

التقرير السنوي
لمجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني
لعام 2023 م

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 2023/12/31م.

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.

حيث يستعرض التقرير معلومات مفصلة عن أنشطة الشركة وإنجازاتها ونتائج أعمالها خلال عام 2023م

والله ولي التوفيق

مجلس إدارة
شركة 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 للاكتتاب الأولي العام في 2010/03/22، وحصلت أمانة على تصريح بمزاولة نشاط التأمين العام والتأمين الصحي من مؤسسة النقد العربي 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 وكلاء 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 الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين) الذين لهم مصلحة ما نسبته (5%) أو أكثر وأي تغيير في تلك الأهمية خلال عام 2023م:

الإسم	عدد الأسهم في بداية 2023م	الملكية في بداية 2023م	عدد الأسهم في نهاية 2023م	الملكية في نهاية 2023م	نسبة التغيير
أمانة الخليج	1,772,975	10,177%	4,376,110	10,177%	0%

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 وذلك من أجل تطوير المنتجات بما يتلائم مع متطلبات هيئة التأمين، (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:

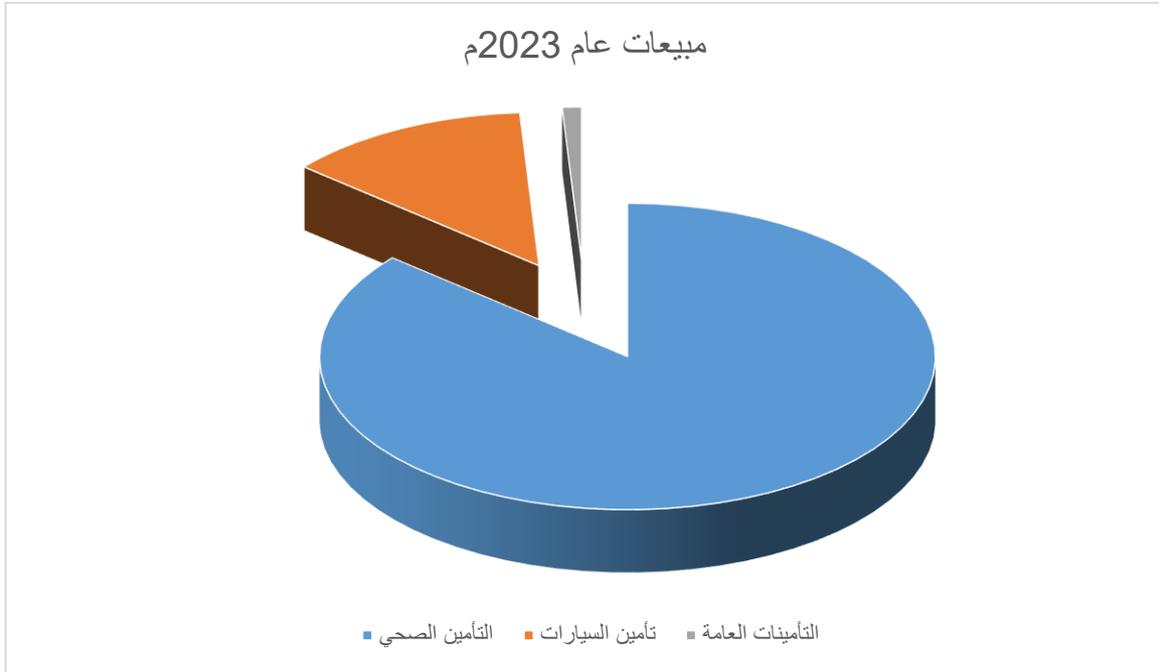
- 1- تحديث الخطة الاستراتيجية المستقبلية لشركة أمانة (وشمل ذلك تقييماً للوضع الحالي لشركة أمانة للتأمين التعاوني في ظل معطيات سوق التأمين السعودي، والتحديات التي قد تواجهها الشركة مستقبلاً، وتحديد الخيار الاستراتيجي الذي سنبني على أساسه الخطة الاستراتيجية للشركة، ورسم خارطة طريق استراتيجية للشركة، تحتوي على المبادرات اللازمة لتنفيذها، ووضع تصور عام للهيكل الإداري للشركة، لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية).
- 2- الإسترشاد بالمعايير الإكتوارية لتقليل معدلات الخسارة وتحسين مستوى الربحية.
- 3- تنفيذ بعض الإجراءات ووسائل الرقابة التي تسمح بمعالجة المطالبات والحوادث وفقاً لمتطلبات الجهات الإشرافية والرقابية، والتأكد من مستوى كفاية الاحتياطات 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.
- 4- إتخاذ سلسلة من المبادرات التطويرية والتنظيمية لدعم أهداف الشركة الاستراتيجية وتوافق 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).
- 5- تطوير البنية التحتية لإدارة تقنية المعلومات وأمن المعلومات.
- 6- تجديد برنامج إعادة التأمين بنجاح في كافة منتجات التأمين التي تسوقها الشركة.
- 7- تنمية مهارات الموظفين عن طريق البرامج والدورات التدريبية، إضافة إلى اجتياز اختبار شهادة أساسيات التأمين حسب متطلبات هيئة التأمين.
- 8- زيادة نسبة السعودة في الشركة إلى 76% بنهاية عام 2023م.
- 9- إستقطاب موظفين ذوي كفاءة عالية في مناصب قيادية في الإدارات الرقابية تتوافق مؤهلاتهم وخبراتهم مع المتطلبات المستقبلية للشركة.
- 10- شهد عام 2023م عودة الشركة للربحية وإنخفاض للخسائر المتركمة.

ب) المبيعات:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م (12 شهراً) مبيعات بقيمة إجمالية بلغت 173 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 2023 م :

نوع التأمين	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	86.14%
تأمين السيارات	12.84%
التأمينات العامة	1%



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 مواصلة أعمالها بمرونة عالية ودقة أعلى في إدارة المخاطر.

د) الاستثمارات:

قامت الشركة ببنّي استراتيجية استثمار جديدة لتنويع 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 استثمارات الشركة في كل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين كما يلي:

1. عمليات التأمين: تتمثل في استثمار بمبلغ 43.4 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 في ودائع مرابحة قصيرة الأجل بالريال السعودي بمبلغ 76.2 مليون ريال سعودي.
ب. استثمارات في صكوك حكومية وصكوك شركات بمبلغ 17.5 مليون ريال سعودي.
ج. استثمارات في أسهم محلية بمبلغ 44.9 مليون ريال سعودي.

هـ) المؤشرات المالية:

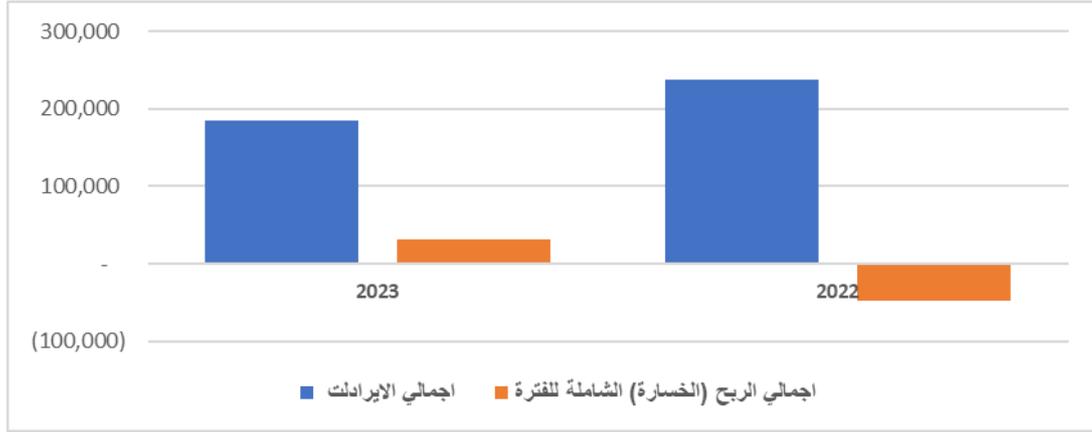
فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية وتفاصيل نتائج السنة المالية المنتهية 2023/12/31م (12 شهراً):
قامت قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 (الأدوات المالية)، وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من 1 يناير 2023م وبأثر رجعي والذي أدى إلى تغيير جوهري في طريقة عرض النتائج المالية لجميع الفترات ابتداءً من الربع الأول من عام 2023م فصاعداً مع إعادة قياس الفترات المماثلة من الأعوام السابقة وفقاً للمعايير الجديدة.

1. قائمة نتائج عمليات التأمين:

الارقام بالالف الريال السعودي		
2022	2023	
		الإيرادات
237,700	184,638	إيرادات التأمين
(267,935)	(160,767)	مصروفات خدمات التأمين
(30,235)	23,871	صافي نتيجة التأمين
(27,590)	(6,177)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
12,298	(149)	المبالغ (القابلة للاسترداد)/المستحقة الدفع من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة
(15,292)	(6,326)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين
1,961	(1,681)	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
(45,527)	15,864	صافي نتائج التأمين والاستثمار
17,099	22,047	تكاليف أخرى
(15,953)	(10,404)	صافي دخل/ (مصاريف) التمويل
(44,381)	27,507	صافي الدخل/ (الخسارة) للفترة العائدة للمساهمين قبل الزكاة

2. قائمة عمليات المساهمين:

الارقام بالالف الريال السعودي		
2022	2023	
(44,381)	27,507	صافي (العجز) / الفائض المحمول الي قائمة عمليات المساهمين
(4,125)	(4,034)	إجمالي المصاريف من عمليات المساهمين
1,812	7,246	إجمالي الدخل من عمليات المساهمين
(46,694)	30,719	صافي (خسارة) ربح الفترة
(3,450)	(5,280)	الزكاة و ضريبة الدخل
4,045	5,533	صافي تغيرات استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,499)	517	ربح/ (خسارة) إعادة القياس لالتزامات المنافع المحددة
(47,598)	31,489	إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة
(1.70)	0.59	ربح (خسارة) السهم
2022	2023	
283,522	299,562	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
211,854	189,048	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
283,522	299,562	مجموع موجودات التأمين
211,854	189,048	مجموع موجودات عمليات التأمين
2022	2023	
237,700	184,638	اجمالي الإيرادلت
(47,598)	31,489	اجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة



قائمة المركز المالي:

الارقام بالآلاف الريال السعودي

2021	2022	2023	
			الموجودات عمليات التأمين:
21,368	56,161	37,572	النقدية وما في حكمها
17,707	18,533	30,420	موجودات عقود التأمين
20,595	5,557	3,526	موجودات عقود إعادة التأمين
37,032	39,703	43,484	الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
155,248	91,900	74,046	موجودات اخرى
251,950	211,854	189,048	مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين:
25,672	97,595	135,687	النقد وما في حكمه
10,000	-	76,216	ودائع قصيرة الأجل
13,259	104,320	1,423	الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
44,198	12,525	17,555	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
19,500	64,500	64,500	الوديعة النظامية
3,374	4,582	4,181	موجودات اخرى
116,003	283,522	299,562	مجموع موجودات المساهمين
367,953	495,376	488,610	مجموع موجودات
2021	2022	2023	
			المطلوبات عمليات التأمين:
178,158	134,353	122,658	مطلوبات عقود التأمين
5,658	8,132	4,981	مطلوبات عقود إعادة التأمين
68,134	69,369	61,409	المطلوبات اخرى
251,950	211,854	189,048	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			المطلوبات و حقوق المساهمين:
146,930	67,145	55,994	المطلوبات المساهمين
(30,927)	216,377	243,568	حقوق المساهمين
116,003	283,522	299,562	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
367,953	495,376	488,610	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

3. قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

الأرقام بالآلاف الريال السعودي

رأس المال	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	إجمالي حقوق المساهمين	خسائر إكتوارية على منافع نهاية	إجمالي حقوق الملكية
130,000	(157,227)	2,594	(24,633)	(1,451)	(26,084)
-	(5,346)	-	(5,346)	-	(5,346)
-	(948)	35,109	34,161	-	34,161
130,000	(163,521)	37,703	4,182	(1,451)	2,731
300,000	-	-	300,000	-	300,000
-	(5,887)	-	(5,887)	-	(5,887)
430,000	(214,663)	38,820	254,157	(2,950)	251,207
430,000	(214,663)	38,820	254,157	(2,950)	251,207
-	25,439	-	25,439	-	25,439
-	2,656	(2,656)	-	-	-
-	-	5,533	5,533	-	5,533
-	-	-	-	517	517
430,000	(186,568)	41,697	285,129	(2,433)	282,696
430,000	(186,568)	41,697	285,129	(2,433)	282,696

الرصيد في 1 يناير 2022م - (معدل)
مؤيد عي السبقي، اذوي معير السبرير السني / 1، صعي من
السنة
تسويات علي التطبيق الأولي لمعيار التقرير المالي 9، صافي من الضريبة
رصيد معدل في 1 يناير 2022م
الدخل الشامل للفترة (معدل)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات حقوق الملكية
بيع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
ربح/ (خسارة) إعادة القياس لالتزامات المنافع المحددة
إجمالي خسارة السنة العائدة للمساهمين
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشامل للسنة العائد للمساهمين
زيادة رأس المال
تكلفة المعاملات لخفض رأس المال
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م - (معدل)
الرصيد في 1 يناير 2023
الدخل الشامل للفترة
صافي ربح السنة العائد للمساهمين
بيع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات حقوق الملكية
ربح/ (خسارة) إعادة القياس لالتزامات المنافع المحددة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

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

الصحي	المركبات	الممتلكات وأخرى	غير موزعة	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
43,613	136,108	4,917	-	184,638	-	184,638
(36,752)	(121,046)	(2,969)	-	(160,767)	-	(160,767)
6,861	15,062	1,948	-	23,871	-	23,871
(3,519)	(286)	(2,372)	-	(6,177)	-	(6,177)
421	(342)	(228)	-	(149)	-	(149)
(3,098)	(628)	(2,600)	-	(6,326)	-	(6,326)
-	-	-	-	7,334	7,334	7,334
-	-	-	-	(88)	(88)	(88)
-	-	-	-	7,246	7,246	7,246
(1,335)	(347)	1	-	(1,681)	-	(1,681)
2,428	14,087	(651)	-	15,864	7,246	23,110
-	9,031	12,294	722	22,047	-	22,047
-	-	-	(10,404)	(10,404)	(4,034)	(14,438)
2,428	23,118	11,643	(9,682)	27,507	3,212	30,719
-	-	-	-	-	(5,280)	(5,280)
2,428	23,118	11,643	(9,682)	27,507	(2,068)	25,439

التوزيع الجغرافي لإجمالي لأقساط التأمين المكتتبة: * القيمة بالآلاف الريال السعودي

المنطقة	القيمة	النسبة
الوسطى	154,354	89%
الغربية	12,593	7%
الشرقية	6,630	4%
المجموع	173,577	100%

رابعاً: المخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

(أ) سياسة إدارة المخاطر التي تواجهها الشركة ومراقبتها:

تتبنى شركة أمانة للتأمين التعاوني أعلى المقاييس والمعايير الدولية لإدارة المخاطر لحماية مصالح الشركة والمساهمين، حيث تقوم الشركة بمراجعة دورية ومستمرة للتعرف على المخاطر الحالية والمستقبلية وتقييمها ومن 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 تهديدا على تحقيق الشركة لأهدافها. وبالتعاون مع جميع الأقسام، يتم تحديد كل المخاطر التي أثرت سابقا على الشركة ليتم دراستها حسب الوضع الحالي، وأيضا يتم مناقشة جميع الأقسام فيما قد يكون مخاطر جديدة وناشئة عن العمليات الحالية.
- تحليل المخاطر: يتم تحليل كل خطر بعناية وتتم دراسته وتحديد مصدر الخطر وآثاره على الشركة وأهدافها وذلك بالاعتماد على عاملي الاحتمال والتأثير.
- معالجة وتخفيف المخاطر: تستجيب الشركة للمخاطر بقبولها أو تفاديها تماما أو تخفيف أثرها أو نقلها لطرف اخر. يتم تطبيق خطط علاجية للمخاطر المقبولة لتخفيف أثرها وذلك بالعمل 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.

(ب) المنافسة:

يبقى التنافس الحاد في الأسعار من السمات الرئيسية لسوق التأمين السعودي وذلك بالرغم من الضوابط الإكتوارية التي وضعتها هيئة التأمين وألزمت كافة شركات التأمين بالعمل على تطبيقها خصوصاً 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 هيئة التأمين ذو الصلة.

(هـ) المخاطر النظامية والقانونية:

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل هيئة التأمين 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 تحدياً 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 للتأمين التعاوني 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 لكيريات شركات إعادة التأمين في الدول الصناعية، إلا أنه قد يكون هنالك تأثير سلبي نتيجة بعض العوامل السياسية وكذلك تبعيات كوفيد 19 التي ألقت بظلالها على الكثير من مفاصل الاقتصاد في العالم. ولم يسلم العالم العربي من التداعيات تلك مما سيساهم في استمرار العوامل الضاغطة على شروط اتفاقيات إعادة التأمين المخصصة لتلك البلدان.

خامساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

(أ) لائحة حوكمة الشركات:

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

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 سولوسنرز 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 آواب مسانية 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 اليرجوتيك	داخل المملكة	-	-
الأستاذ/ بشار طلال كيبالي (عضو مجلس إدارة)	مستقل	شركة أمانة للتأمين التعاوني القيمة القصوى للاستشارات الإدارية	داخل المملكة	شركة شركة أثر 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 الترشيحات والمكافآت - شركة أمانة للتأمين التعاوني	- دكتوراه في علوم الحاسب الألي ماجستير هندسه الحاسب الألي 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 مسانية 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 (عضو مجلس الإدارة) (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 الترشيحات والمكافآت)	- عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أمانة للتأمين التعاوني شركة السيف مهندسون ومقاولون شركة آر دي بي السيف المحدودة الشركة الوطنية للطاقة شركة غلوب ميد السعودية	- المدير التنفيذي لشركة فلوكمس واجن مدير خدمات المصرفية العالمية في بنك ساب	- ماجستير إدارة الأعمال بكالوريوس 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 دويتشه 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 الترشيحات 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 – دبلوم تى إس صدقة محاسبون قانونيون وإستشاريون عضو لجنة المراجعة – شركة أمانة للتأمين التعاوني	محاسب قانوني – شريك بشركة دلبويت أند توتش. محاسب قانوني – شركة بى كى إف صدقة محاسبون قانونيون وإستشاريون. محاسب قانوني – شريك رئيسى 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. زماله من المجمع الأمريكى للمحاسبين القانونيين. محاسب قانوني من وزارة الإقتصاد – الإمارات. خبير اكتشاف تلاعب معتمد من هيئة الخبراء المعتمدين لاكتشاف التلاعب. محاسب إداري عالمي من المجمع الأمريكى للمحاسبين القانونيين. مقدم خدمات محاسبة جنانية وتقييم من مجمع المحاسبين القانونيين الامريكى.	- 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 غناية 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 مديرا 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 الإقتصاد 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 (عضو لجنة الاستثمار) (المدير المالي)	المدير المالي في شركة أمانة للتأمين التعاوني	مسؤول إدارة المتطلبات المحاسبية والمالية إدارة متطلبات السلطات التنظيمية 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

ب) الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته 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.

ج) 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 بدل 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 بدل 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 (سواءً 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 ولجانته لعام 2023م للدورة الخامسة على النحو الآتي:

الإجمالي	لجنة المخاطر			لجنة الإستثمار			لجنة المكافآت والترشيحات			لجنة المراجعة			اللجنة التنفيذية			مجلس الإدارة			اسم العضو
	المكافأة	البديل	#	المكافأة	البديل	#	المكافأة	البديل	#	المكافأة	البديل	#	المكافأة	البديل	#	المكافأة	البديل	#	
195,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180,000	15,000	5	عبدالله بن عثمان الموسى
154,500	-	-	-	-	10,500	7	-	-	-	-	-	-	-	9,000	6	120,000	15,000	5	طارق عبدالله القرعاوي
150,000	-	6,000	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,000	6	120,000	15,000	5	عبدالرحمن بن عبدالله السكران
159,000	-	-	-	-	-	-	-	15,000	10	-	-	-	-	9,000	6	120,000	15,000	5	نايف بن فيصل السديري
172,500	-	-	-	-	-	-	-	15,000	10	-	22,500	15	-	-	-	120,000	15,000	5	حسن رميح الزهراني
163,500	-	6,000	4	-	-	-	-	-	-	-	22,500	15	-	-	-	120,000	15,000	5	بشار طلال كيالي
151,500	-	-	-	-	10,500	7	-	-	-	-	-	-	-	9,000	6	120,000	12,000	4	رشيد سليم أبي نادر
69,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000	19,500	13	-	-	-	-	-	-	حسام الدين هاشم صدقة
63,500	-	-	-	-	-	-	50,000	13,500	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خالد عبدالرحمن الخضيرى
56,000	50,000	6,000	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سالم غالي الرحيلي
59,000	-	-	-	50,000	9,000	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حازم زيد عودة
1,394,000 ريال سعودي	الإجمالي																		

كما عقد المجلس في دورته الخامسة خلال العام 2023م خمسة اجتماعات وفيما يلي سجل حضور أعضائه:

اسم العضو	تاريخ الاجتماع	2023/02/08م	2023/06/11م	2023/09/20م	2023/12/20م	2023/12/21م
عبدالله عثمان الموسى	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
طارق عبدالله القرعاوي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
عبدالرحمن عبدالله السكران	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
نايف فيصل السديري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
حسن رميح الزهراني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
بشار طلال كيالي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
رشيد سليم أبي نادر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر

(د) أهم القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة خلال العام 2023م:

- اعتماد القوائم المالية السنوية لعام 2023م.
- اعتماد القوائم المالية الربعية للعام 2023.
- تعيين العضو المنتدب للشركة.
- الاجتماع مع الاكثوري المعين لمناقشة التقارير الاكثورية وإعطاء التوجيهات على ضوءها.
- تحديث استراتيجية الشركة ومتابعتها.
- متابعة أداء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

(و) اجتماعات الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة العادية للشركة اجتماع واحداً لمساهمي الشركة خلال العام 2023م بتاريخ 1444/12/04 هـ الموافق 2023/06/22م 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 كيالي | (عضو مجلس الإدارة) |
| 7- الأستاذ/ رشيد سليم أبي نادر | (عضو مجلس الإدارة) |

قرارات الاجتماع:

1. الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م ومناقشته.
2. الاطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م ومناقشتها.
3. الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م.
4. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م.
5. الموافقة على تعيين مراجعي حسابات الشركة بناءً على توصية لجنة المراجعة. وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من السنة المالية 2023م والربع الأول من عام 2024م، وتحديد أتعابهم.
6. الموافقة على صرف مبلغ 746,000.01 ريال سعودي كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة للدورة الرابعة المنتهية بتاريخ 2022/05/15م.
7. الموافقة على صرف مبلغ 639,833.32 ريال كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة للدورة الخامسة الحالية عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م.
8. الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و شركة غلوب مد السعودية والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري والأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران والأستاذ/ بيير ميشال فرعون(منتبهة صفته) مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عقد إدارة المطالبات الطبية للشركة بدون شروط أو مزايا خاصة علماً بأن قيمة التعاملات للعام السابق 2022م هي (5,677,000) ريال سعودي.
9. 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 2022م هي (677,000) ريال سعودي.

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	2023/01/08	اجراءات الشركات
.2	2023/04/10م	اجراءات الشركات
.3	2023/01/04م	اجراءات الشركات
.4	2023/05/11م	اجراءات الشركات
.5	2023/06/22م	الجمعيات العامة
.6	2023/08/03م	اجراءات الشركات

(ط) الإدارة التنفيذية للشركة:

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

الاسم	المنصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة
رشيد سليم أبي نادر	العضو المنتدب	0%
حازم زيد عودة	المدير المالي	0%
ماجد مناحي الخامسي	رئيس إدارة المخاطر والاستراتيجية	0%
مفرح جارالله الجنفاوي	رئيس إدارة الموارد البشرية والخدمات المساندة	0%
فهد عبدالله الحربي	رئيس الإدارة القانونية	0%
هادي عبدالواحد آل سيف	رئيس إدارة الإلتزام	0%

نبذة عن الإدارة التنفيذية :

الاسم	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق	المؤهلات	الخبرات
رشيد سليم أبي نادر	العضو المنتدب	العضو المنتدب (المكلف)	- دبلوم دراسات عليا بالأعمال الرقمية - ماجستير في إدارة الأعمال MBA - دبلوم المعهد الوطني للتأمين (ماجستير)	لديه ما يقرب من 22 عاما من الخبرات العملية في عدة مجالات منها التدريب والاستشارات والتحليل المالي والرقابة المالية و التخطيط المالي وقياس الأداء، كما يتمتع بخبرات عملية في مجال الإدارة العامة والتأمين وأعمال التطوير المؤسسي للإدارة
حازم زيد عودة	المدير المالي	المدير المالي	- درجة الماجستير في إدارة الأعمال (الأعمال الإلكترونية) - درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال المالية	خبرات عملية تجاوزت 19 سنة في قطاع التأمين والقطاع المالي وفي مختلف النشاطات.
ماجد مناحي الخامسي	رئيس إدارة المخاطر والاستراتيجية	رئيس إدارة المخاطر والاستراتيجية	- درجة الماجستير في إدارة المخاطر من جامعة جالسكو كالدونيا - المملكة المتحدة - شهادة الدبلوم المتقدم في إدارة المخاطر من المعهد البريطاني لإدارة المخاطر كما أنه حاصل على عدة شهادات مهنية	خبرات عملية تجاوزت 20 سنة في قطاع التأمين والمخاطر والبنوك والاستثمار
مفرح جارالله الجنفاوي	رئيس إدارة الموارد البشرية والخدمات المساندة	رئيس إدارة الموارد البشرية والخدمات المساندة	- درجة البكالوريوس من جامعة أممك - سعود تخصص اقتصاد عام 2001م	خبرات عملية تجاوزت 20 سنة في قطاع التأمين والطاقة
فهد عبدالله الحربي	رئيس الإدارة القانونية	رئيس الإدارة القانونية	- درجة البكالوريوس في القانون - حاصل على عدة شهادات مهنية في المجال القانوني والحوكمة	خبرات عملية تجاوزت 8 سنوات في قطاع التأمين والتمويل والقانوني
هادي عبدالواحد آل سيف	رئيس إدارة الإلتزام	مدير إدارة الإلتزام	درجة البكالوريوس في المحاسبة حاصل على عدة شهادات مهنية في المجال القانوني والحوكمة	خبرات عملية تجاوزت 17 سنوات في قطاع التأمين والصناعة

(ي) مكافآت وتعويزات كبار التنفيذيين:

تحدد المكافآت والتعويزات لكبار التنفيذيين للشركة وفقاً للمعايير التالية:

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

5. 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 العضو المنتدب والمدير المالي:

المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس	مكافآت نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				الوظيفة	
			مكافآت الأداء السنوية	الإسهام الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	مكافأة سكرتارية	الجان	مزايا عينية	رواتب وبدلات		
1,351,500	151,500	-	300,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	900,000	العضو المنتدب (على رأس العمل)
684,992	59,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	625,992	المدير المالي (على رأس العمل)
713,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000	-	-	683,000	رئيس إدارة المخاطر والاستراتيجية
425,404.23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,712.23	-	-	416,692	رئيس إدارة الموارد البشرية والخدمات المساندة
392,501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,000	-	-	347,501	رئيس الإدارة القانونية
443,210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	443,210	رئيس إدارة الإلتزام
4,010,607.23	210,500	-	300,000	-	-	-	-	-	-	83,712.23	-	-	3,416,395	المجموع

- يوجد أعضاء مجلس تنفيذيين في مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني.
- 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 إدراجها في الفقرة (ج) أعلاه والمتعلقة بـ "مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والبدلات".
- تم صرف مكافأة الأداء السنوية لعام 2023م للعضو المنتدب بحسب ما هو مدون أعلاه ولم يتم صرف مكافأة الأداء السنوية 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 بالآلاف الريالات السعودية)

اسم الجهة ذات العلاقة	رئيس / عضو مجلس الإدارة لشركة أمانة للتأمين التعاوني	صفة العضوية	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
مجموعة السيف	نايف بن فيصل السديري	عضو غير تنفيذي	أقساط تأمين	1,037
		عضو غير تنفيذي	مطالبات مدفوعة	2
شركة غلوب مد السعودية	عبدالرحمن السكران	عضو غير تنفيذي	إدارة مطالبات التأمين الطبي	6,165
	نايف بن فيصل السديري	عضو غير تنفيذي		
		عضو غير تنفيذي		

- مجموعة السيف: حيث أن لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري مصلحة غير 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 ما دُفع لشركة غلوب مد السعودية قيمة الأتعاب الإدارية خلال العام 2023م مبلغ وقدره 6,165 (ألف ريال سعودي) نظير الخدمات التي قدموها.
- كما أنه لا يوجد خلال عام 2023م 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 هيئة التأمين والنظام الأساس 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 الاكتواري عندما تكون إلزامية بموجب اللوائح والتعليمات الصادرة عن هيئة التأمين والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة.

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 من خارج المجلس (مستقل)

وقد عقدت اللجنة خلال عام 2023م خمسة عشرة اجتماع كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	بشار طلال كيالي	حسن رميح الزهراني	حسام الدين هاشم صدقة	تاريخ الاجتماع
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2023/01/04م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2023/02/13م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2023/02/16م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2023/03/19م
حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر (لظرف خاص)	2023/04/19م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2023/05/29م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2023/06/14م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2023/06/20م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2023/07/25م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2023/08/01م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2023/08/06م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2023/09/04م
حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر (لظرف خاص)	2023/11/01م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2023/11/22م
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2023/11/27م

أبرز قرارات اللجنة:

- التوصية بالموافقة على تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2023م والربع الأول من العام المالي 2024م.
- مراجعة ومناقشة القوائم المالية الربع سنوية لعام 2023م والسنوية للشركة لعام 2023م مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
- تعيين مدير إدارة الالتزام.
- 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 هيئة التأمين 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 الخامسة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1444/01/17هـ الموافق 2022/08/15م 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

تشمل اختصاصات ومهام اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها ما يلي:

- متابعة خطط وأهداف الشركة الاستراتيجية 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 2023م ستة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	الاسم	طارق عبدالله القرعاوي	عبدالرحمن عبدالله السكران	نايف فيصل السديري	رشيد سليم أبي نادر
2023/02/06م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2023/06/06م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2023/09/17م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2023/11/27م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2023/12/06م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2023/12/27م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة:

- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على خطة عمل الشركة.
- متابعة أداء الشركة ومقارنته بخطة العمل المعتمدة للعام السابق 2022م.
- متابعة التقارير الشهرية والربع سنوية للشركة.
- متابعة المشاريع التقنية القائمة في الشركة.
- التوصية للإدارة التنفيذية بتطوير سياسات واجراءات العمل بالإدارة المالية وموائمة الكوادر البشرية.

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت :

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت خلال دورة المجلس الخامسة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1444/01/17هـ الموافق 2022/08/15م 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 الخضير	عضو من خارج المجلس

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 يقررها المجلس من وقت لآخر.
- متابعة قضايا الميزانية السنوية المتعلقة بالتوظيف والإشراف على تنفيذ سياسات العمل في الشركة طبقاً لما جاء في نظام العمل والأنظمة ذات العلاقة، والتزام الموظفين بقواعد السلوك المهني.
- أي مسؤوليات أخرى يرى المجلس إسنادها للجنة.

وقد عقدت اللجنة خلال عام 2023م عشرة اجتماعات و كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	حسن رميح الزهراني	نايف فيصل السديري	خالد الخضير
2023/02/07م	حاضر	حاضر	حاضر
2023/03/23م	حاضر	حاضر	حاضر
2023/04/13م	حاضر	حاضر	حاضر
2023/04/18م	حاضر	حاضر	حاضر
2023/06/13م	حاضر	حاضر	حاضر
2023/06/21م	حاضر	حاضر	لم يحضر (لظرف خاص)
2023/06/25م	حاضر	حاضر	حاضر
2023/09/14م	حاضر	حاضر	حاضر
2023/10/23م	حاضر	حاضر	حاضر
2023/12/17م	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة:

- الانتهاء من تقييم الأداء لعمل مجلس الإدارة وأعضاءه ورفع 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 الخامسة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1444/01/17هـ الموافق 2022/08/15م وتضم كلاً من:

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

وقد عقدت اللجنة خلال عام 2023م سبعة اجتماعات و كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم تاريخ الاجتماع	رشيد سليم أبي نادر	طارق عبدالله القرعاوي	حازم زيد عودة
2023/09/18م	حاضر	حاضر	حاضر
2023/10/22م	حاضر	حاضر	اعتذر
2023/11/28م	حاضر	حاضر	حاضر
2023/11/29م	حاضر	حاضر	حاضر
2023/11/29م	حاضر	حاضر	حاضر
2023/12/11م	حاضر	حاضر	حاضر
2023/12/18م	حاضر	حاضر	حاضر

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 المراجعة عن طريق بنوك محلية.
- الاستثمار في صندوق الفرص الائتمانية "Avenue".
- دراسة العروض الاستثمارية المقدمة من الجهات الاستثمارية المحلية.

خامساً: لجنة المخاطر:

تم تشكيل لجنة المخاطر خلال دورة المجلس الخامسة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 1444/01/17هـ الموافق 2022/08/15م وتضم كلاً من:

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

وعقدت اللجنة خلال عام 2023م أربعة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم تاريخ الاجتماع	عبدالرحمن عبدالله السكران	سالم غالي الرحيلي	بشار كياي
2023/07/23م	حاضر	حاضر	حاضر
2023/10/31م	حاضر	حاضر	حاضر
2023/12/25م	حاضر	حاضر	حاضر
2023/12/26م	حاضر	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 وخطة المخاطر لعام 2023م.
- متابعة مؤشرات المخاطر الرئيسية، وسجل المخاطر وأهم المخاطر.
- تحديد قابلية الشركة لقبول المخاطر بعد المناقشة مع مجلس الإدارة.
- متابعه المخاطر والإشراف على الحد من أثرها واجراء تقييم لها من خلال خطه المخاطر والعمل على اغلاقها

م) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 430 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023م ، 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 الى 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 الى 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.

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 الخامسة وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة خلال العام 2023م:

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	
1.	عبدالله بن عثمان الموسى	0.0031140	-	0.0031140	-	0%
2.	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	0.0109302	-	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:

غ) 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.

ف) ويتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب المخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي. يجري تسجيل أية فروق بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إقفال المخصص وقد قامت الشركة بتسديد ما قيمته 500 ألف ريال سعودي خلال العام 2023م وكذلك اعتماد مخصص مستحقات مصلحة الزكاة عن العام 2023م مبلغ 5,280 ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ 2023/12/31م مبلغ 11,789 ألف ريال سعودي.

ق) وفي المقابل فقد قامت الشركة بسداد مبلغ 149 ألف ريال سعودي لحساب ضريبة أقساط إعادة التأمين ومصاريف الاستشارات خارج المملكة العربية السعودية بالإضافة لتكوين مخصص عام 2023م مبلغ 123 ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ 2021/12/31م مبلغ 1,950 ألف ريال سعودي لنفس الحساب.

ك) أما بالنسبة للمدفوعات النظامية الأخرى فقد تم سداد 390 ألف ريال سعودي لهيئة التأمين وكذلك مبلغ 129 ألف ريال سعودي للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومبلغ 492 ألف ريال سعودي لتعاب 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 2023م
هيئة التأمين	390
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	129
مجلس الضمان الصحي التعاوني	492

(ف) مراجعوا الحسابات الخارجيين:

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 1444/12/04 هـ الموافق 2023/06/22م، على تعيين مكتب الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونين ومكتب السيد العيوطي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونين كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة لعام 2023م والربع الأول من العام 2024م وتحديد أتعابهم.

(ق) معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال الفترة المالية من 2023/01/01م حتى 2023/12/31م طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية 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 2023م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية. قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 (الأدوات المالية)، وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من 1 يناير 2023م وبأثر رجعي والذي أدى إلى تغيير جوهرية في طريقة عرض النتائج المالية لجميع الفترات ابتداءً من الربع الأول من عام 2023م فصاعداً مع إعادة قياس الفترات المماثلة من الأعوام السابقة وفقاً للمعايير الجديدة.

(ر) سياسة توزيع الأرباح:

سيتم اتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين عند تحقيق الأرباح وذلك حسب ما يتطلبه النظام الأساس للشركة في المادة 44 والمادة 45 والتي تنص على التالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية 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 والموعود التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لهيئة التأمين.

(س) الإقرارات:

1. 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 2023/12/31م.
2. 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 2023/12/31م.
3. 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 2023/12/31م.
4. لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
5. 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 للشؤون المالية أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ما عدا ما ذكر سابقاً.
6. أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
7. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
8. أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

(ت) أحداث هامة خلال العام 2023م:

- أعلنت الشركة بتاريخ 2023/12/28م عن إنهاء مذكرة التفاهم غير الملزمة وجميع المفاوضات المتعلقة بعملية الاندماج مع المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)، بناءً على رغبة الطرفين بعد عمل الدراسات اللازمة. ولن ينتج عن هذا الإنهاء أي أثر مالي يذكر.
- عينت الشركة الأستاذ/ رشيد أبي نادر في منصب العضو المنتدب في الشركة لمدة ستة أشهر بعد إستلام عدم الممانعة من قبل هيئة التأمين وتبدأ من تاريخ 2023/12/06م حتى تاريخ 2024/06/06م.
- طرحت الشركة بيع وتسويق منتج تأمين الزائر والمقدم للعملاء الأفراد في المملكة العربية السعودية واعتماده بالرقم التعريفي (P-AMAN-2-I-23-033) وذلك بعد حصولها على عدم ممانعة من البنك المركزي بتاريخ 1445/02/20 هـ الموافق 2023/09/05م.
- أعلنت شركة أمانة للتأمين التعاوني بتاريخ 2023/09/03م أنه تم الاتفاق مع المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) بتاريخ 1445/02/17 هـ الموافق 2023/09/02م على تمديد هذه المذكرة لمدة ستة أشهر إضافية من تاريخ انتهائها بنفس الشروط والأحكام السابقة.
- أعلنت شركة أمانة للتأمين التعاوني بتاريخ 2023/06/07م تمديد تكليف الأستاذ/ رشيد أبي نادر في منصب العضو المنتدب في الشركة لمدة ستة أشهر من تاريخ 2023/06/06م حتى تاريخ 2023/12/06م.
- أعلنت الشركة بتاريخ 2023/06/01م استلامها موافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ 2023/05/31م على تسويق وبيع منتج التأمين الشامل على المركبات والمقدم للعملاء الأفراد والمجموعات في المملكة العربية السعودية، واعتماده بالرقم التعريفي P-AMAN-1-B-23-032.
- أعلنت شركة أمانة للتأمين التعاوني بتاريخ 2023/04/09م تملكها نسبة وقدرها 3.45% من الأسهم في شركة نجم لخدمات التأمين، وقد تم الاعتراف بها حتى الآن بقيمة التكلفة والبالغة 1.9 مليون ريال سعودي، بينما سيتوجب على الشركة الآن، قياسها والاعتراف بها بالقيمة العادلة وذلك بمبلغ 39.7 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م وذلك تطبيقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" اعتباراً من 1 يناير 2023م.

(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 2022-2023 المعتمدة من قبل لجنة المراجعة والتي تم تنفيذها خلال عام 2022 لغاية المنتصف من عام 2023م وايضا البدء بتنفيذ خطة المراجعة لعام 2023م، 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.

وفيما يتعلق بنتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ترى لجنة المراجعة أن أداء إدارة المراجعة خلال العام 2023م حقق الأهداف المرجوة 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 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.

(ي) العقوبات المفروضة على الشركة:
لم تتلق شركة أمانة للتأمين التعاوني خلال العام 2023م أي عقوبات أو غرامات مالية من قبل كافة الجهات الرقابية والإشرافية.

(ل) 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 2023م ونأمل العمل على مضاعفة الجهود للارتقاء بالشركة إلى مصاف الشركات الكبرى في سوق التأمين السعودي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

مجلس إدارة
شركة أمانة للتأمين التعاوني