

تدعو شركة سلامة للتأمين التعاوني مساهميها لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) حضورياً و عن طريق وسائل التقنية الحديثة.

مقدمة	يسر مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني أن يدعو السادة المساهمين للمشاركة والتصويت في اجتماع الجمعية العامة العادية لإجتماع الأول والثاني بعد ساعة، والمقرر انعقادها بمشيئة الله تعالى في تمام الساعة السادسة والنصف مساءً يوم الثلاثاء 17 ذو القعدة 1444 هـ الموافق 06 يونيو 2023 م ، حضورياً و عن طريق وسائل التقنية الحديثة باستخدام منظومة تداولاتي
مدينة و مكان انعقاد الجمعية العامة	سيتم عقد إجتماع الجمعية من مقر الشركة الرئيسي بمدينة جدة حضورياً و عن طريق وسائل التقنية الحديثة
رابط بمقر الاجتماع	https://www.google.com/maps/search/?api=1&query=21.6102661,39.1555057
تاريخ انعقاد الجمعية العامة	2023/06/06 الموافق 1444/11/17 هـ
وقت انعقاد الجمعية العامة	18:30
حق الحضور	المساهمين المقيدين في سجل مساهمي المصدر لدى مركز الايداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة وبحسب الانظمة واللوائح وللمساهمين الحق في مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول أعمال الجمعية وتوجيه الأسئلة.
النصاب اللازم لانعقاد الجمعية	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
جدول أعمال الجمعية	<p>1-الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2022/12/31م ومناقشته.</p> <p>2-التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة الخارجيين عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31م.</p> <p>3-الإطلاع على القوائم المالية للشركة عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31م ومناقشتها.</p> <p>4-التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31م.</p> <p>5-التصويت على صرف مبلغ (943,805.00) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م.</p> <p>6-التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2023م، والربع الأول من العام المالي 2024م، وتحديد أتعابهم. (مرفق)</p> <p>7- التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة المأمون عبر البحار وسطاء تأمين المحدوده والتي لعضو مجلس الإدارة عدنان جميل خوجه (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة وهي عبارة عن عقد وساطة تأمين، ولا يوجد أي شروط تفضيلية علماً بأنه بلغ إجمالي هذه الأعمال في عام 2022م مبلغ 884 ألف ريال سعودي. (مرفق)</p> <p>8- التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة اتحاد وسطاء التأمين المحدودة والتي لعضو مجلس الإدارة عبدالله عادل سلطان (عضو مستقل) مصلحة غير مباشرة وهي عبارة عن عقد وساطة تأمين، ولا يوجد أي شروط تفضيلية علماً بأنه بلغ إجمالي هذه الأعمال في عام 2022م مبلغ 36 ألف ريال سعودي. (مرفق)</p> <p>9- التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام 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.</p>
نموذج التوكيل	مرفق
التصويت الالكتروني	سيكون بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولاتي التصويت عن بعد على بنود الجمعية ابتداءً من الساعة (الواحدة) صباحاً يوم السبت 2023/06/03 الموافق 1444/11/14 هـ وحتى نهاية وقت انعقاد الجمعية

وسيكون التسجيل والتصويت في خدمات تداولتي متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي: www.tadawulaty.com.sa	
احقية تسجيل الحضور والتصويت الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الاصوات	احقية تسجيل الحضور والتصويت
طريقة التواصل في حالة وجود أي استفسار نأمل التواصل مع علاقات المستثمرين في أوقات الدوام الرسمية من الساعة 8 صباحاً وحتى 4 عصرًا، على الأرقام التالية: 012-6845653 012-6845627 012-6845681 أو عبر البريد الإلكتروني ir@salama.com.sa	

نموذج توكيل	
تاريخ تحرير التوكيل: / / هـ.	
الموافق: / / م.	
<p>أنا المساهم (الإسم الرباعي) الجنسية..... بموجب هوية شخصية رقم ، أو رقم الإقامة أو جواز السفر لغير السعوديين صادرة من بصفتي (الشخصية) أو مفوض بالتوقيع عن / مدير/ رئيس مجلس إدارة شركة (إسم الشركة الموكلة) ومالك (ة) لعدد..... سهماً من أسهم شركة سلامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) والمسجلة في السجل التجاري في جدة برقم 4030169661 وإستناداً إلى المادة 25 من النظام الأساسي للشركة فإنني بهذا أوكل السيد (لينوب عني في حضور إجتماع الجمعية العامة العادية المقرر عقدها يوم الثلاثاء 1444/11/17 هـ الموافق 2023/06/06 م في تمام الساعة السادسة والنصف مساءً في مقر الشركة الرئيس الواقع بمدينة جدة- طريق المدينة النازل- برج سلامة- الدور 12 ، وقد وكلته بالتصويت نيابة عني على المواضيع المدرجة على جدول الأعمال وغيرها من المواضيع التي قد تطرحها الجمعية العامة العادية للتصويت عليها والتوقيع نيابة عني على كافة القرارات والمستندات المتعلقة بهذه الإجتماعات ، ويعتبر هذا التوكيل ساري المفعول لهذا الإجتماع أو أي إجتماع لاحق يؤجل إليه.</p>	
إسم موقع التوكيل:	
رقم السجل المدني لموقع التوكيل (أورقم الإقامة أو جواز السفر لغير السعوديين):	صفة موقع التوكيل :
توقيع الموكل (بالإضافة إلى الختم الرسمي إذا كان مالك الأسهم شخصياً معنوياً):	

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 2022 والمتضمن تفاصيل أدائها لاختصاصتها ومهامها المنصوص عليها في لائحة لجان المراجعة في شركات التأمين الصادرة من البنك المركزي السعودي، ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية.

تكوين اللجنة:

انتهت دورة لجنة المراجعة السابقة بتاريخ 24 يوليو 2022م والتي كانت تتكون من ثلاثة أعضاء وهم:

- 1- الأستاذ /خالد الزايدي – رئيس اللجنة وعضو مستقل من داخل المجلس
- 2- الأستاذ / رائد الرصييص – عضو مستقل من خارج المجلس.
- 3- الأستاذ / وليد مرعي – عضو مستقل من خارج المجلس.

وبناء على موافقة الجمعية العمومية بتاريخ 08 فبراير 2023م تم تكوين اللجنة الحالية من 3 أعضاء مستقلين ومنهم مختصون في الشؤون المالية والمحاسبية والمراجعة الداخلية وهم:

- 1- الأستاذ / محمد الصافي – رئيس اللجنة وعضو مستقل من داخل المجلس.
- 2- الأستاذ / عايض القثامي – عضو مستقل من خارج المجلس.
- 3- الأستاذ / ماطر العنزي - عضو مستقل من خارج المجلس.

أهم أعمال التي قامت بها اللجنة المنتهية دورتها بتاريخ 24 يوليو 2022م :

- 1- دراسة تقارير المراجعة الداخلية المقدمة خلال 2022م حتى الربع الثاني ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تنفيذ ما ورد بها من توصيات.
- 2- دراسة خطة المراجعة الداخلية والتأكد من تغطية الخطة لكافة الأنشطة والعمليات الهامة بالشركة.
- 3- مناقشة خطة عمل الالتزام للعام 2022م.
- 4- مناقشة تقرير الاكتواري الخارجي للعام 2022م والتحقق من التزام الشركة بتوصيات الخبير الاكتواري حسب الأنظمة واللوائح.
- 5- متابعة المرحلة الرابعة من تطبيق اجراءات المعيار المحاسبي الدولي IFRS 17 والتأكد من الالتزام بجميع متطلبات البنك المركزي بشأن ذلك.
- 6- تقييم الوضع الراهن لإدارتي الالتزام و المراجعة الداخلية و تحديد التوصيات لرفع مستوى عمل الادارتين.
- 7- العمل على مناقشة ملاحظات البنك المركزي ومراجعة الخطط التصحيحية المقدمة من إدارة الشركة.
- 8- التأكد من استقلالية إدارتي المراجعة والالتزام.
- 9- مناقشة اعمال الإدارة التنفيذية للعام 2022م والاجتماع مع كبار التنفيذيين في الشركة.
- 10- دراسة خطة المراجعة التي أعدها مراجعي الحسابات الخارجيين لمراجعة القوائم المالية والتأكد من قيام إدارة الشركة بتوفير كافة البيانات والمعلومات اللازمة لأغراض المراجعة.

أهم أعمال التي قامت بها اللجنة والتي بدأت دورتها بتاريخ 08 فبراير 2023 :

- 1- دراسة القوائم المالية للعام 2022م و مناقشتها مع الإدارة التنفيذية ومراجعي الحسابات الخارجيين والتأكد مما يلي:
 - أ. ملائمة وثبات السياسات والمعايير المحاسبية المتبعة.
 - ب. سلامة أسس التقديرات المحاسبية في إعداد القوائم المالية وكفاية المخصصات.
 - ج. كفاية وملائمة الإفصاحات بالقوائم المالية.
 - د. الالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة بالقوائم المالية.
- 2- مناقشة الموقف الزكوي للشركة في 31 ديسمبر 2022م وكذلك تقديرات الادارة و التوصية حيالها والأوضاع القانونية ومدى تأثيرها على القوائم المالية.
- 3- دراسة نتائج المراجعة ومسودة تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.
- 4- دراسة العروض المقدمة من مراجعي الحسابات الخارجيين والتوصية بتعيين المراجعين الخارجيين للعام 2023م.
- 5- دراسة أعمال و منجزات لجنة المراجعة السابقة.

رأي اللجنة في مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية:

بناءً على ما نصت عليه المادة 104 من نظام الشركات من ضرورة إعداد لجنة المراجعة تقرير عن رأيها في شأن مدى كفاية نظام الرقابة الداخلي في الشركة، بعد إطلاع اللجنة على تقرير تقييم البيئة الرقابية وأنظمة الرقابة الداخلية في الشركة والمصمم وفقاً للإطار المتكامل للرقابة الداخلية الذي نشرته لجنة المنظمات الراعية للجنة تريداوي (كوسو) وبناء على النتائج التي رفعت إلى لجنة المراجعة ، فقد تبين للجنة المراجعة وجود ضعف جوهري في نظم واجراءات الرقابة الداخلية التي وضعتها الشركة وأن نظام الرقابة الداخلية في الشركة بحاجة إلى تطوير بعض مكوناته وتطوير أدوات التحكم بالمخاطر المطبقة لدى الشركة لتتواءم مع حجم أعمال ومتطلبات الشركة. وقد قامت الإدارة بوضع الخطط التصحيحية لتحسين ذلك وستقوم إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام بمتابعة تنفيذ تلك الخطط والتأكد من تطبيقها."

وتقبلوا منا خالص التحية والتقدير،،،

تحريراً في: 08 مايو 2023

رئيس لجنة المراجعة

محمد الصافي

Mohammed Alsafi (May 9, 2023 13:11 GMT+2)

مرفقات البند الأول

الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2022/12/31م ومناقشته.



تقرير مجلس إدارة
شركة سلامة للتأمين التعاوني
لعام ٢٠٢٢ م



**صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان آل سعود**



**خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود**

"لدينا قدرات سنقوم بمضاعفة دورها
وزيادة إسهامها في صناعة
هذا المستقبل"

صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان آل سعود



الفهرس

- 1 نبذة عن الشركة
- 2 أهم تطورات الشركة
- 3 حوكمة الشركات
- 4 مجلس الإدارة واللجان
- 5 لجان المجلس للدورة السابقة والدورة الجديدة
- 6 الإدارة التنفيذية
- 7 الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها

8 تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

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

10 الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته والإدارة التنفيذية

11 سياسة المكافآت

12 العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت

13 المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

14 المساهمات الإجتماعية للشركة

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

16 وصف النشاطات الرئيسية للشركة

17 خطط وقرارات الشركة المهمة

18 المخاطر التي تواجهها الشركة

19 أصول الشركة وخصومها

20 تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة

21 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

22 وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

23 اجتماعات مجلس الإدارة

24 عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

25 العقود والأعمال المتعلقة بالأطراف ذو العلاقة

26 بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة

27 رأي مراجع الحسابات

28 الذاتمة

29 الإقرارات



منتج تأميني 32

نبذة عن الشركة



شركة سلامة للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ تاريخ ١٤٢٨/٠٥/٠٦ هـ. تأسست الشركة بناء على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٣ تاريخ ١٤٢٧/٠٩/١٦ هـ وبناء على المرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٤٢٧/٩/١٨ هـ برأس مال وقدره ٢٥٠ مليون ريال مدفوع بالكامل.

وقد قامت الشركة في العام ٢٠٢٢م بتخفيض رأس المال من ٢٥٠ مليون إلى ١٠٠ مليون وذلك بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠٢٢/٠٨/١٦م.

نشاط الشركة

تقدم **شركة سلامة للتأمين التعاوني** حلولاً تأمينية متكاملة في مجال التأمين التعاوني، حيث بلغ عدد المنتجات التأمينية المقدمة من الشركة ٣٢ منتجاً منقسمة إلى نشاطين رئيسيين هما: التأمين العام والتأمين الصحي، وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً للأنظمة ولوائح التأمين التعاوني المطبقة في المملكة العربية السعودية.



179

موظف حصلوا عليه ورش تدريبية

كما تم الحفاظ على نسبة دوران وظيفي طوعي ١٣٪ وهو ما يعكس كفاءة بيئة العمل وجاذبيتها في ظل خطة تخفيض المصاريف التي تقوم بها الشركة، وقد أدمج جميع ماسبق بجانب الإجراءات والسياسات الأخرى التي إتخذتها الشركة إلى المحافظة على مستوى الأداء العام

أهم تطورات الشركة

2

ومن أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال ما يلي:

إدارة الموارد البشرية

الكوادر البشرية والتدريب:

شهد عام ٢٠٢٢ نقلة نوعية في تصميم وتطوير أنظمة الموارد البشرية وبرامج التنمية والاستقطاب الوظيفي ورسم المسارات للموظفين والبدء وتنفيذ خطط الاحلال الوظيفي مما أسهم بمحافظتنا على نسبة التوظيف، وقد أسهم ذلك في محافظتنا على المستهدف السنوي لنسبة التوظيف، حيث تم تصنيف الشركة ضمن النطاق البلايني وعملاء الصفوة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية لذات العام، ساهمت الشركة في تدريب ١٧٩ موظف في العديد من الورش التدريبية منها (مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - منتجات التأمين العام - التوعية برفع مطالبات الاحتيال - التوعية بالامن السيبراني - الحوكمة في قطاع التأمين - التوعية بأعمال ودور المراجعة الداخلية)، وتم تأهيل ٣٥ موظفاً للحصول على شهادة مزاولة التأمين، وبالتعاون مع وزارة الموارد البشرية ضمن برامج الدعم للأبناء وبنات الوطن بهدف التدريب على رأس العمل، وساهمت الشركة في تدريب ٨٩ واستقطاب ٢٢٪ منهم

إدارة المبيعات

معايير الإرتقاء التي تناولته إدارة المبيعات خلال عام ٢٠٢٢ أصبح اليوم نهجاً إحدتت به وسارت عليه أعمال الشركة مما ساهم فيه دعم تنوع منتجات التأمين والتي بلغت ٣٢ منتج تأميني

مبيعات الإدارات الإقليمية (الشركات):

ركزت الشركة على إعادة هيكلة قطاع مبيعات الشركات وإستقطاب الكوادر الأكثر كفاءة، وسعت الشركة على تطوير علاقتها بوسطاء التأمين مما إنعكس على تحسين المبيعات من خلال الوسطاء، وأسهمت في تطوير العلاقات مع وسطاء التأمين مما ساعد على تحسين المبيعات والمحافظة على العملاء

مبيعات الأفراد والمجموعات الصغيرة :

التقييم من أساسيات نجاح المؤسسات والشركات وذلك للتأكد من تحقيق الهدف والوصول الى أعلى المستويات، ومن هنا حرصت إدارة المبيعات على تقييم أداء نقاط البيع خلال العامين ٢٠٢١ ، ٢٠٢٢ ، وتطلع الشركة اليوم هو تطوير نقاط البيع وتفعيل التسويق الميداني لمنتجات الأفراد

والمجموعات الصغيرة والمتوسطة الغير مُفعلة خدماتها بواسطة المبيعات الالكترونية وذلك لتحقيق المعدلات الربحية الجيدة

المبيعات الإلكترونية:

رسالتنا واضحة تسويق إلكتروني فعال ومباشر من خلال منصات الشركة أو الوسطاء المصرح لهم بالعمل بالمنصات الالكترونية كتأمين أخطار المهن والسفر وغيرها. فقد حققت تنوع منتجات المبيعات الالكترونية في مطلع عام ٢٠٢٢ الكثير من الأرباح المجدية التي نشاهدها من خلال التفعيل الإلكتروني لبعض منتجات التأمين على سبيل المثال التأمين الشامل لمركبات الأفراد والتأمين الشامل لشركات التأجير التمويلي والتأمين الصحي للمجموعات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة الى استهدافها للعملاء ذوي النتائج الربحية النشطة لمبيعات تأمين ضد الغير

منتجات التأمين العام:

الخطة التشغيلية لشركة سلامة للتأمين التعاوني تتماشى مع رؤية ٢٠٣٠ وتسير وفق قواعد ولوائح من قبل التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية والمُدرجة لوائحها تبعاً لسياسات البنك المركزي السعودي، وقد تم دراستها بما يضمن زيادة في الإنتاجية مع المحافظة على معدلات ربحية متوازنة

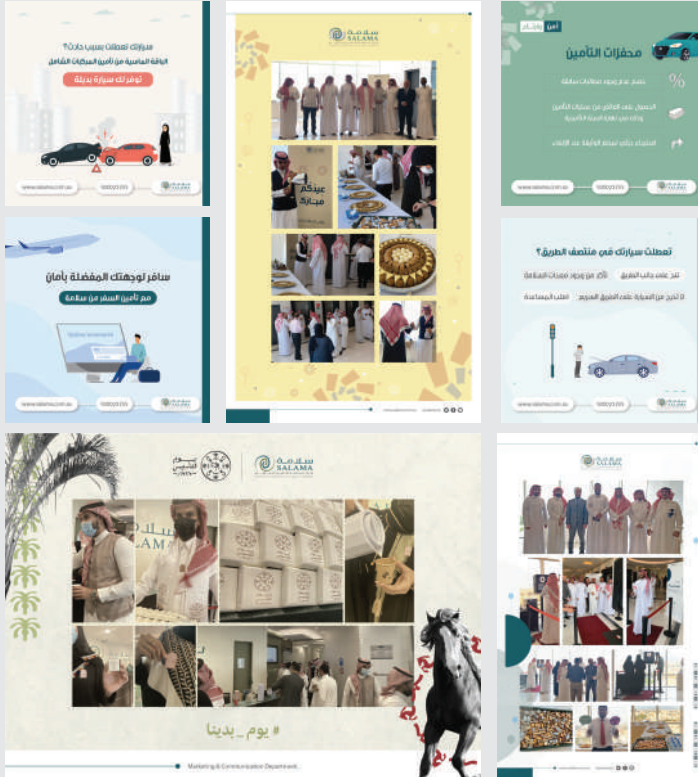
منتجات التأمين الصحي:

الجودة والمعايير شعارنا فنحن نضمن لعملائنا أفراد أو مجموعات من أصحاب المؤسسات والشركات توفير الخدمات الطبية والرعاية الصحية اللازمة، فقد تم التعاون مع شركة إدارة المطالبات الطبية GlobeMed للحرص على إستيفاء كل ما هو جديد من منتجاتنا على سبيل المثال منتج (راحة) فقد تم تطويره بما يتناسب مع شروط وأحكام المنتج ليشمل أكثر من

فئة تأمينية 0222, C- 0333 - A, B, C



تعزيز الروابط الداخلية والخارجية



التسويق والإتصال

قامت **شركة سلامة** خلال عام ٢٠٢٢ بالتركيز على تطوير أعمالها ومنتجاتها وتقديم أفضل الخدمات لعملائها والعمل على العديد من الحملات التسويقية والترويجية التي تركز على المنتجات الجديدة بشكل خاص وعلى المنتجات التأمينية الخاصة **بشركة سلامة** بشكل عام بالإضافة إلى ذلك، قام فريق التسويق والإتصال بتعزيز التواصل الداخلي عن طريق تنظيم العديد من الفعاليات والاحتفالات الداخلية التي تخص المناسبات الوطنية والأيام العالمية



وقبل نهاية عام ٢٠٢٢، أسس فريق التسويق والإتصال (مجتمع سلامة) وهو فريق أعضائه من منسوبي شركة سلامة وتتلخص أهدافه في ثلاث عناصر أساسية وهي: تواصل - دعم - مشاركة، حيث يسعى مجتمع سلامة إلى نشر الوعي الداخلي وتعزيز القيم المثلى لخلق بيئة عمل جيدة تعكس إيجابيات على اسم وسمعة شركة سلامة في سوق التأمين السعودي

المساهمة في تحقيق رؤية

2030

الإكتتاب:

تمتلك **شركة سلامة للتأمين التعاوني** الخبرة والكفاءة العاليتين في تقييم المخاطر التأمينية التي تواجه كافة شرائح العملاء وتقدم الشركة تغطيات تتناسب مع احتياجات ومتطلبات عملاء من أفراد وأصحاب الأعمال بناءً على ما ينص عليه نظام التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية، ومن الخطط المعتمدة العمل على الحد من ارتفاع معدلات الخسائر من خلال تطبيق عدة إجراءات من ضمنها أتمتة أنظمة العمل في إدارة الإكتتاب وإدارة المطالبات وذلك لزيادة مصداقية البيانات المسجلة والربط الآلي بين الإدارتين، وعمل جداول تحليلية ومراجعتها للتحقق من أداء المحفظة التأمينية وإرسال التوصيات اللازمة للإدارات المعنية وذلك لتقديم الاستشارات الفنية للعملاء ومن ضمن خطط قسم الإكتتاب جذب الكوادر السعودية المؤهلة أو الجديدة على قطاع التأمين وإعدادهم للمساهمة في تحقيق الرؤية الإستراتيجية الحالية والمستقبلية للشركة ورؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠م

عند الاتصال بخدمة العملاء فضلاً تفضلًا تهيئ:

- رقم الجوال
- رقم الهوية
- رقم الوثيقة

أمن الآن عبر الموقع الإلكتروني
www.salama.com.sa

تسهل علينا خدمتك بشكل أفضل

www.salama.com.sa 920023355

أمن الآن عبر الموقع الإلكتروني
www.salama.com.sa

تسهل علينا خدمتك بشكل أفضل

www.salama.com.sa 920023355



إدارة العمليات

التأمين العام:

شركة سلامة للتأمين التعاوني تقدم الحلول التأمينية المتكاملة في مجال التأمين التعاوني، وقد بلغ عدد منتجات وفروع التأمين العام التي تقدمها الشركة (٢٩) منتجاً، ولعام ٢٠٢٢م تم 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 البنك المركزي السعودي

التأمين الصحي:

تم العمل على تحسين أداء محفظة التأمين الطبي في سنة ٢٠٢٢م وضع خطط لتحسين نسبة الخسائر المتراكمة، والجدير بالذكر أن **شركة سلامة للتأمين التعاوني** تهدف لتقديم الخدمة الطبية و الرعاية الصحية بأعلى معايير الجودة والاحترافية حيث تسعى بدورها مع شركة إدارة المطالبات الطبية غلوب مد على حرص باستيفاء الخدمات المطلوبة لكل الشرائح المستهدفة، وحيث أن الشركة قامت بتطوير منتجاتها (راحة) ليشمل أكثر من فئة تأمينية (A, B, C-0222, C-0333) تلبية طلبات ملاك المؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة فيما يتماشى مع شروط وأحكام المنتج

Reinsurers

Rating

Swiss Re, Zurich.	AA-
Saudi Re, Riyadh.	A3
Hannover Re, Bahrain	A
SCOR, Paris	AA-
Aspen Re, Zurich	A
CCR, France	A
AXA XL- Dubai	A
Sirius , Sweden	A
Echo Re, Switzerland	A-
AXA Assistance, France	A
Helvetia, Switzerland	A
Korean Re	A



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

أحد الأهداف الإستراتيجية الأساسية لشركة سلامة تطوير منصة واحدة وفريدة من نوعها عالية التقنية لتحقيق ما يلي

1 دعم الخطة الإستراتيجية للشركة ووظائفها

1

2 تبسيط العمليات بشكل فعال وأتمتة سير العمل

2

3 تسليم خطط الشركة التوسعية وتحقيق الأهداف

3

4 توفير أفضل تجربة للمستخدم وإرضاء العميل

4

5 تحقيق رؤية ٢٠٣٠ بثبات وفعالية

5

إدارة تقنية المعلومات

تمكن إدارة تقنية المعلومات في شركة سلامة من تطبيق إطار عمل تقنية المعلومات (SAMA IT Framework) الصادر من البنك المركزي السعودي حيث أنه يساهم تطبيقه في تحقيق رؤية شركة سلامة لرقمنة وأتمتة العمليات ذات الصلة وحفظ البيانات كما تسعى إدارة تقنية المعلومات في شركة سلامة جاهدة بمفهوم الرقمنة وقد التزمت بتوفير أفضل الخدمات لعملائها من خلال نسبة تشغيل ١٠٠% وكذلك الموظفين في جميع المجالات وتوسعته جاهدة لتكون الأفضل في السوق وفقاً لاتجاهات السوق الحالية وأحدثها

توفير أفضل الخدمات
بنسبة تشغيل

100%

تمكّن إدارة الأمن السيبراني **شركة سلامة** من تطبيق إطار عمل الأمن السيبراني (SAMA Cyber Security Framework) الصادر من البنك السعودي المركزي حيث ان الامتثال له يساهم في رفع مستوى النضج السيبراني بالمنظمة ويساهم في حماية المعلومات من أي نوع من المخاطر، أحد الأهداف الرئيسية للإدارة هي الحفاظ على مثلث الأمن السيبراني CIA Triad والتمثل في (السرية والنزاهة والتوافرية) ، حيث انه يتم الحفاظ على سرية المعلومات من خلال منع المعلومات الحساسة من الوصول غير المصرح به ، ويتم أيضا الحفاظ على نزاهة المعلومات من خلال التأكد من دقة البيانات وعدم تغييرها أثناء الإرسال، وأخيراً توافرية المعلومات من خلال توفر المعلومات بشكل دائم على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع لجميع المستخدمين المصرح لهم



تمت المبادرة من قبل **شركة سلامة للتأمين التعاوني** بإنشاء قطاع متكامل للعناية بالعملاء تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي في التعميم الصادر بتاريخ ٢٠١٧/٣/٦ برقم ت م . ع ٢٠١٧٠٣ / ١١١ والقاضي بإنشاء إدارة مختصة باسم إدارة العناية بالعملاء تكون مرجعتها للرئيس التنفيذي للشركة مباشرة ، مواكبةً لمستحدثات سوق التأمين السعودي، ومدى أهمية العميل العالية لدى الشركة، تمكيناً للمنافسة العادلة من خلال الخدمات المقدمة، وتضم إدارة العناية بالعملاء ثلاث إدارات هي

مركز الاتصال

الشكاوى

الجودة والتطوير

تختص بتقديم الخدمات المتميزة للعملاء ليتم إستقبال جميع طلبات وإستفسارات وشكاوى العملاء من خلالها، والعمل على حلها بأعلى معايير الجودة المطبقة لدينا وتم تأطير قيم هوية الإدارة في مثل النجاح لمهمتنا وهي

الإستدامة

التمكين

العناية

نستدعم من خلال حلولنا الجذرية

نمكن من خلال سماع صوت موظفينا

نعتنى بموظفينا وعمالئنا وإجراءاتنا

و تم توفير كل الدعم للقطاع متمثل بإستقطاب الكوادر البشرية من الكفاءات الوطنية الشابة، التي تم تدريبها وتأهيلها للقيام بالمهام الواجبة عليها، و من الجانب التقني وفرت الشركة نظام إلكتروني للأتممة لطلبات العملاء، لضمان سلامة خدمة العميل بالسرعة و الجودة المطلوبة. و قد حققنا فترات نوعية في تلبية رغبات عملائنا، مما نتج عنه تحقيقنا لمعايير الأداء الموقرة من المُشترعين، طموحنا لا حدود له في العناية بالعميل، و سنستمر في تطوير أدائنا لتحقيق رضه عملائنا، و تحقيق أهداف الشركة على حد سواء

التوعية والتثقيف

إدارة الالتزام

تتولى إدارة الالتزام مسئولية ومراقبة التزام الشركة بجميع الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية ذات العلاقة، واتخاذ الاجراءات اللازمة لتحسين مستوى الالتزام وثقافة الالتزام في أنشطة العمال اليومية بغرض الحفاظ على سمعة الشركة وحماية أصحاب المصالح فيها. وترجع إدارة الالتزام بشكل مباشر إلى لجنة المراجعة، كما تمنحها اللجنة الصلاحيات والمسؤوليات المطلوبة لتأدية عملها وتتكون إدارة الالتزام من وحدة رقابة الالتزام ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب لحماية الشركة من الاشخاص والجهات التي تقوم بعمليات غسل اموال والتأكد من نزاهة عملاء الشركة وعدم تورطهم في عمليات غسل اموال أو أشخاص يقومون بعمليات تمويل الارهاب وحماية الشركة من أي عقوبات نظامية أو قانونية قد تترتب عليها في هذا الاختصاص وذلك بتقديم الاستشارات للإدارة العليا بالشركة وتقديم محاضرات تدريبية لجميع منسوبي الشركة بما فيها الإدارة العليا ومجلس الإدارة بالشركة عن غسل اموال



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 فعالية عملياتها. كما يساعد هذا النشاط على تحقيق أهداف الشركة من خلال اتباع اسلوب 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 فنياً حيث تقوم الإدارة برفع التقارير الدورية إلى لجنة المراجعة كما أن الإدارة تتبع إدارياً للرئيس التنفيذي

إدارة الشؤون القانونية

تقوم إدارة الشؤون 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

يعتبر الإحتيال من المشاكل الكبرى التي تقابل شركات التأمين في العالم، فهو لا يتعلق بتأمين المركبات فقط ، بل يتعداه إلى أنواع أخرى من التأمين مثل التأمين الطبي ، والتأمين العام وغيرها من أنواع التأمين المختلفة وحرصاً من **شركة سلامة للتأمين التعاوني** على حقوق المساهمين أنشأت وحدة مكافحة الإحتيال عام ٢٠١٦ والتي بدوها عملت على مكافحة الإحتيال طوال الفترة الماضية فيما يخص إحتيال المركبات، وفي عام ٢٠٢٢ قررت الشركة توسيع نشاط مكافحة الإحتيال إلى كافة الأقسام وتحويل وحدة مكافحة الإحتيال إلى إدارة مستقلة مرجعيتها إلى الرئيس التنفيذي للمساهمة في مكافحة كافة أنواع الإحتيال بالشركة لجعل بيئة العمل صحية وأكثر اماناً وحفاظاً على مقدرات ومكتسبات الشركة

2022

توسيع نشاط
مكافحة الإحتيال

2016

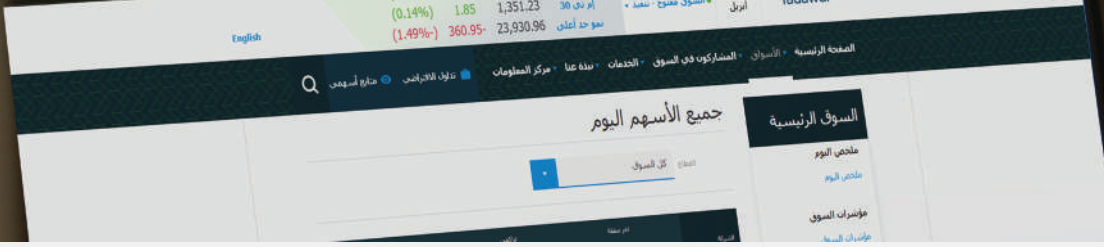
أنشئت وحدة
مكافحة الإحتيال

إدارة الحوكمة

منذ ٢٠٢٠م حرصت الشركة على تطبيق أعلى معايير حوكمة الشركات من خلال إنشاء إدارة مستقلة للحوكمة وعلاقات المستثمرين، 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. وتوسع **شركة سلامة للتأمين التعاوني** لتعظيم أصولها من خلال التطبيق الأمثل لحوكمة الشركات

الإفصاح والشفافية

عن جميع الأمور التي تهم كافة المساهمين



الإستثمار

الإستثمارات

تمتلك **شركة سلامة** أسهماً في شركة واحدة، واستثمارات أخرى يتوقع أن تظهر التأثيرات المالية لهذه الاستثمارات في السنوات القادمة وهي:

1 تمتلك الشركة ما قيمته ٣,٨% من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين التي يبلغ رأس مالها ٢٠٠ مليون ريال بخلاف ذلك لا يوجد شركة تابعة لشركة سلامة للتأمين التعاوني داخل المملكة أو خارجها

2 تستثمر الشركة في صكوك حكومة المملكة العربية السعودية بمبلغ ٦٠ مليون ريال

3 بالنسبة لباقي الاستثمارات فهي عبارة عن ودائع ومحافظ وصناديق استثمارية إسلامية لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية بقيمة ٢٥٩,٨ مليون ريال سعودي

تؤكد شركة سلامة للتأمين التعاوني انه لا يوجد أي قروض على الشركة ولا يوجد أي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض خلال السنة.

المخاطر المستقبلية المتوقعة

تقنية المعلومات	هية المخاطر التي تحدث نتيجة الخطأ أو الفشل في سير أعمال الشركة
تسوية المطالبات	هية المخاطر المتعلقة بسداد المطالبات لحامله الوثائق علمه أساس تغطية البوليصة
الائتمان	هية المخاطر الناشئة بشكل عام بعدم قدرة الاطراف الأخرى للوفاء بالتزاماتها في الوقت المحدد

مخاطر العمليات

الأمن السيبراني	هية أي خطر يسبب حدوث خلل أو تلف في المنظمة من خروقات البيانات وأمن معلوماتها
حوكمة الشركة	هية الخطورة المتعلقة بالقواعد التي تملهي كيفية تشارك الحقوق والمسؤوليات بين المساهمين المختلفين في الشركة والمدراء والإداريين الأساسيين والمساهمين الماليين الأخرين

المخاطر الإستراتيجية

التسعير	خطورة التسعير هية الخطورة الناتجة عن العملية التي تحاول الشركة من خلالها تحديد سعر القسط المناسب
المنتجات	هية الخطورة المتعلقة بالتغيرات التي طرأت علمه أحد المنتجات الموجودة لتلبية احتياجات الزبائن، قد تؤثر هذه التغيرات علمه تغطية المنتج ومتطلباته التي تتسبب في إحداث الخطورة
إعادة التأمين	خطورة إعادة التأمين هية الخطورة المتعلقة بجزء تحويل جزء من المخاطر إلى معيد التأمين

مخاطر الاكتتاب

عدم الإلتزام	هية المخاطر الناتجة عن مخالفة الأنظمة واللوائح
مكافحة غسل الأموال	هية المخاطر التي تؤثر علمه الشركة وسمعتها من إساءة استغلالها في عمليات غسل أموال أو تمويل الإرهاب

مخاطر الإلتزام

المخاطر

إدارة المخاطر

الخطر هو إحصائية وقوع حدث يكون له تأثير علمه تحقيق أهداف الشركة. دور إدارة المخاطر هو تقليل الأثر السلبي إلى الحد الأدنى لضمان الوصول لأهدافنا ومضاغفة قدرتنا علمه تحقيق الفرص المحتملة. للتعامل مع هذه المخاطر تقوم إدارة المخاطر بإتباع إستراتيجية محددة، ترفع إدارة المخاطر تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي بشكل مباشر مع إمكانية الوصول إلى لجنة المخاطر

استراتيجية المخاطر

تعمل شركة سلامة علمه تطوير وتنفيذ نهج مشترك لإدارة المخاطر عبر الشركة. يزيد هذا النهج من الوعي بالمخاطر، ويضمن الإدارة المناسبة للمخاطر، ويجعل ملفات تعريف مخاطر وحدات الأعمال أكثر شفافية، مما يتيح مقارنة المخاطر وتجميعها والسماح للفرد بإتباع نهج المحفظة لإدارة المخاطر. حيث تقوم وحدات الأعمال في سلامة باكتشاف وإدارة مخاطرها باستمرار، والاستفادة من الفرص واحتواء المخاطر المحتملة بما يتماشى مع حدود تحمل المخاطر

“ 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 ٢٠٢٢/١٢/٣١ ، 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 ٢٠٢٣
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 ثقهم 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



حوكمة الشركات

4

مجلس الإدارة واللجان

أعضاء مجلس الإدارة للدورة السابقة من ٢٠١٩/٠٧/٢٥
وحتى انتهاء الدورة في ٢٠٢٢/٠٧/٢٤م



أحمد طارق مراد

الوظائف الحالية: نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأسمدة المتحدة السعودية
الوظائف السابقة: رئيس مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني
نائب رئيس مجلس إدارة - شركة الأسمدة المتحدة السعودية - ٢٠١٠م حتى الآن
نائب رئيس الاستثمار - شركة نسما القابضة ٢٠٠٨م - ٢٠١٠م
رئيس تطوير المنتجات والبحوث - شركة الخبير المالية - ٢٠٠٦م - ٢٠٠٨م
مدير أول لتمويل الشركات - مصرف البحرين الشامل - ٢٠٠٠م - ٢٠٠٦م
المؤهلات: بكالوريوس هندسة مدنية معهد ورشستر بوليتكنيك - ماساتشوستس الولايات



مازن إبراهيم عبد السلام

الوظائف الحالية: المراقب العام وأمين سر مجلس الإدارة بمستشفى الدكتور سمير عباس مدير عام شركة بادر الحديثة للتشغيل والصيانة شريك مؤسس شركة الهدهد العربي لتقنية المعلومات
الوظائف السابقة: عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني مدير التخطيط الاستراتيجي والتميز المؤسسي

المؤهلات: بكالوريوس هندسة نظم جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - ٢٠٠٤م
الخبرات: المراقب العام وأمين سر مجلس الإدارة - مستشفى الدكتور سمير عباس ٢٠١٦م حتى الآن مدير التخطيط الاستراتيجي والتميز المؤسسي ٢٠١٤م إلى ٢٠١٦م



أكرم عمر جاد

الوظائف الحالية: -

الوظائف السابقة: عضو مجلس

إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني
المدير الإقليمي للمنطقة الغربية
لشركة ولاء للتأمين
المدير العام لشركة مداد الثقة
لوكالة التأمين

المؤهلات: بكالوريوس آداب

وعلوم إنسانية علاقات عامة
وإعلان جامعة الملك عبدالعزيز
م ١٩٩٢

شهادة إحتراف التأمين COP

تأمين المعهد البريطاني - جدة
م ١٩٩٦

دبلوم إحتراف التأمين BIBF تأمين

معهد البحرين المصرفي-جدة ٢٠٠٥م

الخبرات: المدير الإقليمي للمنطقة

الغربية لشركة ولاء للتأمين

٢٠٠٧-٢٠٠٩م

المدير العام لشركة مداد الثقة لوكالة

التأمين ٢٠١٠-٢٠١٩م



رائد عبدالملك آل قاسم

الوظائف الحالية: -

الوظائف السابقة: عضو مجلس إدارة شركة

سلامة للتأمين التعاوني المدير العام لشركة
المجموعة المهنية لوكالة التأمين
المدير العام لمؤسسة رائد عبدالملك يحيى آل
قاسم
ممنوح امتياز شركة التعاونية للتأمين
التعاونية للتأمين-مسوق

المؤهلات: بكالوريوس علوم جامعة الملك

سعود- المملكة العربية السعودية

١٢٤٤ تأمين المعهد المصرفي المملكة العربية
السعودية ٢٠١٢

الخبرات: المدير العام لشركة المجموعة المهنية

لوكالة التأمين ٢٠١٢-٢٠١٨ م

المدير العام لمؤسسة رائد عبدالملك يحيى آل

قاسم ٢٠٠٥-٢٠١٢ م

ممنوح امتياز شركة التعاونية للتأمين-مسوق

٢٠٠٣-٢٠٠٤م



خالد جبر الزايدي

الوظائف الحالية: مستقل

عمل حر محلل مالي مستقل
ومدرّب مالي

الوظائف السابقة: عضو

مجلس إدارة شركة سلامة
للتأمين التعاوني
محاسب الشركة الإسلامية
العربية للتأمين

رئيس قسم الحسابات ومدير
مالي بالإنابة - الشركة
الإسلامية العربية للتأمين
وسيط أسهم أول دولية-بنك
الرياض

وسيط أسهم أول محلية-بنك
الرياض
محلل مالي أول - شركة الخبير
المالية

مستشار مالي - هيئة
الإتصالات وتقنية المعلومات
المؤهلات: ماجستير إدارة
هندسية ٢٠٠٢م

Florida Institute of
Technology
بكالوريوس محاسبة جامعة
الملك عبدالعزيز ١٩٩٤م

الخبرات: محاسب الشركة

الإسلامية العربية للتأمين
١٩٩٤-١٩٩٧م

رئيس قسم الحسابات ومدير مالي

بالإنابة - الشركة الإسلامية
العربية للتأمين ١٩٩٧-١٩٩٨م

وسيط أسهم أول دولية-بنك
الرياض ٢٠٠٤-٢٠٠٦م

وسيط أسهم أول محلية-بنك
الرياض ٢٠٠٦-٢٠٠٧م

محلل مالي أول - شركة الخبير
المالية ٢٠٠٩-٢٠١٣م

مستشار مالي - هيئة الإتصالات
وتقنية المعلومات
٢٠١٨-٢٠١٩م

مستقل-عمل حر محلل مالي
مستقل ومدرّب مالي ٢٠١٤ حتّى
تاريخه



أمين سر مجلس الإدارة عبدالرحمن عبدالله الزهراني

الوظائف الحالية: مستشار مجلس الإدارة

والمشرف العام على أمانة السر ومدير إدارة
الحكومة- شركة سلامة للتأمين التعاوني
عضو الجمعية السعودية للحكومة

الوظائف السابقة: امين سر مجلس

الإدارة-شركة سلامة للتأمين التعاوني
مدير إدارة الحكومة المساعد - شركة سلامة
للتأمين التعاوني

المدير الإقليمي للمنطقة الغربية- شركة
امبكو

المدير التنفيذي- اللجنة الوطنية لرعاية
السجناء والمفرج عنهم وأسرهم تراحم

مساعد المدير التنفيذي - شركة نسما القابضة
اداري- وزارة التعليم

المؤهلات: بكالوريوس إدارة - جامعة الملك
عبدالعزیز بجدة

ماجستير إدارة أعمال - جامعة شيبينزبيرق بنسلفينيا

أعضاء مجلس الإدارة الحالي اعتباراً من
٢٠٢٢/٠٩/١١م وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م



عضو مستقل منتصر محمد فوده

الوظائف الحالية: رئيس مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاونية
رئيس الحوكمة ورقابة الالتزام والتبليغ عن غسل الأموال - شركة الوطنية لإدارة الثروات
رئيس المخاطر ورقابة الالتزام عن غسل الأموال وأمين سر مجلس الإدارة - شركة الوطنية لإدارة الثروات
الوظائف السابقة: رئيس قطاع الحفظ والأوقاف - شركة الخير المالية
نائب رئيس المخاطر والالتزام - شركة الخير المالية
رئيس إدارة الحوكمة والالتزام - شركة الخير المالية
نائب الرئيس لإدارة الثروات - شركة الخير المالية
المدير المكلف لوحدة التخطيط المالي - البنك الأهلي التجاري

مدير أول إستثمارات العملاء - البنك الأهلي التجاري
مسؤول تسويق إستثماري - بنك الرياض
المؤهلات: بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك عبدالعزيز عام ١٩٩٩م
الخبرات: رئيس قطاع الحفظ والأوقاف - شركة الخير المالية
نائب رئيس المخاطر والالتزام - شركة الخير المالية
رئيس إدارة الحوكمة والالتزام - شركة الخير المالية
نائب الرئيس لإدارة الثروات - شركة الخير المالية
المدير المكلف لوحدة التخطيط المالي - البنك الأهلي التجاري
مدير أول إستثمارات العملاء - البنك الأهلي التجاري
مسؤول تسويق إستثماري - بنك الرياض



عضو غير تنفيذي عدنان جميل خوجة

الوظائف الحالية: نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة سلامة للتأمين التعاونية
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



عضو مستقل

خالد محمد سالم باجنيدي

المؤهلات: بكالوريوس في الاقتصاد والمحاسبة -
جامعة الملك عبدالعزيز ١٩٨٨

الخبرات: مستشار مالي وخبرة في مجال المراجعة
الخارجية
نائب الرئيس للعمليات والحفظ بشركة الأول كابيتال
المدير المالي المكلف بشركة سلامة للتأمين
التعاوني

المراجعة الخارجية وإستثمارات مالية بشركة آرش
أندرسون وشركائهم
رئيس حسابات في الشركة السعودية للأبحاث والنشر
نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية بشركة إدارة
وإنماء المشاريع العقارية

الوظائف الحالية: عضو مجلس إدارة بشركة
سلامة للتأمين التعاوني
رئيس قسم المالية والعمليات - آرش المالية

الوظائف السابقة: نائب الرئيس للعمليات
والحفظ بشركة الأول كابيتال
المدير المالي المكلف بشركة سلامة للتأمين
التعاوني

المراجعة الخارجية وإستثمارات مالية بشركة
آرش أندرسون وشركائهم
رئيس حسابات في الشركة السعودية للأبحاث
والنشر
نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية بشركة
إدارة وإنماء المشاريع العقارية



عضو تنفيذي

بدر خالد العنزي

بكالوريوس محاسبة من جامعة الكويت عام ٢٠٠٠م
دبلوم تأمين من معهد التأمين - مصر

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

الوظائف الحالية: عضو مجلس إدارة بشركة
سلامة للتأمين التعاوني
الرئيس التنفيذي بشركة سلامة للتأمين
التعاوني

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

المؤهلات: ماجستير في المحاسبة من
جامعة أوكلاهوما - الولايات المتحدة الأمريكية
عام ٢٠٠٨م



عبدالله عادل سلطان

عضو مستقل

الوظائف الحالية: عضو مجلس إدارة بشركة سلامة للتأمين التعاوني
الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد وسطاء التأمين
الوظائف السابقة: الرئيس التنفيذي للمعاملات 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 للمبيعات في شركة سلامة للتأمين التعاوني
مدير التأمين لغير المركبات - نائب الرئيس التنفيذي للمعاملات في شركة سلامة للتأمين التعاوني
مدير التأمين الطبي 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

المؤهلات: بكالوريوس تأمين من جامعة الملك عبدالعزيز عام ٢٠١٠م
الخبرات: الرئيس التنفيذي للمعاملات 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 للمعاملات في شركة سلامة للتأمين التعاوني
مدير التأمين الطبي في شركة سلامة للتأمين التعاوني
المدير الإقليمي للمنطقة الغربية شركة وفاء للتأمين (السعودية الهندية للتأمين)
مكتب تأمين أول في شركة سلامة للتأمين التعاوني



محمد طه الصافي

عضو مستقل

المؤهلات: حاصل على درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
الخبرات: حاصل على عدة شهادات في المجال المالي والمصرفي
مستشار رئيس مجلس إدارة شركة الإستخدام 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

الوظائف الحالية: عضو مجلس إدارة في شركة سلامة للتأمين التعاوني
المؤسس والرئيس التنفيذي لمؤسسة تسهيل العربية
شريك في شركة ستار البحر لتقنية المعلومات
الوظائف السابقة: مستشار رئيس مجلس إدارة شركة الإستخدام 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: عضو مجلس إدارة في شركة سلامة للتأمين التعاوني
عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة السعودية لصناعة الورق

الوظائف السابقة: نائب الرئيس للتطوير والتعليم في بنك الجزيرة
نائب الرئيس للخدمات المشتركة في مجموعة الرشيد

المؤهلات: حاصل علم درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية البحرين الجامعية بكالوريوس لغات وترجمة من جامعة الإمام محمد بن سعود
دورة متقدمة في القيادة الحديثة في العصر الرقمي من انسياد - فرنسا

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 (6) اجتماعات						طبيعة العضوية	الإسم	الدورة
الإجتماع السادس ٢٠٢٢/١٢/٢٥	الإجتماع الخامس ٢٠٢٢/١٢/١٣	الإجتماع الرابع ٢٠٢٢/١١/١٣	الإجتماع الثالث ٢٠٢٢/٠٦/١٥	الإجتماع الثاني ٢٠٢٢/٠٥/١١	الإجتماع الأول ٢٠٢٢/٠٢/٢٠			
✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة عضو مستقل	أحمد طارق مراد	الدورة السابقة من ٢٠١٩/٠٧/٢٥ إلى ٢٠٢٢/٠٧/٢٤
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مستقل	رائد عبدالملك آل قاسم	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مستقل	مازن إبراهيم عبدالسلام	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو تنفيذي	بدر خالد العنزي	الدورة الحالية من ٢٠٢٢/٠٩/١١ إلى ٢٠٢٥/٠٩/١٠
✓	✓	✓	لم تبدأ الدورة	لم تبدأ الدورة	لم تبدأ الدورة	رئيس اللجنة عضو مستقل	منتصر محمد فوده	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو تنفيذي	بدر خالد العنزي	
✓	✓	✓	لم تبدأ الدورة	لم تبدأ الدورة	لم تبدأ الدورة	عضو مستقل	خالد محمدمسالم باجنيد	

وصف مختصر لإختصاص اللجنة التنفيذية:

- مع مراعاة أي تعليمات يضعها البنك المركزي السعودي أو يضعها مجلس الإدارة، تباشر اللجنة التنفيذية كل السلطات التي يقرها البنك المركزي السعودي أو المجلس وتعاون اللجنة التنفيذية الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

اللجنة التنفيذية

لجنة المراجعة

لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة الاستثمار

لجنة المخاطر

لجنة المخاطر



عدد الاجتماعات (٢) اجتماعات		طبيعة العضوية	الإسم	الدورة
الاجتماع الأول ٢٠٢٢/٠٢/٥	الاجتماع الثاني ٢٠٢٢/٠٦/١٤			
✓	✓	رئيس اللجنة مستقل	مازن إبراهيم عبدالسلام	الدورة السابقة من ٢٠١٩/٧/٢٥ إلى ٢٠٢٢/٧/٢٤
✓	✓	عضو تنفيذي	بدر خالد العنزري	
لم تبدأ الدورة	لم تبدأ الدورة	رئيس اللجنة مستقل	عدنان جميل خوجة	الدورة الحالية من ٢٠٢٢/٠٩/١١ إلى ٢٠٢٥/٠٩/١٠
لم تبدأ الدورة	لم تبدأ الدورة	عضو مستقل	منتصر محمد فوده	
لم تبدأ الدورة	لم تبدأ الدورة	عضو مستقل	وائل عبدالرحمن البسام	

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 الإثني عشر شهرة القادمة
- وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر بالشركة، والإشراف على تطبيقها، ومراجعتها وتحديثها بشكل دوري، أخذ بالإعتبار المتغيرات الداخلية والخارجية ذات العلاقة

- تمارس اللجنة جميع الصلاحيات الممنوحة لها للقيام بواجبها تجاه اجتماعات مجلس الإدارة، ولأعضائها
- 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
- تقوم اللجنة بالأعمال الواردة أدناه والمتعلقة بإستراتيجية الشركة:

- مراجعة إجراءات وعمليات التخطيط الإستراتيجي للشركة بالتعاون مع الرئيس التنفيذي
- التأكد من اتمام 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 والاستراتيجية 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 المراجعة



- 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

عدد الاجتماعات (٦) اجتماعات						طبيعة العضوية	الإسم	الدورة
الإجتماع السادس ٢٠٢٢/٠٦/٢٣	الإجتماع الخامس ٢٠٢٢/٠٥/٣١	الإجتماع الرابع ٢٠٢٢/٠٥/١٩	الإجتماع الثالث ٢٠٢٢/٠٥/١٧	الإجتماع الثاني ٢٠٢٢/٠٣/٢١	الإجتماع الأول ٢٠٢٢/٠١/٢٠			
✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة مستقل	خالد جبر الزايد	الدورة السابقة ٢٠٢٠/١٢/٢٨ ٢٠٢٢/٠٧/٢٤
✓	✓	✓	✓	✓	✓	من خارج المجلس	رائد فهد الرصيص	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	من خارج المجلس	وليد محمد مرعي	

وصف مختصر لاختصاص لجنة المراجعة ومهامها:

- يكون أعضاء لجنة المراجعة مسؤولين أمام البنك المركزي السعودي 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 واللجان 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 ، ولجنة 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 تزاولها 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



الدورة	الإسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (٢) اجتماعات	
			الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني
الدورة السابقة من ٢٠١٩/٠٧/٢٥ إلى ٢٠٢٢/٠٧/٢٤	احمد طارق مراد	رئيس اللجنة مستقل	✓	إنهاء دورة
	خالد جبر الزايد	عضو مستقل	✓	إنهاء دورة
	اكرم عمر جاد	عضو مستقل	✓	إنهاء دورة
الدورة الحالية من ٢٠٢٢/٠٩/١١ إلى ٢٠٢٥/٠٩/١١	خالد محمدمسالمة باجنيد	رئيس اللجنة مستقل	✓	لم تبدأ الدورة
	بدر خالد العنزي	عضو تنفيذي	✓	لم تبدأ الدورة
	عبدالله عادل سلطان	عضو مستقل	✓	لم تبدأ الدورة

وصف مختصر لاختصاص لجنة الاستثمار:

- مع مراعاة أي تعليمات يضعها البنك المركزي السعودي 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 البنك المركزي السعودي 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 يطراء عليها
- الإشراف على تنفيذ السياسة الاستثمارية وعمليات محافظ استثمار الشركة ضمن الأطر العملية المستقرة للاستراتيجية والمخاطر
- مراجعة السياسات والأهداف والخطط الاستثمارية الخاصة وتقديم التوصيات بشأنها
- إتخاذ الخطوات اللازمة للإبلاغ 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
- وضع حدود لتوزيع الأصول وفقاً للمناطق الجغرافية والأسواق المالية والقطاعات ذات العلاقة والأوراق المالية وكذلك العملات
- 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 المعيّنين رسمياً
- التأكد من استثمارات الشركة متوافقة مع لائحة الاستثمار الصادرة عن البنك المركزي السعودي
- 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 لأنشطة اللجنة ولأعضائها
- يزود المجلس بجميع محاضر الاجتماعات المتعلقة باللجنة



- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانته وأعداد وصف القدرات والمؤهلات المطلوبة لشغل وظائف الإدارة التنفيذية العليا وعضوية المجلس ولجانته وتحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال المجلس أو لجان المجلس و تقييم هيكل وتركيبه المجلس ولجانته وتحديد جوانب الضعف فيها بصفة دورية واقتراح الخطوات اللازمة المعالجتها
- تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء المجلس ولجانته والتأكد من عدم وجود تضارب فيه المصالح، بما فيه ذلك التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته وأعضاء الإدارة العليا، ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها من الجمعية العامة، علماً أن يراعى فيه تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها
- المراجعة الدورية لسياسة المكافآت، وتقييم مدى 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 ولجانته بشكل دوري
- التوصية فيما يخص تعيين واعفاء أعضاء الإدارة العليا
- وضع الإجراءات الخاصة في حال شغور 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 المعتمدة

الدورة	الإسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (5) اجتماعات				
			الاجتماع الأول ٢٠٢٢/٠٢/٢١	الاجتماع الثاني ٢٠٢٢/٠٤/١٠	الاجتماع الثالث ٢٠٢٢/٠٤/١١	الاجتماع الرابع ٢٠٢٢/٠٥/١٦	الاجتماع الخامس ٢٠٢٢/١٠/٣١
الدورة السابقة ٢٠١٩/٠٧/٢٥ من ٢٠٢٢/٠٧/٢٤	رائد عبدالملك ال قاسم	رئيس مستقل	✓	✓	✓	✓	✓
	اكرم عمر جاد	عضو مستقل	✓	✓	✓	✓	✓
	محمد طه الصافي	عضو من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓
الدورة الحالية ٢٠٢٢/٠٩/١١ من ٢٠٢٥/٠٩/١٠	وائل عبدالرحمن البسام	رئيس مستقل	✓	لم تبدأ الدورة	لم تبدأ الدورة	لم تبدأ الدورة	✓
	عدنان جميل خوجه	عضو غير تنفيذي	✓	لم تبدأ الدورة	لم تبدأ الدورة	لم تبدأ الدورة	✓
	عبدالله عادل سلطان	عضو مستقل	✓	لم تبدأ الدورة	لم تبدأ الدورة	لم تبدأ الدورة	✓

وصف مختصر لاختصاص 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 ولجانته وفقاً لمتطلبات النظامية والسياسات والمعايير المعتمدة
- وضع وصف وظيفي للأعضاء التفتيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين وكبار التنفيذيين

الإدارة التنفيذية

6

بدر خالد ذعار العنزي



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

الوظائف السابقة

- الرئيس التنفيذي- شركة سوليديرتي السعودية للتكافل - سبتمبر ٢٠١٦ - مارس ٢٠٢١م
- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس المالية- شركة سوليديرتي 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 الاتصالات السعودية (إس تي سي 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



عمار أحمد حمزة غراب

رئيس العمليات في شركة سلامة للتأمين التعاوني

الوظائف السابقة

- مدير عام تأمين السيارات- شركة سلامة للتأمين التعاوني
- مدير إدارة تعويضات السيارات في شركة سلامة للتأمين التعاوني

المؤهلات:

- بكالوريوس إدارة أعمال بجامعة الملك عبدالعزيز ١٩٩٨م
- دبلوم تأمين من معهد البحرين للدراسات

المصرفية والمالية عام ٢٠١١م

الخبرات

- مدير عام تأمين السيارات من عام ٢٠١٢ إلى
- ٢٠١٣م في شركة سلامة للتأمين التعاوني
- مدير إدارة تعويضات السيارات من عام ٢٠٠٣ إلى
- ٢٠١١م في شركة سلامة للتأمين التعاوني



محمد ناصر عبدالعزيز الوهبي

رئيس العناية بالعملاء في شركة سلامة للتأمين التعاوني

الخبرات:

- مدير فرع مبيعات الأفراد بشركة الراجحي للتأمين التعاوني ٢٠١٠-٢٠١٦م
- مدير فرع البنك السعودي للإستثمار ٢٠٠٤-٢٠١٠م
- رئيس قسم الخدمات المساندة بشؤون المرضى
- مشرف مكتب التتويم بمستشفى دله
- مشرف مكتب التتويم بمستشفى دله ١٩٩٩-٢٠٠٠م

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 التتويم بمستشفى دله

المؤهلات: بكالوريوس إدارة أعمال من

جامعة الملك فيصل
شهادة مباديء الإستثمار BIC

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

● أعضاء مجلس الإدارة للدورة السابقة من تاريخ ٢٠١٩/٧/٢٥م وحتى ٢٠٢٢/٠٧/٢٤م

الكيان القانوني	داخل/ خارج المملكة	عضوياته في مجالس الإدارة السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني	داخل/ خارج المملكة	عضويته الحالية في مجالس إدارة شركات أخرى
قابضة	شركة نسما القابضة داخل السعودية شركة الخبير المالية داخل السعودية مصرف البحرين الشامل خارج السعودية	عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني نائب رئيس الاستثمار لشركة نسما القابضة رئيس تطوير المنتجات والبحوث لشركة الخبير المالية مدير أول لتمويل الشركات لمصرف البحرين الشامل	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	أحمد طارق مراد نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة الأسمدة المتحدة السعودية
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني مدير التخطيط الاستراتيجي والتميز المؤسسي لشركة المرجان القابضة	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	مازن إبراهيم عبد السلام أمين سر مجلس إدارة مستشفى الدكتور سمير عباس

القانوني	الكيان	عضوياته الحالية في مجالس إدارة شركات أخرى	القانوني	الكيان	عضوياته في مجالس الإدارة السابقة أو من مديريها
القانوني	الكيان	الكيان	القانوني	الكيان	الكيان
القانوني	الكيان	الكيان	القانوني	الكيان	الكيان
		رائد آل قاسم			
		–	–	–	عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني المدير العام لشركة المجموعة المهنية لوكالة التأمين المدير العام لمؤسسة رائد عبدالمكح يحيى ال قاسم ممنوح امتياز شركة التعاونية للتأمين
		أكرم عمر جاد			
		–	–	–	عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني المدير الإقليمي للمنطقة الغربية لشركة ولاء للتأمين المدير العام لشركة ممداد الثقة لوكالة التأمين
		خالد جبر الزايد			
		–	–	–	عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني رئيس قسم الحسابات ومدير مالي بالإدارة للشركة الإسلامية العربية للتأمين ١٩٩٧ – ١٩٩٨

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

الكيان القانوني	داخل/خارج المملكة	عضوياته في مجالس الإدارة السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني	داخل/خارج المملكة	عضويته الحالية في مجالس إدارة شركات أخرى
-	-	-	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	منتصر محمد فوده عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني
-	-	-	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عدنان جميل خوجه عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني
-	-	-	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	خالد محمد سالم بانيد عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة نجم	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	بدر خالد العنزبي عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني عضو مجلس إدارة شركة منافذ

القانونية	القانونية	القانونية
القانونية	القانونية	القانونية
القانونية	القانونية	القانونية
القانونية	القانونية	القانونية
القانونية	القانونية	القانونية

القانونية	القانونية	القانونية
القانونية	القانونية	القانونية
القانونية	القانونية	القانونية
القانونية	القانونية	القانونية
القانونية	القانونية	القانونية

تكوين مجلس الإدارة للدورة الحالية

اعتباراً 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

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

8

تكوين مجلس الإدارة للدورة السابقة

من تاريخ ٢٠١٩/٧/٢٥م حتى تاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢٤م

تصنيف العضوية	اسم العضو
مستقل	أحمد طارق مراد
مستقل	مازن إبراهيم عبد السلام
مستقل	رائد عبدالملك آل قاسم
مستقل	أكرم عمر جاد
مستقل	خالد جبر الزايد

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

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

العقوبات على الشركة

سبل علاجها وتفايده وقوعها في المستقبل	السنة المالية الحالية ٢٠٢٢م			السنة المالية السابقة ٢٠٢١م			موضوع المخالفة	
	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	موضوع المخالفة	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	موضوع المخالفة		
سيتم الإلتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية	٣٦٥,٠٠٠	٤	مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية	٤٨٢,١٠٦	٦	مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية	البنك المركزي السعودي	
-	-	-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك الخاصة بحماية العملاء		
سيتم الإلتزام بتعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني	٥٠٠,٠٠٠	١	مخالفة تعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني	-	-	مخالفة تعليمات البنك الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	مجلس الضمان الصحي	
سيتم الإلتزام بنظام الضمان الصحي التعاوني ولائحته التنفيذية	٢٥٢,٧٠٠	١	مخالفة أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني ولائحته التنفيذية	١٩,٠٠٠	١	قرار لجنة فض المنازعات		
-	-	-	-	لا يوجد	١	إشعار مخالفة التأخر في إعلان القوائم المالية عن الفترة ٢٠٢٠/١٢/٣١	هيئة السوق المالية	
-	-	-	-	لا يوجد	١	إذار عدم الإلتزام ببعض متطلبات معايير المحاسبة الدولية المعتمدة		
-	-	-	-	لا يوجد	١	مخالفة عدم الإلتزام بالفقرة رقم (٧) من المادة رقم (٦٥) من لائحة حوكمة الشركات		
-	١,٠٠٠	١	غرامة عدم صحة إستبعاد موظف	-	-	-	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	
-	٣٠,٠٠٠	١	غرامة تأخر سداد مستحقات عن شهر مارس ٢٠٢٢	-	-	-		
-	٣٠,٠٠٠	١	غرامة تأخر سداد مستحقات عن شهر مايو ٢٠٢٢	-	-	-		
-	١٠,٠٠٠	١	غرامة تأخر سداد مستحقات عن شهر يوليو ٢٠٢٢	-	-	-		
-	٧٠٠	١	غرامة مخالفة للبلدية	-	-	-	أمانة جدة	

ملكية كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

المهندس أحمد مراد رئيس مجلس الإدارة السابق كانت له ملكية سابقة في العام ٢٠٢٢م
المهندس مازن عبدالسلام عضو مجلس الإدارة السابق كانت له ملكية سابقة في العام ٢٠٢٢م

كبار المساهمين

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة الإمارات) كانت في فترة سابقة في العام ٢٠٢٢م من كبار المساهمين

الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته والإدارة التنفيذية

10

الدورة السابقة بدأت من ٢٠١٩/٠٧/٢٥
وانتهت بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢٤م

بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة	لجنة الاستثمار
٢٠٠٠	-	احمد طارق مراد
٢٠٠٠	-	أكرم عمر جاد
٢٠٠٠	-	خالد جبر الزايدمي
٦٠٠٠	-	المجموع

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

بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة	لجنة الاستثمار
٢٠٠٠	-	خالد محمد سالم باجنيد
٢٠٠٠	-	عبدالله عادل سلطان
٢٠٠٠	-	بدر خالد العنزيم
٦٠٠٠	-	المجموع

الدورة السابقة بدأت من ٢٠١٩/٠٧/٢٥
وانتهت بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢٤م

بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة	اللجنة التنفيذية
٦٠٠٠	-	احمد طارق مراد
٦٠٠٠	-	رائد عبدالملك آل قاسم
٦٠٠٠	-	مازن إبراهيم عبدالسلام
٦٠٠٠	-	بدر خالد العنزيم
٢٤٠٠٠	-	المجموع

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

بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة	اللجنة التنفيذية
٦٠٠٠	-	منتصر محمد فوده
٦٠٠٠	-	خالد محمد سالم باجنيد
٦٠٠٠	-	بدر خالد العنزيم
١٨٠٠٠	-	المجموع

الدورة السابقة بدأت من ٢٠١٩/٠٧/٢٥
وانتهت بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢٤م

بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة	لجنة المخاطر
٤٠٠٠	-	مازن إبراهيم عبدالسلام
٤٠٠٠	-	بدر خالد العنزبي
٨٠٠٠	-	المجموع

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

بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة	لجنة المخاطر
-	-	عدنان جميل خوجه
-	-	منتصر محمد فوده
-	-	وائل عبدالرحمن البسام
-	-	المجموع

الدورة السابقة بدأت من ٢٠١٩/٠٧/٢٥
وانتهت بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢٤م

بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة	لجنة المراجعة
١٢٠٠٠	-	خالد جبر الزايدبي
١٢٠٠٠	-	رائد فهد الرصيص
١٢٠٠٠	-	وليد محمد مرعي
٣٦٠٠٠	-	المجموع

الدورة السابقة بدأت من ٢٠١٩/٠٧/٢٥
وانتهت بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢٤م

بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة	لجنة الترشيحات والمكافآت
٨٠٠٠	-	رائد عبدالملك آل قاسم
٨٠٠٠	-	أكرم عمر جاد
٨٠٠٠	-	محمد طه الصافي
٢٤٠٠٠	-	المجموع

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

بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة	لجنة الترشيحات والمكافآت
٢٠٠٠	-	وائل عبدالرحمن البسام
٢٠٠٠	-	عدنان جميل خوجه
٢٠٠٠	-	عبدالله عادل سلطان
٦٠٠٠	-	المجموع

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافئة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	رئيس ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	المكافآت الثابتة				أعضاء المجلس المستقلين :
			المجموع	الأسهم الممنوحة يتم إدخال القيمة	خطب تحفيزية طويلة الأجل	خطب تحفيزية قصيرة الأجل	المكافآت الدورية	نسبة من الأرباح				مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	

الدورة السابقة بدأت من ٢٠١٩/٠٧/٢٥ وانتهت بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢٤م

-	٢٣٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٠٠٠	-	-	-	٨٠٠٠	١٥٠٠٠	-	أحمد طارق مراد
-	٢٥٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠٠٠	-	-	-	١٠٠٠٠	١٥٠٠٠	-	مازن إبراهيم عبدالسلام
٨٤١٩,٦٣	٢٩٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٠٠٠	-	-	-	١٤٠٠٠	١٥٠٠٠	-	رائد عبدالملك القاسم
-	٢٥٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠٠٠	-	-	-	١٠٠٠٠	١٥٠٠٠	-	أكرم عمر جاد
-	٢٩٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٠٠٠	-	-	-	١٤٠٠٠	١٥٠٠٠	-	خالد جبر الزايدى
٨٤١٩,٦٣	١٣١٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٣١٠٠٠	-	-	-	٥٦٠٠٠	٧٥٠٠٠	-	المجموع

الدورة الحالية بدأت من ٢٠٢٢/٠٩/١٠ وحتى ٢٠٢٥/٠٩/٢٥م

-	١٨٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٨٠٠٠	-	-	-	٦٠٠٠	١٢٠٠٠	-	منصور محمد فوده
-	١٤٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٤٠٠٠	-	-	-	٢٠٠٠	١٢٠٠٠	-	عدنان جميل خوجه
-	٢٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠٠٠	-	-	-	٨٠٠٠	١٢٠٠٠	-	بدر خالد العنزمي
-	١٦٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٦٠٠٠	-	-	-	٤٠٠٠	١٢٠٠٠	-	عبدالله عادل سلطان
-	٢٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠٠٠	-	-	-	٨٠٠٠	١٢٠٠٠	-	خالد محمد سالم باجنيد
-	١٢٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٢٠٠٠	-	-	-	-	١٢٠٠٠	-	محمد طه الصافي
-	١٤٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٤٠٠٠	-	-	-	٢٠٠٠	١٢٠٠٠	-	وائل عبدالرحمن البسام
-	١١٤٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١١٤٠٠٠	-	-	-	٣٠٠٠٠	٨٤٠٠٠	-	المجموع

مكافآت الإدارة التنفيذية :

المجموع الكلي	مجموع مكافآت التففيين عن الجلسة (١) يحدد	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة			البيان			
			المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية		بدلات	رواتب	
٦,٠٢١	٢٨	١,٢٩٥	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٤,٦٩٨	٠	٤,٦٩٨	المكافآت والتعويضات التي حصل عليها خمسة من كبار التففيين بالشركة بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

11 سياسة المكافآت

تعد لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولة عن المكافآت علمه النحو التالي :

- 1- وضع سياسة واضحة للتعويضات والمكافآت والحوافز لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين بالشركة وتنظيم جهود كل عضو في مجلس الإدارة والمدير التنفيذي في تطبيق الأهداف الإستراتيجية للشركة، وإستخدام معايير ترتبط بالأداء وتقييم اللجنة للأداء الشخصي لهم في مقابل الأهداف التي وضعها مجلس الإدارة
- 2- وضع معايير لمكافآت أعضاء ورئيس مجلس الإدارة تمكن الشركة من الحصول علمه أداء متميز بدون التأثير علمه إستقلالية الأعضاء
- 3- وضع معايير لمكافآت الرئيس التنفيذي ورؤساء الأقسام والوحدات بالشركة ووضع معايير للحوافز طويلة الأجل لربط مصالح المديرين بمصالح مساهمي الشركة
- 4- مراجعة المراتب الثابتة السنوية والعلاوات المتغيرة بشكل سنوي لجميع موظفي الشركة
- 5- المراجعة المستمرة لمدى ملائمة معايير المكافآت بالشركة مقابل أداء الشركة والمركز المالي لها والإتجاهات الأساسية في سوق العمل
- 6- التأكد من أن سياسة الحوافز في الشركة لا تؤدي علمه أخذ مخاطر غير مبررة
- 7- 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

12 العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت

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

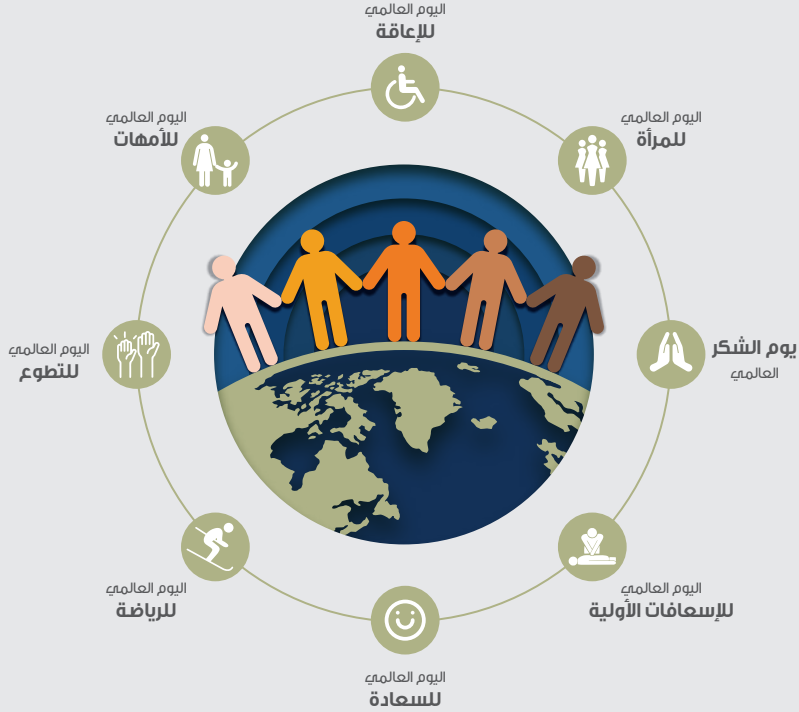
أولاً:

تتم مراجعة الإجراءات الرقابية في الشركة بشكل مستمر من قبل إدارة المراجعة الداخلية من خلال إتباع أسلوب منهجي ومنظم مستند على المخاطر للتأكد من كفاءة الإجراءات الرقابية وتقديم التوصيات اللازمة لتحسينها في سبيل تعزيز وحماية قيمة الشركة ومساعدتها للوصول إلى أهدافها ، وتتلقى لجنة المراجعة ومجلس الإدارة تقارير دورية عن نتائج المراجعة تتم مناقشتها مع الإدارة التنفيذية ومتابعة تصحيح الملاحظات الواردة فيها، كما قامت إدارة المراجعة الداخلية بتدعيم نتائجها عن طريق الاستبيان الذي تمت الإجابة عليه من قبل جميع رؤساء الأقسام في الشركة والمصمم وفقاً للإطار المتكامل للرقابة الداخلية الذي نشرته لجنة المنظمات الراعية للجنة تريبواي (كوسو) وبناء على ذلك تم رفع هذه النتائج إلى لجنة المراجعة

ثانياً:

رأي اللجنة في مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية

بعد إطلاع اللجنة على تقارير المراجعة الداخلية خلال العام ٢٠٢٢م والمقدمة من قبل فريق عمل المراجعة الداخلية وتقرير المراجع الخارجي وإدارة الالتزام ، فقد تبين للجنة المراجعة وجود ضعف جوهري في نظم وإجراءات الرقابة الداخلية التي وضعتها الشركة وأن نظام الرقابة الداخلية في الشركة بحاجة إلى تطوير بعض مكوناته وتطوير أدوات التحكم بالمخاطر المطبقة لدى الشركة لتتواءم مع حجم أعمال ومتطلبات الشركة. وقد تم إعداد ووضع الخطط التصحيحية لتحسين ذلك وستقوم إدارته المراجعة الداخلية والالتزام بمتابعة تنفيذ تلك الخطط والتأكد من تطبيقها



المساهمات المجتمعية للشركة

14

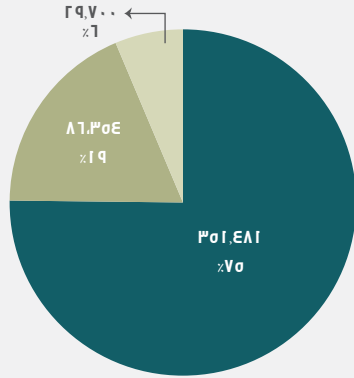
استمرت مسيرة شركة سلامة خلال عام ٢٠٢٢ بالاهتمام بالمسؤولية الاجتماعية وحرصت على تقديم برامج ومبادرات كان لها أثر في تعزيز الروابط الداخلية بين الموظفين والإدارات المختلفة بالإضافة الى الروابط الخارجية مع جهات مختصة
ركز فريق التسويق والاتصال على تفعيل الأيام العالمية الصحية والمجتمعية داخليا عبر الفعاليات الخاصة بالموظفين، وخارجيا عبر قنوات التواصل الاجتماعي والرقمي

وصف النشاطات الرئيسية للشركة

16

النسبة	إجمالي إيرادات النشاط لعام ٢٠٢٢ م (الف ريال سعودي)	النسبة	إجمالي إيرادات النشاط لعام ٢٠٢٢ م (الف ريال سعودي)	النشاط
٪٧٥	٣٥١,٤٨١	٪٧٩	٦٢٤,٠٧٠	نشاط (١) تأمين المركبات
٪١٩	٨٦,٣٥٠	٪٢٨	١٤٢,٥٧٥	نشاط (٢) التأمين الطبي
٪١	٢٩,٧٠٠	٪٣	٢٥,٤٦٣	نشاط (٣) تأمينات أخرى
٪١٠٠	٤٦٧,٥٣١	٪١٠٠	٧٩٢,١٠٨	الإجمالي

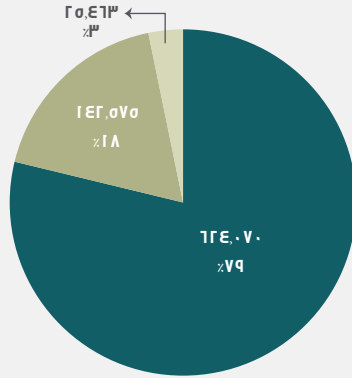
إجمالي إيرادات النشاط لعام ٢٠٢٢ م (الف ريال سعودي)



الإجمالي ٤٦٧,٥٣١

■ تأمين المركبات ■ التأمين الطبي ■ تأمينات أخرى

إجمالي إيرادات النشاط لعام ٢٠٢٢ م (الف ريال سعودي)



الإجمالي ٧٩٢,١٠٨

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

15

سجل الحضور

اجتماع الجمعية العامة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/١٢	اجتماع الجمعية العامة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٨/٢٦	اجتماع الجمعية العامة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٦/٢٦	اسم العضو
حضر	حضر	حضر	م.احمد طارق مراد
حضر	حضر	حضر	م.مازن ابراهيم عبدالسلام
لم يحضر	حضر	حضر	أكرم عمر جاد
لم يحضر	حضر	حضر	رائد عبدالملك ال قاسم
لم يحضر	حضر	حضر	خالد جبر الزايدية

اجتماع الجمعية العامة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/١٥

سجل الحضور

حضر	منتصر محمد فوده
حضر	عدنان جميل خوجه
حضر	بدر خالد العنزي
حضر	عبدالله عادل سلطان
حضر	خالد محمد سالم باجنيد
حضر	محمد طه الصافي
حضر	وائل عبدالرحمن البسام

● توصية بزيادة رأس مال الشركة بواقع :

رأس المال قبل الزيادة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مائة مليون ريال سعودي
رأس المال بعد الزيادة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مائتا مليون ريال سعودي
عدد الأسهم المُصدرة قبل زيادة رأس المال	عشرة مليون ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي
عدد الأسهم المُصدرة بعد زيادة رأس المال	عشرون مليون ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي
نسبة الأسهم المزمع إصدارها إلى عدد الأسهم المُصدرة قبل زيادة رأس المال	٪١٠٠
الطريقة المقترحة لزيادة رأس المال	إصدار أسهم حقوق أولوية

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

- إستكمال التحول في أنظمة الشركة الداخلية
- التوسع وزيادة حجم المبيعات الإلكترونية
- رفع مبيعات التأمين على مركبات التمويل التجريبي
- 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 أعضاء مجلس الإدارة

- دورة عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- دورة عن الحوكمة في قطاع التأمين

خط وقرارات الشركة المهمة

17

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
- تخفيض رأس المال بواقع:

رأس المال قبل التخفيض	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال
رأس المال بعد التخفيض	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال
نسبة التخفيض في رأس المال	٪٦٠
عدد الأسهم قبل التخفيض	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
عدد الأسهم بعد التخفيض	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
سبب التخفيض	الزيادة في المطالبات المتكيدة - الزيادة في الاحتياطات الفنية الأخرى - الزيادة في مصاريف الإكتتاب الأخرى - الزيادة في المصاريف العمومية والإدارية
طريقة التخفيض	إلغاء عدد ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم من أسهم الشركة
تاريخ التخفيض	نهاية ثاني يوم تداول يلي انعقاد الجمعية العامة غير العادية التي تقرر فيها تخفيض رأس المال

المخاطر التي تواجه سلامة:

مخاطر التقنية وإستمرارية الأعمال

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 بنظير قنوات البيع والحرص على كسب رضاء عملائها

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

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 المدد الطويل والصعوبة الضمنية فيه تحديد "العائد" على النحو الموجود في أي نشاط تجاري آخر تجعله مختلفاً عن غيره، مما يؤدي إلى إختلاف القوائم المالية لشركة التأمين عن أي قوائم أخرى، وقد شهد عام ٢٠٢١ بدء تطبيق المعيار الشامل ويهدف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى توحيد محاسبة التأمين على المستوى العالمي بهدف تحسين عملية المقارنة ورفع درجة الشفافية

إنتشار الأوبئة

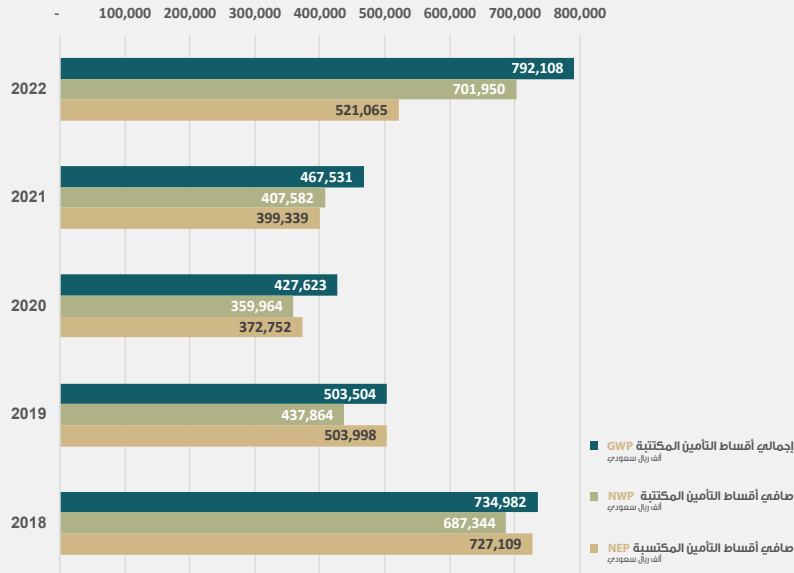
من منطلق الحرص على صحة موظفيها تقوم شركة سلامة بكافة الإجراءات الإحترازية والتدابير الوقائية اللازمة لتهيئة بيئة عمل صحية والحرص على سير العمل والإلتزام بخدمة عملائها على أكمل وجه



مقارنة نتائج الأعمال أو أصول وخصوم الشركة في رسم بياني :

الأرقام بالآلاف الريالات

٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧٣٤,٩٨٢	٥٠٣,٥٠٤	٤٢٧,٦٢٣	٤١٧,٥٣١	٧٩٢,١٠٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة GWP
٦٨٧,٣٤٤	٤٣٧,٨٦٤	٣٥٩,٩٦٤	٤٠٧,٥٨٢	٧٠١,٩٥٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة NWP
٧٢٧,١٠٩	٥٠٣,٩٩٨	٣٧٢,٧٥٢	٣٩٩,٣٣٩	٥٢١,٠٦٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة NEP



أصول الشركة وخصومها

19

نستعرض فيما يلي أهم المؤشرات المالية للشركة والتي تبدأ من ٢٠٢٢-٠١-٠١ حتى ٢٠٢٢-١٢-٣١ (ثنا عشر شهراً) حسب مائص عليه النظام الأساسي للشركة:

١- بلغ صافي الخسائر لفترة ٥٨,٣٢٧ ألف ريال سعودي وبلغت خسارة السهم ٥,٨٣ ريال لكل سهم

٢- حققت الشركة إجمالي أقساط التأمين المكتتبة GWP بواقع ٧٩٢,١٠٨ ألف ريال سعودي

٣- بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة NEP بواقع ٥٢١,٠٦٥ ألف ريال سعودي

٤- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال الفترة ٤٤٨,٥٠٠ ألف ريال سعودي

مقارنة جدول الأعمال في شكل جدول :

الأرقام بالآلاف الريالات

٢٠٢٨	٢٠١٩	٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	٢٠٢٢	بيان نتائج الأعمال (قائمة الدخل)
٧٣٤,٩٨٢	٥٠٣,٥٠٤	٤٢٧,٦٢٣	٤٦٧,٥٣١	٧٩٢,١٠٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة GWP
٦٨٧,٣٤٤	٤٣٧,٨٦٤	٣٥٩,٩٦٤	٤٠٧,٥٨٢	٧٠١,٩٥٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة NWP
٧٢٧,١٠٩	٥٠٣,٩٩٨	٣٧٢,٧٥٢	٣٩٩,٣٣٩	٥٢١,٠٦٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة NEP
٥٧٨,٧٨١	٤٣١,٥١٦	٢٨٠,٤٠٢	٣٤٨,٥٨٢	٤٤٥,٣٠٠	صافي المطالبات المكتتبة
١٤٣,٩٩٢	٢٦,٦٩٢	٧٦,٧٩٤	(٢٢,٦٨١)	٤,٦٩٠	الفائز (العجز) من عمليات التأمين
١٦٣,٤٣٣	(٥٤,١١٥)	١٢,٩٢٤	(١٠٦,٤١٠)	(٥٥,٣٢٧)	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة

مقارنة الأصول والخصوم في شكل جدول :

الأرقام بالآلاف الريالات

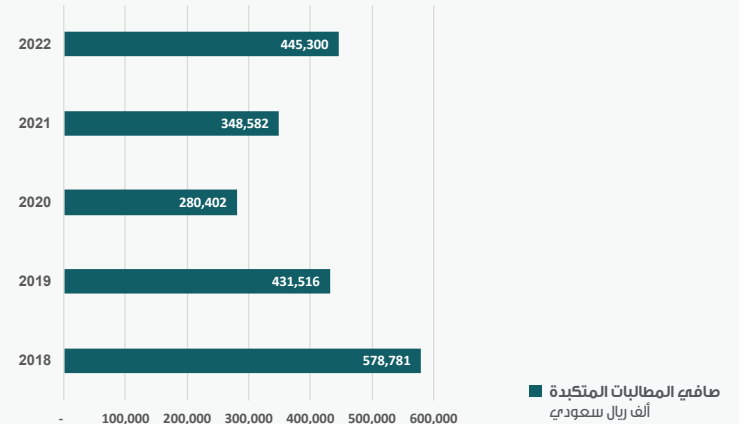
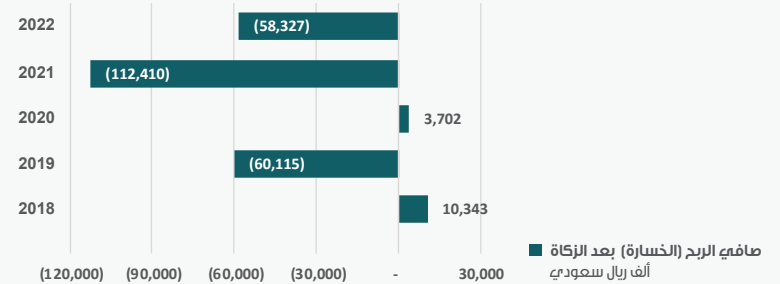
٢٠٢٨	٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	٢٠٢٢	بيان بالموجودات (قائمة المركز المالي)
٣٩٥,٥٣٩	٣٢٩,٥٧٢	٣٠٩,٢٣١	٢٧٣,١٢٧	٣٨٨,٨٥٨	النقد وما في حكمه
١٥٥,٤٤٤	٨٦,٢٠٧	٤٠,٨٩٦	٥٤,٦٧٢	٨٥,٣٤٢	ذمم مدينة، صافي
٩٦,٩٥٧	١١٥,٧٧٣	١٥٢,٦٤٥	١٢٨,٦٤٠	١٨٠,٨٧٣	موجودات أخرى
٦٤٧,٩٤٠	٥٣١,٥٥٢	٥٠٢,٧٧٢	٤٥٦,٤٣٩	٦٥٥,٠٧٣	مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات عمليات المساهمين :

٢١١,٦٥٧	١٧٧,٠٦٢	١٦٧,٢٠٧	١١٦,٣٤٢	٦٧,٦٦١	النقد وما في حكمه
٢٧,٧٧٩	٤١,٠١٤	٤١,٣٥٣	٤١,٧٦٠	٤٣,٢٣٦	موجودات أخرى
٢٣٩,٤٣٦	٢١٨,٠٧٦	٢٠٨,٥٦٠	١٥٨,١٠٢	١١٠,٨٩٧	مجموع موجودات عمليات المساهمين
٨٨٧,٣٧٦	٧٤٩,٦٢٨	٧١١,٣٣٢	٦١٤,٥٤١	٧٦٥,٩٧٠	مجموع الموجودات

الأرقام بالآلاف الريالات

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	صافي المطالبات المكتتبة
٤٤٥,٣٠٠	٣٤٨,٥٨٢	٢٨٠,٤٠٢	٤٣١,٥١٦	٥٧٨,٧٨١	
(٥٨,٣٢٧)	(١١٢,٤١٠)	٣,٧٠٢	(٦٠,١١٥)	١٠,٣٤٣	صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة



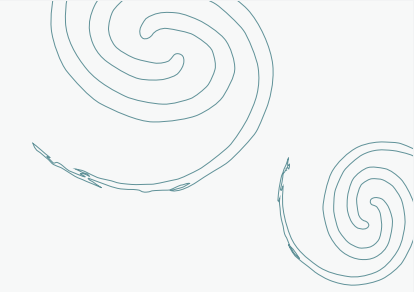
تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة

20

جدول توزيع أقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة الجغرافية للمملكة العربية السعودية

الأرقام بآلاف الريالات

٢٠٢١	٢٠٢٢	المنطقة
٤١,٢٩٨	٤٤,٣٦٧	المنطقة الشرقية
١٦٠,٤٩٩	١٩٩,٢٤٣	المنطقة الوسطى
٢١٤,٦٨١	٤٣١,١٦٢	المنطقة الغربية
٥١,٠٥٣	١١٧,٣٣٦	المناطق الأخرى
٤٦٧,٥٣١	٧٩٢,١٠٨	المجموع



الأرقام بآلاف الريالات

مقارنة الأصول والخصوم في شكل جدول :

٢٠٢٨	٢٠٢٩ (معدلة)	٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	٢٠٢٢	بيان بالمطلوبات وحقوق المساهمين (قائمة المركز المالي)
					مطلوبات عمليات التأمين :
٦,٥٤٧	٧,٨١١	٤,٤٢٩	٩٨٤	١٣,٢١٤	ذمم معيدي التأمين
٥١١,٣٥٤	٤١٨,٦٥٩	٣٧٤,٥٩١	٣٩٤,٥١٥	٥٨٩,٢٤٢	إحتياطيات فنية
٦٩,٧٨٢	٧٧,٥٦٨	٧٣,٤٥٨	٧٥,٨٨١	٧٤,٦٥٤	مطلوبات أخرى
٥٨٧,٦٨٣	٥٠٤,٠٣٨	٤٥٢,٤٧٨	٤٧١,٣٨٠	٦٧٧,١١٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١٤,٥٣٥	١٤,٥٣٥	١٥,٤٠٩	١٥,٤٠٩	١٥,٤٠٩	فائض مستحق من عمليات التأمين
٦٠٢,٢١٨	٥١٨,٥٧٣	٤٦٧,٨٨٧	٤٨٦,٧٨٩	٦٩٢,٥١٩	مجموع مطلوبات والفائض المستحق من عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق عمليات المساهمين :
٢٢,٤٤٧	٢٨,٤٥٩	٣٤,٧٩٩	٣١,٥١٦	٣٥,٥٤٢	مطلوبات عمليات المساهمين
٢٦٢,٧١١	٢٠٢,٥٩٦	٢٠٨,٦٤٦	٩٦,٢٣٦	٣٧,٩٠٩	حقوق المساهمين
٢٨٥,١٥٨	٢٣١,٠٥٥	٢٤٣,٤٤٥	١٢٧,٧٥٢	٧٣,٤٥١	مجموع مطلوبات وحقوق عمليات المساهمين
٨٨٧,٣٧٦	٧٤٩,٦٢٨	٧١١,٣٣٢	٦١٤,٥٤١	٧٦٥,٩٧٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

٢٣٪	(٣,٩٦٠)	(٤,٨٧٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
٪(٢٤٤)	٩٣	(٢,١٥٢)	التغيرات في المطالبات المتكيدة غير مبلغ عنها، بالصافي
٪٢٨	٣٤٨,٥٨٢	٤٤٥,٣٠٠	صافي المطالبات المتكيدة
٪(١٤٣)	٦,٧٠٠	(٢,٨٦٦)	التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
٪(١١٥)	٤,٧٩٥	(٧٠٢)	التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى
٪٣٧	٢٢,٤٥٣	٣٠,٧١٤	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٪٣٩	٤٨,٥٩٠	٦٧,٤٣١	مصاريف اكتتاب أخرى
٪(٢٠)	٧,٠١٦	٥,٦٣٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٪(١٩)	٩٢,٥٨٢	٧٤,٧٣٨	مصاريف عمومية وإدارية تشغيلية
٪١٧	٥٣٠,٧١٨	٦٢٠,٢٥٤	مجموع التكاليف والمصرفوات

٪(٥١)	(١١٦,٧٠٦)	(٥٧,٣٦٤)	العجز من عمليات التأمين
٪(٥١)	(١١٦,٧٠٦)	(٥٧,٣٦٤)	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
٪٠	-	-	حصة حملة الوثائق من عجز عمليات التأمين
٪٠	١٥,٤٠٩	١٥,٤٠٩	الفائز المتراكم في نهاية السنة

- قائمة نتائج عمليات التأمين:

الأرقام بالآلاف الريالات

نسبة التغيير	٢٠٢١	٢٠٢٢	الإيرادات:
٪١٩	٤٦٧,٥٣١	٧٩٢,١٠٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٪٥٠	(٥٩,٩٤٩)	(٩٠,١٥٨)	نقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة وتأمين فائز الخسارة
٪٧٢	٤٠٧,٥٨٢	٧٠١,٩٥٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٪٢٠٩٤	(٨,٢٤٣)	(١٨٠,٨٨٥)	نقصاً: التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
٪٣٠	٣٩٩,٣٣٩	٥٢١,٠٦٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٪١٠	٨,٤٢٥	٩,٢٧٩	صافي العمولات إعادة التأمين
٪٢٠٠٧	٦٧٥	١٤,٢٢٣	إيرادات إكتتاب أخرى
٪١٩٩	٥,٤٧٨	١٦,٣٧٣	إيرادات الإستثمارات
٪١٩٥٣	٩٥	١,٩٥٠	إيرادات أخرى
٪٦	٤١٤,٠١٢	٥٦٢,٨٩٠	مجموع الإيرادات

التكاليف والمصرفوات:

٪٢٨	٣٩٠,٠٤٨	٥٠٠,٦٠٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٪٢٨	(٣٧,٥٩٩)	(٤٨,٢٧٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٪٢٨	٣٥٢,٤٤٩	٤٥٢,٣٢٥	صافي المطالبات المدفوعة

وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

22

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

- ١- أن تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة نظاماً
- ٢- أن تجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ إجماليه الإحتياطي (١٠٠٪) من رأس المال المدفوع
- ٣- 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
- ٤- توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم جميع المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرمي مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق مع أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأحكام الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ويخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطات المقررة بموجب الأنظمة ذات العلاقة والزكاة نسبة لا تقل عن ٥٪ من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة

الأرقام بآلاف الريالات

قائمة عمليات المساهمين :

نسبة التغيير	٢٠٢١	٢٠٢٢	
(٥١)٪	(١١٦,٧٠٦)	(٥٧,٣٦٤)	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
(٨٠)٪	١٢,٦٠١	٢,٥٥٩	إيرادات الإستثمارات
٪٠	-	٤٤٤	إيرادات أخرى
(٥٨)٪	(٢,٣٠٥)	(٩٦٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٨)٪	(١٠٦,٤١٠)	(٥٥,٣٢٧)	صافي خسارة السنة قبل الزكاة
(٥٠)٪	(٦,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	الزكاة
(٤٨)٪	(١١٢,٤١٠)	(٥٨,٣٢٧)	صافي خسارة السنة بعد الزكاة
(٤٨)٪	(١١,٢٤)	(٥,٨٣)	خسارة السهم بالريال السعودي لكل سهم

إنخفضت صافي الخسارة قبل الزكاة للعام الحالي بنسبة ٤٨٪ مقارنة بصافي الخسارة قبل الزكاة للعام السابق والتي تعود بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي أفساط التأمين المكتتبة بواقع ٧٢٪ للعام الحالي مقارنة للعام السابق بالإضافة إلى ذلك ، سجلت الشركة إيرادات اكتتاب أخرى بمبلغ ١٤,٢ مليون ريال سعودي خلال العام الحالي مقارنة ب ٦٧ ألف ريال سعودي للعام السابق ، كما إنخفضت المصروفات العمومية والإدارية التشغيلية بواقع ١٩٪ حيث بلغت خلال العام الحالي ٧٤,٧ مليون ريال سعودي مقارنة ب ٩٢,٦ مليون ريال سعودي للعام السابق. ساهمت كل هذه العوامل في انخفاض العجز من عمليات التأمين (نتائج العمليات التشغيلية) للعام الحالي بواقع ٣٩,٦٥٪ على الرغم من ارتفاع صافي المطالبات المتحملة (المتكبدة) بنسبة ٢٧,٧٪ للعام الحالي مقارنة للعام السابق وتسجيل الشركة مصاريف الاكتتاب الأخرى بمبلغ ٦٧,٤ مليون ريال سعودي للعام الحالي مقابل ٤٨,٦ مليون ريال سعودي للعام السابق

اجتماعات مجلس الادارة

23

الإجمالي	عدد الاجتماعات (9)									إسم العضو	الدورة
	الاجتماع التاسع ٢٠٢٢/١٢/١٨	الاجتماع الثامن ٢٠٢٢/١١/٠٣	الاجتماع السابع ٢٠٢٢/١٠/٢٦	الاجتماع السادس ٢٠٢٢/٠٩/١٣	الاجتماع الخامس ٢٠٢٢/٠٨/٢١	الاجتماع الرابع ٢٠٢٢/٠٥/١٢	الاجتماع الثالث ٢٠٢٢/٠٣/١٦	الاجتماع الثاني ٢٠٢٢/٠١/٢٠	الاجتماع الأول ٢٠٢٢/٠١/٠٣		
٩	انتهاء دورة	انتهاء دورة	انتهاء دورة	انتهاء دورة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	احمد طارق مراد	الدورة السابقة بدأت من ٢٠١٩/٠٧/٢٥ وانتهت بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢٤م
٥	انتهاء دورة	انتهاء دورة	انتهاء دورة	انتهاء دورة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	مازن ابراهيم عبد السلام	
٥	انتهاء دورة	انتهاء دورة	انتهاء دورة	انتهاء دورة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	خالد جبر الزايد	
٥	انتهاء دورة	انتهاء دورة	انتهاء دورة	انتهاء دورة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	رائد عبدالملك آل قاسم	
٥	انتهاء دورة	انتهاء دورة	انتهاء دورة	انتهاء دورة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	أكرم عمر جاد	
٤	حضر	حضر	حضر	حضر	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	منتصر محمد فوده	الدورة الحالية بدأت من ٢٠٢٢/٠٩/١١ وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م
٤	حضر	حضر	حضر	حضر	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	عدنان جميل خوجه	
٤	حضر	حضر	حضر	حضر	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	بدر خالد العنزي	
٤	حضر	حضر	حضر	حضر	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	محمد طه الصافي	
٤	حضر	حضر	حضر	حضر	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	وائل عبدالرحمن البسام	
٤	حضر	حضر	حضر	حضر	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	عبدالله عادل سلطان	
٤	حضر	حضر	حضر	حضر	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	خالد محمد سالم باجنيد	
٤	حضر	حضر	حضر	حضر	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة	لم تبدأ الدورة الجديدة		

24

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
أخرى	م٢٠٢٢/٠١/٠٤	١
أخرى	م٢٠٢٢/٠٢/٠٧	٢
إجراءات الشركة	م٢٠٢٢/٠٣/٠٧	٣
إجراءات الشركة	م٢٠٢٢/٠٣/١٦	٤
إجراءات الشركة	م٢٠٢٢/٠٤/٠٣	٥
إجراءات الشركة	م٢٠٢٢/٠٥/١١	٦
إجراءات الشركة	م٢٠٢٢/٠٥/٢٦	٧
الجمعية العامة	م٢٠٢٢/٠٦/٠٩	٨
الجمعية العامة	م٢٠٢٢/٠٦/١٦	٩
الجمعية العامة	م٢٠٢٢/٠٦/٢٣	١٠
الجمعية العامة	م٢٠٢٢/٠٦/٢٦	١١
الجمعية العامة	م٢٠٢٢/٠٨/٠٤	١٢
الجمعية العامة	م٢٠٢٢/٠٨/١١	١٣

25

العقود والأعمال المتعلقة بالأطراف ذو العلاقة

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

بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة

26

بيان الأسباب	وصف موجز لها	الأرقام بالآلاف الريالات		البيان
		المبلغ المسدد	المستحق خاتمة نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	
إلزامية	مخصص مكون خلال العام	٣٠,٦٢٩	٣,٠٠٠	الركاة
إلزامية	ضريبة القيمة المضافة	٦,٦٩٧	٩٥,٥٠٢	ضريبة القيمة المضافة
إلزامية	ضريبة الإستهلاك على التحويلات الخارجية	٣	١,٤٦٩	ضريبة الاستقطاع
إلزامية	رسوم إشتراكات	٣٣٤	٣,٩٨٢	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
إلزامية	رسوم الإشراف	١,٠٢٤	٣,٤٤٠	تكاليف إشراف البنك المركزي السعودي - ساما
إلزامية	رسوم الإشراف	٤٠٦	١,٢٦٤	تكاليف إشراف مجلس الضمان الصحي
إلزامية	سداد رسوم الخاصة بالموظفين	-	٦٨٠	تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل ومصروفات حكومية أخرى
إلزامية	رسوم إشتراكات	٣	٤٧٦	السوق المالية السعودية (تداول) رسوم الخدمات

قيمة المعاملة للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر

إسم الطرف ذو علاقة	طبيعة المعاملة	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
مساهم رئيسي			
شركة سلامة (إياك) - الإمارات العربية المتحدة	دفعات مستلمة بالنيابة عنه	-	٩٧٠
المنشآت الخاصة للسيطرة أو الخاضعة للسيطرة مشتركة أو المتأثرة بشكل جوهري من قبل أعضاء مجلس الإدارة			
الهامون لوساطة التأمين**	عمولات متكبدة	٧٧٢	-
اتحاد لوساطة التأمين**	عمولات متكبدة	٨	-
** هذه المعاملات هي من تاريخ تعيين مجلس الإدارة ذم الصلة، أي من تاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٢٢			
أرصدة الأطراف ذات العلاقة مدين للأطراف ذات العلاقة / (دائن)			
شركة سلامة (إياك) - الإمارات العربية المتحدة		-	(٩٧٠)
الهامون لوساطة التأمين**		(٨٨٤)	-
اتحاد لوساطة التأمين**		(٣٦)	-
المجموع		(٩٢٠)	(٩٧٠)

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

تعويضات كبار موظفي الإدارة الرئيسيين	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
رواتب ومزايا أخرى	٤,٦٩٨	١,٣٩٥
مكافأة نهاية الخدمة	١,٢٩٥	١,١٨٠
المجموع	٥,٩٩٣	٢,٥٧٥

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وقائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة في رأينا، تُظهر القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وأدائها المالي وتدفعاتها 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

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا

عدم التأكيد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٣ (ج) في القوائم المالية، والذي يشير إلى أن الشركة تكبدت خسائر متراكمة بلغت ٦٢,٠٩ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٦٢,٠٩٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١٥٨,٧٧ مليون ريال سعودي تمثل ٦٣,٥١٪ من رأس مالها). بلغت الملاءة المالية للشركة -٤٥,١٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٢٠٢١م: ٧٣,٥٢٪). كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٣ (ج)، تشير هذه الأحداث أو الظروف إلى وجود عدم تأكد جوهري متعلق بالاستمرارية قد تثير شكاً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢٢م، أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه بزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٠ مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٢م، قام مجلس الإدارة بتعديل الزيادة في رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة إجمالية قدرها ١٠٠ مليون ريال سعودي بدلاً من ٢٠٠ مليون ريال سعودي والتي وافق عليها المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية والذي عقد في ١٥ ديسمبر ٢٠٢٢م، لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر

28

كلمة شكر لمساهمي شركة
سلامة للتأمين التعاوني

ويعبر مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونه من ثقة عالية، 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

١- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح

٢- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفاعلية، إلا أنه فقد تبين للجنة المراجعة وجود ضعف جوهري في نظم وإجراءات الرقابة الداخلية التي وضعتها الشركة وأن نظام الرقابة الداخلية في الشركة بحاجة إلى تطوير بعض مكوناته وتطوير أدوات التحكم بالمخاطر المطبقة لدى الشركة لتتواءم مع حجم أعمال ومتطلبات الشركة

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

٤- أنه لا توجد قروض على الشركة

٥- تقرر الشركة بتطبيق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، كما تطبق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء المواد التالية:

أ) المادة السابعة والثمانون، نص المادة: تضع الجمعية العامة العادية بناء على إقتراح من مجلس الإدارة سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو إليها تحقيقها بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع وسبب عدم تطبيقها: لأنها مادة استرشادية غير ملزمة

ب) المادة الثالثة والتسعون (ب/ع)، نص المادة: خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي. مطبقة بشكل جزئي وسبب عدم تطبيقها بالشكل الكامل: إلتزمت الشركة بالإفصاح عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (ع) من المادة (٩٣) من لائحة حوكمة الشركات، ولكن لحماية مصالح الشركة ومساهمتها ومنسوبيها ولتفادي إلحاق أي ضرر قد يترتب نتيجة للإفصاح بشكل مفصل حسب المسميات وفقاً للمنصب، لم يتم عرض التفاصيل على النحو الوارد في الملحق الخاص بكبار التنفيذيين من لائحة حوكمة الشركات وذلك استناداً على الفقرة (ب) من المادة ٦٠ من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة.



www.salama.com.sa - @salamacic

مرفقات البند الثاني

التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة الخارجيين عن العام المالي المنتهي في
2022/12/31م.

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صفحة	الفهرس
٤-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي
٧-٦	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
٩	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٠	قائمة التدفقات النقدية
٦٢-١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وقائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، تُظهر القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وأدائها 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

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

عدم التأكيد الجوهري المتعلق بالإستمرارية

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٣ (ج) في القوائم المالية، والذي يشير إلى أن الشركة تكبدت خسائر متراكمة بلغت ٦٢,٠٩ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٦٢,٠٩% من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١٥٨,٧٧ مليون ريال سعودي تمثل ٦٣,٥١% من رأس مالها). بلغت الملاءة المالية للشركة -٤٥,١٦% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٢٠٢١م: ٧٣,٥٢%). كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٣(ج)، تشير هذه الأحداث أو الظروف إلى وجود عدم تأكد جوهري متعلق بالاستمرارية قد تثير شكاً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢٢م، أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه بزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٠ مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٢م، قام مجلس الإدارة بتعديل الزيادة في رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة إجمالية قدرها ١٠٠ مليون ريال سعودي بدلاً من ٢٠٠ مليون ريال سعودي والتي وافق عليها المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية والذي عقد في ١٥ ديسمبر ٢٠٢٢م. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسية للمراجعة

إن الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في هذه الأمور. لكل أمر من أمور المراجعة أدناه، تم إضافة وصف عن كيفية معالجة الأمور المذكورة من خلال مراجعتنا في هذا السياق:

كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا	أمر رئيسي للمراجعة
<p>لقد قمنا بفهم وتقييم وفحص الضوابط الرقابية الرئيسية فيما يتعلق بمعالجة المطالبات وعملية تكوين الاحتياطيات.</p> <p>لقد قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير المكلف من الإدارة وذلك من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم مع الشركة.</p> <p>لقد قمنا باختبارات تفصيلية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات التي تم الاخطار بها ودفعها، بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات تحت التسوية مع مصدر وثائق المستند المناسبة لتقييم احتياطيات المطالبات تحت التسوية.</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا باختبار إكمال ودقة البيانات المستخدمة في تقدير احتياطيات التأمين الفنية من خلال إجراء تسويات البيانات المالية الأساسية لدقتر الأستاذ مع البيانات الإكتوارية المستخدمة من قبل الخبير الإكتواري المعين من قبل الشركة أثناء إحساب الاحتياطيات.</p> <p>ولتقييم منهجية وإفترضات الإدارة تم الإستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية والاحتياطيات المحتسبة. من أجل التحقق من تقرير الإكتواري الصادر عن الخبير المكلف من الإدارة، قام خبيرنا بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم ما إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للشركة تتوافق مع الممارسات الإكتوارية المتعارف عليها، ومع السنوات السابقة، سعينا إلى إيجاد تبرير كافٍ لأي اختلافات هامة. - تقييم مدى معقولية الافتراضات والأحكام الإكتوارية الرئيسية المستخدمة في احتساب الاحتياطيات. - مراجعة مدى ملائمة طرق الإحتساب ومنهجية الإفترضات المستخدمة بالإضافة إلى الإفترضات المستخدمة والحساسية للإفترضات الرئيسية. - تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية. 	<p>تقييم الالتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغت المطالبات تحت التسوية والتي تشمل المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، احتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الفنية الأخرى بمبلغ ١٥٩,٣٦ مليون ريال سعودي كما تم تفصيلها في الإيضاح رقم ٨ و ١٤ حول القوائم المالية.</p> <p>إن تقدير المطلوبات النهائية الناشئة عن عقد التأمين تنطوي بدرجة كبيرة على الحكم التقديري. تستند المطالبات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم الإبلاغ عنها، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.</p> <p>تستخدم الشركة بشكل أساسي خبيراً إكتواريًا خارجيًا ("خبير الإدارة") لتزويدها بتقدير هذه المطلوبات. تم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد هذه المخصصات والتي استندت إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط التسوية للمطالبات.</p> <p>نظرًا لعدم التيقن والموضوعية المتضمنة في التقديرات والافتراضات المستخدمة في تقييم التزامات المطالبة النهائية الناتجة عن عقود التأمين وحجم الرصيد الإجمالي، فقد اعتبرنا ذلك أحد الأمور الرئيسية للمراجعة.</p> <p>راجع الإيضاح رقم ٢ و ٣ للقوائم المالية الذي يشرح منهجية التقييم المتبعة من قبل الشركة والأحكام والتقديرات الهامة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين - (تتمة) إلى مساهمين شركة سلامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة ("المجلس") هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٢م، ولكن لا يتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

لا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ونحن لانبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، واثاء القيام بذلك نأخذ في الاعتبار أن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة أو إنها تبدو محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، وإذا ما تبين لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والمتطلبات المعمول بها وفقاً لنظام الشركات، والنظام الأساس للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية، كأساس في المحاسبة ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك. إن المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول فيما 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 عالي من التأكد، إلا أنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان من المتوقع أنها قد تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا، ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- إستنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذات علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. مع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين - (تتمة)
إلى مساهمين شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم إكتشافها خلال المراجعة.

كما زودنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على إستقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تُعد أمور رئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات المقدمة لنا، وكما هو مبين في الإيضاح رقم ٣، فقد بلغت الخسائر المترتبة للشركة ٦٢,٠٩٪ (٢٠٢١م: ٦٣,٥١٪) من رأس مالها كما بلغت الملاءة المالية ٤٥,١٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٢٠٢١م: ٧٣,٥٢٪). بناءً على هذه الشروط فإن النواتج التالية قابلة للتطبيق:

١. تتطلب المادة ١٥٠ من قانون الشركات ("القانون") من المديرين التنفيذيين للشركة أو مراجعي الحسابات، عند علمهم بذلك، بإبلاغ رئيس مجلس الإدارة ("المجلس")، الذي يتعين عليه إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة على الفور. يتعين على مجلس الإدارة، خلال ١٥ يوماً من تاريخ الإخطار، دعوة الجمعية العامة غير العادية للإنعقاد خلال ٤٥ يوماً من تاريخ علمه بالخسائر، لإتخاذ قرار ما إذا كان سيتم زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه، وفقاً لأحكام القانون، إلى الحد الذي تتخفف فيه الخسائر إلى أقل من نصف رأس المال المدفوع، أو حل الشركة قبل التاريخ المحدد في عقد التأسيس. وحسب قرار وزارة التجارة رقم ٣٤٨، فقد تم تمديد المتطلبات المذكورة أعلاه البالغة ١٥ يوماً و٤٥ يوماً إلى ٦٠ يوماً و١٨٠ يوماً على التوالي.
٢. بموجب المادة ٦٨ (د) من اللائحة التنفيذية لشركة التأمين، يقوم البنك المركزي السعودي بتعيين مستشار لتقديم الاستشارات والنصائح للشركة أو إصدار أمر الإيقاف وكف الشركة والتوصية بسحب ترخيصها إذا انخفض هامش الملاءة عن ٢٥٪ و/ أو فشلت الشركة في التصرف بشكل مناسب لتصحيح وضعها المالي.

عن البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون

احمد عبدالمجيد مهندس
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٧٧



٢٨ شعبان ١٤٤٤ هـ
الموافق ٢٠ مارس ٢٠٢٣ م

عن العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للاستشارات المهنية

عبدالله محمد العظيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

