

توضيح	بند
يسر مجلس إدارة شركة سلامة دعوة مساهميه الكرام للمشاركة والتصويت في اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول والثاني بعد ساعة) والمقرر انعقاده بمشيئة الله تعالى يوم الأربعاء عند الساعة السادسة والنصف مساءً 1446/12/22 هـ الموافق 2025/06/18 م ، حضورياً وعبر وسائل التقنية الحديثة.	مقدمة
سيتم عقد إجتماع الجمعية من مقر الشركة الرئيسي بمدينة جدة حضورياً و عن طريق وسائل التقنية الحديثة باستخدام منظومة تداولاتي	مدينة ومكان انعقاد الجمعية العامة
Salama Cooperative Insurance Company Google Maps	رابط مقر الجمعية
2025/06/18 م	تاريخ انعقاد الجمعية العامة
18:30	وقت انعقاد الجمعية العامة
حضورياً وعبر وسائل التقنية الحديثة	كيفية انعقاد الجمعية العامة
يكون حق الحضور للمساهمين المقيدين في سجل مساهمي المصدر لدى مركز الإيداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة وبحسب الأنظمة واللوائح، وبحق للمساهم إنابة من يختاره من غير أعضاء مجلس إدارة الشركة. كما أن أحقية تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية تنتهي وقت انعقاد اجتماع الجمعية، وأن أحقية التصويت على بنود الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الأصوات..	حق الحضور، وأحقية التسجيل ، ونهاية التصويت
يكون اجتماع الجمعية العامة العادية صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون ربع رأس مال الشركة وإذا لم يتوفر النصاب اللازم لعقد هذا الاجتماع، سيتم عقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً بمن حضر من السادة المساهمين وأياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه	النصاب اللازم لانعقاد الجمعية
1. الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 م ومناقشته. (مرفق) 2. التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 م بعد مناقشته. 3. الإطلاع على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 م ومناقشتها. 4. التصويت على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 م. 5. التصويت على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ (1,780,000) ريال عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.	جدول أعمال الجمعية

6. التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام 2025م والربع الأول من العام 2026م ، وتحديد أتعابهم.(مرفق)	
7. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحية الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة سنة من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.	
8. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م بين الشركة وشركة المأمون عبر البحار وسطاء تأمين المحدوده والتي لعضو مجلس الإدارة عدنان جميل خوجه (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن عمولات متكبدة سارية ، ولا يوجد أي شروط تفضيلية ، علماً بأن إجمالي هذه الأعمال في عام 2024 بمبلغ 1,261 ألف ريال سعودي.(مرفق)	
9. التصويت على تعديل سياسة مكافآت المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية.(مرفق)	
مرفق	نموذج التوكيل
احقية تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية تنتهي وقت انعقاد اجتماع الجمعية. كما ان احقية التصويت على بنود الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الاصوات	حق المساهم في مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول أعمال الجمعية، وتوجيه الأسئلة، وكيفية ممارسة حق التصويت
سيكون بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولتي التصويت عن بعد على بنود الجمعية ابتداءً من الساعة (الواحدة) صباحاً يوم الأحد 2025/06/15 الموافق 1446/12/19 هـ وحتى نهاية وقت انعقاد الجمعية وسيكون التسجيل والتصويت في خدمات تداولتي متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي وكما أنه يمكن للسادة المساهمين حضور اجتماع الجمعية العامة عبر الرابط www.tadawulaty.com.sa	تفاصيل خاصة التصويت الإلكتروني على بنود الجمعية
في حالة وجود أي استفسار نأمل التواصل مع علاقات المستثمرين في أوقات الدوام الرسمية من الساعة 8 صباحاً وحتى 4 عصرًا، على الأرقام التالية: 6845627-012 6845696-012 ir@salama.com.sa أو عبر البريد الإلكتروني:	طريقة التواصل في حال وجود أي استفسارات
مرفق	الملفات الملحقه

Confidential

تقرير لجنة المراجعة بشركة سلامة للتأمين التعاوني

إلى السادة مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

مقدمة:

يسر لجنة المراجعة في شركة سلامة للتأمين التعاوني أن تقدم لمساهمي الشركة الكرام تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والمتضمن تفاصيل أدائها لاختصاصها ومهامها المنصوص عليها في لائحة لجان المراجعة في شركات التأمين الصادرة من هيئة التأمين، ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية.

تكوين اللجنة:

بناء على موافقة الجمعية العمومية بتاريخ 20 نوفمبر 2023م تم تكوين اللجنة الحالية من 4 أعضاء مستقلين ومنهم مختصون في الشؤون المالية والمحاسبية والمراجعة الداخلية وذلك حتى تاريخه وهم:

- 1- الأستاذ / محمد الصافي - رئيس اللجنة وعضو مستقل من داخل المجلس.
- 2- الأستاذ / صلاح بارباع - عضو مستقل من خارج المجلس.
- 3- الأستاذ / غسان شعيب - عضو مستقل من خارج المجلس.
- 4- الأستاذة / نهى سليمان - عضو مستقل من خارج المجلس.

أهم أعمال التي قامت بها اللجنة والتي بدأت دورتها بتاريخ 20 نوفمبر 2023م:

- 1- دراسة القوائم المالية للعام 2023م وللعام 2024م ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية ومراجعي الحسابات الخارجيين والتأكد مما يلي:
 - أ. ملاتمة وإثبات السياسات والمعايير المحاسبية المتبعة.
 - ب. سلامة أسس التقديرات المحاسبية في إعداد القوائم المالية وكفاية المخصصات.
 - ت. كفاية وملاتمة الإفصاحات بالقوائم المالية.
 - ث. الالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة بالقوائم المالية.

Confidential

- 2- دراسة خطة إدارة المراجعة الداخلية للعام 2024م والتأكد من تغطية الخطة لكافة الأنشطة والعمليات الهامة بالشركة.
- 3- مناقشة خطة عمل إدارة الالتزام للعام 2024.
- 4- العمل على مناقشة ملاحظات هيئة التأمين ومراجعة الخطط التصحيحية المقدمة من إدارة الشركة.
- 5- تقييم الوضع الراهن لإدارتي الالتزام والمراجعة الداخلية وتحديد التوصيات لرفع مستوى عمل الإدارتين.
- 6- التأكد من إستقلالية إدارتي المراجعة والالتزام.
- 7- دراسة العروض المقدمة من مراجعي الحسابات الخارجيين والتوصية بتعيين المراجعين الخارجيين للعام 2024م.

رأي اللجنة في مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر:

إطلعت لجنة المراجعة على إجراءات الضبط و الرقابة الداخلية في حدود المهام والأعمال المخططة و المحدوده التي تم إعتمادها و تم إختبارها من قبل إدارة المراجعة الداخلية و بعد المناقشه مع مراجع الحسابات الخارجي و الإدارة التنفيذية على نتائج الأعمال الربع سنوية و السنوية و دراسة الملاحظات المقدمة لها فإن لجنة المراجعة يمكنها إعطاء تأكيد معقول عن أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة و لم يتبين للجنة المراجعة ما ينبغي الإشارة إليه أو يعتقد من وجود ضعف أو خلل جوهري في أنظمة و سياسة الرقابة الداخلية، علماً أنه لا يمكن إعطاء تأكيد لفاعلية اي نظام للضبط و الرقابة الداخلية بدرجة الوثوقية التامة. وتوصي اللجنة بإستمرار الشركة بتحديث الأنظمة و السياسات و الإجراءات التي تعزز بيئة الرقابة الداخلية.

و لا توجد أية توصيات من لجنة المراجعة تتعارض مع قرارات مجلس الإدارة أو أن المجلس رفض أياً من التوصيات التي تقدمت بها اللجنة إلى المجلس خلال عام 2024 م

Confidential

Confidential

كما قامت اللجنة بدراسة المخاطر التي قد تواجه الشركة من خلال تقرير مراجع الحسابات ، وترى اللجنة بعد دراستها لهذه المخاطر سواء مخاطر السيولة أو مخاطر رأس المال أو مخاطر الائتمان أو مخاطر العملة أو مخاطر السوق أنها لا تهدد نشاطات الشركة ، هذا وعلى الشركة أن تسعى إلى تنويع استثماراتها قصيرة وطويلة الأجل كأحد البدائل الاستراتيجية لمواجهة أي مخاطر مستقبلاً.

وحرصاً من أعضاء لجنة المراجعة على دراسة عوامل المخاطر التي تواجه الشركة مستقبلاً فإنها تحت مجلس إدارة الشركة بالمراجعة المستمرة للمخاطر واستكشاف عوامل هذه المخاطر وإيجاد الحلول العلمية والعملية المناسبة لها ، لتقليل آثار هذه المخاطر على الشركة (إن وجدت).

وفي الختام :

تؤكد لجنة المراجعة أنها تقوم بالمراجعة الدورية لنظام وإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ومدى فعالية هذه الرقابة على نشاطات الشركة المالية والإدارية والتشغيلية للوصول إلى أفضل مستويات الرقابة اللازمة. كما توضح اللجنة بأن نظام الرقابة الداخلية بالشركة أعد على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفاعلية وأنه لا يوجد أي ملاحظات جوهرية تذكر توصلت لها اللجنة من خلال مراجعتها.

وتقبلوا منا خالص التحية والتقدير،،،

تحريراً في: 01 مايو 2025م

رئيس لجنة المراجعة

محمد الصافي

Confidential

البند الأول

الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2024/12/31 م ومناقشته.

Item 1.

Viewing and discussing the Board of Directors report for the fiscal year ending on 31-12-2024.

تقرير مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني لعام ٢٠٢٤م



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان آل سعود



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

"هدفية الأول أن تكون بلادنا نموذجاً ناجحاً
ورائداً في العالم علمه كافة الأصعدة
وسأعمل معكم علمه تحقيق ذلك"

خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

"طموحننا أن نبني وطناً أكثر ازدهاراً، يجد فيه
كل مواطن ما يطمناه، فمستقبل وطننا الذي
نبنيه معاً لن نقبل إلا أن نجعله في مقدمة
دول العالم"

صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان آل سعود



الفهرس

١ نبذة عن الشركة

٢ أهم تطورات الشركة

٣ حوكمة الشركات

٤ مجلس الإدارة واللجان

٥ لجان المجلس للدورة الحالية

٦ الإدارة التنفيذية

٧ الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجلس إدارتها الحالية أو من مديريها

٨ تكوين مجلس الإدارة
وتصنيف أعضائه

٩ الإجراءات التي اتخذها
مجلس الإدارة لإحاطة
أعضائه علماً بمقترحات
المساهمين وملحوظاتهم
حيال الشركة وأدائها

١٠ الإفصاح عن مكافآت
أعضاء مجلس الإدارة
ولجانه والإدارة التنفيذية

١١ سياسة المكافآت

١٢ العلاقة بين المكافآت
الممنوحة وسياسة
المكافآت

١٣ المراجعة السنوية
لفعالية إجراءات الرقابة
الداخلية بالشركة

١٤ المساهمات الاجتماعية
للشركة

- ١٥ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات
- ١٦ وصف النشاطات الرئيسة للشركة
- ١٧ خطط وقرارات الشركة المهمة
- ١٨ المخاطر التي تواجهها الشركة
- ١٩ أصول الشركة وخصومها
- ٢٠ تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة
- ٢١ الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

٢٢ وصف لسياسة الشركة
في توزيع أرباح الأسهم

٢٣ اجتماعات مجلس الإدارة

٢٤ عدد طلبات الشركة
لسجل المساهمين
وتواريخ تلك الطلبات
وأسبابها

٢٥ العقود والأعمال
المتعلقة بالأطراف ذو
العلاقة

٢٦ بيان بقيمة المدفوعات
النظامية المسددة
والمستحقة

٢٧ رأي مراجع الحسابات

٢٨ الذخائر

٢٩ الإقــــــــــــرات

نبذة عن الشركة

١

التأمينية المقدمة من الشركة ٣٤ منتجاً منقسمة إلى نشاطين رئيسيين هما: التأمين العام والتأمين الصحي، وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً للأنظمة ولوائح التأمين التعاوني المطبقة في المملكة العربية السعودية.



شركة سلامة للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٦٩٦٦١ ٤٠٣٠١ تاريخ ١٤٢٨/٠٥/٠٦ هـ تأسست الشركة بناء على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ تاريخ ١٤٢٧/٠٩/١٦ هـ وبناء على المرسوم الملكي الكريم رقم م / ٦٠ بتاريخ ١٤٢٧/٠٩/١٨ هـ برأس مال وقدره ٢٥٠ مليون ريال مدفوع بالكامل.

وقد قامت الشركة في العام ٢٠٢٤ بزيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون إلى ٣٠٠ مليون وذلك بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/١١.

نشاط الشركة:

تقدم شركة سلامة للتأمين التعاوني حلولاً تأمينية متكاملة في مجال التأمين التعاوني، حيث بلغ عدد المنتجات

أهم تطورات الشركة

٢

ومن أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال ما يلي:

إدارة الموارد البشرية:

الكوادر البشرية والتدريب:

شهد عام ٢٠٢٤ نقلة نوعية في تصميم وتطوير أنظمة الموارد البشرية وبرامج التنمية والاستقطاب الوظيفي ورسم المسارات للموظفين والبدء وتنفيذ خطط الاحلال الوظيفي مما ساهم بارتفاع نسبة التوطين، وقد أسهم ذلك في تحقيق المستهدف السنوي لنسبة التوطين، حيث تم تصنيف الشركة ضمن النطاق البلايني وعملاء الصفوة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لذات العام ، ساهمت الشركة في تدريب ٢٢٠ موظف في العديد من الورش التدريبية منها (نظام حفظ البيانات الشخصية - منتجات التأمين الطبي- مكافحة الجرائم المالية - التوعية بالأمن السيبراني

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - مكافحة الاحتيال الداخلي مكافحة احتيال المركبات)، وتم تأهيل ٥٣ موظفاً للحصول على شهادة مزاوله التأمين ، و بالتعاون مع وزارة الموارد البشرية ضمن برامج الدعم لأبناء وبنات الوطن بهدف التدريب على رأس العمل قد ساهمت الشركة في تدريب ٢٨ واستقطاب ٦ منهم.



كما تم الحفاظ على نسبة دوران وظيفي طوعي ١١٪ وهو ما يعكس كفاءة بيئة العمل وجاذبيتها في ظل خطة تخفيض المصاريف التي تقوم بها الشركة، وقد أدت جميع ما سبق بجانب الإجراءات والسياسات الأخرى التي اتخذتها الشركة إلى المحافظة على مستوى الأداء العام.

إدارة المبيعات

في عام ٢٠٢٤، برز أدائنا بشكل ملحوظ، خاصة في قطاع التأمين العام. فقد حققت الشركة إجمالي الأقساط المكتتبة بقيمة ٥٢٦ مليون ريال سعودي مقابل هدفنا الذي كان قدره ٧١١ مليون ريال سعودي، مما أسفر عن تحقيق الهدف بنسبة ٧٤٪. بينما حققنا أكثر من ١٠٥٪ من أهداف مبيعاتنا في قطاع الشركات. في المقابل، واجه قطاع التجزئة تحديات كبيرة بسبب التغيرات في الأسعار وزيادة المنافسة. ونتيجة لذلك، سجلنا معدل إنجاز يقارب ٦٤٪ في قطاع التجزئة.

شهدت فروع الشركة نموًا ملحوظًا، حيث كان فرع منطقة الرياض في المقدمة بنمو بلغ ٣٧٪ بينما كان فرع منطقة جدة ٢٢٪ والدمام ١٧٪ على التوالي. يعكس هذا الأداء القوي في قطاع الشركات التزامنا بالربحية والريادة في السوق. في الوقت نفسه، تعكس أرقامنا في التجزئة استراتيجياتنا للتخفيف من المخاطر المرتبطة بالمنافسة الشديدة. سنواصل الاستفادة من قوتنا في تأمين الشركات مع تقييم موقعنا بعناية في سوق التجزئة.

هذا العام، حققنا في قطاع التأمين العام ١٢٤٪ من الهدف، بزيادة استثنائية تبلغ ٦٨٪ مقارنةً بعام ٢٠٢٣، حيث ارتفعت من إجمالي الأقساط المكتتبة البالغ ٤٧ مليون ريال سعودي في العام الماضي إلى ٧٧ مليون ريال سعودي. يدل ذلك على استراتيجياتنا الناجحة والفعالة في هذا القطاع. على الرغم من أن قطاع التأمين على السيارات والطبي قد واجه تحديات بسبب المنافسة الشديدة في قطاعات التجزئة، مما أدّى إلى تراجع الأداء، إلا أن قطاع تأمين الشركات على السيارات والطبي أظهر مرونة بنمو نسبته ٢٥٪ و ٢٢٪ على التوالي.

سنواصل الاستفادة من نجاحاتنا في قطاع التأمين العام وقطاع تأمين الشركات على السيارات والطبي، مع تنفيذ استراتيجيات لمعالجة التحديات في سوق التأمين على السيارات والطبي للشركات الصغيرة والمتوسطة.

تحليل السوق:

في عام ٢٠٢٤، شهد السوق نموًا قويًا، حيث كان فرع منطقة الرياض مساهم رئيسي في هذا الاتجاه التصاعدي. يعكس الأداء القوي لهذه المنطقة أهميتها كنقطة محورية لنشاطاتنا التجارية. بالإضافة إلى ذلك، نشهد زيادة كبيرة في الأعمال المتعلقة

بينما نتقدم إلى الأمام، سنواصل تنفيذ هذه الاستراتيجيات لتعزيز اعتمادنا على تأمين الشركات وضمان النمو المستدام. إن هدفنا هو تحقيق هذه الأهداف والتكيف مع البيئة السوقية الديناميكية بفعالية



بالمقاولين والمسؤولية المتعلقة بتأمين المقاولين، مما يعكس الطلب المتزايد على حلول التأمين المتخصصة في هذه القطاعات ويؤكد تركيزنا الاستراتيجي على تلبية احتياجات عملائنا.

التركيز الاستراتيجي:

وتحسين إجمالي أقساطنا المكتتبة ونموها في قطاع تأمين الشركات كان تركيزنا الاستراتيجي في العام الماضي بشكل أساسي على تعزيز محفظة التأمين العام. هدفنا هو تقوية مكانتنا في القطاعات المربحة، كالتأمين العام، وتأسيس مكانة مميزة في قطاع تأمين الشركات. تعد هذه الأهداف فعالة لتقليل اعتمادنا على قطاع التجزئة، الذي يظل متقلباً للغاية وغالباً ما يفقر إلى الاحتفاظ أحد الجوانب الهامة لاستراتيجيتنا كان إعطاء الأولوية للاحتفاظ بأعمالنا الحالية. وقد أثبت هذا التركيز فعاليته، حيث مكنا من تأمين 1٢٪ من التجديدات العام الماضي، وهو إنجاز ملحوظ. ومع ذلك، يظل هدفنا هو زيادة معدل الاحتفاظ هذا إلى ٨٠٪.

كما قمنا بإطلاق حملات موسمية لموسم السفر وحملة أخرى لموسم الشتاء.



ليس ذلك فحسب، بل أننا حرصنا أيضاً على مواكبة الأيام العالمية التي أثرت إيجابياً على مجال التواصل الداخلي وتعزيز الترابط بين الموظفين وباقي الإدارات في الشركة. مثل احتفالات اليوم الوطني الذي شمل احتفالاً داخل الشركة وفي جميع فروعها وحملات ترويجية على منصات التواصل الاجتماعي.

التسويق والاتصال:

في قسم التسويق والاتصال، أولينا اهتماماً كبيراً لاستخدام وسائل التواصل الاجتماعي لتسويق لمنتجاتنا بشكل دوري، من خلال إنشاء منشورات تتعلق بالمنتجات التأمينية التي توفرها شركة سلامة بالإضافة إلى إطلاق حملات مدفوعة على وسائل التواصل الاجتماعي



مخصصة لمنتجات التأمين العام والتأمين الطبي وتأمين المركبات كما شاركنا في الحملات التي أطلقتها نجم، مثل حملة أمن تسلم وحملات خاصة خصومات يوم التأسيس.

إدارة العمليات

المنتجات التأمينية:

لدى شركة سلامة للتأمين التعاوني ٣٤ منتج تأميني متنوع لمواكبة التغيرات والتطورات في السوق السعودية للتأمين ولتلبية متطلبات شرائح مختلفة من العملاء التجاريين والأفراد وأيضاً لتحقيق الشمول المالي وتقديم منتجات تأمينية متوافقة مع إستراتيجية الشركة.

التأمين العام:

شركة سلامة للتأمين التعاوني تقدم الحلول التأمينية المتكاملة في مجال التأمين التعاوني، وتم وضع الخطة التشغيلية لزيادة الإنتاجية في منتجات التأمين العام مع المحافظة على نسب خسائر مناسبة لضمان الربحية، وحيث تمارس شركة سلامة للتأمين التعاوني جميع أنشطتها وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها في التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية والمصرح بها من قبل هيئة التأمين.

التأمين الصحي:

تم العمل على تحسين أداء محفظة التأمين الطبي ووضع الخطط اللازمة لتحسين نسبة الخسائر المتراكمة من الأعوام السابقة، والجدير بالذكر أن شركة سلامة للتأمين التعاوني تهدف لتقديم الخدمة الطبية

مع نهاية عام ٢٠٢٤، التزمت شركة سلامة بإبراز صورتها بشكل مميز في السوق، حيث شهدت تطوراً ملحوظاً مقارنة بالسنة السابقة. ففي إطار هذا الالتزام، قامت الشركة بتطوير استراتيجيات تسويقية شاملة تضمنت تعزيز الرسائل الإعلانية لتكون أكثر جاذبية وملاءمة لاحتياجات العملاء. كما أطلقت الشركة مجموعة من البرامج الترويجية التي تستهدف فئات مختلفة من المجتمع، مما ساعد في توسيع قاعدة عملائها وزيادة الوعي بالعلامة التجارية.



إعادة التأمين:

جددت الشركة عدت اتفاقيات إعادة تأمين مع نخبة من أفضل شركات إعادة التأمين العالمية من ذوي التصنيف الائتماني العالي كما هو موضح بالجدول أدناه، وقد نجحت الشركة في رفع كفاءتها الاستيعابية من خلال إبرامها عدت اتفاقيات إعادة تأمين مما يمكنها من تقديم الدعم والخدمات المتميزة لقسم الاكتتاب والاستجابة الفورية لمتطلبات السوق المحلي.

Treary Reinsurers	Credit Ratings	Rating Agency	Facultative Reinsurers	Credit Ratings	Rating Agency
SCOR	A+	Fitch	Swiss Re	AAA	S&P
Daudi Re	A+	Fitch	Saudi Re	A+	Fitch
Swiss Re	AAA	S&P	Liberty	A+	Fitch
Echo Re	A+	S&P	CCR	AA	S&P
Hannover Re	AA-	S&P	Lloyd's	AA-	S&P
Helvetia	A+	S&P	Zurich Insurance	AA-	S&P

والرعاية الصحية بأعلى معايير الجودة والاحترافية حيث تسعى بدورها مع شركة إدارة المطالبات الطبية غلوب مد على الحرص باستيفاء الخدمات المطلوبة لكل الشرائح المستهدفة، و حيث أن الشركة قامت بتطوير منتجاتها لتلبية طلبات ملاك المؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة فيما يتماشى مع شروط و احكام المنتج.

تأمين المركبات:

لدى فريق إدارة تأمين المركبات الخبرة والكفاءة الكافيتين لتقييم المخاطر التأمينية التي تواجه الأفراد والأساطيل التجارية وتلبية إحتياجات مختلف الفئات من العملاء ومنها منتج التأمين الشامل بصيغته النموذجية المنصوص عليها من قبل هيئة التأمين ومنتج التأمين الإلزامي على المركبات (تأمين الطرف الثالث) بصيغته الرسمية الصادرة من هيئة التأمين، وتطبق إدارة تأمين المركبات أفضل الممارسات المتوائمة مع السوق السعودي وتقدم خدماتها للعملاء عن طريق معظم القنوات ومنها القنوات الإلكترونية لتسهيل عملية وصول العملاء للخدمات والمنتجات التأمينية المناسبة لإحتياجاتهم وتعمل إدارة تأمين المركبات على أتمتة أنظمة العمل لزيادة الإنتاجية ورفع كفاءة الكوادر الوطنية في مجال تأمين المركبات.

إدارة تقنية المعلومات

إدارة تقنية المعلومات في شركة سلامة للتأمين التعاوني هي عامل تمكين و تطوير المستقبل التقني لجميع متطلبات التأمين في المملكة العربية السعودية للوصول إلى ذروة وما بعدها و ذلك يكون عبر مراحل مختلفة من التحول الرقمي والتغيير المستمر لتبني سوق التأمين السعودي المتقلب الذي يلبي متطلبات هيئة التأمين وما بعدها.

اهداف تقنية المعلومات في شركة سلامة للتأمين التعاوني
تكمّن فيما يلي:

- تطوير بنية عملية فعالة لتبني المتغيرات
- اتمته و تحسين جميع عمليات سير العمل
- التجلي لت تحقيق هدف العميل
- تحقيق رؤية ٢٠٣٠ بأكمل و جه



إدارة الأمن السيبراني

ان الهدف الرئيسي لإدارة الامن السيبراني بسلامة هو الحفاظ على CIA triad (السرية والنزاهة والاتاحة) على نطاق ٣٦٥/٧/٢٤، بالإضافة إلى ضمان توصيل جميع السياسات والإجراءات ذات الصلة بشكل جيد مع التنفيذ القوي بما يتماشى مع (إطار الأمن السيبراني) SAMA CSF لتلبية مستوى معين من النضج. بالإضافة إلى ذلك



إدارة العناية بالعملاء

تهتم إدارة العناية بالعملاء بمواكبة مستحادثات سوق التأمين السعودي، على صعيد المُشرّع (هيئة التأمين) و شركات التأمين المنافسة، ونظراً لأهمية العميل العالية لدى الشركة، نعمل على تمكين فريقنا للمنافسة العادلة من خلال الخدمات المقدمة. وتضم إدارة العناية بالعملاء إدارتين هما مركز الاتصال، والشكاوى. وكلاهما يختص بتقديم الخدمات المتميزة للعملاء، ليتم استقبال جميع طلبات واستفسارات وشكاوى العملاء من خلالها، والعمل على حلها بأعلى معايير الجودة المطبقة لدينا.

نقدم أفضل الحلول الأمنية لحماية جميع الأصول الملموسة وغير الملموسة لشركة سلامة جنباً إلى جنب مع المختصين و المؤهلين وذوهم الكفاءات العالية للتخفيف من مخاطر التهديدات السيبرانية الناشئة. أخيراً، يعمل الأمن السيبراني بجد مع جميع أصحاب المصلحة لتثقيف جميع موظفي شركة سلامة لأنهم خط دفاعنا الأول وليكونون قادرين على تزويدهم بتدريب قوي وفعال للتوعية بالأمن السيبراني لنشر الحماية لأنفسهم وعائلاتهم وحماية شركة سلامة بشكل عام ضد أي نوع من أنواع التهديدات سيبرانية.



إدارة المراجعة الداخلية

تعتبر إدارة المراجعة الداخلية الخط الرقابي الثالث للشركة، حيث تقوم بأداء نشاطاتها على أساس مستقل وموضوعي، وتقدم خدمات استشارية وتأكيدية بهدف حصول كافة الإدارات في الشركة على قيمة مضافة لتحسين فعاليتها. كما يساعد هذا النشاط على تحقيق أهداف الشركة من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فعالية وكفاءة عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية في الشركة تعد إدارة المراجعة الداخلية مستقلة وتتكفل بنشاط المراجعة وتتبع إدارة المراجعة لجنة المراجعة فنيا حيث تقوم الإدارة برفع التقارير الدورية إلى لجنة المراجعة كما أن الإدارة تتبع إداريا للرئيس التنفيذي.



وتم تأطير قيم هوية الإدارة في مثلث النجاح لمهمتنا وهي:

العناية

نعتني بموظفينا
وعملائنا وإجراءاتنا

التمكين

نمكن من خلال سماع
صوت موظفينا

الإستدامة

نستديم من خلال
حلولنا الجذرية

وقامت الشركة بتوفير كل الدعم للإدارة متمثلة باستقطاب الكوادر البشرية من الكفاءات الوطنية الشابة، التي تم تدريبها وتأهيلها للقيام بالمهام الواجبات المنوطة بها، ومن الجانب التقني وفرت الشركة نظام إلكتروني لأتمتة طلبات العملاء، لضمان سلامة خدمة العميل بالسرعة والجودة المطلوبة.

وقد حققنا قفزات نوعية في تلبية رغبات عملائنا، مما نتج عنه تحقيقنا لمعايير الأداء المقررة من المشرعين، طموحنا لا حدود له في العناية بالعميل، وسنستمر في تطوير أدائنا لتحقيق رضا عملائنا وتحقيق أهداف الشركة على حد سواء.

نبذة عن إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تتولى إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في شركة سلامة للتأمين التعاوني مسؤولية مراقبة التزام الشركة بجميع الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية ذات العلاقة، مثل هيئة التأمين وهيئة السوق المالية. وتعمل الإدارة على اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز مستوى الالتزام النظامي، وضمان استجابة الشركة السريعة والفعالة للمتطلبات التنظيمية في الوقت المناسب.

كما تسعى إدارة الالتزام إلى توضيح مخاطر عدم الالتزام للإدارة التنفيذية، مما يساعد في تقليل المخاطر التشغيلية والقانونية التي قد تواجهها الشركة. وتحرص على تعزيز الوعي والتثقيف حول أهمية الالتزام من خلال دمج ثقافة الالتزام في الأنشطة اليومية، لضمان الشفافية وحماية مصالح الشركة وعملائها.

وترتبط إدارة الالتزام مباشرة بلجنة المراجعة، مما يمنحها الصلاحيات والمسؤوليات الضرورية لأداء مهامها بفعالية. وتشمل اختصاصاتها الإشراف على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتدقيق الداخلي للالتزام النظامي، وإدارة العلاقة مع الجهات التنظيمية بالإضافة إلى تطوير إجراءات وسياسات تضمن الالتزام المستمر بأفضل الممارسات العالمية.

وفي إطار جهودها لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تلتزم إدارة الالتزام بتطبيق سياسات وإجراءات صارمة لضمان الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال، بما في ذلك تنفيذ إجراءات العناية الواجبة للعملاء (KYC) ومراقبة العمليات المالية للكشف عن الأنشطة المشبوهة، وإعداد تقارير الاشتباه وإرسالها إلى الجهات المختصة. كما تعمل الإدارة على تطوير الأنظمة التقنية التي تعزز من قدرات التحليل والكشف المبكر عن المخاطر المالية، إضافة إلى تنفيذ برامج تدريبية دورية لموظفي الشركة لرفع الوعي بالإجراءات والضوابط التنظيمية.

إن التزام شركة سلامة للتأمين التعاوني بتطبيق أعلى معايير الامتثال والشفافية يعكس حرصها على تعزيز الثقة بين مساهميها وعملائها، وضمان استدامة عملياتها وفق أفضل الممارسات القانونية والتنظيمية.



إدارة الحوكمة والإدارة القانونية

ففي العام ٢٠٢٤م تم دمج إدارة الحوكمة والإدارة القانونية، وذلك لضمان وجود أساس فعال لإطار الحوكمة وضمان حقوق المساهمين وأصحاب المصلحة وحقوق المؤمن لهم لتحقيق عائدات أفضل للمساهمين. كما تهتم الشركة بالإفصاح والشفافية عن جميع الأمور التي تهم كافة المساهمين وجميع أصحاب المصلحة، وذلك لضمان استمرارية وإستدامة أعمال الشركة. وذلك إلتزاماً بتطبيق كافة الأنظمة والقوانين الصادرة من الجهات الرقابية والاشرفية وأفضل الممارسات في مجال الحوكمة. وتسعى شركة سلامة للتأمين التعاوني لتعظيم أصولها من خلال التطبيق الأمثل لحوكمة الشركات، كما تقوم الإدارة القانونية بمتابعة سير كافة الاجراءات القانونية بالشركة من مراجعة عقود وتقديم إستشارات قانونية والترافع في القضايا التي ترفع من الغير ضد الشركة أو من الشركة ضد الغير والتوجيه

بشأنها، كما تتولى الإدارة القانونية القضايا الشرعية بمختلف أنواعها ودرجاتها أو الشبهة قضائية (لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية - لجان الصلح) وتبذل الإدارة القانونية العناية اللازمة بالدفع لإيجاد الحلول العادلة والملائمة لكل حالة بكل حيادية وذلك للوصول إلى تسويات عادلة أو صلح.

إدارة مكافحة الإحتيال

يشكل الاحتيال تحديًا كبيرًا لشركات التأمين عالميًا، حيث يمتد تأثيره إلى مختلف أنواع التأمين. وحرصًا من شركة سلامة للتأمين التعاونية على حماية حقوق المساهمين وأصول الشركة، نؤكد التزامنا بتبني أفضل الممارسات وأحدث التقنيات في مواجهة الاحتيال، بما في ذلك تعزيز الأنظمة الرقابية، وتكثيف برامج التوعية الداخلية والخارجية والاستثمار في الحلول التقنية المتقدمة. كما نعمل على تعزيز التعاون مع الجهات التنظيمية والشركاء لضمان بيئة عمل شفافة وآمنة. هذه الجهود تساهم في تحسين الأداء العام للشركة وبناء ثقة مستدامة مع جميع الأطراف ذات العلاقة.

الإستثمار

تمتلك الشركة ما قيمته ٣,٤٥٪ من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين التي يبلغ رأس مالها ٢٠٠ مليون ريال سعودي بخلاف ذلك لا يوجد شركة تابعة لشركة سلامة للتأمين التعاونية داخل المملكة أو خارجها.

تستثمر الشركة في الصكوك بمبلغ ٩٠ مليون ريال سعودي والتي تتضمن صكوك حكومية سعودية بمبلغ ٨٠ مليون ريال سعودي.

بالنسبة لباقي الاستثمارات فهي عبارة عن ودائع لأجل ومحافظ وصناديق استثمارية إسلامية لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية بقيمة ٢٠١ مليون ريال سعودي.

بتؤكد شركة سلامة للتأمين التعاونية انه لا يوجد أي قروض على الشركة ولا يوجد أي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض خلال السنة

المخاطر

- تُعرف شركة سلامة المخاطر على أنها حدث له تأثير إيجابي أو سلبي على أعمالها، و قد يكون لها مصادر داخلية أو خارجية وتختلف في التعقيد.
 - تعمل شركة سلامة عبر تطبيق نهج مشترك لإدارة المخاطر يزيد من الوعي بالمخاطر. ويضمن الإدارة المناسبة للمخاطر عبر مشاركة جميع الأفراد في الشركة في عملية إدارة الخطر.
- ### المخاطر المستقبلية المتوقعة:

ولكون سلامة تنشط في مجال التأمين، فإنها معرضة لمجموعة من المخاطر المختلفة، ومنها:

مخاطر التأمين	خطورة التأمين هي الخطورة المتعلقة بتقييم وقبول خطورة التأمين.
مخاطر إعادة التأمين	مخاطر إعادة التأمين هي المخاطر المرتبطة عندما تفشل شركة إعادة التأمين في الوفاء بالتزاماتها.
مخاطر تطوير منتجات	هي الخطورة المتعلقة بالتغيرات التي تطرأ على أحد المنتجات الموجودة. وقد تؤثر هذه التغيرات على تغطية المنتج ومتطلباته.

مخاطر تسوية المطالبات	هي الخطورة المتعلقة بسداد المطالبات لحاملي الوثائق على أساس تغطية البوليصة.
مخاطر التسعير	هي الخطورة الناتجة عن العملية التي تحاول الشركة من خلالها تحديد سعر القسط المناسب.
مخاطر السيولة	هي الخطورة المتعلقة بعدم القدرة على تصفية الأصول بالسرعة الكافية دون التضحية بجزء من قيمة الأصول.
مخاطر تقنية المعلومات	هي المخاطر التي تتسبب بها التقنية المستخدمة بواسطة الشركة لتشغيل عملياتها الأساسية مثل المبيعات والتأمين وإدارة المطالبات.
مخاطر الأمن السيبراني	هي أي خطر يسبب حدوث خلل أو تلف في سمعة المنظمة من خروقات البيانات وأمن معلوماتها.
الاستعانة بمصادر خارجية	تنقسم المخاطر المرتبطة بالاستعانة بمصادر خارجية عادة إلى أربع فئات عامة: فقدان السيطرة، وفقدان الابتكار، وفقدان الثقة التنظيمية، وتكاليف المعاملات الأعلى من المتوقع.
مخاطر حوكمة الشركات	هي المخاطر المتعلقة بالقواعد التي تملئ كيفية تشارك الحقوق والمسؤوليات بين المساهمين المختلفين في الشركات والمدراء والإداريين الأساسيين والمساهمين الماليين الآخرين.
استمرارية الأعمال	هي الخطورة التي تتعلق بانقطاع الأعمال بسبب حريق أو فشل الأنظمة وعدم الجاهزية للاستعادات في وقت كافٍ لتفادي الخسائر.
عدم الالتزام	هي المخاطر والعقوبات القانونية أو التنظيمية أو التي قد تعاني منها الشركة نتيجة لفسادها في الامتثال للقوانين واللوائح.

كلمة المجلس

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده
السادة / مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يقدم لكم مجلس إدارة الشركة التقرير السنوي عن السنة المالية
المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م ، متضمناً أهم التطورات والنتائج
المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات.

ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات وتقرير مراقبي
الحسابات الخارجيين و ذلك وفقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة
وحسب اللوائح والأنظمة.

نتوقع أن يستعيد سوق التأمين السعودي توازنه في العام ٢٠٢٥ م
ويخلق فرصاً جيدة لنمو شركات التأمين خلال المرحلة القادمة، وكل
ذلك سيضمن بحول الله تعالى الحصول على حصة جيدة من سوق
التأمين السعودي.

نشكر السادة مساهمي الشركة على ثقتهم ودعمهم ، كما نشكر
أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وفريق الإدارة وجميع الموظفين على
تفانيهم ، ونعد عملاءنا الكرام بمزيد من الإنجازات بحول الله تعالى.

والله ولي التوفيق

● للتعامل مع هذه المخاطر تستخدم سلامه نظاماً متطوراً لإدارة
المخاطر وتقييم الرقابة الداخلية. يساعد على تحديد ومراقبة المخاطر
المتعلقة بكل جوانب العمل ومراقبة الضوابط المقابلة لها، لتضمن
أن جميع المخاطر محددة ومقاسة بشكل صحيح ومستمر.

● وكجزء من استراتيجيتها للحفاظ على أعمال سليمة ومستدامة
تسعى إدارة المخاطر في سلامة الى تقييم حدود الرغبة في
المخاطرة وقدرة التحمل لضمان حماية حقوق المساهمين.



حوكمة الشركات



مجلس الإدارة واللجان

أعضاء مجلس الإدارة الحالي للدورة من ٢٠٢٢/٠٩/١١م إلى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م



منتصر محمد فوده عضو مستقل

الوظائف الحالية:

رئيس مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني

رئيس اللجنة التنفيذية - شركة سلامة للتأمين التعاوني

عضو لجنة المخاطر - شركة سلامة للتأمين التعاوني

رئيس الحوكمة والالتزام - شركة سدكو كابييتال

الوظائف السابقة:

رئيس الحوكمة ورقابة الالتزام والتبليغ عن غسل الاموال - شركة الوطني إدارة الثروات

رئيس المخاطر ورقابة الالتزام عن غسل الاموال وأمين سر مجلس الادارة - شركة الوطني ادارة الثروات

رئيس قطاع الحفظ والأوقاف - شركة الخير المالية

نائب رئيس المخاطر والالتزام - شركة الخير المالية

رئيس إدارة الحوكمة والالتزام - شركة الخير المالية

نائب الرئيس إدارة الثروات - شركة الخير المالية

المدير المكلف لوحدة التخطيط المالي - البنك الأهلي التجاري

مدير أول إستثمارات العملاء - البنك الاهلي التجاري مسؤول تسويق إستثماري - بنك الرياض

المؤهلات:

بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك عبدالعزيز عام ١٩٩٩م

الخبرات:

رئيس الحوكمة ورقابة الالتزام والتبليغ عن غسل الاموال - شركة الوطني إدارة الثروات

رئيس المخاطر ورقابة الالتزام عن غسل الاموال وأمين سر مجلس الادارة - شركة الوطني ادارة الثروات

رئيس قطاع الحفظ والأوقاف - شركة الخير المالية

نائب رئيس المخاطر والالتزام - شركة الخير المالية

رئيس إدارة الحوكمة والالتزام - شركة الخير المالية

نائب الرئيس إدارة الثروات - شركة الخير المالية

المدير المكلف لوحدة التخطيط المالي - البنك الأهلي التجاري

مدير أول إستثمارات العملاء - البنك الاهلي التجاري

مسؤول تسويق إستثماري - بنك الرياض



عدنان جميل خوجة عضو غير تنفيذي

الوظائف الحالية:

نائب رئيس مجلس الادارة بشركة سلامة للتأمين التعاوني
رئيس لجنة المخاطر بشركة سلامة للتأمين التعاوني
عضو لجنة الترشيدات و المكافآت بشركة سلامة للتأمين التعاوني
مستشار تأمين - شركة المأمون لوساطة التأمين

الوظائف السابقة:

مدير التأمين الطبي - التعاونية للتأمين
منسق تأمين - أرامكو السعودية
منسق تأمين - SAMREC

مساعد مستشار قانوني - شركة بيترومين

المؤهلات:

بكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة الملك عبدالعزيز عام ١٩٨٦م

الخبرات:

مدير التأمين الطبي - التعاونية للتأمين
منسق تأمين - أرامكو السعودية
منسق تأمين - SAMREC
مساعد مستشار قانوني - شركة بيترومين



بدر خالد العنزي عضو تنفيذي

الوظائف الحالية:

عضو مجلس إدارة بشركة سلامة للتأمين التعاوني
عضو اللجنة التنفيذية بشركة سلامة للتأمين التعاوني
عضو لجنة الاستثمار بشركة سلامة للتأمين التعاوني
الرئيس التنفيذي بشركة سلامة للتأمين التعاوني

الوظائف السابقة:

الرئيس التنفيذي - نائب الرئيس للمالية - شركة سولدير تي
مدير المدفوعات - شركة معادن
مدير المدفوعات - التعاونية للتأمين
مراقب مالي ومحلل خزينة - شركة الاتصالات السعودية (STC)
مراقب مالي ومحلل خزينة - شركة الاتصالات السعودية (STC)

المؤهلات:

مسؤول العمليات - بنك الرياض
ماجستير في المحاسبة من جامعة أوكلاهوما - الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٨م
بكالوريوس محاسبة من جامعة الكويت عام ٢٠٠٠م
دبلوم تأمين من معهد التأمين - لندن

الخبرات:

الرئيس التنفيذي - نائب الرئيس للمالية - شركة سولدير تي
مدير المدفوعات - شركة معادن
مدير المدفوعات - التعاونية للتأمين
مراقب مالي ومحلل خزينة - شركة الاتصالات السعودية (STC)
مسؤول العمليات - بنك الرياض



خالد محمد سالم باجنيدي

عضو مستقل

الوظائف الحالية:

عضو مجلس إدارة بشركة سلامة للتأمين التعاوني عضو اللجنة التنفيذية بشركة سلامة للتأمين التعاوني رئيس لجنة الاستثمار بشركة سلامة للتأمين التعاوني عضو لجنة المراجعة في شركة الأحماض

الوظائف السابقة:

رئيس الادارة المالية في شركة آرشد كابيتال نائب الرئيس لادارة العمليات والحفظ بشركة الأول كابيتال رئيس الادارة المالية المكلف بشركة سلامة للتأمين التعاوني مراقب مالي في شركة سدكو للاستثمار المالية المدير المالي في الشركة السعودية للأبحاث والنشر نائب الرئيس للشؤون المالية والادارية بشركة إدارة وإنشاء المشاريع العقارية خبير أول بشركة آرشد أندرسون للمراجعة والاستشارات المالية



عبدالله عادل سلطان

عضو مستقل

الوظائف الحالية:

عضو مجلس إدارة بشركة سلامة للتأمين التعاوني عضو لجنة الترشيحات و المكافآت بشركة سلامة للتأمين التعاوني عضو لجنة الاستثمار بشركة سلامة للتأمين التعاوني الرئيس التنفيذي لشركة وساطة المملكة

الوظائف السابقة:

الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد وسطاء التأمين الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة الوثيقة المعتمدة لوساطة التأمين مدير مبيعات الشركات - نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات في شركة سلامة للتأمين التعاوني مدير التأمين لغير المركبات - نائب الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة سلامة للتأمين التعاوني مدير التأمين لغير المركبات - نائب الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة سلامة للتأمين التعاوني مدير التأمين لغير المركبات - نائب الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة سلامة للتأمين التعاوني المدير الإقليمي للمنطقة الغربية شركة وفاء للتأمين (السعودية الهندية للتأمين) مكتب تأمين أول في شركة سلامة للتأمين التعاوني مكتب تأمين الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

التعاوني

مكتب تأمين الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

المؤهلات:

بكالوريوس تأمين من جامعة الملك عبدالعزيز عام ٢٠١٠م

الخبرات:

الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد وسطاء التأمين الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة الوثيقة المعتمدة لوساطة التأمين مدير مبيعات الشركات - نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات في شركة سلامة للتأمين التعاوني مدير التأمين لغير المركبات - نائب الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة سلامة للتأمين التعاوني المدير الإقليمي للمنطقة الغربية شركة وفاء للتأمين (السعودية الهندية للتأمين) مكتب تأمين أول في شركة سلامة للتأمين التعاوني مكتب تأمين الشركة الأهلية للتأمين التعاوني



محمد طه الصافي عضو مستقل

الوظائف الحالية:

عضو مجلس إدارة في شركة سلامة للتأمين التعاوني
رئيس لجنة المراجعة في شركة سلامة للتأمين التعاوني
المؤسس والرئيس التنفيذي لمؤسسة تسهيل العربية

الوظائف السابقة:

مستشار رئيس مجلس إدارة شركة الإستقدام الدولية
مستشار إداري في شركة فريسنه السعودية
مدير الموارد البشرية في شركة المجال
المدير العام في شركة كاب القابضة
مدير الموارد البشرية في شركة محمود سعيد التضامنية

مدير فرع في البنك العربي

المؤهلات:

حاصل على درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ١٩٩٣ م

الخبرات:

حاصل على عدة شهادات في المجال المالي والمصرفي
مستشار رئيس مجلس إدارة شركة الإستقدام الدولية
مستشار إداري في شركة فريسنه السعودية
مدير الموارد البشرية في شركة المجال
الدير العام في شركة كاب القابضة
مدير الموارد البشرية في شركة محمود سعيد التضامنية
مدير فرع في البنك العربي



وائل عبدالرحمن البسام عضو مستقل

الوظائف الحالية:

مستشار أول لمعالي وزير الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
عضو مجلس إدارة في شركة سلامة للتأمين التعاوني
عضو مجلس إدارة في الشركة السعودية للمشروعات السياحية(شمس)
رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت في شركة سلامة للتأمين التعاوني
عضو لجنة المخاطر في شركة سلامة للتأمين التعاوني

الوظائف السابقة:

نائب الرئيس للتطوير والتعليم في بنك الجزيرة
نائب الرئيس للخدمات المشتركة في مجموعة الرشيد

المؤهلات:

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية البحرين الجامعية ٢٠٠٦ م
بكالوريوس لغات وترجمة من جامعة الإمام محمد بن سعود ١٩٩٧ م
دورة متقدمة في القيادة الحديثة في العصر الرقمي من انسياد – فرنسا ٢٠١٨ م

الخبرات:

مستشار ورئيس الموارد البشرية في عدة شركات
نائب الرئيس للتطوير والتعليم في بنك الجزيرة
نائب الرئيس للخدمات المشتركة في مجموعة الرشيد

اللجنة التنفيذية

عدد الاجتماعات (٦) اجتماعات						طبيعة العضوية	الإسم	الدورة
الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس			
٢٠٢٤/٠٢/٢٧	٢٠٢٤/٠٤/١٨	٢٠٢٤/٠٦/٢٦	٢٠٢٤/٠٩/١٠	٢٠٢٤/١١/٢٠	٢٠٢٤/١٢/٠٨	رئيس اللجنة عضو مستقل	منتصر محمد فوده	الدورة الحالية من ٢٠٢٢/٠٩/١١ إلى ٢٠٢٥/٠٩/١٠
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو تنفيذي	بدر خالد العنزي	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مستقل	خالد محمد سالم باجنيدي	

وصف مختصر لإختصاص اللجنة التنفيذية:

- مع مراعاة أي تعليمات يضعها هيئة التأمين أو يضعها مجلس الإدارة، تباشر اللجنة التنفيذية كل السلطات التي يقرها هيئة التأمين أو المجلس وتعاون اللجنة التنفيذية الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب.
- تمارس اللجنة جميع الصلاحيات الممنوحة لها للقيام بواجبها تجاه اجتماعات مجلس الإدارة، ولإعضائها حق الإطلاع على المعلومات السرية للشركة.
- صياغة إستراتيجية الشركة ومراجعتها وإبلاغها وإدارتها وذلك فيما يتعلق بمصالح المساهمين والعملاء والموظفين وغيرهم من أصحاب المصالح.
- تقوم اللجنة بمناقشة واتخاذ القرارات المتعلقة بالمواضيع الطارئة التي تحتاج إلى اتخاذ قرار عاجل.
- تتضمن مسؤوليات اللجنة اتخاذ القرارات المتعلقة بالأعمال اليومية للشركة.
- اعتماد التعديلات بنود الميزانية والاعتماد النهائي لبنود النفقات الرأسمالية حسب صلاحيات اللجنة المنصوص عليها في جدول الصلاحيات.
- الموافقة على سياسات وإجراءات العمل للشركة.
- مراقبة أداء الرئيس التنفيذي والإدارة العليا وتقديم التوصية بهذا الشأن.



لجان المجلس

اللجنة التنفيذية

لجنة المراجعة

لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة الاستثمار

لجنة المخاطر

تقوم اللجنة بالأعمال الواردة أدناه والمتعلقة باستراتيجية الشركة:

- مراجعة إجراءات وعمليات التخطيط الإستراتيجي للشركة بالتعاون مع الرئيس التنفيذي.
- التأكد من اتتمام الخطط الإستراتيجية التي تحقق أهداف الشركة.
- مراجعة توصيات الرئيس التنفيذي فيما يتعلق بتوزيع موارد الشركة التي تهدف إلى تحقيق التوافق بين الخطط الإستراتيجية للشركة وأهدافها التشغيلية طويلة الأجل
- المراجعة الدورية للخطط الإستراتيجية والأهداف التشغيلية للشركة وشركاتها التابعة (إن وجدت) للتأكد من توافقها مع أهداف الشركة.
- مراقبة تنفيذ سياسات وإجراءات مجلس الإدارة.

تقوم اللجنة بإعداد التوصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بأولويات الشركة التشغيلية والاستراتيجيات المتبعة لذلك.

تقوم الشركة بالأعمال الواردة أدناه والمتعلقة بالتخطيط المالي للشركة.

- إعداد ومراجعة الأهداف والإستراتيجيات المالية السنوية وطويلة الأجل وتقديم التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة.
- مراجعة الجوانب المالية للشركة، وذلك بالتعاون مع إدارة الشركة التنفيذية ولجنة المراجعة.
- إعداد ومراجعة سياسات توزيع الأرباح وكيفية تنفيذها وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- المراجعة الدورية للنفقات الرأسمالية الفعلية لمطابقتها مع الميزانيات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تقوم اللجنة بتقديم تقرير دوري مرة كل ستة (6) شهور على الأقل عن أعمالها لمجلس الإدارة.

- إعلام مجلس الإدارة في حالة وجود أو نشوء أي حالة من حالات تعارض مصالح نتيجة للقرارات التي تقوم اللجنة باتخاذها.
- إعداد مراجعة وتقييم سنوي لأنشطة اللجنة ولأعضائها.
- يزود المجلس بجميع محاضر الاجتماعات المتعلقة باللجنة.

لجنة المخاطر

الدورة	الإسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (٣)		
			الاجتماع الأول ٢٠٢٤/٠١/٢٧	الاجتماع الثاني ٢٠٢٤/٠٩/٢٦	الاجتماع الثالث ٢٠٢٤/١٢/٠٨
الدورة الحالية من ٢٠٢٢/٠٩/١١ إلى ٢٠٢٥/٠٩/١٠	عدنان جميل خوجة	رئيس اللجنة مستقل	✓	✓	✓
	منتصر محمد فوده	عضو مستقل	✓	✓	✓
	وائل عبدالرحمن البسام	عضو مستقل	✓	✓	✓

وصف مختصر لإختصاص لجنة المخاطر:

- تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة، والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطر الخاصة بالشركة.
- الإشراف على أنظمة إدارة المخاطر وتقييم فعاليتها.
- التحقق من جدوى إستمرار الشركة ومواصلة نشاطها بنجاح، مع تحديد المخاطر التي تهدد استمرارها خلال الإثنى عشر شهرة القادمة.
- وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر بالشركة، والإشراف على تطبيقها، ومراجعتها وتحديثها بشكل دوري، أخذ بالإعتبار المتغيرات الداخلية والخارجية ذات العلاقة.

لجنة المراجعة

الدورة	الإسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (٨) اجتماعات							
			الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن
من ٢٠٢٣/١/٢٠ إلى ٢٠٢٤/٩/١٠	محمد طه الصافي	رئيس اللجنة مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	غسان عمر شعيب	من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	صلاح محمد بارباع	من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	نهى عبدالغني سليمان	من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	اعتذرت عن الحضور

وصف مختصر لاختصاص لجنة المراجعة ومهامها:

- يكون أعضاء لجنة المراجعة مسؤولين أمام هيئة التأمين والمساهمين في الشركة ومجلس إدارة الشركة عن تنفيذ أحكام هذه اللائحة، و عن تنفيذ خطة عمل لجنة المراجعة الصادرة بقرار من مجلس الإدارة.
- يجب على أعضاء اللجنة أثناء تأدية مهامهم تقديم مصلحة الشركة على أي اعتبارات أخرى قد تؤثر على أعمالهم وقراراتهم.
- للجنة المراجعة حق الاتصال المباشر بمجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة والموظفين كافة والجان والمستشارين القانونيين والمراجعين الداخليين والخارجيين في المركز الرئيسي و فروع الشركة ، وكذلك الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالشركة ، ولها الاطلاع على جميع السجلات والمستندات الخاصة والسرية واللازمة لأداء أعمالها . وللجنة المراجعة الاستعانة بأي جهة استشارية من خارج الشركة للقيام بمهام محددة من أجل مساعدتها في أداء عملها .
- يجب على جميع أعضاء لجنة المراجعة المحافظة على سرية المواضيع المتعلقة بأعمال لجنة المراجعة ، حتى بعد تركهم العمل في اللجنة.
- لا يجوز أن يكون العضو لجنة المراجعة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة.
- لا يجوز لعضو لجنة المراجعة المشاركة في أي عمل من شأنه منافسة الشركة أو المتاجرة في الأنشطة التي تزاو لها الشركة وللشركة تصالبه بالتعويض عن أي ضرر لحقها نتيجة لهذا العمل أو التصرف.
- يجب على الشركة عدم إصدار أو تجديد أي وثيقة تأمين لأي من أعضاء لجنة المراجعة أو الأطراف ذوي العلاقة به قبل دفع القسط المستحق بالكامل، وإذا تقدم أي من أعضاء لجنة المراجعة للمطالبة بدفع تعويض لوثيقة تأمين صادرة له عن الشركة، فيجب التعامل مع المطالبة وفقاً للإجراءات الواردة في اللائحة المطبقة على مطالبات العملاء وبدون معاملة تفضيلية، مع إشعار المراقب النظامي بأي تعويض مستحق للعضو.

مراجعة سياسات إدارة المخاطر.

مراجعة وإعادة تقييم مستوى تقبل الشركة للمخاطر، ومدى تعرضها للمخاطر، وذلك بشكل دوري.

رفع تقارير مفصلة إلى مجلس الإدارة حول المخاطر المحتملة وإعطاء توصيات حول سبل إدارتها.

تقديم المشورة لمجلس الإدارة حول ما يتعلق بإدارة المخاطر.

ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.

مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.

التحقق من استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي قد ينشأ عنها تعرض الشركة للمخاطر.

التحقق من استيعاب موظفي إدارة المخاطر للمخاطر المحيطة بالشركة، والعمل على زيادة الوعي بثقافة المخاطر.

مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من مسائل قد تؤثر في إدارة المخاطر في الشركة.

ترفع اللجنة تقاريرها إلى مجلس الإدارة حول نتائج عملها وفقاً للضوابط والآليات الواردة في ميثاق إدارة المخاطر ويجب عرض محاضر اجتماعات لجنة إدارة المخاطر على مجلس الإدارة للإحاطة والعلم.

عند الحاجة، يحق للجنة الاستعانة بخدمات استشارية خارجية من أجل أداء مهامها ، على حساب الشركة بعد أخذ موافقة مجلس الإدارة.

لجنة الاستثمار

الدورة	الإسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (٢)	
			الاجتماع الأول ٢٠٢٤/٠٢/٢٦	الاجتماع الثاني ٢٠٢٤/٠٩/٢٥
الدورة الحالية من ٢٠٢٢/٠٩/١١ إلى ٢٠٢٥/٠٩/١٠	خالد محمد سالم باجنيد	رئيس اللجنة مستقل	✓	✓
	بدر خالد العنزري	عضو تنفيذي	✓	✓
	عبدالله عادل سلطان	عضو مستقل	✓	✓

وصف مختصر لاختصاص لجنة الاستثمار:

- مع مراعاة أي تعليمات يضعها هيئة التأمين أو يضعها مجلس الإدارة، تباشر لجنة الاستثمار كل السلطات التي يفوضها بها مجلس الإدارة وتعاون اللجنة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في شأن القرارات الاستثمارية.
- تمارس اللجنة جميع الصلاحيات الممنوحة لها للقيام بواجبها تجاه مساهميها واستراتيجية الشركة.
- تعد اللجنة مسؤولة عن إعداد سياسة الاستثمار للشركة ويجب أن تعرض هذه السياسة على هيئة التأمين والحصول على موافقتها على سياسة الاستثمار.
- إعداد وصياغة سياسة الاستثمار للشركة ومتابعة تنفيذها والموافقة عليها سنوياً من قبل مجلس الإدارة، ويجب ألا تعدل هذه السياسة إلا بعد أخذ موافقة المجلس على أي تعديل يطرا عليها.
- الإشراف على تنفيذ السياسة الاستثمارية وعمليات محافظ استثمار الشركة ضمن الأطر العملية المستقرة الإستراتيجية والمخاطر

مراجعة السياسات والأهداف والخطط الاستثمارية الخاصة وتقديم التوصيات بشأنها.

إتخاذ الخطوات اللازمة لإبلاغ الموظفين المعنيين بصورة مباشرة وغير مباشرة بالأنشطة الاستثمارية والتأكد من فهمهم له

التوزيع الاستراتيجي للأصول على الفئات الاستثمارية الرئيسية.

مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول.

تعريف وتحديد الأصول غير السائلة ووضع القيود على الاستثمار بها.

تقوم اللجنة بمتابعة أداء محافظ الشركة الاستثمارية بشكل مستمر وتقديم التقارير بشكل ربع سنوي.

متابعة ومراقبة مخاطر الاستثمار بشكل دوري.

تتضمن مسؤوليات اللجنة اتخاذ القرارات المتعلقة بالاستثمار وذلك ضمن تفويض الصلاحية الممنوح من قبل مجلس الإدارة.

المراجعة الشاملة على أساس سنوي لمدى كفاية السياسة العامة للاستثمار في ضوء أنشطة الشركة ونسبة التسامح العامة في المخاطر، ومتطلبات العائد على المخاطر على المدى الطويل ووضع الملاءة.

مراجعة تقارير النافية بالجهالة والمعدة على مديري الأصول الخارجيين أو أي جهة خارجية تقوم بتوفير خدمات متعلقة بالاستثمار.

إجراء تقييم شامل لمقدمي خدمات الاستثمار وإدارة الأصول والأطراف الخارجية ذات العلاقة بالاستثمار بشكل سنوي للتأكد من ثبات الظروف التي على أساسها تم تعيين تلك الجهة وعدم وجود أي تغيير جوهري قد يؤدي إلى إعادة نظر الشركة بخصوص التعامل مع تلك الجهة.

التوصية بتعيين مديري استثمار أو أصول أو مدير محفظة مرخص من قبل هيئة السوق المالية أو أي هيئة أو جهة تنظيمية أخرى إذا كانت الاستثمارات خارج المملكة.

إدارة العلاقة بين الشركة ومديري الأصول المعنيين رسمياً.

التأكد من استثمارات الشركة متوافقة مع لائحة الاستثمار الصادرة عن هيئة التأمين.

مراقبة أداء الرئيس التنفيذي والإدارة العليا فيما يتعلق باستثمارات الشركة والتوصية بهذا الشأن .

تقوم اللجنة بتقديم تقرير دوري ربع سنوي عن أعمالها لمجلس الإدارة وعن أداء المحافظ الاستثمارية إلى مجلس الإدارة.

إعلام مجلس الإدارة في حالة وجود أو نشوء أي حالة من حالات تعارض مصالح نتيجة للقرارات التي تقوم اللجنة باتخاذها.

إعداد مراجعة وتقييم سنوي للأنشطة اللجنة ولأعضائها.

يزود المجلس بجميع محاضر الاجتماعات المتعلقة باللجنة.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء المجلس ولجانه والتأكد من عدم وجود تضارب في المصالح، بما في ذلك التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين.

وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء الإدارة العليا، ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها من الجمعية العامة، على أن يراعى في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.

المراجعة الدورية لسياسة المكافآت، وتقييم مداهم فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوخاة منها.

توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها، وبيان أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.

الإشراف على تقييم أداء أعضاء المجلس ولجانه بشكل دوري.

التوصية فيما يخص تعيين واعفاء أعضاء الإدارة العليا.

وضع الإجراءات الخاصة في حال شعور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.

اقتراح سياسة وإجراءات التعاقب الوظيفي للرئيس التنفيذي وكبار أعضاء الإدارة العليا ومراقبة تطبيق خطط وإجراءات التعاقب الوظيفي لهم.

مراجعة خطط التعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة العليا.

الإشراف على البرنامج التعريفي والتدريب الدوري لأعضاء مجلس الإدارة.

التوصية للمجلس حول المسائل المتعلقة بالترشيحات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعمد.

الدورة	الإسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (ع)			
			الاجتماع الأول ٢٠٢٤/٠٣/٠٣	الاجتماع الثاني ٢٠٢٤/٠٥/٠٩	الاجتماع الثالث ٢٠٢٤/١٢/١٨	الاجتماع الرابع ٢٠٢٤/١٢/١٨
الدورة الحالية من ٢٠٢٢/٠٩/١١ إلى ٢٠٢٥/٠٩/١٠	وائل عبدالرحمن البسام	رئيس مستقل	✓	✓	✓	✓
	عدنان جميل خوجه	عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
	عبدالله عادل سلطان	عضو مستقل	✓	✓	✓	✓

وصف مختصر لإختصاص لجنة الترشيحات والمكافآت:

من مهام ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت مايلي:

اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.

التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجانه وفقاً للمتطلبات النظامية والسياسات والمعايير المعمدة.

وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين وكبار التنفيذيين.

المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانه وأعداد وصف القدرات والمؤهلات المطلوبة لشغل وظائف الإدارة التنفيذية العليا وعضوية المجلس ولجانه وتحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال المجلس أو لجان المجلس و تقييم هيكل وتركيبه المجلس ولجانه وتحديد جوانب الضعف فيها بصفة دورية واقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها.



الإدارة التنفيذية



بدر خالد ذعار العنزي

الرئيس التنفيذي في شركة سلامة للتأمين التعاوني - اعتباراً من ١ ديسمبر ٢٠٢١م

الوظائف السابقة:

الرئيس التنفيذي-شركة سوليديرته السعودية للتكافل -سبتمبر ٢٠١٦-مارس ٢٠٢١م
نائب الرئيس التنفيذي ورئيس المالية-شركة سوليديرته السعودية للتكافل-مايو ٢٠١٣-أبريل ٢٠١٦م

مدير حسابات الدائنين-شركة التعدين العربية السعودية (معادن) - يوليو ٢٠١٢-أبريل ٢٠١٣م
مدير إدارة الذمم الدائنة-شركة التعاونية للتأمين مايو ٢٠١٠-يونيو ٢٠١٢م

المراقب المالي ومحلل الخزينة -شركة الإتصالات السعودية (إس تي سي) -سبتمبر ٢٠٠٢-٢٠١٠م
مدير العمليات - بنك الرياض - ٢٠٠١-٢٠٠٢م

المؤهلات:

ماجستير العلوم في المحاسبة جامعة أوكلاهوما ٢٠٠٨م
بكالوريوس في المحاسبة جامعة الكويت ٢٠٠٠م
دبلوم التأمين المهني ٢٠١٧م

هانى غازى سعيد باهادى

رئيس المبيعات فى شركة سلامة للتأمين التعاونى



الوظائف السابقة:

المدير الاقليمى للمنطقة الغربية (شركة
الانماء طوكيو مارين)
مدير تطوير الاعمال (شركة الانماء طوكيو
مارين)

مدير فرع (شركة تكافل الراجحي للتأمين)

المؤهلات:

بكالوريوس علوم بحار فيزيائية

الخبرات:

المدير الاقليمى للمنطقة الغربية (شركة
الانماء طوكيو مارين) للفترة من فبراير ٢٠١٤
إلى أبريل ٢٠٢٣
مدير تطوير الاعمال (شركة الانماء طوكيو مارين)
للفترة من نوفمبر ٢٠١٣ إلى فبراير ٢٠١٤
مدير فرع (شركة تكافل الراجحي) للفترة من
أكتوبر ٢٠١١ إلى أكتوبر ٢٠١٣

عمار أحمد حمزة غراب

رئيس الشئون الفنية فى شركة سلامة للتأمين التعاونى



الوظائف السابقة:

مدير عام تأمين السيارات-شركة سلامة
للتأمين التعاونى
مدير إدارة تعويضات السيارات فى شركة
سلامة للتأمين التعاونى

المؤهلات:

بكالوريوس إدارة أعمال بجامعة الملك
عبدالعزیز ١٩٩٨

دبلوم تأمين من معهد البحرين للدراسات
المصرفية والمالية عام ٢٠١١م

الخبرات:

مدير عام تأمين السيارات من عام ٢٠١٢ إلى
٢٠١٣م فى شركة سلامة للتأمين التعاونى
مدير إدارة تعويضات السيارات من عام ٢٠٠٣ إلى
٢٠١١م فى شركة سلامة للتأمين التعاونى

محمد ناصر عبدالعزيز الوهبي

مدير العناية بالعملاء في شركة سلامة للتأمين التعاوني



الوظائف السابقة:

مدير فرع مبيعات الأفراد بشركة الراجحي للتأمين التعاوني

مدير فرع البنك السعودي للإستثمار

خدمة عملاء في البنك السعودي للإستثمار

رئيس قسم الخدمات المساندة بشؤون المرضى

مشرف مكتب التنويم بمستشفى دله

المؤهلات:

بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك فيصل

شهادة مبادع الإستثمار BIC

الخبرات:

مدير فرع مبيعات الأفراد بشركة تكافل الراجحي للتأمين التعاوني ٢٠١٠-٢٠١٦م

مدير فرع البنك السعودي للإستثمار ٢٠٠٤-٢٠١٠م

رئيس قسم الخدمات المساندة في إدارة شؤون المرضى بمكتب الأمير عبد العزيز بن فهد بن عبدالعزيز آل سعود ٢٠٠٠-٢٠٠٤م

مشرف مكتب التنويم بمستشفى دله ١٩٩٩-٢٠٠٠م

كريستوفر أندرو رادكليف

خبير الاكتواري الداخلي في شركة سلامة للتأمين التعاوني



الوظائف السابقة:

مدير اكتواري أول، مجموعة الخليج للتأمين، البحرين. رئيس الاكتواريين، تكاف، البحرين. الاكتواري، أون، المملكة المتحدة. الاكتواري، ميرسر، المملكة المتحدة

المؤهلات:

زميل المعهد و كلية الاكتواريين، المملكة المتحدة. زميل جمعية الاكتواريين، الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في العلوم الرياضية، الجامعة المفتوحة، المملكة المتحدة

الخبرة والمؤهلات:

ليدز، المملكة المتحدة. أخصائي الامتثال التنظيمي WYG مستشار مشارك ٢٠٠٢-٢٠١٠. الشرقية للاستشارات، معارة إلى وزارة البلديات والتخطيط العمراني، الدوحة، قطر. الدراسات الاقتصادية والديموغرافية ٢٠١١-٢٠١٠م. محلل اكتواري، ميرسر، ليدز، المملكة المتحدة. الخدمات الاستشارية الاكتواري ٢٠١١-٢٠١٦م. خبير اكتواري مشارك، أون، ليدز، المملكة المتحدة. الخدمات الاستشارية الاكتواري ٢٠١٦-٢٠١٧م. رئيس الاكتواريين، تكاف، البحرين. شركة خدمات الإستثمار ٢٠١٧-٢٠٢١م

التعليم:

مدير اكتواري أول، الخليج للاستثمار، البحرين. تأمين السيارات والتأمين الطبي والتأمين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧-٢٠٢١-٢٠٢٣م. شركة سلامة للتأمين التعاوني، رئيس قسم الاكتواريين. تأمين السيارات والتأمين الطبي والتأمين. تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧-٢٠٢٣م

التعليم:

بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في العلوم الرياضية، الجامعة المفتوحة، المملكة المتحدة، ٢٠٠٥

شهادة في التمويل والاستثمار، معهد وكلية الاكتواريين، المملكة المتحدة، ٢٠١٤. دبلوم في التقنيات الاكتواري، معهد وكلية الاكتواريين، المملكة المتحدة، ٢٠١٤. زميل، معهد وكلية الاكتواريين، المملكة المتحدة، ٢٠١٧. زميل، جمعية الاكتواريين، الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠٢١



نعمان جميل ادريس بنتن

رئيس تقنية المعلومات في شركة سلامة للتأمين التعاوني

الوظائف السابقة:

مدير تكنولوجيا المعلومات
مدير برنامج الماجستير في
نظم المعلومات
مدير تكنولوجيا المعلومات
للوحدات الفنية
مدير تكنولوجيا المعلومات للمحافظات
و البلديات الفرعية
مدير إدارة التغيير التنظيمي في نظام
SAP
مدير تكنولوجيا المعلومات والاتصالات
مدير الخدمات
مدير عام بالنيابة
الرئيس الفني لتقنية المعلومات
مهندس شبكات كبير
محلل فني ثاني

المؤهلات:

دكتوراه في علوم الحاسب الآلي
ماجستير في علوم الحاسب الآلي
بكالوريوس في الحاسب الآلي
بكالوريوس في الرياضيات

الخبرات:

مدير قسم المعلومات الرقمية في
شركة سلامة للتأمين التعاوني مارس
٢٠٢٣ - على رأس العمل

مدير تكنولوجيا المعلومات في شركة
البحر الأحمر للسفن السياحية ٢٠٢١-٢٠٢٣م
مدير برنامج الماجستير في نظم
المعلومات في جامعة دار الحكمة
٢٠١٨-٢٠٢٠م
مدير قسم المعلومات الرقمية في شركة
سلامة للتأمين التعاوني ٢٠١٦-٢٠١٨م
مدير إدارة التغيير التنظيمي في نظام SAP
مدير تكنولوجيا المعلومات والاتصالات-مدير
الخدمات في شركة الحدادة ٢٠١٢-٢٠١٦م
مدير تكنولوجيا المعلومات للوحدات الفنية
مدير تكنولوجيا المعلومات للمحافظات و
البلديات الفرعية في امانة جدة
٢٠٠٩-٢٠٢١م
مدير عام بالنيابة - الرئيس الفني لتقنية
المعلومات في شركة خدمات الاتصالات
٢٠٠٧-٢٠٠٨م
مساعد باحث في جامعة ولاية كنت
بالولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٠-٢٠٠٦م
مهندس شبكات كبير في أي بي أم
السعودية ١٩٩٦-١٩٩٩م
محلل فني ثاني في رئاسة الطيران
المدني ١٩٩٤-١٩٩٦م



علي جعفر أحمد التحيفة

رئيس المالية في شركة سلامة للتأمين التعاوني

الوظائف السابقة:

المدير المالي ، رئيس المالية والمحاسبة
المدير المالي، رئيس الحسابات
محاسب أول ومدير مالي
مراقب إئتمان ومدير المدفوعات
بكالوريوس مالية
وماجستير إدارة أعمال
شهادة المدير المالي المعتمد

الخبرات:

Salama Cooperative Insurance Company
Jeddah, KSA| Chief Financial Officer (CFO)
Aug'23 - till date

المدير المالي شركة نكست كير السعودية
المدير المالي الشرق الأوسط وشمال
أفريقيا شركة العليان السعودية
القابضة-قطاع الأطعمة
محاسب أول ومدير مالي المعهد السعودي
التقني لخدمات الكهرباء
مراقب إئتمان الشركة العامة للمعدات
والتجارة
مدير المدفوعات فندق القصيمي

شاكر بن فيصل مصطفى الخاني

رئيس المخاطر في شركة سلامة للتأمين التعاوني



المناصب:

شغل عدة مناصب في قطاعات مختلفه لما يتجاوز ال ١٨ سنة أهمها:
 مدير الالتزام و المخاطر بشركة المستقلة لخدمات وساطة التأمين
 رئيس المخاطر بشركة سلامة للتأمين التعاوني للفترة ٢٠١٤ - ٢٠١٩ م
 رئيس المخاطر بشركة الصقر للتأمين التعاوني
 رئيس المخاطر بشركة المتحدة للتأمين التعاوني
 مدير عام ادارتي المخاطر و استثمارية الأعمال بشركة نجم لخدمات التأمين

رئيس المخاطر بشركة سلامة للتأمين التعاوني

للفترة الحالية

المؤهلات:

دبلوم برمجة الحاسب الالى
 بكالوريوس ادارة الأعمال - تخصص تسويق من UBT جامعة الأعمال و التكنولوجيا
 ماجستير - إدارة الخدمات الماليه من جامعة سالفورد
 حاصل على عدة شهادات معتمدة أهمها:
 المراجعة الداخلية ايزو، تحليل الاحتيال، برنامج الإدارة الاستراتيجية من هارفرد، برنامج القيادة للتحويل الوطني ٢٠٢٠ (أحد برامج الرؤية ٢٠٣٠)، إدارة المخاطر و الالتزام و الحوكمة

تركيه عوض احمد مباركي

مدير المراجعة الداخلية في شركة سلامة للتأمين التعاوني



المناصب:

مدير المراجعة الداخلية في شركة سلامة للتأمين ٢٠٢٣ - حتى الان
 مدير مراجعة في مصرف الانماء ٢٠٢١ - ٢٠٢٣
 مساعد مدير مراجعة في بنك البلاد ٢٠١٩ - ٢٠٢١
 كبير مراجعي الفروع في بنك البلاد ٢٠١٨ - ٢٠١٧
 كبير مراجعي في مصرف الراجحي ٢٠١٣ - ٢٠١٦

المؤهلات:

شهادة المراجع الداخلي المعتمد (CIA) ٢٠٢٤
 ماجستير المحاسبة المهنية ٢٠١١
 بكالوريوس محاسبة ٢٠٠٥
 IFCE شهادة اساسيات التأمين



حسن احمد حسن الزهراني

رئيس الالتزام ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في شركة سلامة للتأمين التعاوني

المناصب:

رئيس الالتزام ومكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب - شركة سلامة للتأمين التعاوني منذ ٩/٠١/٢٠٢٤ حتى الان
مدير الالتزام النظامي - شركة الجزيرة تكافل أكتوبر ٢٠٢٢ إلى سبتمبر ٢٠٢٤
سكرتير لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة سلامة للتأمين التعاوني - ديسمبر ٢٠٢١ إلى أكتوبر ٢٠٢٢
مدير الالتزام - شركة سلامة للتأمين التعاوني - نوفمبر ٢٠٢١ إلى أكتوبر ٢٠٢٢
مدير الالتزام المساعد - شركة سلامة للتأمين التعاوني - مايو ٢٠٢١ إلى نوفمبر ٢٠٢١
مسؤول أول التزام - شركة سلامة للتأمين التعاوني - يناير ٢٠١٨ إلى مايو ٢٠٢١
مسؤول التزام - شركة سلامة للتأمين التعاوني - ٢٠١٥ إلى يناير ٢٠١٨

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة العربية المفتوحة - يوليو ٢٠٢٠ - مستمر
ثانوية عامة - ثانوية ابن حزم - ٢٠١٣-٢٠١٤

المؤهلات المهنية:

إختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال CAMS الأكاديمية المالية - ٢٠٢٤
تحليل وإدارة المخاطر في شركات التأمين - الأكاديمية المالية - ٢٠٢٤
مسؤول الالتزام المعتمد CCO - الأكاديمية المالية - ٢٠١٨
مسؤول الالتزام في شركات التأمين - الأكاديمية المالية - ٢٠٢٣
أساسيات التأمين IFCE - الأكاديمية المالية - ٢٠١٦



عصام ابراهيم علي ختار

مدير إدارة مكافحة الاحتيال في شركة سلامة للتأمين التعاوني

المناصب:

رئيس الالتزام ومكافحة غسل الاموال و تمويل مدير إدارة مكافحة الاحتيال في شركة سلامة للتأمين التعاوني منذ ٢٠١٦/٠٢/٠١ وحتى الان
مسؤول الاعتراضات ومكافحة الاحتيال بشركة نجم. ٢٠١٤-٢٠١٦
محقق حوادث مروية بشركة نجم. ٢٠١٣-٢٠١٤
مسؤول العلاقات العامة بمستشفى ابها الخاص. ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩

المؤهلات العلمية:

دبلوم إدارة صحية من الاكاديمية الدولية للعلوم الصحية

الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها



● أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية من تاريخ ٢٠٢٢/٠٩/١١م وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م

اسم العضو	عضويته الحالية في مجالس إدارة شركات أخرى	داخل / خارج المملكة	الكيان القانوني	عضوياته في مجالس الإدارة السابقة أو من مديريها	داخل / خارج المملكة	الكيان القانوني
منتصر محمد فوده	عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	—	—	—
عدنان جميل خوجه	عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني عضو مجلس إدارة شركة وج للتطوير	داخل المملكة داخل المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة مقفلة	—	—	—
بدر خالد العنزي	عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني عضو مجلس إدارة شركة منافذ	داخل المملكة داخل المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة مقفلة	عضو مجلس إدارة شركة نجم	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
خالد محمد سالم باجنيد	عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	—	—	—
عبدالله عادل سلطان	عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	—	—	—
محمد طه الصافي	عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	—	—	—
وائل عبدالرحمن البسام	عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للمشروعات السياحية (شمس)	داخل المملكة داخل المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لصناعة الورق	داخل المملكة	مساهمة مدرجة

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه علماً
بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وادائها

٩

وردت للشركة إستفسارات ومقترحات وملحوظات من
مساهميها عبر البريد الإلكتروني والإتصال الهاتفي،
وتمت الإجابة على جميع استفسارات ومقترحات
وملحوظات المساهمين حيال الشركة أثناء إجتماعات
الجمعية العامة بوجود جميع أعضاء مجلس الإدارة

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

٨

تكوين مجلس الإدارة للدورة الحالية من تاريخ ٢٠٢٢/٠٩/١١م حتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م

تصنيف العضوية	اسم العضو
مستقل	منتصر محمد فوده
غير تنفيذي	عدنان جميل خوجه
تنفيذي	بدر خالد العنزي
مستقل	عبدالله عادل سلطان
مستقل	خالد محمد سالم باجنيد
مستقل	محمد طه الصافي
مستقل	وائل عبدالرحمن البسام

العقوبات على الشركة

السنة المالية الحالية ٢٠٢٤م

السنة المالية السابقة ٢٠٢٣م

موضوع المخالفة	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	سبل علاجها وتغاديء وقوعها في المستقبل
مخالفة التعليمات الإشرافية والرقابية فيما يتعلق بمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاونية ولائحته التنفيذية	١	٤٥,٠٠٠ ر.س	قامت الشركة بوضع برامج تصحيحية، وتم تنفيذه تحت إشراف الرئيس للشركة لمعالجة المخالفات وتغاديء وقوعها في المستقبل
	١	٣٦٠,٠٠٠ ر.س	الشركة بوضع برامج تصحيحية، وتم تنفيذه تحت إشراف الرئيس للشركة لمعالجة المخالفات وتغاديء وقوعها في المستقبل
مخالفة التعليمات الإشرافية والرقابية فيما يتعلق بتطبيق بعض ضوابط التحقق من عملاء شركات التقنية المالية	١	٢١٠,٠٠٠ ر.س	مخالفة التعليمات الإشرافية والرقابية فيما يتعلق بمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاونية ولائحته التنفيذية
	١	٢١٠,٠٠٠ ر.س	مخالفة التعليمات الإشرافية والرقابية فيما يتعلق بتطبيق بعض ضوابط التحقق من عملاء شركات التقنية المالية

هيئة

التأمين

ملكية كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	لا يوجد
وائل عبدالرحمن البسام	

الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية

١٠

الدورة الحالية

بدأت من ٢٠٢٢/٠٩/١١ وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م

اللجنة التنفيذية	طبيعة العضوية	صفة العضوية	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
منتصر محمد فوده	رئيس	مستقل	-	١٢,٠٠٠	٣٦,٠٠٠
خالد محمداً سالم باجنيد	عضو	مستقل	-	١٢,٠٠٠	
بدر خالد العنزي	عضو	تنفيذي	-	١٢,٠٠٠	
المجموع			-	٣٦,٠٠٠	

الدورة الحالية

بدأت من ٢٠٢٢/٠٩/١١ وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م

اللجنة الإستثمار	طبيعة العضوية	صفة العضوية	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
خالد محمد سالم باجنيد	رئيس	مستقل	-	٤,٠٠٠	١٢,٠٠٠
عبدالله عادل سلطان	عضو	مستقل	-	٤,٠٠٠	
بدر خالد العنزي	عضو	تنفيذي	-	٤,٠٠٠	
المجموع			-	١٢,٠٠٠	

الدورة الحالية

بدأت من ٢٠٢٢/٠٩/١١ وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م

اللجنة المخاطر	طبيعة العضوية	صفة العضوية	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
عدنان جميل خوجه	رئيس	غير تنفيذي	-	٦,٠٠٠	١٨,٠٠٠
منتصر محمد فوده	عضو	مستقل	-	٦,٠٠٠	
وائل عبدالرحمن البسام	عضو	مستقل	-	٦,٠٠٠	
المجموع			-	١٨,٠٠٠	

الدورة الحالية

بدأت من ٢٠٢٢/٠٩/١١ وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م

لجنة الترشيحات والمكافآت	طبيعة العضوية	صفة العضوية	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
وائل عبدالرحمن البسام	رئيس	مستقل	-	٨,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
عدنان جميل خوجه	عضو	غير تنفيذي	-	٨,٠٠٠	
عبدالله عادل سلطان	عضو	مستقل	-	٨,٠٠٠	
المجموع			-	٢٤,٠٠٠	

الدورة الحالية

(**) بدأت من ٢٠٢٣/١١/٢٠م وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	صفة العضوية	طبيعة العضوية	لجنة المراجعة
٢٧,٦٦٧	١٦,٠٠٠	١١,٦٦٧	مستقل	رئيس	محمد طه الصافي
٢٥,٦٦٧	١٤,٠٠٠	١١,٦٦٧	مستقل	عضو من خارج المجلس	نهمه عبدالغني سليمان
٢٧,٦٦٧	١٦,٠٠٠	١١,٦٦٧	مستقل	عضو من خارج المجلس	غسان عمر شعيب
٢٧,٦٦٧	١٦,٠٠٠	١١,٦٦٧	مستقل	عضو من خارج المجلس	صلاح محمد بارباع
١٠٨,٦٦٨.٠٠٠	٦٢,٠٠٠.٠٠٠	٤٦,٦٦٨.٠٠٠			المجموع

(**) بدأت عضويتهم بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٢٠م بعد حصولهم على عدم معارضة

البنك المركزي السعودي بتاريخ ١٤٤٥/٠٥/٠٦هـ الموافق ٢٠٢٣/١١/٢٠م

الدورة السابقة

بدأت من ٢٠٢٣/٠٢/٠٨م وانتهت بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٢٠م

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	صفة العضوية	طبيعة العضوية	لجنة المراجعة
١٦٣,٣٣٠.٠٠٠	—	٥٨,٣٣٣	مستقل	رئيس	محمد طه الصافي
١٦٣,٣٣٠.٠٠٠	—	٤٦,٦٦٤	مستقل	عضو من خارج المجلس	(*) ماطر سعود العنزي
١٦٣,٣٣٠.٠٠٠	—	٥٨,٣٣٣	مستقل	عضو من خارج المجلس	عايض مطر القثامي
١٦٣,٣٣٠.٠٠٠	—	١٦٣,٣٣٠.٠٠٠			المجموع

(*) تقدم باستقالته يوم الخميس بتاريخ ١٤٤٥/٠٣/١٣هـ الموافق ٢٠٢٣/٠٩/٢٨م

وقد وافق مجلس الإدارة على الاستقالة بالتمرير يوم الخميس بتاريخ ١٤٤٥/٠٣/١٣هـ الموافق ٢٠٢٣/٠٩/٢٨م

الدورة الحالية بدأت من ٢٠٢٢/٠٩/١١م وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م

المكافآت الثابتة	أعضاء المجلس المستقلين :	مبلغ معين	بدل جلسات المجلس	مجموع بدل حضور اللجان	مزايا عينية	مناقضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو ولاءيين أو ما فوضه العضو نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مكافأة رئيس المجلس أو المكون المنتخب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	المجموع	المكافآت المتغيرة					بدل المصروفات
									نسبة من الأرباح	المكافآت الدورية	خطت تحفيزية قصيرة الأجل	خطت تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة	

أولاً: أعضاء المجلس المستقلين

رئيس	منتهى محمد فودة	-	١٨,٠٠٠	-	-	-	-	٣٣٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٣٦,٠٠٠	٣,٩١٥
عضو	عبدالله عادل سلطان	-	١٨,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	-	٢٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٣٠,٠٠٠	٣٤,٨٢٧
عضو	خالد محمد سالم باجنيد	-	١٨,٠٠٠	١٦,٠٠٠	-	-	-	٢٣٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٣٤,٠٠٠	-
عضو	وائل عبدالرحمن البسام	-	١٨,٠٠٠	١٤,٠٠٠	-	-	-	٢٣٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٠٠	٢,٩٢٠
عضو	محمد طه الصافي	-	١٨,٠٠٠	١٦,٠٠٠	-	-	-	٢٣٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٣٤,٠٠٠	-
المجموع		-	٩٠,٠٠٠	٧٦,٠٠٠	-	-	-	١,٢٦٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٢٦٦,٠٠٠	٤١,٦٦٣

ثانياً: أعضاء المجلس غير التنفيذيين

عضو	عدنان جميل خوجة	-	١٨,٠٠٠	١٤,٠٠٠	-	-	-	٢٣٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٠٠	-
المجموع		-	١٨,٠٠٠	١٤,٠٠٠	-	-	-	٢٣٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٠٠	-

ثالثاً: أعضاء المجلس التنفيذيين

عضو	بدر خالد العنزي	-	١٨,٠٠٠	١٦,٠٠٠	-	-	-	٢٣٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٣٤,٠٠٠	٥٠٢,٤٢٨
المجموع		-	١٨,٠٠٠	١٦,٠٠٠	-	-	-	٢٣٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٣٤,٠٠٠	٥٠٢,٤٢٨
المجموع الكلي		-	١٢٦,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠	-	-	-	١,٧٣٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٧٣٢,٠٠٠	٤١,٦٦٣

(*) تتمثل في المكافآت المدفوعة خلال سنة ٢٠٢٤ والتي تخص سنة ٢٠٢٣

مكافآت الإدارة التنفيذية :

٢٠٢٤									٢٠٢٣				
المكافآت المتغيرة									المكافآت الثابتة				
المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	البيان
٧,٣٩٥	٢٣٤	٢٦٨	١,٢٦٥	٠	٠	٠	٠	٠	٥,٦٢٨	تأمين صحي للموظف ومعالیه وتأمين الموظف في حال الوفاة والحوادث الشخصية حسب نظام الشركة	٠	٥,٦٢٨	المكافآت والتعويضات التي حصل عليها خمسة من كبار التنفيذيين بالشركة بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

(*) تتمثل في المكافآت المدفوعة خلال سنة ٢٠٢٤ والتي تخص سنة ٢٠٢٣

تعد لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولة عن المكافآت على النحو التالي :

- ١- وضع سياسة واضحة للتعويضات والمكافآت والحوافز لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين بالشركة وتنظيم جهود كل عضو في مجلس الإدارة والمدير التنفيذي في تطبيق الأهداف الاستراتيجية للشركة، واستخدام معايير ترتبط بالأداء وتقييم اللجنة للأداء الشخصي لهم في مقابل الأهداف التي وضعها مجلس الإدارة.
- ٢- وضع معايير لمكافآت أعضاء ورؤساء مجلس الإدارة تمكن الشركة من الحصول على أداء متميز بدون التأثير على إستقلالية الأعضاء.
- ٣- وضع معايير لمكافآت الرئيس التنفيذي ورؤساء الأقسام والوحدات بالشركة ووضع معايير للحوافز طويلة الأجل لربط مصالح المديرين بمصالح مساهمي الشركة.
- ٤- مراجعة المرتبات الثابتة السنوية والعلاوات المتغيرة بشكل سنوي لجميع موظفي الشركة.
- ٥- المراجعة المستمرة لمدى ملائمة معايير المكافآت بالشركة مقابل أداء الشركة والمركز المالي لها والإتجاهات الأساسية في سوق العمل.
- ٦- التأكد من أن سياسة الحوافز في الشركة لا تؤدي إلى أخذ مخاطر غير مبررة.
- ٧- متابعة تنفيذ القرارات التي تتخذها الجمعية العامة للمساهمين والمتعلقة بمواضيع تخص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة وبالكيفية التي يتم بها الإفصاح عن تلك المكافآت بتقرير مجلس الإدارة السنوي.

العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت

تم توزيع المكافآت بناء على سياسة المكافآت المعتمدة دون وجود أي إنحراف جوهري

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

٢٣

أولاً:

تتم مراجعة إجراءات الرقابة الداخلية للشركة بشكل مستمر من قبل إدارة التدقيق الداخلي من خلال اعتماد أساليب منهجية ومنظمة تعتمد على منهجيات قائمة على المخاطر. ويضمن هذا النهج كفاءة إجراءات الرقابة ويقدم التوصيات اللازمة للتحسين، بهدف تعزيز وحماية قيمة الشركة ودعم تحقيق أهدافها. وتتلقى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة تقارير دورية تلخص نتائج المراجعة. وتتم مناقشة هذه التقارير مع الإدارة التنفيذية، مع اتخاذ إجراءات المتابعة لمعالجة وتصحيح أي ملاحظات تم تحديدها أثناء عملية التدقيق.

ثانياً: رأي اللجنة في مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية

تقوم لجنة المراجعة في حدود مهامها بدراسة التقارير الدورية التي تعدها إدارة المراجعة الداخلية في الشركة بالإضافة إلى النقاش ومراجعة نتائج أعمال المراجع الخارجي للشركة والنقاش مع إدارة الشركة بتقييم الإجراءات الرقابية الداخلية للشركة من حيث تصميمها وتطبيقها، وتقوم اللجنة بمتابعة ما تتوصل إليه إدارة المراجعة الداخلية والمراجع الخارجي من توصيات لمعالجة الملاحظات ومتابعة تصحيحها فيما يتعلق بعدالة القوائم المالية تحديداً، أخذة في الاعتبار أن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعليته تطبيقه، لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً حول فعالية نظم الرقابة الداخلية المطبقة. وعليه لم يظهر للجنة أي ضعف جوهري في أنظمة الرقابة الداخلية للشركة، مع الحاجة إلى تحسين أوجه الفاعلية في نظام الرقابة الداخلية عن العام المالي المنصرم.

١٤ المساهمات المجتمعية للشركة

ففي إطار المسؤولية الاجتماعية، شاركت سلامة في عدة مبادرات، أبرزها زيارة جامعة الأعمال والتكنولوجيا، حيث كانت الزيارة تهدف إلى رفع الوعي بقطاع التأمين بين الطلاب. وفي زيارة أخرى، نظمت الشركة ورشة عمل تفاعلية للطلاب، حيث تم تقديم معلومات شاملة حول فرص العمل المتاحة في قطاع التأمين، بما في ذلك الوظائف المختلفة والمسارات المهنية المحتملة.

كما شملت الورشة نقاشاً حول المهارات المطلوبة في هذا المجال، وشارك في الورشة مجموعة من الخبراء من داخل الشركة، الذين قدموا تجاربهم ونصائحهم للطلاب، مما ساهم في إلهامهم وتحفيزهم على استكشاف مستقبلهم المهني في قطاع التأمين.

تأتي هذه المبادرة ضمن جهود شركة سلامة لتعزيز العلاقة مع المجتمع الأكاديمي، ورغبته في تزويد الجيل الجديد بالمعرفة اللازمة للنجاح في سوق العمل. كما أن مشاركة الشركة في مثل هذه الفعاليات تعكس التزامها بالتنمية المستدامة وتعزيز الوعي المجتمعي بأهمية التأمين كأداة لحماية الأفراد والمجتمعات.

وفي مبادرة أخرى قمنا بتوزيع سلال رمضانية لتعزيز روح التعاون والمشاركة في المجتمع، حيث تم تجهيز السلال بمكونات غذائية أساسية، مما أسهم في دعم الأسر المحتاجة خلال شهر رمضان المبارك. هذه المبادرة لم تقتصر على توفير الاحتياجات الغذائية فحسب، بل أيضاً على نشر قيم العطاء والمشاركة بين أفراد المجتمع، مما يعكس التزامنا بالمسؤولية الاجتماعية وتعزيز الروابط الإنسانية في هذا الشهر الفضيل.



١٥

الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات

سجل الحضور

منتصر محمد فودة

عدنان خوجه

بدر خالد العنزي

عبدالله سلطان

خالد محمد سالم باجنيد

محمد طه الصافي

وائل عبدالرحمن البسام

اجتماع الجمعية بتاريخ ٢٠٢٤/٠٦/١٣ م

حضر

حضر

حضر

حضر

حضر

حضر

حضر

اجتماع الجمعية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/١١ م

حضر

حضر

حضر

حضر

حضر

حضر

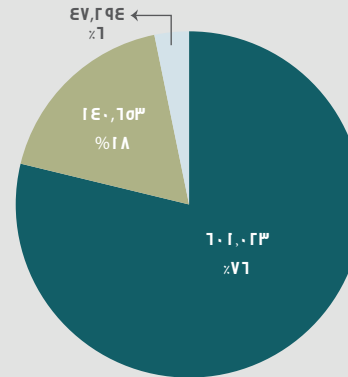
حضر

وصف النشاطات الرئيسية للشركة

١٦

النشاط	إجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠٢٤ م (ألف ريال سعودي)	النسبة	إجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠٢٣ م (ألف ريال سعودي)	النسبة
نشاط (١) تأمين المركبات	٣٥٦,٩١٨	٪٦٨	٦٠١,٠٢٣	٪٧٦
نشاط (٢) التأمين الطبي	٩٤,٥٨٤	٪١٨	١٤٠,٦٥٣	٪١٨
نشاط (٣) تأمينات أخرى	٧٥,٠٦٨	٪١٤	٤٧,٢٩٤	٪٦
الإجمالي	٥٢٦,٥٧٠	٪١٠٠	٧٨٨,٩٧٠	٪١٠٠

إجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠٢٣ م
(ألف ريال سعودي)

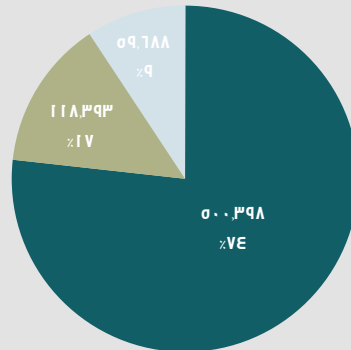


الإجمالي: ٧٨٨,٩٧٠

■ تأمين المركبات ■ التأمين الطبي ■ تأمينات أخرى

النشاط	إجمالي إيرادات النشاط لعام ٢٠٢٤ م (ألف ريال سعودي)	النسبة	إجمالي إيرادات النشاط لعام ٢٠٢٣ م (ألف ريال سعودي)	النسبة
نشاط (١) تأمين المركبات	٥٠٠,٣٩٨	٪٧٤	٦١٧,٤٢٤	٪٧٧
نشاط (٢) التأمين الطبي	١٢٨,٣٩٣	٪١٧	١٤٩,٠٨٤	٪١٩
نشاط (٣) تأمينات أخرى	٥٩,٦٨٨	٪٩	٣٥,٧٨٠	٪٤
الإجمالي	٦٨٨,٤٧٩	٪١٠٠	٨٠٢,٢٨٨	٪١٠٠

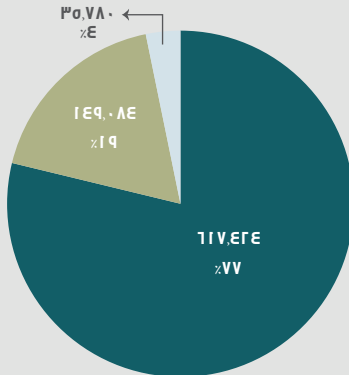
إجمالي إيرادات النشاط لعام ٢٠٢٤ م
(ألف ريال سعودي)



الإجمالي: ٦٨٨,٤٧٩

■ تأمين المركبات ■ التأمين الطبي ■ تأمينات أخرى

إجمالي إيرادات النشاط لعام ٢٠٢٣ م
(ألف ريال سعودي)



الإجمالي: ٨٠٢,٢٨٨

قرارات الشركة المهمة :

- التحول من النظام الإلكتروني السابق إلى النظام الإلكتروني الجديد.
- تخفيض المصروفات الإدارية والعمومية.
- تقليص مبيعات الشركات للنشاطات ذات سجل خسائر المرتفع والتركيز على المبيعات ذات الربحية الأفضل.
- زيادة رأس المال بواقع:

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مائتا مليون ريال سعودي

رأس المال قبل الزيادة

٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ثلاثة مائة مليون ريال سعودي

رأس المال بعد الزيادة

إصدار وإدراج أسهم حقوق أولوية لعدد (١٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم

طريقة زيادة رأس المال

عادي بواقع (١) سهم لكل (٢) سهم

سبب زيادة رأس المال

لوفاء بالحد الأدنى بحسب متطلبات هيئة التأمين

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

- إكمال التحول في أنظمة الشركة الداخلية.
- التوسع وزيادة حجم المبيعات الإلكترونية.
- رفع مبيعات التأمين على مركبات التمويل التأجير.
- زيادة التنوع في محافظ الشركة عن طريق إستحداث منتجات تأمينية جديدة ذات ربحية عالية.
- ارتفاع حصة الشركة من منتجات التأمين العام.
- تطوير برنامج تدريب الموظفين وإستقطاب الكفاءات.

ورش عمل ودورات لأعضاء مجلس الإدارة:

- ورشة حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

المخاطر التي تواجهها الشركة

١٨

المخاطر التي تواجه سلامة:

○ مخاطر التقنية وإستمرارية الأعمال

تحرص شركة سلامة على تحقيق أهدافها، ودعماً لرؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠، وتعزيزاً للموثوقية وإستمرارية الخدمات الإلكترونية، ونظراً إلى المتغيرات السريعة والأحداث الحالية المحيطة بعمليات شركة سلامة وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية مناسبة، إلا أن أنظمة المعلومات قد تتعرض لعمليات اختراق أو فيروسات أو أخطاء بشرية والتي من الممكن أن تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على إستمرارية أعمالها، مما يؤثر سلباً على نتائج الشركة المالية وتجربة المستفيدين منها. وعليه قامت

شركة سلامة بتحديث الإجراءات التي من شأنها زيادة مرونتها للإستجابة للأزمات وإستعادة خدماتها بشكل مرن وسلس لضمان إستمرارية العمل.

○ المنافسة

نظراً لارتفاع حدة التنافس في سوق التأمين السعودي وارتفاع عدد شركات التأمين المرخصة والمدرجة في السوق قد تتأثر فرص وأعمال شركة سلامة مستقبلاً، ولذلك فقد قامت شركة سلامة بتطوير قنوات البيع والحرص على كسب رضا عملائها.

أصول الشركة وخصومها

١٩

١- بلغت صافي أرباح السنة مبلغ وقدره ٣٠٠,١٢٣ ألف ريال سعودي وبلغ
ربح السهم ١.٢٣ ريال لكل سهم

٢- حققت الشركة إجمالي أقساط التأمين المكتتبة GWP بواقع ٥٢٦,٥٧٠ ألف ريال سعودي

٣- بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة NEP بواقع ٥٦٨,٣٨٠ ألف ريال
سعودي

٤- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال الفترة ٤١٢,٩٨٢ ألف ريال سعودي

○ تطبيق المعيار الدولي IFR17

يُعد قطاع التأمين منذ فترة طويلة حالة خاصة فيما يتعلق بإعداد التقارير المالية، وإن التعقيد الذي يتصف به التأمين – من حيث طبيعته ذات المدء الطويل، والصعوبة الضمنية فيه تحديد "العائد" على النحو الموجود فيه أي نشاط تجاري آخر، تجعله مختلفاً عن غيره. مما يؤدي إلى اختلاف القوائم المالية لشركة التأمين عن أي قوائم أخرى. وقد شهد عام ٢٠٢١ بدء تطبيق المعيار الشامل و يهدف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى توحيد محاسبة التأمين على المستوى العالمي بهدف تحسين عملية المقارنة ورفع درجة الشفافية.

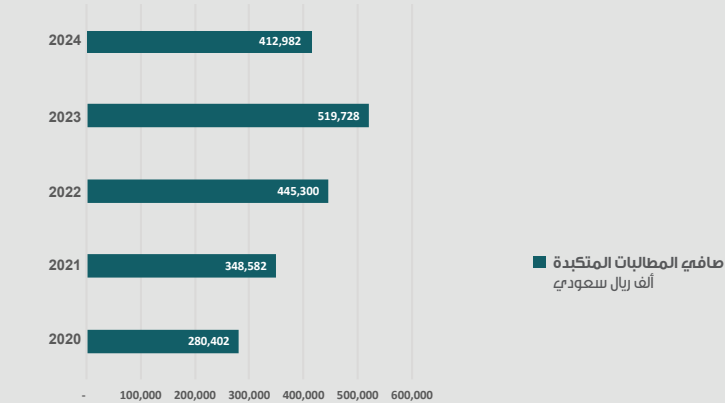
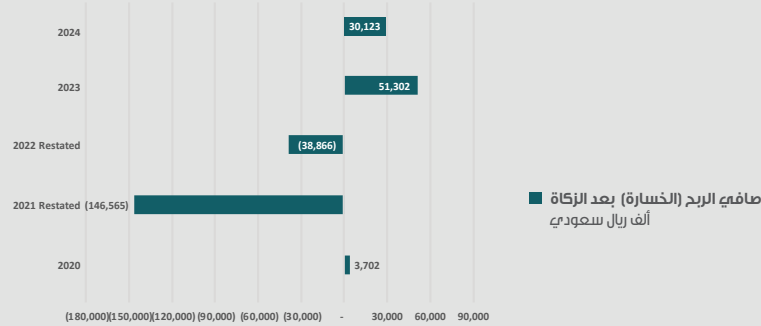
○ إنتشار الأوبئة

من منطلق الحرص على صحة موظفيها تقوم شركة سلامه بكافة الإجراءات الاحترازية والتدابير الوقائية اللازمة لتهيئة بيئة عمل صحية والحرص على سير العمل والالتزام بخدمة عملائها على أكمل وجه



الأرقام بالآلاف الريالات

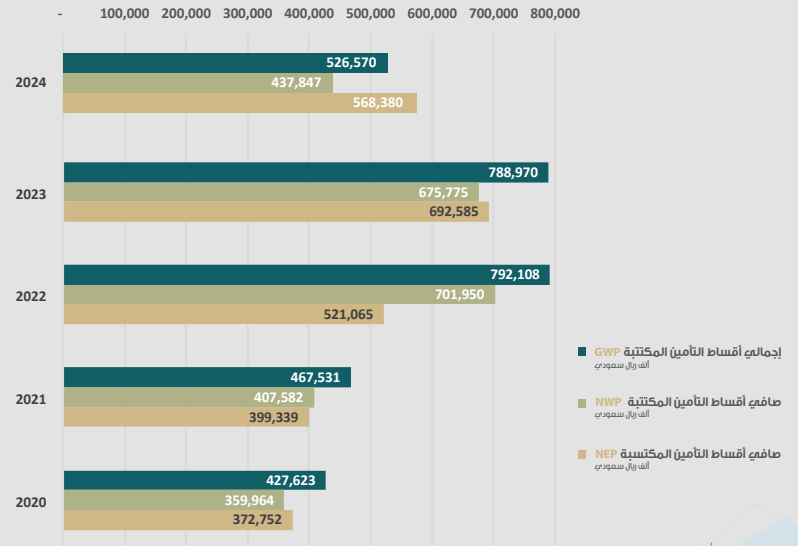
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	
٤١٢,٩٨٢	٥١٩,٧٢٨	٤٤٥,٣٠٠	٣٤٨,٥٨٢	٢٨٠,٤٠٢	صافي المطالبات المتكبدة
٣٠,١٢٣	٥١,٣٠٢	(٣٨,٨٦٦)	(١٤٦,٥٦٥)	٣,٧٠٢	صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة



مقارنة نتائج الأعمال أو أصول وخصوم الشركة في رسم بياني:

الأرقام بالآلاف الريالات

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٢٧,٦٢٣	٤٦٧,٥٣٢	٧٩٢,١٠٨	٧٨٨,٩٧٠	٥٢٦,٥٧٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة GWP
٣٥٩,٩٦٤	٤٠٧,٥٨٢	٧٠١,٩٥٠	٦٧٥,٧٧٥	٤٣٧,٨٤٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة NWP
٣٧٢,٧٥٢	٣٩٩,٣٣٩	٥٢١,٠٦٥	٦٩٢,٥٨٥	٥٦٨,٣٨٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة NEP



مقارنة جدول الأعمال فيه شكل جدول :

وفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) المطبق حالياً

الأرقام بآلاف الريالات

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	٢٠٢٤	بيان نتائج الأعمال (قائمة الدخل)
٥٩٨,٣٥٢	٨٠٢,٢٨٨	٦٧٨,٤٧٩	إيراد التأمين
(٣٠,٦٤٦)	٧٨,٣٢٢	(١٩,٥٤٧)	نتيجة خدمات التأمين
(٣٨,٠٠٤)	٣٨,٠٣٧	٣٣,٨٧٢	صافي أرباح (خسائر) نتائج التأمين
١٩,٢٤٨	٢٧,٥١٠	٢٦,١٥٥	صافي أرباح (خسائر) نتائج الاستثمار
٣٦٧	(١,٩٩٤)	(٣,٢٢٠)	صافي مصاريف تمويل التأمين
(٣٥,٨٦٦)	٥٥,٣٠٢	٢٨,٦٢٠	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة العائد للمساهمين
(٣٨,٨٦٦)	٥٢,٣٠٢	٣٠,١٢٣	صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة العائد للمساهمين
(٣٦,٥٨٥)	٥٤,٣٦٩	٤٩,٣٤٧	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة)
٦٠,٩٩٧	٢٠٥,٨١٣	٢٥٣,٥٩٧	إجمالي حقوق المساهمين
(٢,٥٥)	٣,٢٥	١,٢٣	ربحية (خسارة) السهم

مقارنة جدول الأعمال فيه شكل جدول :

وفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (المطبق سابقاً)

الأرقام بآلاف الريالات

٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	بيان نتائج الأعمال (قائمة الدخل)
٤٢٧,٦٢٣	٤٦٧,٥٣١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة GWP
٣٥٩,٩٦٤	٤٠٧,٥٨٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة NWP
٣٧٢,٧٥٢	٣٩٩,٣٣٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة NEP
٢٨٠,٤٠٢	٣٤٨,٥٨٢	صافي المطالبات المكتتبة
٧٦,٧٩٤	(٢٢,٦٨٢)	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
١٢,٠٥٠	(١٠,٦٤١٠)	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة
٦,٠٥٠	(١١٢,٤١٠)	صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة العائد للمساهمين
٦,٧٩٨	(١١٢,١١٠)	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة)
٢٠٨,٦٤٦	٩٦,٢٣٦	إجمالي حقوق المساهمين
٠,٢٤	(١١,٢٤)	ربحية (خسارة) السهم

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 ٢٠٢٣ وبأثر رجعي والذي أدى إلى تغيير جزئي في عرض النتائج المالية لجميع الفترات ابتداء من الربع الأول من عام ٢٠٢٣ وإعادة قياس الفترات المماثلة من الأعوام السابقة وفقاً للمعايير الجديدة. وبالتالي تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) بأثر رجعي على بيان نتائج الأعمال (قائمة الدخل) عن عام ٢٠٢٢ فقط، حيث تم عرض الأعوام السابقة ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ المطبق سابقاً.

وفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) المطبق حالياً

الأرقام بالآلاف الريالات

بيان بالموجودات (قائمة المركز المالي)	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢١ (معدلة)
موجودات عمليات التأمين :				
النقد وما فيه حكمه	١٤٢,٦٦٠	٣٢٤,٠٨٢	١٣٤,٧٣٣	١٢٣,٥٢٧
موجودات عقود إعادة التأمين	١٦٤,١٣٣	١٦٣,٣٣٢	٧٥,٠٢٩	٦٣,٣٤٨
موجودات أخرى	١٥٠,٢٩٤	٨٧,٦٩٢	٢٩٧,٢٥٨	١٩٠,٩٣٤
مجموع موجودات عمليات التأمين	٤٥٧,٠٨٧	٥٧٤,١٠٤	٥٠٧,٠٢٠	٣٧٧,٨٠٩
موجودات عمليات المساهمين :				
النقد وما فيه حكمه	٩٠,١٤٣	٩١,٠٠٣	٣٢	٤٨٩
موجودات أخرى	١٩٨,٢٧٦	٢٤١,١٤٢	١٥٩,٧٥٨	١٩٢,٥٦٨
مجموع موجودات عمليات المساهمين	٢٨٨,٤١٩	٣٣٢,١٤٥	١٥٩,٧٩٠	١٩٣,٠٥٧
مجموع الموجودات	٧٤٥,٥٠٦	٩٠٦,٢٤٩	٦٦٦,٨١٠	٥٧٠,٨٦٦

وفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (المطبق سابقاً)

الأرقام بالآلاف الريالات

بيان بالموجودات (قائمة المركز المالي)	٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢٠ (معدلة)
موجودات عمليات التأمين :		
النقد وما فيه حكمه	٣٠٩,٢٣١	١٦٧,٢٠٧
ذمم مدينة - بالضافه	٤٠,٨٩٦	٤١,٣٥٣
موجودات أخرى	١٥٢,٦٤٥	٢٠٨,٥٦٠
مجموع موجودات عمليات التأمين	٥٠٢,٧٧٢	٧١١,٣٣٢
موجودات عمليات المساهمين :		
النقد وما فيه حكمه	٣٠٩,٢٣١	١٦٧,٢٠٧
موجودات أخرى	٤٠,٨٩٦	٤١,٣٥٣
مجموع موجودات عمليات المساهمين	٣٥٠,١٢٧	٢٠٨,٥٦٠

قامت الشركة بتطبيق المعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية)، وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ وبأثر رجعي والذي أدى إلى تغيير جذري في عرض النتائج المالية لجميع الفترات ابتداء من الربع الأول من عام ٢٠٢٣ وإعادة قياس الفترات المماثلة من الأعوام السابقة وفقاً للمعايير الجديدة. وبالتالي تم تطبيق المعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) بأثر رجعي على قائمة المركز المالي عن السنوات ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، حيث تم عرض العام السابق ٢٠٢٠ وفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ المطبق سابقاً

وفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) المطبق حالياً

الأرقام بالآلاف الريالات

بيان بالمطلوبات وحقوق الملكية (قائمة المركز المالي)	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢١ (معدلة)
مطلوبات عقود التأمين :				
مطلوبات عقود التأمين	٤١٠,٧٤١	٥٠٨,١١٦	٥٢٤,٤١٨	٣٨٩,٧٢٩
مطلوبات أخرى	٤٦,٧٥٤	٥٤,٦٨٤	٤٥,٩٩٤	٥٢,١٨٠
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٤٥٧,٤٩٥	٥٦٢,٨٠٠	٥٧٠,٤١٢	٤٤١,٩٠٩
مطلوبات عمليات المساهمين :				
مطلوبات عمليات المساهمين	٣٣,٦٨٥	٣٨,٤٧٠	٣٥,٥٤٢	٣١,٥١٦
مجموع مطلوبات عمليات المساهمين	٣٣,٦٨٥	٣٨,٤٧٠	٣٥,٥٤٤	٣١,٥١٦
مجموع المطلوبات	٤٩١,١٨٠	٦٠١,٢٧٠	٦٠٥,٩٥٤	٤٧٣,٤٢٥
حقوق الملكية :				
حقوق ملكية عمليات التأمين	٧٢٩	(٨٣٤)	(١٤١)	٢٤٨
حقوق المساهمين	٢٥٣,٥٩٧	٢٠٥,٨١٣	١٠,٩٩٧	٩٧,١٩٣
مجموع مطلوبات وحقوق عمليات المساهمين	٢٥٤,٣٢٦	٢٠٤,٩٧٩	١٠,٨٥٦	٩٧,٤٤١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧٤٥,٥٠٦	٨٠٦,٢٤٩	٦٦٦,٨١٠	٥٧٠,٨٦٦

(وفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (المطبق سابقاً))

الأرقام بالآلاف الريالات

٢٠٢٠ (معدلة)	بيان بالمطلوبات وحقوق الملكية (قائمة المركز المالي)
	مطلوبات عمليات التأمين :
٣٩٤,٤٢٩	ذمم دائنة معيدي التأمين واحتياطيات فنية والفاوض المستحق من عمليات التأمين
٧٣,٥١٠	مطلوبات أخرى
٤٦٧,٩٣٩	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
	مطلوبات عمليات المساهمين :
٣٤,٧٩٩	مطلوبات عمليات المساهمين
٣٤,٧٩٩	مجموع مطلوبات عمليات المساهمين
٥٠٢,٧٣٨	مجموع المطلوبات
	حقوق الملكية
٥٢	حقوق ملكية عمليات التأمين
٢٠٨,٦٤٦	حقوق المساهمين
٢٠٨,٥٩٤	مجموع مطلوبات وحقوق عمليات المساهمين
٧١١,٣٣٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 ٢٠٢٣ وبأثر رجعي والذم أدعى إلى تغيير جذري في عرض النتائج المالية لجميع الفترات ابتداء من الربع الأول من عام ٢٠٢٣ وإعادة قياس الفترات المماثلة من الأعوام السابقة وفقاً للمعايير الجديدة. وبالتالي تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) بأثر رجعي على قائمة المركز المالي عن السنوات ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، حيث تم عرض العام السابق ٢٠٢٠ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ المطبق سابقاً

تحليل جغرافي لإيرادات الشركة وشركاتها التابعة



جدول توزيع أقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة الجغرافية للمملكة العربية السعودية

الأرقام بالآلاف الريالات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	المنطقة
٤٠,١٤٦	٣٧,٣٠٣	المنطقة الشرقية
٤٨٢,٠٦٣	٣١٣,٠٣١	المنطقة الوسطى
٢٥٠,٠٢٧	٢٥٩,٠٩١	المنطقة الغربية
١٦,٧٣٤	١٧,١٤٥	المناطق الأخرى
٧٨٨,٩٧٠	٥٢٦,٥٧٠	المجموع

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

٢١

– قائمة نتائج عمليات التأمين :

الأرقام بآلاف الريالات

نسبة التغيير	٢٠٢٣	٢٠٢٤
إيرادات التأمين من العقود	٨٠٢,٢٨٨	٦٧٨,٤٧٩
مصرفات خدمات التأمين	(٧٢٣,٩٦٦)	(٦٩٨,٠٦٦)
صافي المصروفات عن عقود إعادة التأمين	(٤٠,٢٨٥)	٥٣,٤١٩
نتيجة خدمة التأمين من اكتتابات الشركة المباشرة	٣٨,٠٣٧	٣٣,٨٧٢
حصة الفائض من مجموع التأمين	١٣,١٦٦	٢,٢٨١
إجمالي نتيجة خدمة التأمين	٥١,٢٠٣	٣٦,١٥٣
دخل العمولات من موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٨,٨٤٥	١٩,١١٥
صافي الدخل على موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥,٣٧٥	(٥٧٤)
صافي (خسائر الانخفاض في القيمة) / عكس خسائر الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية	(٨٣)	١٧
صافي دخل الاستثمار	٢٤,١٣٧	١٨,٥٥٨
الدخل التمويلي من عقود التأمين الصادرة (المصرفات)	(٢,٧٢٨)	(٣,٥٧٣)
الدخل (المصرفات) التمويلية من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها	٧٣٤	٣٥٣
صافي (مصرفات) / دخل تمويل التأمين	(١,٩٩٤)	(٣,٢٢٠)
صافي نتائج التأمين والاستثمار	٧٣,٣٤٦	٥٢,٤٩١

– قائمة عمليات المساهمين :

الأرقام بآلاف الريالات

نسبة التغيير	٢٠٢٣	٢٠٢٤
حصة المساهمين من فائض (عجز) عمليات التأمين	٥٢,٣٠٥	٢١,٨٩٤
دخل العمولات من موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣,٢٨٥	٧,٥٧٣
صافي الدخل على موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٧٠	٩١
صافي (خسائر الانخفاض في القيمة) / عكس خسائر الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية	(٨٢)	(٦٧)
صافي دخل الاستثمار	٣,٣٧٣	٧,٥٩٧
مصرفات تشغيلية أخرى	(٣٧٦)	(٨٧١)
صافي دخل (خسارة) السنة العائدة للمساهمين قبل الزكاة	٥٥,٣٠٢	٢٨,٦٢٠
مصرف الزكاة	(٤,٠٠٠)	١,٥٠٣
صافي دخل (خسارة) السنة العائدة للمساهمين	٥١,٣٠٢	٣٠,١٢٣
ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي / السهم)	٣,٢٥	١,٢٣

٢٢ وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم



تنص المادة الخامسة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على ما يلي :
يجب على الشركة:

١- للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين وللجمعية كذلك أن تتقطع من صافي الأرباح مبالغ لتحقيق أغراض اجتماعية لعاملي الشركة.

٢- تحدد الجمعية العامة النسبة التي يجب توزيعها على المساهمين من الأرباح الصافية بعد خصم الاحتياطات إن وجدت.

٣- تجب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكون احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (١٠٠٪) من رأس المال المدفوع.

كما تنص المادة السادسة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على ما يلي:
يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، وبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكية 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 هيئة التأمين.

بلغ صافي الربح قبل الزكاة للعام الحالي ٣٥,٢٩٩ ألف ريال سعودي مقارنة بـ ٥٥,٣٠٢ ألف ريال سعودي للعام السابق، أي بإنخفاض قدره ٣٦٪.

بلغ صافي الربح بعد الزكاة للعام الحالي ٣٢,٣٦٠ ألف ريال سعودي مقارنة بـ ٥١,٣٠٢ ألف ريال سعودي للعام السابق، أي بإنخفاض قدره ٣٧٪، وذلك نتيجة للأسباب الرئيسية التالية:

أنخفاض إجمالي الأقساط المكتتبة خلال العام الحالي والتي بلغت ٥٢٦,٥٧٢ ألف ريال سعودي مقابل - ٧٨٨,٩٧٠ ألف ريال سعودي مقارنة بالعام السابق أي بإنخفاض قدره ٣٣٪.

إنخفاض نتيجة خدمات التأمين للعام الحالي والتي بلغت (١٤,٤٥٨-) ألف ريال سعودي مقارنة بـ ٧٨,٣٣٢ - ألف ريال سعودي للعام السابق، ويعد ذلك بشكل رئيسي إلى قيام الشركة في العام الحالي بتسجيل مخصص مطالبات تحت التسوية في العام الحالي بقيمة ١٤٠ مليون ريال سعودي بصافي أثر مالي على الشركة يبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي بعد إعادة التأمين والمتعلقة بالتقييم الأولي لخسائر حريق سوق جدة الدولي الواقع بحي الروضة بمدينة جدة والتي سبق الإعلان عنها على موقع تداول بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠٢٤م وذلك بناء على تقرير التقييم الأولي للخسائر المستلم من مقدر الخسائر المعين.

إنخفاض حصة الفائض من مجرم التأمين والتي تشمل محفظة الحج والعمره ومحفظة منتج العيوب - الخفية والتي بلغت ٢,٢٨١ ألف ريال سعودي للعام الحالي مقارنة بـ ١٣,١٦٦ ألف ريال سعودي في العام السابق أي بإنخفاض قدره ٨٣٪.

٢٣ اجتماعات مجلس الإدارة

الإجمالي	عدد الاجتماعات (٦)						إسم العضو	الدورة
	الاجتماع الخامس ٢٠٢٤/١٢/٢٥	الاجتماع الخامس ٢٠٢٤/٠٩/١٩	الاجتماع الرابع ٢٠٢٤/٠٧/١٧	الاجتماع الثالث ٢٠٢٤/٠٧/٠٣	الاجتماع الثاني ٢٠٢٤/٠٣/١٨	الاجتماع الأول ٢٠٢٤/٠٣/١٠		
٦	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	منتصر محمد فوده	الدورة الحالية بدأت من ٢٠٢٢/٠٩/١١م وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م
٦	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عدنان جميل خوجه	
٦	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	بدر خالد العنزري	
٦	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	خالد محمد سالم باجنيد	
٦	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبدالله عادل سلطان	
٦	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	محمد طه الصافي	
٦	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	وائل عبدالرحمن البسام	

العقود والأعمال المتعلقة بالأطراف ذو العلاقة

٢٥

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين (يشمل موظفو الإدارة الرئيسيين جميع أعضاء مجلس الإدارة، التنفيذيين وغير التنفيذيين، والإدارة العليا) للشركة، والشركات التي يكونون مالكيين رئيسيين لها وأي كيانات أخرى خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو تأثروا بها بشكل كبير. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

٢٤

الرقم	نوع الطلب عام ٢٠٢٤	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
١	سجل المساهمين	٢٠٢٤/١٢/١٦م	إجراءات الشركة
٢	سجل المساهمين	٢٠٢٤/١٢/١٠م	الجمعية العامة
٣	سجل المساهمين	٢٠٢٤/١٢/٠٥م	الجمعية العامة
٤	سجل المساهمين	٢٠٢٤/١١/١٣م	إجراءات الشركة
٥	سجل المساهمين	٢٠٢٤/١١/١٣م	إجراءات الشركة
٦	سجل المساهمين	٢٠٢٤/١٠/١٣م	الجمعية العامة
٧	سجل المساهمين	٢٠٢٤/٠٦/١٠م	إجراءات الشركة
٨	سجل المساهمين	٢٠٢٤/٠٦/٠٣م	إجراءات الشركة
٩	سجل المساهمين	٢٠٢٤/٠٥/١٩م	إجراءات الشركة
١٠	سجل المساهمين	٢٠٢٤/٠٤/٢٣م	إجراءات الشركة
١١	سجل المساهمين	٢٠٢٤/٠٤/٢١م	إجراءات الشركة

إن تعويضات مجلس الإدارة واللجان بالإضافة إلى كبار موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ألف ريال سعودي		تعويضات كبار موظفي الإدارة الرئيسيين
٤,٤٢٣	٥,٦٢٨	رواتب ومزايا أخرى
٢٦٦	٢٦٨	مكافأة نهاية الخدمة
٤,٦٨٩	٥,٨٩٦	المجموع

تعويضات مجلس الإدارة واللجان والمسؤولين المكلفين بالحوكمة

٢,٠٣٢	٢,٧٣٢	مكافأة وبدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة – أعضاء مجلس الإدارة
٢٤٢	٣٩٦	مكافأة وبدلات حضور أعضاء اللجان والمسؤولين المكلفين بالحوكمة – لجان المجلس
٢,٢٧٤	٣,١٢٨	المجموع

قيمة المعاملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	طبيعة المعاملة	إسم الطرف ذو علاقة
--------	--------	----------------	--------------------

ألف ريال سعودي

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو الخاضعة لسيطرة مشتركة أو المتأثرة بشكل جوهري من قبل أعضاء مجلس الإدارة

٧٧١	٢,٢٦١	عمولات متكبدة	المأمون لوساطة التأمين
٨	–	عمولات متكبدة	اتحاد لوساطة التأمين
–	٢٨,٢٩٢	رسوم نجم	نجم لخدمات التأمين*

* خلال العام، لم تعد شركة نجم لخدمات التأمين طرفاً ذو علاقة وذلك بعد استقالة المدير ذو العلاقة من مجلس إدارة شركة نجم لخدمات التأمين

أرصدة الأطراف ذات العلاقة
مدین للأطراف ذات العلاقة / (دائن)

٨٨٤	٦٣١		المأمون لوساطة التأمين
٣٦	–		اتحاد لوساطة التأمين
–	–		نجم لخدمات التأمين
٩٢٠	٦٣١		المجموع

موظفو الإدارة الرئيسيون هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتألفون من كبار المدراء التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة

٢٦

بيان الأسباب	وصف موجز لها	الأرقام بآلاف الريالات		البيان
		المبلغ المسدد خلال سنة ٢٠٢٤	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	
إلزامية	مخصص مكون خلال العام	١,٥٧٢	٣٠,٣٦٧	الزكاة
إلزامية	ضريبة القيمة المضافة	٥٨,٥١١	٣,٨٢٣	ضريبة القيمة المضافة
إلزامية	ضريبة الاستقطاع على التحويلات الخارجية	٨٥٨	٩٦	ضريبة الاستقطاع
إلزامية	رسوم اشتراكات	٤,٦٢٩	٣٨٩	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
إلزامية	رسوم الإشراف	٤,٠٨٦	٧٧٠	تكاليف إشراف هيئة التأمين
إلزامية	سداد رسوم حكومية	٥٣٤	—	تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل ومصروفات حكومية أخرى
إلزامية	رسوم اشتراكات	٩٢٣	—	السوق المالية السعودية (تداول) رسوم الخدمات

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة ذات الصلة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، والتي تشمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعبر بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية") كما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمهنيين ("SOCPA")

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة ("ISAs") المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة بشكل أكبر في قسم مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية في تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً للمدونة الدولية لأخلاقيات المحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والتي لها صلة بمراجعتنا للبيانات المالية، وقد استوفينا التزاماتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات المدونة. نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

كلمة شكر لمساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني

ويعبر مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونه من ثقة غالية، كما يسره أن يقدم خالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين الذين أصبح لأسهمهم دور كبير في تأكيد ريادة الشركة لسوق التأمين السعودي. ويسجل المجلس تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال العام

٢٩ الإقرارات

١- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح

٢- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفاعلية

٣- أنه لا يوجد أي شك في قدرة شركة سلامة على مواصلة نشاطها

٤- أنه لا توجد قروض على الشركة

٥- تقر الشركة بتطبيق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة التأمين، كما تطبق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء المواد التالية :

المادة التسعون(٤/ب)، نص المادة: خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي. مطبقة بشكل جزئي وسبب عدم تطبيقها بالشكل الكامل: إلتمت الشركة بالإفصاح عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (٤) من المادة (٩٠) من لائحة حوكمة الشركات.

البند الثاني

التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة الخارجيين عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31م
بعد مناقشته.

Item 2.

To vote on the company's auditor's report for the fiscal year ending 12/31/2024.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في شركة سلامة للتأمين التعاوني

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لشركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة")، التي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقوائم الدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، والتي تشتمل على السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة بشكل أكبر في قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والتي لها صلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق.

باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن الأمور الرئيسية للمراجعة، بحسب حكمنا المهني هي تلك الأمور التي كانت، لها الأهمية البالغة عن مراجعتنا القوائم المالية للسنة المالية الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في شركة سلامة للتأمين التعاوني (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر رئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
تقييم الإلتزامات للمطالبات المتكبدة و مكون الخسارة إن تقدير المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة ومكون الخسارة يتطلب درجة كبيرة من الحكم. وهذا يستلزم تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية (التي تشكل جزءاً من المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة) ومكون الخسارة (التي تشكل جزءاً من المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية). يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ويعكس التعويض الذي تتطلبه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية مع قيام الشركة بالوفاء بالتزاماتها بموجب عقود التأمين. تستند القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ إعداد التقارير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا. يتم الاعتراف بمكون الخسارة إذا أشارت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية إلى أن مجموعة من العقود غير مجدية. يتم إعادة قياس مكون الخسارة هذا في كل تاريخ إعداد تقرير باعتباره الفرق بين مبالغ التدفقات النقدية للوفاء المحددة بموجب نموذج القياس العام المتعلق بالخدمة المستقبلية والقيمة الدفترية للالتزام بالتغطية المتبقية بدون مكون الخسارة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تبلغ تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل الخطر للمخاطر غير المالية مبلغ ٢٢٢,٦ مليون ريال سعودي و ٩,٣ مليون ريال سعودي ٦,٥ مليون ريال سعودي على التوالي، كما هو مبين في إيضاح ٩ حول القوائم المالية. بالتالي، تنشأ هذه التعقيدات من احتساب أفضل التقديرات الاكتوارية باستخدام البيانات التاريخية، ذات الحساسية تجاه المدخلات الخارجية إلى جانب المنهجية الاكتوارية المطبقة والافتراضات بشأن الأحداث الحالية والمستقبلية. نظراً لعدم التأكد المتأصل في التقدير والتعقيد والموضوعية المرتبطة بتقييم القيمة الحالية للتدفقات النقدية، تعديل الخطر للمخاطر غير المالية ومكون الخسارة الناتجة من عقود التأمين، مع كون هذه المبالغ جوهرية، فقد اعتبرنا هذا الأمر بمثابة أمر مراجعة رئيسي. بالإشارة إلى الإيضاحين رقم ٣ و ٤ للتعرف على السياسات المحاسبية الجوهرية والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي اعتمدتها الشركة.	قمنا بالإجراءات التالية: - فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة بمعالجة المطالبات وإجراءات تكوين المخصصات. - تقييم اكتمال، وقدرات وموضوعية الاكتواري المعين على أساس مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم. - قمنا بتنفيذ اختبارات موضوعية على أساس العينة حول المبالغ المسجلة للمطالبات المبلغ عنها والمدفوعة، بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات القائمة مع مستندات التوثيق الأصلية الملائمة لغرض تقييم احتياطيات المطالبات المتوقعة النهائية. - تقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، من خلال اختبارها على أساس العينة، دقة بيانات المطالبات الأساسية التي يستخدمها الخبير الاكتواري المعين من قبل الإدارة في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل الخطر للمخاطر غير المالية ومكون الخسارة من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية والسجلات الأخرى. - قمنا بإشراك المتخصصين الاكتواريين الداخليين لدينا لتقييم أساليب الشركة وافترضايتها وتقييم الممارسات والأحكام الاكتوارية للشركة بما في ذلك التقرير الاكتواري الصادر عن الخبير الاكتواري المعين من قبل الإدارة، وذلك من خلال القيام بما يلي: (١) تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة متوافقة مع الممارسات الاكتوارية المقبولة عموماً ومع السنوات السابقة. لقد سعينا إلى الحصول على مبررات كافية لأي اختلافات جوهرية؛ (٢) تقييم مدى ملائمة الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب الخسارة المتوقعة. لقد اخترنا هذه الافتراضات من خلال مقارنتها بالخبرة التاريخية للشركة ومعرفتنا الخاصة بنفس المجال لقد قمنا أيضاً بإعادة تقدير للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، وتعديل الخطر للمخاطر غير المالية ومكون الخسارة لقطاعات الأعمال المهمة بناء على هذه الافتراضات والطرق مقارنتها بالمبالغ المسجلة من قبل الإدارة. - تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في شركة سلامة للتأمين التعاوني (تتمة)

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٤م، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٤ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات المستقلين هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنه محرف بشكل جوهري.

عندما نقرأ التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٤، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، فإننا مطالبون بإبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والمتطلبات المطبقة لنظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لأعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب الاقتضاء، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم يكن لمجلس الإدارة نية لتصفية الشركة أو وقف العمليات، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

المكلفون بالحوكمة (أي مجلس الإدارة) مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي للشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سوف يكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتعتبر جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في شركة سلامة للتأمين التعاوني (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو، إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.
- لقد قمنا بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة ونتائج المراجعة الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية التي حددناها خلال مراجعتنا للشركة.
- كما نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، نبليغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة في مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية وبناء على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقرير مراجعي الحسابات المستقلين ما لم يمنع النظام أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأن التبعيات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن شركة حلول كرو للاستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

عن برايس ووترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٤٧)

