

تقرير مجلس الإدارة
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م

الفهرس

3	كلمة رئيس مجلس الإدارة	❖
3	كلمة الرئيس التنفيذي	❖
4	الأذشطة 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	❖
7	ملخص قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2024م	❖
9	التحليل الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة حتى نهاية 31 ديسمبر 2024	❖
9	ملخص نتائج أعمال التأمين والمساهمين	❖
9	المعايير المحاسبية	❖
10	الشركات التابعة لشركة عناية السعودية	❖
10	تفاصيل نسب ملكية كبار المساهمين في شركة عناية السعودية	❖
10	تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة لعناية السعودية	❖
10	سياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم	❖
10	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	❖
10	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	❖
11	المعلومات الخاصة بالقروض التي على الشركة	❖
11	وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها أو منحتها عناية السعودية	❖
11	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	❖
11	وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد	❖
11	عدد اجتماعات الجمعيات العمومية وسجل الحضور	❖
12	عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور	❖
12	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها	❖
12	عقود التأمين مع الشركات ذات الصلة مع أعضاء المجلس	❖

- ❖ 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.....13
- ❖ 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.....14
- ❖ تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه وأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها.....15
- ❖ لجان مجلس الإدارة: (لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، اللجنة التنفيذية، لجنة الاستثمار، لجنة المخاطر).....20
- ❖ مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته وكبار التنفيذيين.....24
- ❖ العقوبات النظامية.....28
- ❖ نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.....29
- ❖ توصيات لجنة المراجعة التي يوجد بها تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة.....33
- ❖ تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة:.....33
- ❖ الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم:.....34
- ❖ الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية.....34
- ❖ مواصلة العمليات.....34
- ❖ الخاتمة.....34

❖ 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 2025/12/31م متضمناً شرحاً مختصراً عن نشاط الشركة وعن أعمالها ومستوى أدائها والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31م، بالإضافة إلى المعلومات الخاصة بمجلس إدارة الشركة واللجان المنبثقة عنه واختصاصاتها، وإفصاح أعضاء مجلس الإدارة، وملخص لأبرز القرارات الاستراتيجية الصادرة خلال العام 2025م، وكذلك سرداً مختصراً لأهم التطورات والإنجازات. وكذلك المخاطر 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

يمثل عام 2025 مرحلة محورية لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني، حيث تميزت بعدة تحديات إلى جانب تقدم مهم في تعزيز الأسس التشغيلية والاستراتيجية للشركة.

وخلال العام، واصلت الشركة جهودها لتعزيز قدراتها الداخلية عبر الوظائف الرئيسية. تم إيلاء اهتمام خاص لتطوير الأقسام الأساسية، بما في ذلك المالية، والاككتاب، والاككتارين، والشؤون القانونية، والموارد البشرية، بهدف بناء إطار تشغيلي أكثر مرونة وقادر على التكيف مع الديناميكيات التنافسية لسوق التأمين والمتطلبات التنظيمية المتطورة.

على الصعيد التجاري، تم تنفيذ عدة مبادرات لتعزيز الكفاءة التشغيلية. ركزت الشركة على تطوير أنظمتها الداخلية وتعزيز البنية التحتية الرقمية الداعمة لمبيعاتها وعملياتها. شملت المبادرات الرئيسية تنفيذ أنظمة الموارد البشرية الجديدة وتطوير منصات مبيعات متكاملة، مع تركيز خاص على التحول الرقمي لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، والذي تم تنفيذه في الربع الرابع من عام 2025.

من منظور استراتيجي، أكمل فريق الإدارة إعداد خطة الشركة الاستراتيجية للخمس السنوات، بدعم من EY كمستشار استراتيجي خارجي. تحدد الخطة خارطة طريق واضحة لتعزيز موقع الشركة في السوق، وتحسين الأداء التشغيلي، وتوسيع القدرات الرقمية، وتحقيق ربحية مستدامة على المدى الطويل.

خلال العام، واجهت الشركة أيضا عدة تحديات، منها ما يتعلق بأعمال تقييم اندماج مقترح مع شركة سلامة للتأمين التعاوني حيث أجريت الدراسات والتقييمات اللازمة بالتعاون مع مستشارين متخصصين استعدادا لتقديم اقتراح الاندماج إلى الجمعية العامة للمساهمين. ومع ذلك، لم توافق الجمعية العامة على المضي قدما في عملية الاندماج. كما واجهت الشركة أيضا تحديات في توظيف الموظفين والاحتفاظ بهم خلال العام، خاصة في سياق عملية الاندماج المقترحة. كان لهذه التحديات تأثير على بعض الوظائف التشغيلية وفعالية التنفيذ بشكل عام، ولا تزال الإدارة تتخذ خطوات لاستقرار القوى العاملة وتقوية قدرات المنظمة.

على الرغم من التعليق المؤقت للتنفيذ الكامل للخطة الاستراتيجية خلال فترة أعمال التقييم لغرض الاندماج، نجحت الشركة في تنفيذ عدة مبادرات تشغيلية حققت نتائج إيجابية. من بين أبرز المبادرات كان التوسع المنضبط في قطاع تأمين تأشيرات الزيارة، بالإضافة إلى تحسينات في وثائق الاككتاب ضمن بعض خطوط الأعمال المؤسسية. ساهمت هذه الجهود في تحسن ملحوظ في جودة محفظة التأمين ونتائج الاككتاب، رغم انخفاض إجمالي الأقساط المكتتبة.

وقد منح نجاح هذه المبادرات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ثقة إضافية في قدرة الشركة على تنفيذ الخطة الاستراتيجية التي وضعتها EY وتحقيق أهدافها في الفترة القادمة. وبالتوازي، تسعى الشركة إلى إدخال مستثمرين استراتيجيين محتملين من خلال زيادة رأس المال المحتملة لتعزيز قاعدة رأس مالها ودعم الامتثال التنظيمي طويل الأمد.

تواصل الإدارة ومجلس الإدارة متابعة هذه المبادرات بنشاط ولا تزال في مناقشات مستمرة مع هيئة التأمين بشأن تمديد الموعد النهائي التنظيمي لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال النظامي وتنفيذ استراتيجية الشركة التصحيحية.

وبالنظر إلى المستقبل، ستتركز أولويات الشركة على تعزيز وضعها المالي، وتحسين الكفاءة التشغيلية، ومواصلة تنفيذ المبادرات الاستراتيجية التي ستدعم عودة الشركة إلى الربحية وتقديم قيمة مضافة مستدامة لمساهميها وعملائنا وشركائنا.

❖ الأنشطة الرئيسية

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

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 1433/03/16 هـ الموافق 2012/02/08 م وتنتهي في 31 ديسمبر من العام التالي.

تمثل القوائم المالية للعام المنصرم والتي تغطي فترة 12 شهراً ميلادياً تبدأ من تاريخ 1446/07/01 هـ الموافق 2025/01/01 م وتنتهي بتاريخ 1447/07/11 هـ الموافق 2025/12/31 م.

النشاط	إيرادات التأمين (SAR '000)	النسبة المئوية
تأمين صحي	170,539	%100

❖ موافقة هيئة التأمين على منح ترخيص مزاولة النشاط للشركة

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

❖ موافقة هيئة التأمين على تأهيل الشركة

حصلت الشركة تجديد تأهيلها من هيئة التأمين لمدة سنة واحدة، ينتهي في 2025/07/21. بالإضافة إلى ذلك، في 2024/07/02، مُنحت الشركة تجديدًا سنويًا لتأهيلها من هيئة التأمين، والذي سينتهي في 2026/07/21.

❖ بداية ممارسة النشاط

بدأت الشركة مزاولة النشاط وبيع منتجات التأمين الصحي اعتباراً من تاريخ 2013/01/1 م، 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 2025 م.

❖ الخطط والقرارات المهمة خلال الفترة

- مواءمة نظام الشركة الأساس مع نظام الشركات الجديد
- تعيين الرئيس التنفيذي المكلف
- توقيع مذكرة تفاهم مع شركة سلامة للتأمين التعاوني بخصوص بغرض دراسة جدوى اندماج الشركتين
- تعيين شركة الوساطة المالية (وساطة كابيتال) كمستشار مالي لعملية الاندماج المقترحة مع شركة سلامة للتأمين التعاوني
- تعيين عضو مجلس إدارة منتدب

- الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركيز الاقتصادي الناتج عن صفقة الاندماج المقترحة مع شركة سلامة للتأمين التعاوني
- توقيع مذكرة اندماج ملزمة مع شركة سلامة للتأمين التعاوني
- الحصول على موافقة هيئة التأمين على الاندماج

❖ التوقعات المستقبلية والمخاطر

التوقعات المستقبلية:

بناء على طلب الشركة في 3 مارس 2025، وافقت هيئة التأمين (الجهة المنظمة) في 26 مارس 2025 على تمديد الموعد النهائي لتلبية الحد الأدنى من متطلبات رأس المال. تم منح التمديد لإتمام الاندماج المقترح أو لفترة سنة واحدة من تاريخ الموافقة أيهما أسبق. لاحقاً، في 1 فبراير 2026، قرر مساهمو الشركة عدم المضي قدماً في الاندماج المقترح. وبناء عليه، فالتمديد ساري المفعول حالياً حتى انتهاء فترة السنة من تاريخ موافقة الجهة التنظيمية. الشركة حالياً في طور التواصل مع هيئة التأمين للحصول على تمديد إضافي للموعد النهائي التنظيمي لتلبية متطلبات الحد الأدنى لرأس المال النظامي.

المخاطر:

تظل المخاطر الأساسية للشركة هي تلبية الحد الأدنى الجديد لرأس المال (MCR) لشركات التأمين، والذي حددته هيئة التأمين، بمبلغ 300 مليون ريال. وتلبية هذا المتطلب، قدمت الشركة طلباً رسمياً إلى هيئة التأمين تطلب فيه تمديداً إضافياً للموعد النهائي التنظيمي لتلبية متطلبات الحد الأدنى لرأس المال النظامي، إلى جانب تنفيذ استراتيجية الشركة التصحيحية وحتى تاريخ هذا التقرير لا تزال الشركة تنتظر الرد الرسمي من هيئة التأمين وقرارها بشأن التمديد المطلوب. تواصل إدارة الشركة ومجلس الإدارة متابعة هذه المسألة بشكل حثيث مع هيئة التأمين لضمان نتيجة إيجابية تدعم الامتثال التنظيمي طويل الأمد واستمرارية العمليات للشركة.

ومن حيث المخاطر التشغيلية والإدارية، كانت الشركة تشهد زيادة في استقالات الموظفين، وتعدد الوظائف الشاغرة، وتحديات في جذب المواهب الجديدة. كان العديد من المرشحين مترددين في الانضمام إلى منظمة تخضع لمناقشات الاندماج بسبب التغييرات المحتملة في المزايا وموقع مكان العمل. وبالمثل، بدأ الموظفون الحاليون في المغادرة بعد تلقيهم عروضاً أكثر أماناً من شركات ليست جزءاً من مفاوضات الاندماج.

التقرير السنوي لإدارة المخاطر (2025):

خلال عام 2025، حققت وحدة إدارة المخاطر تقدماً كبيراً في تعزيز إطار حوكمة المخاطر في الشركة وتعزيز وضعها التنظيمي للامتثال. يعمل قسم إدارة المخاطر ككيان تنظيمي داخلي مستقل، مسؤول عن مراقبة عوامل المخاطر الداخلية والخارجية. يتم التنسيق بشكل وثيق مع الأقسام الأخرى لتعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر ودعم ومراقبة الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لضمان بقاء المخاطر ضمن حدود الشركة المقبولة.

المبادرات المكتملة:

أكملت وحدة إدارة المخاطر بنجاح البنود الرئيسية التالية خلال عام 2025:

1. تقرير مؤشرات المخاطر الرئيسية ولوحة التحكم التنفيذية للرئيس التنفيذي: انتقلت الشركة من سجل المخاطر الثابت التقليدي إلى لوحة تحكم تنفيذية معتمدة بالكامل على البيانات يتم إعدادها للرئيس التنفيذي. يوفر هذا التحديث رؤية فورية لمناطق المخاطر الحرجة، بما في ذلك السيولة والمطالبات ومخاطر الأمن السيبراني، مما يمكن من اتخاذ قرارات أسرع وأكثر وعياً من قبل الإدارة العليا. جمعت لوحة المعلومات أكثر من 145 نقطة بيانات عبر الربع الأول والربع الثاني والثالث، مما يعكس المراقبة المستمرة طوال العام.
2. تحليل الفجوات للسياسات والإجراءات: تم إجراء تحليل شامل للفجوات بنجاح عبر جميع الأقسام، مع تحديد السياسات والفجوات التنظيمية المفقودة. يعمل هذا التحليل الآن كأساس لصياغة السياسات والإجراءات المطلوبة لضمان التوافق الكامل مع المتطلبات التنظيمية المحدثة.

المبادرات الجارية:

تم تقديم عدة مبادرات رئيسية خلال العام ولا تزال جارية. تم دمج منهجية إطار مخاطر البائعين مباشرة في الدليل الرئيسي لإدارة المخاطر كنهج فعال من حيث التكلفة، لضمان الامتثال الفوري للتنظيم مع تجنب تكاليف المشاريع الإضافية. بالإضافة إلى ذلك، يتم تطوير إطار شهية المخاطر كسياسة مستقلة تماشياً مع توجيهات لجنة إدارة المخاطر لتعزيز هيكل حوكمة الشركة وإشرافها. علاوة على ذلك، بدأ إعداد السياسات والإجراءات المفقودة في جميع الأقسام بناء على تحليل الفجوات المكتمل لضمان التوافق الكامل مع المتطلبات التنظيمية المحدثة.

أنشطة إدارة المخاطر المستمرة:

خلال العام، واصلت إدارة المخاطر القيام بعدة أنشطة حيوية لتعزيز وضعية الشركة العامة للمخاطر. شملت هذه الخطط تحديث سياسة استمرارية الأعمال وإجراءات العمل عن بعد لتعكس المتطلبات التشغيلية الحالية، ومعالجة مستمرة للملاحظات الصادرة عن هيئة التأمين وتعزيز أنشطة إدارة المخاطر في جميع أنحاء الشركة لضمان الامتثال لجميع اللوائح والتعليمات ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، بدأت وظيفة إدارة المخاطر تطوير سياسة جديدة لمكافحة الاحتيال تهدف إلى تعزيز الضوابط الداخلية للشركة والتخفيف من المخاطر المحتملة للاحتيال.

المسائل التنظيمية العاجلة:

تقوم الشركة بمعالجة المتطلبات التنظيمية الرئيسية الموضوعة من هيئة التأمين (IA) على جانبيين:

1. خطة تصحيحية لمكافحة الاحتيال: تقوم الشركة بمعالجة الملاحظات الصادرة عن هيئة التأمين بخصوص ضوابط مكافحة الاحتيال. تم البدء في خطة تصحيحية فورية، شملت تطوير إجراءات الطوارئ لضمان تقديمها في الوقت المناسب ضمن الموعد النهائي التنظيمي المطلوب.
2. تقييم إدارة استمرارية الأعمال (BCM): امتثالا لمتطلبات هيئة التأمين، بدأت الشركة بأعمال تقييم إجراءات استمرارية الأعمال لتعزيز استعدادها لتطبيق مبدأ استمرارية الأعمال ولا تزال هذه المبادرة جارية ويتم إعطاء الأولوية لضمان أن تلبى الشركة توقعات هيئة التأمين فيما يتعلق بالصمود التشغيلي وتخطيط الاستمرارية.

Strategic Achievements



Plan Item	Status	Achievement & Key Actions Taken	Next Steps
KRI & CEO Dashboard Report (Replaced traditional Register)	Completed	Upgraded to Data-Driven Monitoring: We moved away from static risk registers and developed a live Executive Dashboard for the CEO. This provides real-time visibility on critical risks (Liquidity, Claims, Cyber), enabling faster and smarter decision-making.	Maintain data feed and review thresholds quarterly.
Vendor Risk Framework	In Progress	Cost-Efficiency & Integration: To save costs and time, I directed the consultant to integrate the Vendor Risk methodology directly into the main Risk Management Manual instead of creating a separate, costly project. This ensures immediate regulatory compliance.	Approve the methodology within the final manual.
Anti-Fraud Corrective Plan	Urgent / In Progress	Regulatory Crisis Management: We are actively handling the IA observations. I initiated an immediate drafting of the Corrective Plan and missing emergency procedures to ensure we submit everything before the critical 25-day deadline.	Finalize the draft and submit to IA next week maximum.
Risk Appetite Framework	In Progress	Enhancing Governance (RMC Mandate): Following the Committee's directive, we are establishing a Standalone Policy for Risk Appetite (separating it from the general manual). This strengthens our governance structure and oversight.	Review and approve the standalone policy.
Policies & Procedures (P&P)	Drafting Phase	Closing Regulatory Gaps: We successfully completed the "Gap Analysis" and have started drafting the missing policies for all departments to ensure full alignment with new regulations.	Monitor the drafting progress with the consultant.

تحديات الربع الرابع - شاغروظيفي في إدارة المخاطر:

يجدر بالذكر أن الشركة لم يكن لديها رئيس لإدارة المخاطر خلال الربع الرابع من عام 2025 بسبب استقالته في أكتوبر 2025 وكان السبب متعلق بعملية الاندماج، مما خلق تحديات كبيرة في إكمال المبادرات الجارية المتبقية ضمن الجداول الزمنية المستهدفة. وقد أثر عدم وجود القيادة المتخصصة في إدارة المخاطر خلال هذه الفترة الحرجة على وتيرة إنهاء خطة تصحيح مكافحة الاحتيال، وتقييم إدارة استمرارية الأعمال، وسياسة شهية المخاطر المستقلة، وصياغة السياسات والإجراءات المتبقية.

الإجراءات التصحيحية والنظرة المستقبلية:

تتخذ الإدارة بنشاط إجراءات تصحيحية لسد هذه الفجوة، بما في ذلك إعطاء الأولوية لتوظيف رئيس مؤهل لإدارة المخاطر والهدف هو شغل المنصب في أوائل عام 2026 لضمان الاستمرارية وإغلاق جميع بنود إدارة المخاطر المتعلقة في الوقت المناسب. يظل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ملتزمين بالتنفيذ الكامل لخطة إدارة المخاطر الاستراتيجية والحفاظ على الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية التي تحددها هيئة التأمين.

❖ ملخص قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2025م

2021	2022	2023	2024	2025	
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
269,026	172,421	118,419	96,233	60,079	مجموع موجودات عمليات التأمين
216,800	311,097	304,606	252,153	213,894	مجموع موجودات المساهمين
(139,901)	(122,775)	(97,898)	(78,525)	(43,592)	يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة
345,925	360,743	325,127	269,861	230,381	اجمالي الموجودات
269,026	172,421	118,419	96,233	60,079	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
158,045	143,142	116,429	90,738	59,178	مجموع مطلوبات المساهمين
(139,901)	(122,775)	(97,898)	(78,525)	(43,592)	يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة
58,755	167,955	188,177	161,415	154,716	إجمالي حقوق المساهمين
345,925	360,743	325,127	269,861	230,381	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

• ويرد تفصيل الأرقام أعلاه في الجداول أدناه

2021	2022	2023	2024	2025	موجودات عمليات التأمين
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
IFRS 4			IFRS 17		
49,959	23,074	8,523	9,709	9,004	النقد وما في حكمه
58,486	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي*
139,901	122,775	97,898	78,525	43,592	مبلغ مستحق القبض من عمليات المساهمين
-	-	-	-	-	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
6,926	-	-	-	-	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة*
10,653	23,196	10,067	2,530	3,560	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
899	794	792	484	631	موجودات غير ملموسة
1,523	1,467	798	2,172	1,588	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
679	1,115	341	2,813	1,704	حق استخدام الأصول، صافي
269,026	172,421	118,419	96,233	60,079	مجموع موجودات عمليات التأمين

2021	2022	2023	2024	2025	موجودات المساهمين
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
109,193	133,647	14,811	68,851	142,447	نقد وما في حكمه
77,908	134,546	248,264	-	-	ودائع مرابحة
1,668	1,133	1,554	147,705	34,685	استثمارات
986	2,259	3,556	57	611	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
4,545	5,012	1,921	1,040	1,651	عمولات مستحقة على الودائع القانونية
22,500	34,500	34,500	34,500	34,500	وديعة نظامية
216,800	311,097	304,606	252,153	213,894	مجموع موجودات المساهمين

2021	2022	2023	2024	2025	مطلوبات عمليات التأمين
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
-	160,522	106,788	84,059	49,360	مطلوبات عقود تأمين*
108,727	-	-	-	-	أقساط تأمين غير مكتسبة*
97,469	-	-	-	-	مطالبات قائمة واحتياطيات تقنية أخرى*
5,787	5,172	5,228	5,531	5,562	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
53,860	3,844	3,823	1,785	2,048	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
2,250	776	-	2,359	1,275	مطلوبات الايجار
933	2,107	2,580	2,499	1,834	إعادة قياس مكافأة الموظفين
269,026	172,421	118,419	96,233	60,079	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

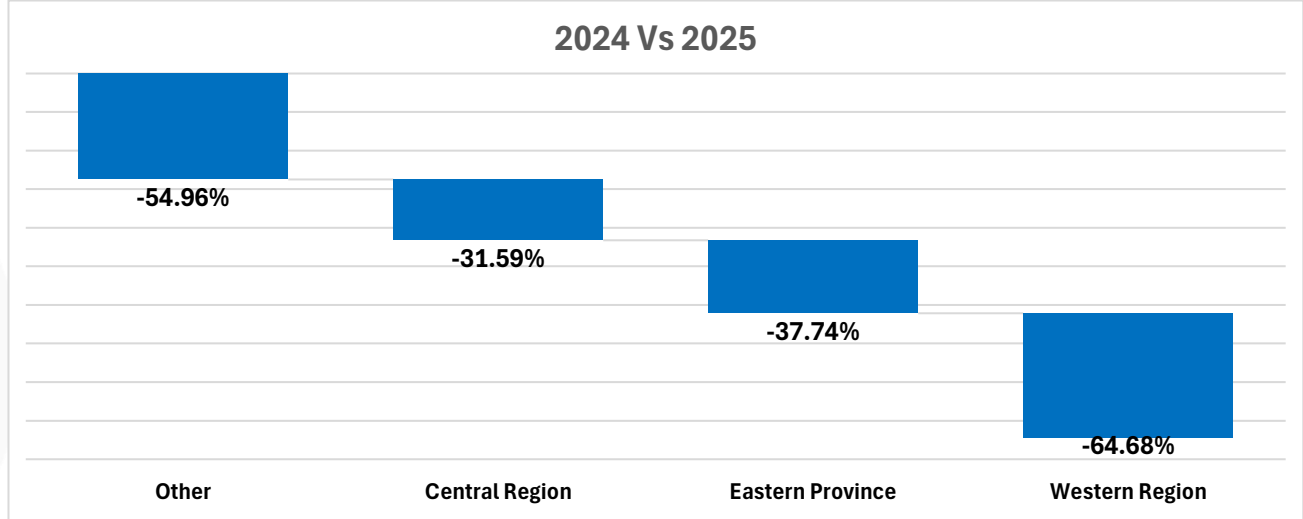
* تم إعادة تصنيف هذا البند في عامي 2022 و 2023 بسبب تطبيق IFRS 17

2021	2022	2023	2024	2025	مطلوبات المساهمين
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
349	659	1,692	1,291	869	مصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى
13,250	14,696	14,918	9,882	13,066	زكاة مستحقة
139,901	122,775	97,898	78,525	43,592	مستحق إلى عمليات التأمين
4,545	5,012	1,921	1,040	1,651	عمولات مستحقة على الودائع القانونية
158,045	143,142	116,429	90,738	59,178	مجموع مطلوبات المساهمين

2021	2022	2023	2024	2025	حقوق المساهمين
000' SAR	000' SAR	000' SAR	000' SAR	000' SAR	
150,000	230,000	230,000	230,000	230,000	راس المال
(91,245)	(62,045)	(41,823)	(68,585)	(75,284)	خسائر متراكمة
58,755	167,955	188,177	161,415	154,716	إجمالي حقوق أصحاب الأسهم
216,800	311,097	304,606	252,153	213,894	إجمالي المطلوبات

التحليل الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة حتى نهاية 31 ديسمبر 2025

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة حتى نهاية 31 ديسمبر 2025م					السنة
المجموع	أخرى	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	
233,807	3,557	74,682	3,965	151,603	2024
108,713	1,602	51,093	2,469	53,549	2025



ملخص نتائج أعمال التأمين والمساهمين

ملخص النتائج المقارنة				
%	المتغيرات (+) أو (-)	31 ديسمبر 2025	31 ديسمبر 2024	
000 ريال سعودي				
(26.97) %	(62,969)	170,539	233,508	إيرادات التأمين
(38.22) %	98,789	(159,686)	(258,475)	مصروفات خدمات التأمين
(32.36) %	(4,262)	8,907	13,169	إيرادات الفائدة من الموجودات المالية الغير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(100) %	(205)	-	205	صافي ربح الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(80.88) %	(55)	13	68	صافي مخاطر الائتمان / (عكس) على الموجودات المالية
(100) %	(901)	-	901	إيرادات أخرى
17.18%	(2,702)	(18,431)	(15,729)	مصروفات تشغيلية أخرى
(105.09) %	27,695	1,342	(26,353)	الدخل / (الخسارة) العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
1,864.22%	(7,632)	(8,041)	(409)	الزكاة وضريبة الدخل
(74.97) %	20,063	(6,699)	(26,762)	صافي الدخل / (الخسارة) العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة الدخل
-	-	23,000	23,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الأسهم)
(74.97)%	0.87	(0.29)	(1.16)	الربح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم الواحد للسنة (بالريال السعودي للسهم)

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) وفق اعتماد 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 الثالثة والخمسون 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 ان تقرر تكوين احتياطيات أخرى وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة او يكفل توزيع ارباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين
- توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم جميع المصروفات العامة والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق مع احكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأحكام الصادرة عن هيئة التأمين ويخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطيات المقررة بموجب الانظمة ذات العلاقة والزكاة نسبة لا تقل عن (5%) بالمئة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة واذا 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	%
خالد قامة	0	0	0	0
محمد الدار	0	0	0	0

0	0	0	0	0	0	سلطان عبدالرؤوف
0	0	0	0	0	0	كنانة الشريف
0	1000	0	1000	0	0	إبراهيم البلوشي
0	0	0	0	0	0	خالد الظاهري
0	0	0	0	0	0	عبدالرحمن تلفت
0	0	0	0	0	0	بول سكلتر
0	0	0	0	0	0	جنزر سلك

❖ 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 إلى أسهم أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها أو منحها عناية السعودية

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى 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 إلى أسهم أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها أو منحها عناية السعودية

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى 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 (2) اجتماع خلال العام 2025

اسم	اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الثاني) 2025/06/30 م	اجتماع الجمعية غير العادية (الاجتماع الثالث) 2025/03/10 م
خالد قامة	✓	✓
محمد الدار	✓	✓
سلطان عبد الرؤوف	تم عقد الاجتماع بعد استقالة العضو من منصبه في مجلس الإدارة	✓
خالد الظاهري	تم عقد الاجتماع بعد استقالة العضو من منصبه في مجلس الإدارة	X
إبراهيم البلوشي	✓	✓
عبدالرحمن تلفت	✓	X
بول جلين سكلتر	✓	✓
كنانة الشريف	✓	تم عقد الاجتماع قبل تعيين العضو في مجلس الإدارة

❖ عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عدد الاجتماعات (9) اجتماعات خلال العام 2025م									
التاسع	الثامن	السابع	السادس	الخميس	الرابع	الثالث	الثاني	الأول	
19/11/25	03/09/25	13/08/25	07/08/25	25/06/25	21/03/25	06/03/25	18/02/25	05/02/25	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	خالد قامة
✓	✓	X	✓	✓	✓	X	X	✓	محمد الدار
تم عقد الاجتماع بعد استقالة العضو من منصبه في مجلس الإدارة									✓
تم عقد الاجتماع بعد استقالة العضو من منصبه في مجلس الإدارة									✓
X	X	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	سلطان عبدالرؤوف
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	خالد الظاهري
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالرحمن تلفت
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	إبراهيم البلوشي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	بول سكلتر
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	جنزر سلك
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	كنانة الشريف
تم عقد الاجتماع قبل تعيين العضو في مجلس الإدارة									

❖ عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها.

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
الجمعية العامة	10/02/2025	1
إجراءات الشركة	02/03/2025	2
الجمعية العامة	10/03/2025	3
إجراءات الشركة	07/04/2025	4
إجراءات الشركة	12/05/2025	5
إجراءات الشركة	12/05/2025	6
الجمعية العامة	29/06/2025	7
إجراءات الشركة	30/06/2025	8
إجراءات الشركة	08/10/2025	9
إجراءات الشركة	13/10/2025	10
إجراءات الشركة	28/12/2025	11

❖ 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 اي اتفاقية او ترتيبات تنص على تنازل أصحاب الأسهم عن أي حقوق او ارباح.

❖ 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 2025	الرصيد المستحق حتى 31 ديسمبر 2025	وصف موجز لها
'000 ريال سعودي			
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	4,857	8,041	خلال عام 2025، تم دفع بعض المدفوعات لهيئة الزكاة والضرائب والجمارك للسنوات السابقة، وهناك رصيد مستحق متعلق بإقرار الزكاة وضريبة الدخل لعام 2025 والسنوات السابقة.
تكاليف الإشراف والرقابة، (هيئة التأمين)	672	134	تم دفع تكاليف الإشراف والرقابة لهيئة التأمين للربع الرابع من عام 2025 خلال عام 2026. الدخل المستحق للدفع لهيئة التأمين
العائد على الوديعة النظامية للفترة الماضية من 01 يوليو 2024 إلى 02 فبراير 2025 (هيئة التأمين)	1,227	1,651	
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2,612	215	تم سداد مستحقات التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2025 في يناير 2026
رسوم الإشراف (مجلس الضمان الصحي التعاوني)	1,344	268	تم سداد تكاليف الإشراف والرقابة لمجلس الضمان الصحي المستحقة عن الربع الرابع من عام 2025 خلال الربع الأول من عام 2026.
شركة تداول السعودية	391	-	تم سداد جميع تكاليف التسجيل السنوية في السوق السعودية خلال عام 2025، ولا يوجد أي مبلغ مستحق في نهاية عام 2025.
رسوم مكتب العمل	303	-	تم سداد رسوم تجديد الإقامة بالكامل ورسوم الخروج والعودة
المجموع	11,406	10,309	

❖ 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

يظهر تقرير المحاسبين القانونيين أن البيانات المالية للشركة تمثل الوضع المالي للشركة حتى 31 ديسمبر 2025 وجميع نتائج العمليات والسيولة حتى نهاية العام. وأن هذه التقارير أعدت وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وإصدارات أخرى معتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)، وضمان فعالية الرقابة الداخلية للشركة وتقديم الملاحظات التي تمت مراقبتها إلى لجنة المراجعة لتعكس الوضع الحالي وتقييم الرقابة الداخلية في الشركة لتقديمها إلى المجلس أما تقرير المدقق الخارجي فقد تضمن أيضا تقييما للرقابة الداخلية للشركة.

❖ المحاسبين القانونيين المعيّنين

وافق المساهمون في الجمعية العمومية لشركة عناية السعودية على تعيين شركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون، وشركة حلول كرو للاستشارات المهنية 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
أ/39	يضع مجلس الإدارة - بناء على اقتراح لجنة الترشيحات - الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانته 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
هـ/39	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية لأدائه كل ثلاث سنوات		✓		فقرة استرشادية
و/39	يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييمًا دوريًا 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: 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		✓		مادة استرشادية
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.		✓		مادة استرشادية
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 مجال 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.		✓		مادة استرشادية

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 المنتبقة 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 سكوت 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 • البنك السعودي البريطاني – مدير إدارة الائتمان وتمويل الشركات في المنطقة الغربية	• بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك عبد العزيز • الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية – هيئة السوق المالية	32 سنة
محمد عبدالله الدار	نائب رئيس مجلس الإدارة – مستقل رئيس اللجنة التنفيذية عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	• شركة عناية السعودية للتأمين لتعاوني – نائب رئيس مجلس الإدارة • شركة اكوميدي السعودية – رئيس تنفيذي	• مستشفى حسين العلي- رئيس تنفيذي • مستشفى المشاري- رئيس تنفيذي • شركة رعاية الطبية- الرئيس التنفيذي للعمليات • شركة ويليس السعودية- مدير الخدمات الطبية بالمملكة • شركة سراك للغاز (أرامكو / شل العالمية)- مدير الخدمات الطبية • شركة أكسا للتأمين التعاوني- مدير الخدمات الطبية • المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية- طبيب المركز الرئيسي • مستشفى القوات المسلحة بالرياض- طبيب تخدير • الشؤون الصحية بالحرس الوطني – طبيب عام	• بكالوريوس طب وجراحة من مملكة البحرين • شهادة تأمين طبي – البحرين • شهادة طب مهني – السعودية • شهادة طب مهني – الامارات/ ايرلندا • شهادة تقدير نسب العجز- امريكا	25 سنة
سلطان عبدالرؤوف	عضو مجلس الإدارة – تنفيذي الرئيس التنفيذي عضو لجنة الاستثمار عضو اللجنة التنفيذية	• شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني- عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	• شركة عناية السعودية للمراجعة • المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق – رئيس الاستثمار • شركة مشاريع الترفيه 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 ملس إدارة • بنك معاملات اندونيسيا – عضو مجلس الإدارة • شركة تكرير الزبوت – 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

24 سنة	شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال - المالية - أمريكا	<ul style="list-style-type: none"> شركة أبو ظبي للخدمات الصحية - صحة أبو ظبي الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية شركة أبو ظبي للخدمات الصحية - صحة منطقة الظفرة - الرئيس التنفيذي للشؤون المالية دائرة الصحة - أبو ظبي - القائم بأعمال المدير التنفيذي لتمويل نظام الرعاية الصحية (معار من شركة صحة) مستشفى توام - العين - رئيس الميزانية والتكاليف والتقارير شركة اتصالات - العين - محاسب مالي أول، الدفع/التحصيل جامعة الامارات - محاسب مستحق الدفع والقبض 	<ul style="list-style-type: none"> شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للضمان الصحي - ضمان - الرئيس التنفيذي 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة - مستقل عضو اللجنة التنفيذية 	خالد الظاهري
28 سنة	بكالوريوس رياضيات - البحرين ماجستير إدارة اعمال - أمريكا دكتوراة - تمويل إسلامي - بريطانيا الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية - هيئة السوق المالية	<ul style="list-style-type: none"> الخليج للتمويل - عضو مجلس إدارة الخليج للتمويل - رئيس تنفيذي بالنيابة نمو كابيتال - عضو منتدب نمو كابيتال - رئيس تنفيذي البايز تكافل - رئيس مجلس الإدارة البايز تكافل - الرئيس التنفيذي مصرف البحرين المركزي - عدة مناصب جامعة البحرين - محاضر 	<ul style="list-style-type: none"> شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - عضو مجلس إدارة تنمية كابيتال - الرئيس التنفيذي إتقان للخدمات المالية - رئيس مجلس الإدارة والشريك الإداري 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة - مستقل رئيس لجنة الاستثمار 	عبدالرحمن تلفت
27 سنة	بكالوريوس هندسة كهربائية - السعودية دورات تدريبية في العلوم المالية - جهات مختلفة دورات تدريبية في القيادة والاستراتيجيات - جهات مختلفة	<ul style="list-style-type: none"> شركة معالم للتمويل - عضو لجنة المراجعة شركة اوقاف للاستثمار - مدير عام الاستثمار شركة Jones Lang LaSalle - الرئيس التنفيذي لمكاتب المملكة العربية السعودية شركة المملكة للتطوير العقاري - الرئيس التنفيذي للتطوير العقاري مدينة المعرفة الاقتصادية - الرئيس التنفيذي شركة البلد الأمين - الرئيس التنفيذي للعمليات اللجنة الوطنية العقارية بمجلس الغرف السعودية - عضو ممثل لفرقة مكة المكرمة الفرقة التجارية بمكة المكرمة - عضو اللجنة العقارية 	<ul style="list-style-type: none"> شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - عضو مجلس إدارة شركة المطلق للاستثمار العقاري - عضو مجلس إدارة شركة العمودي للصرافة - عضو مجلس إدارة 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة - مستقل رئيس لجنة المراجعة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت 	إبراهيم البلوشي
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	<ul style="list-style-type: none"> New College Capital Partners - شريك Mirabaud Securities - شريك Europa Partners - شريك Citigroup/ Schroders investment banking - العضو المنتدب 	<ul style="list-style-type: none"> شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - عضو مجلس إدارة 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة - مستقل عضو لجنة المخاطر عضو لجنة الاستثمار 	بول سكلتر
35 سنة	ماجستير في الآداب - الفلسفة - ألمانيا دبلوم الدراسات الجامعية العامة - الفلسفة - فرنسا	<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - عضو مجلس إدارة 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة - مستقل رئيس لجنة المخاطر عضو اللجنة التنفيذية 	جنزر سلك
32 سنة	بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك عبدالعزيز	<ul style="list-style-type: none"> شركة عناية السعودية للتمويل - عضو لجنة المراجعة شركة عناية السعودية للتمويل - عضو لجنة المخاطر شركة الزمامة - عضو لجنة المراجعة شركة المحترف الثلاثي للتطوير - الرئيس التنفيذي شركة أرواح العربية للمواشي والأعلاف - الرئيس التنفيذي شركة عسير للطباعة والنشر - جريدة الوطن - نائب المدير العام إستشارات مالية وإدارية - مستقل 	<ul style="list-style-type: none"> شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - عضو منتدب مجلس الإدارة شركة الزمامة - عضو لجنة المراجعة 	<ul style="list-style-type: none"> عضو منتدب عضو مجلس الإدارة عضو لجنة استثمار عضو لجنة المخاطر 	كنانة الشريف

- مجموعة عبدالخالق سعيد- نائب الرئيس العام للمجموعة التنفيذي
- مستشفى السلام الدولي- نائب مدير عام / مدير مالي تنفيذي
- البنك الأهلي التجاري- مراقب مالي – تمويل الشركات
- البنك الأهلي التجاري- مدير قسم الأصول الثابتة
- ويني مري وشركاهم- محاسب _ مراجع خارجي

Saudi Enaya Cooperative Insurance Company

A Joint stock company with a capital of SR230.000.000 | Commercial Record: 4030223528
License Number: 20128 / 32 / ت م ن | Controlled & supervised by Insurance Authority
Phone: + 966 9200 4120 | Fax: +99 12 592 3740 | P.O.Box: 3528 Jeddah 21481
National Address: 7521 Al Fakhr St. - Al Khalidiyah Dist. Jeddah 23423 - 3732 Saudi Arabia

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

شركة مساهمة برأس مال : ٢٣٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي | السجل التجاري ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨
مرخص لها برقم ترخيص: ت م ن / ٣٢ / ٢٠١٢٨ | خاضعة لرقابة وإشراف هيئة التأمين
هاتف : ٩٦٦ ٩٢٠٠ ٤١٢٠ | فاكس : ٩٦٦ ١٢ ٥٩٢ ٣٧٤٠ | صندوق بريد : ٣٥٢٨ جدة ٢١٤٨١
العنوان الوطني : ٧٥٢١ شارع الفخر- حي الخالدية جدة ٢٣٤٢٣ - ٢٣٤٢٣ المملكة العربية السعودية

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 الترفيه 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 الأعمار 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	الرئيس التنفيذي - المكلف المدير المالي التنفيذي	بي كير - المدير المالي التنفيذي شركة معين للموارد البشرية - مجموعة العثيم - المدير المالي للمحاسبة شركة سلامة للتأمين التعاوني - مدير المحاسبة	بكالوريوس محاسبة - السعودية ماجستير إدارة أعمال - أمريكا مدير مالي معتمد (CFM) - بريطانيا	11 سنة
سامي المالكي	المدير التجاري	الراجحي تكافل للتأمين - رئيس الأعمال التجارية والشركات الصغيرة والمتوسطة العالمية للتأمين - المدير الإقليمي - المنطقة الغربية البنائز السعودي الفرنسي للتأمين - مدير العمليات الأهلي للتأمين - مدير الاكتتاب بالمنطقة الغربية	بكالوريوس اتصالات - السعودية شهادة أساسيات التأمين IFCE - السعودية دبلوم في التأمين - بريطانيا	15 سنة
خالد الزهراني	مدير الاكتتاب	مجموعة الخليج للتأمين - مسؤول اكتتاب طبي مجموعة الخليج للتأمين - مدير اول اكتتاب طبي	دبلوم إدارة المبيعات بكالوريوس إدارة الأعمال 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
عبدالله مجمعي	مدير الالتزام الى تاريخ 12 اغسطس 2025م	إيست بريدج كابيتال - مدير الامتثال والحوكمة وغسل الأموال التفاعل الذكي للوساطة الرقمية - مدير الامتثال كودينج دوجو - مهندس ضمان جودة البرمجيات مجموعة سامبا المالية - مسؤول الالتزام ومراقبة الجودة مسؤول الامتثال ومراقبة الجودة (العمليات والتكنولوجيا لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات) مجموعة سامبا المالية - مسؤول الامتثال ومراقبة الجودة (العمليات والتكنولوجيا لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات)	بكالوريوس إدارة عامة تنظيم وتطوير إداري - جامعة الملك عبدالعزيز	18 سنة
علي سمان	مدير المخاطر	مجموعة الخليج للتأمين - مدير أول للمخاطر مجموعة الخليج للتأمين - مدير المخاطر التشغيلية والمالية شركة أكسا للتأمين التعاوني/مجموعة الخليج للتأمين - مدير الاكتتاب شركة الخليج العامة للتأمين - مسؤول الاكتتاب الطبي ميدغلف - مسؤول تسعير التأمين الطبي	بكالوريوس العلوم في إدارة سلسلة التوريد - جامعة تكنولوجيا الأعمال	10 سنة
بكر باجبير	مدير المراجعة الداخلية	بوبا العربية - مدير تنفيذي للتدقيق الداخلي بوبا العربية - مدير أول للتدقيق الداخلي بوبا العربية - مدير التدقيق الداخلي الخطوط الجوية السعودية - مدير قسم ضمان الجودة الخطوط الجوية السعودية - أخصائي أول في الحوكمة والمخاطر والامتثال الخطوط الجوية السعودية - أخصائي في الحوكمة والمخاطر والامتثال	بكالوريوس في: نظم المعلومات التقنية - جامعة الملك عبد العزيز	11 سنة
عبداله الناجم	مدير الأمن السيبراني	جيلباركو فيدر روت السعودية - مدير مشروع شركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - رئيس أمن المعلومات الحرمان العالمية - مدير أول تقنية المعلومات والأمن السيبراني البحث والتطوير بنك الرياض فرع لندن - متدرب بعد التخرج	بكالوريوس BSC - المحاسبة جامعة جورج ميسون بكالوريوس BSC - المالية جامعة جورج ميسون ماجستير - المعلوماتية وتخصص البحث في امن المعلومات	22 سنة

بنك الرياض- مسؤول ائتمان	•	والشبكات اللاسلكية - جامعة مانتشيستر كلية الحاسب الالى الدكتوراة - الحاسب الالى تخصص امن المعلومات والشبكات جامعة مانتشيستر كلية الحاسب الالى
عبدالله العباسي	• مدير الموارد البشرية	• شركة جامعة الاعمال والتكنولوجيا- مدير شؤون الطلاب والشؤون الاكاديمية
سوراف راجاريا	• مدير الإكتوارية	• بكالوريوس في الهندسة (مع مرتبة الشرف) في هندسة الإلكترونيات والأجهزة- معهد فيلور للتكنولوجيا زميل عضو متخصص في التأمين الصحي- معهد وكلية الخبراء الاكتواريين
عبدالله اليامي	• الرئيس التنفيذي • للمبيعات	• شركة نجم لخدمات التأمين- مدير عام - المبيعات الجزيرة تكافل- نائب الرئيس للمبيعات شركة تأميني- مدير تطوير أعمال أول شركة رسن- مدير تطوير أعمال أول شركة سلامة للتأمين- رئيس المبيعات المكلف شركة اتحاد الخليج للتأمين- مدير المبيعات وإدارة الجودة شركة ملاذ للتأمين- مدير - الائتمان والحسابات المدينة
عبدالله العمودي	• مدير الموارد البشرية	• شركة ميدلاب الطبية-مدير الموارد البشرية شركة الاقتصاد الافتراضي للتجارة- مدير الموارد البشرية الشركة الأساسية- اخصائي موارد بشرية شركة رضوي الغذائية- اخصائي موارد بشرية شركة الخريجي للمقاولات- اخصائي موارد بشرية شركة دلتا- اداري موارد بشرية
ربيع رشوان	• مدير رعاية العملاء	• شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - مشرف قسم رعاية العملاء شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - اخصائي إئتمان وتحصيل شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - مشرف قسم علاقات العملاء شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني- مشرف قسم رعاية العملاء مركز الشرق الأوسط للدراسات الإستراتيجية والقانونية - مساعد المدير الإداري مجموعة فنادق ومنتجعات هيلتون العالمية - المدير المناوب ومساعد المكاتب الأمامية مجموعة فنادق ومنتجعات موفنيبيك- موظف علاقات الزلاء
حسين الشيخ	• مدير الالتزام المكلف • من أكتوبر 2025م	• شركة عناية السعودية - مستشار مالي جمعية موضوع الخيرية للخدمات الاجتماعية، القطيف، المملكة العربية السعودية - مستشار تأمين وإدارة مخاطر شركة الحفر العربية، الخبر - مدير مخاطر شركة الصقر التعاونية للتأمين، الدمام - رئيس إدارة المخاطر شركة الصقر التعاونية للتأمين، الدمام - رئيس إدارة المخاطر والقائم بأعمال رئيس قسم الامتثال شركة الصقر التعاونية للتأمين، الدمام - القائم بأعمال رئيس إدارة المخاطر شركة جلف باور آند مارين، الخبر - مستشار، مراقبة الائتمان وإدارة المخاطر المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)، جدة - مدير إدارة الأصول المتعثرة بنك الخليج الدولي، المنامة - نائب الرئيس - إدارة الأصول الخاصة (SAM)، مجموعة إدارة المخاطر

- المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)، جدة - مدير المشاريع المتعثر
- المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)، جدة - مدير المشاريع المتعثر
- مجموعة سامبا المالية، الرياض - مدير علاقات أول، إدارة المخاطر المجموعة
- بنك الرياض، الدمام - مدير علاقات، مجموعة إدارة المخاطر
- البنك السعودي الهولندي، الرياض - مسؤول مخاطر السوق، غرفة تداول الخزينة
- البنك السعودي الهولندي، الخبر - رئيس وحدة المعالجة، مجموعة إدارة المخاطر
- البنك السعودي الهولندي، الخبر - مساعد وحدة المعالجة، مجموعة إدارة المخاطر

❖ 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 يبيدها المراجعين الداخليين والخارجيين وإجراء مراجعة سنوية لأداء المحاسب القانوني

عدد الاجتماعات (8) اجتماعات خلال العام 2025

الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن	الاسم	المنصب
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	إبراهيم البلوشي	رئيس اللجنة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	كنانة الشريف	عضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	محمد القطري	عضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالله الحريقي	عضو
تم عقد الاجتماعات قبل تعيين العضو في اللجنة									

مكافآت أعضاء لجنة المراجعة			الاسم
المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة التي تم رصدها عن العام 2025 م	
162,000	12,000	150,000	إبراهيم البلوشي
49,890	10,000	39,890	كنانة الشريف
105,000	15,000	90,000	محمد القطري
67,500	7,500	60,000	عبدالله الحريقي
384,390	44,500	339,890	المجموع

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 الإستراتيجية للشركة، وتقييم لجنة الترشيحات والمكافآت للأداء الشخصي لهم في مقابل الأهداف التي وضعها مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات (10) اجتماعات خلال العام 2025									
		الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	السابع	الثامن	التاسع	العاشر
إبراهيم البلوشي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
خالد قامة	عضو	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓
محمد الدار	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

مكافآت أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت		الاسم
المجموع	بدل حضور الجلسات	
15,000	1,500	إبراهيم البلوشي
13,500	1,500	خالد قامة
15,000	1,500	محمد الدار
43,500		المجموع

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 والقيام بأي أعمال بناءً على تفويض من مجلس إدارة الشركة وتقديم المساعدة لرئيس المجلس ودراسة المشاريع المتعلقة بالمشاركة في الشركات الأخرى وإنشاء شركات ومشاريع جديدة والاستحواذ على شركات أخرى وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة والقيام 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 ومراجعة وإعداد التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بأعمال الشركة ومدى تأثيرها على مستقبل الشركة لتحقيق الأهداف المرجوة لتحسين جودة الخدمات

عدد الاجتماعات (19) خلال العام 2025م																		الاسم	المنصب	
19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	محمد الدار	رئيس اللجنة
X	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	خالد قامة	عضو اللجنة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	جنزر سلك	عضو اللجنة
																			سلطان عبد الرؤوف	عضو اللجنة
																			خالد الظاهري	عضو اللجنة

تم عقد الاجتماعات بعد استقالة العضو من اللجنة

تم عقد الاجتماعات بعد استقالة العضو من اللجنة

مكافآت أعضاء اللجنة التنفيذية

الاسم	بدل حضور الجلسات	المجموع
محمد الدار	1,500	28,500
خالد قامة	1,500	24,000
جنزر سلك	1,500	28,500
سلطان عبد الرؤوف	1,500	-
خالد الظاهري	1,500	3,000
المجموع		84,000

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 (5) اجتماعات خلال العام 2025			
		الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع
1 عبدالرحمن تلفت	رئيس لجنة الاستثمار	✓	✓	✓	✓
2 سلطان عبدالرؤوف	عضو لجنة الاستثمار	✓	✓	✓	✓
3 بول سكلتر	عضو لجنة الاستثمار	✓	✓	✓	✓
4 كنانة الشريف	عضو لجنة الاستثمار	✓	✓	✓	✓

مكافآت أعضاء لجنة الاستثمار

الاسم	بدل حضور الجلسات	المجموع
عبدالرحمن تلفت	1,500	7,500
سلطان عبدالرؤوف	1,500	-
بول سكلتر	1,500	7,500
كنانة الشريف	1,500	7,500
المجموع		22,500

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 (5) اجتماعات خلال العام 2025			
		الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع
1 جنزر سلك	رئيس لجنة المخاطر	✓	✓	✓	✓
2 كنانة الشريف	عضو لجنة المخاطر	✓	✓	✓	✓
3 بول سكلتر	عضو لجنة المخاطر	✓	✓	✓	✓

مكافآت أعضاء لجنة المخاطر

المجموع	بدل حضور الجلسات	الاسم
7,500	1,500	جنزر سلك
8,500	2,500 / 1,500	كنانه الشريف
7,500	1,500	بول سكلتر
23,500		المجموع

❖ مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته 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 وهيكلم 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 والمسئوليات 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 تقرر 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 الإثنين 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 بناءً 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
بدل حضور اجتماع مجلس الإدارة Allowance for attending Board meetings	3,000 ريال / SR
بدل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (الأعضاء المجلس) Allowance for attending meetings of committees of the board (for board members)	1,500 ريال / SR
بدل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (غير 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	المكافأة المقررة سنوياً
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.

- 1) 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.
- 2) 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.
- 3) 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.
- 4) إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من 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.
- 5) 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.
- 6) يجب على الأعضاء تزويدنا بصورة من الحساب البنكي موقعه منهم.

ج- مكافآت كبار التنفيذيين:

1. يحدد مجلس الإدارة - بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت - أنواع المكافآت التي تمنح لكبار التنفيذيين في الشركة مثل المكافآت الثابتة أو المكافآت المرتبطة بالأداء.
2. يتم منح كبار التنفيذيين مكافآت سنوية بناء على تقييم الأداء، بالإضافة إلى التعويضات والمكافآت الثابتة حسب عقود العمل المبرمة معهم.
3. 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 اهداف 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	37,308	37,308	-
بول سكلتر	140,000	140,000	-
جنزر سلك	140,000	140,000	-
كنانة الشريف	20,712	20,712	-
المجموع	938,020	938,020	-

أ- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بدل المصروفات	المكافآت المتغيرة								المكافآت الثابتة						مبلغ معين
	مكافآت نفاثة الخدمة المجموع	الأشهر 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 قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظراً لأعمال فنية أو إدارية أو استشارية	منايا عنينة	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس			
أولاً: الأعضاء المستقلين															
0	244,500	0	0	0	0	0	244,500	180,000	0	0	37,500	27,000	180,000	خالد قامة	
0	201,500	0	0	0	0	0	201,500	140,000	0	0	43,500	18,000	140,000	محمد الدار	
0	194,000	0	0	0	0	0	194,000	140,000	0	0	27,000	27,000	140,000	إبراهيم البلوشي	
0	52,308	0	0	0	0	0	52,308	37,308	0	0	3,000	12,000	37,308	خالد الظاهري	
0	179,000	0	0	0	0	0	179,000	140,000	0	0	15,000	24,000	140,000	بول سكتر	
0	203,000	0	0	0	0	0	203,000	140,000	0	0	36,000	27,000	140,000	جنزر سلك	
0	168,500	0	0	0	0	0	168,500	140,000	0	0	7,500	21,000	140,000	عبدالرحمن تلفت	
0	44,809	0	0	0	0	0	44,809	3,098	0	0	26,000	15,000	3,809	كنانة الشريف	
ثانياً: الأعضاء التنفيذيين															
0	3,000	0	0	0	0	0	3,000	0	0	0	3,000	0	0	سلطان عبدالرؤوف	
0	3,750	0	0	0	0	0	3,750	0	0	3,750	0	0	0	نصر الدين بابا	

ب- مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة التي تم رصدها عن العام المالي 2025	الاسم
37,500	37,500	0	خالد قامة
43,500	43,500	0	محمد الدار
177,000	27,000	150,000	إبراهيم البلوشي
7,500	7,500	0	عبدالرحمن تلفت
15,000	15,000	0	بول سكتر
36,000	36,000	0	جنزر سلك
3,000	3,000	0	خالد الظاهري
86,972	26,000	60,972	كنانة الشريف
105,000	15,000	90,000	محمد القطري
67,500	7,500	60,000	عبدالله الحريقي
578,972	218,000	360,972	المجموع

ج- إجمالي مكافآت كبار التنفيذيين

2025 (ريال سعودي) 2025	الرواتب والبدايات الأخرى
2,920	مكافآت نهاية الخدمة
98	الإجمالي
3,018	

العقوبات النظامية

السنة المالية 2024		السنة المالية 2025		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
-	-	1,840,000	-	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية
-	-	168,500	-	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية
-	-	40,000	-	مخالفة تعليمات هيئة السوق المالية الإشرافية والرقابية
-	-	808,135	-	شكوى محكمة في منصة ناجز
-	-	63,000	-	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية
40,000	-	-	-	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية

تفصيل عقوبات 2025م:

العقوبات/الجزاء/التدبير الاحترازي/ القيد الاحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
غرامة قدرها 1,840,000 ريال سعودي فرضتها هيئة التأمين	عدم الامتثال التنظيمي للاكتتاب/التسعير مع ضعف ضوابط التقارير	المديرية التنفيذية للإشراف	تعزيز الامتثال للوائح التأمين الداخلي، وضوابط الاكتتاب/التسعير، وحوكمة التقارير
غرامة قدرها 168,500 ريال سعودي فرضتها هيئة التأمين	إخفاقات في الحوكمة، ضعف الضوابط، وعدم الامتثال للمتطلبات التشغيلية والتنظيمية	قسم الإشراف العام	تعزيز الحوكمة والتوثيق وضبط عملية تحصيل المستحقات المستحقة من العملاء وعمليات التنسيق التنظيمي
غرامة قدرها 40,000 ريال سعودي فرضتها هيئة السوق المالية	التأخير في الإفصاح وعدم الامتثال لقوانين الشركات واللوائح القانونية لهيئة السوق المالية.	هيئة السوق المالية	ضمان الإفصاحات التنظيمية في الوقت المناسب وتعزيز الحوكمة والرقابة على التقارير المالية
شكوى قضائية قدمت شركة عناية السعودية بمبلغ 808,135 ريال سعودي	النزاع الناتج عن رسوم المزودين غير المدفوعة أو المتنازع عليها وضعف ضوابط التسوية	محكمة منصة ناجز	تعزيز عمليات الدفع من قبل مقدمي الخدمات، وضوابط التسوية، وتسوية المطالبات في الوقت المناسب

غرامة قدرها 63,000 ريال سعودي فرضتها هيئة التأمين	عدم التزام الشركة بالمتطلبات والتعليمات ذات العلاقة بمتطلبات الدليل التنظيمي لإدارة استثمارية الأعمال ونظام حماية البيانات الشخصية	المديرية للإشراف	التنفيذية	ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية لهيئة التأمين
--	--	---------------------	-----------	---

تفصيل عقوبات 2024م:

العقوبات/الجزاء/التدبير الاحترازي/ القيد الاحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
استلمت شركة عناية السعودية خطابًا 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

استنادًا إلى المهام المقررة للجنة المراجعة بموجب لائحة اللجنة الصادرة عن هيئة التأمين، واللائحة المعتمدة من الجمعية العمومية، وبناءً على الصلاحيات المخولة للجنة وفق الأنظمة واللوائح المنظمة لعملها، نود إفادتكم بأن اللجنة عقدت خلال عام 2025م عدد ثمانية اجتماعات متابعة ومناقشة الملاحظات الصادرة عن الزيارات التفتيشية للجهات الرقابية، إضافة إلى الملاحظات المرصودة من قبل إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام، والتأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية، وكذلك مراجعة التقارير والقوائم المالية الدورية الصادرة من المراجعين الخارجيين قبل رفعها للمجلس لاعتمادها.

وانطلاقًا من دور اللجنة في تعزيز كفاءة بيئة الرقابة الداخلية، فقد اعتمدت اللجنة خطة عمل "ثلاث سنوات" لإدارتي المراجعة الداخلية والالتزام للأعوام (2025-2027). وقد باشرت الإدارتان تنفيذ الخطة وإصدار التقارير وفق الجدول المعتمد، مع ملاحظة وجود تأخر في تقارير إدارة الالتزام خلال النصف الأول من العام. إلا أنه، وبعد تكليف مدير جديد لتلك الإدارة، شهدت الأعمال تحسنًا ملحوظًا في مستوى المتابعة والالتزام بالخطة، مما أسهم في رفع جودة التقارير والتقدم في إنجازها.

وبناءً على التقارير الصادرة من الإدارتين خلال العام، تم رصد عدد من الملاحظات التشغيلية والرقابية على بعض إدارات الشركة، وقد تم رفعها إلى لجنة المراجعة التي قامت بمناقشتها واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها، مع متابعة دورية لمستوى التقدم في معالجتها لضمان إغلاقها وفق المتطلبات الرقابية.

ويسعدنا أن نرفع لسعادتكم التقرير السنوي للجنة المراجعة لعام 2025م، مشفوعًا بالتوصيات والحلول المقترحة لمعالجة الملاحظات وتعزيز كفاءة الضوابط الداخلية. ونأمل من مجلسكم الموقر الاطلاع عليه واتخاذ ما ترونه مناسبًا، إذ تتوقع اللجنة أن يساهم تنفيذ التوصيات وإغلاق الملاحظات في تحقيق أثر إيجابي على أداء الشركة وحماية مصالح المساهمين والجهات الرقابية.

نظام الرقابة الداخلية وفعاليتها

أ. إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال:

في إطار ممارسة لجنة المراجعة لاختصاصاتها، يتم استعراض مستوى التقدم في تنفيذ أعمال إدارة الالتزام خلال عام 2025م، وذلك استناداً إلى الخطة السنوية المعتمدة من اللجنة. وقد شملت خطة عام 2025م مجموعة من المهام الرقابية التي تم توزيع مسؤولية تنفيذها بين فريق إدارة الالتزام وفريق استشاري خارجي شركة (RSM)، والذي جرى التعاقد معه بعد الحصول على موافقة لجنة المراجعة، وذلك نظراً لعدم توفر العدد الكافي من الكفاءات المؤهلة داخلياً لتغطية حجم ونطاق الأعمال المطلوبة خلال العام

ووفقاً لما تقدم، باشرت إدارة الالتزام تنفيذ عدد (5) مراجعات من أصل (13) مراجعة واردة ضمن الخطة السنوية المعتمدة، حيث تم استكمال إعداد التقارير الخاصة بهذه المراجعات واعتمادها وإصدارها خلال عام 2025م.

ويستعرض الجدول أدناه ملخص مستوى التقدم المحقق في تنفيذ أعمال إدارة الالتزام خلال عام 2025م.

فريق الالتزام	الرقم	تقرير إدارة الالتزام	حالة الاكتمال	وقت البدء المتوقع	وقت الاكتمال المتوقع
الفريق الخارجي لمراجعة الالتزام (RSM)	1	Underwriting- Q1	✓	21 st of Jul 2025	19 th of Oct 2025
	2	Underwriting- Q2	✓	21 st of Jul 2025	19 th of Oct 2025
	3	Actuary Q2	✓	21 st of Jul 2025	14 th of Oct 2025
	4	Cyber security and PDPL	قيد التنفيذ	31 st of Aug 2025	30 th of Jan 2026
	5	IT	قيد التنفيذ	7 th of July 2025	30 th of Jan 2026
	6	Finance	قيد التنفيذ	14 th of Oct 2025	14 th of Jan 2026
	7	Risk Management and BCM	✓	6 th of Oct 2025	11 th of Jan 2026
الفريق الداخلي لمراجعة الالتزام (عناية السعودية)	8	Underwriting- Q4	لم يتم البدء	23 rd of Nov 2025	25 th of Feb 2026
	1	Customer Care Q3	✓	4 th of Nov 2025	15 th of Jan 2026
	2	Underwriting Q3	قيد التنفيذ	29 th of Oct 2025	31 st of Jan 2026
	3	HR Q3	قيد التنفيذ	26 th of Nov 2025	31 st of Feb 2026
	4	Sales & Marketing Q3	قيد التنفيذ	26 th of Nov 2025	31 st of Feb 2026
5	Internal Audit Q3	لم يتم البدء	23 rd of Nov 2025	31 st of Feb 2026	

13

مند التقرير

- الجدول محدث بتاريخ 18 يناير 2026م

إشارةً إلى ما تم عرضه أعلاه، يوضح الجدول أدناه نتائج تقارير إدارة الالتزام التي تم الانتهاء منها للإدارات المعنية.

وقد شمل التقييم عدد (330) متطلباً رقابياً، وأسفرت النتائج عن تحقيق مستوى التزام كامل لعدد (248) متطلباً، مقابل تسجيل حالات التزام جزئي بعدد (11) متطلباً، إلى جانب تسجيل (70) متطلباً بحالات عدم التزام.

وتشير هذه النتائج إلى وجود فجوات في مستويات الالتزام لدى بعض الإدارات، الأمر الذي يستوجب اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة لمعالجة الملاحظات المرصودة. وبناءً عليه، يتطلب الأمر التزام الإدارات المعنية بتنفيذ خطط المعالجة والتصحيح ضمن الأطر الزمنية المحدد، مع المتابعة الدورية من قبل إدارة الالتزام.

الرقم	تقرير الإدارة	مستويات الالتزام		
		متلزم	متلزم جزئياً	غير متلزم
35	Underwriting Q1	28	0	7
69	Underwriting Q2	53	1	15
127	Actuarial	104	7	16
59	Risk Management	25	2	23
49	Customer Care	38	2	9
330	المجموع	248	12	70

- الجدول محدث بتاريخ 18 يناير 2026م

خلال عام 2025م، استلمت الشركة عددًا من ملاحظات هيئة التأمين من خلال خطابات الملاحظات الصادرة خلال فترات مختلفة من العام، حيث بلغ إجمالي عدد الملاحظات المرصودة من قبل هيئة التأمين إلى (168) ملاحظة.

وقد قامت الإدارات المعنية، وبمتابعة من إدارة الالتزام، باتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة لمعالجة هذه الملاحظات، حيث تم إقفال (146) ملاحظة بشكل كامل حتى تاريخ إعداد التقرير، مما يعكس مستوى مرتفعًا من الالتزام والاستجابة للمتطلبات التنظيمية، بينما لا تزال (12) ملاحظة قيد التنفيذ، وبلغ عدد الملاحظات المفتوحة (10) ملاحظات، وجميعها تخضع للمتابعة الدورية بالتنسيق مع الإدارات المعنية.

وتؤكد الإدارة استمرارها في متابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية والعمل على تعزيز ضوابط الالتزام والرقابة، بما يساهم في رفع مستوى الامتثال والحد من تكرار الملاحظات مستقبلاً، وبما يتوافق مع متطلبات هيئة التأمين والجهات الرقابية الأخرى.

الرقم	تاريخ خطابات الملاحظات المرصودة من قبل هيئة التأمين لعام 2025	مستويات إغلاق الملاحظات		
		لم تغلق بعد	مغلقة جزئياً	مغلقة
1	February 4, 2025	1	-	1
2	March 6, 2025	8	3	73
3	March 18, 2025	-	-	5
4	April 28, 2025	-	-	1
5	May 8, 2025	-	-	4
6	May 13, 2025	-	-	49
7	June 5, 2025	1	-	1
8	July 10, 2025	-	-	1
9	July 30, 2025	-	3	11
10	Nov 25, 2025	-	6	-
168	المجموع	10	12	146

- الجدول محدث بتاريخ 18 يناير 2026م

ب. وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

قامت إدارة الالتزام بالتعاقد مع شركة (BenchMatrix) وهي شركة متخصصة في وضع نظام خاص في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك بهدف تعزيز وتقوية عمل هذه الوحدة المهمة ومن المتوقع بداية عمل المرحلة الأولى من النظام بتاريخ 15 يناير 2026م. يهدف هذا النظام إلى تحسين العمل في هذه الوحدة ومن أجل تلبية جميع المتطلبات النظامية من حيث تصنيف مخاطر العملاء ومراقبة وضبط وإبلاغ جميع المعاملات المشبوهة ومكافحة غسل الأموال واعداد التقارير ذات العلاقة.

حاليًا البرنامج في مرحلة الإعداد النهائي والتنسيق قائم مع فريق تقنية المعلومات لدينا والأطراف ذات العلاقة ومن المتوقع أن يبدأ تنفيذه الشامل قبل نهاية شهر فبراير 2026م.

ج. إدارة المراجعة الداخلية:

تود لجنة المراجعة أن تستعرض أمام مجلسكم الموقر مستوى التقدم المحقق في أعمال المراجعة الداخلية خلال عام 2025م، وذلك وفقًا للخطة السنوية المعتمدة من اللجنة، والمبنية على منهجية قائمة على المخاطر، وبما يتوافق مع المتطلبات الرقابية والمعايير المهنية ذات الصلة. وقد اعتمدت اللجنة الخطة بعد التأكد من شموليتها ومواءمتها لأولويات التغطية واحتياجات الشركة.

وقد تضمنت خطة عام 2025م مجموعة من المهام موزعة بين فريق المراجعة الداخلية وفريق خارجي (شركة Deloitte)، والذي تم التعاقد معهم بعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة، نظرًا لصعوبة استقطاب العدد الكافي من المراجعين المؤهلين داخليًا لتغطية حجم الأعمال المطلوب خلال العام.

وبناءً على ذلك، فقد تم تنفيذ أعمال المراجعة الداخلية لعدد (12) موضوعاً من أصل (18) موضوعاً مدرجة في الخطة السنوية.

وتم إصدار التقارير المتعلقة بهذه المهام خلال العام.

ويستعرض الجدول أدناه تفاصيل مستوى التقدم في أعمال المراجعة الداخلية خلال عام 2025م:

المراجعة فريق	رقم مهمة المراجعة	اسم مهمة المراجعة	حالة الاكتمال	وقت البدء المتوقع	وقت الاكتمال المتوقع
فريق المراجعة الداخلية (عناية السعودية)	ADHOC2024-01	Collection Process & Aging Recess & Aging Receivables (Ad-hoc Audit)	✓	Q1-2025	Q1-2025
	RGAD2025-02	Engagement 2 - Business Continuity Management	✓	19-Jun-25	17-Apr-25
	RGAD2025-03	Engagement 3 - Customer Care - Complaint management	✓	06-Jul-25	27-Apr-25
	RGAD2025-04	Engagement 4 - Information Technology (IT)	✓	02-Oct-25	13-Jul-25
	RGAD2025-05	Engagement 5 - Underwriting 2024Q4	✓	تم تغطية الفترة من قبل فريق المراجعة الداخلي المشترك (ديلويت)	
	RGAD2025-06	Engagement 6 - Underwriting 2025Q1	✓		
	RGAD2025-07	Engagement 7 - IT Disaster Recovery (IT DR)	تم تأجيله من قبل IT & BCM	Q4-2025	Q4-2025
	RGAD2025-08	Engagement 8 - Underwriting 2025Q2	✓	22-Sep-25	13-Jul-25
	RGAD2025-09	Engagement 9 - Underwriting 2025Q3	✓	04-Dec-25	05-Oct-25
فريق المراجعة الداخلي المشترك (شركة ديلويت)	SEDEL2025-01	Full Scope UW (Including CEFs)	✓	27-Aug-25	12-May-25
	SEDEL2025-02	Sales	✓	16-Oct-25	13-Jul-25
	SEDEL2025-03	Compliance, AML and Anti-fraud	✓	16-Oct-25	13-Jul-25
	SEDEL2025-04	Claims Management (Including Pre-Authorization and Membership)	✓	16-Dec-25	21-Sep-25
	SEDEL2025-05	NDMO/PDPL	قيد التنفيذ	16-Dec-25	21-Sep-25
	SEDEL2025-06	Finance and Investment (Including Surplus Distribution)	قيد التنفيذ	22-Feb-26	07-Dec-25
	SEDEL2025-07	Cybersecurity	قيد التنفيذ	04-Feb-26	19-Nov-25
	SEDEL2025-08	Human Resource (Including Payroll)	قيد التنفيذ	05-Apr-26	21-Jan-26
	SEDEL2025-09	Risk Management and strategy	قيد التنفيذ	05-Apr-26	21-Jan-26
عدد مهام المراجعة		18			

- الجدول محدث بتاريخ 18 يناير 2026م

علمًا بأن هذه التقارير قد أسفرت عن مجموعة من الملاحظات التي يوضحها الجدول أدناه. وتجدر الإشارة إلى أن بعض هذه الملاحظات تتطلب إجراءات تصحيحية كاملة على مستوى الشركة، مما يستلزم منح الإدارات المعنية فترة زمنية كافية لاستكمال المعالجة بالشكل المطلوب.

كما نود الإحاطة بأن عددًا من الملاحظات تجاوزت المواعيد المحددة مسبقًا لمعالجتها، ويعود ذلك إلى قرار الإدارة التنفيذية بعد موافقة تمديد تنفيذ الإجراءات التصحيحية إلى ما بعد الانتهاء من مشروع مراجعة وتحديث السياسات والإجراءات والأنظمة التقنية والمالية المعمول بها حاليًا، وهو المشروع الذي يتم تنفيذه من قبل شركة استشارية خارجية (Infinite)، والمتوقع أن يساهم في تحسين جودة المعالجة وضمان استدامتها.

كما يوضح الجدول أدناه شرح مختصر لكافة الملاحظات المرصودة والمفتوحة (التي لم تغلق بعد)، جزء منها كانت قد أصدرت ضمن تقارير إدارة المراجعة الداخلية ما قبل عام 2023 وعددها (38) وهي لم تغلق آنذاك.

لجدول التالي يوضح تفاصيل الملاحظات مع حالتها:

#	الإدارات	ملاحظات تجاوزت موعد الإغلاق (Overdue)				ملاحظات لم يحن موعدها (Not yet due)				ملاحظات مغلقة (Closed)				المجموع
		Σ	L	M	H	Σ	L	M	H	Σ	L	M	H	
1	الإدارة الاكتوارية	1	-	1	-	2	-	1	1	3	2	1	-	6
2	إدارة المطالبات	3	-	2	1	14	4	2	8	5	-	1	4	22
3	إدارة الالتزام / مكافحة غسل الأموال	9	-	1	8	3	-	1	2	6	-	3	3	18
4	إدارة الحوكمة	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
5	إدارة خدمة العملاء	6	-	3	3	1	1	-	-	1	1	-	-	8
6	إدارة الأمن السيبراني	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	8	6	14
7	الإدارة المالية	16	2	8	6	-	-	-	-	7	-	5	2	23
8	إدارة الموارد البشرية	4	1	2	1	-	-	-	-	2	1	1	-	6
9	إدارة تقنية المعلومات	7	1	2	4	5	-	1	4	14	4	6	4	26
10	إدارة العضويات	1	1	-	-	10	4	2	4	1	-	1	-	12
11	إدارة المخاطر / مكافحة الاحتيال / استمرارية الأعمال	13	-	4	9	4	-	-	4	5	1	-	4	22
12	إدارة المبيعات	6	-	4	2	11	1	5	5	8	2	4	2	25
13	إدارة الأكتتاب	8	2	2	4	11	4	1	6	4	1	-	3	23
14	إدارة مراقبة الاستخدام (Utilization)	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
	المجموع	74	7	29	38	61	14	13	34	72	12	32	28	207

- الجدول محدث بتاريخ 18 يناير 2026م

❖ 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 2025م

❖ تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة:

لم تقم شركة عناية السعودية بالمشاركة في أي فعالية خلال عام 2025م

❖ 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 2025م. كما يوجه أعضاء مجلس الإدارة شكرهم لجميع عملاء الشركة على منحه الثقة وحرصهم على تطوير العلاقة واستمرارها بما تقدمه الشركة من خدمات ومنتجات. وهم على ثقة من أن هذه الانجازات ستعطي الشركة دفعة قوية لعام 2026م من أجل تحقيق الغاية الإستراتيجية وإحراز المزيد من النجاحات.

رئيس مجلس الإدارة

خالد عابد قامه

