

التقرير السنوي
لمجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني
لعام 2025 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 2025/12/31م.

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 وانجازاتها ونتائج أعمالها خلال عام 2025م.

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 للإكتتاب الأولي العام في 2010/03/22م، وحصلت أمانة على تصريح بمزاولة نشاط التأمين العام والتأمين الصحي من هيئة التأمين 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 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 انتمائي 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 التأمين في سوق التأمين.

• رأس مال الشركة والأسهم الحرة:

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

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

• قائمة الملاك الرئيسيين:

بناءً على قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة نبين في الجدول أدناه وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين) الذين لهم مصلحة ما نسبته (5%) أو أكثر وأي تغيير في تلك الأحقية خلال عام 2025م:

الإسم	عدد الأسهم في بداية 2025م	الملكية في بداية 2025م	عدد الأسهم في نهاية 2025م	الملكية في نهاية 2025م	نسبة التغيير
شركة أمانة الخليج	4,376,110	10,177%	4,376,110	10,177%	0%

ه) 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 ستبنى على أساسه الخطة الاستراتيجية للشركة، ورسم خارطة طريق استراتيجية للشركة، تحتوي على المبادرات اللازمة لتنفيذها، ووضع تصور عام للهيكلي 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 لتتناسب مع تطلعات العملاء.

- 4- 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).
- 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 التوظيف في الشركة إلى 85% بنهاية عام 2025م.
- 9- إستقطاب موظفين ذوي كفاءة عالية في مناصب قيادية في الإدارات الرقابية تتوافق مؤهلاتهم وخبراتهم مع المتطلبات المستقبلية للشركة.

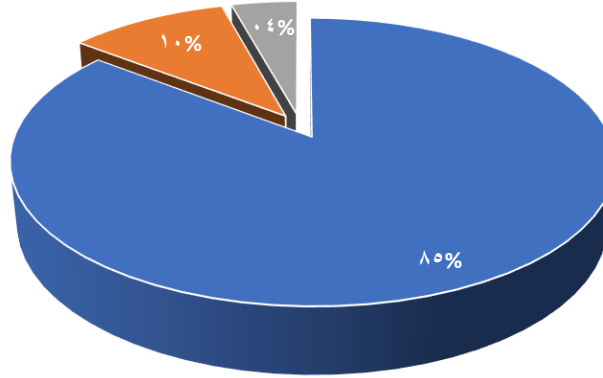
(ب) المبيعات:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 2025/12/31م (12 شهراً) مبيعات بقيمة إجمالية بلغت 340 مليون ريال سعودي، وتسعى الشركة إلى إكمال البنية التحتية للمبيعات من خلال تزويد إدارتها 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 2025م:

نوع التأمين	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	85%
تأمين السيارات	10%
التأمينات العامة	5%

المحفظة التأمينية 2025 م



المركبات ■ الصحي ■ المحفظة التأمينية

(ج) النواحي الفنية:

قامت الشركة بتجديد اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات إعادة تأمين محلية وعالمية لديها معرفة تامة بدناميكية سوق التأمين السعودي وحائزة على أعلى درجات التصنيف من قبل المؤسسات العالمية في هذا المجال، وذلك من أجل تحقيق أعلى درجات الحماية لعملائها من جهة وإدارة وتوزيع مخاطر التأمين الناتجة عن عمليات الاكتتاب من جهة أخرى، كما

أن لديهم الدراية الواسعة بشأن سوق التأمين السعودي، وهذه الاتفاقيات مكنت الشركة من مزاوله أعمالها بمرونة عالية ودقة أعلى في إدارة المخاطر.

د) الاستثمارات:

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

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

1. عمليات التأمين: وتتكون من استثمارات فيما يلي:
 - أ. تتمثل في استثمار بمبلغ 72.8 مليون ريال سعودي في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) والتي تزاوّل أعمال "خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".
 - ب. استثمارات في ودائع وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء بمبلغ 23.7 مليون ريال سعودي
 - ج. استثمارات في ودائع مربحة قصيرة الأجل بالريال السعودي بمبلغ 0.94 مليون ريال سعودي.
2. عمليات المساهمين: وتتكون من استثمارات فيما يلي:
 - أ. استثمارات في ودائع مربحة قصيرة الأجل بالريال السعودي بمبلغ 84.2 مليون ريال سعودي.
 - ب. استثمارات في ودائع وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء بمبلغ 77.8 مليون ريال سعودي
 - ج. استثمارات في صكوك حكومية وصكوك شركات بمبلغ 21.4 مليون ريال سعودي.
 - د. استثمارات في أسهم محلية بمبلغ 8.6 مليون ريال سعودي.

هـ) المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية وتفصيل نتائج السنة المالية المنتهية في 2025/12/31م (12 شهراً):

1. قائمة نتائج عمليات التأمين:

الارقام بالآلاف الريال السعودي			
	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
الإيرادات			
إيرادات التأمين	١٨٤,٦٣٨	٢١٢,٥٩٧	٢٨٢,١٠٧
مصروفات خدمات التأمين	-١٦٠,٧٦٧	-١٩٧,٥٩٠	-٢٨٨,٠٤١
صافي نتيجة التأمين	٢٣,٨٧١	١٥,٠٠٧	-٥,٩٣٤
تخصيص أقساط إعادة التأمين	-٦,١٧٧	-٣,٤٢٥	-١٣,٣٢٢
المبالغ (القابلة للاسترداد)/المستحقة الدفع من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة	-١٤٩	٩٥	٦,٤٨٦
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين	١٧,٥٤٥	١١,٦٧٧	-١٢,٧٧٠
صافي ربح استثمارات	١٤٨	٨٢٤	١,٠٣٠
مكاسب إعادة التقييم من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-
صافي خسائر إنخفاض موجودات مالية	-	-	-
صافي دخل استثمارات	١٤٨	٨٢٤	١,٠٣٠
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	-١,٦٨١	-٦٥٣	-١٤
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين الصادرة	-	-	٦٤
صافي نتائج التأمين والاستثمار	١٦,٠١٢	١١,٨٤٨	-١١,٦٩٠
تكاليف أخرى	٢٢,٠٤٧	١,٤٢١	٣,٦٣٩
صافي مصاريف التمويل	-١٠,٤٠٤	-١٠,٦٤٨	-١١,٧٧٤
صافي الدخل للفترة العائدة للمساهمين قبل الزكاة	٢٧,٦٥٥	٢,٦٢١	-١٩,٨٢٥

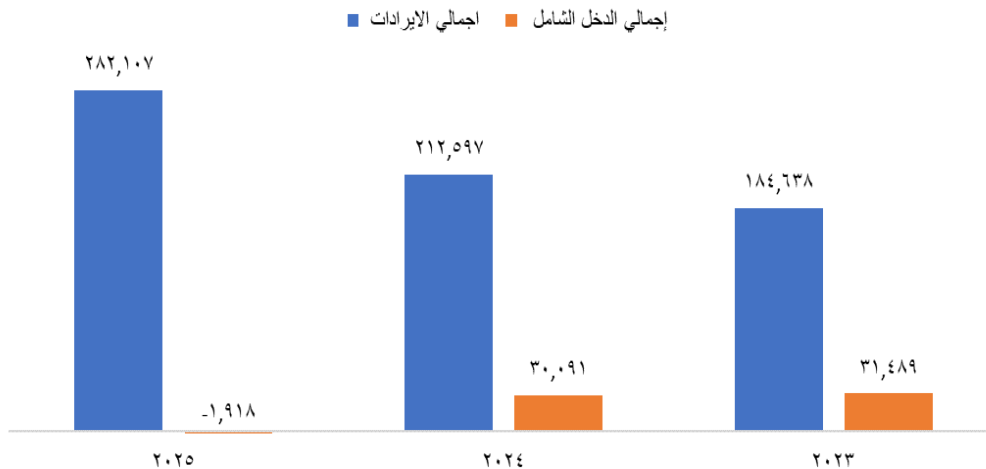
2. قائمة عمليات المساهمين:

الأرقام بالآلاف الريال السعودي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٧,٦٥٥	٢,٦٢١	-١٩,٨٢٥	صافي الفائض المحمول الي قائمة عمليات المساهمين
-٤,٠٣٤	-٢,٤٠٦	-١,٧٨١	إجمالي المصاريف من عمليات المساهمين
٧,٠٩٨	١٦,٠٦٣	١٤,٦٨٨	إجمالي الدخل من عمليات المساهمين
٣٠,٧١٩	١٦,٢٧٨	-٦,٩١٨	صافي ربح الفترة
-٥,٢٨٠	-٤,٢٥١	-٦,٣٦١	الزكاة و ضريبة الدخل
٥,٥٣٣	١٧,٣٧٨	١١,٤٦٨	صافي تغيرات استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥١٧	٦٨٦	-١٠٧	ربح إعادة القياس لالتزامات المنافع المحددة
٣١,٤٨٩	٣٠,٠٩١	-١,٩١٨	إجمالي دخل السنة العائد للمساهمين بعد الزكاة
٠.٥٩	٠.٢٨	-٠.٣١	ربح السهم
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٩٩,٥٦٢	٣١٢,٩٢٠	٣٢٧,٤٦١	مجموع المطوبات وحقوق الملكية لعمليات المساهمين
١٨٩,٠٤٨	٢١١,٣٧٨	٢٨٨,٨٦٤	مجموع المطوبات وحقوق الملكية لعمليات التأمين
٢٩٩,٥٦٢	٣١٢,٩٢٠	٣٢٧,٤٦١	مجموع موجودات وحقوق المساهمين
١٨٩,٠٤٨	٢١١,٣٧٨	٢٨٨,٨٦٤	مجموع موجودات عمليات التأمين
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٨٤,٦٣٨	٢١٢,٥٩٧	٢٨٢,١٠٧	إجمالي الإيرادات
٣١,٤٨٩	٣٠,٠٩١	-١,٩١٨	إجمالي الدخل الشامل

يعود سبب الارتفاع في الخسائر خلال السنة الحالية مقارنة بالعام السابق إلى الارتفاع في نفقات خدمات التأمين بنسبة 46%، مدفوعة بارتفاع المطالبات وتكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة بنسبة (47% و 21% على التوالي)، وبالإضافة الى ارتفاع الأقساط المسددة على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بنسبة 289%.

الأرقام بالآلاف الريال السعودي



3. قائمة المركز المالي:

الأرقام بالآلاف الريال السعودي				
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
الموجودات عمليات التأمين:				
٢١,٣٦٨	٥٦,١٦١	٣٧,٥٧٢	٤٥,٥٤٧	٥٥,٤٣٢
-	-	-	-	٩٤٠
١٧,٧٠٧	١٨,٥٣٣	٣٠,٤٢٠	٢٧,٨٣٨	٤٣,٩٢٩
٢٠,٥٩٥	٥,٥٥٧	٣,٥٢٦	٢,٧٠٦	١٣,٧٢١
٣٧,٠٣٢	٣٩,٧٠٣	٤٣,٤٨٤	٦١,١٥٤	٧٢,٧٥٨
١٥٥,٢٤٨	٩١,٩٠٠	٧٤,٠٤٦	٧٤,١٣٣	١٠٢,٠٨٤
				٢٨٨,٨٦
٢٥١,٩٥٠	٢١١,٨٥٤	١٨٩,٠٤٨	٢١١,٣٧٨	٤
مجموع موجودات عمليات التأمين				
موجودات المساهمين:				
٢٥,٦٧٢	٩٧,٥٩٥	١٣٥,٦٨٧	٥١,٣١١	١٤١,٧١٦
١٠,٠٠٠	-	٧٦,٢١٦	١٦٢,٦٤٦	٨٤,٢٢٢
١٣,٢٥٩	١٠٤,٣٢٠	١,٤٢٣	١,١٣١	٩٩٥
-	-	-	٥,٨٧٩	٧,٦٤٣
٤٤,١٩٨	١٢,٥٢٥	١٧,٥٥٥	٢١,١٦٢	٢١,٣٨٣
١٩,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠
٣,٣٧٤	٤,٥٨٢	٤,١٨١	٦,٢٩١	٧,٠٠٢
				٣٢٧,٤٦
١١٦,٠٠٣	٢٨٣,٥٢٢	٢٩٩,٥٦٢	٣١٢,٩٢٠	١
				٦١٦,٣٢
٣٦٧,٩٥٣	٤٩٥,٣٧٦	٤٨٨,٦١٠	٥٢٤,٢٩٨	٥
مجموع موجودات المساهمين				
مجموع موجودات				
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
المطلوبات عمليات التأمين:				
١٧٨,١٥٨	١٣٤,٣٥٣	١٢٢,٦٥٨	١٣١,٨٩٤	١٩٤,٥٦٠
٥,٦٥٨	٨,١٣٢	٤,٩٨١	٣,٨٨٨	٧,١٧٢
٦٨,١٣٤	٦٩,٣٦٩	٦١,٤٠٩	٧٥,٥٩٦	٨٧,١٣٢
				٢٨٨,٨٦
٢٥١,٩٥٠	٢١١,٨٥٤	١٨٩,٠٤٨	٢١١,٣٧٨	٤
مجموع مطلوبات عمليات التأمين				
المطلوبات عمليات المساهمين:				
١٤٦,٩٣٠	٦٧,١٤٥	٥٥,٩٩٤	٥٧,٦١٧	٨٥,٥٧٣
-٣٠,٩٢٧	٢١٦,٣٧٧	٢٤٣,٥٦٨	٢٥٥,٣٠٣	٢٤١,٨٨٨
				٣٢٧,٤٦
١١٦,٠٠٣	٢٨٣,٥٢٢	٢٩٩,٥٦٢	٣١٢,٩٢٠	١
				٦١٦,٣٢
٣٦٧,٩٥٣	٤٩٥,٣٧٦	٤٨٨,٦١٠	٥٢٤,٢٩٨	٥
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية				

4. قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

الأرقام بالآلاف الريال السعودي

إجمالي حقوق الملكية	خسائر إكتوارية على منافع نهاية الخدمة	إجمالي حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع	خسائر متراكمة	رأس المال	
٢٨٢,٦٩٦	-٢,٤٣٣	٢٨٥,١٢٩	٤١,٦٩٧	-١٨٦,٥٦٨	٤٣٠,٠٠٠	الرصيد في 1 يناير 2024
١٢,٠٢٧	-	١٢,٠٢٧	-	١٢,٠٢٧	-	الدخل الشامل للفترة: صافي ربح السنة العائد للمساهمين
١٧,٣٧٨	-	١٧,٣٧٨	١٧,٣٧٨	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقيسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٨٦	٦٨٦	-	-	-	-	ربح إعادة القياس لالتزامات المنافع المحددة
٣٠,٠٩١	٦٨٦	٢٩,٤٠٥	١٧,٣٧٨	١٢,٠٢٧	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣١٢,٧٨٧	-١,٧٤٧	٣١٤,٥٣٤	٥٩,٠٧٥	-١٧٤,٥٤١	٤٣٠,٠٠٠	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
٣١٢,٧٨٧	-١,٧٤٧	٣١٤,٥٣٤	٥٩,٠٧٥	-١٧٤,٥٤١	٤٣٠,٠٠٠	الرصيد في 1 يناير 2025
-١٣,٢٧٩	-	-١٣,٢٧٩	-	-١٣,٢٧٩	-	الدخل الشامل للفترة: صافي ربح السنة العائد للمساهمين
١١,٤٦٨	-	١١,٤٦٨	١١,٤٦٨	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقيسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-١٠٧	-١٠٧	-	-	-	-	ربح إعادة القياس لالتزامات المنافع المحددة
-١,٩١٨	-١٠٧	-١,٨١١	١١,٤٦٨	-١٣,٢٧٩	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣١٠,٨٦٩	-١,٨٥٤	٣١٢,٧٢٣	٧٠,٥٤٣	-١٨٧,٨٢٠	٤٣٠,٠٠٠	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

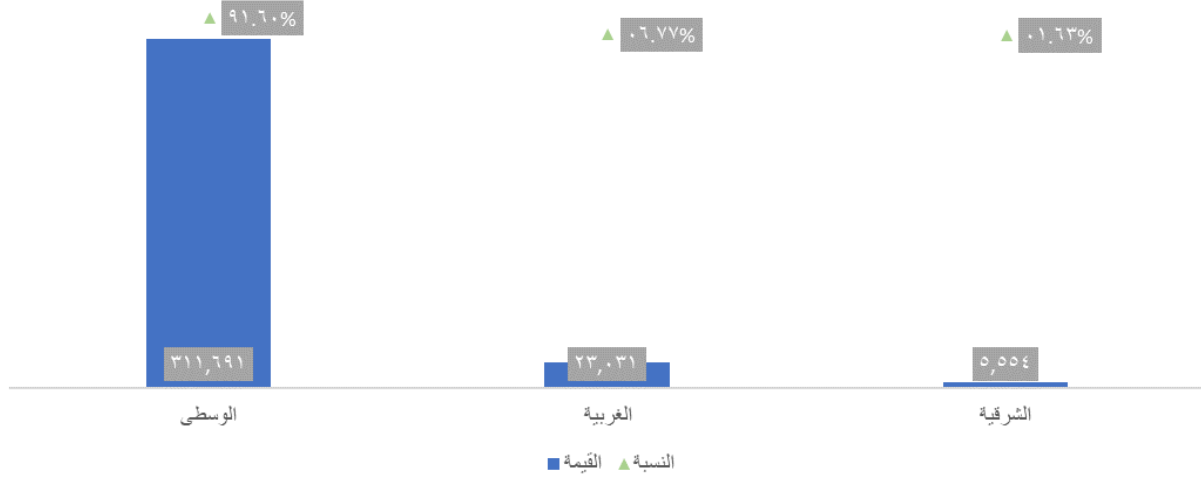
5. المعلومات القطاعية:

تنقسم منتجات الشركة الى ثلاث قطاعات رئيسية هي القطاع الطبي الذي يقوم بتوفير تغطية التأمين الصحي وقطاع تأمين السيارات الذي يوفر التأمين الشامل وتأمين مسؤولية المركبات، وقطاع الممتلكات والحوادث الذي يشمل تأمين الممتلكات والحوادث والهندسة والشحن البحري وتأمين الحوادث العامة وفيما يلي نتائج القطاعات ومساهماتها في نتائج وحجم أعمال الشركة:

الارقام بالالف الريال السعودي							٢٠٢٥
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	الصحي	المركبات	القطاعات التشغيلية
٢٨٢,١٠٧	-	٢٨٢,١٠٧	-	١٣,٣٠٧	٢٣٨,٩٩٩	٢٩,٨٠١	إيرادات التأمين
-٢٨٨,٠٤١	-	-٢٨٨,٠٤١	-	-١٠,٠٧٠	-٢٤٢,٥٣٢	-٣٥,٤٣٩	مصروفات خدمات التأمين
-٥,٩٣٤	-	-٥,٩٣٤	-	٣,٢٣٧	-٣,٥٣٣	-٥,٦٣٨	صافي نتيجة التأمين
-١٣,٣٢٢	-	-١٣,٣٢٢	-	-٧,٧٤٦	-٣,٧٢٦	-١,٨٥٠	تخصيص أقساط إعادة التأمين
٦,٤٨٦	-	٦,٤٨٦	-	٣,٩٩٥	٢,٥٨٦	-٩٥	المبالغ (القابلة للاسترداد)/المستحقة الدفع من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة
-٦,٨٣٦	-	-٦,٨٣٦	-	-٣,٧٥١	-١,١٤٠	-١,٩٤٥	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين
١٤,٠٠٣	١٢,٩٧٣	١,٠٣٠	١,٠٣٠	-	-	-	صافي ربح استثمارات
١,٦٨٣	١,٦٨٣	-	-	-	-	-	مكاسب إعادة التقييم من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٢	٣٢	-	-	-	-	-	صافي خسائر إنخفاض موجودات مالية
١٥,٧١٨	١٤,٦٨٨	١,٠٣٠	١,٠٣٠	-	-	-	صافي دخل استثمارات
-١٤	-	-١٤	-	-١٤٧	٢٥٢	-١١٩	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
٦٤	-	٦٤	-	٩٣	-١٤	-١٥	مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين الصادرة
٢,٩٩٨	١٤,٦٨٨	-١١,٦٩٠	١,٠٣٠	-٥٦٨	-٤,٤٣٥	-٧,٧١٧	صافي نتائج التأمين والاستثمار
٣,٦٣٩	٠٠	٣,٦٣٩	٣,٦٣٩	-	-	-	دخل تشغيلي آخر
-١٣,٥٥٥	-١,٧٨١	-١١,٧٧٤	-١١,٧٧٤	-	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى
-٦,٩١٨	١٢,٩٠٧	-١٩,٨٢٥	-٧,١٠٥	-٥٦٨	-٤,٤٣٥	-٧,٧١٧	صافي الدخل/ (الخسارة) للفترة العائدة للمساهمين قبل الزكاة
-٦,٣٦١	-٦,٣٦١	-	-	-	-	-	مخصص الزكاة
-١٣,٢٧٩	٦,٥٤٦	-١٩,٨٢٥	-٧,١٠٥	-٥٦٨	-٤,٤٣٥	-٧,٧١٧	صافي الدخل/ (الخسارة) للفترة العائدة للمساهمين بعد الزكاة

6. التوزيع الجغرافي لإجمالي لأقساط التأمين المكتتبة:

الأرقام بالآلاف الريال السعودي



المنطقة	القيمة	النسبة
الواسطي	311,691	91,60%
الغربية	23,031	6,77%
الشرقية	5,554	1,63%
المجموع	340,276	100,00%

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 ومدى ربحيتها بتغير أسعار الفائدة.
- مخاطر السيولة: وهي عدم قدرة الشركة على الوفاء بمدىونهاياتها 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: تشمل مخاطر التخطيط والتفويض والسمعة وإدارة الموارد والمنتجات وغيرها:

- المخاطر التشغيلية: وتشمل مخاطر تقنية المعلومات وتسوية المطالبات ومخاطر الاحتيال ومخاطر غياب خطة الطوارئ والمخاطر التي قد تنشأ عن السلوكيات الخاطئة للموظفين ومخاطر الاجراءات والعمليات.
- المخاطر التأمينية: وتشمل مخاطر الاكتتاب والتسعير وإعادة التأمين ومخاطر الكوارث ومخاطر الاحتياطي الفني والنظامي.
- المخاطر النظامية والقانونية: وتشمل مخاطر عدم الالتزام بالأنظمة والتشريعات ومخاطر الادعاءات والقضايا القانونية ومخاطر العقود.

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

- مسح وفحص الوضع العام: من خلاله تتأكد إدارة المخاطر من تطابق عمليات واجراءات الشركة مع أهداف الشركة وذلك بدراسة الوضع الداخلي والخارجي للشركة لتحديد مناطق القصور والعمل عليها.
- تحديد المخاطر: الهدف من تحديد المخاطر هو وضع قائمة شاملة لكل المخاطر التي قد تشكل تهديداً على تحقيق الشركة لأهدافها. وبالتعاون مع جميع الأقسام، يتم تحديد كل المخاطر التي أثرت سابقاً على الشركة ليتم دراستها حسب الوضع الحالي، وأيضا يتم مناقشة جميع الأقسام فيما قد يكون مخاطر جديدة وناشئة عن العمليات الحالية.
- تحليل المخاطر: يتم تحليل كل خطر بعناية وتتم دراسته وتحديد مصدر الخطر وأثاره على الشركة وأهدافها وذلك بالاعتماد على عاملي الاحتمال والتأثير.
- معالجة وتخفيف المخاطر: تستجيب الشركة للمخاطر بقبولها أو تفاديها تماما أو تخفيف أثرها أو نقلها لطرف 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 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 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 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 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 تشتمل 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 1444/01/13 هـ 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 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 سولوشنز 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 البرجوتيك	داخل المملكة	-	-

داخل المملكة	دويتشة بنك - الاستثمارات المصرفية بنك الخليج الدولي - الاستثمارات المصرفية شركة أثر اندرسن - الإستشارات المالية	داخل المملكة	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 العجوة واولاده القابضة (مساهمه مغلقة) عضو اللجنة التنفيذية - شركة عبدالغني العجوة واولاده القابضة (مساهمه مغلقة) مدير تنفيذي - القيمة القصوى للاستشارات الإدارية	مستقل	الأستاذ/ بشار طلال كياي (عضو مجلس إدارة)
خارج المملكة	شركة PWC شركة Booz بنك Byblos	داخل المملكة	شركة أمانة للتأمين التعاوني	تنفيذي	الأستاذ/ رشيد سليم أبي نادر (عضو مجلس إدارة)

• 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 الآلي ماجستير هندسة الحاسب الآلي بكالوريوس هندسة كهربائية التعليم التنفيذي	- خبرات عملية تجاوزت 31 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 القرعوي (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 إضفاء 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 28 سنة في مختلف النشاطات مثل المحاسبة والإدارة العامة والمراجعة
الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السمران (عضو مجلس الإدارة) (رئيس لجنة المخاطر) (عضو اللجنة التنفيذية)	- مساعد الوزير للاستراتيجية والخدمات الموسمية - 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 أند دوتش)	- بكالوريوس محاسبة محاسب قانوني من المعهد الأمريكي محاسب قانوني من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	- خبرات عملية تجاوزت 30 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 بكالوريس هندسة صناعية	- خبرات عملية تجاوزت 12 سنة في مختلف النشاطات البنكية والمصرفية والإدارة العامة
الأستاذ/ بشار طلال كياي (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 لجنة الاستثمار لعدد من الشركات العالمية مستشار لعدد من الشركات الصناعية دويتشة بنك - رئيس الاستثمارات المصرفية	- بكالوريوس إدارة أعمال زمالة مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين	- خبرات عملية تجاوزت 29 سنة في الاستشارات المالية والاستثمارات المصرفية والملكية الخاصة وإدارة الشركات

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	<ul style="list-style-type: none"> - بنك الخليج الدولي - رئيس الاستشارات الماليه - شركة أثر اندرسن - الاستشارات الماليه 		
الأستاذ/ حسن رميح الزهراني (رئيس لجنة الترشيدات والمكافآت) (عضو لجنة المراجعة)	<ul style="list-style-type: none"> - عضو لجنة المراجعة بمستشفى الملك فيصل التخصصي - عضو مجلس إدارة شركة البرجوتيك 	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس الشؤون المالية بمدينة الأمير سلطان الإنسانية - مدير المراجعة الداخلية بمستشفى الملك فيصل التخصصي - المراقب المالي بمجلس إدارة الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث. 	<ul style="list-style-type: none"> - ماجستير إدارة أعمال MBA - بكالوريوس محاسبة - دبلوم نظام الضرائب العامة. 	<ul style="list-style-type: none"> - خبرات عملية تجاوزت 32 سنة في المحاسبة والمراجعة والإدارة العامة
الأستاذ/ حسام الدين صدقة (عضو لجنة المراجعة)	<ul style="list-style-type: none"> - محاسب قانوني - دبلو تي إس - صدقة محاسبون قانونيون واستشاريون - عضو لجنة المراجعة - شركة أمانة للتأمين التعاوني 	<ul style="list-style-type: none"> - محاسب قانوني - شريك بشركة دلبويت أند توش. - محاسب قانوني - شركة بي كي إف صدقة محاسبون قانونيون واستشاريون. - محاسب قانوني - شريك رئيسي بشركة إرنست ويونغ الشرق الأوسط (السعودية، الإمارات). - محاسب قانوني - شريك بشركة برايس ووترهاوس. - وزارة الأشغال العامة والإسكان. 	<ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<ul style="list-style-type: none"> - أكثر من 41 سنة في مجال المحاسبة القانونية
رشيد سليم أبي نادر (عضو اللجنة التنفيذية) (رئيس لجنة الاستثمار) (الرئيس التنفيذي)	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب بشركة أمانة للتأمين التعاوني 	<ul style="list-style-type: none"> - شركة PWC - شركة Booz - بنك Byblos 	<ul style="list-style-type: none"> - دبلوم دراسات عليا بالأعمال الرقمية - ماجستير في إدارة الأعمال MBA - دبلوم المعهد الوطني للتأمين (ماجستير) 	<ul style="list-style-type: none"> - لديه ما يقرب من 23 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)	<ul style="list-style-type: none"> - المشرف العام للإدارة المالية (سبل) 	<ul style="list-style-type: none"> - المسؤول المالي الأول في شركة عناية السعودية للتأمين. - مدير التخطيط المالي والأداء في البنك الأهلي التجاري. - تدرج في عدة وظائف إدارية في البنك الأهلي التجاري في التحليل المالي والرقابة المالية في قطاع الأفراد في البنك. - عمل لسنوات مدربا في معهد الإدارة العامة بالرياض لبرامج القطاع الخاص. 	<ul style="list-style-type: none"> - حاصل على بكالوريوس المحاسبة في جامعة الملك سعود بالرياض مع مرتبة الشرف. - حاصل على ماجستير المحاسبة في جامعة كيس وسترن رزيرف الأمريكية بأوهايو. - حاصل على ماجستير إدارة الأعمال في جامعة كيس وسترن رزيرف الأمريكية بأوهايو. - عضو الجمعية السعودية للإدارة. - عضو جمعية الاقتصاد السعودية. 	<ul style="list-style-type: none"> - لديه ما يقرب من 21 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)	<ul style="list-style-type: none"> - المدير المالي في شركة أمانة للتأمين التعاوني 	<ul style="list-style-type: none"> - مسؤول إدارة المتطلبات المحاسبية والمالية - إدارة متطلبات السلطات التنظيمية المالية لضمان الامتثال للوائح القانونية المراقبة والمساهمة في مراجعات التدقيق المالي للمؤسسة - إعداد البيانات المالية، والملخصات، وغيرها من تحليلات التكلفة والعائد وتقرير الإدارة المالية - مسؤول عن التحليل المالي وتقييم المخاطر إدارة الإيرادات 	<ul style="list-style-type: none"> - ماجستير إدارة الأعمال - الأعمال الإلكترونية - بكالوريوس في إدارة الأعمال المالية 	<ul style="list-style-type: none"> - أكثر من 22 سنة في مجال الإدارة المالية والمحاسبية والتدقيق المالي

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
		والنقائات لتعكس قيود الميزانية. إدارة الأنشطة اليومية للإدارة المالية		

تم تشكيل مجلس الإدارة (الدورة السادسة) ومدتها أربع سنوات تبدأ من 2025/11/09م حتى 2029/11/08م بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار الأعضاء في اجتماعها المنعقد في 1447/05/12هـ الموافق 2025/11/03م حيث يتكون المجلس من 7 أعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

اسم العضو	صفة العضوية	أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	أسماء 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)	غير تنفيذي	شركة أمانة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	شركة إس تي سي أدفانسد سولوسنز شركة عرب سات شركة الاتصالات السعودية	داخل المملكة
الأستاذ/ طارق عبدالله القرعاوي (عضو مجلس الإدارة)	مستقل	شركة أمانة للتأمين التعاوني عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض عضو لجنة المراجعة - شركة صافولا عضو مجلس إدارة - شركة أكواب مساهمة 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/ خالد عبدالرحمن الخضيري (عضو مجلس إدارة)	مستقل	عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيدات والمكافآت وعضو اللجنة التنفيذية شركة مهارة للموارد البشرية عضو مجلس إدارة شركة نقاوة لتقنية المعلومات عضو لجنة الترشيحات والمكافآت من خارج المجلس شركة نقل وتقنيات المياه عضو لجنة الترشيحات والمكافآت من خارج المجلس شركة مستشفى المملكة والعيادات الاستشارية	داخل المملكة	- مدير إدارة الموارد البشرية والتطوير التنظيمي بمجموعة الفيصلية. - مدير عام الخدمات المساندة بالموارد البشرية مجموعة فلوكس واجن. - مدير عام الموارد البشرية بالشركة الوطنية للإسكان.	داخل المملكة
الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري (نائب رئيس مجلس الإدارة)	غير تنفيذي	شركة أمانة للتأمين التعاوني شركة غلوب مد السعودية شركة السيف مهندسون ومقاولون شركة آر دي بي السيف المحدودة الشركة الوطنية للطاقة شركة البنية التحتية للتعليم	داخل المملكة	شركة درع الرعاية القابضة	داخل المملكة
الأستاذ/ حسن رميح الزهراني (عضو مجلس إدارة)	مستقل	شركة أمانة للتأمين التعاوني شركة مستشفى الملك فيصل التخصصي شركة البرجوتيك	داخل المملكة	-	-
الأستاذ/ بشار طلال كياي (عضو مجلس إدارة)	مستقل	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 العجوة وولاده القابضة (مساهمه مغلقة) عضو اللجنة التنفيذية - شركة عبدالغني العجوة وولاده 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

داخلة المملكة / خارج المملكة	عضو مجلس إدارة شركة غلوب مد البحرين عضو مجلس إدارة شركة غلوب مد السعودية	داخلة المملكة / خارج المملكة	عضو مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني عضو مجلس إدارة شركة موريس إيموبيليري ش.م.ل.	غير تنفيذي	الأستاذ/ بيير ميشال فرعون
---------------------------------	---	---------------------------------	---	------------	---------------------------

• نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
الدكتور/ عبدالله بن عثمان الموسى (رئيس مجلس الإدارة) (عضو لجنة الاستثمار)	- 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 الأي - ماجستير هندسة الحاسب الأي - بكالوريوس هندسة كهربائية التعليم التنفيذي	- خبرات عملية تجاوزت 31 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 القرعوي (رئيس لجنة المراجعة) (رئيس 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 إضفاء 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 28 سنة في مختلف النشاطات مثل المحاسبة والإدارة العامة والمراجعة
الأستاذ/ خالد الخضيرى (عضو مجلس الإدارة) (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت) (عضو اللجنة التنفيذية)	- الرئيس التنفيذي شركة نخبة الخليج لحلول الأعمال ل. - الرئيس التنفيذي بشركة ميغن انساييس لخدمات الأعمال. - الرئيس التنفيذي شركة كروة للاستثمار	- مدير إدارة الموارد البشرية والتطوير التنظيمي بمجموعة الفيصلية. - مدير عم الخدمات المساندة بالموارد البشرية مجموعة فلوكس واجن. - مدير عم الموارد البشرية بالشركة الوطنية للإسكان.	- ماجستير إدارة أعمال. - بكالوريوس إدارة أعمال.	- خبرات عملية تجاوزت 15 سنة في مختلف النشاطات مثل الاستراتيجية والتخطيط والاستثمار والموارد البشرية
الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري (نائب رئيس مجلس الإدارة) (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 فلوكس واجن - مدير خدمات المصرفية العالمية في بنك ساب	- ماجستير إدارة الأعمال - بكالوريوس هندسة صناعية	- خبرات عملية تجاوزت 15 سنة في مختلف النشاطات البنكية والمصرفية والإدارة العامة
الأستاذ/ بشار طلال كيالي (عضو مجلس إدارة) (رئيس اللجنة التنفيذية) (عضو لجنة المخاطر)	- 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 عبدالغنى العجو وأولاده القابضة (مساهمه مغلقة) - عضو اللجنة التنفيذية - شركة عبدالغنى 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 الماليه شركة أثر اندرسن - الاستشارات المالية	- بكالوريوس إدارة أعمال - زمالة مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين	- خبرات عملية تجاوزت 29 سنة في الاستشارات المالية والاستثمارات المصرفية والمالية الخاصة وإدارة الشركات
الأستاذ/ حسن رميح الزهراني (رئيس لجنة المخاطر) (عضو لجنة الترشيحات والمكافآت)	- عضو لجنة المراجعة بمستشفى الملك فيصل التخصصي	- رئيس الشؤون المالية بمدينة الأمير سلطان الإنسانية - مدير المراجعة الداخلية بمستشفى الملك فيصل التخصصي	- ماجستير إدارة أعمال MBA - بكالوريوس محاسبة - دبلوم نظام الضرائب العامة.	- خبرات عملية تجاوزت 32 سنة في المحاسبة والمراجعة والإدارة العامة

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
	- عضو مجلس إدارة شركة البرجوتيك	- المراقب المالي بمجلس إدارة الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث.		
بيير ميشال فرعون (عضو اللجنة التنفيذية) (عضو لجنة الترشيحات والمكافآت)	- عضو مجلس إدارة بشركة أمانة للتأمين التعاوني - نائب المدير العام - الرئيس التنفيذي شركة لبنان السويسرية للتأمين ش.م.ل - عضو مجلس إدارة بشركات محلية وعالمية.	- عضو مجلس إدارة في أكثر من شركة محلية وعالمية	- بكالوريوس الهندسة المدنية والبيئية جامعة لندن (UCL) - ماجستير إدارة المشاريع والمؤسسات كلية بارتلليت للدراسات العليا - جامعة لندن - ماجستير في إدارة الأعمال كلية إنسياد للأعمال	- لديه ما يقرب من 15 عام بإدارة التأمين
ثامر الشريف (عضو لجنة المخاطر من خارج المجلس)	- مدير إدارة المخاطر شركة نيوم	- مدير إدارة أول - المخاطر التشغيلية مصرف الراجحي. - رئيس حوكمة المخاطر التشغيلية البنك الأهلي السعودي	- ماجستير الإدارة الهندسية جامعة برونييل - المملكة المتحدة - بكالوريوس الهندسة الصناعية جامعة الملك عبدالعزيز	- لديه ما يقرب من 19 عام في إدارة المخاطر

(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 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:-

- 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.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2025م للدورة الخامسة (بالريال السعودي) على النحو الآتي:

المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة					مبلغ معين	مبلغ معين	مبلغ معين	مبلغ معين	
			المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية					مجموع بدل حضور جلسات اللجان
أولاً: الأعضاء المستقلين:																	
	162,863							162,863							9,000	153,863	1. عبدالله الموسى
	129,575							129,575						18,000	9,000	102,575	2- طارق القرعاوي
	134,075							134,075						22,500	9,000	102,575	3- حسن الزهراني
	129,575							129,575						18,000	9,000	102,575	4- بشار كيالي
	556,088							556,088						58,500	36,000	461,588	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيون:																	
	126,575							123,575						12,000	9,000	102,575	1- نايف السديري
	122,075							119,075						7,500	9,000	102,575	2- عبدالرحمن السكران
	242,650							242,650						19,500	18,000	205,150	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيون:																	
	129,575							129,575						18,000	9,000	102,575	1- رشيد أبي نادر
	129,575							129,575						18,000	9,000	102,575	المجموع

مكافآت أعضاء اللجان لعام 2025م للدورة الخامسة (بالريال السعودي) على النحو الآتي:

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة			
15,000	15,000		1- بشار كيالي
15,000	15,000		2- حسن الزهراني
54,739	12,000	42,739	3- حسام الدين صدقة
84,739	42,000	42,739	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
4,500	4,500		1- طارق القرعاوي
4,500	4,500		2- نايف السديري
4,500	4,500		3- عبدالرحمن السكران
4,500	4,500		4- رشيد أبي نادر

المجموع	18,000	18,000	18,000
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
1- حسن الزهراني	7,500	7,500	7,500
2- نايف السديري	7,500	7,500	7,500
3- خالد الخضيرى	50,239	7,500	42,739
المجموع	65,239	22,500	42,739
أعضاء لجنة إدارة المخاطر			
1- عبدالرحمن السكران	3,000	3,000	3,000
2- بشار كيالى	3,000	3,000	3,000
3- سالم الرحيلي	44,239	1,500	42,739
المجموع	50,239	7,500	42,739
أعضاء لجنة الاستثمار			
1- رشيد أبي نادر	13,500	13,500	13,500
2- طارق القرعاوي	13,500	13,500	13,500
3- حازم عوده	56,239	13,500	42,739
المجموع	83,239	40,500	42,739

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2025م للدورة السادسة (بالريال السعودي) على النحو الآتي:

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة					مبلغ معين		
			المجموع	الأسهم الممنوحة	خطوط تحفيزية طويلة الأجل	خطوط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية		مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس
أولاً: الأعضاء المستقلين:															
	23,425							23,425					6,000	17,425	1- طارق القرعاوي
	23,425							23,425					6,000	17,425	2- حسن الزهراني
	27,925							27,925				4,500	6,000	17,425	3- بشار كيالى
	27,925							27,925				4,500	6,000	17,425	4- خالد الخضيرى
	102,700							102,700				9,000	24,000	69,700	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:															
	32,137							32,137					6,000	26,137	1- عبدالله موسى
	27,925							27,925				4,500	6,000	17,425	2- نايف السديري
	27,925							27,925				4,500	6,000	17,425	3- بيير ميشال فرعون
	87,987							87,987				9,000	18,000	52,274	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:															
															المجموع

مكافآت أعضاء اللجان لعام 2025م للدورة السادسة (بالريال السعودي) على النحو الآتي:

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء اللجنة التنفيذية			
4,500	4,500		1- بشار كيالي
4,500	4,500		2- نايف السديري
4,500	4,500		3- خالد الخضيرى
4,500	4,500		4- بيبير ميشال فرعون
18,000	18,000		المجموع

كما عقد المجلس في دورته الخامسة خلال العام 2025م ثلاثة اجتماعات وفيما يلي سجل حضور أعضائه:

الاسم	التاريخ	2025/03/17م	2025/06/26م	2025/11/03م
عبدالله موسى		حاضر	حاضر	حاضر
طارق القرعاوي		حاضر	حاضر	حاضر
عبدالرحمن السكران		حاضر	حاضر	حاضر
نايف السديري		حاضر	حاضر	حاضر
حسن الزهراني		حاضر	حاضر	حاضر
بشار كيالي		حاضر	حاضر	حاضر
رشيد أبي نادر		حاضر	حاضر	حاضر

كما عقد المجلس في دورته السادسة خلال العام 2025م اجتماعين وفيما يلي سجل حضور أعضائه:

الاسم	التاريخ	2025/11/16م	2025/12/29م
عبدالله موسى		حاضر	حاضر
طارق القرعاوي		حاضر	حاضر
خالد الخضيرى		حاضر	حاضر
نايف السديري		حاضر	حاضر
حسن الزهراني		حاضر	حاضر
بشار كيالي		حاضر	حاضر
بيبير ميشال فرعون		حاضر	حاضر

(د) أهم القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة خلال العام 2025م:

- 1- اعتماد القوائم المالية السنوية للسنة المالية 2025م.
- 2- الموافقة واعتماد الهيكل التنظيمي الجديد للشركة.
- 3- الموافقة واعتماد إستراتيجية وسياسة إدارة إستمرارية الأعمال
- 4- الموافقة واعتماد إستراتيجية ودليل إعادة التأمين
- 5- التوصية إلى الجمعية العامة بتعديل النظام الأساس للشركة للموائمة مع نظام الشركات الجديد.
- 6- التوصية إلى الجمعية العامة بتعيين أعضاء مجلس الإدارة للدورة السادسة.
- 7- اعتماد اللوائح والسياسات وهي كالاتي:
 - 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 اجتماعات لمساهمي الشركة خلال العام 2025م بحسب الآتي:-

- الاجتماع الأول: اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الأول والثاني بعد ساعة) للشركة بتاريخ 20/07/1446هـ الموافق 20/01/2025م، ولم يعقد الاجتماع لعدم اكتمال النصاب القانوني المطلوب للانعقاد، حيث بلغت نسبة الحضور للاجتماع الاول (12.73%) وبلغت نسبة الحضور للاجتماع الثاني (12.79%).
- الاجتماع الثاني: اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثالث) والمنعقد بتاريخ 14-08-1446هـ الموافق 13-02-2025م وبحضور أعضاء مجلس الإدارة للدورة الخامسة التالية أسمائهم:

- | | |
|--------------------------------------|--------------------------|
| 1- الدكتور/ عبدالله بن عثمان الموسى | (رئيس مجلس الإدارة) |
| 2- الأستاذ/ طارق بن عبدالله القرعاوي | (نائب رئيس مجلس الإدارة) |
| 3- الأستاذ/ نايف بن فيصل السديري | (عضو مجلس الإدارة) |
| 4- الأستاذ/ حسن بن رميح الزهراني | (عضو مجلس الإدارة) |
| 5- الأستاذ/ بشار بن طلال كيالي | (عضو مجلس الإدارة) |

الأعضاء المتغيين:

- | | |
|--|--------------------|
| 1- الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله السكران | (عضو مجلس الإدارة) |
| 2- الأستاذ/ رشيد سليم أبي نادر | (عضو مجلس الإدارة) |

قرارات الاجتماع:

1. الموافقة على تعديل النظام الأساس للشركة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد، وإعادة ترتيب مواد النظام وترقيمها لتتوافق مع التعديلات المقترحة.
2. الموافقة على تعديل مسمى "البنك المركزي السعودي" إلى "هيئة التأمين" أينما ورد في النظام الأساس لشركة أمانة للتأمين التعاوني.
3. الموافقة على تعديل (لائحة لجنة المراجعة).

- الاجتماع الثالث: اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول والثاني بعد ساعة) والمنعقد بتاريخ 24-03-1447هـ الموافق 16-09-2025م وبحضور أعضاء مجلس الإدارة للدورة الخامسة التالية أسمائهم:

- | | |
|--|--------------------------|
| 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/ رشيد سليم أبي نادر | (عضو مجلس الإدارة) |
| 7- الأستاذ/ بشار بن طلال كيالي | (عضو مجلس الإدارة) |

قرارات الاجتماع:

1. 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 سنوي ومطالبات مدفوعة بدون شروط أو مزايا خاصة علماً بأن قيمة التعاملات للعام السابق 2024م هي (173,037) ريال سعودي.

- الاجتماع الرابع: اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول والثاني بعد ساعة) والمنعقد بتاريخ 12-05-1447هـ الموافق 03-11-2025م وبحضور أعضاء مجلس الإدارة للدورة الخامسة التالية أسمائهم:

- | | |
|--|--------------------------|
| 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/ رشيد سليم أبي نادر | (عضو مجلس الإدارة) |
| 7- الأستاذ/ بشار بن طلال كيالي | (عضو مجلس الإدارة) |

قرارات الاجتماع:

1. الموافقة على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ 09/11/2025م ومدتها أربع سنوات، حيث تنتهي بتاريخ 08/11/2029م. وتم انتخاب الأعضاء التالية أسماؤهم:

- 1) عبدالله عثمان علي الموسى - عضو غير تنفيذي
- 2) طارق عبدالله حمد القرعاوي - عضو مستقل
- 3) نايف فيصل عبدالرحمن السديري - عضو غير تنفيذي
- 4) بيبير ميشال ميشال فرعون- عضو غير تنفيذي
- 5) حسن رميح عيضة الزهراني - عضو مستقل
- 6) بشار طلال موسى كيالي - عضو مستقل
- 7) خالد عبدالرحمن علي الخضيرى - عضو مستقل

2. الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد من الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

(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
1.	2025/01/20م	الجمعيات العامة
2.	2025/01/30م	إجراءات الشركة
3.	2025/02/13م	الجمعيات العامة
4.	2025/06/26م	الجمعيات العامة
5.	2025/11/03م	الجمعيات العامة

ط) الإدارة التنفيذية للشركة:

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

الاسم	المنصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة
رشيد سليم أبي نادر	الرئيس التنفيذي	%0
حازم زيد عودة	المدير المالي	%0

نبذة عن الإدارة التنفيذية :

الاسم	المسمى الوظيفي الحالي	المسمى الوظيفي السابق	المؤهلات	الخبرات
رشيد سليم أبي نادر	الرئيس التنفيذي	العضو المنتدب	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.

(ي) مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

- تحدد المكافآت والتعويضات لكبار التنفيذيين للشركة وفقاً للمعايير التالية:
1. أن تكون المكافآت والتعويضات متوافقة مع أهداف الشركة الإستراتيجية وعاملاً لتحفيز الإدارة التنفيذية على تحقيق تلك الأهداف وتعزيز قدرة الشركة على تنمية أعمالها واستمرارها.
 2. أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع 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.

يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ويُقصد بكبار التنفيذيين كلاً من الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس	مكافآت نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة			الوظيفة	
			المجموع	الإسهام الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات		رواتب
1,562,652	129,575	214,011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,219,000	الرئيس التنفيذي (على رأس العمل)
1,018,600	0	166,552	0	0	0	0	0	0	0	0	0	852,048	المدير المالي (على رأس العمل)
2,581,252	0	380,563	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,071,048	المجموع

- لا يوجد أعضاء مجلس تنفيذيين في مجلس إدارة شركة أمانة في الدورة السادسة باستثناء الدورة الخامسة المنتهية بتاريخ 2025/11/08م حيث كان الرئيس التنفيذي عضو مجلس إدارة تنفيذي.
- 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".
- لن يتم صرف مكافآت الأداء السنوية لعام 2025م لكافة منسوبي شركة أمانة بما فيهم كبار التنفيذيين.

ك) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

تمت بعض عقود التأمين السنوية والتي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة، ولم تمنح الشركة أي ميزة خاصة لهذه العقود وهي كالتالي:

(الأرقام بآلاف الريالات السعودية)

اسم الجهة ذات العلاقة	رئيس / عضو مجلس الإدارة لشركة أمانة للتأمين التعاوني	صفة العضوية	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025
مجموعة شركات السيف	نايف فيصل السديري	عضو غير تنفيذي	أقساط التأمين	50
			المطالبات المدفوعة	11
شركة غلوب مد السعودية	نايف فيصل السديري	عضو غير تنفيذي	رسوم إدارية مقابل إدارة المطالبات الطبية وغيرها	14,521
			خصم المعاملات	6,800
	عبدالرحمن عبدالله السكران	عضو غير تنفيذي		

● 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 2025 مبلغ 14,521 (ألف ريال سعودي) نظير الخدمات التي قدمتها للشركة، وبلغ إجمالي المبلغ المستلم من غلوب مد السعودية كخصم خلال عام 2025 مبلغ 6,800 (ألف ريال سعودي) نظير الخصم الذي حصلت عليه من مقدمي الخدمات نيابة عن الشركة.

● كما أنه لا يوجد خلال عام 2025م 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 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 رئيس 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 (الخامسة) بعد موافقة الجمعية العامة على اختيار أعضائها في اجتماعها المنعقد في 2022/11/06م وتضم اللجنة كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	الأستاذ/ بشار طلال كيبالي	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 2025م عشرة اجتماعات، وكان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	الاسم	بشار طلال كيبالي	حسن رميح الزهراني	حسام الدين هاشم صدقة
2025-02-05	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025-02-06	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025-03-13	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025-04-29	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025-05-07	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025-06-30	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025-07-31	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر
2025-09-07	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025-10-19	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر
2025-10-30	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة:

- التوصية بالموافقة على تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2025م والربع الأول من العام المالي 2026م.
- مراجعة ومناقشة القوائم المالية الربع سنوية لعام 2025م والسنوية للشركة لعام 2024م مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
- التوصية بإسناد بعض مهام إدارة المراجعة الداخلية إلى مزود خدمة متخصص للعام المالي 2026م.
- 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 وملئمة الإجراءات التصحيحية.
- مراجعة ميثاق المراجعة الداخلية، استراتيجية المراجعة الداخلية، ميثاق لجنة المراجعة، سياسة الإبلاغ عن المخالفات وسياسة مكافحة غسل الأموال والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- 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
		الرئيس التنفيذي

كما تشكيل اللجنة التنفيذية خلال دورة المجلس السادسة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 5202/12/08م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
عضو مجلس إدارة مستقل	بشار كياي	رئيس اللجنة
عضو مجلس إدارة مستقل	خالد الخضيرى	عضو
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	نايف بن فيصل السديري	عضو
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	بيير ميشال فرعون	عضو

تشمل اختصاصات ومهام اللجنة التنفيذية ومسئولياتها 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 مسنوليات أخرى يرى المجلس إسنادها للجنة.

وقد عقدت اللجنة خلال عام 2025م ستة اجتماعات كان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	الاسم	طارق عبدالله القرعاوي	عبدالرحمن عبدالله السكران	نايف فيصل السديري	رشيد سليم أبي نادر
2025/03/17م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025/06/25م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025/11/01م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

تاريخ الاجتماع	الاسم	بشار كياي	خالد الخضيرى	نايف فيصل السديري	بيير ميشال فرعون
2025/12/23م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025/12/28م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025/12/30م	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 2025م.
- متابعة التقارير الشهرية والربع سنوية للشركة.
- متابعة المشاريع التقنية القائمة في الشركة.
- التوصية للإدارة التنفيذية بتطوير سياسات وإجراءات العمل بالإدارة المالية وموانمة الكوادر البشرية.
- التوصية لمجلس الإدارة باعتماد استراتيجية الشركة وخطة عمل.

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت :

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت خلال دورة المجلس الخامسة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 2022/08/15م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	حسن الزهراني	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	نايف السديري	عضو غير تنفيذي
عضو	خالد الخضيري	عضو من خارج المجلس

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت خلال دورة المجلس السادسة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 2025/12/08م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	خالد الخضيري	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	حسن الزهراني	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	بيير ميشال فرعون	عضو غير تنفيذي

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 للتعاقد لأعضاء مجلس الإدارة ومراجعة هذه الخطة بصفة منتظمة.
- إصدار التوجيهات اللازمة حول المرشحين لشغل مناصب مستوى الرئيس التنفيذي ونواب الرئيس التنفيذي 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 2025م خمسة اجتماعات و كان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	الاسم	حسن رميح الزهراني	نايف فيصل السديري	خالد الخضيري
2025/02/10م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025/02/26م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025/03/26م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025/04/30م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025/05/17م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

أبرز قرارات اللجنة:

- مراجعة واعتماد نظام وآلية خطة التعاقد الوظيفي في المناصب القيادية.
- مراجعة الهيكل التنظيمي المحدث.
- مراجعة خطة الإحلال للموظفين غير السعوديين.
- تعيين سكرتيراً للجنة خلفاً للسكرتير السابق.
- التوصية في تعيين الرئيس التنفيذي/ رشيد سليم أبي نادر لمدة سنة.

رابعاً: لجنة الإستثمار:

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

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

وقد عقدت اللجنة خلال عام 2025م تسعة اجتماعات و كان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	الاسم	رشيد سليم أبي نادر	طارق عبدالله القرعاوي	حازم زيد عودة
2025/3/23م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025/4/27م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025/5/14م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025/5/15م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025/5/28م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025/6/02م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025/7/30م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025/10/23م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2025/11/06م	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

كما تم تشكيل لجنة الاستثمار خلال دورة المجلس السادسة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 2025/12/08م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
عضو مجلس إدارة مستقل	طارق عبدالله القرعاوي	رئيس اللجنة
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عبدالله عثمان موسى	عضو
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	نايف فيصل السديري	عضو

تشمل اختصاصات ومهام لجنة الاستثمار ومسؤولياتها ما يلي:

- رسم السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها.
- الموافقة على أنشطة الاستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية.
- مراجعة سياسة استثمارات الشركة وإعادة تقييمها.
- الالتزام باللوائح التنظيمية والمعايير المعتمدة في توزيع الأصول وتصنيف وإدارة المحافظ الاستثمارية.

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.
- الانتهاء من اختيار شركة استشارية خارجية لإدارة الأصول.

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 كيالي	عضو مجلس إدارة (مستقل)
عضو	سالم بن غالي الرحيلي	عضو من خارج المجلس (مستقل)

كما تشكيل لجنة المخاطر خلال دورة المجلس السادسة بقرار من مجلس الإدارة 2025/12/08م وتضم كلاً من:

الصفة	الاسم	الصفة
رئيس اللجنة	حسن الزهراني	عضو مجلس إدارة (مستقل)
عضو	بشار طلال كيالي	عضو مجلس إدارة (مستقل)
عضو	ثامر الشريف	عضو من خارج المجلس (مستقل)

وعقدت اللجنة خلال عام 2025م اجتماعين كان الحضور فيها على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	الاسم	عبدالرحمن السكران	بشار كيالي	سالم الرحيلي
04/05/2025	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
27/10/2025	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر

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 2025م.
- مؤشرات المخاطر الرئيسية، سجل المخاطر وأهم المخاطر.
- تحديد قابلية الشركة لقبول المخاطر بعد المناقشة مع مجلس الإدارة.
- اعتماد تحديث السياسات والاجراءات والاستراتيجية والهيكل التنظيمي لإدارة مكافحة الاحتيال.
- العمل على رفع معايير النضج وفعاليته استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والامن السيبراني مما يتوافق مع الأنظمة والتشريعات.
- اعتماد تحديث السياسات والاجراءات والاستراتيجية لإدارة المخاطر لعام 2025م.

(م) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 430 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2025 م ، 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 2025م:

م	الاسم	بداية العام الأسهم المملوكة	أدوات الدين	الأسهم المملوكة	نهاية العام أدوات الدين	صافي التغيير	نسبة التغيير
1.	عبدالله بن عثمان الموسى	0.0031140%	-	0.0200000%	-	-	0%
2.	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	0.0109302%	-	0.0109302%	-	-	0%
3.	بشار طلال كيبالي	0.0002326%	-	0.0002326%	-	-	0%

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

ع) الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات:

يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة ذات العلاقة وتعليمات 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 4,908 ألف ريال سعودي خلال العام 2025 م وكذلك اعتماد مخصص مستحقات هيئة الزكاة عن العام 2025 م مبلغ 3,000 ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ 31 / 12 / 2025 م مبلغ 3,000 ألف ريال سعودي. وفي المقابل فقد قامت الشركة بسداد مبلغ 197 ألف ريال سعودي لحساب ضريبة أقساط إعادة التأمين ومصاريف الاستشارات خارج المملكة العربية السعودية بالإضافة لتكوين مخصص عام 2025 م مبلغ 76 ألف ريال سعودي ليصبح المخصص المتراكم بتاريخ 31 / 12 / 2025 م مبلغ 1,855 ألف ريال سعودي لنفس الحساب. أما بالنسبة للمدفوعات النظامية الأخرى فقد تم سداد 1,084 ألف ريال سعودي لهيئة التأمين وكذلك مبلغ 3,518 ألف ريال سعودي للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومبلغ 2,654 ألف ريال سعودي أتباع 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 2025م
هيئة التأمين	455
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	805
مجلس الضمان الصحي التعاوني	318

ف) مراجعو الحسابات الخارجيين:

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 2025-06-26 على تعيين شركة السيد العيوطي وشركة حلول كرو للاستشارات المهنية محاسبون قانونيون كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة لعام 2025م والربع الأول من العام 2026م وتحديد أتعابهم.

ق) معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال الفترة المالية من 2025/01/01م حتى 2025/12/31م طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتؤكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً لمعايير التقارير الدولية مقارنة بتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. كما تظهر البيانات المالية بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2025م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية. كما 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 2023 م وبأثر رجعي والذي أدى إلى تغيير جوهر 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:

مستقبلاً عند تحقق الأرباح ستتخذ الشركة القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين وذلك حسب ما يتطلبه النظام الأساس للشركة في المادة 44 والمادة 45 والتي تنص على التالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا 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.
4. 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 2025/12/31م.
- لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31م.
- لا توجد حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم، أو حقوق خيار، أو شهادات حقوق، أو حقوق مشابهة، أو قامت الشركة بإصدارها أو منحها خلال الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31م.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
- لا يوجد عقد تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو 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 يذكر بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

ت) أحداث هامة خلال العام 2025م:

- عينت الجمعية العامة أعضاء مجلس الإدارة للدورة السادسة لمدة أربع سنوات والتي تبدأ من تاريخ 2025/11/09م حتى تاريخ 2029/11/08م .
- عينت الشركة الأستاذ/ رشيد أبي نادر في منصب الرئيس التنفيذي في الشركة لمدة سنة بعد إستلام عدم الممانعة من قبل هيئة التأمين وتبدأ من تاريخ 2025/07/28م حتى تاريخ 2026/07/27م .
- أعلنت شركة أمانة للتأمين التعاوني بتاريخ 2025/01/21م عن استلامها يوم الإثنين بتاريخ 20/07/1446هـ الموافق 2025/01/20م إشعار عبر البريد الإلكتروني، والمتضمن تجديد التأهيل لفرع التأمين الصحي لدى هيئة التأمين لمدة سنة ميلادية إعتباراً من تاريخ 2025/02/23م وتنتهي في 2026/02/22م.
- أعلنت شركة أمانة للتأمين التعاوني بتاريخ 2025/04/20م عن استلامها بتاريخ 22/10/1446هـ، الموافق 2025/04/20م، موافقة هيئة التأمين النهائية على تسويق وبيع منتج تأمين المنازل والمقدم للعملاء الأفراد في المملكة العربية السعودية، واعتماده بالرقم التعريفي (P-AMAN-1-I-25-038) .

- أعلنت شركة أمانة للتأمين التعاوني بتاريخ 2025/07/10م عن استلامها بتاريخ 14/01/1447هـ، الموافق 2025/07/09م، موافقة هيئة التأمين المؤقتة على تسويق وبيع منتج تأمين المخاطر السيبرانية المقدم للعملاء المجموعات في المملكة العربية السعودية، واعتماده بالرقم التعريفي (F-AMAN-1-C-25-039)
- أعلنت شركة أمانة للتأمين التعاوني بتاريخ 2025/10/30م عن استلامها بتاريخ 08/05/1447هـ الموافق 2025/10/30م، موافقة هيئة التأمين النهائية على تسويق وبيع منتج تأمين الضمان الممتد للمركبات المقدم للعملاء الأفراد والمجموعات في المملكة العربية السعودية، واعتماده بالرقم التعريفي (P-AMAN-1-B-25-040).

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 2024-2025 المعتمدة من قبل لجنة المراجعة والتي تم تنفيذها خلال عام 2024 إلى المنتصف من عام 2025م وايضا البدء بتنفيذ خطة المراجعة لعام 2025م، 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 2025م حققت 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:

موضوع المخالفة	السنة المالية 2025			السنة المالية 2024	
	سبل علاجها وتفاذي وقوعها مستقبلاً	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية
مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية	نفذت الشركة خطة تصحيحية لمعالجة المخالفة	22,500	1	330,000	5
مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة بحماية العملاء		0	0	0	0
مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب		0	0	0	0
مخالفة المادة السابعة والستين من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة	نفذت الشركة خطة تصحيحية لمعالجة المخالفة	10,000	1		

غ) ماتم تطبيقه من لائحة الحوكمة:

طبقت شركة أمانة للتأمين التعاوني كافة المواد الإلزامية 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



نموذج رقم (١) السيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية للعضو المرشح						
الاسم الرباعي			سيف محمد مساعد السيف			
الجنسية		سعودي				
تاريخ الميلاد		3/3/1985				
ب) المؤهلات العلمية للعضو المرشح						
م	المؤهل	الشخص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة		
١	جامعي	ادارة الاعمال الدولية	2009	جامعة لندن ساوث بانك		
٢	جامعي	ادارة الاعمال الدولية	2009	الجامعة الامريكية الدولية		
٣						
٤						
٥						
ج) الخبرات العملية للعضو المرشح						
الفقره	مجالات الخبرة					
2014 - حتى الان	عضو منتدب	شركة الصفوة للتجارة المحدود				
2023 - 2015	عضو منتدب	شركة التامات السعودية للتجارة والمقاولات				
2014 - 2013	نائب المدير العام	شركة آل سيف للتشغيل والصيانة				
2012 - 2011	مساعد مدير العمليات	شركة السيف بروكفيلد ملتيليكس للخدمات				
2010 - 2009	مختص مبيعات	شركة تقنيات الانارة المحدود				
د) العضوية الحالية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجه أو غير مدرجه) أو أي شركة أخرى أبا كان شكلها القانوني أو الأجان المنبثقه منها:						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفه العضويه (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعته العضويه (تصنغه الشخصيه، ممثل عن شخصيه اعتباريه)	عضويه الأجان	الشكل القانوني للشركه
١	شركة محمد مساعد السيف وأولاده المحدوده حتى الان	قابضة	غير تنفيذي	ممثل عن شخصيه اعتباريه	لا	ذات مسؤوليه محدوده
٢	شركة الصفوة المتحالفه للتجاره	تجاره مواد البناء	تنفيذي	ممثل عن شخصيه اعتباريه	لا	ذات مسؤوليه محدوده
٣	شركة لايت تكنولوجيز المحدوده	تجاره مواد كهربائيه	غير تنفيذي	ممثل عن شخصيه اعتباريه	نعم	ذات مسؤوليه محدوده
٤	شركة لايت ساينس للتصنيع المحدوده	صناعه مواد كهربائيه	غير تنفيذي	ممثل عن شخصيه اعتباريه	لا	ذات مسؤوليه محدوده
٥	شركة الموحده الطبيعيه للتجاره المحدوده	تجاره مواد عضويه	غير تنفيذي	ممثل عن شخصيه اعتباريه	لا	ذات مسؤوليه محدوده
٦	شركة الوطنيه للطاقة المحدوده	استثمار بالطاقة	غير تنفيذي	ممثل عن شخصيه اعتباريه	لا	مساهمه
٧	شركة بايم اوايسيس المحدوده	قابضة	غير تنفيذي	ممثل عن شخصيه اعتباريه	لا	ذات مسؤوليه محدوده