

التقرير السنوي
لمجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني
لعام ٢٠٢٤ م

بسم الله الرحمن الرحيم

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 ٢٠٢٤/١٢/٣١م.

ونود التنويه إلى أنه تم إعداد التقرير بما يتوافق مع متطلبات نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة ولانحة الحوكمة والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

حيث يستعرض التقرير معلومات مفصلة عن أنشطة الشركة وإنجازاتها ونتائج أعمالها خلال عام ٢٠٢٤م.

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 ١٨٨ بتاريخ ١٤٣٠/٠٦/٠٨ هـ الموافق ٢٠٠٩/٠٦/٠١ م والمرسوم الملكي رقم م/ ٣٥ الصادر بتاريخ ١٤٣٠/٠٦/١٠ هـ الموافق ٢٠٠٩/٠٦/٠٣ م القاضي بالموافقة على تأسيس الشركة وفقاً لنظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٦ وتاريخ ١٣٨٥/٠٣/٢٢ هـ، ولنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٢ وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢ هـ ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم ١/ ٥٩٦ وتاريخ ١٤٢٥/٠٣/٠١ هـ، برأس مال مدفوع بلغ ٣٢٠ مليون ريال سعودي حيث تم طرح ما نسبته ٤٠% من رأس المال للاكتتاب الأولي العام في ٢٢/٠٣/٢٠١٠ م، وحصلت أمانة على تصريح بمزاولة نشاط التأمين العام والتأمين الصحي من هيئة التأمين رقم ت م ن/٢٠١٠/٣٠/٢٠١٧ بتاريخ ١٤٣١/٠٧/٢٤ هـ الموافق ٢٠١٠/٠٧/٠٦ م.

وتم تخفيض رأس مال الشركة إلى ١٤٠ مليون ريال بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ١٩/٠٢/٢٠١٧ م. كما قامت الشركة بزيادة رأس مالها إلى ٢٤٠ مليون ريال وذلك بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٨/٠١/٢٠١٩ م. كما قامت الشركة بتخفيض رأس مال الشركة إلى ١٣٠ مليون ريال بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٣/٠٥/٢٠٢١ م. كما قامت الشركة بزيادة رأس مالها إلى ٤٣٠ مليون ريال وذلك بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٩/٠٥/٢٠٢٢ م.

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

أ) نشاط الشركة:

تقدم الشركة مجموعة واسعة من الحلول التأمينية المصممة لتلبية الاحتياجات الخاصة بعملائنا من الشركات والأفراد على حد سواء حيث توفر محفظة أمانة منتجات متنوعة تغطي التأمين الصحي، تأمين المركبات، تأمين الممتلكات، التأمين 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 العربية السعودية.

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

• رأس مال الشركة والأسهم الحرة:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به ٣٠ مليون ريال سعودي مكون من ٣ مليون سهم عادي قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي.

البيان	العدد/ القيمة
رأس المال المصرح به	٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
عدد الأسهم المصدرة	٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم
الأسهم الحرة	-
رأس المال المدفوع	٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
القيمة الاسمية لكل سهم	١٠ ريال سعودي
القيمة المدفوعة لكل سهم	١٠ 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 (٥%) أو أكثر وأي تغيير في تلك الأحقية خلال عام ٢٠٢٤م:

الإسم	عدد الأسهم في	الملكية في	عدد الأسهم	الملكية في	نسبة التغيير
	بداية ٢٠٢٤م	بداية ٢٠٢٤م	في نهاية	نهاية ٢٠٢٤م	
أمانة الخليج	١,٧٧٢,٩٧٥	%١٠,١٧٧	٤,٣٧٦,١١٠	%١٠,١٧٧	%٠

(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 ٢٠٢٠م) والتي بدورها ستقوم بمراجعة وتقييم كافة المنتجات وتطويرها إذا دعت الحاجة وكذلك تقديم منتجات جديدة بناءً على المستجدات في السوق المحلي.

ثانياً: نظرة على السوق:

التوقعات المستقبلية:

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

ثالثاً: أداء الشركة:

(أ) أهم التطورات:

- ١- 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).
- ٢- الإسترشاد بالمعايير الإكتوارية لتقليل معدلات الخسارة وتحسين مستوى الربحية.
- ٣- تنفيذ بعض الإجراءات ووسائل الرقابة التي تسمح بمعالجة المطالبات والحوادث وفقاً لمتطلبات الجهات الإشرافية والرقابية، والتأكد من مستوى كفاية الاحتياطيات والمخصصات المالية لتلك المطالبات بما يحقق الأمان المالي للشركة، مع التحسين المستمر لآليات العمل في إدارة خدمات التعويضات لرفع مستوى جودة الخدمة لتتناسب مع تطلعات العملاء.

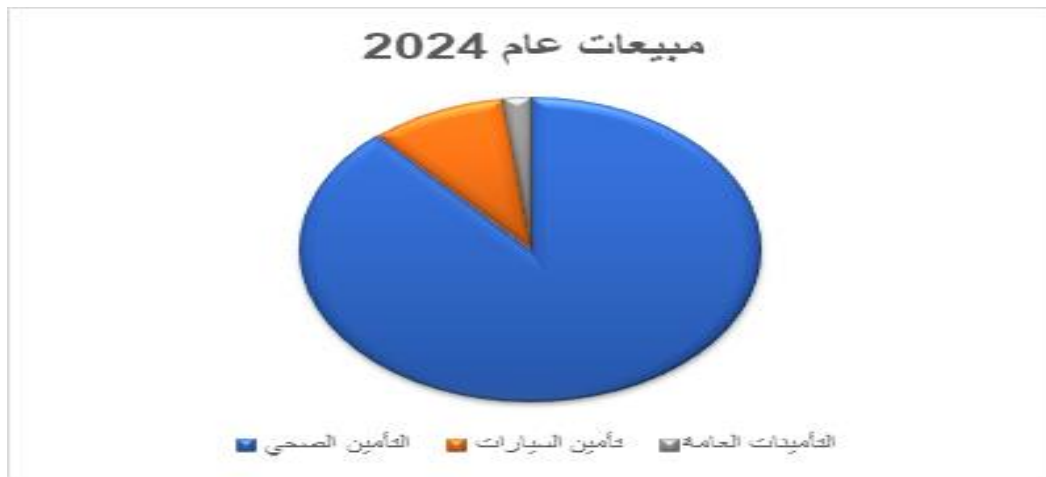
- ٤- إتخاذ سلسلة من المبادرات التطويرية والتنظيمية لدعم أهداف الشركة الاستراتيجية وتتوافق مع سير الإجراءات المعمول به داخلياً وتشمل: (الاستمرار في تطوير الهيكل التنظيمي للشركة، وما يتبعه من لوائح وسياسيات داخلية وفقاً لأفضل الممارسات، إعداد وتطوير وصف وظيفي لجميع وظائف الشركة شامل لأهم المهام والمسؤوليات ومتطلبات الكفاءة الإدارية والخبرات العملية).
- ٥- تطوير البنية التحتية لإدارة تقنية المعلومات وأمن المعلومات.
- ٦- تجديد برنامج إعادة التأمين بنجاح في كافة منتجات التأمين التي تسوقها الشركة.
- ٧- تنمية مهارات الموظفين عن طريق البرامج والدورات التدريبية، إضافة إلى اجتياز اختبار شهادة أساسيات التأمين حسب متطلبات هيئة التأمين.
- ٨- زيادة نسبة التوظيف في الشركة إلى ٨٥% بنهاية عام ٢٠٢٤ م.
- ٩- إستقطاب موظفين ذوي كفاءة عالية في مناصب قيادية في الإدارات الرقابية تتوافق مؤهلاتهم وخبراتهم مع المتطلبات المستقبلية للشركة.
- ١٠- شهد عام ٢٠٢٤ م استمرار الشركة في الربحية وإنخفاض الخسائر المتراكمة.

(ب) المبيعات:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م (١٢ شهراً) مبيعات بقيمة إجمالية بلغت ٢٢٦,٢١٦ 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 ٢٠٢٤ م :

نوع التأمين	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	٨٨٪
تأمين السيارات	١٠٪
التأمينات العامة	٢٪



(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:

استمرت الشركة بتنفيذ استراتيجية استثمار لتنويع محفظة الاستثمارات وتعزيز أداء المحفظة، حيث استثمرت الشركة بشكل مباشر في أدوات الدخل الثابت والأسهم إضافة إلى التعامل مع عدة مؤسسات مالية للحصول أفضل عوائد لاستثمارات الشركة.

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

١. عمليات التأمين: تتمثل في استثمار بمبلغ ٦١,١ مليون ريال سعودي في شركة نجم لخدمات التأمين شركة سعودية ذات مسئولية محدودة والتي تزاوّل أعمال "خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".

٢. عمليات المساهمين: وتتكون من استثمارات فيما يلي:

- استثمارات في ودائع مربحة قصيرة الأجل بالريال السعودي بمبلغ ١٦٢,٦ مليون ريال سعودي.
- استثمارات في صكوك حكومية وصكوك شركات و محافظ استثمارية بمبلغ ٢١,١ مليون ريال سعودي.
- استثمارات في أسهم محلية بمبلغ ٧ مليون ريال سعودي.

هـ) المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية وتفاصيل نتائج السنة المالية المنتهية ٢٠٢٤/١٢/٣١م (١٢ شهراً): قامت قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية)، وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣م وبأثر رجعي والذي أدى إلى تغيير جوهري في طريقة عرض النتائج المالية لجميع الفترات ابتداءً من الربع الأول من عام ٢٠٢٣م فصاعداً مع إعادة قياس الفترات المماثلة من الأعوام السابقة وفقاً للمعايير الجديدة.

١. قائمة نتائج عمليات التأمين:

الأرقام بالآلاف الريال السعودي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الإيرادات		
١٨٤,٦٣٨	٢١٢,٥٩٧	إيرادات التأمين
-١٦٠,٧٦٧	-١٩٧,٥٩٠	مصروفات خدمات التأمين
٢٣,٨٧١	١٥,٠٠٧	صافي نتيجة التأمين
-٦,١٧٧	-٣,٤٢٥	تخصيص أقساط إعادة التأمين
-١٤٩	٩٥	المبالغ (القابلة للاسترداد)/المستحقة الدفع من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة
١٧,٥٤٥	١١,٦٧٧	نتيجة خدمة التأمين
١٤٨	٨٢٤	دخل استثمارات
-	-	مكاسب إعادة التقييم من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية
١٤٨	٨٢٤	صافي دخل استثمارات
-١,٦٨١	-٦٥٣	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
١٦,٠١٢	١١,٨٤٨	صافي نتائج التأمين والاستثمار
٢٢,٠٤٧	١,٤٢١	إيرادات التشغيل الأخرى
-١٠,٤٠٤	-١٠,٦٤٨	مصاريف تشغيلية أخرى
٢٧,٦٥٥	٢,٦٢١	إجمالي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة

٢. قائمة عمليات المساهمين:

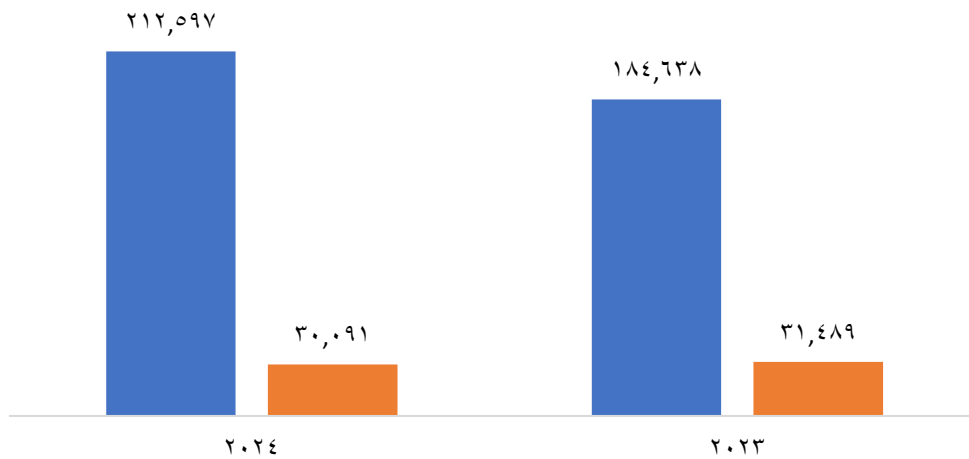
الأرقام بالآلاف الريال السعودي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٧,٦٥٥	٢,٦٢١	صافي الفائض المحمول الي قائمة عمليات المساهمين
-٤,٠٣٤	-٢,٤٠٦	إجمالي المصاريف من عمليات المساهمين
٧,٠٩٨	١٦,٠٦٣	إجمالي الدخل من عمليات المساهمين
٣٠,٧١٩	١٦,٢٧٨	إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
-٥,٢٨٠	-٤,٢٥١	الزكاة و ضريبة الدخل
٥,٥٣٣	١٧,٣٧٨	صافي تغيرات استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥١٧	٦٨٦	ربح إعادة القياس لالتزامات المنافع المحددة
٣١,٤٨٩	٣٠,٠٩١	إجمالي الدخل الشامل
٠.٥٩	٠.٢٨	ربح السهم

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٩٩,٥٦٢	٣١٢,٩٢٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية لعمليات المساهمين
١٨٩,٠٤٨	٢١١,٣٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية لعمليات التأمين
٢٩٩,٥٦٢	٣١٢,٩٢٠	مجموع موجودات وحقوق المساهمين
١٨٩,٠٤٨	٢١١,٣٧٨	مجموع موجودات عمليات التأمين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٨٤,٦٣٨	٢١٢,٥٩٧	اجمالي الايرادات
٣١,٤٨٩	٣٠,٠٩١	إجمالي الدخل الشامل

■ إجمالي الدخل الشامل ■ اجمالي الايرادات



الأرقام بالآلاف الريال السعودي

٣. قائمة المركز المالي:

الأرقام بالآلاف الريال السعودي

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
الموجودات عمليات التأمين:			
٢١,٣٦٨	٥٦,١٦١	٣٧,٥٧٢	٤٥,٥٤٧
١٧,٧٠٧	١٨,٥٣٣	٣٠,٤٢٠	٢٧,٨٣٨
٢٠,٥٩٥	٥,٥٥٧	٣,٥٢٦	٢,٧٠٦
٣٧,٠٣٢	٣٩,٧٠٣	٤٣,٤٨٤	٦١,١٥٤
١٥٥,٢٤٨	٩١,٩٠٠	٧٤,٠٤٦	٧٤,١٣٣
٢٥١,٩٥٠	٢١١,٨٥٤	١٨٩,٠٤٨	٢١١,٣٧٨
مجموع موجودات عمليات التأمين			
موجودات المساهمين:			
٢٥,٦٧٢	٩٧,٥٩٥	١٣٥,٦٨٧	٥١,٣١١
١٠,٠٠٠	-	٧٦,٢١٦	١٦٢,٦٤٦
١٣,٢٥٩	١٠٤,٣٢٠	١,٤٢٣	١,١٣١
-	-	-	٥,٨٧٩
٤٤,١٩٨	١٢,٥٢٥	١٧,٥٥٥	٢١,١٦٢
١٩,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠
٣,٣٧٤	٤,٥٨٢	٤,١٨١	٦,٢٩١
١١٦,٠٠٣	٢٨٣,٥٢٢	٢٩٩,٥٦٢	٣١٢,٩٢٠
٣٦٧,٩٥٣	٤٩٥,٣٧٦	٤٨٨,٦١٠	٥٢٤,٢٩٨
مجموع موجودات المساهمين			
مجموع موجودات			
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
المطلوبات عمليات التأمين:			
١٧٨,١٥٨	١٣٤,٣٥٣	١٢٢,٦٥٨	١٣١,٨٩٤
٥,٦٥٨	٨,١٣٢	٤,٩٨١	٣,٨٨٨
٦٨,١٣٤	٦٩,٣٦٩	٦١,٤٠٩	٧٥,٥٩٦
٢٥١,٩٥٠	٢١١,٨٥٤	١٨٩,٠٤٨	٢١١,٣٧٨
مجموع مطلوبات عمليات التأمين			
المطلوبات عمليات المساهمين:			
١٤٦,٩٣٠	٦٧,١٤٥	٥٥,٩٩٤	٥٧,٦١٧
٣٠,٩٢٧	٢١٦,٣٧٧	٢٤٣,٥٦٨	٢٥٥,٣٠٣
١١٦,٠٠٣	٢٨٣,٥٢٢	٢٩٩,٥٦٢	٣١٢,٩٢٠
٣٦٧,٩٥٣	٤٩٥,٣٧٦	٤٨٨,٦١٠	٥٢٤,٢٩٨
مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين			
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية			

٤. قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

الأرقام بالآلاف الريال السعودي

إجمالي حقوق الملكية	إجمالي حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	خسائر متراكمة	رأس المال
٢٥١,٢٠٧	٢٥٤,١٥٧	٣٨,٨٢٠	٢١٤,٦٦٣	٤٣٠,٠٠٠
٢٥,٤٣٩	٢٥,٤٣٩	-	٢٥,٤٣٩	-
-	-	-	٢,٦٥٦	-
٥,٥٣٣	٥,٥٣٣	٥,٥٣٣	-	-
٥١٧	٥١٧	-	-	-
٣١,٤٨٩	٣٠,٩٧٢	٢,٨٧٧	٢٨,٠٩٥	-
٢٨٢,٦٩٦	٢٨٥,١٢٩	٤١,٦٩٧	١٨٦,٥٦٨	٤٣٠,٠٠٠
٢٨٢,٦٩٦	٢٨٥,١٢٩	٤١,٦٩٧	١٨٦,٥٦٨	٤٣٠,٠٠٠
١٢,٠٢٧	١٢,٠٢٧	-	١٢,٠٢٧	-
١٧,٣٧٨	١٧,٣٧٨	١٧,٣٧٨	-	-
٦٨٦	-	-	-	-
٣٠,٠٩١	٢٩,٤٠٥	١٧,٣٧٨	١٢,٠٢٧	-
٣١٢,٧٨٧	٣١٤,٥٣٤	٥٩,٠٧٥	١٧٤,٥٤١	٤٣٠,٠٠٠

الرصيد في 1 يناير 2023

الدخل الشامل للفترة:

صافي ربح السنة العائد للمساهمين

بيع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الأخرى

صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

المقيسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل

الشامل الأخرى

ربح إعادة القياس لالتزامات المنافع المحددة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

الرصيد في 1 يناير 2024

الدخل الشامل للفترة:

صافي ربح السنة العائد للمساهمين

صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

المقيسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل

الشامل الأخرى

ربح إعادة القياس لالتزامات المنافع المحددة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

٥. المعلومات القطاعية:

تنقسم منتجات الشركة إلى 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:

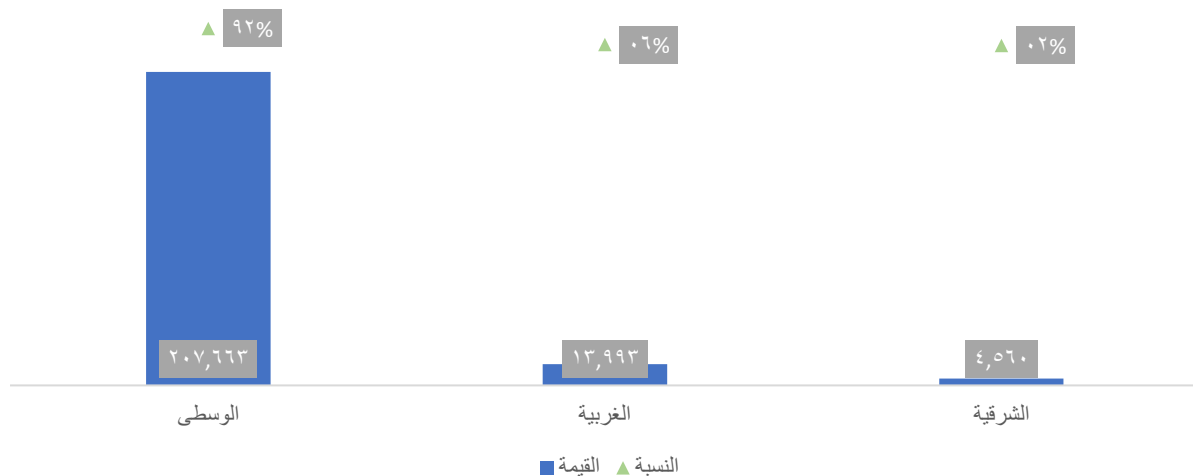
٢٠٢٤

الأرقام بالآلاف الريال السعودي

القطاعات التشغيلية	الصحي	المركبات	الممتلكات وأخرى	غير موزعة	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
الإيرادات							
إيرادات التأمين	٢٦,٠٠٥	١٨٥,٢٠٢	١,٣٩٠	-	٢١٢,٥٩٧	-	٢١٢,٥٩٧
مصرفات خدمات التأمين	-٢٢,٩٨٦	-١٧٣,٦٠١	-١,٠٠٣	-	-١٩٧,٥٩٠	-	-١٩٧,٥٩٠
صافي نتيجة التأمين	٣,٠١٩	١١,٦٠١	٣٨٧	-	١٥,٠٠٧	-	١٥,٠٠٧
تخصيص أقساط إعادة التأمين	-٢,٤٨١	-٣٨٤	-٥٦٠	-	-٣,٤٢٥	-	-٣,٤٢٥
المبالغ (القابلة للاسترداد)/المستحقة الدفع من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة	٢٠٦	٣٠٧	-٤١٨	-	٩٥	-	٩٥
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين	-٢,٢٧٥	-٧٧	-٩٧٨	-	-٣,٣٣٠	-	-٣,٣٣٠
صافي ربح استثمار	-	-	-	-	-	١٣,٨٢٧	١٣,٨٢٧
مكاسب إعادة التقييم من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٣,٠٠٧	٣,٠٠٧
صافي خسائر انخفاض موجودات مالية	-	-	-	-	-	٥٣	٥٣
صافي دخل استثمار	-	-	-	-	-	١٦,٨٨٧	١٦,٨٨٧
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	-٢٩٦	-٣٤٥	-١٢	-	-٦٥٣	-	-٦٥٣
صافي نتائج التأمين والاستثمار	٤٤٨	١١,١٧٩	-٦٠٣	-	١١,٠٢٤	١٦,٨٨٧	٢٧,٩١١
دخل تشغيلي آخر	-	٤٥٧	٧٧٩	١٨٥	١,٤٢١	-	١,٤٢١
مصرفات تشغيلية أخرى	-	-	-	-١٠,٦٤٨	-١٠,٦٤٨	-٢,٤٠٦	-١٣,٠٥٤
صافي الدخل/ (الخسارة) للفترة العائدة للمساهمين قبل الزكاة	٤٤٨	١١,٦٣٦	١٧٦	-١٠,٤٦٣	١,٧٩٧	١٤,٤٨١	١٦,٢٧٨
مخصص الزكاة	-	-	-	-	-	-٤,٢٥١	-٤,٢٥١
صافي الدخل/ (الخسارة) للفترة العائدة للمساهمين بعد الزكاة	٤٤٨	١١,٦٣٦	١٧٦	-١٠,٤٦٣	١,٧٩٧	١٠,٢٣٠	١٢,٠٢٧

التوزيع الجغرافي لإجمالي لأقساط التأمين المكتتبة:

الأرقام بالآلاف الريال السعودي



المنطقة	القيمة	النسبة
الوسطى	٢٠٧,٦٦٣	٩٢%
الغربية	١٣,٩٩٣	٠٦%
الشرقية	٤,٥٦٠	٠٢%
المجموع	٢٢٦,٢١٦	١٠٠%

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

١. 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.

٢. المخاطر الاستراتيجية: تشمل 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 باتباع 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 لئتم دراستها حسب الوضع الحالي، وأيضاً يتم مناقشة جميع الأقسام فيما قد يكون مخاطر جديدة وناشئة عن العمليات الحالية.
- تحليل المخاطر: يتم تحليل كل خطر بعناية ويتم دراسته وتحديد مصدر الخطر وآثاره على الشركة وأهدافها وذلك بالاعتماد على عاملي الاحتمال والتأثير.
- معالجة وتخفيف المخاطر: تستجيب الشركة للمخاطر بقبولها أو تفاديها تماماً أو تخفيف أثرها أو نقلها لطرف آخر. يتم تطبيق خطط علاجية للمخاطر المقبولة لتخفيف أثرها وذلك بالعمل جنباً لجنب مع 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 من قبل مجلس الإدارة.

• الإبلاغ والرفع: تقوم إدارة المخاطر برفع تقرير دوري لمجلس الإدارة عن المخاطر وحدود القابلية لضمان بقاء 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 السيبراني (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 ولانحته 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 بصفتها مدعية أو مدعى عليها وقد تؤثر تلك القضايا سلباً في المستقبل على الوضع المالي للشركة.

(ز) مخاطر تتعلق بمعيدي التأمين:

تقوم الشركة ضمن جهودها في إدارة مخاطر أعمالها الاعتيادية بنقل جزء من تعرضها لهذه المخاطر إلى شركات إعادة تأمين محلية وعالمية. وتقوم الشركة بعملية رقابة مستمرة للمخاطر الناتجة عن عملية إعادة التأمين والتي تشمل عدم إمكانية هذه الشركات من الوفاء بالتزاماتها تجاه الشركة، حيث تخفف الشركة من احتمالات وقوع حدث ناتج عن هذه المخاطر من خلال التعاقد مع عدة شركات لإعادة التأمين ذات تقييم انتمائي عالي وبقيم محدودة لتوزيع التعرض والحد من أي قيمة تعرض مرتفعة تجاه طرف واحد.

خامساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

(أ) لائحة حوكمة الشركات:

اعتمد مجلس إدارة الشركة لائحة حوكمة خاص بالشركة بتاريخ ١٤٣٢/٠٢/١٢ هـ الموافق ٢٠١١/٠١/١٦ م ، وتم اعتمادها من الجمعية العامة بتاريخ ١٤٣٥/٠٧/١٦ هـ الموافق ٢٠١٤/٠٥/١٥ م كما اعتمد المجلس نسخة محدثة من اللائحة بتاريخ ١٤٣٨/٠١/١١ هـ الموافق ٢٠١٦/١٠/١٢ م وتم اعتمادها أيضاً من الجمعية العامة بتاريخ ١٤٣٨/٠٢/١٥ هـ الموافق ٢٠١٦/١١/١٥ م، كما اعتمد المجلس النسخة الثالثة بتاريخ ٢٠١٨/٠٤/١٠ م وتم اعتمادها من الجمعية العامة بتاريخ ٢٠١٨/٠٥/٠٣ م كما اعتمد المجلس النسخة الرابعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٠٤ م وتم اعتمادها من الجمعية العامة بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٠٣ م 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 ٢٠٢٢/٠٨/١١م حتى ٢٠٢٥/٠٨/١٠م بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار الأعضاء في اجتماعها المنعقد في ١٣/٠١/١٤٤٤هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٨/١١م حيث يتكون المجلس من ٧ أعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

اسم العضو	صفة العضوية	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	اسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس 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 الاتصالات السعودية	داخل المملكة
الأستاذ/ طارق عبدالله القرعاوي (نائب رئيس مجلس الإدارة)	مستقل	شركة أمانة للتأمين التعاوني عضو لجنة 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	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 الاتصالات 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 آر 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 كيالي (عضو مجلس إدارة)	مستقل	عضو مجلس الإدارة - شركة أمانة للتأمين التعاوني رئيس لجنة المراجعة - شركة أمانة للتأمين التعاوني عضو لجنة المخاطر - شركة أمانة للتأمين التعاوني عضو مجلس الإدارة - شركة عبدالحفي العجوة والولادة القابضة (مساهمه مغلقة) عضو اللجنة التنفيذية - شركة عبدالحفي العجوة والولادة القابضة (مساهمه مغلقة) مدير تنفيذي - القيمة القصوى للاستشارات الإدارية	داخل المملكة	دويتشة بنك - الاستثمارات المصرفية بنك الخليج الدولي - الاستثمارات المصرفية شركة شركة أثر اندرسن - الإستشارات المالية	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 (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 هندسة الحاسب الألي بكالوريوس هندسة كهربائية التعليم التنفيذي	- خبرات عملية تجاوزت ٣١ 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 لجنة 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 إصفاء للاستشارات الإدارية نائب الرئيس للالتزام وتوكيد الجودة - شركة تطوير المياني	- بكالوريوس محاسبة ماجستير محاسبة محاسب إداري معتمد CMA مدير مالي معتمد CFM	- خبرات عملية تجاوزت ٢٨ 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 والاداء 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 الامريكي محاسب قانوني من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	- خبرات عملية تجاوزت ٣٠ 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 ار دي بي السيف المحدودة الشركة الوطنية للطاقة شركة غلوب ميد السعودية	- المدير التنفيذي لشركة فلوكسواجن مدير خدمات المصرفية العالمية في بنك ساب	- ماجستير إدارة الأعمال بكالوريوس هندسة صناعية	- خبرات عملية تجاوزت ١٢ سنة في مختلف النشاطات البنكية والمصرفية والإدارة العامة
الأستاذ/ بشار طلال كيالي (عضو مجلس إدارة) (رئيس لجنة المراجعة)	- عضو مجلس الإدارة - شركة أمانة للتأمين التعاوني رئيس لجنة المراجعة - شركة أمانة للتأمين التعاوني عضو لجنة المخاطر - شركة أمانة للتأمين التعاوني عضو مجلس الإدارة - شركة عبدالغني العجو وأولاده القابضة (مساهمه مغلقة) عضو اللجنة التنفيذية - شركة عبدالغني العجو وأولاده القابضة (مساهمه مغلقة) مدير تنفيذي - القيمة القصوى للاستشارات الإدارية	- عضو لجنة الاستثمار لعدد من الشركات العائلية مستشار لعدد من الشركات الصناعية دويتشة بنك - رئيس الاستثمارات المصرفية بنك الخليج الدولي - رئيس الاستشارات المالية شركة أثر اندرسن - الاستشارات المالية	- بكالوريوس إدارة أعمال زمالة مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين	- خبرات عملية تجاوزت ٢٩ سنة في الاستشارات المالية والاستثمارات المصرفية والملكية الخاصة 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 ٣٢ سنة في المحاسبة والمراجعة والإدارة العامة

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
الأستاذ/ حسام الدين صدقة (عضو لجنة المراجعة)	- محاسب قانوني - دبلو تي إس صدقة محاسبون قانونيون وإستشاريون - عضو لجنة المراجعة - شركة أمانة للتأمين التعاوني	- محاسب قانوني - شريك بشركة دلبويت أند توش. - محاسب قانوني - شركة بي كي إف صدقة محاسبون قانونيون وإستشاريون. - محاسب قانوني - شريك رئيسي لشركة 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 الاقتصاد - الإمارات. - محاسب إداري عالمي من المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين. - مقدم خدمات محاسبة جنانية وتقييم من مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكي.	- أكثر من ٤١ سنة في مجال المحاسبة القانونية
رشيد سليم أبي تادر (عضو اللجنة التنفيذية) (رئيس لجنة الاستثمار) (العضو المنتدب)	- عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب لشركة 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 ٢٣ عاما من الخبرات العملية المتراكمة 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
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 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 ٢١ 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.
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 ٢٢ سنة في مجال الإدارة المالية والمحاسبية والتدقيق المالي

ب) 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 ذلك بالتعاقد مع جهة محايدة لتقييم 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:-

- ١- 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 ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.
- ٢- يحق لعضو مجلس الإدارة الحصول على مكافأة سنوية بشرط حضور ثلثي الاجتماعات المنعقدة على الأقل خلال السنة المالية.
- ٣- 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).
- ٤- يتم تحديد المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وفقاً للمبلغ السنوي الثابت، بدون بدل حضور حيث أن مكافأة رئيس المجلس ١٨٠,٠٠٠ ريال سعودي وعضو المجلس ١٢٠,٠٠٠ ريال سعودي.
- ٥- 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.
- ٦- يُدفع لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بما فيهم رئيس المجلس بدل حضور جلسات المجلس ٣,٠٠٠ ريال سعودي عن كل جلسة.
- ٧- يحق لعضو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة الحصول على مكافأة سنوية بشرط حضور ثلثي الاجتماعات المنعقدة على الأقل خلال السنة المالية.
- ٨- يتم تحديد المكافآت لأعضاء لجان المجلس وفقاً للمبلغ السنوي الثابت، بدون بدل حضور وتكون مكافأة كل عضو من أعضاء اللجان من خارج المجلس مبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً.
- ٩- لا يستحق مكافأة لأي عضو من أعضاء اللجان من مجلس الإدارة.
- ١٠- 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.
- ١١- 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 ١,٥٠٠ ريال سعودي عن كل جلسة.

وعليه فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه لعام ٢٠٢٤م للدورة الخامسة على النحو الآتي:

اسم العضو	مجلس الإدارة			اللجنة التنفيذية			لجنة المراجعة			لجنة المكافآت والترشيحات			لجنة الإستثمار			لجنة المخاطر			الإجمالي
	#	البديل	المكافأة	#	البديل	المكافأة	#	البديل	المكافأة	#	البديل	المكافأة	#	البديل	المكافأة	#	البديل	المكافأة	
عبدالله بن عثمان الموسى	٦	١٨,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٨,٠٠٠
طارق عبدالله القرعاوي	٦	١٨,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٦	٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٩,٠٠٠
عبدالرحمن بن عبدالله السكران	٦	١٨,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٦	٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٠٠	-	-	١٥٤,٥٠٠
نايف بن فيصل السديري	٦	١٨,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٦	٩,٠٠٠	-	-	-	-	٩	١٣,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٦٠,٥٠٠
حسن رميح الزهراني	٦	١٨,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	١١	١٦,٥٠٠	-	٩	١٣,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٦٨,٠٠٠
بشار طلال كيالي	٦	١٨,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	١١	١٦,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٠٠	-	-	١٦٢,٠٠٠
رشيد سليم أبي نادر	٥	١٥,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٦	٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٠٠	-	-	١٥٦,٠٠٠
حسام الدين هاشم صدقة	-	-	-	-	-	-	٩	١٣,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٥٠٠
خالد عبدالرحمن الخضيري	-	-	-	-	-	-	٦	٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩,٠٠٠
سالم غالي الرحيلي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٧,٥٠٠
حازم زيد عودة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٦٢,٠٠٠
الإجمالي																			
١,٤٠٠,٠٠٠ ريال سعودي																			

كما عقد المجلس في دورته الخامسة خلال العام ٢٠٢٤م ستة اجتماعات وفيما يلي سجل حضور أعضائه:

الاسم	التاريخ	٢٠٢٤/٠٢/٠٧م	٢٠٢٤/٠٥/٠٩م	٢٠٢٤/٠٧/٣١م	٢٠٢٤/١١/٢٥م	٢٠٢٤/١٢/٢٦م	٢٠٢٤/١٢/٣٠م
عبدالله عثمان الموسى	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
طارق عبدالله القرعاوي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
عبدالرحمن عبدالله السكران	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
نايف فيصل السديري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
حسن رميح الزهراني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
بشار طلال كيالي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
رشيد سليم أبي نادر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر كون الاجتماع لغير التنفيذيين

(د) أهم القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٤م:

- ١- اعتماد القوائم المالية السنوية للسنة المالية ٢٠٢٣م
- ٢- الموافقة واعتماد الهيكل التنظيمي الجديد للشركة
- ٣- الموافقة واعتماد إستراتيجية وسياسة إدارة إستمرارية الأعمال
- ٤- الموافقة واعتماد إستراتيجية ودليل إعادة التأمين
- ٥- التوصية إلى الجمعية العامة بتعديل النظام الأساس للشركة للموائمة مع نظام الشركات الجديد
- ٦- اعتماد اللوائح والسياسات وهي كالآتي:
 - أ. لائحة اللجنة التنفيذية.
 - ب. لائحة لجنة المخاطر.
 - ت. لائحة لجنة الاستثمار.
 - ث. لائحة لجنة المراجعة
 - ج. سياسة الإبلاغ عن المخالفات.
 - ح. ميثاق إدارة الالتزام.
 - خ. سياسة المراجعة الداخلية.
 - د. ميثاق المراجعة الداخلية.
 - ذ. سياسة تعارض المصالح.

(و) اجتماعات الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة العادية للشركة اجتماع واحدًا لمساهمي الشركة خلال العام ٢٠٢٤م بتاريخ ١٤٤٥-١٢-٢٤ الموافق ٢٠٢٤-٠٦-٣٠ في مقر الشركة الرئيسي بمدينة الرياض، عبر وسائل التقنية الحديثة للمساهمين الراغبين بالحضور عن بعد، وبحضور أعضاء مجلس الإدارة للدورة الخامسة التالية أسمائهم:

- | | |
|--|--------------------------|
| ١- الدكتور/ عبدالله بن عثمان الموسى | (رئيس مجلس الإدارة) |
| ٢- الأستاذ/ طارق بن عبدالله القرعاوي | (نائب رئيس مجلس الإدارة) |
| ٣- الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران | (عضو مجلس الإدارة) |
| ٤- الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري | (عضو مجلس الإدارة) |
| ٥- الأستاذ/ حسن بن رميح الزهراني | (عضو مجلس الإدارة) |
| ٦- الأستاذ/ رشيد سليم أبي نادر | (عضو مجلس الإدارة) |

فيما اعتذر عن الحضور من أعضاء مجلس الإدارة:

- ١- الأستاذ/ بشار بن طلال كيلي

قرارات الاجتماع:

١. الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م ومناقشته.
٢. الاطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م ومناقشتها.
٣. الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م بعد مناقشته.
٤. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م.
٥. الموافقة على تعيين مراجعي حسابات الشركة مكتب السيد العيوطي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون بأتعاب وقدرها ٤٦٥,٠٠٠ ريال سعودي ومكتب الخراشي محاسبون ومراجعون قانونيون بأتعاب وقدرها ٥٢٥,٠٠٠ ريال سعودي وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من السنة المالية ٢٠٢٤م والربع الأول من عام ٢٠٢٥م.
٦. الموافقة على صرف مبلغ (١,٣٩٤,٠٠٠) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م.
٧. الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة غلوب مد السعودية والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري والأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران) مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن عقد إدارة المطالبات الطبية للشركة بدون شروط أو مزايا خاصة علماً بأن قيمة التعاملات للعام السابق ٢٠٢٣م هي (٦,١٦٥,٠٠٠) ريال سعودي.
٨. الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة شركات السيف والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة سنوية ومطالبات مدفوعة بدون شروط أو مزايا خاصة علماً بأن قيمة التعاملات للعام السابق ٢٠٢٣م هي (١,٠٣٧,٠٠٠) ريال سعودي.

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

ج) بيان طلبات الشركة لسجلات المساهمين:

العدد	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
١.	٢٠٢٤/٠٢/٠٨م	إجراءات الشركات
٢.	٢٠٢٤/٠٦/٣٠م	الجمعيات العامة

ط) الإدارة التنفيذية للشركة:

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

الاسم	المناصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة
رشيد سليم أبي نادر	العضو المنتدب	%٠
حازم زيد عودة	المدير المالي	%٠
ماجد مناحي الخامسي	رئيس إدارة المخاطر	%٠
مفرح جارالله الجنفراوي	رئيس إدارة الموارد البشرية والخدمات المساندة	%٠
حسين سلمان الأحمد	رئيس إدارة المراجعة الداخلية	%٠

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 ٢٢ 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 ١٩ سنة في قطاع التأمين والقطاع المالي وفي مختلف النشاطات.
ماجد مناحي الخامسي	رئيس إدارة المخاطر	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 ٢٠ سنة في قطاع التأمين والمخاطر والبنوك والاستثمار
مفرح جارالله الجنفراوي	رئيس إدارة الموارد البشرية والخدمات المساندة	رئيس إدارة الموارد البشرية والخدمات المساندة	درجة البكالوريوس من جامعة أمملك سعود تخصص اقتصاد عام ٢٠٠١م	خبرات عملية تجاوزت ٢٠ سنة في قطاع التأمين والطاقة
حسين سلمان الأحمد	رئيس إدارة المراجعة الداخلية	رئيس إدارة المراجعة الداخلية	درجة البكالوريوس في المحاسبة ومدقق داخلي معتمد حاصل على عدة شهادات مهنية في المجال المراجعة الداخلية	خبرات عملية تجاوزت ١٥ سنة في قطاع التأمين

(ي) مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

- تحدد المكافآت والتعويضات لكبار التنفيذيين للشركة وفقاً للمعايير التالية:
١. أن تكون المكافآت والتعويضات متوافقة مع أهداف الشركة الإستراتيجية وعاملاً لتحفيز الإدارة التنفيذية على تحقيق تلك الأهداف وتعزيز قدرة الشركة على تنمية أعمالها واستمرارها.
 ٢. 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.
 ٣. تحدد المكافآت بناءً على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية والمهارات، ومستوى الأداء.
 ٤. ترتبط قيمة المكافآت بشكل مباشر مع نتائج تقييم الأداء السنوي بحسب الأهداف الموضوعة لكبار التنفيذيين.
 ٥. 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 ويقصد بكبار التنفيذيين كلاً من العضو المنتدب والمدير المالي:

الوظيفة	رواتب وبدلات	مزايا عينية	مكافآت سكرتارية اللجان	ارباح	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الاسهم الممنوحة	المكافآت المتغيرة			مجموع مكافآت التنفيذيين	المجموع الكلي
								مكافأة الأداء السنوية	مكافآت نهاية الخدمة	مكافآت		
الرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب	٩٢٤,٠٠٠	.	.	.	.	.	.	٤٥٧,٣٨٠	٥٦,٨٣٤	١٥٦,٠٠٠	١,٥٩٤,٢١٤	
رئيس المخاطر	٧١٣,٣٥٨	.	٣٠,٠٠٠	.	.	.	.	٧٧,٨٠١	٩٧,٠٨٩	.	٩١٨,٢٤٨	
مدير أول الموارد البشرية والخدمات المساندة (ليس على رأس العمل)	٤١٦,٨٠٠	.	.	.	.	.	.	.	.	.	٤١٦,٨٠٠	
رئيس المراجعة الداخلية	٤٠٣,٨٥٠	.	١٤,٧٩٤,٥	.	.	.	.	٦٣,٩٠٦	١٢,١٥٦	.	٤٩٤,٧٠٦,٥	
المدير المالي	٨٥٢,٠٥٠	.	.	.	.	.	.	١٢٩,٢٠٠	٩١,٧٣٢	٦٢,٠٠٠	١,١٣٤,٩٨٢	
المجموع	٣,٣١٠,٠٥٨	.	٤٤,٧٩٤,٥	.	.	.	.	٧٢٨,٢٨٧	٢٥٧,٨١١	٢١٨,٠٠٠	٤,٥٥٨,٩٥٠,٥	

- 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 إدراجها في الفقرة (ج) أعلاه والمتعلقة بـ "مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والبدلات".

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 الجهة ذات العلاقة	رئيس / عضو مجلس الإدارة لشركة أمانة للتأمين التعاوني	صفة العضوية	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مجموعة شركات السيف	نايف فيصل السديري	عضو غير تنفيذي	أقساط التأمين	١٧٣
			المطالبات المدفوعة	٧٩
شركة غلوب مد السعودية	نايف فيصل السديري	عضو غير تنفيذي	إدارة مطالبات التأمين الطبي	١١,٧٨٨
	عبدالرحمن عبدالله السكران	عضو غير تنفيذي	حوافز حجم العمليات (الخصم)	٤,٤٠٠

● عقد تأمين مع مجموعة شركات السيف: والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نايف فيصل السديري مصلحة غير مباشرة فيها.

● عقد إدارة المطالبات الطبية مع شركة غلوب مد السعودية: والتي لعضو مجلس الإدارة، السيد نايف فيصل السديري والسيد عبد الرحمن عبد الله السكران، مصلحة غير مباشرة في العقد. بلغ إجمالي المبلغ المدفوع لشركة غلوب مد السعودية كرسوم إدارية خلال عام ٢٠٢٤ مبلغ ١١,٧٨٨ (ألف ريال سعودي) نظير الخدمات التي قدمتها للشركة، وبلغ إجمالي المبلغ المستلم من غلوب مد السعودية كخصم خلال عام ٢٠٢٤ مبلغ ٤,٤٠٠ (ألف ريال سعودي) نظير الخصم الذي حصلت عليه من مقدمي الخدمات نيابة عن الشركة.

● كما أنه لا يوجد خلال عام ٢٠٢٤ 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 لاعتمادها.
- مراجعة تقارير إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ورفع التوصيات بشأنها.
- مراجعة ملاحظات الجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة فيما يتعلق بأي مخالفات تنظيمية أو إجراءات التصحيحية المطلوبة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام.
- متابعة الدعاوى القضائية المهمة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها مع رئيس الإدارة القانونية، ورفع

أمانة للتأمين التعاوني 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 ١٢/٤/١٤٤٤هـ الموافق ١١/١٠/٢٠٢٢م 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 ٢٠٢٤م إحدى عشرة اجتماع، وكان الحضور فيها على النحو التالي:

الاسم	بشار طلال كيالي	حسن رميح الزهراني	حسام الدين هاشم صدقة
تاريخ الاجتماع			
٢٠٢٤/٠٢/٢٧م	حاضر	حاضر	لم يحضر (لظرف خاص)
٢٠٢٤/٠٣/٠٣م	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٣/١٩م	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٥/٠٧م	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٥/٠٨م	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٧/١١م	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٧/٣٠م	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٨/١٨م	حاضر	حاضر	لم يحضر (لظرف خاص)
٢٠٢٤/١٠/٣٠م	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/١١/٠٤م	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/١١/٠٥م	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 ٢٠٢٤م والربع الأول من العام المالي ٢٠٢٥م.
- مراجعة ومناقشة القوائم المالية الربع سنوية لعام ٢٠٢٤م والسنوية للشركة لعام ٢٠٢٤م مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
- تعيين مديراً لإدارة التدقيق الداخلي.
- التوصية بإسناد بعض مهام إدارة المراجعة الداخلية إلى مزود خدمة متخصص للعام المالي ٢٠٢٤م.
- 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 وملامنة الإجراءات التصحيحية.
- وجهت الإدارة التنفيذية بالشركة بتشكيل فريق عمل لقيادة جهود الإدارات والأقسام المختلفة نحو إغلاق ملاحظات إدارتي الالتزام والمراجعة الداخلية 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 ١٤٤٤/٠١/١٧ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٨/١٥م 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 دورياً 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 ٢٠٢٤م ستة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	الاسم	طارق عبدالله القرعاوي	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	نايف فيصل السديري	رشيد سليم أبي نادر
٢٠٢٤/٠١/٣١م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٤/٣٠م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٧/١٦م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/١٠/٠٧م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/١٢/٣٠م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/١٢/٣١م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة:

- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على تحديث خطة عمل الشركة.
- متابعة أداء الشركة ومقارنته بخطة العمل المعتمدة للعام السابق ٢٠٢٣م.
- متابعة التقارير الشهرية والربع سنوية للشركة.
- متابعة المشاريع التقنية القائمة في الشركة.
- التوصية للإدارة التنفيذية بتطوير سياسات وإجراءات العمل بالإدارة المالية وموائمة الكوادر البشرية.

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت :

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت خلال دورة المجلس الخامسة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٤٤/٠١/١٧ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٨/١٥م 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 الخضيري	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 يقرها المجلس من وقت لآخر.
- متابعة قضايا الميزانية السنوية المتعلقة بالتوظيف والإشراف على تنفيذ سياسات العمل في الشركة طبقاً لما جاء في نظام العمل والأنظمة ذات العلاقة، والتزام الموظفين بقواعد السلوك المهني.
- أي مسؤوليات أخرى يرى المجلس إسنادها للجنة.

وقد عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٤م تسعة اجتماعات و كان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	الاسم	حسن رميح الزهراني	نايف فيصل السديري	خالد الخضيري
٢٠٢٤/٠١/٢٢م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٣/٢٠م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٣/٢٧م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٥/٠٦م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٥/١٢م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٥/٢٩م	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر (لظرف خاص)
٢٠٢٤/٠٧/٢٣م	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر (لظرف خاص)
٢٠٢٤/١٠/٢٠م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/١٢/٢٥م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة:

- تعيين جهة محايدة لتقييم 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 في تعيين العضو المنتدب / رشيد سليم أبي نادر لمدة سنة.

رابعاً: لجنة الاستثمار:

تم تشكيل لجنة الاستثمار خلال دورة المجلس الخامسة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٤٤/٠١/١٧ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٨/١٥ م وتضم كلاً من:

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

وقد عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٤ م ثمانية اجتماعات و كان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	الاسم	رشيد سليم أبي نادر	طارق عبدالله القرعاوي	حازم زيد عودة
٢٠٢٤/٠٤/٠٤ م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٤/٢١ م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٥/٢٢ م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٥/٣٠ م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٦/٠٣ م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٦/٠٦ م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/١١/٢٧ م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/١٢/٣١ م	حاضر	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.
- مراجعة سياسة الشركة الاستثمارية وإعادة تقييمها.
- الاكتتاب في صكوك بنكية محلية جديدة.
- الاكتتاب في أوراق مالية في السوق المحلي.
- دراسة الفرص الاستثمارية المقدمة من الشركات الاستثمارية المحلية المرخصة.

خامساً: لجنة المخاطر:

تم تشكيل لجنة المخاطر خلال دورة المجلس الخامسة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧/١٠/١٤٤٤ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٨/١٥م وتضم كلاً من:

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

وعقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٤م خمسة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	الاسم	عبدالرحمن عبدالله السكران	سالم غالي الرحيلي	بشار كيالي
٢٠٢٤/٠٢/٢٠م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٥/١٤م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/٠٧/١٧م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/١٠/٠٨م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢٠٢٤/١٢/١٠م	حاضر	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 ٢٠٢٤م.
- مؤشرات المخاطر الرئيسية، سجل المخاطر وأهم المخاطر.
- تحديد قابلية الشركة لقبول المخاطر بعد المناقشة مع مجلس الإدارة.
- متابعة المخاطر والإشراف على الحد من فعاليتها وإجراء تقييم لها من خلال خطه المخاطر والعمل على إغلاقها.

(م) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٤٣٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، ويتكون من ٤٣ مليون سهم بقيمة إسمية ١٠ 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 منحتها 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 منحتها الشركة خلال الفترة، ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

(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 ٢٠٢٤:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة للدورة الخامسة						
م	الاسم	بداية العام الأسهم المملوكة	أدوات الدين	نهاية العام الأسهم المملوكة	أدوات الدين	صافي التغيير
١.	عبدالله بن عثمان موسى	٠,٠٠٣١١٤٠%	-	٠,٠٠٣١١٤٠%	-	٠%
٢.	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	٠,٠١٠٩٣٠٢%	-	٠,٠١٠٩٣٠٢%	-	٠%

(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 هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. 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 بتسديد ما قيمته ١٤,٤٩٣ ألف ريال سعودي خلال العام ٢٠٢٤م وكذلك اعتماد مخصص مستحقات مصلحة الزكاة عن العام ٢٠٢٤م مبلغ ١,٥٤٧ ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ ١٢/٣١/٢٠٢٤م مبلغ ١,٥٤٧ ألف ريال سعودي.
- وفي المقابل فقد قامت الشركة بسداد مبلغ ١٩٧ ألف ريال سعودي لحساب ضريبة أقساط إعادة التأمين ومصاريف الاستشارات خارج المملكة العربية السعودية بالإضافة لتكوين مخصص عام ٢٠٢٤م مبلغ ٧٦ ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ ١٢/٣١/٢٠٢٤م مبلغ ١,٨٥٥ ألف ريال سعودي لنفس الحساب.
- أما بالنسبة للمدفوعات النظامية الأخرى فقد تم سداد ١,٠٨٤ ألف ريال سعودي لهيئة التأمين وكذلك مبلغ ٣,٣٢٢ ألف ريال سعودي للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومبلغ ١,٩٣٥ ألف ريال سعودي لتعويض مجلس الضمان الصحي التعاوني ولا توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع، والجدول التالي يوضح جميع الرسوم أو الضرائب التي أُسْتُحِقَّت لجهات حكومية:

جميع الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

الجهة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
هيئة التأمين	٣٢٩
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٣٥٥
مجلس الضمان الصحي التعاوني	٥٥١

(ف) مراجعو الحسابات الخارجيين:

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ١٤٤٥-١٢-٢٤ الموافق ٢٠٢٤-٠٦-٣٠، على تعيين مكتب الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيين ومكتب السيد العيوطي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيين كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة لعام ٢٠٢٤م والربع الأول من العام ٢٠٢٥م وتحديد أتعابهم.

(ق) معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال الفترة المالية من ٢٠٢٤/٠١/٠١م حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١م 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 للمراجعين والمحاسبين. كما تظهر البيانات المالية بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية)، وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤م وبأثر رجعي والذي أدى إلى تغيير جوهري في طريقة عرض النتائج المالية لجميع الفترات ابتداءً من الربع الأول من عام ٢٠٢٤م فصاعداً مع إعادة قياس الفترات المماثلة من الأعوام السابقة وفقاً للمعايير الجديدة.

ر) سياسة توزيع الأرباح:

مستقبلاً عند تحقق الأرباح على اتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين وذلك حسب ما يتطلبه النظام الأساس للشركة في المادة ٤٤ والمادة ٤٥ والتي تنص على التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي (١٠٠%) من رأس المال المدفوع.
٣. 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.
٤. 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 والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة من الجهات المختصة.

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 ٢٠٢٤/١٢/٣١م.
- 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 ٢٠٢٤/١٢/٣١م.
- 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 ٢٠٢٤/١٢/٣١م.
- 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 جوهريّة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو العضو المنتدب أو المدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ماعدا ما ذكر سابقاً.

وتقر شركة أمانة للتأمين التعاوني أيضاً بما يلي:

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

ت) أحداث هامة خلال العام ٢٠٢٤م:

- في تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٢٦م الموافق ١٤٤٦/٠٦/٢٥هـ تم تجديد ترخيص هيئة التأمين لمزاولة نشاط التأمين في الفروع التالية: (التأمين العام -التأمين الصحي) لمدة ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ ٢٠٢٥/٠١/٢٣م الموافق ٢٣/٠٧/١٤٤٦هـ وتنتهي بتاريخ ٢٥/٠٨/١٤٤٩هـ الموافق ٢٠٢٨/٠١/٢٢م.
- في تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٠٤م الموافق ١٤٤٦/٠٦/٠٣هـ تمت موافقة هيئة التأمين على تمديد تعيين الأستاذ/ رشيد سليم أبي نادر في منصب العضو المنتدب في الشركة لمدة سنة إضافية تبدأ من تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٠٦م حتى تاريخ ٢٠٢٥/١٢/٠٥م.
- في تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٠٤م الموافق ١٤٤٦/٠٦/٠٣هـ تمت موافقة هيئة التأمين على تعديل النظام الأساس للشركة.
- في تاريخ ٢٠٢٤/١٠/٠١م الموافق ١٤٤٦/٠٣/٢٨هـ تمت موافقة هيئة التأمين النهائية على تسويق وبيع منتج التأمين ضد الأخطاء المهنية الطبية والمقدم للعملاء الأفراد والمجموعات في المملكة العربية السعودية.
- في تاريخ ٢٠٢٤/١٠/٠٢م الموافق ١٤٤٦/٠٣/٢٩هـ تمت موافقة هيئة التأمين النهائية على تسويق وبيع منتج التأمين الصحي الإلزامي للعمالة المنزلية، والمقدم للعملاء الأفراد في المملكة العربية السعودية.
- في تاريخ ٢٠٢٤/١١/١٧م الموافق ١٤٤٦/٠٥/١٥هـ تمت موافقة هيئة التأمين النهائية على تسويق وبيع منتج التأمين على المسؤولية المهنية للمهندسين والمعماريين والمقدم للعملاء المجموعات في المملكة العربية السعودية.
- في تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٢٢م الموافق ١٤٤٦/٠٦/٢١هـ تمت موافقة هيئة التأمين النهائية على تسويق وبيع منتج التأمين على عقد العمالة المنزلية والمقدم للعملاء الأفراد في المملكة العربية السعودية ليكون متوافقاً مع الصيغة النموذجية لوثيقة التأمين على عقد العمالة المنزلية الصادرة عن الهيئة.

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

قامت إدارة المراجعة الداخلية بتنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية لعام ٢٠٢٣-٢٠٢٤ المعتمدة من قبل لجنة المراجعة والتي تم تنفيذها خلال عام ٢٠٢٣م لغاية المنتصف من عام ٢٠٢٤م وأيضاً البدء بتنفيذ خطة المراجعة لعام ٢٠٢٤م، 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 جميع 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 ٢٠٢٤م 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:

- في تاريخ ٢٦/٠٣/٢٠٢٤م تم فرض غرامة مالية قدرها (٦٠٠,٠٠٠) ستون ألف ريال سعودي، وذلك نظير ارتكاب الشركة لمخالفة عدم الالتزام بتعيين خبير اكتواري داخلي، والذي يُعد مخالفاً للملحق رقم (١) من ضوابط الأعمال الاكتوارية المتعلقة بالتأمين.
- في تاريخ ١٥/٠٤/٢٠٢٤م تم فرض غرامة مالية قدرها (١١٠,٠٠٠) مئة وعشرة آلاف ريال سعودي، وذلك نظير ارتكاب الشركة لمخالفة التعليمات الإشرافية والرقابية.
- في تاريخ ٢٦/٠٥/٢٠٢٤م تم فرض غرامة مالية قدرها (١٠٠,٠٠٠) مئة ألف ريال سعودي، وذلك نظير ارتكاب الشركة لمخالفة عدم التزام الشركة بطلب الحصول على عدم ممانعة الهيئة الكتابية المُسبقة خلال المدة المحددة نظماً قبل نشر القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢٣م، والذي يُعد مخالفاً للتعميم رقم (ت.ع.م/١٠٦/٢٠١٤) وتاريخ ١٤/٠١/٢٠١٧م.
- في تاريخ ٢٨/١١/٢٠٢٤م تم فرض غرامة مالية قدرها (٥٠,٠٠٠) خمسون ألف ريال سعودي، وذلك نظير ارتكاب الشركة لمخالفة تتعلق بقطاع التأمين.
- في تاريخ ٠١/١٢/٢٠٢٤م تم فرض غرامة مالية قدرها (١٠,٠٠٠) عشرة آلاف ريال سعودي، وذلك نظير ارتكاب الشركة لمخالفة تتعلق بقطاع التأمين.

السنة المالية ٢٠٢٤		السنة المالية ٢٠٢٣		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
٣٣٠,٠٠٠	٥	٠	٠	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية
٠	٠	٠	٠	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة بحماية العملاء
٠	٠	٠	٠	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

(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:

يقدم مجلس الإدارة جزيل الشكر والتقدير للمساهمين الكرام ولجميع منسوبي الشركة على مساندتهم ودعمهم للشركة كما يعرب عن وافر الشكر والتقدير لهيئة التأمين وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة على دعمهم المتواصل في كل ما من شأنه تطوير قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية ، مما كان له نتائج ملموسة في هذا الشأن.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

مجلس إدارة
شركة أمانة للتأمين التعاوني