

الجمعية العامة العادية 2025 – جدول الأعمال

البند الاول

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

البند الثاني

التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31م بعد مناقشتها.

البند الثالث

الاطلاع على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 2024/12/31م ومناقشتها..

البند الرابع

التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين السيد كنانة الشريف عضواً بمجلس الإدارة بدلاً عن عضو مجلس الإدارة المستقيل سلطان عبدالرؤوف..

البند الخامس

التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية مجلس الإدارة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوية للعام المالي 2025م والربع الأول من العام المالي 2026م وتحديد أتعابهم.

الجمعية العامة العادية 2025 – جدول الأعمال

البند الأول

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

المحترمين

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الموضوع: تقرير لجنة المراجعة السنوي عن عام 2024م

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وبعد ...

وفقاً لمهام اللجنة المنصوص عليها في لائحة لجنة المراجعة الصادرة عن هيئة التأمين، ولائحة لجنة المراجعة المعتمدة من الجمعية العمومية، وبناءً على الصلاحيات الممنوحة من الجمعية العمومية واللوائح المنظمة لأعمالها، نود إفادتكم بأن اللجنة عقدت خلال عام 2024م ثمانية اجتماعات لمتابعة ومناقشة الملاحظات الصادرة عن الزيارات التفتيشية للبنك المركزي ومجلس الضمان الصحي، والملاحظات المرصودة من قبل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام، والتأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية واستقلالية المراجع الخارجي.

ومع بداية دورة اللجنة الحالية في شهر مايو 2024، لم تتمكن اللجنة من الاطلاع على خطة تنفيذية لإدارتي المراجعة الداخلية والالتزام لعام 2024، نتيجة لعدم وجود مدراء للإدارتين في تلك الفترة. ومما اطلعت عليه اللجنة أيضاً أنها لا ترى أن نظام الرقابة خلال فترة عملية الاندماج السابقة كان يعمل بفاعلية وكفاية بشكل يستوفي المتطلبات، نظراً لما مرت به الشركة من مرحلة طويلة تشكل خلالها ضعف في نظام الرقابة لسببين رئيسيين وهي التسرب الوظيفي وإحجام الكوادر عن الإلتحاق بالوظائف الرقابية والذي منيت به الشركة خلال الفترة السابقة.

وقد استمرت هذه الحالة حتى أواخر أكتوبر 2024 مع تعيين مدير الالتزام، وأواخر نوفمبر 2024 مع تعيين مدير المراجعة. بالإضافة إلى ذلك، تأخر تعيين لجنة المراجعة والحصول على عدم الممانعة من هيئة التأمين حتى 2024/5/22. وعند بدء اللجنة في مزاولة أعمالها، تبين وجود ضعف في الرقابة بسبب تركيز عدة مهام رقابية وتنفيذية في موظف واحد، مما أدى إلى تدهور النظام الرقابي في الشركة. مع التأكيد على انتهاج سياسة التعطيم عن مجريات الأمور عن لجنة المراجعة في الدورة السابقة حتى مايو 2024م، وإعطائها صورة مغايرة عن الحقيقة. ومن حيثيات ما ناقشته اللجنة خلال اجتماعاتها، فإنها توصي بضرورة تكليف جهة مستقلة للعمل على تقييم شامل لوضع الشركة من جميع النواحي التشغيلية كالمهام والصلاحيات والسياسات والإجراءات ورصد هذه الأدوار المفقودة والثغرات في أنظمة الشركة ومن ثم التخطيط للعمل على تطوير وإنشاء كافة المتطلبات لجميع إدارات الشركة. منذ تعيين مديري المراجعة الداخلية والالتزام أواخر العام، اقتصر عملهما على متابعة وضع الإدارات الضعيف نسبياً بسبب ضعف الرقابة، والعمل على تحسين وإغلاق الملاحظات المرصودة المتراكمة. وقد تم رصد بعض الملاحظات الخاصة بالالتزام، بالإضافة إلى اتمام إدارة المراجعة المهمة العاجلة التي تم تكليفهم بها بعد توصية من لجنة المراجعة وتوجيه من من مجلس الإدارة وهي تخص (مراجعة عملية التحصيل وأرصدة المدينون). وسيتم رفع التقارير إلى لجنة المراجعة للاطلاع عليها واتخاذ الاجراء اللازم حولها لمتابعة معالجتها خلال عام 2025.

نقدم لسعادتكم تقرير لجنة المراجعة عن عام 2024، مشفوعاً بتوصيات وحلول لمعالجة الملاحظات. نأمل منكم الاطلاع عليها واتخاذ ما ترونه مناسباً، إذ نتوقع أن إغلاق الملاحظات والأخذ بالتوصيات المرفوعة لمجلس الإدارة سيؤدي إلى نتائج إيجابية على الشركة ومساهمتها والجهات الرقابية. والله ولي التوفيق

رئيس لجنة المراجعة

إبراهيم البلوشي

تقرير لجنة المراجعة عن عام 2024م – الملخص التنفيذي

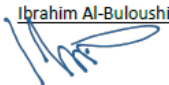
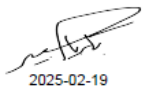
إدارة المراجعة الداخلية:

بناءً على الوضع الحالي للإدارة، ونظراً لعدم تعيين مدير لإدارة المراجعة حتى تاريخ 2024/11/26م، لم يتم إنجاز أي تقارير خلال هذا العام، باستثناء عملية مراجعة واحدة تم طلبها بشكل عاجل بناءً على توصية من لجنة المراجعة وتوجيه من مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية لتكوين فريق عمل بقيادة مدير المراجعة الداخلية، وتم البدء فيها بتاريخ 19 يناير 2025 وهي قيد التنفيذ، وسيتم مشاركة التقرير فور الانتهاء منه. وقد أكدت هيئة التأمين في زيارتها التفتيشية عدم وجود تقارير لإدارة الالتزام لعام 2024.

وبناءً على ذلك، يجري العمل على خطة عمل لثلاثة أعوام (2025-2027) تشمل تقارير العام المنصرم 2024، والتي تمت الموافقة عليها من قبل اللجنة ليتم تنفيذها ضمن خطة العام الحالي 2025. وقد أعدت الخطة وفقاً لمتطلبات الجهات التشريعية والرقابية في قطاع التأمين وما رآته اللجنة من أولويات بعد اطلاعها على التقارير الصادرة خلال الفترة السابقة.

تعمل الإدارة حالياً على تعيين موظفين من خلال استقطاب كوادراً داخلياً مؤهلة من ذوي الخبرات وبمساندة الإدارة التنفيذية وبالتنسيق مع الإدارات الداخلية ودعم من لجنة المراجعة مما يمكن في تنفيذ خطة المراجعة المكثفة للأعوام الثلاث. كما يجري التفاوض مع جهات مراجعة خارجية استشارية للإستعانة بخدماتهم في تنفيذ خطة المراجعة المكثفة لثلاث أعوام والتي تتضمن (25) عملية مراجعة في السنة الأولى 2025، متضمنة معها أيضاً تقارير سنة 2024 كما هو موضح بالجدول أدناه.

- الخطة أدناه تم موافقتها من قبل اللجنة بتاريخ 2025/1/19م

Internal Audit 3-Years Plan								3-Years Plan (2025 - 2027)					
								2025 Plan		2026 Plan		2027 Plan	
Audit Type	Audit Title	Policy Available	Frequency	Reports in 2023	2024 & 2025	2026	2027	Internal Sourcing	External Co-sourcing	Internal Sourcing	External Co-sourcing	Internal Sourcing	External Co-sourcing
Risk-based	Information Technology "IT"	Yes	Risk based priority	X	X		X	X				X	
	Sales	Yes	Risk based priority	X	X				X				
	Human Resources "HR" - Processes	Yes	Risk based priority	X	X				X				
	Membership	Yes	Risk based priority	-	X				X				
	Finance	Yes	Risk based priority	X	(X)	X			(X)				
	Governance	Yes	Risk based priority	X		X					X		
	Legal	No	Risk based priority	-									
	Asset Management	Yes	Risk based priority	-		X					X		
	Actuarial Services	No	Risk based priority	X			X						X
	Claims Integrity / Utilization	Yes	Risk based priority	(X)		X					X		
Providers Contract Management	No	Risk based priority	-										
Procurement Process	Yes	Risk based priority	-										
Regulatory	Compliance Monitoring and Regulation	Yes	Every 2 Years	-	X		X		X			X	
	Strategy	Yes	Every 2 Years	-	X		X		X			X	
	Investment	Yes	Every 2 Years	-	X		X		X			X	
	Payroll process	Yes	Every 2 Years	-	X		X		X			X	
	Risk Management	Yes	Every 2 Years	-	X		X		X			X	
	Business Continuity Management	No	Every 2 Years	-	X		X	X					X
	Customer Care - Complaint management	Yes	Annually	-	X	X	X	X		X			X
	Claims Management/ Pre-Authorization	Yes	Annually	X	X	X	X		X	X			X
	Anti Fraud Process	No	Annually	-	X	X	X		X	X			X
	Cybersecurity - NDMO PDPL	Yes	Annually	X	X	X	X		X	X			X
	Anti-Money Laundering & Combating Financing of Terrorism	Yes	Annually	-	X	X	X		X	X			X
	IT Disaster Recovery	IP	Annually	-	X	X	X		X		X		X
	Surplus Distribution - Finance	Yes	Annually	-	X	X	X		X		X		X
	Underwriting Q4 - Claims Experience		Quarterly		X	X	X	X	X	X	X		X
	Underwriting Q1 - Claims Experience		Quarterly	X	X	X	X	X	X	X	X		X
	Underwriting Q2 - Claims Experience		Quarterly		X	X	X	X	X	X	X		X
	Underwriting Q3 - Claims Experience		Quarterly		X	X	X	X	X	X	X		X
Remuneration	-	Upon NRC Request	-										
Number of Regulatory Audits per Year				9	25	15	19	8	17	11	4	12	7
Approved By:		Audit Committee Charman Ibrahim Al-Buloushi		Audit Committee Member Kinana Al-Sharif		Audit Committee Member Mohammed Al-Qatari							
													
								2025-02-19					

كما يوضح الجدول أدناه شرح مختصر لكافة الملاحظات (التي لم تغلق بعد) والمرصودة في تقارير إدارة المراجعة الداخلية منذ عام 2023 وما قبلها والتي تم اختصارها في التصنيف أدناه:

النسبة حسب المخاطر			العدد حسب المخاطر			الملاحظات (Overdue status)	الإدارة
منخفضة	متوسطة	عالية	منخفضة	متوسطة	عالية		
0%	20%	80%	0	1	4	5	إدارة الالتزام
0%	0%	100%	0	0	2	2	إدارة مكافحة غسيل الأموال
9%	27%	64%	1	3	7	11	إدارة المخاطر
17%	67%	17%	2	8	2	12	إدارة المالية
33%	50%	17%	2	3	1	6	إدارة الموارد البشرية
0%	62%	38%	0	8	5	13	إدارة أمن المعلومات
11%	50%	39%	2	9	7	18	إدارة تقنية المعلومات
18%	73%	9%	2	8	1	11	إدارة المبيعات
0%	67%	33%	0	2	1	3	إدارة الإكتتاب
100%	0%	0%	1	0	0	1	إدارة العضويات
0%	50%	50%	0	1	1	2	إدارة الاستخدام
0%	43%	57%	0	3	4	7	إدارة المطالبات
67%	33%	0%	2	1	0	3	قسم الإكتواري
100%			12	47	35	94	الإجمالي

وكما ذكرنا سابقاً بأن السبب في عدم اغلاق الملاحظات يعود إلى عدم وجود كوادرات في إدارة المراجعة الداخلية تقوم بأدوار المتابعة خلال السنة الحالية. لذا فإنه ومن بعد تعيين مدير الإدارة حديثاً سيتم الشروع في تطبيق الإجراءات التصحيحية كما هو متطلب.

إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال:

نظرًا لعدم تعيين مدير لإدارة الالتزام حتى تاريخ 2024/10/7م، لم تُنجز أي تقارير خلال هذا العام، وقد أكدت هيئة التأمين في زيارتها التفثيشية عدم وجود تقارير لإدارة الالتزام لعامي 2022 و 2023. كما أدت استقالات موظفي القسم إلى صعوبات في إنجاز المهام الأساسية، حيث يتواجد في القسم موظفة واحدة حديثة التخرج وتم التحاقها بالعمل في يونيو 2024م، ويتم حاليًا تدريبها وتأهيلها. ويجري كذلك التفاوض مع جهات استشارية لاستكمال خطة الالتزام وإعداد تقارير عامي 2024 و 2025م

وفيما يتعلق بالسياسات الداخلية لجميع أقسام الشركة، تبين أنها تحتاج إلى تحديث مع الانظمة و القوانين و التعاميم الصادرة من هيئة التأمين و الجهات ذات علاقة حسب عمل القسم و متابعة التحديثات مستمرة بخصوص ذلك و منها تم اعداد تقرير يوضح الملاحظات التي تم تسجيلها من قبل الادارة الحالية "ملاحظات ادارة الالتزام" على أن يتم مشاركة التقرير فور انتهاءه.

خصوصًا على سبيل المثال لا الحصر سياسة السلوك المهني التي لم تُحدَّث ولم يتم أخذ إقرارات الموظفين بالاطلاع عليها مطلقاً. وقد أوصت لجنة المراجعة بوضع آلية تنظيمية لإنشاء ملف مشترك لجميع السياسات والعمل على تحديثها (المالية والمبيعات على سبيل المثال)، وتعمل الشركة على إيجاد حلول تقنية أكثر كفاءة مع مزودي الخدمات طرف ثالث لتغطية و حماية الشركة من مخاطر عدم الإلتزام بما ورد في نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادر من هيئة التأمين و الجهات الحكومية و الرسمية في الدولة بخصوص ذلك.

من جانب آخر، تبين عدم الحصول على عدم ممانعة لعدد من المناصب، الأمر الذي قد ينتج عنه مخاطر تنظيمية للشركة. كما تؤكد الحاجة إلى دورات تدريبية متخصصة لجميع موظفي الشركة في مجال الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بواقع ثماني ساعات كحد أدنى، بالإضافة إلى الدورات التطويرية المناسبة لكل إدارة.

تعمل إدارة الالتزام حاليًا على سد الثغرات من خلال استقطاب كوادر مؤهلة أو التعاون مع شركات استشارية لتنظيم برامج تدريبية لضمان رفع مستوى الامتثال والحوكمة. وستقوم الإدارة برفع تقارير دورية للجنة المراجعة موضحةً ما تم إنجازه، وخطط الالتزام للاعوام 2025 و 2026 و 2027 م. و تشمل أيضاً عام 2024 م.

• الخطة أدناه تم موافقتها من قبل اللجنة بتاريخ 2025/2/18م

Compliance 3-Years Plan				3-Years Plan (2025 - 2027)			
				2025 Plan		2026 Plan	2027 Plan
Department	2024 & 2025	2026	2027	Internal Sourcing	External Co-sourcing	Internal Sourcing	Internal Sourcing
Underwriting (Quarterly)	X	X	X	(Q3)	(Q1 - Q2 - Q4)	(Q1 - Q2 - Q3 - Q4)	(Q1 - Q2 - Q3 - Q4)
Corporate Governance	X	X	X	X		X	X
Actuary	X	X	X		X	X	X
Finance	X	X	X		X	X	X
Internal Audit	X	X	X	X		X	X
Risk Management	X	X	X		X	X	X
Cyber Security	X	X	X		X	X	X
IT	X	X	X		X	X	X
HR	X	X	X	X		X	X
Customer Care	X	X	X	X		X	X
Sales & Marketing	X	X	X	X		X	X
Utilization	X	X	X		X	X	X
Membership	X	X	X		X	X	X
TPA (Approvals & Claims)	X	X	X		X	X	X
Number of Department	14			14		14	14

Approved By:

Ibrahim Al-Buloushi

Kinana Al-Sharif

Mohammed Al-Qatari

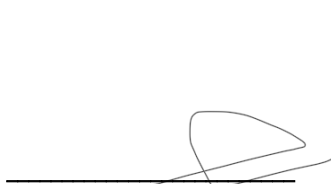
التوصيات الصادرة عن لجنة المراجعة

وفقاً لما ظهر للجنة المراجعة من ملاحظات من خلال التقارير المرفوعة لها من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام، بالإضافة الى الملاحظات المرصودة من فريق التفتيش التابع لهيئة التأمين المرسله رسمياً الى الشركة، وبعد مناقشتها مع أعضاء اللجنة فإننا نرفع لكم التوصيات التي صدرت عن اللجنة والمرصودة في محاضرها الثمانية خلال العام و هي كالتالي:

1. العمل على التأكيد ودعم الإدارة التنفيذية وحثها على نقل جميع الملاحظات الحالية والتأكيد على اغلاقها بشكل كامل لما فيها من تحسين وتطوير لآلية العمل والحد من مخاطر التشغيل والمخاطر المالية.
2. التوصية لمجلس الإدارة بمخاطبة الرئيس التنفيذي بالإيعاز للإدارة القانونية بالتقدم للشكوى الى الجهات المختصة بطبيعة قضية التزوير مع الإحتفاظ بالمطالبة بالحق الشخصي، وإفادة اللجنة بتنفيذ ذلك.
3. التوصية إلى مجلس الإدارة بمخاطبة الرئيس التنفيذي باتخاذ قرار فصل الموظف المتورط في قضية التزوير من الشركة وفق أحكام المادة 80 من نظام العمل.
4. التوصية إلى مجلس الإدارة بمخاطبة الرئيس التنفيذي بسرعة معالجة وعدم تكرار مسألة إسناد مهام وظيفية مؤثرة متعددة وتركزها في موظف واحد.
5. التوصية بصفة عاجلة إلى الرئيس التنفيذي بضرورة سحب وإلغاء جميع الأختام السابقة والعمل على تصميم أختام جديدة خاصة بكل إدارة معنية تحتاج إلى ختم.
6. أوصت اللجنة الإدارة التنفيذية بعدم الاستمرار أو تجديد العقد مع شركة السبتي مع المطالبة المالية للتقارير الغير منجزة، أو التعويض بإكمال التقارير التي لم تنجز وتسليمها.
7. مشاركة اللجنة في الرد على الملاحظات المرصودة من قبل هيئة التأمين
8. قررت اللجنة الموافقة على القوائم المالية للربع الثاني و الثالث لعام 2024م والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
9. قررت اللجنة الموافقة على ترشيح وتعيين أ.بكر سامي باجبير سكرتير للجنة المراجعة بعد الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين.
10. تم التوجيه إلى مدير المراجعة الداخلية البدء بعمل دراسة تقديرية لتحديد احتياجات الإدارة من الكوادر المؤهلة لتكوين فريق لإدارة المراجعة الداخلية وتحديد الميزانية التقديرية لذلك.
11. تم التوجيه إلى مدير المراجعة الداخلية بالبدء الفوري في عملية استدراج عروض لعقود أتعاب مهنية لأعمال الاستشاري الخارجي لأعمال المراجعة الداخلية، ووضع خطة لمواجهة الاطار الزمني في اعتماد تعيين الاستشاري الخارجي الجديد لأعمال المراجعة الداخلية لعام 2025
12. وجهت اللجنة بوجود التأكيد التام من أن سياسة التحصيل تحمي حقوق الشركة في حال تقادم حسابات المدينون لمدد طويلة ولم يتم تحصيلها، بحيث تتعاون كل الإدارات ذات العلاقة (المبيعات، التحصيل، والقانونية، المالية).
13. توجيه رئيس قسم المالية بإنشاء ملف (Excel) يوضح تفاصيل أرصدة المدينون المتقادمة بشكل تفصيلي أكثر وخاصة الأرصدة المتقادمة لما يزيد عن عام مع بيان ما تم اتخاذه من إجراءات قانونية ضد الحسابات المتقادمة (2-5 سنوات) حيث أكدت اللجنة على أن يوفر هذا المستند الشفافية الكاملة وسهولة الفهم، مما يسمح لأعضاء اللجنة الوصول إلى فهم كامل للإجراءات وتقييم نجاعة القرارات المتخذة تجاهها من قبل الإدارات التنفيذية.
14. توجيه رئيس قسم المالية بإعداد مقارنة تفصيلية تجمع بين بنود اللائحة الصادرة عن مؤسسة النقد/ هيئة التأمين مع بنود سياسة الفائض الداخلية لشركة عناية، وذلك لضمان عدم إغفال أي بنود أو تفسيرها بشكل خاطئ مع اللائحة.
15. توجيه إدارة الالتزام للتواصل مع هيئة التأمين لتوجيه استفسار حول سياسة توزيع الفائض وعن وجود سياسة محدثة من عدمه والأخذ برأيهم ومشورتهم حيال الموضوع.
16. قرار لجنة المراجعة بتوصية عاجلة وحث مجلس الإدارة على إبلاغ الإدارة التنفيذية وتوجيهها لمراجعة حسابات المدينون المتقادمة وعملية التحصيل التي تشمل الحسابات حول مستحقات أقساط التأمين على وجه السرعة.
17. التوجيه الفعال من اللجنة بعدة طلبات وأن يتم توفيرها من إدارة تقنية المعلومات وذلك بتجهيز وعرض تقرير شامل يعرض التلاعب في الجنسيات وعلى وجه الخصوص الجنسية الإفريقية (442) المستخدمة في التسعيرات وماهي

- أكثر الجنسيات الفعلية المستفيدة من هذا التغيير بالجنسية والتركيز على الخمس جنسيات الأولى الأكثر تأثراً من التغيير. مع عرض حاسبة توضح حجم فرق المبالغ والموظفين الذين قاموا بانتهاز ثغرة هذه الجنسية.
18. توصية من اللجنة الى مجلس الإدارة لإبلاغ وتوجيه الإدارة التنفيذية للتأكد من توافر لائحة مكتوبة خاصة بقواعد السلوك المهني code of conduct بعد اعتمادها من قبل مجلس إدارة الشركة، موقعة من كافة الموظفين لضمان تنفيذ أنشطة الشركة بطريقة مهنية وأخلاقية.
19. توصية من اللجنة الى مجلس الإدارة لإبلاغ وتوجيه الإدارة التنفيذية بضرورة التزام إدارات الشركة بالاطلاع على أدلة السياسات والإجراءات الخاصة بكل إدارة وأخذ توقيع الموظف على علمه بالسياسة المعمول بها في الإدارة التي يعمل بها على أقل تقدير وضرورة الإطلاع على سياسات الإدارات الأخرى المرتبطة بعمله ارتباط مباشر، وتوجيه مدير الالتزام بالتأكد من حصول ذلك.
20. توصية من اللجنة الى مجلس الإدارة لإبلاغ وتوجيه الإدارة التنفيذية للبدء بإنشاء سياسة تخص تقنية المعلومات بحيث تضمن الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات وتوافر الضوابط اللازمة والعمل على ضبط الثغرات في أنظمتها العاملة للحصول على معلومات وبيانات دقيقة وذات موثوقية ويعتمد عليها.
21. توصية من اللجنة الى مجلس الإدارة لإبلاغ وتوجيه الإدارة التنفيذية بضرورة تكليف جهة مستقلة للعمل على تقييم شامل لوضع الشركة من جميع النواحي التشغيلية كالمهام والصلاحيات والسياسات والإجراءات الضرورية ورصد هذه الأدوار المفقودة والثغرات في أنظمة الشركة ومن ثم التخطيط للعمل على تطوير وإنشاء كافة المتطلبات لجميع إدارات الشركة، وبشكل خاص وعلى وجه السرعة إجراء دراسة وافية للدليل سياسات وإجراءات ومسؤوليات إدارتي المبيعات والاككتاب المعمول بها حالياً ومقارنتها بالضوابط والتشريعات التي من المفترض المثول لها وذلك لغرض تحسينها وتحديد ارتباط مسؤوليات وواجبات كل منصب إداري موصوف في الإدارات المختلفة الذي مؤداه وقف لعمليات الاحتيال وتحسين عمليات الشركة بوجه عام.

هذا وتحرص لجنة المراجعة بشركة عناية السعودية دائماً بالقيام بدورها المطلوب وبأكمل وجه تجاه مجلس الإدارة والشركة ومساهميها، والالتزام التام بأفضل الممارسات والمعايير في عملها ووفقاً لما نصت عليه الأنظمة واللوائح ذات العلاقة لما يحفظ سلامتها المالية وانظمتها واجراءاتها والله ولي التوفيق،،،،،،،،


الأستاذ/ محمد القطري
عضو اللجنة


الأستاذ / كنانة الشريف
عضو اللجنة


الأستاذ/ إبراهيم البلوشي
رئيس اللجنة

تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 م

الفهرس

3	❖ كلمة رئيس مجلس الإدارة
3	❖ كلمة الرئيس التنفيذي
4	❖ الأنشطة الرئيسية
4	❖ موافقة هيئة التأمين على منح ترخيص مزاولة النشاط للشركة
4	❖ موافقة هيئة التأمين على تأهيل الشركة
4	❖ بداية ممارسة النشاط
4	❖ الخطط والقرارات المهمة خلال الفترة
5	❖ التوقعات المستقبلية والمخاطر
5	❖ التقرير السنوي لإدارة المخاطر (2024م):
6	❖ ملخص قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2024م
8	❖ التحليل الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة حتى نهاية 31 ديسمبر 2024
8	❖ ملخص نتائج أعمال التأمين والمساهمين
8	❖ المعايير المحاسبية
9	❖ الشركات التابعة لشركة عناية السعودية
9	❖ تفاصيل نسب ملكية كبار المساهمين في شركة عناية السعودية
9	❖ تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة لعناية السعودية
9	❖ سياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم
9	❖ وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت التي تعود لأشخاص (غير أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) التي تم إبلاغ الشركة عنها
9	❖ وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية
10	
10	❖ المعلومات الخاصة بالقروض التي على الشركة
10	❖ وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها أو منحتها عناية السعودية
10	❖ وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها أو منحتها عناية السعودية
10	❖ وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد
11	❖ عدد اجتماعات الجمعيات العمومية وسجل الحضور
11	❖ عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور
11	❖ عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

- ❖ عقود التأمين مع الشركات ذات الصلة مع أعضاء المجلس.....12
- ❖ عقود أخرى مع شركات ذات الصلة مع أعضاء مجلس الإدارة.....12
- ❖ تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أي أحد من كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.....12
- ❖ تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين.....12
- ❖ الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة. 12
- ❖ المدفوعات النظامية.....12
- ❖ الاستثمارات والاحتياطات التي تم إنشاؤها لمصلحة الموظفين.....13
- ❖ إقرارات الشركة.....13
- ❖ تقرير المحاسبين القانونيين.....13
- ❖ استبدال المحاسبين القانونيين.....13
- ❖ تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة وتفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم.....13
- ❖ تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه وأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها.....14
- ❖ لجان مجلس الإدارة: (لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، اللجنة التنفيذية، لجنة الاستثمار، لجنة المخاطر).....18
- ❖ مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته وكبار التنفيذيين.....22
- ❖ العقوبات النظامية.....25
- ❖ نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة 25
- ❖ توصيات لجنة المراجعة التي يوجد بها تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة.....27
- ❖ تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة:.....27
- ❖ الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم:.....27
- ❖ الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية.....27
- ❖ مواصلة العمليات.....27
- ❖ الخاتمة.....S 27

❖ كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة/ مساهمي شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
تحية طيبة وبعد،

أصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني، أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة للعام المنتهي في 2024/12/31م متضمناً شرحاً مختصراً عن نشاط الشركة وعن أعمالها ومستوى أدائها والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م، بالإضافة إلى المعلومات الخاصة بمجلس إدارة الشركة واللجان المنبثقة عنه واختصاصاتها، وإفصاح أعضاء مجلس الإدارة، وملخص لأبرز القرارات الإستراتيجية الصادرة خلال العام 2024م، وكذلك سرداً مختصراً لأهم التطورات والإنجازات. والمخاطر المتعلقة بالشركة وكيفية إدارتها، وأنظمتها التشغيلية وفق ما نصت عليه الأنظمة ذات العلاقة مثل نظام الشركات السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ومدى التزام الشركة باللوائح الصادرة من الجهات الرقابية. إضافة إلى بعض المعلومات التي نود مشاركتها معكم .

وفي الختام، أقدم جزيل الشكر للمساهمين والموظفين على الجهود المقدمة والفعالة في استقرار أداء الشركة. والشكر موصول لعملائنا الكرام الذين وضعوا ثقتهم في شركة عناية السعودية. ونتطلع إلى مزيد من النجاحات والإنجازات خلال السنوات القادمة.

❖ كلمة الرئيس التنفيذي

مع تأملنا في عام 2024، يتضح أنه كان عامًا تحوليًا لشركتنا، حيث وضع الأساس لمستقبل أقوى وأكثر مرونة. لقد شرعنا في رحلة لبناء القدرات عبر الوظائف الرئيسية، مما يضمن أن فرق المالية، والاكتمال، والاكتمالية، والشؤون القانونية، والموارد البشرية لدينا مجهزة بالخبرات اللازمة لدفع عجلة النمو المستدام .

تم التركيز بشكل خاص على تعزيز وظائف الرقابة لدينا لتقوية الحوكمة والامتثال. لقد أحرزنا تقدمًا كبيرًا في إدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي، والأمن السيبراني، مما عزز التزامنا بالامتثال التنظيمي والتميز التشغيلي. ومن الجدير بالذكر أننا نجحنا في تحقيق تغطية بنسبة 100% لقسم المبيعات لدينا، بما يتماشى تمامًا مع توجيهات هيئة التأمين، مما يعكس التزامنا بتطوير القوى العاملة الوطنية .

على صعيد المبيعات، واصلنا توسيع قنواتنا الرقمية من خلال توقيع اتفاقيات مع جهتين جديدتين لتجميع التأمين، كما أكملنا العمل على التجارة الإلكترونية، والتي من المقرر إطلاقها في أوائل عام 2025. ستوفر هذه المبادرات تجربة سلسلة مدفوعة بالتكنولوجيا لعملائنا، وتعزيز إمكانية الوصول إلى منتجاتنا وخدماتنا .

كما شهد قسم تقنية المعلومات تطورات كبيرة في عام 2024، حيث لعب دورًا محوريًا في تحولنا الرقمي. نجحنا في ترقية خادمتنا، وتعزيز موقع استعادة البيانات، وتنفيذ نظام CRM جديد، وإجراء ترقية رئيسية لنظام Oracle Finance. هذه التحسينات ضرورية لزيادة الكفاءة والأمان وقابلية التوسع عبر المؤسسة .

من الناحية الاستراتيجية، أكمل فريق الإدارة خططنا الخمسية (2025-2029) وهي حاليًا في المراجعة النهائية من قبل مستشار الاستراتيجية. ستوجهنا هذه الخطة في تعزيز موقعنا في السوق، وتوسيع بصمتنا الرقمية، وضمان الربحية على المدى الطويل .

أحد التحديات الرئيسية التي واجهناها هذا العام كان رفض مقترح زيادة رأس المال خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية. وبينما يشكل ذلك عقبة أمام تحقيق الحد الأدنى من متطلبات رأس المال التنظيمية، يعمل مجلس الإدارة والإدارة بنشاط مع المساهمين لاستكشاف حلول قابلة للتنفيذ وضمان الاستقرار المالي.

❖ الأنشطة الرئيسية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في سوق الأسهم السعودي بتاريخ 05 / 04 / 1433 هـ الموافق 27 / 02 / 2012م، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030223528 وتاريخ 27 / 03 / 1433 هـ، الموافق 19 / 02 / 2012م.

وتعمل الشركة وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين الصحي التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها.

ووفقاً لنظام الشركة الأساسي وعقد التأسيس فإن السنة المالية الأولى للشركة تبدأ اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة رقم (98 / ق) وتاريخ 16 / 03 / 1433 هـ الموافق 08 / 02 / 2012م وتنتهي في 31 ديسمبر من العام التالي. تمثل القوائم المالية للعام المنصرم والتي تغطي فترة 12 شهراً ميلادياً تبدأ من تاريخ 19/07/1445 هـ الموافق 01/01/2024م وتنتهي بتاريخ 29/07/1446 هـ الموافق 31/12/2024م

النشاط	إيرادات التأمين (SAR '000)	النسبة المئوية
تأمين صحي	233,508	100%

❖ موافقة هيئة التأمين على منح ترخيص مزاولة النشاط للشركة

بتاريخ 18/09/1445 هـ الموافق 28/03/2024م حصلت الشركة على تجديد ترخيص مزاولة النشاط لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 24/10/1448 هـ الموافق 01/04/2027م. كما حصلت الشركة على ترخيص فتح فرع لها في مدينة الرياض بحسب خطاب هيئة التأمين رقم 341000103587 وتاريخ 23 شعبان 1434 هـ الموافق 07/02/2013م.

❖ موافقة هيئة التأمين على تأهيل الشركة

بتاريخ 21/07/2023م حصلت الشركة على تجديد التأهيل من مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة تنتهي بتاريخ الموافق 21/07/2024م. وفي تاريخ 21/07/2024م حصلت الشركة على تجديد التأهيل السنوي من هيئة التأمين والذي ينتهي في 21/07/2025م

❖ بداية ممارسة النشاط

بدأت الشركة مزاولة النشاط وبيع منتجات التأمين الصحي اعتباراً من تاريخ 01 / 01 / 2013م، وهو التاريخ الذي يعتبر بداية التشغيل الفعلي لعمليات وأقسام الشركة، وقد قامت الشركة ببذل جهدها الكبير نحو إنجاح مهام إدارتها التنفيذية من خلال تطبيق أنظمة ولوائح الجهات الرقابية وهي هيئة التأمين ومجلس الضمان الصحي وهيئة السوق المالية خلال عام 2024م.

❖ الخطط والقرارات المهمة خلال الفترة

- تعيين شركة وساطة كابيتال كمستشار مالي وضامن رئيسي لزيادة رأس مال الشركة إلى 380,000,000 ريال سعودي .
- الحصول على عدم ممانعة من هيئة التأمين لزيادة رأس المال لتلبية الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال .
- الحصول على موافقة هيئة السوق المالية وتداول على زيادة رأس المال وإصدار وإدراج أسهم جديدة .
- الحصول على موافقة هيئة السوق المالية لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية للتصويت على زيادة رأس المال للامتنال للحد الأدنى لرأس المال التنظيمي
- رفضت الجمعية العامة رفضت زيادة رأس المال بإصدار حقوق الأولوية في الاجتماع المنعقد بتاريخ 28/11/2024.

❖ التوقعات المستقبلية والمخاطر

التوقعات المستقبلية:

تتطلع الشركة وتواصل تنفيذ خططها الإستراتيجية للسنوات الخمس القادمة، والتي من شأنها أن تعزز ملاءتها المالية بشكل واضح، وتزيد من حصتها السوقية، وتقوي مركزها المالي من خلال توسيع منتجاتها التأمينية عبر تنويع قنوات التوزيع.

المخاطر:

تتمثل المخاطرة الرئيسية التي تواجه الشركة في الامتثال لمتطلبات الحد الأدنى الجديد لرأس المال لشركات التأمين، والذي يبلغ 300 مليون ريال سعودي. وبناءً عليه، يتجه مجلس إدارة الشركة نحو خيار الاندماج لتلبية هذا المطلب.

أما فيما يخص المخاطر التشغيلية والإدارية، فإن زيادة استقالات الموظفين ووجود عدد من الوظائف الشاغرة، إلى جانب صعوبات في التوظيف، تُعد من المخاطر الحالية. إذ يواجه المرشحون صعوبة في الانضمام إلى شركة مقبلة على الاندماج، نظراً لما يترتب على ذلك من تغييرات في المزايا وموقع العمل. وينطبق الأمر ذاته على الموظفين المستقلين الذين تلقوا عروض عمل أفضل من شركات أكثر استقراراً لا تمر بمفاوضات اندماج.

التقرير السنوي لإدارة المخاطر (2024م):

إدارة المخاطر هي جهة تنفيذية رقابية داخلية مستقلة، تقوم بمراقبة عوامل المخاطر الخارجية والداخلية، وتنسق بشكل مستمر مع الإدارات الأخرى بهدف خلق ثقافة ووعي بالمخاطر، ودعم ومراقبة السياسات المتعلقة بالمخاطر المقبولة والمعتمدة، لتحديد ما يُعد مقبولاً من المخاطر بالنسبة للشركة. وقد عملت الشركة على تطوير واقتراح إطار معزز لإدارة المخاطر يتناسب مع ثقافتها في هذا المجال، ويقدم نظرة شاملة وعالية المستوى لنهج الشركة في إدارة المخاطر. وتواصل إدارة المخاطر العمل على تحديد وتقييم المخاطر والضوابط المرتبطة بها.

في عام 2024، ركزت جهود إدارة المخاطر على المخاطر الاستراتيجية، والحوكمة المؤسسية، ومطالبات العملاء، والاككتاب والتسعير، حيث تمكنت من إدارة نقاط الضعف وتعزيزها في جميع هذه الجوانب. كما استمرت الشركة في تعزيز ممارسات إدارة المخاطر والحوكمة تماشياً مع خطط النمو المستقبلي. وقد اعتمدت الإدارة في نهجها على دمج جميع عناصر إطار إدارة المخاطر، بما يشمل:

- تطوير وتعزيز السياسات والإجراءات الداخلية.
- التطوير المستمر لتقارير المخاطر، لا سيما المتعلقة بقابلية التعرض للمخاطر.
- تعزيز ثقافة إدارة المخاطر داخل الشركة من خلال التدريب ورفع الوعي.

وخلال عام 2024، واصلت إدارة المخاطر تحديث سياسة استمرارية الأعمال والعمل عن بُعد، ومعالجة الملاحظات الصادرة عن هيئة التأمين، وتعزيز أنشطة إدارة المخاطر، والامتثال للأنظمة والتعليمات.

وتشمل فئات المخاطر المحددة ضمن استراتيجية إدارة المخاطر والتي يتم متابعتها بشكل دوري ما يلي

- | | |
|----------------------|---|
| - مخاطر التسعير. | - مخاطر الاكتتاب. |
| - مخاطر المطالبات. | - مخاطر التشغيلية. |
| - مخاطر الاستراتيجية | - مخاطر تقنية المعلومات والأمن السيبراني. |
| - مخاطر السمعة. | - مخاطر السوق. |

❖ ملخص قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2024م

2020	2021	2022	2023	2024	
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
177,481	269,026	172,421	118,419	96,233	مجموع موجودات عمليات التأمين
237,730	216,800	311,097	304,606	252,153	مجموع موجودات المساهمين
(99,230)	(139,901)	(122,775)	(97,898)	(78,525)	يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة
315,981	345,925	360,743	325,127	269,861	إجمالي الموجودات
177,481	269,026	172,421	118,419	96,233	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
117,003	158,045	143,142	116,429	90,738	مجموع مطلوبات المساهمين
(99,230)	(139,901)	(122,775)	(97,898)	(78,525)	يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة
120,727	58,755	167,955	188,177	161,415	إجمالي حقوق المساهمين
315,98	345,925	360,743	325,127	269,861	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

• ويرد تفصيل الرقم أعلاه في الجداول أدناه

2020	2021	2022	2023	2024	موجودات عمليات التأمين
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
	IFRS 4		IFRS 17		
13,641	49,959	23,074	8,523	9,709	النقد وما في حكمه
49,116	58,486	-	-	-	ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي*
99,230	139,901	122,775	97,898	78,525	مبلغ مستحق القبض من عمليات المساهمين
191	-	-	-	-	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
119	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
3,230	6,926	-	-	-	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة*
5,956	10,653	23,196	10,067	2,530	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
1,082	899	794	792	484	موجودات غير ملموسة
2,173	1,523	1,467	798	2,172	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
2,743	679	1,115	341	2,813	حق استخدام الأصول، صافي
177,481	269,026	172,421	118,419	96,233	مجموع موجودات عمليات التأمين

2020	2021	2022	2023	2024	موجودات المساهمين
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
101,585	109,193	133,647	14,811	68,851	نقد وما في حكمه
40,068	77,908	134,546	248,264	-	ودائع مربحة
68,376	1,668	1,133	1,554	147,705	استثمارات
824	986	2,259	3,556	57	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
4,377	4,545	5,012	1,921	1,040	عمولات مستحقة على الودائع القانونية
22,500	22,500	34,500	34,500	34,500	وديعة نظامية
237,730	216,800	311,097	304,606	252,153	مجموع موجودات المساهمين

2020	2021	2022	2023	2024	مطلوبات عمليات التأمين
000' ريال سعودي	000' ريال سعودي	000' ريال سعودي	000' ريال سعودي	000' ريال سعودي	
-	-	160,522	106,788	84,059	مطلوبات عقود تأمين*
67,504	108,727	-	-	-	أقساط تأمين غير مكتسبة*
67,152	97,469	-	-	-	مطالبات قائمة واحتياطيات تقنية أخرى*
4,970	5,787	5,172	5,228	5,531	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
34,629	53,860	3,844	3,823	1,785	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
2,218	2,250	776	-	2,359	مطلوبات الإيجار
1,008	933	2,107	2,580	2,499	إعادة قياس مكافأة الموظفين
177,481	269,026	172,421	118,419	96,233	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

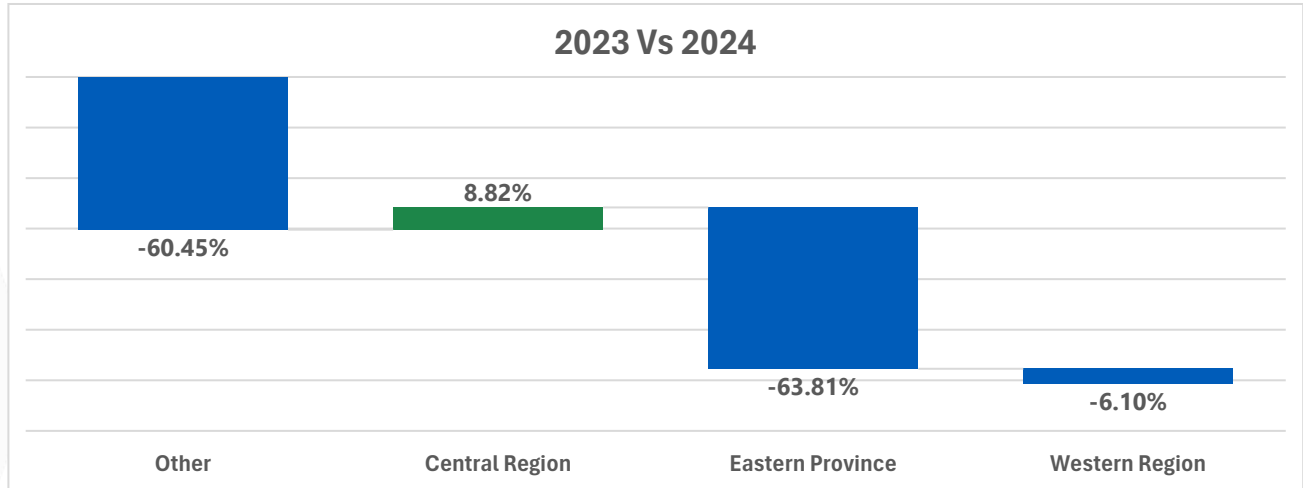
* تم إعادة تصنيف هذا البند في عامي 2022 و 2023 بسبب تطبيق IFRS 17

2020	2021	2022	2023	2024	مطلوبات المساهمين
000' ريال سعودي	000' ريال سعودي	000' ريال سعودي	000' ريال سعودي	000' ريال سعودي	
1,396	349	659	1,692	1,291	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
12,000	13,250	14,696	14,918	9,882	زكاة مستحقة
99,230	139,901	122,775	97,898	78,525	مستحق إلى عمليات التأمين
4,377	4,545	5,012	1,921	1,040	عمولات مستحقة على الودائع القانونية
117,003	158,045	143,142	116,429	90,738	مجموع مطلوبات المساهمين

2020	2021	2022	2023	2024	حقوق المساهمين
000' SAR	000' SAR	000' SAR	000' SAR	000' SAR	
150,000	150,000	230,000	230,000	230,000	رأس المال
(29,273)	(91,245)	(62,045)	(41,823)	(68,585)	خسائر متراكمة
120,727	58,755	167,955	188,177	161,415	إجمالي حقوق أصحاب الأسهم
237,730	216,800	311,097	304,606	252,153	إجمالي المطلوبات

❖ التحليل الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة حتى نهاية 31 ديسمبر 2024

السنة	التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة حتى نهاية 31 ديسمبر 2024م				
	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	أخرى	المجموع
2023	161,449	10,957	68,627	8,993	250,026
2024	151,603	3,965	74,682	3,557	233,807



❖ ملخص نتائج أعمال التأمين والمساهمين

ملخص النتائج المقارنة	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	المتغيرات (+) أو (-)	%
000 ريال سعودي				
إيرادات التأمين	250,880	233,508	(17,372)	(6.92) %
مصرفات خدمات التأمين	(236,195)	(258,475)	(22,280)	9.43%
إيرادات الفائدة من الموجودات المالية الغير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	14,427	13,169	(1,258)	(8.72) %
صافي ربح الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	421	205	(216)	(51.31) %
صافي مخاطر الائتمان / (عكس) على الموجودات المالية	766	68	(698)	(91.12) %
إيرادات أخرى	5,010	901	(4,109)	(82.02) %
مصرفات تشغيلية أخرى	(14,625)	(15,729)	(1,104)	7.55%
الدخل / (الخسارة) العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	20,684	(26,353)	(47,037)	(227.41) %
الزكاة وضريبة الدخل	(462)	(409)	53	(11.39) %
صافي الدخل / (الخسارة) العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة الدخل	20,222	(26,762)	(46,984)	(232.34) %
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الأسهم)	23,000	23,000	-	-
الربح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم الواحد للسنة (بالريال السعودي للسهم)	0.88	(1.16)	(2.04)	(232.23%)

❖ المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA) (المعايير الدولية لإعداد التقارير المحاسبية (IFRS) كما هي معتمدة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA))

❖ الشركات التابعة لشركة عناية السعودية

لا تمتلك الشركة أي شركة تابعة داخل أو خارج المملكة.

❖ تفاصيل نسب ملكية كبار المساهمين في شركة عناية السعودية

لا يمتلك أي من مساهمي شركة عناية السعودية مفرداً أسهماً تمثل 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.

❖ تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة لعناية السعودية

لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة، وعليه لا يوجد أي أسهم وأدوات دين صادرة من أي شركة تابعة للشركة.

❖ سياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

تنص المادة الخامسة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على حساب وتوزيع الأرباح للمساهمين على النحو التالي:

- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- تجنب 20% من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى ما بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي (100%) رأس المال المدفوع.
- 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
- توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم جميع المصروفات العامة والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى 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 (5%) بالمئة 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 عما اقترحه مجلس الإدارة.

❖ وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت التي تعود لأشخاص (غير أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) التي تم إبلاغ الشركة عنها

لا توجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأي من الأشخاص.

❖ وصف لأي مصلحة واوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية

يوضح الجدول أدناه المصلحة التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم الشركة بما فيها أسهم ضمان العضوية في المجلس، علماً بأن الشركة لم تقم بإصدار أو منح أي أدوات دين.

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي شركاتها التابعة

الاسم	بداية العام	نهاية العام	صافي التغير	نسبة التغير
عدد الاسهم	أدوات الدين	عدد الاسهم	أدوات الدين	%
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	1000	0	100
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

❖ المعلومات الخاصة بالقروض التي على الشركة

لم تقم الشركة بالاقتراض خلال الفترة ولا توجد أي قروض عليها وتقرر على ذلك.

❖ وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها أو منحتها عناية السعودية

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم، أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال الفترة.

❖ وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها أو منحتها عناية السعودية

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة.

❖ وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد

لم تقم الشركة باسترداد، أو شراء، أو إلغاء، أو بإصدار، أو منح لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

❖ عدد اجتماعات الجمعيات العمومية وسجل الحضور

عدد الاجتماعات (3) اجتماع خلال العام 2024

الاسم	اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الاول) 2024/01/21 م	اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الثاني) 2024/06/06 م	اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثاني) 2024/11/28 م
عمرو خاشقجي	✓	تم الاجتماع في الدورة التالية لانتهاء العضوية	✓
فيصل فاروق تمر	X	تم الاجتماع في الدورة التالية لانتهاء العضوية	✓
الدانا الجفالي	X	تم الاجتماع في الدورة التالية لانتهاء العضوية	✓
عبدالله النمري	X	تم الاجتماع في الدورة التالية لانتهاء العضوية	✓
حمد المحياس	X	تم الاجتماع في الدورة التالية لانتهاء العضوية	✓
خالد قامة	✓	✓	✓
محمد الدار	X	✓	✓
سلطان	تم الاجتماع في الدورة السابقة لتعيين العضو	✓	✓
عبدالرؤوف	تم الاجتماع في الدورة السابقة لتعيين العضو	X	X
خالد الظاهري	تم الاجتماع في الدورة السابقة لتعيين العضو	✓	✓
إبراهيم البلوشي	تم الاجتماع في الدورة السابقة لتعيين العضو	✓	✓
عبدالرحمن تلفت	تم الاجتماع في الدورة السابقة لتعيين العضو	✓	✓
بول سككتر	تم الاجتماع في الدورة السابقة لتعيين العضو	X	✓
جنزر سلك	تم الاجتماع في الدورة السابقة لتعيين العضو	✓	✓

❖ عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عدد الاجتماعات (8) اجتماعات خلال العام 2024

الأول 2024/1/25	الثاني 2024/2/26	الثالث 2024/3/13	الرابع 2024/5/08	الخامس 2024/7/31	السادس 2024/10/31	السابع 2024/12/02	الثامن 2024/12/10
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

❖ عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها.

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2024/01/16	الجمعية العامة
2	2024/01/29	إجراءات الشركة
3	2024/03/13	الجمعية العامة
4	2024/04/01	الجمعية العامة
5	2024/05/07	إجراءات الشركة
6	2024/05/07	إجراءات الشركة
7	2024/05/22	إجراءات الشركة
8	2024/06/05	الجمعية العامة
9	2024/06/05	إجراءات الشركة
10	2024/08/11	إجراءات الشركة
11	2024/10/24	الجمعية العامة
12	2024/11/25	الجمعية العامة
13	2024/11/28	الجمعية العامة

❖ عقود التأمين مع الشركات ذات الصلة مع أعضاء المجلس

لا توجد عقود تأمين مع الشركات ذات الصلة مع أعضاء مجلس الإدارة

❖ عقود أخرى مع شركات ذات الصلة مع أعضاء مجلس الإدارة

لا توجد عقود أخرى مع شركات ذات الصلة مع أعضاء مجلس الإدارة

❖ تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أي أحد من كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض

لم يتنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أي أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

❖ تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين

لم يتم إبرام أي اتفاقية أو ترتيبات تنص على تنازل أصحاب الأسهم عن أي حقوق أو أرباح.

❖ الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة.

تم تطوير وتحديث نموذج تقييم الاداء لمجلس الإدارة ونموذج تقييم اللجان من قبل لجنة المكافآت والترشيحات حيث تم التقييم داخلياً من خلال تقييم ذاتي تضمن الدقة وتفادي الأخطاء في الاستبيان وكذلك نتائج اداء ومخرجات كل عضو لنفسه وتقييم آخر لأداء الأعضاء الآخرين على أن يتم تقييم أعضاء مجلس الإدارة من قبل جهة خارجية كل ثلاث سنوات.

❖ المدفوعات النظامية

البيان	المدفوعات المستحقة وسدادها خلال 2024	الرصيد المستحق حتى 31 ديسمبر 2024	وصف موجز لها
000 ريال سعودي			
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	5,445	409	خلال عام 2024، تم سداد بعض المدفوعات إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تخص سنوات سابقة، ويوجد رصيد مستحق يتعلق بالإقرار الزكوي وضريبة الدخل لعام 2024
تكاليف الإشراف والرقابة، (هيئة التأمين)	1,125	263	تم سداد تكاليف الإشراف والرقابة للبنك المركزي عن الربع الرابع من عام 2024 خلال عام 2025
العائد على الوديعة النظامية للفترة الماضية ولغاية 2024/06/30م (هيئة التأمين)	2,949	1,040	إيرادات مستحقة الدفع إلى هيئة التأمين
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2,156	222	تم سداد مستحقات التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2024 في يناير 2025
رسوم الإشراف (مجلس الضمان الصحي التعاوني)	2,251	526	تم سداد تكاليف الإشراف والرقابة لمجلس الضمان الصحي المستحقة عن الربع الرابع من عام 2024 خلال الربع الأول من عام 2025.
شركة تداول السعودية	403	-	تم سداد جميع تكاليف التسجيل السنوية في السوق السعودية خلال عام 2024، ولا يوجد أي مبلغ مستحق في نهاية عام 2024.
رسوم مكتب العمل	352	-	تم سداد رسوم تجديد الإقامة بالكامل ورسوم الخروج والعودة
المجموع	14,681	2,460	

❖ الاستثمارات والاحتياطات التي تم إنشاؤها لمصلحة الموظفين

لم يتم إنشاء أي صناديق أو تخصيص أي استثمارات لمصلحة الموظفين في الشركة. اتخذت الشركة الاحتياطي لمكافحة نهاية الخدمة وذلك بحسب معايير المحاسبة الدولية

❖ إقرارات الشركة

- إعداد السجلات المحاسبية بصورة صحيحة
- إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة ونفذ بفعالية
- لا يوجد أي شكوك حول قدرة المصدر على مواصلة أنشطته.

❖ تقرير المحاسبين القانونيين

تشير تقرير المحاسبين القانونيين إلى أن القوائم المالية للشركة تعكس المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2024، وكافة نتائج العمليات والسيولة حتى نهاية العام. وقد تم إعداد هذه القوائم وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى المعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA). كما تضمن التقرير تأكيدات على فعالية نظام الرقابة الداخلية في الشركة، وتقديم الملاحظات التي تم رصدها إلى لجنة المراجعة لتعكس الوضع الحالي وتقييم نظام الرقابة الداخلية في الشركة ليتم رفعه إلى مجلس الإدارة. كما تضمن تقرير المراجع الخارجي تقييماً لنظام الرقابة الداخلية في الشركة.

❖ استبدال المحاسبين القانونيين

قامت الجمعية العمومية لشركة عناية السعودية بتعيين الشركة شركة العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم (Crowe) وشركة السيد العيوطي وشركاه (Moore) العالمية كجهات تدقيق خارجية.

❖ تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة وتفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم

لا يوجد أي أسهم للخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة.

❖ ما طبق من لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك:

تطبق الشركة الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء المواد التالية:

رقم المادة	نص المادة/ الفقرة	طبقت بالكامل	لم تطبق	طبقت جزئياً	التفاصيل والأسباب
39/أ	يضع مجلس الإدارة - بناء على اقتراح لجنة الترشيحات - الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانه والإدارة التنفيذية سنوياً، وذلك من خلال مؤشرات قياس أداء مناسبة ترتبط بمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وجودة إدارة المخاطر وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وغيرها، على أن تحدد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة			✓	فقرة استرشادية
39/هـ	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية لأدائه كل ثلاث سنوات		✓		فقرة استرشادية
39/و	يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييماً دورياً لأداء المجلس بعد أخذ وجهات نظر الأعضاء التنفيذيين- من دون حضور رئيس المجلس النقاش المخصص لهذا الغرض - على أن تحدد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة		✓		فقرة استرشادية
82	تحفيز العاملين:	✓			مادة استرشادية

تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة، على أن تتضمن - بصفة خاصة ما يلي:

1. تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للاستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة
2. برامج منح العاملين أسهما في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج.
3. إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة

84 المسؤولية الاجتماعية:

تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.

85 مبادرة العمل الاجتماعي:

يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي

1. وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه.
2. الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها.
3. الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة.
4. وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.

❖ تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه وأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها

أ. أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	صفة العضوية في المجلس و/أو عضوية اللجان المنبثقة منه	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
خالد عابد قامة	رئيس مجلس الإدارة - مستقل عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	• شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني: رئيس مجلس الإدارة • شركة المركز الطبي الدولي - عضو مجلس إدارة • شركة سكون العالمية القابضة - عضو مجلس إدارة • شركة الاعتصام الحديثة للتسويق المحدودة - عضو مجلس إدارة	• شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني: رئيس لجنة المراجعة • شركة الراسخات المميزة للاستثمار العقاري - عضو مجلس إدارة • شركة مجموعة المنار المتكاملة - عضو مجلس إدارة • شركة مجموعة المنارة المتكاملة - مدير اللجنة الإدارية • شركة ميثاق القابضة - المدير التنفيذي • شركة دارات العربية للتطوير العقاري المحدودة - عضو مجلس إدارة • شركة سدكو كابيتال - عضو منتدب	• بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك عبد العزيز • الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية - هيئة السوق المالية	32 سنة



عضو ممثل لغرفة مكة المكرمة		• الغرفة التجارية بمكة المكرمة – عضو اللجنة العقارية	
34 سنة	• بكالوريوس في الاقتصاد - المحاسبة والتمويل والاقتصاد - أستراليا • دبلوم الدراسات العليا في التمويل التطبيقي والاستثمار - سوق الأوراق المالية والتمويل - أستراليا • محاسب قانوني معتمد - المحاسبة والضرائب والتدقيق - أستراليا	• New College Capital Partners - شريك • Mirabaud Securities - شريك • Europa Partners - شريك • Citigroup/ Schroders investment banking - العضو المنتدب	• عضو مجلس الإدارة - مستقل • عضو لجنة المخاطر • عضو لجنة الاستثمار
	بول سكوتر		
11 سنة	• ماجستير في الآداب - الفلسفة - ألمانيا • دبلوم الدراسات الجامعية العامة - الفلسفة - فرنسا	• شركة قطر لإعادة التأمين - الرئيس التنفيذي • Novae Re, Lloyd's Syndicate 2007 - الرئيس التنفيذي • Vario Partners Limited - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي • Lloyd's Antares MAG - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي • QIC Europe limited - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	• شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - عضو مجلس إدارة • عضو مجلس الإدارة - مستقل • رئيس لجنة المخاطر • عضو اللجنة التنفيذية
	جانز سلك		

ب. الإدارة التنفيذية

الاسم	المنصب	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
سلطان عبدالرؤوف	الرئيس التنفيذي	- شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - عضو لجنة المراجعة - المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق - رئيس الاستثمار - شركة مشاريع الترفية السعودية - عضو مجلس إدارة - الشركة الطبية العربية الدولية - عضو مجلس إدارة - شركة مستشفى دار الفؤاد - عضو مجلس إدارة - الشركة المصرية للهيدروكربون - عضو مجلس إدارة - سدكو القابضة - رئيس الاستثمارات المباشرة - شركة سدكو كابيتال - مدير تنفيذي - شركة الاعمار العربية - عضو مجلس إدارة - بنك معاملات اندونيسيا - عضو مجلس الإدارة - شركة تكرير الزيوت - عضو مجلس الإدارة - شركة سدكو - نائب الرئيس الأعلى	- شهادة ماجستير محاسبة ونظم مالية - أمريكا - شهادة بكالوريوس محاسبة - السعودية - محاسب عام معتمد (CPA) - أمريكا - محلل مالي معتمد المستوى 1 (CFA)	21 سنة
نصر الدين بابا	المدير المالي التنفيذي المكلف	- بي كير - المدير المالي التنفيذي - شركة معين للموارد البشرية - مجموعة العثيم - المدير المالي للمحاسبة - شركة سلامة للتأمين التعاوني	- بكالوريوس محاسبة - السعودية - ماجستير إدارة اعمال - أمريكا - مدير مالي معتمد (CFM) - بريطانيا	11 سنة
توماس رين	مدير العمليات	- شركة التعاونية - مدير الاكتتاب - شركة عناية السعودية - مدير العمليات - IMR Salute Milano - العضو المنتدب - Munich Re Munich - مدير مشروع - MedNet Gulf Jeddah - المدير العام - MedNet Holding Munich - المدير العام المساعد - Munich Re of Africa - مدير إعادة التأمين الطبي - Deutsche Krankenversicherung AG - مدير الأعمال الأجنبية	ماجستير في إدارة الأعمال	38 سنة
سامي المالكي	المدير التجاري	- الراجحي تكافل للتأمين - رئيس الأعمال التجارية والشركات الصغيرة والمتوسطة - العالمية للتأمين - المدير الإقليمي - المنطقة الغربية - البيانز السعودي للتأمين - مدير العمليات - الأهلي للتأمين - مدير الاكتتاب بالمنطقة الغربية	- بكالوريوس اتصالات - السعودية - شهادة أساسيات التأمين IFCE - السعودية - دبلوم في التأمين - بريطانيا	15 سنة
عبدالله بوري	المدير المالي التنفيذي المكلف	- شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - مدير التقارير المالية - شركة ارنست ويانغ - مراقب مالي - شركة ارنست ويانغ - مساعد مدير - شركة ارنست ويانغ - مراجع أول - شركة ارنست ويانغ - مراجع مالي مشارك - شركة ارنست ويانغ - مراجع مساعد	- بكالوريوس محاسبة, ACCA - FCCA - ACCA	15 سنة
خالد الزهراني	مدير الاكتتاب	- مجموعة الخليج للتأمين - مسؤول اكتتاب طبي - مجموعة الخليج للتأمين - مدير اول اكتتاب طبي	- دبلوم إدارة المبيعات - بكالوريوس إدارة الاعمال - شهادة أساسيات التأمين IFCE	11 سنة
خالد الحربي	مدير إدارة تقنية المعلومات	- مؤسسة عكاظ للصحافة والنشر - مستشار المدير العام ومدير تقنية المعلومات - مؤسسة عكاظ للصحافة والنشر مدير إدارة تقنية المعلومات والمشرف على الخدمات التفاعلية - مؤسسة عكاظ للصحافة والنشر - مدير إدارة تقنية المعلومات	- بكالوريوس علوم - ماجستير إدارة أعمال - شهادة احترافية - هندسة شبكات - شهادة احترافية - إدارة مشاريع - شهادة احترافية vmWare	19 سنة
ريان الزهدة	مدير الأمن السيبراني	- دار التملك - اخصائي امن سيبراني - تم للتطوير - مدير مشروع مساعد - مستشفى الملك فيصل التخصصي - محلل اعمال	- بكالوريوس المعلوماتية التجارية - ماجستير تكنولوجيا المعلومات - ماجستير الحوسبة - دكتوراه في إدارة الأعمال - ISO/IEC 27001	7 سنوات

❖ لجان مجلس الإدارة: (لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، اللجنة التنفيذية، لجنة الاستثمار، لجنة المخاطر)

أ. لجنة المراجعة:

اختصاصات ومهام اللجنة

التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على تعيين وإعادة تعيين المراجعين الخارجيين و التأكد من استقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا فيها، الاطلاع ومناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية المسودات الأولية والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها قبل إصدارها، مراجعة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي قد تطرأ عليها وإعداد توصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بمدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة لطبيعة الشركة، وتقييمها للتقارير المالية التي تصدرها الشركة مراجعة واعتماد خطة إدارة المراجعة الداخلية وفريق عملها، دراسة خطة إدارة الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها، تقييم مستوى كفاءة وفاعلية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين وإدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي وإدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام.

مراجعة ودراسة تقارير الخبير الاكتواري ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة، دراسة ملاحظات هيئة التأمين والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة بشأن أي مخالفات نظامية أو طلب إجراءات تصحيحية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة، مراجعة القوائم المالية السنوية النهائية ورفع التوصية لمجلس الإدارة للاطلاع عليها واعتمادها لاتخاذ الإجراءات وإصدار القرارات اللازمة بشأنها ومتابعة استجابة الإدارة للملاحظات التي يبدونها المراجعين الداخليين والخارجيين وإجراء مراجعة سنوية لأداء المحاسب القانوني

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات (8) اجتماعات خلال العام 2024	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن
إبراهيم البلوشي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
كنانة الشريف	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد القطري	عضو	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

مكافآت أعضاء لجنة المراجعة

الاسم	المكافآت الثابتة التي تم رصدها عن العام 2024	بدل حضور الجلسات	المجموع
إبراهيم البلوشي	91,484	19,500	110,984
محمد القطري	73,187	22,500	95,687
كنانة الشريف	73,187	22,500	95,687
المجموع	237,857	64,500	302,357

ب. لجنة الترشيحات والمكافآت

اختصاصات ومهام اللجنة

المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال المجلس و مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجرائها وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة و وضع معايير لتحديد استقلالية عضو مجلس الإدارة، والتأكد من عدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى و وضع سياسة للمكافآت والحوافز لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة وتنظيم جهود كل عضو في مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في تطبيق الأهداف الاستراتيجية للشركة، وتقييم لجنة الترشيحات والمكافآت للأداء الشخصي لهم في مقابل الأهداف التي وضعها مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات (5) اجتماعات خلال العام 2024			
		الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع
إبراهيم البلوشي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
خالد قامة	عضو	✓	✓	✓	✓
محمد الدار	عضو	✓	✓	✓	✓

الاسم	مكافآت أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	
	بدل حضور الجلسات	المجموع
إبراهيم البلوشي	1,500	6,000
خالد قامة	1,500	6,000
محمد الدار	1,500	6,000
المجموع		18,000

ج. اللجنة التنفيذية

اختصاصات ومهام اللجنة

دراسة الأداء المالي للشركة والمصادقة على الميزانيات والبيانات المالية التقديرية وما يتبعها من مصاريف راس مالية واستثمارية وخطة العمل السنوية والربع سنوية بالإضافة إلى تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة و القيام بأي أعمال بناءً على تفويض من مجلس إدارة الشركة وتقديم المساعدة لرئيس المجلس و دراسة المشاريع المتعلقة بالمشاركة في الشركات الأخرى وإنشاء شركات ومشاريع جديدة والاستحواذ على شركات أخرى وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة و القيام بمناقشة واتخاذ القرارات المتعلقة بالمواضيع الطارئة التي تحتاج إلى اتخاذ قرار عاجل والتأكد من وضع وإعداد الخطط الاستراتيجية التي تحقق أهداف الشركة وإعداد ومراجعة الأهداف والاستراتيجيات المالية السنوية وطويلة الأجل وتقديم التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة و مراجعة وإعداد التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بأعمال الشركة ومدى تأثيرها على مستقبل الشركة لتحقيق الأهداف المرجوة لتحسين جودة الخدمات

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات (7) اجتماعات خلال العام 2024م						
		الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع
محمد الدار	رئيس اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
خالد قامة	عضو اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سلطان عبدالرؤوف	عضو اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
جنزر سلك	عضو اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
خالد الظاهري	عضو اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

الاسم	مكافآت أعضاء اللجنة التنفيذية	
	بدل حضور الجلسات	المجموع
محمد الدار	1,500	10,500
خالد قامة	1,500	10,500
سلطان عبد الرؤوف	1,500	10,500
جنزر سلك	1,500	10,500
خالد الظاهري	1,500	10,500
المجموع		52,500

د. لجنة الاستثمار:

اختصاصات ومهام اللجنة

تتولى لجنة الاستثمار الإشراف على الأنشطة الاستثمارية للشركة والتأكد من الإدارة الاحترافية والملائمة لاحتياجات ومتطلبات الشركة والتزاماتها وتقيدها التام بالنظم السائدة والمساعدة بضبط وترشيد درجة المخاطر وتحديد السياسات الاستثمارية للشركة وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لاعتمادها والإشراف على تنفيذ السياسات الاستثمارية للشركة.

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات (3) اجتماعات خلال العام 2024م		
		الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث
1	عبدالرحمن تلفت	✓	✓	✓
2	سلطان عبدالرؤوف	✓	✓	✓
3	بول سكتر	✓	✓	✓

الاسم	مكافآت أعضاء لجنة الاستثمار	
	بدل حضور الجلسات	المجموع
عبدالرحمن تلفت	1,500	4,500
سلطان عبدالرؤوف	1,500	4,500
بول سكتر	1,500	4,500
المجموع		13,500

هـ. لجنة المخاطر:

اختصاصات ومهام اللجنة

يتمثل الهدف الرئيسي للجنة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة في تحديد المخاطر التي قد تعرض الشركة للخطر والحفاظ على بيانات مخاطر مقبولة للشركة والإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم فعاليتها وتحديد استراتيجية شاملة لإدارة مخاطر الشركة ومراجعة سياسات إدارة المخاطر.

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات (4) اجتماعات خلال العام 2024م			
		الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع
1	جنزر سلك	رئيس لجنة المخاطر	✓	✓	✓
2	كنانة الشريف	عضو لجنة المخاطر	✓	✓	✓
3	بول سكندر	عضو لجنة المخاطر	✓	✓	✓

الاسم	مكافآت أعضاء لجنة المخاطر	
	بدل حضور الجلسات	المجموع
جنزر سلك	1,500	6,000
كنانة الشريف	2,500	10,000
بول سكندر	1,500	6,000
المجموع		22,000

❖ مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين

سياسة المكافآت وكيفية تحديدها:

اعتمد مجلس الإدارة في تحديد مكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية على سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية والمعتمدة من الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 2020/12/14م وقد تضمنت هذه السياسة القواعد والمعايير التالية في منح المكافآت:

المادة الرابعة: قواعد ومعايير منح المكافآت

أ- القواعد والمعايير العامة:

- دون الإخلال بأحكام نظام الشركات ونظام السوق المالية ولوائحهما التنفيذية ونظام الشركة الأساس، يراعى عند تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية القواعد والمعايير التالية:
- (1) أن تكون المكافآت مبنية على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
- (2) التركيز على تعزيز الإدارة الفاعلة للمخاطر وتحقيق سلامة واستقرار الوضع المالي للشركة
- (3) ربط المكافآت والتعويضات بالأداء
- (4) يجب التأكد من أن مستوى وهيك المكافآت والتعويضات:
 - عادل
 - متوافق مع أهداف وإستراتيجية الشركة
 - يشجع على الممارسات الاحترازية وعدم أخذ مخاطر عالية لتحقيق عوائد قصيرة المدى، ويتفق مع سياسة إدارة مخاطر الشركة المعتمدة من المجلس
 - أن تقدّم المكافآت بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة وتنميتها على المدى الطويل، كأن تربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل.
 - أن تحدد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة، المهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، الخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.
 - الأخذ في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت، مع تفادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.
 - أن تستهدف استقطاب الكفاءات المهنية والمحافظة عليها وتحفيزها، مع عدم المبالغة فيها.
 - لا يسبب أي تعارض في المصالح من شأنه التأثير سلباً على أداء الشركة
 - يهدف إلى تحقيق مصالح المؤمن لهم والمساهمين وأهداف الشركة الاستراتيجية طويلة المدى
- (5) لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أو الإدارة العليا (باستثناء مديري المبيعات) الحصول على عمولات أو مكافآت لقاء الأعمال التي يساهمون في إبرامها لصالح الشركة. كما لا يجوز ربط أي جزء من مكافآت وتعويضات عضو مجلس الإدارة أو الإدارة العليا (باستثناء مديري المبيعات) بحجم أعمال الشركة (أقساط التأمين) بشكل مباشر.
- (6) أن تعد المكافآت بالتنسيق مع لجنة الترشيحات عند التعيينات الجديدة.
- (7) إذا تبين أن المكافأة قد تقررت بناء على معلومات غير دقيقة قدمها عضو مجلس الإدارة أو أي من اللجان أو الإدارة التنفيذية، فإنه يتم إيقاف صرفها أو اتخاذ الإجراءات النظامية نحو استردادها في حال تم صرفها وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.

ب- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:

- (1) يجب ان لا يتجاوز ما يحصل عليه كل عضو حدود ما نص عليه نظام الشركة الاساس، وتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - نظير عضويتهم في المجلس أو اللجان - مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح ويجوز الجمع بين اثنين أو أكثر من هذه المزايا وذلك بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.
- (2) يجب ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.
- (3) يجوز منح أعضاء المجلس أو اللجان المنبثقة (سواء كان العضو من داخل المجلس أو من خارجه) مكافأة سنوية، وذلك بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.
- (4) يتم دفع المكافآت والبدلات ربع سنوياً وذلك بعد الموافقة عليها من سكرتارية اللجان.
- (5) تحدد بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة كما يلي:

التصنيف	البديل المقرر
بديل حضور اجتماع مجلس الإدارة Allowance for attending Board meetings	3,000 ريال / SR
بديل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (لأعضاء المجلس) Allowance for attending meetings of committees of the board (for board members)	1,500 ريال / SR
بديل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (لغير أعضاء المجلس) Allowance for attending meetings of committees of the board (for non-board members)	2,500 ريال / SR

6) كما تحدد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة كما يلي:
التصنيف

مكافأة رئيس مجلس الإدارة Chairman of the Board Remuneration	180,000 ريال / SR
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة Board Members Remuneration	140,000 ريال / SR
مكافأة أعضاء لجنة المراجعة Audit committee Members Remuneration	120,000 ريال / SR
مكافأة رئيس لجنة المراجعة Audit Committee Chairman	150,000 ريال / SR
مكافأة أعضاء لجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت المستقل (من خارج المجلس) NRC, Risk independent Members (Non- Board Members) Remuneration	60,000 ريال / SR

يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس واللجان المنبثقة (من أعضاء المجلس أو من خارجه) بما فيهم رئيس المجلس، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

- يجوز لعضو مجلس الإدارة الحصول على مكافأة مقابل عضويته في لجنة المراجعة المشكلة من قبل الجمعية العامة، أو مقابل أي أعمال، أو مناصب تنفيذية، أو فنية، أو إدارية، أو استشارية – بموجب ترخيص مهني – إضافية يكلف بها من قبل الشركة، وذلك بالإضافة إلى المكافأة التي يحصل عليها بصفته عضو في مجلس الإدارة وفي اللجان المشكلة من قبل مجلس الإدارة، وفقاً لنظام الشركات ونظام الشركة الأساس.
- يجوز منح مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان في شكل أسهم، وذلك بعد استيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.
- يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها غيرها من الاعتبارات.
- إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب عن أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاث اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر اجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له عن تلك الفترة.
- إذا تبين للجنة المراجعة أو هيئة السوق المالية أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء مجلس الإدارة مبنية على معلومات غير صحيحة ومضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو تضمينها تقرير مجلس الإدارة السنوي، فيجب عليه إعادتها للشركة، ويحق للشركة مطالبتها بردها.
- يجب على الأعضاء تزويدنا بصورة من الحساب البنكي موقعه منهم.

ج- مكافآت كبار التنفيذيين:

- يحدد مجلس الإدارة – بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت – أنواع المكافآت التي تمنح لكبار التنفيذيين في الشركة مثل المكافآت الثابتة أو المكافآت المرتبطة بالأداء.
- يتم منح كبار التنفيذيين مكافآت سنوية بناء على تقييم الأداء، بالإضافة إلى التعويضات والمكافآت الثابتة حسب عقود العمل المبرمة معهم.
- يجوز منح مكافآت لكبار التنفيذيين في شكل أسهم، وذلك بعد استيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.

4. يبنى تقييم أداء كبار التنفيذيين بشكل رئيسي على أدائهم المهني خلال العام ومدى تفاعلهم المهني في تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.

د- العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت:

المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال عام 2024م جاءت كما هي مبينه ادناه، منسجمة مع سياسة المكافآت المعتمدة من قبل الجمعية بتاريخ 1442/04/29هـ الموافق 2020/12/14م كالتالي.

أسم العضو	المبلغ المستحق حسب سياسة المكافآت	المبلغ المدفوع	الفارق بين المستحق والمدفوع
خالد قامة	180,000	180,000	-
محمد الدار	140,000	140,000	-
إبراهيم البلوشي	140,000	140,000	-
سلطان عبدالرؤوف	-	-	-
عبدالرحمن تلفت	140,000	140,000	-
خالد الظاهري	140,000	140,000	-
بول سكلتر	140,000	140,000	-
جنزر سلك	140,000	140,000	-
المجموع	1,020,000	1,020,000	-

أ- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافآت نفادة الخدمة	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة							مبلغ معين
			الأسهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	بيان بما قبضة أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارية	منايا عننة	مجموع بدل حضور جلسات للجان	بدل حضور جلسات المجلس				
أولاً: الأعضاء المستقلين																	
0	232,500	0	0	0	0	0	0	0	232,500	180,000	0	0	28,500	24,000	180,000	خالد قامة	
0	192,500	0	0	0	0	0	0	0	192,500	140,000	0	0	28,500	24,000	140,000	محمد الدار	
0	194,000	0	0	0	0	0	0	0	194,000	140,000	0	0	30,000	24,000	140,000	إبراهيم البلوشي	
0	182,000	0	0	0	0	0	0	0	182,000	140,000	0	0	18,000	24,000	140,000	عبدالرحمن تلفت	
0	179,000	0	0	0	0	0	0	0	179,000	140,000	0	0	15,000	24,000	140,000	خالد الظاهري	
0	191,000	0	0	0	0	0	0	0	191,000	140,000	0	0	27,000	24,000	140,000	بول سكلتر	
0	167,000	0	0	0	0	0	0	0	167,000	140,000	0	0	6,000	21,000	140,000	جنزر سلك	
ثانياً: الأعضاء التنفيذيين																	
0	48,000	0	0	0	0	0	0	0	48,000	-	0	0	24,000	24,000	-	سلطان عبدالرؤوف	

ب- مكافآت أعضاء اللجان

م	الاسم	المكافآت الثابتة التي تم رصدها عن العام المالي 2024	بدل حضور الجلسات	المجموع
1	إبراهيم البلوشي	91,484	30,000	121,484
2	كنانة الشريف	119,341	32,500	151,841
3	محمد القطري	73,187	22,500	95,687
	المجموع	284,012	85,000	369,012

ج- إجمالي مكافآت كبار التنفيذيين

(000 ريال سعودي)

5,274	الرواتب والبدلات الأخرى
193	مكافآت نهاية الخدمة
5,467	الإجمالي

العقوبات النظامية

السنة المالية 2023		السنة المالية 2024		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
-	-	40,000	-	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية
132,500	1	-	-	مجلس التأمين الصحي التعاوني

تفصيل عقوبات 2024م:

العقوبات/الجزاء/التدبير الاحترازي/ القيد الاحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
استلمت شركة عناية السعودية خطاباً من إدارة الرقابة العامة يتضمن فرض غرامة على شركة عناية بمبلغ 40,000 ريال سعودي.	تخلف الشركة عن الالتزام بالمتطلبات الاكتوارية والتعليمات ذات الصلة. حيث تم إصدار لائحة الأعمال الاكتوارية التي تُلزم شركات التأمين بتعيين خبير اكتواري داخلي خلال سنتين من تاريخ صدور اللائحة.	إدارة الرقابة العامة	في عام 2024، قامت شركة عناية بتعيين رئيس قسم الاكتوارية

نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة

وفقاً لمهام اللجنة المنصوص عليها في لائحة لجنة المراجعة الصادرة عن هيئة التأمين، ولائحة لجنة المراجعة المعتمدة من الجمعية العمومية، وبناءً على الصلاحيات الممنوحة من الجمعية العمومية واللوائح المنظمة لأعمالها، نود إفادتكم بأن اللجنة عقدت خلال عام 2024م ثماني اجتماعات لمتابعة ومناقشة الملاحظات الصادرة عن الزيارات التفتيشية للبنك المركزي ومجلس الضمان الصحي، والملاحظات المرصودة من قبل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام، والتأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية واستقلالية المراجع الخارجي.

ومع بداية دورة اللجنة الحالية في شهر مايو 2024، لم تتمكن اللجنة من الاطلاع على خطة تنفيذية لإدارتي المراجعة الداخلية والالتزام لعام 2024، نتيجة لعدم وجود مدراء للإدارتين في تلك الفترة. ومما اطلعت عليه اللجنة أيضاً أنها لا ترى أن نظام الرقابة خلال فترة عملية الاندماج السابقة كان يعمل بفاعلية وكفاية بشكل يستوفي المتطلبات، نظراً لما مرت به الشركة من مرحلة طويلة تشكل خلالها ضعف في نظام الرقابة

لسببين رئيسيين وهي التسرب الوظيفي وإحجام الكوادر عن الالتحاق بالوظائف الرقابية والذي منيت به الشركة خلال الفترة السابقة. وقد استمرت هذه الحالة حتى أواخر أكتوبر 2024 مع تعيين مدير الالتزام، وأواخر نوفمبر 2024 مع تعيين مدير المراجعة.

بالإضافة إلى ذلك، تأخر تعيين لجنة المراجعة والحصول على عدم الممانعة من هيئة التأمين حتى 22/5/2024. وعند بدء اللجنة في مزاولة أعمالها، تبين وجود ضعف في الرقابة بسبب تركيز عدة مهام رقابية وتنفيذية في موظف واحد، مما أدى إلى تدهور النظام الرقابي في الشركة. مع التأكيد على انتهاج سياسة التعطيم عن مجريات الأمور عن لجنة المراجعة في الدورة السابقة حتى مايو 2024م، وإعطائها صورة مغايرة عن الحقيقة. ومن حيثيات ما ناقشته اللجنة خلال اجتماعاتها، فإنها توصي بضرورة تكليف جهة مستقلة للعمل على تقييم شامل لوضع الشركة من جميع النواحي التشغيلية كالمهام والصلاحيات والسياسات والإجراءات ورصد هذه الأدوار المفقودة والثغرات في أنظمة الشركة ومن ثم التخطيط للعمل على تطوير وإنشاء كافة المتطلبات لجميع إدارات الشركة.

منذ تعيين مديري المراجعة الداخلية والالتزام أواخر العام، اقتصر عملهما على متابعة وضع الإدارات الضعيف نسبياً بسبب ضعف الرقابة، والعمل على تحسين وإغلاق الملاحظات المرصودة المتراكمة. وقد تم رصد بعض الملاحظات الخاصة بالالتزام، بالإضافة إلى إتمام إدارة لمراجعة المهمة العاجلة التي تم تكليفهم بها بعد توصية من لجنة المراجعة وتوجيه من مجلس الإدارة وهي نخص (مراجعة عملية لتحصيل وأرصدة المدينون). وسيتم رفع التقارير إلى لجنة المراجعة للاطلاع عليها واتخاذ الاجراء اللازم حولها لمتابعة معالجتها خلال عام 2025.

نظام الرقابة الداخلية وفعاليتها

أ. إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال:

نظراً لعدم تعيين مدير لإدارة الالتزام حتى تاريخ 7/10/2024م، لم تُنجز أي تقارير خلال هذا العام، وقد أكدت هيئة التأمين في زيارتها التفتيشية عدم وجود تقارير لإدارة الالتزام لعامي 2022 و 2023. كما أدت استقالات موظفي القسم إلى صعوبات في إنجاز المهام الأساسية، حيث يتواجد في القسم موظفة واحدة حديثة التخرج وتم التحاقها بالعمل في يونيو 2024م، ويتم حالياً تدريبها وتأهيلها. ويجري كذلك التفاوض مع جهات استشارية لاستكمال خطة الالتزام وإعداد تقارير عامي 2024 و 2025م وفيما يتعلق بالسياسات الداخلية لجميع أقسام الشركة، تبين أنها تحتاج إلى تحديث مع الانظمة والقوانين والتعاميم الصادرة من هيئة التأمين والجهات ذات علاقة حسب عمل القسم ومتابعة التحديثات مستمرة بخصوص ذلك ومنها تم اعداد تقرير يوضح الملاحظات التي تم تسجيلها من قبل الادارة الحالية "ملاحظات ادارة الالتزام" على أن يتم مشاركة التقرير فور انتهاءه. خصوصاً على سبيل المثال لا الحصر سياسة السلوك المهني التي لم تُحدَّث ولم يتم أخذ إقرارات الموظفين بالاطلاع عليها مطلقاً.

وقد أوصت لجنة المراجعة بوضع آلية تنظيمية لإنشاء ملف مشترك لجميع السياسات والعمل على تحديثها (المالية والمبيعات على سبيل المثال)، وتعمل الشركة على إيجاد حلول تقنية أكثر كفاءة مع مزودي الخدمات طرف ثالث لتغطية وحماية الشركة من مخاطر عدم الالتزام بما ورد في نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادر من هيئة التأمين والجهات الحكومية والرسمية في الدولة بخصوص ذلك.

من جانب آخر، تبين عدم الحصول على عدم ممانعة لعدد من المناصب، الأمر الذي قد ينتج عنه مخاطر تنظيمية للشركة. كما نؤكد الحاجة إلى دورات تدريبية متخصصة لجميع موظفي الشركة في مجال الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بواقع ثماني ساعات كحد أدنى، بالإضافة إلى الدورات التطويرية المناسبة لكل إدارة.

تعمل إدارة الالتزام حالياً على سد الثغرات من خلال استقطاب كوادر مؤهلة أو التعاون مع شركات استشارية لتنظيم برامج تدريبية لضمان رفع مستوى الامتثال والحوكمة. وستقوم الإدارة برفع تقارير دورية للجنة المراجعة موضحة ما تم إنجازه، وخطط الالتزام للأعوام 2025 و 2026 و 2027 م. وتشمل أيضاً عام 2024 م.

ب. إدارة المراجعة الداخلية:

بناءً على الوضع الحالي للإدارة، ونظراً لعدم تعيين مدير لإدارة المراجعة حتى تاريخ 26/11/2024م، لم يتم إنجاز أي تقارير خلال هذا العام، باستثناء عملية مراجعة واحدة تم طلبها بشكل عاجل بناءً على توصية من لجنة المراجعة وتوجيه من مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية لتكوين فريق عمل بقيادة مدير المراجعة الداخلية، وتم البدء فيها بتاريخ 19 يناير 2025 وهي قيد التنفيذ، وسيتم مشاركة التقرير فور الانتهاء منه. وقد أكدت هيئة التأمين في زيارتها التفتيشية عدم وجود تقارير لإدارة الالتزام لعام 2024.

وبناءً على ذلك، يجري العمل على خطة عمل لثلاثة أعوام (2025-2027) تشمل تقارير العام المنصرم 2024، والتي تمت الموافقة عليها من قبل اللجنة لبيت تنفيذها ضمن خطة العام الحالي 2025. وقد أعدت الخطة وفقاً لمتطلبات الجهات التشريعية والرقابية في قطاع التأمين وما رأته اللجنة من أولويات بعد اطلاعها على التقارير الصادرة خلال الفترة السابقة.

تعمل الإدارة حالياً على تعيين موظفين من خلال استقطاب كوادر داخلياً مؤهلة من ذوي الخبرات وبمساندة الإدارة التنفيذية وبالتنسيق مع الإدارات الداخلية ودعم من لجنة المراجعة مما يمكن في تنفيذ خطة المراجعة المكثفة للأعوام الثلاث. كما يجري التفاوض مع جهات مراجعة خارجية استشارية للاستعانة بخدماتهم في تنفيذ خطة المراجعة المكثفة لثلاث أعوام والتي تتضمن (25) عملية مراجعة في السنة الأولى 2025، متضمنة معها أيضاً تقارير سنة 2024 كما هو موضح بالجدول أدناه.

❖ توصيات لجنة المراجعة التي يوجد بها تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة

لا يوجد توصيات من لجنة المراجعة توجد بها تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة خلال العام 2024م

❖ تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة:

لم تقم شركة عناية السعودية بالمشاركة في أي فعالية خلال عام 2024م

❖ الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم:

- في حال استلام أي مقترحات أو ملاحظات من المساهمين يقوم المجلس بطرحها ضمن جدول أعمال أول اجتماع تالي لاستلام الملاحظة لمناقشتها واتخاذ التوصيات أو القرارات اللازمة تجاهها.
- تعمل الشركة على توفير جميع المعلومات وافية ودقيقة بطريقة منتظمة وفي المواعيد المحددة لتمكين المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه دون تمييز بينهم.

❖ الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية

تماشياً مع متطلبات أنظمة السلامة والرقابة في المملكة العربية السعودية. تعترف الشركة بأنها احتفظت بسجلات محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات أصحاب الأسهم، كما تدرك الشركة أهمية احتفاظها بسجلات محاسبية صحيحة للسنة المالية.

❖ مواصلة العمليات

تؤكد الشركة على قدرتها على مواصلة عملياتها التشغيلية دون وجود أي عقبات.

❖ الخاتمة

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أقدم الشكر والتقدير لجميع مساهمي شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني على إسهامهم في مواصلة أعمال التأمين الصحي لدى الشركة كما يسرهم أن يتقدموا بالشكر أيضاً لإدارة الشركة وموظفيها على جهودهم التي بذلوها لإنجاح الشركة خلال العام 2024م. كما يوجه أعضاء مجلس الإدارة شكرهم لجميع عملاء الشركة على منحهم الثقة وحرصهم على تطوير العلاقة واستمرارها بما تقدمه الشركة من خدمات ومنتجات. وهم على ثقة من أن هذه الانجازات ستعطي الشركة دفعة قوية لعام 2025م من أجل تحقيق الغاية الإستراتيجية وإحراز المزيد من النجاحات.

رئيس مجلس الإدارة

خالد عابد قامه

