

يدعو مجلس إدارة 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، والمقرر انعقادها بمشيئة الله تعالى في تمام الساعة السابعة مساءً يوم الخميس 07 ذو الحجة 1445هـ الموافق 13 يونيو 2024م، 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://maps.app.goo.gl/m677JhHiR6VNTwJa7
تاريخ انعقاد الجمعية العامة	07 ذو الحجة 1445هـ الموافق 13/06/2024م
وقت انعقاد الجمعية العامة	19:00
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	1-الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2023/12/31م ومناقشته. 2-التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة الخارجيين عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31م بعد مناقشته. 3-الإطلاع على القوائم المالية للشركة عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31م ومناقشتها. 4-التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31م. 5-التصويت على صرف مبلغ (1,709,998) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م. 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 2024م، والربع الأول من العام المالي 2025م، وتحديد أنعابهم. (مرفق) 7- التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة المأمون عبر البحار وسطاء تأمين محدوده 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 2023م مبلغ 311 ألف ريال سعودي. (مرفق) 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 2023م مبلغ 375 ألف ريال سعودي. (مرفق) 9-التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة نجم لخدمات التأمين والتي لعضو مجلس الإدارة بدر خالد العنزي (عضو تنفيذي) مصلحة غير مباشرة وهي عبارة عن عقد إتفاقية المقابل المالي- مقابل تقديم خدمات فنية، ولا يوجد أي شروط تفضيلية علماً بأنه بلغ إجمالي هذه الأعمال في عام 2023م مبلغ 34,934 ألف ريال سعودي. (مرفق). 10- 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.

مرفق	نموذج التوكيل
سيكون بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولاتي التصويت عن بعد على بنود الجمعية ابتداءً من الساعة (الواحدة) صباحاً يوم الاثنين 2024 /06/10 م الموافق 1445/12/04 هـ وحتى نهاية وقت انعقاد الجمعية وسيكون التسجيل والتصويت في خدمات تداولاتي متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي وكما أنه يمكن للسادة المساهمين حضور اجتماع الجمعية العامة عبر الرابط: www.tadawulatv.com.sa	التصويت الإلكتروني
احقية تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية تنتهي وقت انعقاد اجتماع الجمعية. كما ان احقية التصويت على بنود الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الاصوات	احقية تسجيل الحضور والتصويت
في حالة وجود أي استفسار نأمل التواصل مع علاقات المستثمرين في أوقات الدوام الرسمية من الساعة 8 صباحاً وحتى 4 عصرًا، على الأرقام التالية: 012-6845681 أو عبر البريد الإلكتروني ir@salama.com.sa	طريقة التواصل

البند الأول

الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2023/12/31 م ومناقشته.

Item 1.

Viewing and discussing the Board of Directors report for the fiscal year ending on 31-12-2023.

تقرير مجلس الإدارة

شركة سلامة للتأمين التعاوني

لعام ٢٠٢٣ 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 الحالية
- 6 الإدارة التنفيذية
- 7 الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية 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 ولجانه والإدارة التنفيذية
- 11 سياسة المكافآت
- 12 العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت
- 13 المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة
- 14 المساهمات الاجتماعية 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 الإقــرات



منتج
تأميني 33

نبذة عن الشركة



شركة سلامة للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٦٩٦٦١ ٤٠٣٠١ تاريخ ١٤٢٨/٠٥/٠٦ هـ. تأسست الشركة بناء على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٣ تاريخ ١٤٢٧/٠٩/١٦ هـ وبناء على المرسوم الملكي الكريم رقم م / ٦٠ بتاريخ ١٤٢٧/٩/١٨ هـ برأس مال وقدره ٢٥٠ مليون ريال مدفوع بالكامل.

وقد قامت الشركة في العام ٢٠٢٣م بزيادة رأس المال من ١٠٠ مليون إلى ٢٠٠ مليون وذلك بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤٢٣/١١/٥ م.

نشاط الشركة

تقدم **شركة سلامة للتأمين التعاوني** حلولاً تأمينية متكاملة في مجال التأمين التعاوني، حيث بلغ عدد المنتجات التأمينية المقدمة من الشركة ٣٣ 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 على ورش تدريبية

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

2

أهم تطورات الشركة

ومن أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال ما يلي:

إدارة الموارد البشرية

الكوادر البشرية والتدريب:

شهد عام ٢٠٢٣ نقلة نوعية في تصميم وتطوير أنظمة الموارد البشرية وبرامج التنمية والاستقطاب الوظيفي ورسم المسارات للموظفين والبدء وتنفيذ خطط الاحلال الوظيفي مما اسهم بارتفاع نسبة التوظيف، وقد أسهم ذلك في تحقيق المستهدف السنوي لنسبة التوظيف، حيث تم تصنيف الشركة ضمن النطاق البلايني وعملاء الصفوة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لذات العام ، ساهمت الشركة في تدريب ١٧٩ موظف في العديد من الورش التدريبية منها (قانون حماية البيانات الشخصية - منتجات التأمين العام - التوعية برفع مطالبات الاحتيال - التوعية بالأمن السيبراني - إدارة مكتب البيانات الوطنية - الحوكمة في قطاع التأمين - التوعية بأعمال و دور المراجعة الداخلية)، وتم تأهيل ٢٦ موظفاً للحصول على شهادة مزاوله التأمين ، و بالتعاون مع وزارة الموارد البشرية ضمن برامج الدعم لأبناء وبنات الوطن بهدف التدريب على رأس العمل، وساهمت الشركة في تدريب ٥٣ واستقطاب ٢٦ منهم .

إدارة المبيعات

رؤيتنا دائماً كانت التوسع والازدهار في القطاعات المربحة، وتحديدًا في قطاع المبيعات لدعم الشركات الكبيرة و التأمين العام. من خلال الخطة الاستراتيجية التي نتبعها، تمكنا بنجاح من تحقيق أهدافنا في قنوات مبيعات الشركات والبيع بالتجزئة. تجاوزنا خطتنا العامة بنسبة ١١٦٪، حيث بلغت حسابات مبيعات الشركات ١٠٢٪ وحسابات مبيعات التجزئة ١١٩٪. هذا الإنجاز الكبير هو دليل على التفاني والعمل الجاد الذي نقوم به في تقديم خدمات استثنائية لعملائنا. سنواصل السعي نحو النمو والنجاح في هذه المجالات الرئيسية، حيث نؤمن أنها ضرورية للنمو المستدام لشركتنا. نحن فخورون بإنجازاتها ونتطلع إلى المزيد من التقدم في المستقبل.

مجالات التأمين :

في عام ٢٠٢٣، شهد التأمين العام نموًا كبيرًا بنسبة ٨١٪. يعود هذا النمو الكبير إلى مزيج من العوامل بما في ذلك استراتيجيات المبيعات القوية والتطورات الاقتصادية التي أدت إلى زيادة الطلب على مختلف المنتجات بالإضافة إلى التقدم التكنولوجي. ومع ذلك، شهدت خطوط التأمين الإلزامية، وهي التأمين الطبي والتأمين على السيارات، انخفاضًا بنسبة ١٪ و ٤٪ على التوالي. يمكن أن يعود هذا الانخفاض إلى عوامل مختلفة مثل التنافس المتزايد ومعدلات الخسارة العالية بالإضافة إلى تحول عملاء مبيعات التجزئة نحو المنصات عبر الإنترنت. ونظرًا لذلك، يمكن القول أن محافظ التأمين العام والتأمين الصحي ستلعب دورًا حاسمًا في الحفاظ على ربحية الشركات. ونتيجة لذلك، نحن نعدّل استراتيجياتنا باستمرار للتركيز على هذه المجالات والاستفادة من إمكانياتها للنمو. بفضل التزامنا القوي بالابتكار والتركيز على العملاء، نحن واثقون من قدرتنا على التعامل مع هذه التحديات وتحقيق المزيد من النجاح في السنوات المقبلة.

قنوات البيع:

يشير أداء القنوات في عام ٢٠٢٣ إلى أن قطاع الشركات الكبيرة قد شهد نموًا ملحوظًا بنسبة ٢٩٪ في مبيعات الفروع، في حين شهدت نقاط البيع بالتجزئة انخفاضًا بنسبة ٢٤٪ وقناة الوسائط الإلكترونية بالتجزئة انخفاضًا بنسبة ٣٪. ومع ذلك، شهدت التجارة الإلكترونية والمبيعات عبر الهاتف نموًا ملحوظًا بنسبة ٨٨٪ و ٦٥٪ على التوالي، مما يشير إلى التحول الواضح نحو التحول الرقمي في مجال التجزئة. تشير هذه المعلومات إلى أن جزءًا كبيرًا من مبيعات التجزئة ستتم عبر القنوات الرقمية في المستقبل. على الرغم من أن هذا يتيح فرصًا كبيرة، إلا أنه يشكل أيضًا تحديًا كبيرًا حيث أن السوق الرقمي يُعتبر سوي تنافسي بشكل كبير. وبالتالي، سيتطلب الحفاظ على الربحية في هذا القطاع استراتيجيات مبتكرة وتركيز قوي على إدارة التكاليف. المفتاح للنجاح في وقت التحول الرقمي سيكون في إيجاد التوازن المناسب بين التنافسية في الأسعار والربحية.



تعزيز الروابط الداخلية والخارجية

التسويق والإتصال

حرصنا في قسم التسويق و الإتصال على التركيز بشكل كبير على إستخدام وسائل التواصل الإجتماعي للتسويق لمنتجاتنا بشكل دوري، إما عن طريق وضع منشورات ذات علاقة بالمنتجات التأمينية التي توفرها شركة سلامة أو عن طريق الخصومات و المشاركة في الحملات الصادرة عن البنك المركزي كحملة نجم أمن تسلم أو خصومات يوم التأسيس بشكل عام.

ليس ذلك فحسب، بل اننا حرصنا أيضاً على مواكبتنا للأيام العالمية التي من خلالها أثرت إيجابياً على مجال التواصل الداخلي و تعزيز الترابط بين الموظفين و باقي الإدارات في الشركة.

ومن منطلق المسؤولية الإجتماعية شاركت سلامة في عدة زيارات أبرزها كانت زيارة فريق التسويق و الإتصال لمركز التوحد الأول و جمعية الأطفال ذوي الإعاقة بمركز الملك عبد الله بجدة، كما شارك موظفي سلامة بحملة التبرع بالدم.

ومع ذلك، إلتزمت شركة سلامة في سنة ٢٠٢٣ على إبراز صورتها بشكل جيد في السوق، وذلك من خلال الجوائز العالمية التي حصدها خلال السنة، والتي من خلالها ساهمت في تكوين صورة ذهنية إيجابية لدى العميل.

نهنئ الوطن قيادةً وشعباً بمناسبة اليوم الوطني السعودي ٩٣



تقديم شركة سلامة التأمين العالمي وخدماتها بالاشتراك مع مستشفى جيتا في جدة حملة التبرع بالدم



تحتفل بالقيم المشتركة التي تجمعنا وتعبّر عن



دورة تدريبية لعملاء شركة سلامة بمشاركة القسم الإداري لتوعية الموظفين بالآداب



التأمين الطبي مهم لموظفينا

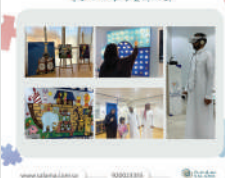
٥% تخفيض على أقساط

بمشاركة اليوم الوطني
على التأمين الطبي
للموظفين

٢٠٢٣

www.salama.com.sa

زيارة فنيي شركة سلامة لمرکز التوحد الأول بجدة بمشاركة يوم التوحد العالمي



يوم المسؤولية الاجتماعية للعالمية Corporate Social Responsibility Day



تأمين المركبات:

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

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.

REINSURERS		
Swiss Re, Zurich.	AA-	
SCOR, Paris	AA-	
Hannover Re, Bahrain	A	
CCR, France	A	
Saudi Re, Riyadh		A3
Aspen Re, Zurich	A	
Chaucer, UK	A	
Echo Re, Zurich	A-	
RGA, Dubai	AA-	

إدارة العمليات

المنتجات التأمينية:

لدى شركة سلامة للتأمين التعاوني ٣٣ منتج تأميني تتواءم مع المتغيرات والتطورات في السوق السعودية للتأمين لتلبية الشرائح المختلفة من العملاء وأيضاً لتحقيق الشمول المالي وتقديم منتجات تأمينية متوائمة مع إحتياجات العملاء وإستراتيجية الشركة.

التأمين العام:

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

التأمين الصحي:

تم العمل على تحسين أداء محفظة التأمين الطبي و وضعت الخطط اللازمة لتحسين نسبة الخسائر المترتبة من الأعوام السابقة، و الجدير بالذكر أن شركة سلامة للتأمين التعاوني تهدف لتقديم الخدمة الطبية و الرعاية الصحية بأعلى مقاييس الجودة و الاحترافية حيث تسعى بدورها مع شركة إدارة المطالبات الطبية غلوب مد على حرص باستيفاء الخدمات المطلوبة لكل الشرائح المستهدفة، و حيث أن الشركة قامت بتطوير منتجاتها لتلبية طلبات ملاك المؤسسات و الشركات الصغيرة و المتوسطة والكبيرة فيما يتماشى مع شروط و احكام المنتج.

إدارة الأمن السيبراني

ان الهدف الرئيسي لإدارة الامن السيبراني بسلامة هو الحفاظ على CIA triad (السرية والنزاهة واللاتحيا) على نطاق ٣٦٥/٧/٢٤، بالإضافة إلى ضمان توصيل جميع السياسات والإجراءات ذات الصلة بشكل جيد مع التنفيذ القوي بما يتماشى مع (إطار الأمن السيبراني) SAMA CSF لتلبية مستوى معين من النضج. بالإضافة إلى ذلك، نقدم أفضل الحلول الأمنية لحماية جميع الأصول الملموسة وغير الملموسة لشركة سلامة جنباً إلى جنب مع المختصين و المؤهلين وذوي الكفاءات العالية للتخفيف من مخاطر التهديدات السيبرانية الناشئة. أخيراً، يعمل الأمن السيبراني بجد مع جميع أصحاب المصلحة لتحقيق جميع موظفي شركة سلامة لأنهم خط دفاعنا الأول وليكونون قادرين على تزويدهم بتدريب قوي وفعال للتوعية بالأمن السيبراني لنشر الحماية لأنفسهم وعائلاتهم وحماية شركة سلامة بشكل عام ضد أي نوع من انواع التهديدات سيبرانية.



إدارة تقنية المعلومات

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

أهداف تقنية المعلومات في شركة سلامة للتأمين التعاوني تكمن فيما يلي:

1 تطوير بيئة عملية فعالة لتبني المتغيرات

2 اتتمته و تحسين جميع عمليات سير العمل

3 التحلي لت تحقيق هدف العمل

4 تحقيق رؤية ٢٠٣٠ بأكمل و جه



إدارة المراجعة الداخلية

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

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

و تم تأطير قيم هوية الإدارة في مثلث النجاح لمهمتنا وهي:

العناية

نعتنى بموظفينا
وعملائنا وإجراءاتنا

التمكين

نمكن من خلال سماع
صوت موظفينا

الإستدامة

نستدعي من خلال
حلولنا الجذرية

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

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

التوعية والتثقيف

إدارة الالتزام

تتولى إدارة الالتزام مراقبة التزام الشركة بجميع الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية ذات العلاقة، واتخاذ التدابير اللازمة لتحسين مستوى الالتزام القانوني للشركة. كما تضمن إدارة الالتزام وجود مستوى عالٍ من الاستجابة للمتطلبات التنظيمية التي تفرضها الجهات الرقابية ذات العلاقة في الوقت المناسب.

كما تسعى إدارة الالتزام إلى التأكيد من توضيح مخاطر عدم الامتثال للإدارة التنفيذية التي قد تتعرض لها الشركة، وتعمل على زيادة التوعية والتثقيف حول أهمية الالتزام، الهدف من ذلك هو دمج ثقافة الامتثال في الأنشطة اليومية للشركة للحفاظ على سمعتها وحماية مصالحها. إدارة الالتزام ترتبط مباشرة بلجنة المراجعة، حيث تمنحها اللجنة الصلاحيات والمسؤوليات الضرورية لأداء واجباتها بشكل فعال.

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 للإطار 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 التزاماً بتطبيق كافة الأنظمة والقوانين الصادرة من الجهات الرقابية والاشرافية وأفضل الممارسات في مجال الحوكمة. وتسعى شركة سلامة للتأمين التعاوني لتعظيم أصولها من خلال التطبيق الأمثل لحوكمة الشركات .

الإفصاح والشفافية

عن جميع الأمور التي تهم كافة المساهمين

إدارة الشؤون القانونية

تقوم إدارة الشؤون القانونية بمتابعة سير كافة الإجراءات 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 الاحتيال

يعتبر الاحتيال 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 الاحتيال عام ٢٠١٦ والتي بدوها عملت على مكافحة الاحتيال طوال الفترة الماضية فيما يخص احتيال المركبات، ومنذ عام ٢٠٢٢ قررت الشركة توسيع نشاط مكافحة الاحتيال إلى كافة الأقسام وتحويل وحدة مكافحة الاحتيال إلى إدارة مستقلة مرجعيتها إلى الرئيس التنفيذي للمساهمة في مكافحة كافة أنواع الاحتيال بالشركة لجعل بيئة العمل صحية وأكثر اماناً وحفاظاً على مقدرات ومكتسبات الشركة.

2022 ← 2016

توسيع نشاط
مكافحة الاحتيال

أنشئت وحدة
مكافحة الاحتيال

الاستثمار

الاستثمارات

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 ٣,٨٥٪ 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 ٥٠ مليون ريال.

3

بالنسبة لباقي الاستثمارات فهي عبارة عن ودائع ومحافظ وصناديق استثمارية إسلامية لداء البنوك والمؤسسات المالية المحلية بقيمة ٣٤٩,٢٥٠ 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

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

المخاطر المستقبلية المتوقعة

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

مخاطر التأمين	خطورة التأمين هي الخطورة المتعلقة بتقييم وقبول خطورة التأمين.
مخاطر إعادة التأمين	مخاطر إعادة التأمين هي المخاطر المرتبطة عندما تفشل شركة إعادة التأمين في الوفاء بالتزاماتها.
مخاطر تطوير منتجات	هي الخطورة المتعلقة بالتغييرات التي تطرأ على أحد المنتجات الموجودة. وقد تؤثر هذه التغييرات على تغطية المنتج ومتطلباته.
مخاطر تسوية المطالبات	هي الخطورة المتعلقة بسداد المطالبات لحاملي الوثائق على أساس تغطية البوليصة.
مخاطر التسعير	هي الخطورة الناتجة عن العملية التي تحاول الشركة من خلالها تحديد سعر القسط المناسب.

مخاطر السيولة

هي الخطورة المتعلقة بعدم القدرة على تصفية الأصول بالسرعة الكافية دون التضحية بجزء من قيمة الأصول.

مخاطر تقنية المعلومات

هي المخاطر التي تتسبب بها التقنية المستخدمة بواسطة الشركة لتشغيل عملياتها الأساسية مثل المبيعات والتأمين وإدارة المطالبات.

مخاطر الأمن السيبراني

هي أي خطر يسبب حدوث خلل أو تلف في سمعة المنظمة من خروقات البيانات وأمن معلوماتها.

الاستعانة بمصادر خارجية

تنقسم المخاطر المرتبطة بالاستعانة بمصادر خارجية عادة إلى أربع فئات عامة: فقدان السيطرة ، وفقدان الابتكار ، وفقدان الثقة التنظيمية ، وتكاليف المعاملات الأعلى من المتوقع.

مخاطر حوكمة الشركات

هي المخاطر المتعلقة بالقواعد التي تملأ كيفية تشارك الحقوق والمسؤوليات بين المساهمين المختلفين في الشركات والمدراء والإداريين الأساسيين والمساهمين الماليين الآخرين.

استمرارية الأعمال

هي الخطورة التي تتعلق بانقطاع الأعمال بسبب حريق أو فشل الأنظمة وعدم الجاهزية للاستعادتها في وقت كافٍ لتفادي الخسائر.

عدم الالتزام

هي المخاطر والعقوبات القانونية أو التنظيمية أو التي قد تعاني منها الشركة نتيجة لفسلها في الامتثال للقوانين واللوائح.

للتعامل مع هذه المخاطر تستخدم سلامة نظاما متطورا لإدارة المخاطر وتقييم الرقابة الداخلية. يساعد على تحديد ومراقبة المخاطر المتعلقة بكل جوانب العمل ومراقبة الضوابط المراقبة لها. تتضمن أن جميع المخاطر محددة ومقاسة بشكل صحيح ومستمر.

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

“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 ٢٠٢٣/١٢/٣١ م ، متضمناً أهم التطورات والنتائج
المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات

ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات وتقرير مراقبي
الحسابات الخارجيين، وذلك وفقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة
وحسب اللوائح والأنظمة

نتوقع أن يستعيد سوق التأمين السعودي توازنه في العام ٢٠٢٤م
ويخلق فرصاً جيدة لنمو شركات التأمين خلال المرحلة القادمة، وكل
ذلك سيضمن بحول الله تعالى الحصول على حصة جيدة من سوق
التأمين السعودي

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

والله ولي التوفيق



حوكمة الشركات



منتصر محمد فوده عضو مستقل

- 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 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
- رئيس قطاع حفظ والأوقاف - شركة الخبير المالية
- نائب رئيس المخاطر والالتزام - شركة الخبير المالية
- رئيس إدارة الحوكمة والالتزام - شركة الخبير المالية
- نائب الرئيس لإدارة الثروات - شركة الخبير المالية
- المدير المكلف لوحدة التخطيط المالي - البنك الأهلي التجاري
- مدير أول إستثمارات العملاء - البنك الأهلي التجاري
- مسؤول تسويق إستثماري - بنك الرياض

الوظائف الحالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني
- رئيس اللجنة التنفيذية - شركة سلامة للتأمين التعاوني
- عضو لجنة المخاطر - شركة سلامة للتأمين التعاوني
- الرئيس التنفيذي للحوكمة والالتزام - شركة سدكو كابيتال

الوظائف السابقة:

- 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
- رئيس قطاع حفظ والأوقاف - شركة الخبير المالية
- نائب رئيس المخاطر والالتزام - شركة الخبير المالية
- رئيس إدارة الحوكمة والالتزام - شركة الخبير المالية
- نائب الرئيس لإدارة الثروات - شركة الخبير المالية



مجلس الإدارة واللجان

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



عدنان جميل خوجة

عضو غير تنفيذي

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

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

المؤهلات:

- بكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة الملك عبدالعزيز عام ١٩٨٦م

الخبرات:

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



بدر خالد العنزي

عضو تنفيذي

الوظائف الحالية

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

الوظائف السابقة:

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

المؤهلات:

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

الخبرات:

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



خالد محمد سالم باجنيدي

عضو مستقل

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

- رئيس الادارة المالية في شركة آرش كابيتال
- نائب الرئيس لادارة العمليات والحفظ بشركة الأول كابيتال
- رئيس الادارة المالية المكلف بشركة سلامة للتأمين التعاوني
- مراقب مالي في شركة سدكو للاستثمار المالية
- المدير المالي في الشركة السعودية للأبحاث والنشر

- نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية بشركة إدارة وإنشاء المشاريع العقارية
- خبير أول بشركة آرثر أندرسون للمراجعة والاستشارات المالية
- المؤهلات:
- بكالوريوس في الاقتصاد والمحاسبة - جامعة الملك عبدالعزيز ١٩٩٣
- الخبرات:
- رئيس الادارة المالية في شركة آرش كابيتال
- نائب الرئيس لادارة العمليات والحفظ بشركة الأول كابيتال
- رئيس الادارة المالية المكلف بشركة سلامة للتأمين التعاوني
- مراقب مالي في شركة سدكو للاستثمار المالية
- المدير المالي في الشركة السعودية للأبحاث والنشر
- نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية بشركة إدارة وإنشاء المشاريع العقارية
- خبير أول بشركة آرثر أندرسون للمراجعة والاستشارات المالية



عبدالله عادل سلطان

عضو مستقل

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

- الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد وسطاء التأمين
- الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة الوثيقة المعتمدة لوساطة التأمين
- مدير مبيعات الشركات - نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات في شركة سلامة للتأمين التعاوني
- مدير التأمين لغير المركبات - نائب الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة سلامة للتأمين التعاوني
- مدير التأمين 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 لشركة اتحاد وسطاء التأمين
- الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة الوثيقة المعتمدة لوساطة التأمين
- مدير مبيعات الشركات - نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات في شركة سلامة للتأمين التعاوني
- مدير التأمين لغير المركبات - نائب الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة سلامة للتأمين التعاوني
- مدير التأمين 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



محمّد طه الصافي

عضو مستقل

الوظائف الحالية:

عضو مجلس إدارة في شركة سلامة للتأمين التعاوني
رئيس لجنة المراجعة في شركة سلامة للتأمين التعاوني
المؤسس والرئيس التنفيذي لمؤسسة تسهيل العربية
شريك في شركة ستار لبحر لتقنية المعلومات

الوظائف السابقة:

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

– مدير فرع في البنك العربي

المؤهلات:

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

الخبرات:

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



وائل عبدالرحمن البسام

عضو مستقل

الوظائف الحالية:

عضو مجلس إدارة في شركة سلامة للتأمين التعاوني
رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت في شركة سلامة للتأمين التعاوني
عضو لجنة المخاطر 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 على 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 انسيا – 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 (٦) اجتماعات						طبيعة العضوية	الإسم	الدورة
الاجتماع السادس ٢٠٢٣/١٢/١٧	الاجتماع الخامس ٢٠٢٣/٠٩/٠٦	الاجتماع الرابع ٢٠٢٣/٠٦/١٨	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/٠٤/١١	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٠٢/٢٠	الاجتماع الأول ٢٠٢٣/٠١/١٩			
✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة عضو مستقل	منتصر محمد فوده	الدورة الحالية من ٢٠٢٢/٠٩/١١ إلى ٢٠٢٥/٠٩/١١
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو تنفيذي	بدر خالد العنزي	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مستقل	خالد محمد سالم باجنيدي	

وصف مختصر لإختصاص اللجنة التنفيذية:

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

لجان المجلس للدورة السابقة وللدورة الجديدة

5

اللجنة التنفيذية

لجنة المراجعة

لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة الاستثمار

لجنة المخاطر

لجنة المخاطر



الدورة	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (٣)		
			الاجتماع الأول ٢٠٢٣/٠٦/١٨	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٠٩/١٠	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/١٢/٢٣
الدورة الحالية ٢٠٢٢/٠٩/١١ إلى - ٢٠٢٥/٠٩/١٠	عدنان جميل خوجة	رئيس اللجنة مستقل	✓	✓	✓
	منصور محمد فوده	عضو مستقل	✓	✓	✓
	وائل عبدالرحمن البسام	عضو مستقل	✓	✓	✓

وصف مختصر لإختصاص لجنة المخاطر:

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

تقوم اللجنة بالأعمال الواردة أدناه والمتعلقة باستراتيجية الشركة:

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

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

تقوم الشركة بالأعمال الواردة أدناه والمتعلقة بالتخطيط المالي للشركة.

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

تقوم اللجنة بتقديم تقرير دوري مرة كل ستة (٦) 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.



- 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 وفقا 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 (٧) اجتماعات							طبيعة العضوية	الإسم	الدورة
الإجماع الأول ٢٠٢٣/٠٢/١٤	الإجماع الثاني ٢٠٢٣/٠٣/٨	الإجماع الثالث ٢٠٢٣/٠٥/٨	الإجماع الرابع ٢٠٢٣/٠٦/٢٠	الإجماع الخامس ٢٠٢٣/٠٨/٦	الإجماع السادس ٢٠٢٣/١١/٢٧	الإجماع السابع ٢٠٢٣/١٢/٢٠			
✓	✓	✓	✓	✓	✓	انتهت دورة اللجنة	رئيس اللجنة مستقل	محمد طه الصافي	الدورة السابقة من ٢٠٢٣/٠٢/٠٨ إلى ٢٠٢٣/٠٩/١٠
✓	✓	✓	✓	تغيب عن الحضور	انتهت دورة اللجنة	انتهت دورة اللجنة	من خارج المجلس	عايش مطر القناني	
✓	✓	✓	✓	✓	انتهت دورة اللجنة	انتهت دورة اللجنة	من خارج المجلس	ماطر سعود العنزري	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	لم تبدأ دورة اللجنة	رئيس اللجنة مستقل	محمد طه الصافي	الدورة الحالية من ٢٠٢٣/١١/٢٠ إلى ٢٠٢٤/٠٩/١٠
✓	✓	✓	✓	✓	✓	لم تبدأ دورة اللجنة	من خارج المجلس	غسان عمر شعيب	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	لم تبدأ دورة اللجنة	من خارج المجلس	صلاح محمد بارباع	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	لم تبدأ دورة اللجنة	من خارج المجلس	نهى عبدالغنى سليمانى	

وصف مختصر لاختصاص لجنة المراجعة ومهامها:

- يكون أعضاء لجنة المراجعة مسؤولين أمام هيئة التأمين والمساهمين في الشركة ومجلس إدارة الشركة عن تنفيذ أحكام هذه اللائحة، و عن تنفيذ خطة عمل لجنة المراجعة الصادرة بقرار من مجلس الإدارة.
- يجب على أعضاء اللجنة أثناء تأدية مهامهم تقديم مصلحة الشركة على أي اعتبارات أخرى قد تؤثر على أعمالهم وقراراتهم.
- لجنة المراجعة حق الاتصال المباشر بمجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة والموظفين كافة واللجان والمستشارين القانونيين والمراجعين الداخليين والخارجيين في المركز الرئيسى وفروع 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 مطالبة 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.

لجنة الاستثمار



الدورة	الإسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (٢)	
			الاجتماع الأول ٢٠٢٣/٠٢/٢٦	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٠٩/٢٥
الدورة الحالية ٢٠٢٢/٠٩/١١ ٢٠٢٥/٠٩/٢٥	خالد محمد سالم باجنيذ	رئيس اللجنة مستقل	✓	✓
	بدر خالد العنزي	عضو تنفيذي	✓	✓
	عبدالله عادل سلطان	عضو مستقل	✓	✓

وصف مختصر لاختصاص لجنة الاستثمار:

- مع مراعاة أي تعليمات يضعها هيئة التأمين أو يضعها مجلس الإدارة، تباشر لجنة الاستثمار كل السلطات التي يفوضها بها مجلس الإدارة وتعاون للجنة 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 يطرا 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.
- 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 بالجهة 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 عملت 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 هيئة التأمين.
- مراقبة أداء الرئيس التنفيذي والإدارة العليا فيما يتعلق باستثمارات الشركة والتوصية بهذا الشأن .
- تقوم اللجنة بتقديم تقرير دوري ربع سنوي عن أعمالها لمجلس الإدارة وعن أداء المحافظ الاستثمارية إلى مجلس الإدارة.
- إعلام مجلس الإدارة في حالة وجود أو نشوء أي حالة من حالات تعارض مصالح نتيجة للقرارات التي تقوم اللجنة باتخاذها .
- إعداد مراجعة وتقييم سنوي لأنشطة اللجنة ولأعضائها .
- يزود المجلس بجميع محاضر الاجتماعات المتعلقة باللجنة.



لجنة الترشيحات والمكافآت

الدورة	الإسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (٢)	
			الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني
الدورة الحالية من ٢٠٢٢/٠٩/١١ إلى ٢٠٢٥/٠٩/١٠	وائل عبدالرحمن البسام	رئيس مستقل	✓	✓
	عدنان جميل خوجه	عضو غير تنفيذي	✓	✓
	عبدالله عادل سلطان	عضو مستقل	✓	✓

وصف مختصر لإختصاص لجنة الترشيحات والمكافآت:

من مهام ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت مايلي:

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

● التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجانه وفقا للمتطلبات النظامية والسياسات والمعايير المعتمدة.

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

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

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

● وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء الإدارة العليا، ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها من الجمعية العامة، علم أن برامج في تلك السياسة آتباع 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 ولجانه 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 وفقا للسياسة المعتمد.



بدر خالد ذعار العنزي

الرئيس التنفيذي في شركة سلامة للتأمين التعاوني

الوظائف السابقة

- الرئيس التنفيذي – شركة سوليديرتي السعودية للتكافل – سبتمبر ٢٠١٦ – مارس ٢٠٢١ م
- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس المالية – شركة سوليديرتي السعودية للتكافل – مايو ٢٠١٣ – أبريل ٢٠١٦ م
- مدير حسابات الدائنين – شركة التعدين العربية السعودية (معادن) – يوليو ٢٠١٢ – أبريل ٢٠١٣ م
- مدير إدارة الذمم الدائنة – شركة التعاونية للتأمين مايو ٢٠١٠ – يونيو ٢٠١٢ م

- المراقب المالي ومحلل الخزينة – شركة الاتصالات السعودية (إس تي سي) – سبتمبر ٢٠٠٢ – ٢٠١٠ م
- مدير العمليات – بنك الرياض – ٢٠٠١ – ٢٠٠٢ م
- المؤهلات:** ماجستير العلوم في المحاسبة جامعة أوكلاهوما ٢٠٠٨ م
- بكالوريوس في المحاسبة جامعة الكويت ٢٠٠٠ م
- دبلوم التأمين المهني ٢٠١٧ م



عمار أحمد حمزة غراب

رئيس الشئون الفنية 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 ١٩٩٨ م
- دبلوم تأمين من معهد البحرين للدراسات

الخبرات

- المصرفية والمالية عام ٢٠١١ م
- مدير عام تأمين السيارات من عام ٢٠١٢ إلى ٢٠١٣ م
- مدير إدارة تعويضات السيارات من عام ٢٠١٣ إلى ٢٠١١ م
- مدير إدارة تعويضات السيارات من عام ٢٠١١ إلى ٢٠١٣ م



كريستوفر أندرو رادكليف

خبير الاكتوارية الداخلي في شركة سلامة للتأمين التعاونية

الوظائف السابقة

— مدير اكتوارية أول، مجموعة الخليج للتأمين، البحرين. رئيس الاكتواريين، تكاف، البحرين. — الاكتوارية، أون، المملكة المتحدة. الاكتوارية، ميرسر، المملكة المتحدة

المؤهلات:

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

الخبرة والمؤهلات:

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

— مدير اكتوارية أول، الخليج للاستثمار، البحرين. تأمين السيارات والتأمين الطبي والتأمين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧-٢٠٢١-٢٠٢٣ م

— شركة سلامة للتأمين التعاونية، رئيس قسم الاكتواريين. تأمين السيارات والتأمين الطبي والتأمين. تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧-٢٠٢٣ م

التعليم:

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

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



هانى غازي سعيد باهادي

رئيس المبيعات في شركة سلامة للتأمين التعاونية

الوظائف السابقة

— المدير الاقليمي للمنطقة الغربية (شركة الانماء طوكيو مارين) مدير تطوير الاعمال (شركة الانماء طوكيو مارين) مدير فرع (شركة تكافل الراجحي للتأمين) بكالوريوس علوم بحار فيزيائية

المؤهلات:

الخبرات:

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

نعمان جميل ادريس بنتن

رئيس تقنية المعلومات في شركة سلامة للتأمين التعاوني



الوظائف السابقة

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

المؤهلات:

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

الخبرات:

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

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



محمد ناصر عبدالعزيز الوهبي

مدير العناية بالعملاء في شركة سلامة للتأمين التعاوني

الوظائف السابقة

- مدير فرع مبيعات الأفراد بشركة الراجحي للتأمين التعاوني
- مدير فرع البنك السعودي للإستثمار
- خدمة عملاء في البنك السعودي للإستثمار
- رئيس قسم الخدمات المساندة بشؤون المرضى
- مشرف مكتب التتويج بمستشفى دله

المؤهلات: بكالوريوس إدارة أعمال من

- جامعة الملك فيصل
- شهادة مبادع الإستثمار BIC

الخبرات:

- مدير فرع مبيعات الأفراد بشركة تكافل الراجحي للتأمين التعاوني ٢٠١٠-٢٠١٦م
- مدير فرع البنك السعودي للإستثمار ٢٠٠٤-٢٠١٠م
- رئيس قسم الخدمات المساندة في إدارة شؤون المرضى بمكتب الأمير عبد العزيز بن فهد بن عبدالعزيز آل سعود ٢٠٠٠-٢٠٠٤م
- مشرف مكتب التتويج بمستشفى دله ١٩٩٩-٢٠٠٠م



علي جعفر أحمد التحيفة

رئيس المالية في شركة سلامة للتأمين التعاوني

الوظائف السابقة

- المدير المالي ، رئيس المالية والمحاسبة
- المدير المالي، رئيس الحسابات
- محاسب أول ومدير مالي
- مراقب إئتمان ومدير المدفوعات

المؤهلات:

- بكالوريوس مالية
- وماجستير إدارة أعمال
- شهادة المدير المالي المعتمد

الخبرات:

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

– المدير المالي شركة نكست كير السعودية
Nov'21 – July'23

– المدير المالي الشرق الأوسط وشمال
أفريقيا شركة العليان السعودية
Mar'21 – Nov'21 –قطاع الأطعمة

– محاسب أول ومدير مالي المعهد السعودي
التقني لخدمات الكهرباء
Apr'15 – Oct'18

– مراقب إئتمان الشركة العامة للمعدات
والتجارة
Jul'13 – Mar'15

– مدير المدفوعات فندق القصيمي
Apr'12 – Jul'13

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

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

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

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

تكوين مجلس الإدارة للدورة الحالية من تاريخ ١١/٩/٢٠٢٢م حتى ١٠/٩/٢٠٢٥م

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

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

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

العقوبات على الشركة

السنة المالية الحالية ٢٠٢٣ م				السنة المالية السابقة ٢٠٢٢ م				موضوع المخالفة	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	سبل علاجها وتغادير وقوعها في المستقبل
موضوع المخالفة	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	سبل علاجها وتغادير وقوعها في المستقبل	موضوع المخالفة	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	سبل علاجها وتغادير وقوعها في المستقبل				
مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية	٤	٣٦٠,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية	مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية	١	٤٥,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية	البنك المركزي السعودي	١	٤٥,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية
مخالفة تعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني	١	٥٠٠,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني	مخالفة تعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني	١	٥٠٠,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني	البنك المركزي السعودي	١	٥٠٠,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني
مخالفة أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني ولائحته التنفيذية	١	٢٥٢,٧٠٠	سيتم الالتزام بنظام الضمان الصحي التعاوني ولائحته التنفيذية	مخالفة أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني ولائحته التنفيذية	١	٢٥٢,٧٠٠	سيتم الالتزام بنظام الضمان الصحي التعاوني ولائحته التنفيذية	مجلس الضمان الصحي	١	٢٥٢,٧٠٠	سيتم الالتزام بنظام الضمان الصحي التعاوني ولائحته التنفيذية
مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية	١	١,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية	مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية	١	١,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية	هيئة السوق المالية	١	١,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية
مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية	١	٣٠,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية	مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية	١	٣٠,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية	هيئة السوق المالية	١	٣٠,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية
مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية	١	٣٠,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية	مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية	١	٣٠,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية	هيئة السوق المالية	١	٣٠,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية
مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية	١	١٠,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية	مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية	١	١٠,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية	هيئة السوق المالية	١	١٠,٠٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية
مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية	١	٧٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية	مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية	١	٧٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية	هيئة السوق المالية	١	٧٠٠	سيتم الالتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية

ملكية كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

كبار المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة
عبدالله محمد عبدالعزيز الرويع	لا يوجد

الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية

10

الدورة الحالية

بدأت من ٢٠٢٢/٠٩/١١ وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠ م

ريال سعودي

اللجنة التنفيذية	طبيعة العضوية	صفة العضوية	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
منتصر محمد فوده	رئيس	مستقل	—	١٤٠٠٠	١٤٠٠٠
خالد محمد سالم باجنيدي	عضو	مستقل	—	١٤٠٠٠	١٤٠٠٠
بدر خالد العنزي	عضو	تنفيذي	—	١٤٠٠٠	١٤٠٠٠
المجموع			—	٤٢٠٠٠	٤٢٠٠٠

الدورة الحالية

بدأت من ٢٠٢٢/٠٩/١١ وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠ م

ريال سعودي

لجنة الإستثمار	طبيعة العضوية	صفة العضوية	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
خالد محمد سالم باجنيدي	رئيس	مستقل	—	٤٠٠٠	٤٠٠٠
عبدالله عادل سلطان	عضو	مستقل	—	٤٠٠٠	٤٠٠٠
بدر خالد العنزي	عضو	تنفيذي	—	٤٠٠٠	٤٠٠٠
المجموع			—	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠

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

ريال سعودي

لجنة المخاطر	طبيعة العضوية	صفة العضوية	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
عدنان جميل خوجه	رئيس	غير تنفيذي	—	١٠٠٠	١٠٠٠
منتصر محمد فوده	عضو	مستقل	—	١٠٠٠	١٠٠٠
وائل عبدالرحمن البسام	عضو	مستقل	—	١٠٠٠	١٠٠٠
المجموع			—	١٨٠٠٠	١٨٠٠٠

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

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

ريال سعودي

لجنة الترشيحات والمكافآت	طبيعة العضوية	صفة العضوية	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
محمد طه الصافي	عضو من خارج المجلس	مستقل	١٠٨٠٨	—	١٠٨٠٨
وائل عبدالرحمن البسام	رئيس	مستقل	—	٤٠٠٠	٤٠٠٠
عدنان جميل خوجه	عضو	غير تنفيذي	—	٤٠٠٠	٤٠٠٠
عبدالله عادل سلطان	عضو	مستقل	—	٤٠٠٠	٤٠٠٠
المجموع			١٠٨٠٨	١٢٠٠٠	٢٢٨٠٨

الدورة السابقة

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

ريال سعودي

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت اللاحقة (عدا بدل حضور الجلسات)	صفة العضوية	طبيعة العضوية	لجنة المراجعة
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	—	مستقل	رئيس	محمد طه الصافي
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	—	مستقل	عضو من خارج المجلس	نهاء عبدالغني سليمان
٨٠٠٠	٨٠٠٠	—	مستقل	عضو من خارج المجلس	غسان عمر شعيب
٢٨٠٠٠	٢٨٠٠٠	—	مستقل	عضو من خارج المجلس	صلاح محمد بارباع
١٦٠٠٠	١٦٠٠٠	—	—	—	المجموع

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

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

الدورة الحالية

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

ريال سعودي

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت اللاحقة (عدا بدل حضور الجلسات)	صفة العضوية	طبيعة العضوية	لجنة المراجعة
٤٠٠٠	٤٠٠٠	—	مستقل	رئيس	محمد طه الصافي
٤٠٠٠	٤٠٠٠	—	مستقل	عضو من خارج المجلس	نهاء عبدالغني سليمان
٤٠٠٠	٤٠٠٠	—	مستقل	عضو من خارج المجلس	غسان عمر شعيب
٤٠٠٠	٤٠٠٠	—	مستقل	عضو من خارج المجلس	صلاح محمد بارباع
١٦٠٠٠	١٦٠٠٠	—	—	—	المجموع

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

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

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافئة نهائية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مناقضة أعضاء المجلس بوصفهم عاملين وإداريين أو ما قنصه العضو تظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	المكافآت الثابتة				
			المجموع	الأسهم الممنوحة	خط تحفيزية طويلة الأجل	خط تحفيزية قصيرة الأجل	المكافآت الدورية	نسبة من الأرباح				مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللاجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	أعضاء المجلس المستقلين :

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

-	١٤٤٩٨٣	-	-	-	-	-	-	-	١٤٤٩٨٣	١٤٤٩٨٣	-	-	-	-	-	أحمد طارق مراد	رئيس
-	٩٦,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,٦٤٩	٩٦,٦٤٩	-	-	-	-	-	مازن إبراهيم عبدالسلام	عضو
-	٩٦,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,٦٤٩	٩٦,٦٤٩	-	-	-	-	-	رائد عبدالملك القاسم	عضو
-	٩٦,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,٦٤٩	٩٦,٦٤٩	-	-	-	-	-	أكرم عمر جاد	عضو
-	٩٦,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,٦٤٩	٩٦,٦٤٩	-	-	-	-	-	خالد جبر الزايد	عضو
-	٥٣١,٥٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٥٣١,٥٧٩	٥٣١,٥٧٩	-	-	-	-	-	المجموع	

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

المكافآت الثابتة	أعضاء المجلس المستقلين :	مبلغ معين	بدل حضور المجلس	مجموع بدل حضور جلسات النجان	مزايا عينية	مكافأة رئيس المجلس أو أمين السر إن كان من الأعضاء	المجموع	المكافآت المتغيرة					مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات
								نسبة من الأرباح	المكافآت الدورية	خط قصير الأجل	خط طويل الأجل	خط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة		

أولاً: أعضاء المجلس المستقلين

منتصر محمد فودة	رئيس	-	٢٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	٩٨,٨٦١	٦٣,٨٦١	-	-	-	-	-	٩٨,٨٦١	-
عبدالله عادل سلطان	عضو	-	٢٥,٠٠٠	٨,٠٠٠	-	-	٦٥,٥٧٢	٤٢,٥٧٢	-	-	-	-	-	٦٥,٥٧٢	-
خالد محمد سالم باجنيدي	عضو	-	٢٥,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	-	-	٧٥,٥٧٢	٤٢,٥٧٢	-	-	-	-	-	٧٥,٥٧٢	-
وائل عبدالرحمن البسام	عضو	-	٢٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	٦٧,٥٧٢	٤٢,٥٧٢	-	-	-	-	-	٦٧,٥٧٢	٤٠٠٠
محمد طه الصافي	عضو	-	٢٥,٠٠٠	١٤,٠٠٠	-	-	٧١,٥٧٢	٤٢,٥٧٢	-	-	-	-	-	٧١,٥٧٢	-
المجموع		-	٧٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	-	٣٧٩,١٤٩	٢٣٤,١٤٩	-	-	-	-	-	٣٧٩,١٤٩	٤٠٠٠

ثانياً: أعضاء المجلس غير التنفيذي

عدنان جميل خوجة	عضو	-	٢٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	٦٧,٥٧٢	٤٢,٥٧٢	-	-	-	-	-	٦٧,٥٧٢	-
المجموع		-	٢٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	٦٧,٥٧٢	٤٢,٥٧٢	-	-	-	-	-	٦٧,٥٧٢	-

ثالثاً: أعضاء المجلس التنفيذي

بدر خالد العنزي	عضو	-	٢٥,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	-	٣,٦٣٠,٧٠١	٤٢,٥٧٢	٣,٥٥٥,١٢٩	-	-	-	-	٢,٦٨,٤٢٨	٣,٨٩٩,١٢٩
المجموع		-	٢٥,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	-	٣,٦٣٠,٧٠١	٤٢,٥٧٢	٣,٥٥٥,١٢٩	-	-	-	-	٢,٦٨,٤٢٨	٣,٨٩٩,١٢٩
المجموع الكلي		١٠٥,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٣,٥٥٥,١٢٩	٣,١٩,٢٩٣	٤٠٧٧,٤٢٢	٤٠٧٧,٤٢٢	٣,١٩,٢٩٣	٣,٥٥٥,١٢٩	-	-	-	-	٢,٦٨,٤٢٨	٤,٣٤٥,٨٥٠

مكافآت الإدارة التنفيذية :

المكافآت المتغيرة									المكافآت الثابتة				البيان
المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الأسهم الممنوحة	خط تحفيزية طويلة الأجل	خط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
٤,٧٦٤	٧٦	٢٦٦	.	.	.	.	.	.	٤,٤٢٣	تأمين صحي للموظف ومعالیه وتأمين الموظف في حال الوفاة والحوادث الشخصية حسب نظام الشركة	.	٤,٤٢٣	المكافآت والتعويضات التي حصل عليها خمسة من كبار التنفيذيين بالشركة بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

11 سياسة المكافآت

تعد لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية علم المكافآت علم النحو التالي :

١- وضع سياسة واضحة للتعويضات والمكافآت والحوافز لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين بالشركة وتنظيم جهود كل عضو في مجلس الإدارة والمدير التنفيذي في تطبيق الأهداف الإستراتيجية للشركة، وإستخدام معايير ترتبط بالأداء وتقييم اللجنة للأداء الشخصي لهم في مقابل الأهداف التي وضعها مجلس الإدارة.

٢- وضع معايير لمكافآت أعضاء ورئيس مجلس الإدارة تمكن الشركة من الحصول علم أداء متميز بدون التأثير علم إستقلالية الأعضاء.

٣- وضع معايير لمكافآت الرئيس التنفيذي ورؤساء الأقسام والوحدات بالشركة ووضع معايير للحوافز طويلة الأجل لربط مصالح المديرين بمصالح مساهمي الشركة.

٤- مراجعة المرتبات الثابتة السنوية والعلاوات المتغيرة بشكل سنوي لجميع موظفي الشركة.

٥- المراجعة المستمرة لمدى ملائمة معايير المكافآت بالشركة مقابل أداء الشركة والمركز المالي لها والإتجاهات الأساسية في سوق العمل.

٦- التأكد من أن سياسة الحوافز في الشركة لا تؤدي علم أخذ مخاطر غير مبررة.

٧- متابعة تنفيذ القرارات التي تتخذها الجمعية العامة للمساهمين والمتعلقة بمواضيع تخص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة وبالكيفية التي يتم بها الإفصاح عن تلك المكافآت بتقرير مجلس الإدارة السنوي.

12 العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت

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

ثانياً: رأي اللجنة في مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية

لم يلفت انتباه اللجنة أية أمور تجعلها تعتقد أن هناك أي قصور جوهري يقتضي الإفصاح عنه فيما يخص سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية وما له صلة بإعداد التقارير المالية بناءً على إجتماعات اللجنة مع المراجع الخارجي والمراجع الداخلي – والإدارة التنفيذية وما وصلها من تقارير وإيضاحات فإن اللجنة ترى أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً يعمل بصورة مقبولة مع الحاجة إلى تحسين أوجه الفاعلية في نظام الرقابة الداخلية عن العام المالي المنصرم. علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

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 .

14

المساهمات المجتمعية للشركة

استمرت مسيرة شركة سلامة خلال عام ٢٠٢٣ بالاهتمام بالمسؤولية الاجتماعية وحرصت على تقديم برامج ومبادرات كان لها أثر في تعزيز الروابط الداخلية بين الموظفين والإدارات المختلفة بالإضافة إلى الروابط الخارجية مع جهات مختصة. ركز فريق التسويق والاتصال على تفعيل الأيام العالمية الصحية والمجتمعية داخلياً عبر الفعاليات الخاصة بالموظفين ، وخارجياً عبر قنوات التواصل الاجتماعي والرقمي .

15

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

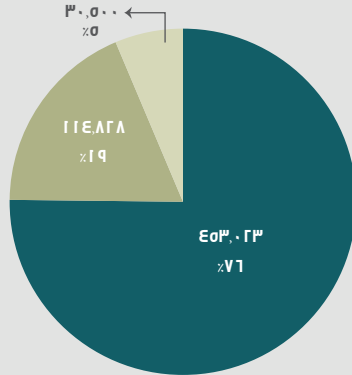
سجل الحضور

اجتماع الجمعية بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٥	اجتماع الجمعية بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/٠٦	اجتماع الجمعية بتاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٢٨	
حضر	حضر	حضر	منتصر محمد فوده
حضر	حضر	حضر	عدنان خوجه
حضر	حضر	حضر	بدر خالد العنزي
حضر	حضر	حضر	عبدالله سلطان
حضر	حضر	حضر	خالد محمد سالم باجنيد
حضر	حضر	حضر	محمد طه الصافي
حضر	حضر	حضر	وائل عبدالرحمن البسام

وصف النشاطات الرئيسية للشركة

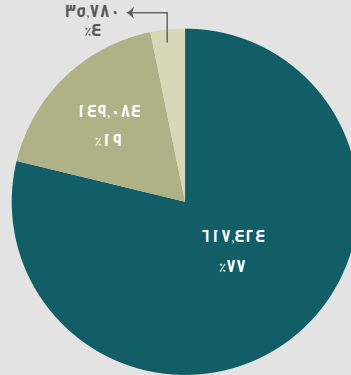
النشاط	إجمالي إيرادات النشاط لعام ٢٠٢٣م (ألف ريال سعودي)	النسبة	إجمالي إيرادات النشاط لعام ٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)	النسبة
نشاط (١) تأمين المركبات	٦١٧,٤٢٤	٪٧٧	٤٥٣,٠٢٣	٪٧٦
نشاط (٢) التأمين الطبي	١٤٩,٠٨٤	٪١٩	١٢٤,٨٢٨	٪١٩
نشاط (٣) تأمينات أخرى	٣٥,٧٨٠	٪٤	٣٠,٥٠٠	٪٥
الإجمالي	٨٠٢,٢٨٨	٪١٠٠	٥٩٨,٣٥١	٪١٠٠

النشاط	إجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠٢٣م (ألف ريال سعودي)	النسبة	إجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)	النسبة
نشاط (١) تأمين المركبات	٦٠١,٠٢٣	٪٧٦	٦٢٤,٠٧٠	٪٧٩
نشاط (٢) التأمين الطبي	١٤٠,٦٥٣	٪١٨	١٤٢,٥٧٥	٪١٨
نشاط (٣) تأمينات أخرى	٤٧,٢٩٤	٪٦	٢٥,٤٦٣	٪٣
الإجمالي	٧٨٨,٩٧٠	٪١٠٠	٧٩٢,١٠٨	٪١٠٠

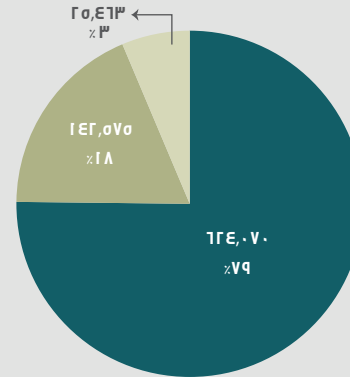
إجمالي إيرادات النشاط لعام ٢٠٢٢م
(ألف ريال سعودي)

الإجمالي ٥٩٨,٣٥١

■ تأمين المركبات ■ التأمين الطبي ■ تأمينات أخرى

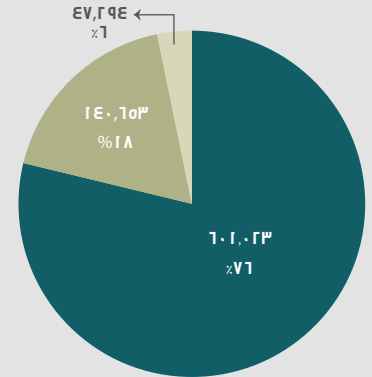
إجمالي إيرادات النشاط لعام ٢٠٢٣م
(ألف ريال سعودي)

الإجمالي ٨٠٢,٢٨٨

إجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠٢٢م
(ألف ريال سعودي)

الإجمالي ٧٩٢,١٠٨

■ تأمين المركبات ■ التأمين الطبي ■ تأمينات أخرى

إجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠٢٣م
(ألف ريال سعودي)

الإجمالي ٧٨٨,٩٧٠



قرارات الشركة المهمة :

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

رأس المال قبل الزيادة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مائة مليون ريال سعودي
رأس المال بعد الزيادة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مائة 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

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

المخاطر التي تواجهها الشركة

المخاطر التي تواجه سلامة:

○ المنافسة

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

○ مخاطر التقنية وإستمرارية الأعمال

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

أصول الشركة وخصومها

19

نستعرض فيما يلي أهم المؤشرات المالية للشركة والتي تبدأ من ٢٠٢٣-٠١-٠١ حتى ٢٠٢٣-١٢-٣١ (ثلاث عشرة شهراً) حسب مانص عليه النظام الأساسي للشركة:

١- بلغت صافي أرباح للفترة ٢٠٢٣-٠١-٠١ ألف ريال سعودي وبلغ ربح السهم ٣,٢ ريال لكل سهم

٢- حققت الشركة إجمالي أقساط التأمين المكتتبة GWP بواقع ٧٨٨,٩٧٠ ألف ريال سعودي

٣- بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة NEP بواقع ٦٧٥,٧٧٥ ألف ريال سعودي

٤- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال الفترة ٢٠٢٣-٠١-٠١ ألف ريال سعودي



○ تطبيق المعيار الدولي IFR17

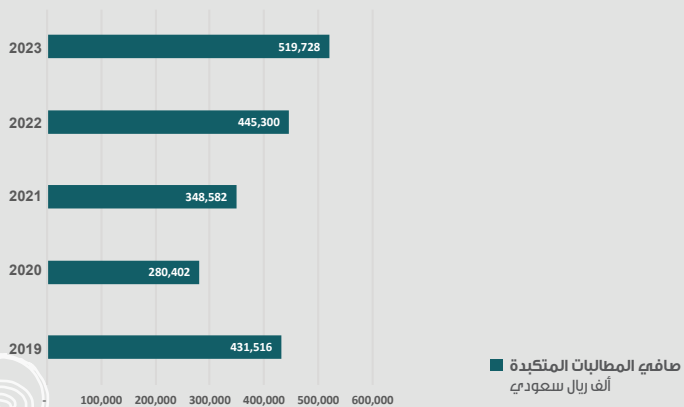
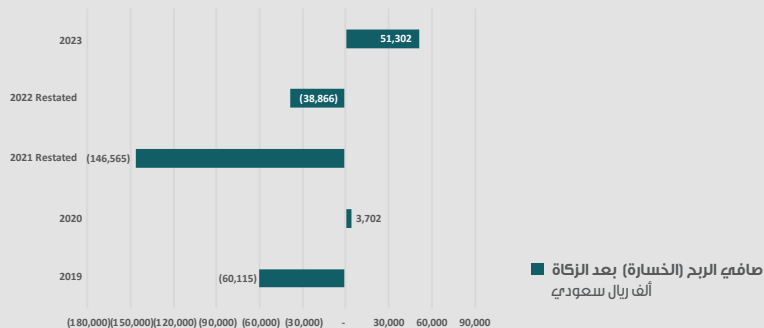
يُعد قطاع التأمين منذ فترة طويلة حالة خاصة فيما يتعلق بإعداد التقارير المالية، وإن التعقيد الذي يتصف به التأمين من حيث طبيعته ذات المدة الطويل والصعوبة الضمنية فيه تحديد "العائد" على النحو الموجود في أي نشاط تجاري آخر تجعله مختلفاً عن غيره، مما يؤدي إلى اختلاف القوائم المالية لشركة التأمين عن أي قوائم أخرى، وقد شهد عام ٢٠٢١ بدء تطبيق المعيار الشامل 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 الاحترازية والتدابير الوقائية اللازمة لتهيئة بيئة عمل صحية والحرص على سير العمل والالتزام بخدمة عملائها على أكمل وجه

الأرقام بالآلاف الريالات

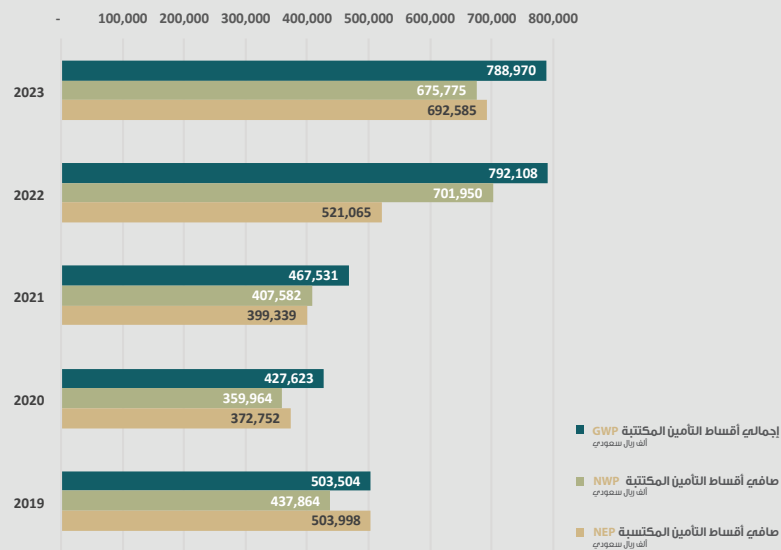
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	
٥١٩,٧٢٨	٤٤٥,٣٠٠	٣٤٨,٥٨٢	٢٨٠,٤٠٢	٤٣١,٥١٦	صافي المطالبات المتكبدة
٥١,٣٠٢	(٥٨,٣٢٧)	(١١٢,٤١٠)	٣,٧٠٢	(٦٠,١١٥)	صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة



مقارنة نتائج الأعمال أو أصول وخصوم الشركة في رسم بياني :

الأرقام بالآلاف الريالات

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	
٧٨٨,٩٧٠	٧٩٢,١٠٨	٤٦٧,٥٣١	٤٢٧,١٢٣	٥٠٣,٥٠٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة GWP
٦٧٥,٧٧٥	٧٠٤,٩٥٠	٤٠٧,٥٨٢	٣٥٩,٩٦٤	٤٣٧,٨٦٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة NWP
٦٩٢,٥٨٥	٥٢١,٠٦٥	٣٩٩,٣٣٩	٣٧٢,٧٥٢	٥٠٣,٩٩٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة NEP



مقارنة جدول الأعمال فيه شكل جدول :

وفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار

الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) المطبق حالياً

الأرقام بآلاف الريالات

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

مقارنة جدول الأعمال فيه شكل جدول :

وفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (المطبق سابقاً)

الأرقام بآلاف الريالات

٢٠٢٩	٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	بيان نتائج الأعمال (قائمة الدخل)
٥٠٣,٥٠٤	٤٢٧,٦٢٣	٤٦٧,٥٣١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة GWP
٤٣٧,٨٦٤	٣٥٩,٩٦٤	٤٠٧,٥٨٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة NWP
٥٠٣,٩٩٨	٣٧٢,٧٥٢	٣٩٩,٣٣٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة NEP
٤٣٢,٥١٦	٢٨٠,٤٠٢	٣٤٨,٥٨٢	صافي المطالبات المكتتبة
٢٦,٦٩٢	٧٦,٧٩٤	(٢٢,٦٨٢)	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
(٥٤,١١٥)	١٢,٠٥٠	(١٠٦,٤١٠)	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة
(٦٠,١١٥)	٦,٠٥٠	(١١٢,٤١٠)	صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة العائد للمساهمين
(٦١,٩٩٤)	٦,٧٩٨	(١١٢,١١٠)	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة)
٢٠٢,٥٩٦	٢٠٨,٦٤٦	٩٦,٢٣٦	إجمالي حقوق المساهمين
(٢,٤٠)	٠,٢٤	(١١,٢٤)	ربحية (خسارة) السهم

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ وبأثر رجعي

والذي أدى إلى تغيير جذري في عرض النتائج المالية لجميع الفترات ابتداء من الربع الأول من عام ٢٠٢٣ وإعادة قياس الفترات المماثلة من الأعوام السابقة وفقاً للمعايير الجديدة. وبالتالي تم تطبيق المعيار

الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) بأثر رجعي على بيان نتائج الأعمال (قائمة الدخل) عن عام ٢٠٢٢ فقط، حيث تم عرض الأعمام

السابقة ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ المطبق سابقاً

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

الأرقام بالآلاف الريالات

٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	بيان بالموجودات (قائمة المركز المالي)
١٢٣,٥٢٧	١٣٤,٧٣٣	٣٢٤,٠٨٢	النقد وما فيه حكمه
٦٣,٣٤٨	٧٥,٠٢٩	٦٢,٣٣٢	موجودات عقود إعادة التأمين
١٩٠,٩٣٤	٢٩٧,٢٥٨	٨٧,٦٩١	موجودات أخرى
٣٧٧,٨٠٩	٥٠٧,٠٢٠	٤٧٤,١٠٤	مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات عمليات التأمين :

٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	بيان بالموجودات (قائمة المركز المالي)
١٢٣,٥٢٧	١٣٤,٧٣٣	٣٢٤,٠٨٢	النقد وما فيه حكمه
٦٣,٣٤٨	٧٥,٠٢٩	٦٢,٣٣٢	موجودات عقود إعادة التأمين
١٩٠,٩٣٤	٢٩٧,٢٥٨	٨٧,٦٩١	موجودات أخرى
٣٧٧,٨٠٩	٥٠٧,٠٢٠	٤٧٤,١٠٤	مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات عمليات المساهمين :

٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	بيان بالموجودات (قائمة المركز المالي)
١٩٣,٠٥٧	١٥٩,٧٩٠	٣٣٢,١٤٥	النقد وما فيه حكمه
١٩٣,٠٥٧	١٥٩,٧٩٠	٣٣٢,١٤٥	مجموع موجودات عمليات المساهمين

وفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (المطبق سابقاً)

الأرقام بالآلاف الريالات

٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	بيان بالموجودات (قائمة المركز المالي)
١٧٧,٠٦٢	١٦٧,٢٠٧	٣٢٩,٥٧٢	٣٠٩,٢٣١	٣٢٩,٥٧٢	النقد وما فيه حكمه
٤١,٠١٤	٤١,٣٥٣	٨٦,٢٠٧	٤٠,٨٩٦	٨٦,٢٠٧	ذمم مدينة - بالصافي
٢١٨,٠٧٦	٢٠٨,٥٦٠	٤١٥,٧٧٣	٣٥٠,١٢٧	٤١٥,٧٧٣	مجموع موجودات عمليات التأمين
٧٤٩,٦٢٨	٧١١,٣٣٢	١,٠٥٢,٥٣١	١,٠٥٢,٥٣١	١,٠٥٢,٥٣١	مجموع موجودات عمليات التأمين

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، وبأثر رجعي، ولاي أدى إلى تغيير جذري في عرض النتائج المالية لجميع الفترات ابتداء من الرزم الأول من عام ٢٠٢٣ وإعادة قياس الفترات المماثلة من الأعوام السابقة وفقاً للمعايير الجديدة. وبالتالي تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) بأثر رجعي على بيان نتائج الأعمال (قائمة الدخل) عن عام ٢٠٢٢ فقط، حيث تم عرض الأعوام السابقة ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ المطبق سابقاً

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

الأرقام بالآلاف الريالات

٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	بيان بالمطلوبات وحقوق الملكية (قائمة المركز المالي)
٣٨٩,٧٢٩	٥٢٤,٤١٨	٥٠٨,١١٦	مطلوبات عقود التأمين
٥٢,١٨٠	٤٥,٩٩٤	٥٤,٦٨٤	مطلوبات أخرى
٤٤١,٩٠٩	٥٧٠,٤١٢	٥٦٢,٨٠٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٣١,٥١٦	٣٥,٥٤٢	٣٨,٤٧٠	مطلوبات عمليات المساهمين
٣١,٥١٦	٣٥,٥٤٢	٣٨,٤٧٠	مجموع مطلوبات عمليات المساهمين
٤٧٣,٤٢٥	٦٠٥,٩٥٤	٦٠١,٢٧٠	مجموع المطلوبات
٢٤٨	(١٤١)	(٨٣٤)	حقوق ملكية عمليات التأمين
٩٧,١٩٣	٦٠,٩٩٧	٢٠٥,٨١٣	حقوق المساهمين
٩٧,٤٤١	٦٠,٨٥٦	٢٠٤,٩٧٩	مجموع مطلوبات وحقوق عمليات المساهمين
٥٧٠,٨٦٦	٦٦٦,٨١٠	٨٠٦,٢٤٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ووفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (المطبق سابقاً)

الأرقام بالآلاف الريالات

٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢٩ (معدلة)	بيان بالمطلوبات وحقوق الملكية (قائمة المركز المالي)
		مطلوبات عمليات التأمين:
٣٩٤,٤٢٩	٤٤١,٠٠٥	ذمم دائنة معيدي التأمين واحتياطيات فنية والفائض المستحق من عمليات التأمين
٧٣,٥١٠	٧٨,٣٦٨	مطلوبات أخرى
٤٦٧,٩٣٩	٥١٩,٣٧٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات المساهمين:
٣٤,٧٩٩	٢٨,٤٥٩	مطلوبات عمليات المساهمين
٣٤,٧٩٩	٢٨,٤٥٩	مجموع مطلوبات عمليات المساهمين
٥٠٢,٧٣٨	٥٤٧,٨٣٢	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية:
(٥٢)	(٨٠٠)	حقوق ملكية عمليات التأمين
٢٠٨,١٤٦	٢٠٢,٥٩٦	حقوق المساهمين
٢٠٨,٥٩٤	٢٠١,٧٩٦	مجموع مطلوبات وحقوق عمليات المساهمين
٧١٢,٣٣٢	٧٤٩,٦٢٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية)، وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ وبأثر رجعي والذي أدى إلى تغيير جذري في عرض النتائج المالية لجميع الفترات ابتداء من الربع الأول من عام ٢٠٢٣ وإعادة قياس الفترات المماثلة من الأعوام السابقة وفقاً للمعايير الجديدة. وبالتالي تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) بأثر رجعي على قائمة المركز المالي عن السنوات ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، حيث تم عرض الأعوام السابقة ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ المطبق سابقاً

20 تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة

جدول توزيع أقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة الجغرافية للمملكة العربية السعودية

الأرقام بالآلاف الريالات

٢٠٢٣	٢٠٢٢	المنطقة
٤٠,١٤٦	٤٤,٣٦٧	المنطقة الشرقية
٢٥٠,٠٢٧	١٩٩,٢٤٣	المنطقة الوسطى
٤٨٢,٠٦٣	٤٣٢,١٦٢	المنطقة الغربية
١٦,٧٣٤	١١٧,٣٣٦	المناطق الأخرى
٧٨٨,٩٧٠	٧٩٢,١٠٨	المجموع

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

- قائمة نتائج عمليات التأمين :

الأرقام بآلاف الريالات

نسبة التغيير	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٤%	٥٩٨,٣٥١	٨٠٢,٢٨٨	إيرادات التأمين من العقود
١٥%	(٦٢٨,٩٩٧)	(٧٢٣,٩١٦)	مصرفوات خدمات التأمين
٤٤٧%	(٧,٣٥٨)	(٤٠,٢٨٥)	صافي المصروفات عن عقود إعادة التأمين
٢٠%	(٣٨,٠٠٤)	٣٨,٠٣٧	نتيجة خدمة التأمين من اكتتابات الشركة المباشرة
٧%	١٤,٢٢٣	١٣,١٦٦	حصة الفائض من مجمع التأمين
٣١٥%	(٢٣,٧٨١)	٥١,٢٠٣	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
٦٦%	١٢,٣٧٤	١٨,٨٤٥	دخل العمولات من موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨%	٤,٩٩٩	٥,٣٧٥	صافي الدخل على موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤٩%	١٧١	(٨٣)	صافي (خسائر الانخفاض في القيمة) / عكس خسائر الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية
٤٦%	١٦,٥٤٤	٢٤,١٣٧	صافي دخل الاستثمار
٥٠٥%	٦٧٤	(٢,٧٢٨)	الدخل التمويلي من عقود التأمين الصادرة (المصرفوات)
٣٣٩%	(٣٠٧)	٧٣٤	الدخل (المصرفوات) التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٦٤٣%	٣٦٧	(١,٩٩٤)	صافي (مصرفوات) / دخل تمويل التأمين
١١٦٨%	(٦,٨٧٠)	٧٣,٣٤٦	صافي نتائج التأمين والاستثمار

إيرادات أخرى

مصرفوات تشغيلية أخرى

صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

الفائض المحول إلى المساهمين

(٤٩)%	٢,٣٩٤	١,٢٢٢	إيرادات أخرى
(٣٥)%	(٣٤,٠٩٤)	(٢٢,٢٦٣)	مصرفوات تشغيلية أخرى
٢٣٦%	(٣٨,٥٧٠)	٥٢,٣٠٥	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
٢٣٦%	٣٨,٥٧٠	(٥٢,٣٠٥)	الفائض المحول إلى المساهمين

- قائمة عمليات المساهمين :

الأرقام بآلاف الريالات

نسبة التغيير	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٣٦%	(٣٨,٥٧٠)	٥٢,٣٠٥	حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
١١٤%	١,٥٣٧	٣,٢٨٥	دخل العمولات من موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨٣)%	١,٠٢١	١٧٠	صافي الدخل على موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٥٦)%	١٤٦	(٨٢)	صافي (خسائر الانخفاض في القيمة) / عكس خسائر الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية
٢٥%	٢,٧٠٤	٣,٣٧٣	صافي دخل الاستثمار
(١٠٠)%	-	(٣٧٦)	مصرفوات تشغيلية أخرى
٢٥٤%	(٣٥,٨٦٦)	٥٥,٣٠٢	صافي دخل / (خسارة) السنة العائدة للمساهمين قبل الزكاة
٣٣%	(٣,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	مصرفوات الزكاة
٢٣٢%	(٣٨,٨٦٦)	٥١,٣٠٢	صافي دخل / (خسارة) السنة العائدة للمساهمين
٢٢٧%	(٢,٥٥)	٣,٢٥	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي / السهم)

وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم



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 إجمالي الاحتياطي (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 الصارئة التي يرمي مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق مع أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأحكام الصادرة عن هيئة التأمين، 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

بلغ صافي الربح قبل الزكاة لهذا العام ٥٥,٣٠ مليون ريال سعودي مقارنة بصافي الخسارة قبل الزكاة للعام السابق والتي بلغت (٣٥,٨٧) مليون ريال سعودي ويعزى سبب الربح لهذا العام بشكل رئيسي إلى ما يلي:

١- بلغت صافي أرباح نتائج التأمين لهذا العام ٣٨ مليون ريال مقابل صافي خسائر نتائج التأمين للعام السابق والتي بلغت (٣٨) مليون ريال ويعزى ذلك الربح إلى النمو في إيرادات وأرباح نتائج التأمين لقطاعي التأمين الصحي والسيارات لهذا العام مقارنة للعام السابق.

٢- زيادة في إيرادات الاستثمار بمبلغ ٨ مليون ريال سعودي لهذا العام مقارنة للعام السابق .

٣- انخفاض المصروفات التشغيلية الأخرى لهذا العام بمبلغ ١١ مليون ريال مقارنة للعام السابق.

يأتي ذلك على الرغم من ارتفاع صافي مصاريف تمويل التأمين بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي لهذا العام مقارنة للعام السابق وانخفاض الإيرادات الأخرى والمتعلقة بحفظة التأمين للحج والعمرة لهذا العام بمبلغ ١ مليون ريال سعودي مقارنة للعام السابق

الإجمالي	عدد الاجتماعات (٥)					إسم العضو	الدورة
	الاجتماع الخامس ٢٠٢٣/١٢/٢٣	الاجتماع الرابع ٢٠٢٣/١٠/٣١	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/٠٩/١٧	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٠٦/٢١	الاجتماع الأول ٢٠٢٣/٠٣/٠٩		
٥	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	منتصر محمد فوده	الدورة الحالية بدأت من ٢٠٢٢/٠٩/١١ م وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠ م
٥	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عدنان جميل خوجه	
٥	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	بدر خالد العنزي	
٥	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	محمد طه الصافي	
٥	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	وائل عبدالرحمن البسام	
٥	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبدالله عادل سلطان	
٥	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	خالد محمد سالم باجنيد	

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
الجمعية العامة	م٢٠٢٣/١١/٠٢	١٤
الجمعية العامة	م٢٠٢٣/١١/٠٥	١٥
إجراءات الشركة	م٢٠٢٣/١١/٢٢	١٦

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
الجمعية العامة	م٢٠٢٣/٠٢/٠٦	١
إجراءات الشركة	م٢٠٢٣/٠٣/١٢	٢
إجراءات الشركة	م٢٠٢٣/٠٣/١٥	٣
الجمعية العامة	م٢٠٢٣/٠٦/٠٥	٤
الجمعية العامة	م٢٠٢٣/٠٨/٢٤	٥
إجراءات الشركة	م٢٠٢٣/٠٩/٢٠	٦
إجراءات الشركة	م٢٠٢٣/١٠/٠١	٧
إجراءات الشركة	م٢٠٢٣/١٠/١٥	٨
الجمعية العامة	م٢٠٢٣/١٠/١٨	٩
الجمعية العامة	م٢٠٢٣/١٠/٢٦	١٠
الجمعية العامة	م٢٠٢٣/١٠/٣٠	١١
الجمعية العامة	م٢٠٢٣/١٠/٣١	١٢
الجمعية العامة	م٢٠٢٣/١١/٠١	١٣

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

قيمة المعاملة للسنة المنتهية في
١ ديسمبر

٢٠٢٣ م
٢٠٢٢ م
ألف ريال سعودي

طبيعة المعاملة

إسم الطرف ذو علاقة

المشآت الخاضعة للسيطرة أو الخاضعة لسيطرة مشتركة أو المتأثرة بشكل جوهري من قبل أعضاء مجلس الإدارة		
٧٧٢	٣٢٢	عمولات متكيدة
٨	٣٧٥	عمولات متكيدة
—	٣٤,٩٣٤	رسوم نجم
نجم لخدمات التأمين*		

* لم يتم الإفصاح عن أية معاملات لفترة المقارنة حيث إنها من تاريخ تعيين أعضاء مجلس الإدارة ذوم الصلة، مايو ٢٠٢٣

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

٨٨٤	٤٤١	عمولات لوساطة التأمين
٣٦	—	أحد لوساطة التأمين
—	٣,٥١٠	نجم لخدمات التأمين
٩٢٠	٣,٩٥١	المجموع

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

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

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	ألف ريال سعودي
٤,٤٢٣	٤,٦٩٨	تعويضات كبار موظفي الإدارة الرئيسيين
٢٦٦	٢٤٣	رواتب ومزايا أخرى
٢٦٦	٢٤٣	مكافأة نهاية الخدمة
٤,٦٨٩	٤,٩٤١	المجموع

تعويضات مجلس الإدارة واللجان والمسؤولين
المكلفين بالحوكمة

٢٠٣٢	٢٠٤	مكافأة وبدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة – أعضاء مجلس الإدارة
٢٤٢	٢٣٩	مكافأة وبدلات حضور أعضاء اللجان والمسؤولين المكلفين بالحوكمة – لجان المجلس
٢,٢٧٤	٤٤٣	المجموع

بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسدة والمستحقة

الأرقام بآلاف الريالات				البيان
بيان الأسباب	وصف موجز لها	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المبلغ المسدد	
إلزامية	مخصص مكون خلال العام	٣٣,٤٤٢	١,١٨٧	الزكاة
إلزامية	ضريبة القيمة المضافة	٣,٥٢٣	٩٧,٠٥٩	ضريبة القيمة المضافة
إلزامية	ضريبة الاستقطاع على التحويلات الخارجية	١٨	٧٦١	ضريبة الاستقطاع
إلزامية	رسوم اشتراكات	٣٦١	٤,٠٣٨	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
إلزامية	رسوم الإشراف	٩٨٠	٣,٩١٨	تكاليف إشراف البنك المركزي السعودي - ساما
إلزامية	رسوم الإشراف	٣٦٩	١,٤٤٤	تكاليف إشراف مجلس الضمان الصحي
إلزامية	سداد رسوم حكومية	-	٨٢٧	تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكاتب العمل ومصرفيات حكومية أخرى
إلزامية	رسوم اشتراكات	-	٢٢١	السوق المالية السعودية (تداول) رسوم الخدمات

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة ذات الصلة المنتهية في ذلك التاريخ، والبيانات حول البيانات المالية، والتي تشمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعبر بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية") كما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمهنيين ("SOCPA")

أساس الرأي

المعتمدة في ("ISAs") لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة بشكل أكبر في قسم مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية في تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً للمدونة الدولية لأخلاقيات المحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمدة في المملكة العربية السعودية

والتي لها صلة بمراجعتنا للبيانات المالية، وقد استوفينا التزاماتنا المسؤولة الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات المدونة. نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا

عدم التأكيد الجوهري المتعلق بالإستمرارية

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم ١ حول القوائم المالية والذي يشير إلى أن الخسائر المتراكمة للشركة بلغت ٣٥,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، علاوة على ذلك كان لدى الشركة هامش ملاءة بنسبة ٣٢,٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وهو أقل من الحد الأدنى لمتطلبات الملاءة كما هو منصوص عليه من قبل البنك المركزي السعودي ("مؤسسة النقد العربي السعودي"). تعتمد قدرة الشركة على تحسين أدائها المالي وتلبية الحد الأدنى من متطلبات هامش الملاءة على النتائج الإيجابية وتحقيق التدابير والإجراءات المخططة للشركة المبينة بالتفصيل في إيضاح رقم ١، تشير هذه الأحداث والظروف، إلى جانب الأمور الأخرى الوضحة في إيضاح رقم ١ حول القوائم المالية المرفقة إلى وجود حالة عدم تأكيد جوهري قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لم يتم تعديل رأينا في هذا الأمر

كلمة شكر لمساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني

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

الإقرارات

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

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

المادة الثالثة والتسعون(ب/٤)، نص المادة: خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي. مطبقة بشكل جزئي وسبب عدم تطبيقها بالشكل الكامل: إلتزمت الشركة بالإفصاح عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (٤) من المادة (٩٣) من لائحة حوكمة الشركات، ولكن لحماية مصالح الشركة ومساهميها 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 والإلتزامات المستمرة.

البند الثاني

التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة الخارجيين عن العام المالي المنتهي في
2023/12/31م بعد مناقشته.

Item 2.

To vote on the company's auditor's report for the fiscal year ending
12/31/2023.

تقرير المراجعين المستقلين

إلى السادة المساهمين في شركة سلامة للتأمين التعاوني تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لشركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، والتي تشمل على المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعبر بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة بشكل أكبر في قسم مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد استوفينا التزاماتنا للمسؤوليات الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم ١ حول القوائم المالية المرفقة والذي يشير إلى أن الخسائر المتراكمة للشركة بلغت ٣٥,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. علاوة على ذلك كان لدى الشركة هامش ملاءة بنسبة ٣٢,٨% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وهو أقل من الحد الأدنى لمتطلبات الملاءة كما هو منصوص عليه من قبل البنك المركزي السعودي. تعتمد قدرة الشركة على تحسين أدائها المالي وتلبية الحد الأدنى من متطلبات هامش الملاءة على النتائج الإيجابية وتحقيق التدابير والإجراءات المخططة للشركة المبينة بالتفصيل في الإيضاح رقم ١. تشير هذه الأحداث والظروف، إلى جانب أمور أخرى مُبيّنة في الإيضاح رقم ١ حول القوائم المالية المرفقة إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي، في حكمنا المهني، كانت ذات أهمية كبيرة في مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند إبداء رأينا حولها، لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالإضافة إلى الأمر الموضح في قسم عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية، حددنا أن الأمور الموضحة أدناه هي أمور المراجعة الرئيسية التي سيتم الإبلاغ عنها في تقريرنا.

تقرير المراجعين المستقلين

إلى السادة المساهمين في شركة سلامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية
تقرير حول مراجعة القوائم المالية

أمور المراجعة الرئيسية (تمة)

كيف تمت معالجة الأمر في مراجعتنا قمنا بالإجراءات التالية:	أمر المراجعة الرئيسي تقييم الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وعنصر الخسارة.
• فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول عمليات معالجة المطالبات وتحديد المخصصات. • تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري المعين على أساس مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم. • إجراء اختبارات موضوعية، على أساس العينة، على المبالغ المسجلة للمطالبات التي تم الإخطار بها والمدفوعة. بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات القائمة مع وثائق المصدر المناسبة لتقييم احتياطات المطالبات القائمة. • التحقق من اكتمال البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، واختبار، على أساس العينة، دقة بيانات المطالبات الأساسية التي يستخدمها الخبير الاكتواري المعين، في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية وعنصر الخسارة من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية والسجلات الأخرى. • قمنا بالاستعانة بمختصين اكتواريين لدينا لتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة ومدى كفاية المخصصات المحتفظ بها والحصول على تأكيد حول التقرير الصادر عن الخبير الاكتواري المعين. كما قام المختصين الاكتواريين لدينا بما يلي: (١) تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة متوافقة مع الممارسات الاكتوارية المقبولة عمومًا (٢) تقييم مدى ملاءمة أساليب الحساب والافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة وتحليل الحساسية المنفذ. (٣) تقديم توقعات مستقلة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية وعنصر الخسارة لخطوط الإنتاج المهمة لمقارنتها بالمبالغ المسجلة من قبل الإدارة • تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.	إن تقدير الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وعنصر الخسارة ينطوي على درجة كبيرة من الأحكام. ويستلزم ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية (التي تشكل جزءًا من التزام المطالبات المتكبدة) وعنصر الخسارة (الذي يشكل جزءًا من التزام التغطية المتبقية). يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ويعكس التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عند وفاء الشركة بالتزاماتها بموجب عقود التأمين. تعتمد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا. يُثبت عنصر الخسارة في أي وقت خلال فترة التغطية، إذا أشارت الحقائق والظروف إلى أن مجموعة من العقود غير مجدية. يُعاد قياس عنصر الخسارة هذا في تاريخ كل تقرير على أنه الفرق بين مبالغ التدفقات النقدية عند الوفاء المحددة بموجب نموذج القياس العام المتعلق بالخدمة المستقبلية والقيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية دون عنصر الخسارة. تستعين الشركة بخبير اكتواري خارجي ("الخبير الاكتواري المعين") لمساعدتها في تقدير تلك المطلوبات. ويستخدم الخبير مجموعة من المنهجيات لتحديد هذه المطلوبات استناداً إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تبلغ تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ١٧٤,٣ مليون ريال سعودي و ٤,٣ مليون ريال سعودي و ٢,٩ مليون ريال سعودي، على التوالي، كما هو مبين في إيضاح ١٠ حول القوائم المالية. لقد اعتبرنا هذا الأمر بمثابة أمر مراجعة رئيسي نظرًا لعدم اليقين المتأصل في التقدير والاجتهادات الذاتية التي ينطوي عليها تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية الناشئة عن عقود التأمين. انظر الإيضاحين رقم ٣ و ٤ للاطلاع على السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين.

تقرير المراجعين المستقلين

إلى السادة المساهمين في شركة سلامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية
تقرير حول مراجعة القوائم المالية

أمور المراجعة الرئيسية (تممة)

كيف تمت معالجة الأمر في مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
قمنا بالإجراءات التالية: - الحصول على فهم لعملية تحديد الشركة لأثر اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، بما في ذلك فهم: (١) التغييرات في السياسات والأنظمة والعمليات والضوابط المحاسبية للشركة. (٢) التعديلات الانتقالية المسجلة من قبل الإدارة عند تطبيق هذين المعيارين، وتقييم مدى اكتمالها وملاءمتها. - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة استناداً إلى مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم استقلالهم. - قمنا بالاستعانة بمتخصصين اكتواريين لدينا لتقييم مدى ملاءمة وكفاية منهجيات التحول والافتراضات والسياسات المحاسبية المطبقة عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بما يلي: (١) استخدام منهجية تخصيص أقساط التأمين. (٢) منهجية تخصيص المصاريف. (٣) تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. (٤) تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية. (٥) تحديد عنصر الخسارة. (٦) اختبار تعديلات التحول ذات العلاقة بالأرباح المبقة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ و ١ يناير ٢٠٢٢. - تقييم وتقدير مدى ملاءمة وكفاية منهجيات الانتقال والافتراضات والسياسات المحاسبية المطبقة عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، فيما يتعلق بتصنيف وإثبات وقياس الأدوات المالية المختلفة، واختبارنا تعديلات التحول ذات العلاقة بالأرباح المبقة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ و ١ يناير ٢٠٢٢. وقمنا بالاستعانة بخبرائنا في التقييم لدعمنا في اختبار تقييم بعض هذه الأدوات المالية في تلك التواريخ وفحص النماذج التي طورتها الإدارة لتحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية الهامة.	اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"، المعتمد في المملكة العربية السعودية، والذي يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين"، ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة. قامت الشركة بتطبيق النهج الكامل بأثر رجعي على كل مجموعة من عقود التأمين. نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ تعديل انتقالي لحقوق ملكية الشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بقيمة ٣٣,٨ مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، اعتمدت الشركة أيضاً المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من الإدارة تقييم نموذج عملها فيما يتعلق بمحافظها الاستثمارية المختلفة التي تؤثر على القياس والإفصاح عن استثمارات الشركة. كما يدخل مفهوم الخسارة الائتمانية المتوقعة، وهو تقدير تطلعي لخسائر الائتمان للموجودات المالية للشركة. طبقت الشركة الإعفاء المؤقت الوارد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣. بالنسبة للانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، طبقت الشركة نهجاً بأثر رجعي لتتوافق مع خيار التحول المعتمد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مع تطبيق الوسائل العملية ذات الصلة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تعديل انتقالي لحقوق ملكية الشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بقيمة ٣٤,٨ مليون ريال سعودي.

تقرير المراجعين المستقلين

إلى السادة المساهمين في شركة سلامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية
تقرير حول مراجعة القوائم المالية

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تمت معالجة الأمر في مراجعتنا
اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تتمة)	قمنا بالإجراءات التالية:
استعانت الشركة أيضاً بخدمات الخبير الاكتواري المعين وغيرهم من الخبراء الفنيين وخبراء التقييم (يشار إليهم مجتمعين باسم "خبراء الإدارة") لدعمها في عملية اعتماد هذين المعيارين بما في ذلك، من بين أمور أخرى، إعداد الأوراق الفنية وتحديد التعديلات الانتقالية المطلوب تسجيلها.	- التحقق من اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة كمداخلات في تقدير تأثيرات التحول للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، واختبار دقة البيانات الأساسية المستخدمة على أساس العينة. - تقييم وتقدير مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية.
لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية حيث إن السنة الأولى من اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ أدت إلى تغييرات جوهرية في تصنيف وقياس المعاملات والأرصدة الرئيسية للشركة إلى جانب تغييرات جوهرية في العرض والإفصاحات التي المطلوبة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.	
انظر الإيضاحين ٣ و ٤ حول السياسات المحاسبية والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. وانظر أيضاً الإيضاح رقم ٥ حول تأثير التحول.	

معلومات أخرى

مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير الشركة السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير المراجعين حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٣ متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير. إن رأينا في القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها. فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو يبدو بخلاف ذلك أنه محرف بشكل جوهري. عندما نقرأ التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٣، وإذا خالصنا إلى وجود خطأ جوهري فيه، فإننا مطالبون بإبلاغ الأمر إلى المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمتطلبات المطبقة لنظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لتحقيق تمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب الاقتضاء، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم ينوي مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو ليس لديه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

المكلفون بالحوكمة (أي مجلس الإدارة) مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير المراجعين المستقلين

إلى السادة المساهمين في شركة سلامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية
تقرير حول مراجعة القوائم المالية

مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا، إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن المراجعة التي يتم إجراؤها وفقًا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سوف يكتشف دائمًا الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول، بشكل فردي أو إجمالي، أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين المتخذة على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية المراجعة وفقًا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني طوال عملية المراجعة. نحن أيضًا:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الغش على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام مجلس الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير المراجعين إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو، إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير المراجعين. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.

لقد قمنا بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة ونتائج المراجعة الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية التي حددناها خلال مراجعتنا.

كما نقوم أيضًا بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، وتواصل معهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما أمكن، الإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

من بين الأمور التي نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة عنها، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية كبيرة خلال مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية وبالتالي فهي أمور المراجعة الرئيسية. نقوم بوصف هذه الأمور في تقريرنا لم يمنع النظام أو التشريعات الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإفصاح أمر ما في تقريرنا لأنه من المتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يؤدي إلى نتائج سلبية تفوق منافع المصلحة العامة من هذا الإفصاح.

عن برايس ووترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي
محاسب قانوني معتمد
ترخيص رقم ٤٤٧



جدة، المملكة العربية السعودية
التاريخ: ٢٥ مارس ٢٠٢٤ م
الموافق: ١٥ رمضان ١٤٤٥ هـ

عن البسام وشركاؤه



أحمد عبد المجيد مهندس



تقرير لجنة المراجعة بشركة سلامة للتأمين التعاوني

إلى السادة مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

مقدمة:

يسر لجنة المراجعة في شركة سلامة للتأمين التعاوني أن تقدم لمساهمي الشركة الكرام تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والمتضمن تفاصيل أدائها لاختصاصها ومهامها المنصوص عليها في لائحة لجان المراجعة في شركات التأمين الصادرة من هيئة التأمين ، ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية.

تكوين اللجنة:

انتهت دورة لجنة المراجعة السابقة بتاريخ 20 نوفمبر 2023م والتي كانت تتكون من ثلاثة أعضاء 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.

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

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

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

- 1- دراسة القوائم المالية للعام 2022م ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية ومراجعي الحسابات الخارجيين والتأكد مما يلي:
 - أ. ملائمة وإثبات السياسات والمعايير المحاسبية المتبعة.
 - ب. سلامة أسس التقديرات المحاسبية في إعداد القوائم المالية وكفاية المخصصات.
 - ت. كفاية وملائمة الإفصاحات بالقوائم المالية.
 - ث. الالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة بالقوائم المالية.
- 2- مناقشة الموقف الزكوي للشركة في 31 ديسمبر 2022م وكذلك تقديرات الإدارة والتوصية 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 (PWC & PKF).
- 5- دراسة أعمال ومنجزات لجنة المراجعة السابقة.

كفاية نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة خلال العام المالي 2023م:

إشارة إلى مهام لجنة المراجعة ومن ضمنها دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة، وإعداد تقرير مكتوب يتضمن توصياتها ورأيها في مدى كفاية هذه النظم وما أدته من أعمال تدخل في نطاق اختصاصها.

وأنطلاقاً من أهمية نظام الرقابة الداخلية بالشركة الذي يقوم بفحص وتقويم النشاطات المالية والإدارية والتشغيلية بهدف توفير المعلومات الدقيقة للإدارة بكل مستوياتها لتنفيذ استراتيجيتها بشكل صحيح وكذلك تقييم المخاطر التي قد تواجه الشركة ومتابعة كيفية علاجها.

فقد قامت لجنة المراجعة بشركة سلامة للتأمين التعاوني بمراجعة نظام الرقابة الداخلية بالشركة ودراسة التقارير المالية والرقابة والإشراف على أداء المراجع الداخلي للشركة ودراسة تقرير مراجع الحسابات الخارجي للشركة والتحقق من استقلاليته وكذلك مراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية والعقود والتعاملات مع أطراف ذو علاقة ودراسة تقرير مجلس الإدارة وابداء الرأي الفني حول كل هذه الإختصاصات التي تمارسها اللجنة، وترى اللجنة أن هذه الأنظمة الداخلية تفي بغرض المراجعة لنشاطات الشركة المختلفة سواء كانت مالية أو تشغيلية من خلال المراجعة الداخلية بالشركة.

كما راجعت التقارير الدورية التي تصدرها إدارة المراجعة الداخلية بالشركة وترى أنه لا يشمل ملاحظات جوهرية سلبية على نشاطات الشركة المالية والتشغيلية .

كما قدمت اللجنة عدة اقتراحات لزيادة وقوة الرقابة الداخلية بالشركة ومنها على سبيل المثال :

- التأكد من التحديث المستمر للسياسات واللوائح والهياكل التنظيمية الخاصة بالشركة .
- الاستفادة من وسائل التقنية الحديثة في إدارة الشركة .
- التحديث المستمر لرؤية ورسالة وأهداف الشركة .
- الاستمرار على العمل بالموازنات التقديرية لقطاعات الشركة المختلفة بعد اعتمادها من صاحب الصلاحية .

كما قامت اللجنة بمراجعة تقرير مراجع حسابات الشركة الخارجي والذي قام بأعمال المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة والمعتمدة في المملكة العربية السعودية .

ووجدت اللجنة في تقريره الآتي :

- أن القوائم المالية لشركة سلامة للتأمين التعاوني تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية.
- قائمة المركز المالي للشركة في 2023/12/31م وأدائها المالي وتدفقاتها المالية النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، تم اعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين .
- خلال مسار مراجعتنا الحالية لم يتبين لنا مخالفة لأحكام نظام الشركات .

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

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

وفي الختام :

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

هذا وبالله التوفيق ،،،

رئيس لجنة المراجعة

محمد طه الصافي

