنعقدة بين تاريخ الالتحاق والمغادرة خلال الفترة).
- 4- يتم تحديد المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وفقاً للمبلغ السنوي الثابت، بدون رسوم حضور حيث أن مكافأة رئيس المجلس 180,000 ريال سعودي وعضو المجلس 120,000 ريال سعودي.
- 5- يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.
- 6- يُدفع لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بما فيهم رئيس المجلس بدل حضور جلسات المجلس 3,000 ريال سعودي عن كل جلسة.
- 7- يحق لعضو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة الحصول على مكافأة سنوية بشرط حضور ثلثي الاجتماعات المنعقدة على الأقل خلال السنة المالية.
- 8- يتم تحديد المكافآت لأعضاء لجان المجلس وفقاً للمبلغ السنوي الثابت، بدون رسوم حضور وتكون مكافأة كل عضو من أعضاء اللجان من خارج المجلس مبلغ 50,000 ريال سعودي سنوياً.
- 9- لا يستحق مكافأة لأي عضو من أعضاء اللجان من مجلس الإدارة.
- 10- يُدفع لكل عضو من أعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما فيهم رؤساء اللجان، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات اللجان بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.
- 11- يُدفع لكل عضو من أعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما فيهم رؤساء اللجان (سواء كانوا من خارج المجلس أو أعضاء في مجلس الإدارة) بدل حضور جلسات اللجنة بمبلغ 1,500 ريال سعودي عن كل جلسة.

وعليه فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه لعام 2022م للدورة الرابعة والخامسة على النحو الآتي:
اجتماعات الدورة الرابعة

اسم العضو	مجلس الإدارة			اللجنة التنفيذية			لجنة المراجعة			لجنة الترشيحات والمكافآت			لجنة المخاطر			الإجمالي
	#	البذل	المكافأة	#	البذل	المكافأة	#	البذل	المكافأة	#	البذل	المكافأة	#	البذل	المكافأة	
محمود بن محمد الطوخي	3	9,000	105,000				3	4,500	0	1	1500	0			120,000.00	
عبدالله بن عثمان الموسى	3	9,000	70,000	4	6,000	0	3	4,500	0						89,500.00	
عبدالرحمن بن عبدالله السكران	3	9,000	70,000	7	6,000	0				2	3,000	0			88,000.00	
بدر بن إبراهيم السويلم	2	6,000	70,000				5	7,500	0						83,500.00	
نايف بن فيصل السديري	3	9,000	70,000	4	6,000	0				2	3,000	0			88,000.00	
هيثم توفيق الفريخ	3	9,000	70,000				3	4,500	0	1	1500	0			85,000.00	
ببیر میشل فرعون	3	9,000	70,000	4	6,000	0				1	1500	0			86,500.00	
حسام الدين هاشم صدقة							5	7,500	29,166.67						36,666.67	
ماجد عانض الجعيد							5	7,500	29,166.67						36,666.67	
سالم غالي الرحيلي										2	3,000	29,167			32,166.67	
الإجمالي																
746,000.01																
ريال سعودي																

عقد المجلس في دورته الرابعة خلال العام 2022م ثلاثة اجتماعات وفيما يلي سجل حضور أعضائه:

اسم العضو	تاريخ الاجتماع	تاريخ 2022/01/11م	تاريخ 2022/01/17م	تاريخ 2022/07/20م
محمود بن محمد الطوخي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
عبدالله بن عثمان الموسى	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
عبدالرحمن بن عبدالله السكران	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
نايف بن فيصل السديري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
ببیر میشل فرعون	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
هيثم توفيق الفريخ	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
بدر إبراهيم السويلم	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر

اجتماعات الدورة الخامسة

الإجمالي	لجنة المخاطر			لجنة الإستثمار			لجنة الترشيحات والمكافآت			لجنة المراجعة			اللجنة التنفيذية			مجلس الإدارة			اسم العضو
	المكافأة	البذل	#	المكافأة	البذل	#	المكافأة	البذل	#	المكافأة	البذل	#	المكافأة	البذل	#	المكافأة	البذل	#	
90,000.00																75,000	15,000	5	عبدالله بن عثمان الموسى
74,000.00				0	6,000	4							0	3,000	2	50,000	15,000	5	طارق عبدالله القرعاوي
72,500.00	0	4,500	3										0	3,000	2	50,000	15,000	5	عبدالرحمن بن عبدالله السكران
75,500.00							0	7,500	5				0	3,000	2	50,000	15,000	5	نايف بن فيصل السديري
77,000.00							0	7,500	5	0	4,500	3				50,000	15,000	5	حسن رميح الزهراني
74,000.00	0	4,500	3							0	4,500	3				50,000	15,000	5	بشار طلال كيالي
71,000.00				0	6,000	4							0	3,000	2	50,000	12,000	4	رشيد سليم أبي نادر
25,333.33										20,833. 33	4,500	3							حسام الدين هاشم صدقة
28,333.33							20,833. 33	7,500	5										خالد عبدالرحمن الخصيري
25,333.33	20,833. 33	4,500	3																سالم غالي الرحيلي
26,833.33				20,833. 33	6,000	4													حازم زيد عودة
639,833.32 ريال سعودي	الإجمالي																		

كما عقد المجلس في دورته الخامسة خلال العام 2022م خمسة اجتماعات وفيما يلي سجل حضور أعضائه:

تاريخ 2022/12/28م	تاريخ 2022/11/06م	تاريخ 2022/11/01م	تاريخ 2022/10/03م	تاريخ 2022/08/15م	تاريخ الاجتماع اسم العضو
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عبدالله عثمان الموسى
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	طارق عبدالله القرعاوي
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عبدالرحمن عبدالله السكران
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	نايف فيصل السديري
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حسن رميح الزهراني
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	بشار طلال كيالي
حاضر	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	رشيد سليم أبي نادر

(هـ) أهم القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة خلال العام 2022:

- اعتماد القوائم المالية السنوية لعام 2022م.
- تعيين رئيس ونائب رئيس مجلس الإدارة.
- اعتماد القوائم المالية الربعية للعام 2022م.
- اعتماد لائحة الصلاحيات البنكية المحدثة.
- التوصية برفع رأس مال الشركة من 130,000,000 ريال إلى 430,000,000 ريال.
- تعيين شركة إرنست أند يونغ (Ernst & Young) كمقدم لخدمة المراجعة الداخلية.
- تشكيل لجنة مؤقتة لدراسة خيار الاندماج والاستحواذ.
- إنهاء التعاقد مع الرئيس التنفيذي السيد/ سليمان هلال
- تكليف العضو المنتدب السيد/ رشيد سليم أبي نادر وله كافة صلاحيات الرئيس التنفيذي لمدة ستة أشهر.
- تعيين أمين سر لمجلس الإدارة.

(و) اجتماعات الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة الغير عادية للشركة ثلاث اجتماعات لمساهمي الشركة خلال العام 2022م بتاريخ 1443/06/06 هـ الموافق 2022/01/09م وبتاريخ 1443/07/27 هـ الموافق 2022/02/28م وبتاريخ 1443/10/28 هـ الموافق 2022/05/29م كما عقدت الجمعية العامة العادية للشركة اجتماع واحد لمساهمي الشركة خلال العام 2022م بتاريخ 1443/12/01 هـ الموافق 2022/06/30م وبحضور أعضاء مجلس الإدارة للدورة الرابعة 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)
- واعتذر عن الحضور الأستاذ/ بيير ميشال فرعون

عقدت الجمعية العامة العادية للشركة اجتماع واحداً لمساهمي الشركة خلال العام 2022م بتاريخ 1444/04/09 هـ الموافق 2022/11/03م وبحضور أعضاء مجلس الإدارة للدورة الخامسة التالية أسمائهم عن طريق وسائل التقنية الحديثة (مرئي/صوتي):

- 1- الدكتور/ عبدالله بن عثمان الموسى (رئيس مجلس الإدارة)
- 2- الأستاذ/ طارق بن عبدالله القرعاوي (نائب رئيس مجلس الإدارة)
- 3- الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران (عضو مجلس الإدارة)
- 4- الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري (عضو مجلس الإدارة)
- 5- الأستاذ/ حسن بن رميح الزهراني (عضو مجلس الإدارة)
- 6- الأستاذ/ بشار طلال كيبالي (عضو مجلس الإدارة)
- 7- الأستاذ/ رشيد سليم أبي نادر (عضو مجلس الإدارة)

قرارات الاجتماع:

- الموافقة على دمج شركة عناية للتأمين التعاوني ("شركة عناية") في شركة أمانة وفقاً لأحكام المواد (191) و(192) و(193) من نظام الشركات وأحكام الفقرة الفرعية (1) من الفقرة (أ) من المادة (49) من لائحة الاندماج والاستحواذ ("صفقة الاندماج") من خلال إصدار (1.05720160) سهم جديد في شركة أمانة مقابل كل (1) سهم مملوك في شركة عناية، وذلك وفقاً لاتفاقية الاندماج

الملزمة والمبرمة بين شركة أمانة و شركة عناية بتاريخ 1442/09/17هـ الموافق 2021/04/29م ("اتفاقية الاندماج")، بما في ذلك التصويت على الأمور التالية بصفتها الاندماج:
أ- الموافقة على أحكام اتفاقية الاندماج المبرمة بين شركة أمانة وشركة عناية بتاريخ 1442/09/17هـ الموافق 2021/04/29م.

ب- الموافقة على زيادة رأس مال شركة أمانة من 130,000,000 ريال سعودي إلى 288,580,240 ريال سعودي، وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج، على أن تسري هذه الزيادة عند نفاذ الاندماج وفقاً لأحكام نظام الشركات واتفاقية الاندماج.

ت- الموافقة على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة أمانة وفقاً للصيغة الموضحة في المرفق (1) لهذه الدعوة على أن تسري هذه التعديلات فوراً.

ث- تفويض مجلس إدارة شركة أمانة ، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس الإدارة، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة أعلاه.

- الموافقة على توجيه الشركة للمضي في اجراءات زيادة رأس المال والحصول على موافقة الجهات المختصة.
- عدم الموافقة على توجيه الشركة بالمضي في اجراءات حل الشركة والحصول على موافقة الجهات المختصة.
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية وفقاً لما يلي:
 - 1- المبلغ الإجمالي لزيادة رأس المال: 300,000,000 ريال سعودي (ثلاثمائة مليون ريال سعودي).
 - 2- رأس المال قبل الزيادة: 130,000,000 (مائة وثلاثون مليون ريال سعودي).
 - 3- رأس المال بعد الزيادة: 430,000,000 (أربعمائة وثلاثون مليون ريال سعودي).
 - 4- عدد الأسهم قبل الزيادة: 13,000,000 (ثلاثة عشر مليون سهم).
 - 5- عدد الأسهم بعد الزيادة : 43,000,000 (ثلاثة وأربعون مليون سهم).
 - 6- نسبة الزيادة في رأس المال : 230.7%.
 - 7- أسباب زيادة رأس المال: دعم خطط الشركة المستقبلية وتعزيز هامش الملاءة المالية وزيادة مداخل الاستثمار.
 - 8- طرق زيادة رأس المال: عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بعدد 30,000,000 سهم (ثلاثون مليون سهم) عادية بقيمة 300,000,000 ريال سعودي (ثلاثمائة مليون ريال سعودي).
 - 9- الموافقة على تعديل المادة الثامنة من نظام الشركة الأساس والمتعلقة برأس المال.

- الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
- الموافقة على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
- الموافقة على تعيين كلاً من شركة السيد العيوطي وشركاه (محاسبون قانونيون) وشركة الخراشي وشركاه (سليمان عبدالله الخراشي وشركاه محاسبون مراجعون قانونيون) كمراجعين حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسني من العام المالي 2022م، والربع الأول من العام المالي 2023م، وتحديد أتعابهم.
- الموافقة على صرف مبلغ (643,500) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.
- الموافقة على تعديل لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت.

- الموافقة على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنتقبة منه.
- الموافقة على سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية.
- 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 ومطالبات مدفوعة بدون شروط أو مزايا خاصة علماً بأن قيمة التعاملات للعام السابق 2021م هي (5,931,000) ريال سعودي.
- 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 2021م هي (10,000) ريال سعودي.
- 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 2021م هي (5,180,000) ريال سعودي.
- الموافقة على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية 2022/08/11م ومدتها ثلاث سنوات، حيث تنتهي بتاريخ 2025/08/10م. حيث أن أعضاء مجلس الإدارة المنتخبين هم:
 - 1- نايف فيصل السديري (عضو غير تنفيذي).
 - 2- رشيد سليم أبي نادر (عضو غير تنفيذي).
 - 3- بشار طلال كيالي (عضو مستقل).
 - 4- عبدالرحمن عبدالله السكران (عضو غير تنفيذي).
 - 5- عبدالله عثمان موسى (عضو مستقل).
 - 6- طارق عبدالله القرعاوي (عضو مستقل).
 - 7- حسن رميح الزهراني (عضو مستقل).
- الموافقة على إجازة أعمال مجلس الإدارة من تاريخ انتهاء دورته بتاريخ 2022/05/15م وحتى موعد انعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ 2022/08/11م.
- الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها و مكافآت أعضائها للدورة الجديدة ابتداءً من تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ 1444/04/09هـ الموافق 2022/11/03م وحتى انتهاء الدورة في تاريخ 2025/08/10م ، وفيما يلي أسماء الأعضاء الذين تم تعيينهم:
 - 1- الأستاذ/ بشار طلال كيالي (رئيساً).
 - 2- الأستاذ/ حسن رميح الزهراني (عضواً).
 - 3- الأستاذ / حسام الدين هاشم صدقة (عضواً).
- الموافقة على تعديل لائحة الحوكمة.

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

ح) بيان طلبات الشركة لسجلات المساهمين:

العدد	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1.	2022/01/02م	اجراءات الشركات
2.	2022/01/03م	اجراءات الشركات
3.	2022/01/04م	اجراءات الشركات
4.	2022/01/05م	اجراءات الشركات
5.	2022/01/06م	اجراءات الشركات
6.	2022/01/09م	الجمعيات العامة
7.	2022/02/27م	الجمعيات العامة
8.	2022/02/28م	الجمعيات العامة
9.	2022/04/07م	اجراءات الشركات
10.	2022/04/12م	اجراءات الشركات
11.	2022/04/20م	اجراءات الشركات
12.	2022/05/23م	اجراءات الشركات
13.	2022/05/25م	اجراءات الشركات
14.	2022/05/29م	الجمعيات العامة
15.	2022/06/01م	اجراءات الشركات
16.	2022/06/07م	اجراءات الشركات
17.	2022/06/28م	اجراءات الشركات
18.	2022/06/30م	الجمعيات العامة
19.	2022/08/11م	الجمعيات العامة
20.	2022/10/10م	اجراءات الشركات
21.	2022/11/03م	الجمعيات العامة

ط) الإدارة التنفيذية للشركة:

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

الاسم	المنصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة
رشيد سليم أبي نادر	العضو المنتدب	%0
حازم زيد عودة	المدير المالي	%0
فهد عبدالله الحربي	رئيس الإدارة القانونية/ مدير إدارة الحوكمة (المكاف)	%0
ماجد مناحي الخامسي	رئيس إدارة المخاطر والإستراتيجية	%0
محمد العباد	مدير المراجعة الداخلية	%0

نبذة عن الإدارة التنفيذية :

الاسم	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق	المؤهلات	الخبرات
فهد عبدالله الحربي	رئيس الإدارة القانونية - مدير إدارة الحوكمة (المكلف)	مسؤول قانوني أول	درجة البكالوريوس في القانون حاصل على عدة شهادات مهنية في المجال القانوني والحوكمة	خبرات عملية تجاوزت 6 سنوات في قطاع التأمين والتمويل والقطاع القانوني
حازم زيد عودة	المدير المالي	المدير المالي	درجة الماجستير في إدارة الأعمال (الأعمال الإلكترونية) درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال (المالية)	خبرات عملية تجاوزت 18 سنة في قطاع التأمين والقطاع المالي وفي مختلف النشاطات.
ماجد مناحي الخامسي	رئيس إدارة المخاطر	رئيس إدارة المخاطر	درجة الماجستير في إدارة المخاطر من جامعة جلاسكو كالدونيا - المملكة المتحدة ، كما أنه حاصل على شهادة الدبلوم في إدارة المخاطر من معهد GradIRM - المملكة المتحدة.	10 سنوات في مجال البنوك والاستثمار ، بالإضافة إلى 9 سنوات في إدارة التأمين والمخاطر.
محمد العباد	مدير المراجعة الداخلية	مدير المراجعة الداخلية	درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ، حاصل على شهادات في مجال المراجعة الداخلية وشهادة في مجال أساسيات التأمين	خبرات عملية تجاوزت 14 سنة في قطاع التأمين.

(ي) مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

تحدد المكافآت والتعويضات لكبار التنفيذيين للشركة وفقاً للمعايير التالية:

1. أن تكون المكافآت والتعويضات متوافقة مع أهداف الشركة الإستراتيجية وعملاً لتحفيز الإدارة التنفيذية على تحقيق تلك الأهداف وتعزيز قدرة الشركة على تنمية أعمالها واستمرارها.
2. أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع الاختصاصات والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس 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 الموضوعية لكبار التنفيذيين.
5. أخذت الشركة في الاعتبار ما هو سائد في سوق العمل في تحديد المكافآت، مع تفادي ما قد ينشأ من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.

ويوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ويُقصد بكبار التنفيذيين كلاً من الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات، مدير أول الموارد البشرية والخدمات المساندة، مدير الالتزام، المدير المالي:

المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس	مكافآت نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة			الوظيفة	
			المجموع	الاسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	مزايا عينية	رواتب وبدلات		
2,023,900	0	458,900	0	0	0	0	0	0	0	0	1,565,000	الرئيس التنفيذي (ليس على رأس العمل)
558,829	0	42,961	0	0	0	0	0	0	0	0	515,868	رئيس العمليات (ليس على رأس العمل)
867,870	27500	70,370	0	0	0	0	0	0	0	0	770,000	مدير أول الموارد البشرية والخدمات المساندة (ليس على رأس العمل)
559,961	36249	19,514	0	0	0	0	0	0	0	0	504,198	مدير الالتزام (ليس على رأس العمل)
600,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	600,000	المدير المالي (على رأس العمل)
4,610,560.00	130,999.00	591,745.00	0	0	0	0	0	0	0	0	5,368,798.00	المجموع

- يوجد أعضاء مجلس تنفيذيين في مجلس إدارة شركة أمانة.
- لا يوجد لدى شركة أمانة أي رواتب أو تعويضات أو مكافآت دورية أو خطط تحفيزية لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين أو المستقلين عدا بدل حضور الاجتماعات والمكافآت السنوية التي تم إدارتها في الفترة (ج) أعلاه والمتعلقة بـ "مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والبدلات".
- لن يتم صرف مكافآت الأداء السنوية لعام 2022م لكافة منسوبي شركة أمانة بما فيهم كبار التنفيذيين.

ك) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:
تمت بعض عقود التأمين السنوية والتي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة، ولم تمنح الشركة أي ميزة خاصة لهذه العقود وهي كالتالي:

(الأرقام بآلاف الريالات السعودية)

اسم المنشأة	نوع الصفقة	مدتها	إجمالي عقود التأمين
مجموعة شركات السيف	الممتلكات و خرى	سنة	671
شركة الدرّة الرائدة	تأمين صحي	سنة	31

- مجموعة شركات السيف: والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري والأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران مصلحة غير مباشرة فيها.

- شركة الدرة الرائدة: والتي للرئيس التنفيذي السابق، 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/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران مصلحة غير مباشرة فيها، حيث بلغ إجمالي أتعاب إدارية عن مراجعة المطالبات الطبية وأخرى لشركة غلوب مد خلال العام 2022 مبلغ وقدره 5,677 (ألف ريال سعودي) نظير الخدمات التي قدموها.
- كما أنه لا يوجد خلال عام 2022 أي عقود كانت الشركة طرفاً فيها أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية عدا ما تم إدراجه أعلاه.

ل) تشكيل لجان مجلس الإدارة:

أولاً: لجنة المراجعة:

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

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

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

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	الأستاذ/ بدر ابراهيم السويلم	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	الأستاذ/ حسام الدين صدقة	عضو مستقل (من خارج المجلس)
عضو	الأستاذ / ماجد الجعيد	عضو مستقل (من خارج المجلس)

وقد عقدت اللجنة خلال عام 2022م خمسة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	الاسم	بدر ابراهيم السويلم	حسام الدين صدقة	ماجد الجعيد
2022/03/29م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2022/05/19م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2022/06/22م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2022/08/01م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2022/08/10م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

تم تشكيل لجنة المراجعة للدورة الحالية (الخامسة) بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار أعضائها في اجتماعها المنعقد في 1444/04/12 هـ الموافق 2022/11/06م وتضم اللجنة كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	الأستاذ/ بشار طلال كيالي	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	الأستاذ/ حسن رميح الزهراني	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	الأستاذ / حسام الدين هاشم صدقة	عضو مستقل (من خارج المجلس)

وقد عقدت اللجنة خلال عام 2022م ثلاثة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	الاسم	بشار طلال كيالي	حسن رميح الزهراني	حسام الدين هاشم صدقة
2022/11/13م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2022/12/07م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2022/12/13م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة:

- التوصية بالموافقة على تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2022م والربع الأول من العام المالي 2023م.
- مراجعة ومناقشة القوائم المالية الربع سنوية لعام 2022م والسنوية للشركة لعام 2021م مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
- تكليف مديرا لإدارة الالتزام.
- تعيين سكرتير للجنة للدورة الحالية.
- التوصية بإسناد بعض مهام إدارة المراجعة الداخلية إلى مزود خدمة متخصص للعام المالي 2023م.
- 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.
- وجهت الإدارة التنفيذية بالشركة من خلال اصدار خطاب لحث الموظفين على سرعة الاستجابة للملاحظات التي تعدت الوقت المسموح فيه وذلك لمعالجة نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية .
- متابعة الدعاوى القضائية الهامة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها، وأسبابها للوقوف على حالتها الراهنة والتوصية بما يتوجب اتخاذه حيالها.

ثانياً: اللجنة التنفيذية:

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

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

تم تشكيل اللجنة التنفيذية خلال دورة المجلس الخامسة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1444/03/06هـ الموافق 2022/10/02م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	طارق عبدالله القرعاوي	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
عضو	نايف بن فيصل السديري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
عضو	رشيد سليم أبي نادر	عضو مجلس إدارة تنفيذي العضو المنتدب (المكلف)

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.

وقد عقدت اللجنة خلال عام 2022م ستة اجتماعات للدورة الرابعة والخامسة كان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	الاسم	عبدالله عثمان الموسى	عبدالرحمن عبدالله السكران	نايف فيصل السديري	بيبر ميشال فرعون
2022/01/04م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2022/03/13م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2022/04/14م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2022/06/06م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

تاريخ الاجتماع	الاسم	طارق عبدالله القرعاوي	عبدالرحمن عبدالله السكران	نايف فيصل السديري	رشيد سليم أبي نادر
2022/11/07م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2022/12/27م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة:

- التوصية بالموافقة على خطة عمل الشركة.
- متابعة أداء الشركة ومقارنته بخطة العمل المعتمدة للعام 2021م.
- متابعة التقارير الربع سنوية للشركة.
- متابعة المشاريع التقنية القائمة في الشركة.
- التوصية بإعتماد الصلاحيات البنكية المحدثة.
- تعيين سكرتيراً للجنة خلفاً للسكرتير السابق.

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت :

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

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

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت خلال دورة المجلس الخامسة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1444/03/06هـ الموافق 2022/10/02م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	حسن رميح الزهراني	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	نايف فيصل السديري	عضو غير تنفيذي
عضو	خالد عبدالرحمن الخضيرى	عضو من خارج المجلس

تشمل اختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها ما يلي:

- أعداد تقرير عن جميع الإدارات و موظفيها
- خطة تخفيض المصاريف العمومية و الادارية بالشركة
- التواصل مع موظفي الادرات و التعارف عليهم و طمأننتهم
- دراسة تكليف العضو / رشيد ابي نادر كأستشاري للمهام التشغيلية بناء على طلب مجلس الادارة
- مناقشة المزايا الوظيفية وبدلات الموظفين في شركة امانة للتأمين التعاوني
- مناقشة طلب البنك المركزي لانشاء ادارة استمرارية الاعمال
- واجهة الشركة تحدي في استقطاب الموظفين.

وقد عقدت اللجنة في الدورة الرابعة والخامسة خلال عام 2022م ثمانية اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	حسن رميح الزهراني	نايف فيصل السديري	خالد الخضيرى	تاريخ الاجتماع
	حاضر	حاضر	حاضر	2022/02/16م
	حاضر	حاضر	حاضر	2022/03/10م
	حاضر	حاضر	حاضر	2022/03/23م
	حاضر	حاضر	حاضر	2022/10/02م
	حاضر	حاضر	حاضر	2022/10/11م
	حاضر	حاضر	حاضر	2022/10/18م
	حاضر	حاضر	حاضر	2022/10/24م
	حاضر	حاضر	حاضر	2022/12/28م

أبرز قرارات اللجنة:

- الانتهاء من تقييم الأداء لعمل مجلس الإدارة وأعضاءه والرفع إلى مجلس الإدارة لاعتماده.
- مراجعة واعتماد نظام وآلية خطة التعاقب الوظيفي في المناصب القيادية.
- مراجعة الهيكل التنظيمي المحدث.
- مراجعة خطة الإحلال للموظفين غير السعوديين.

- تعيين سكرتيراً للجنة خلفاً للسكرتير السابق.
- التوصية على تعيين المدير المنتدب / رشيد ابي نادر لمدة ستة اشهر و تكلفة لمدة ستة اشهر.

رابعاً: لجنة الإستثمار:

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

وقد عقدت لجنة خلال عام 2022م اجتماعاً واحداً و كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	الاسم	الاسم	تاريخ الاجتماع
بيير ميشال فرعون	محمود بن محمد الطوخي	هيثم توفيق الفريح	2022/02/03م
حاضر	حاضر	حاضر	

و تم تشكيل لجنة الاستثمار خلال دورة المجلس الخامسة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1444/03/06 هـ الموافق 2022/10/02م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
عضو مجلس إدارة تنفيذي	رشيد سليم أبي نادر	رئيس اللجنة
عضو مجلس إدارة مستقل	طارق عبدالله القرعاوي	عضو
عضو تنفيذي	حازم زيد عودة	عضو

وقد عقدت اللجنة خلال عام 2022م أربعة اجتماعات و كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	الاسم	الاسم	تاريخ الاجتماع
حازم زيد عودة	طارق عبدالله القرعاوي	رشيد سليم أبي نادر	2022/10/26م
حاضر	حاضر	حاضر	
حاضر	حاضر	حاضر	2022/12/13م
حاضر	حاضر	حاضر	2022/12/27م
حاضر	حاضر	حاضر	2022/12/30م

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.

أبرز قرارات اللجنة:

- الاستثمار المباشر في صناديق المراحة عن طريق بنوك محاية
- الموافقة على لائحة لجنة الاستثمار

• تعيين سكرتيراً للجنة

خامساً: لجنة المخاطر:

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

الصفة	الاسم	الصفة
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

وعقدت اللجنة خلال عام 2022م اجتماعين كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	عبدالرحمن عبدالله السكران	نايف فيصل السديري	سالم غالي الرحيلي
تاريخ الاجتماع	01/02/2022	حاضر	حاضر
	08/06/2022	حاضر	حاضر

تم تشكيل لجنة المخاطر خلال دورة المجلس الخامسة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1444/01/11هـ الموافق 2022/08/11م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عبدالرحمن عبدالله السكران	رئيس اللجنة
عضو مجلس إدارة مستقل	بشار طلال كيالي	عضو
عضو من خارج المجلس مستقل	سالم بن غالي الرحيلي	عضو

وعقدت اللجنة خلال عام 2022م ثلاثة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	عبدالرحمن عبدالله السكران	سالم غالي الرحيلي	بشار كيالي
تاريخ الاجتماع	18/10/2022	حاضر	حاضر
	20/12/2022	حاضر	حاضر
	25/12/2022	حاضر	حاضر

تشمل اختصاصات ومهام لجنة المخاطر ومسؤولياتها ما يلي:

- تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته.
- وضع استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناء على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة .
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر.

أبرز قرارات اللجنة:

- مراجعة استراتيجية و خطة ولائحة المخاطر لعام 2022م.

- مؤشرات المخاطر الرئيسية، سجل المخاطر وأهم المخاطر.
- تحديد قابلية الشركة لقبول المخاطر بعد المناقشة مع مجلس الإدارة.

(م) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 430 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022م ، ويتكون من 43 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 موجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

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

يوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة في دورته الرابعة وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة خلال العام 2022م للدورة الرابعة والخامسة:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة للدورة الرابعة						
م	الاسم	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1.	محمود بن محمد الطوخي	1.2500000	-	300,000	-	0%
2.	عبدالله بن عثمان موسى	0.0031153	-	749	-	0%
3.	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	0.0109307	-	2,625	-	0%
4.	بدر بن إبراهيم السويلم	0.0000769	-	20	-	0%

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة للدورة الخامسة						
م	الاسم	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
5.	عبدالله بن عثمان موسى	0.0031153	-	0.0031140	-	0%
6.	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	0.0109307	-	0.0109302	-	0%

(س) وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة: لا توجد أي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة.

(ع) الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات:

- يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة ذات العلاقة وتعليمات الهيئة العامة للزكاة والدخل. وتحمل التزامات الزكاة على المساهمين السعوديين ومن في حكمهم كما تحمل الضريبة على المساهمين غير السعوديين.

- ويتم الاستدراك للزكاة 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 اعتماد مخصص مستحقات مصلحة الزكاة عن العام 2022م مبلغ 3,450 ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ 2022/12/31م مبلغ 7,009 ألف ريال سعودي.
- وفي المقابل فقد قامت الشركة بسداد مبلغ 49 ألف ريال سعودي لحساب ضريبة أفساط إعادة التأمين ومصاريف الاستشارات خارج المملكة العربية السعودية بالإضافة لتكوين مخصص عام 2022م مبلغ 525 ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ 2022/12/31م مبلغ 1,976 ألف ريال سعودي لنفس الحساب.

- أما بالنسبة للمدفوعات النظامية الأخرى فقد تم سداد 1,139 ألف ريال سعودي للبنك المركزي السعودي وكذلك مبلغ 3,736 ألف ريال سعودي للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومبلغ 1,394 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 أستحقت لجهات حكومية:
جميع الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

الجهة	كما في 31 ديسمبر 2022م
البنك المركزي السعودي	1,076
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	251
مجلس الضمان الصحي التعاوني	347

ف) مراجعوا الحسابات الخارجيين:

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 1443/12/01 هـ الموافق 2022/06/30م، على تعيين مكتب الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيين ومكتب السيد العيوطي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيين كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة لعام 2022م والربع الأول من العام 2023م وتحديد أتعابهم.

ق) معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال الفترة المالية من 2022/01/01م حتى 2022/12/31م 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 2022م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية.

ر) سياسة توزيع الأرباح:

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

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

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع، وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق، وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والموعيد التي يحددها مجلس

الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة للبنك المركزي السعودي.

(س) 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 2022/12/31م.
 - لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31م.
 - 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 2022/12/31م.
 - 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 سابقاً.
- 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.
- (ت) أحداث هامة خلال العام 2022م:
- قدمت الشركة طلب موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني على طلب تجديد تأهيل الشركة لدى الأمانة العامة للمجلس لمدة ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ 2023/02/22م.
 - توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة أسيج للتأمين التعاوني بتاريخ 1444/02/07هـ الموافق 2022/09/03م وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين. وستقوم الشركتان ببدء عملية التحقق والفحص للنواحي الفنية والمالية والقانونية والاكثوارية والدخول في مناقشات غير ملزمة فيما يتعلق بتفاصيل الأحكام والشروط لعملية الاندماج المقترحة.
 - الموافقة على خطة إدارة الالتزام لعام 2023 م بتاريخ 2023/01/15م.

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

قامت إدارة المراجعة الداخلية بتنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية لعام 2021-2022 المعتمدة من قبل لجنة المراجعة والتي تم تنفيذها خلال عام 2021 لغاية المنتصف من عام 2022 وايضا البدء بتنفيذ خطة المراجعة لعام 2022، وقد رفعت تقارير المراجعة للإدارة العليا ولجنة المراجعة. وبناء على ذلك قامت الإدارة بالتنفيذية 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.

وفيما يتعلق بنتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ترى لجنة المراجعة أن أداء إدارة المراجعة خلال العام 2022م حقق الاهداف المرجوة بعد إسناد جزء كبير من عمليات الإدارة إلى مزود خدمة متخصص، وبناء على التقارير الصادرة من إدارة المراجعة الداخلية ترى اللجنة أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة بحاجة ماسة إلى علاج نقاط الضعف والثغرات في نظام الرقابة الداخلي وبعض مكوناته وتطوير أدوات التحكم بالمخاطر المطبقة لدى الشركة لتتواءم مع حجم أعمال ومتطلبات الشركة.

العقوبات المفروضة على الشركة:

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

- استلام الشركة خطاب البنك المركزي السعودي رقم (43086092) وتاريخ 1443/10/10 هـ المتضمن فرض غرامة مالية قدرها (60,000) ريال نظير ارتكاب الشركة لمخالفة تتعلق بمخالفة الشركة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية المتمثلة في عدم التزام الشركة بطلب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على التقارير المالية للربع الثالث من عام 2020م، والربعين الأول والثاني من عام 2021م وفق المدد المحددة نظاماً وعليه تم تزويد البنك المركزي بما يوضح تصحيح ذلك.
- استلام الشركة خطاب البنك المركزي السعودي رقم (43095570) وتاريخ 1443/11/17 هـ المتضمن فرض غرامة مالية قدرها (80,000) ريال نظير ارتكاب الشركة مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية المتمثلة في عدم التزام الشركة بطلب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على القوائم المالية السنوية لعام 2021م قبل النشر بسبعة أيام وعليه تم تزويد البنك المركزي بما يوضح تصحيح ذلك.
- استلام الشركة خطاب مجلس الضمان الصحي رقم (1440) وتاريخ 1443/12/25 هـ المتضمن فرض غرامة مالية قدرها (357,000) ريال نظير ارتكاب الشركة مخالفات أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني ولائحته التنفيذية وعليه تم تزويد مجلس الضمان بما يوضح تصحيح ذلك.
- استلام الشركة خطاب البنك المركزي السعودي رقم (44002212) وتاريخ 1444/01/09 هـ المتضمن فرض غرامة مالية قدرها (90,000) ريال نظير ارتكاب الشركة مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية المتمثلة في عدم التزام الشركة بلائحة الاحتيال الصادرة من البنك المركزي وعدم وجود أي إجراءات مراقبة داخلية لضمان متابعة الالتزام باللائحة وعليه تم تزويد البنك المركزي بما يوضح تصحيح ذلك.
- استلام الشركة خطاب البنك المركزي السعودي رقم (44013333) وتاريخ 1444/02/17 هـ المتضمن فرض غرامة مالية قدرها (120,000) ريال نظير ارتكاب الشركة مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية المتمثلة في عدم التزام الشركة اصدار/تجديد وثائق تأمين لاعضاء مجلس الادارة واطراف ذوي علاقة قبل دفع القسط المستحق بالكامل _ عدم عقد أعضاء مجلس الادارة غير التنفيذيين اجتماعاً مغلقاً دون حضور أعضاء الإدارة على الأقل مرة واحدة خلال عام 2021م- عدم مراجعة مجلس الإدارة لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة بشكل سنوي على الأقل- عدم وجود سياسة معتمدة من مجلس الإدارة بشأن الإحلال والتعاقب الوظيفي للمناصب القيادية في الشركة. وعليه تم تزويد البنك المركزي بما يوضح تصحيح ذلك.

غ) 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 2022م ونأمل العمل على مضاعفة الجهود للارتقاء بالشركة إلى مصاف الشركات الكبرى في سوق التأمين السعودي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،