



تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 م

Saudi Enaya Cooperative Insurance Company

شركة مساهمة برأس مال: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ر.س | السجل التجاري: ٤٠٣,٢٢٣٥٢٨ | مرخص لها برقم ترخيص: ت م ن / ٢٠١٢٨ / ٣٢ | خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي

هاتف: ٤١٢٠ ٩٢٠٠ ٩٦٦ | فاكس: ٣٧٤٠ ٥٩٢ ٩٦٦ | صندوق بريد: ٣٥٢٨، جدة ٢١٤٨١ | العنوان الوطني: ٨٤٣٣ الامير سلطان - حي الروضة جدة ٢٣٤٣٥ - ٢٠٨٣ المملكة العربية السعودية
A joint stock company with a capital of SR 150,000,000 | Commercial Registration No: 20128 / 32 | License Number: 20128 / 32 | It is controlled and supervised by SAMA
Phone: + 966 9200 4120 | Fax: + 966 12 592 3740 | P.O.Box: 3528, Jeddah 21481 | National Address: 8433 Prince Sultan - Rawdah district Jeddah 2083 - 23435 Kingdom of Saudi Arabia



sa.enaya



@saudi_enaya



www.saudienaya.com

الفهرس

رقم الصفحة	البيان
4	كلمة رئيس مجلس الإدارة
4	كلمة الرئيس التنفيذي
5-4	الأنشطة الرئيسية
5	موافقة البنك المركزي السعودي على منح ترخيص مزاولة النشاط للشركة
5	موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني على تأهيل الشركة
5	بداية ممارسة النشاط
5	الخطط والقرارات المهمة خلال الفترة
6-5	التوقعات المستقبلية والمخاطر
8-6	ملخص قائمة المركز المالي
8	التحليل الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة
9	ملخص نتائج أعمال التأمين والمساهمين
9	المعايير المحاسبية
9	الشركات التابعة لشركة عناية السعودية
9	تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة لعناية السعودية
10-9	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 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
11	المعلومات الخاصة بالقروض التي على الشركة
11	وصف لفتات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى 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 إلى 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
13-12	عقود تأمين مع الشركات ذات صلة مع أعضاء المجلس
13	عقود أخرى مع شركات ذات الصلة مع أعضاء مجلس الإدارة
13	تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أي أحد من كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض
13	تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين
13	الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة
14	المدفوعات النظامية
14	الاستثمارات والاحتياطات التي تم إنشاؤها لمصلحة الموظفين
14	إقرارات الشركة
14	تقرير المحاسبين القانونيين
14	استبدال المحاسبين القانونيين
15	تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة
15	ما طبق من لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك
17-16	تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه وأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها
17-16	أ. مجلس الإدارة
19-18	ب. الإدارة التنفيذية

19	لجان مجلس الإدارة: (لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، اللجنة التنفيذية، لجنة الاستثمار، لجنة المخاطر) أ. لجنة المراجعة
20	ب. لجنة الترشيحات والمكافآت
21-20	ج. اللجنة التنفيذية
21	د. لجنة الاستثمار
22	هـ. لجنة المخاطر
52-22	مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين
26	أ. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
27	ب. مكافآت أعضاء اللجان
27	ج. مكافآت كبار التنفيذيين
28	العقوبات النظامية
29-28	تفصيل عقوبات 2021
29	نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية
29	توصيات لجنة المراجعة التي يوجد بها تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة
29	الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم
29	تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة
29	نظام الرقابة الداخلية وفعاليتها
29	الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية
29	مواصلة العمليات
30	الخاتمة

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 2021/12/31 م متضمناً شرحاً مختصراً عن نشاط الشركة وعن أعمالها ومستوى أدائها والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 م، بالإضافة إلى المعلومات الخاصة بمجلس إدارة الشركة واللجان المنبثقة عنه واختصاصاتها، وإفصاح أعضاء مجلس الإدارة، وملخص لأبرز القرارات الإستراتيجية الصادرة خلال العام 2021، 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.

يسعدني ان اتقدم بالشكر الجزيل لمقام خادم الحرمين الشريفين وولي عهده الامين على استمرار الدعم المقدم من الدولة لتخفيف اثار جائحة كورونا المستجد مما كان له الاثر الايجابي على الاقتصاد السعودي بشكل عام وعلى القطاع المالي بشكل خاص والتي من ضمنها التأمين.

وفي الختام، اقدم جزيل الشكر للمساهمين والموظفين على الجهود المقدمة والفعالة في تحسين 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

في عام 2021 م مرت الشركة بعدد من التحديات التي استطاعت ولله الحمد بتجاوزها بشكل إيجابي انعكس على نمو اعمالها ورفع مستوى الالتزام بالأنظمة والتعليمات ورفع مستوى فاعلية الرقابة الداخلية في الشركة. ومن الناحية الإدارية فقد عملت إدارة الشركة على مراجعة العمليات التي تم اسنادها والخاصة بالمطالبات والشبكات والموافقات الطبية وتحسين جودة العمل والربط الالكتروني معها ليمكنا من الاطلاع الفوري على التقارير المالية والتشغيلية.

هذا وكما عملت الشركة على استحداث قنوات الكترونية للمبيعات والتواصل مع العملاء، كما تم توطيد العلاقة مع المساهمين بالتواصل معهم. كما تم تعيين مكتب محاماة (مكتب ماجد محمد علوي) للتعامل مع العملاء المتعثرين والمتأخرين وتحصيل المبالغ المتأخرة.

وفيما يخص الخطط الاستراتيجية التي قامت الشركة بالعمل عليها وحازت بإهتمام كبير مشروع الاندماج مع شركة أمانة وتعيين مستشار التكامل فيما بين الشركتين من الناحية المالية والتشغيلية والكوادر البشرية،

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 / 2012 م، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030223528 وتاريخ 27 / 03 / 1433 هـ، الموافق 19 / 02 / 2012 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 16 / 03 / 1433 هـ الموافق 08 / 02 / 2012 م وتنتهي في 31 ديسمبر من العام التالي.

تمثل القوائم المالية للعام المنصرم والتي تغطي فترة 12 شهراً ميلادياً تبدأ من تاريخ 1442/05/17 الموافق 01 / 01 / 2021 م وتنتهي بتاريخ 1443 /05 /27 الموافق 31 / 12 / 2021 م، ثامن قوائم مالية للشركة منذ تأسيسها.

النسبة المئوية	إيرادات النشاط	النشاط
%100	218,502	تأمين صحي

❖ موافقة البنك المركزي السعودي على منح ترخيص مزاولة النشاط للشركة

بتاريخ 1442/09/27 الموافق 08 /05 /2021 م حصلت الشركة على تجديد ترخيص مزاولة النشاط لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 1445/10/24 الموافق 02 /05 /2024 م. كما حصلت الشركة على ترخيص فتح فرع لها في مدينة الرياض بحسب خطاب البنك المركزي رقم 341000103587 وتاريخ 23 شعبان 1434 هـ الموافق 07 /02 /2013 م.

❖ موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني على تأهيل الشركة

بتاريخ 1442/12/12 هـ الموافق 21 /07 /2021 م حصلت الشركة على إعادة التأهيل من مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 1446/01/15 هـ الموافق 21 /07 /2024 م.

❖ بداية ممارسة النشاط

بدأت الشركة مزاولة النشاط وبيع منتجات التأمين الصحي اعتباراً من تاريخ 01 / 01 / 2013 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 البنك المركزي ومجلس الضمان الصحي وهيئة السوق المالية خلال عام 2021 م.

❖ الخطط والقرارات المهمة خلال الفترة

- توقيع اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة أمانة للتأمين التعاوني لاندماج الشركتين.
- تعيين مستشار تكامل للعمل على اعداد خطة دمج العمليات التشغيلية والمالية والمنتجات التأمينية فيما بين الشركتين والنظام التقني الأفضل للشركة بعد الاندماج.

❖ التوقعات المستقبلية والمخاطر

التوقعات المستقبلية:

تتوقع الشركة استمرارها في مشروع الاندماج الذي يهدف الى تحسين الملاءة المالية للشركة وزيادة حصتها السوقية ورفع مركزها المالي من خلال زيادة المنتجات التأمينية التي ستملكها الشركة بعد الاندماج. وقد تنجه الشركة الى البحث عن شريك اندماج اخر في حال عدم نجاح الاندماج مع شركة أمانة للتأمين.

كما اعدت الشركة خطة بديلة في حال لم يتم الاندماج او لم يتم الموافقة عليه لأي سبب كان فسيتم زيادة رأس المال والدعوة لجمعية عمومية للتصويت على ذلك.

التقرير السنوي لإدارة المخاطر (2021م):

إدارة المخاطر هي جهة تنفيذية رقابية داخلية مستقلة، تعمل على مراقبة عوامل الخطر الخارجية والداخلية والتنسيق مع الأقسام الأخرى بشكل مستمر، لخلق ثقافة الوعي بالمخاطر، ودعم ورصد سياسات تطبيق الأخطار المقبولة والمعتمدة لتحديد المخاطر المقبولة للشركة وعملت الشركة على تطوير واقتراح تنفيذ إطار عمل محسن لإدارة المخاطر ليكون مناسباً لثقافة مخاطر الشركة ويوفر نظرة على مستوى عالي لنهج الشركة لإدارة المخاطر، كما تعمل إدارة المخاطر بشكل مستمر لتحديد وتقييم المخاطر وضوابطها.

خلال عام 2021 م، تركزت جهودنا على حوكمة الشركة ومطالبات العملاء حيث نجحنا في إدارة وتعزيز نقاط الضعف في كلا المجالين. أيضاً، واصلنا تعزيز ممارسات إدارة المخاطر لدينا والحوكمة استجابة لنمو الشركة. لقد استندنا إلى تضمين جميع جوانب إطار إدارة المخاطر الخاص بنا، بما في ذلك:

- تطوير وتعزيز سياساتنا الداخلية وإجراءاتنا.
- تطوير تقارير المخاطر بشكل مستمر وبالأخص قابلية المخاطر.
- تعزيز ثقافة إدارة المخاطر بالشركة من خلال التدريب والتوعية.

في عام 2021م ركزت إدارة المخاطر على تحديث سياسة استمرارية الأعمال والعمل عن بعد ومعالجة الملاحظات المرصودة من البنك المركزي وتعزيز أنشطة إدارة المخاطر والالتزام بالأنظمة والتعليمات. سيتم وصف فئات المخاطر المحددة في إستراتيجية إدارة المخاطر التي يتم متابعتها وفيما يلي بعض المخاطر الاستراتيجية.

- مخاطر التسعير.
- مخاطر الائتتاب.
- مخاطر المطالبات.
- مخاطر التشغيلية.
- مخاطر تقنية المعلومات والأمن السيبراني.
- مخاطر السمعة.
- مخاطر السوق.

❖ ملخص قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2021 م

2017	2018	2019	2020	2021	موجودات عمليات التأمين
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
32,389	16,484	14,590	13,641	49,959	نقد وما في حكمه
114,890	17,429	44,859	49,116	58,486	ذمم اقساط تأمين مدينة، صافي
37,203	96,298	93,217	99,230	139,901	مبلغ مستحق القبض من عمليات المساهمين
0	0	2,995	191	0	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
0	0	0	0	0	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
798	8,570	1,128	119	0	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
8,924	1,035	2,851	3,230	6,926	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
27,806	14,262	12,653	5,956	6,108	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
1,396	1,157	1,106	1,082	899	موجودات غير ملموسة
1,930	2,450	2,392	2,173	1,523	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
0	0	0	2,743	679	حق استخدام الأصول ، صافي
225,336	157,685	175,791	177,481	264,481	مجموع موجودات عمليات التأمين

2017	2018	2019	2020	2021	موجودات المساهمين
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
423	40,237	62,785	101,585	109,193	نقد وما في حكمه
134,863	82,882	76,036	40,068	77,908	ودائع مريحة

34,489	12,695	72,950	68,376	1,668	استثمارات
921	1,119	2,322	824	5,531	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
1,460	2,318	3,492	4,377	4,545	عمولات مستحقة على الودائع القانونية
0	0	0	0	0	المبالغ المستحقة من عمليات التأمين
30,000	30,000	45,000	22,500	22,500	وديعة نظامية
202,156	169,251	262,585	237,730	221,345	مجموع موجودات المساهمين
427,492	326,936	438,376	415,211	485,826	مجموع موجودات المساهمين

2017	2018	2019	2020	2021	مطلوبات عمليات التأمين
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
148,377	20,338	75,920	67,504	108,727	أقساط تأمين غير مكتسبة
49,137	63,364	58,719	67,152	97,469	مطالبات قائمة واحتياطيات تقنية أخرى
873	939	0	0	0	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
0	0	0	0	0	المبالغ المستحقة من عمليات التأمين
4,207	5,808	5,934	4,970	5,787	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
26,949	66,462	34,994	34,629	49,315	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
0	0	0	2,218	2,250	التزامات تأجير
229,543	156,911	175,567	176,473	263,548	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

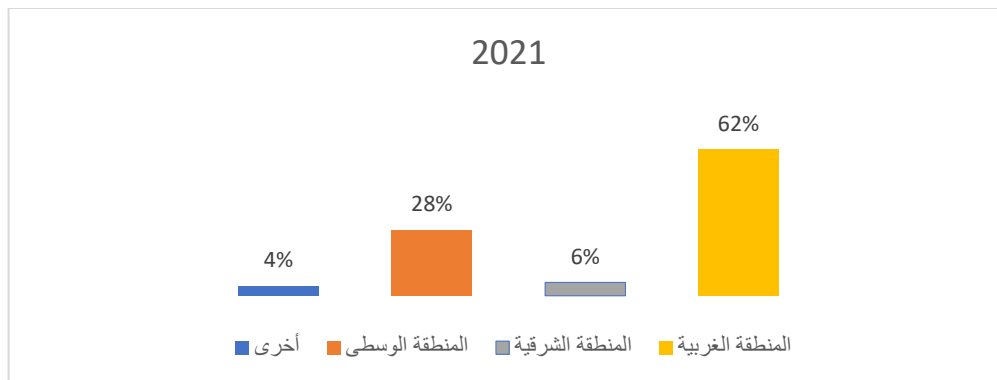
2017	2018	2019	2020	2021	مطلوبات المساهمين
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
267	4,645	1,238	1,396	4,894	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
8,298	10,698	15,498	12,000	13,250	زكاة مستحقة
37,203	96,298	93,217	99,230	139,901	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
1,460	2,318	3,492	4,377	4,545	عمولات مستحقة على الودائع القانونية
47,228	113,959	113,445	117,003	162,590	مجموع مطلوبات المساهمين

2017	2018	2019	2020	2021	حقوق المساهمين
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
200,000	100,000	300,000	150,000	150,000	رأس المال
-45,072	-44,708	-150,860	-29,273	-91,245	خسائر متراكمة
154,928	55,292	149,140	120,727	58,755	إجمالي حقوق أصحاب الأسهم
202,156	169,251	262,585	237,730	221,345	إجمالي حقوق ومطلوبات أصحاب الأسهم
0	774	224	1,008	933	إحتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة
431,699	326,936	438,376	415,211	485,826	إجمالي المطلوبات

2017	2018	2019	2020	2021	الإيرادات والأرباح
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
175,082	243,925	98,446	174,290	177,279	الإيرادات
134,332	286,855	143,422	157,429	199,025	تكاليف الإيرادات
40,750	-42,930	-44,976	16,861	-21,746	مجممل الربح
-14,519	-94,235	-106,152	-28,413	-61,972	صافي الخسارة

❖ التحليل الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة حتى نهاية 31 ديسمبر 2021م

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة حتى نهاية 31 ديسمبر 2021م					السنة
المجموع	أخرى	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	
218,502	9,286	61,141	12,546	135,529	2021



❖ ملخص نتائج أعمال التأمين والمساهمين

%	المتغيرات (+) أو (-)	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	ملخص النتائج المقارنة
		'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
32%	52,628	165,874	218,502	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
2%	2,989	174,290	177,279	صافي أقساط التأمين المكتسبة
9%	12,272	139,752	152,024	إجمالي المطالبات المدفوعة
7%	10,292	152,122	162,414	صافي المطالبات المتكبدة
-229%	(38,607)	16,861	-21,746	صافي نتيجة الاكتتاب
-96%	(2,159)	2257	98	إيرادات أخرى
-22%	(11,364)	52,376	41,012	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية والبيع والتسويق
88%	(29,402)	-33,258	-62,660	العجز من عمليات التأمين
19%	693	3,622	4,315	إجمالي مصاريف المساهمين العمومية والإدارية
81%	4,021	4,969	8,990	دخل (خسارة) استثمار
86%	(27,492)	-31,911	-59,403	صافي خسارة للفترة قبل الزكاة
119%	(2)	-1.89	-4.13	الخسارة للسهم (بالريال السعودي)

❖ المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفق للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).

❖ الشركات التابعة لشركة عناية السعودية

لا تمتلك الشركة أي شركة تابعة داخل أو خارج المملكة.

❖ 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 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 البنك المركزي السعودي 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 طبقا 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 واقربائهم 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 التغيير	نسبة التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
فيصل فاروق تمر	125	0	125	0	0	0
الدانا خالد الجفالي	10,000	0	10,000	0	0	0
كورنيلايوس اليكساندر انكيل	0	0	0	0	0	0
شركة ميونخ ري	2,250,000	0	2,250,000	0	0	0
خالد عابد قامة	0	0	0	0	0	0
شركة خالد احمد الجفالي	250,000	0	250,000	0	0	0
عمرو محمد خاشقي	0	0	0	0	0	0
حمد المحياس آل علي	0	0	0	0	0	0
الشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان)	1,500,000	0	1,500,000	0	0	0
سلطان عبد الرؤوف	0	0	0	0	0	0
عبدالله محسن النمري	0	0	0	0	0	0
محمد عبدالله الدار	0	0	0	0	0	0

❖ المعلومات الخاصة بالقروض التي على الشركة

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

❖ وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى 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 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 منحتها 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 2021م

اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) 2021/05/31م	اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) 2021/03/07م	الاسم
X	✓	فيصل فاروق تمر
✓	✓	الدانا خالد الجفالي
✓	✓	عمرو محمد خاشقجي
✓	لم يتم التعيين	محمد عبدالله الدار
X	لم يتم التعيين	عبدالله محسن النمري
X	X	كورنيليوس الكسندر لونس
✓	✓	خالد عابد قامه
X	X	حمد المحياس آل علي

❖ عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عدد الاجتماعات (8) اجتماعات خلال العام 2021م

الإجتماع الثامن 28/11/2021	الإجتماع السابع 31/08/2021	الإجتماع السادس 2021/08/17	الإجتماع الخامس 2021/05/09	الإجتماع الرابع 2021/04/13	الإجتماع الثالث 2021/04/05	الإجتماع الثاني 2021/03/11	الإجتماع الأول 2021/02/25م	طبيعة العضو	الاسم	
1	1	1	1	1	1	1		رئيس مجلس الإدارة	عمرو خاشقجي	1
							1	عضو مجلس إدارة	عمرو خاشقجي	1
1	1	1	1	أعتذر عن الحضور	1	1		نائب رئيس مجلس الإدارة	فيصل تمر	2
							1	رئيس مجلس الإدارة	فيصل تمر	2
1	1	1	1	1	1	1		عضو مجلس إدارة	الدانا الجفالي	3
							1	نائب رئيس مجلس إدارة	الدانا الجفالي	3
1	1	1	1	1	1	1		عضو مجلس إدارة	خالد قامة	4
1	1	1	1	أعتذر عن الحضور	1	1		عضو مجلس إدارة	الكسندر أنكل	5
1	1	1	أعتذر عن الحضور	1	1	1		عضو مجلس إدارة	حمد المحياس	6
1	1	1	1	1	1	1	غير معين	عضو مجلس إدارة	محمد الدار	7
1	1	أعتذر عن الحضور	1	1	1	1	غير معين	عضو مجلس إدارة	عبدالله النمري	8

❖ عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها.

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
إجراءات الشركة	30/05/2021	1
إجراءات الشركة	07/07/2021	2
إجراءات الشركة	02/11/2021	3
إجراءات الشركة	09/12/2021	4
إجراءات الشركة	27/12/2021	5
إجراءات الشركة	29/12/2021	6

❖ عقود التأمين مع الشركات ذات الصلة مع أعضاء المجلس

(الاعضاء الذين لديهم مصالح مباشرة او غير مباشرة هم : الدانا خالد الجفالي)

رقم الوثيقة	إجمالي الأقساط	تاريخ انتهاء الوثيقة	تاريخ سريان الوثيقة	الأعضاء الذين لديهم مصالح مباشرة أو غير مباشرة	أسم الوثيقة
22829	20,933.71	2022/05/31م	2021/06/14م	الدانا الجفالي	شركة خالد أحمد الجفالي
21663	201,573.08	2022/05/02م	2021/05/18م	الدانا الجفالي	شركة خالد الجفالي الصناعية المحدودة

21560	58,384.44	م2022/04/30	م2021/05/10	الدانا الجفالي	شركة خالد الجفالي للإنشاءات المحدودة
21559	13,775.00	م2022/04/30	م2021/05/10	الدانا الجفالي	شركة خالد الجفالي للطاقة
21558	197,250.92	م2022/04/30	م2021/05/10	الدانا الجفالي	شركة جاب كورب العربية السعودية المحدودة
21557	19,154.64	م2022/04/30	م2021/05/10	الدانا الجفالي	شركة الدهناء الدولية للتسويق
21556	260,019.86	م2022/04/30	م2021/05/10	الدانا الجفالي	شركة لوندليل اند اسوشييتيس لوساطة التأمين
21555	642,407.70	م2022/04/30	م2021/05/10	الدانا الجفالي	شركة خالد الجفالي
21408	77,559.24	م2022/04/30	م2021/05/10	الدانا الجفالي	شركة خالد الجفالي للإنشاءات المحدودة

❖ عقود أخرى مع شركات ذات الصلة مع أعضاء مجلس الإدارة

- توجد دفعة إلى شركة SBM Ltd بمبلغ 158 ألف ريال سعودي - مائة وثمانية وخمسون ألف ريال سعودي في العام 2021م مقابل شراء معدات إلكترونية، و رخص، و محركات، وخدمات أخرى (الأعضاء الذين لديهم مصالح مباشرة أو غير مباشرة هم : الدانا خالد الجفالي).
- تم دفع عمولات إلى شركة Lonsdale والتي تقدم خدمات تأمينية (وسيط تأمين) بقيمة 28 ألف ريال سعودي- ثمانية وعشرون ألف ريال سعودي في العام 2021م (الأعضاء الذين لديهم مصالح مباشرة أو غير مباشرة هم: الدانا خالد الجفالي).

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

لم يتنازل أحد اعضاء 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.

البيان	المدفوعات المستحقة وسدادها خلال 2021		الرصيد المستحق حتى 31 ديسمبر 2020	
	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي
الزكاة وضريبة الدخل	2,737	13,250		
تكاليف الإشراف والرقابة، (البنك المركزي السعودي) المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	986	268		
رسوم الإشراف (مجلس الضمان الصحي التعاوني)	2,278	195		
تداول	302	536		
رسوم مكتب العمل	449	-		
المجموع	8,725	14,249		

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

تبين تقارير المحاسبين القانونيين أن القوائم المالية للشركة تمثل الوضع المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2021 وجميع نتائج العمليات والسيولة حتى نهاية العام. وأن هذه التقارير تم إعدادها وفق للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)، والتأكدات على فاعلية الرقابة الداخلية للشركة ورفع الملاحظات التي تم رصدها الى لجنة المراجعة لعكس الوضع الحالي وتقييم الرقابة الداخلية في الشركة لرفعها الى مجلس الإدارة، كما تضمن تقرير المراجع الخارجي تقييم الرقابة الداخلية للشركة.

استبدال المحاسبين القانونيين

اختار أصحاب الأسهم في الشركة شركة العظم وشركاؤهم وشركة العيوطي وشركاؤهم ومور 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
41/هـ	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية لأدائه كل ثلاث سنوات		✓		مادة استرشادية
85	تحفيز العاملين: تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة، على أن تتضمن - بصفة خاصة ما يلي: 2. برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج.		✓		مادة استرشادية
87	المسؤولية الاجتماعية: تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.		✓		مادة استرشادية
88	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 وثقافتهم بها. 3. الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. 4. وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.		✓		مادة استرشادية

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
فيصل فاروق تمر	• غير تنفيذي - رئيس مجلس إدارة الى تاريخ 2021/03/07م • غير تنفيذي - نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي من تاريخ 2021/03/08م • رئيس اللجنة التنفيذية	• شركة عناية للتأمين التعاوني: عضو مجلس إدارة • شركة فاروق ومأمون تمر وشركاهما عضو مجلس إدارة • الشركة العربية السعودية اليابانية: رئيس مجلس الإدارة. • شركة أرابيو للمنتجات الصيدلانية المحدودة: عضو مجلس الإدارة . • شركات مجموعة تمر: عضو مجلس الإدارة. • شركة سكون العالمية: عضو مجلس الإدارة. • شركة الخليج المتحدة للرعاية الصحية: رئيس مجلس الإدارة. • شركة الوجبات الإيطالية: عضو مجلس الإدارة. • شركة الأثافة الفاخرة: عضو مجلس إدارة	• الشركة العربية السعودية اليابانية: المدير التنفيذي • رئيس إدارة شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني حتى تاريخ 2021/03/07م • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت شركة عناية • عضو لجنة الاستثمار شركة عناية	• ماجستير إدارة أعمال • بكالوريوس إدارة أعمال	28 سنة
الدانا خالد احمد الجفالي	• عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي من تاريخ 2021/03/08م • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	• شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني عضو مجلس الادارة. • شركة خالد احمد الجفالي القابضة: رئيس تطوير الاعمال	• Siemens LTD : Project Manager & Learning and Development Manager • نائب رئيس إدارة شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني 2021/03/07م • عضو اللجنة التنفيذية شركة عناية للتأمين	• ماجستير في إدارة الأعمال • بكالوريوس في علوم إدارية - إدارة أعمال دولية	8 سنة
كارلينيوس الكساندر انكل	• عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي • رئيس لجنة المخاطر	• شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني: عضو مجلس الإدارة. • ERGO Group AG : Chief Operating Officer ERGO International	• Khazanah Nasional Bergad's Insurance, Avicennia Capital Sdn. BHD., Malasia : Group CEO • Allianz Global Corporate & Specialty SE SE, Singapour : Regional Chief Executive Officer Asia.	• شهادة في التأمين من جامعة همبل شامبر اوف كومرس	24 سنة
حمد عبدالله المحياس	• عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي • عضو اللجنة التنفيذية • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت منذ 2021/03/08م	• شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني: عضو مجلس إدارة . • شركة ضمان الصحي (ضمان) : الرئيس التنفيذي. • Daman Healthcare Solutions, GmBH, Munich • Independent Health Information Technology Services – Member of the Board • جمعية الامارات للتأمين – رئيس اللجنة الفرعية الفنية لدعم التوطين • جمعية الامارات للتأمين – رئيس اللجنة الفنية العليا ورئيس اللجنة الفرعية الفنية للتأمين على الحياة والتأمين الصحي. • جمعية الامارات للتأمين – نائب رئيس مجلس الإدارة	• الشركة الوطنية للضمان الصحي – ضمان – الرئيس التنفيذي للعمليات . • الشركة الوطنية للضمان الصحي – ضمان – الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية • MedNet GCC : Regional Managing Director • وزارة العدل – أخصائي طب شرعي • UAE National Biosecurity Committee – The UAE Cabinet-General Secretary	• Bachelor of Forensic Science • Master on DNA Profiling	26 سنة
عمرو محمد خالد خاشقي	• رئيس مجلس الادارة - مستقل من تاريخ 2021/03/08م • رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت حتى 2021/03/07م • عضو لجنة المخاطر • عضو اللجنة التنفيذية من تاريخ 2021/03/08م	• شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني: عضو مجلس الإدارة. • مجموعة أمكست AMKEST • شركة الجبس العالمية المحدودة 3G • شركة صناعات الأغذية الوطنية • شركة المخازن المتحدة • شركة الصناعات الغذائية الشرقية المحدودة (نيجيرا) • شركة الشرق الأوسط للرعاية الصحية • شركة قادرون لأصحاب الاعمال والاعاقة المحدودة	• شركة عمر قاسم العيسائي • شركة السكر المتحدة • شركة التوفيق للأكياس البلاستيكية والمنسوجات • الشركة الوطنية للبيسكوت والحلويات • شركة عمر قاسم العيسائي للتسويق • شركة الأهلي تكافل • شركة الجبس الاهلية شركة مساهمة عامة • عضو مجلس إدارة شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني حتى 2021/03/07م	• ماجستير إدارة الاعمال من جامعة بيل، الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس إدارة الاعمال كلية مينلو، الولايات المتحدة الأمريكية	39 سنة

18 سنة	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - السعودية • بكالوريوس تسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - السعودية 	<ul style="list-style-type: none"> • وزارة الإسكان. • وزارة العمل والتنمية الاجتماعية. • مؤسسة سعة القعدة الحسنة. • شركة ابرام الاعمال القابضة. • بنك الامارات دبي الوطني المالية. • دويتشة بنك. • مصرف الراجحي. 	<ul style="list-style-type: none"> • شركة الصكوك الوطنية. 	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة - مستقل منذ 2021/03/08م • عضو لجنة الاستثمار منذ 2021/03/08م • رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت منذ 2021/03/08م 	عبدالله محسن النمرى
15 سنة	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس طب وجراحة من مملكة البحرين 	<ul style="list-style-type: none"> • مستشفى حسين العلي. • مستشفى المشاري. • شركة رعاية الطبية. • شركة ويليس السعودية. • شركة سراك للغاز (أرامكو / شل العالمية). • شركة أكسا للتأمين التعاوني. • المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 	<ul style="list-style-type: none"> • مستشفى حسين العلي. • مستشفى المشاري. • شركة رعاية الطبية. • شركة ويليس السعودية. • شركة سراك للغاز (أرامكو / شل العالمية). • شركة أكسا للتأمين التعاوني. • المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة - مستقل منذ 2021/03/08م • رئيس لجنة الاستثمار منذ 2021/03/08م • عضو لجنة المخاطر منذ 2021/03/08م 	محمد عبدالله الدار
35 سنة	<ul style="list-style-type: none"> • US CPA • Holder Active US CPA licenses in the states of Illinois and Virginia 		<ul style="list-style-type: none"> • Member in board and the Technical committee of accounting and auditing organization for Islamic financial institutions • عضو لجنة المراجعة شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني 	<ul style="list-style-type: none"> • عضو لجنة المراجعة - مستقل من خارج المجلس 	علي الأزهرى
28 سنة	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك عبد العزيز 	<ul style="list-style-type: none"> • شركة سدكو كابيتال - عضو منتدب و عضو لجنة الاستثمار • البنك السعودي البريطاني - رئيس قسم تمويل الشركات وتطوير الأعمال بالمنطقة الغربية عضو لجنة المخاطر والائتمان بالغربية • شركة تزويد المهارات التجارية - عضو ورئيس مجلس الإدارة • شركة انفال كابيتال للاستثمار- عضو مجلس الإدارة • شركة سدكو القابضة - عضو اللجنة التنفيذية • شركة المغاسل المركزية - عضو مجلس الإدارة • شركة مجموعة المنارة المتكاملة - عضو مجلس الإدارة & مدير اللجنة الادارية 	<ul style="list-style-type: none"> • شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني: عضو مجلس الإدارة • شركة ميثاق القابضة- المدير التنفيذي • مجموعة ايلاف - عضو مجلس الإدارة • شركة الاعتصام الحديثة للتسوق المحدودة - عضو مجلس الإدارة • شركة مجموعة المنارة المتكاملة - عضو مجلس الإدارة & مدير اللجنة الادارية • شركة دارات العربية للتطوير العقاري المحدودة - عضو مجلس الغدارة • شركة سكون العالمية القابضة - عضو مجلس الإدارة • شركة راسخات المميزة للاستثمار العقاري - عضو مجلس الإدارة 	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة - عضو مستقل • رئيس لجنة المراجعة • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت 	خالد عابد قامة
29 سنة	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك عبد العزيز 	<ul style="list-style-type: none"> • شركة أرواح العربية للمواشي والأعلاف - الرئيس التنفيذي • شركة عسير للطباعة والنشر - جريدة الوطن - نائب المدير العام • مجموعة عبدالخالق سعيد - نائب رئيس مجلس الإدارة • مستشفى السلام الدولي - نائب مدير عام / مدير مالي تنفيذي • البنك الأهلي التجاري - مراقب مالي - تمويل الشركات و مدير قسم الأصول الثابتة • ويني مري وشركاهم - محاسب - مراجع خارجي 	<ul style="list-style-type: none"> • شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - عضو لجنة المراجعة. • شركة المحترف الثلاثي للتطوير العمراني - الرئيس التنفيذي 	<ul style="list-style-type: none"> • عضو لجنة المراجعة - مستقل من خارج المجلس • عضو لجنة المخاطر مستقل من خارج المجلس 	كنانه بن مزاحم الشريف
25 سنة	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في المحاسبة ونظام المعلومات المالية 	<ul style="list-style-type: none"> • كبير مسؤولي الاستثمار- المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق • رئيس الاستثمار المباشر للشركات-شركة سدكو القابضة • رئيس تمويل الشركات-شركة سدكو للاستثمار • رئيس الأصول- شركة سدكو للاستثمار • مساعد المدير العام-البنك السعودي الامريكي • مسؤول أول مصرفي الشركات-البنك الأهلي التجاري 	<ul style="list-style-type: none"> • الرئيس التنفيذي لشركة عناية السعودية للتأمين 	<ul style="list-style-type: none"> • عضو اللجنة التنفيذية - تنفيذي • عضو لجنة الاستثمار - تنفيذي منذ 2021/03/08م 	سلطان عبدالرؤف

ب. الإدارة التنفيذية

الإسم	المنصب	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
سلطان عبدالرؤوف	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> كبير مسؤولي الإستثمار رئيس الاستثمار المباشر للشركات رئيس تمويل الشركات رئيس الأصول مساعد المدير العام مسؤول أول مصرفي الشركات 	ماجستير في المحاسبة ونظام المعلومات المالية	25 سنة
رامي المدهون	الرئيس المالي	الرئيس المالي	<ul style="list-style-type: none"> رئيس قسم الشؤون المالية مدير الخدمات المالية رئيس عمليات الخزانة الحسابات الدائنة وكشوف المرتبات مدير اعمال مدير المحاسبة المدير المالي محلل الأعمال محلل مالي 	ماجستير في إدارة الأعمال	18 سنة
عبدالله بوري	الرئيس المكلف	الرئيس المالي المكلف	<ul style="list-style-type: none"> مراقب مالي مساعد مدير ادارة المحفظة محاسب أول مراجع مالي مشارك 	بكالوريوس محاسبة	11 سنة
مازن شهاوي	رئيس الداخلية	رئيس المراجعة الداخلية	<ul style="list-style-type: none"> موظف خدمة عملاء مدير مساعد - العمليات مدير - المراجعة والإلتزام رئيس العمليات رئيس الإلتزام رئيس المراجعة الداخلي رئيس المراجعة الداخلي والإلتزام 	الماجستير المصغر في إدارة الأعمال ، المالية وإدارة المحاسبة بكالوريوس في إدارة الأعمال	17 سنة
مازن شهاوي	مدير الإلتزام المكلف	مدير الإلتزام المكلف	<ul style="list-style-type: none"> موظف خدمة عملاء مدير مساعد العمليات مدير المراجعة والإلتزام رئيس العمليات رئيس الإلتزام رئيس المراجعة الداخلي رئيس المراجعة الداخلي والإلتزام 	-الماجستير المصغر في إدارة الأعمال ، المالية وإدارة المحاسبة -بكالوريوس في إدارة الأعمال	17 سنة
ماجد حسن	مدير المعلومات وتطوير الأعمال المكلف	مدير تقنية المعلومات وتطوير الأعمال المكلف	<ul style="list-style-type: none"> مدير تطوير الأعمال متدرب مشارك في الإدارة - برنامج القادة الشباب 	بكالوريوس العلوم في الهندسة	6 سنوات
وجدان باخرية	مدير الموارد البشرية المكلف	مدير الموارد البشرية المكلف	<ul style="list-style-type: none"> مدير الموارد البشرية المكلف شريك أعمال الموارد البشرية مساعد مدير الموارد البشرية مسؤول الموارد البشرية مسؤول المطالبات 	بكالوريوس علم نفس	8 سنوات
ريان الزهدة	مدير الأمن السبراني المكلف	مدير الأمن السبراني المكلف	<ul style="list-style-type: none"> مدير الأمن السبراني المكلف مدير الأمن السبراني المكلف مدير مشروع مدير مشروع معاون 	دكتوراه في إدارة الأعمال	6 سنوات
الكسندر ليفير	اكتوراي داخلي	اكتوراي داخلي	<ul style="list-style-type: none"> مساعد اکتوراي محلل اکتوراي اول محلل اکتوراي مساعد اکتوراي متدرب النماذج الإکتوراي 	بكالوريوس إكتوراي	10 سنوات
عبد الجبار المربعي	مدير رعاية العملاء	مدير رعاية العملاء	<ul style="list-style-type: none"> مدير الحسابات مدير العلاقات مسؤول رعاية عملاء 	بكالوريوس تسويق	14 سنة
ساي المالكي	المدير التجاري	المدير التجاري	<ul style="list-style-type: none"> رئيس الأعمال التجارية والشركات الصغيرة والمتوسطة المدير الإقليمي - المنطقة الغربية مدير العمليات مدير الاككتاب بالمنطقة الغربية مسؤول اکتتاب 	بكالوريوس اتصالات	14 سنة
توماس رين	مدير الإکتتاب	مدير اکتتاب	<ul style="list-style-type: none"> مدير الخدمات الفنية عضو منتدب 	ماجستير في إدارة الأعمال	25 سنة

Saudi Enaya Cooperative Insurance Company

شركة عناية التعاونية للتأمين التعاوني

شركة مساهمة برأس مال: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ر.س | السجل التجاري ٤٣٠٢٢٣٥٢٨ | مرخص لها برقم ترخيص: م/٢٠١٢٨/٣٢ | خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي
هاتف: ٤١٢ ٩٢٠ ٩٦٦ + | فاكس: ٣٧٤ ٥٩٢ ٩٦٦ + | صندوق بريد: ٣٥٢٨، جدة ٢١٤٨١ | العنوان الوطني: ٨٤٣٣ الامير سلطان - حي الروضة جدة ٢٣٤٣٥ - ٢٠٨٣ المملكة العربية السعودية

A joint stock company with a capital of SR 150,000,000 | Commercial Registration No. 20128 / 32 | It is controlled and supervised by SAMA
Phone: + 966 9200 4120 | Fax: + 966 12 592 3740 | P.O.Box: 3528, Jeddah 21481 | National Address: 8433 Prince Sultan - Rawdah district Jeddah 2083 - 23435 Kingdom of Saudi Arabia

- مدير مشاريع
- المدير العام
- مدير
- الرئيس التنفيذي

❖ 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 والتأكد 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 الكوتاري ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة، دراسة ملاحظات البنك المركزي السعودي 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 يبديها المراجعين الداخليين والخارجيين وإجراء مراجعة سنوية لأداء المحاسب القانوني

عدد الاجتماعات (6) اجتماعات خلال العام 2021						الاسم	طبيعة العضو
الاجتماع الأول 2021/01/28	الاجتماع الثاني 2021/03/05	الاجتماع الثالث 2021/06/12	الاجتماع الرابع 2021/08/07	الاجتماع الخامس 2021/10/27	الاجتماع السادس 2021/12/25		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس للجنة	خالد عابد قامة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	علي الأزهرى
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	كنانة الشريف

مكافآت أعضاء لجنة المراجعة

الإسم	المكافآت الثابتة التي تم رصدها عن العام 2021 م	بدل حضور الجلسات	المجموع
خالد قامة	127,808	9,000	136,808
كنانة الشريف	102,247	15,000	117,247
علي الأزهرى	102,247	12,500	114,747
المجموع	332,302	36,500	368,802

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 ومراجعة 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 ووضع معايير لتحديد استقلالية عضو مجلس الإدارة، والتأكد من عدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى ووضع 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

عدد الاجتماعات (2) اجتماعات خلال العام 2021

الاسم	طبيعة العضو	الاجتماع الأول 2021/01/18م	الاجتماع الثاني 2021/04/27م	الاجتماع الثالث 2021/07/12م
عبدالله النمري	رئيس اللجنة	غير معين	✓	✓
عمرو خاشقي	رئيس اللجنة	✓	غير معين	غير معين
حمد آل محياس	عضو	غير معين	✓	✓
خالد قامة	عضو	✓	✓	✓
الدانا الجفالي	عضو	✓	✓	✓

مكافآت أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

الإسم	بدل حضور الجلسات	المجموع
عبدالله النمري	1,500	3,000
عمرو محمد خاشقي	1,500	1,500
حمد المحياس	1,500	3,000
خالد عابد قامه	1,500	4,500
الدانا الجفالي	1,500	4,500
المجموع	7,500	16,500

ج. اللجنة التنفيذية

اختصاصات ومهام اللجنة

دراسة الأداء المالي للشركة والمصادقة على الميزانيات والبيانات المالية التقديرية وما يتبعها من مصاريف رأس 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 (6) اجتماعات خلال العام 2021م						طبيعة العضو	الاسم	
الاجتماع السادس 2021/12/28	الاجتماع الخامس 2021/12/15	الاجتماع الرابع 2021/11/22	الاجتماع الثالث 2021/08/15	الاجتماع الثاني 2021/05/03	الاجتماع الأول 2021/02/24م			
1	1	1	1	1	1	رئيس اللجنة التنفيذية	فيصل تمر	1
1	1	1	1	1	غير معين	عضو اللجنة التنفيذية	عمرو خاشقجي	2
1	1	1	1	1	1	عضو اللجنة التنفيذية	سلطان عبدالرؤوف	3
1	1	1	1	1	1	عضو اللجنة التنفيذية	حمد المحياس	4

مكافآت أعضاء اللجنة التنفيذية			الاسم
المجموع	بدل حضور الجلسات		
9,000	1,500	فيصل فاروق تمر	
7,500	1,500	عمرو خاشقجي	
15,000	2,500	سلطان عبد الرؤوف	
9,000	1,500	حمد عبدالله المحياس	
40,500	7,000	المجموع	

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.

عدد الإجتماعات (3) اجتماعات خلال العام 2021م			طبيعة العضو	الاسم	
الإجتماع الثالث 2021/12/08	الإجتماع الثاني 2021/10/11	الإجتماع الأول 2021/06/20م			
1	1	1	رئيس لجنة الإستثمار	محمد الدار	1
1	1	1	عضو لجنة الإستثمار	سلطان عبدالرؤوف	2
أعتذر عن الحضور	أعتذر عن الحضور	أعتذر عن الحضور	عضو لجنة الإستثمار	عبدالله النمري	3

مكافآت أعضاء لجنة الاستثمار			الاسم
المجموع	بدل حضور الجلسات		
4,500	1,500	محمد الدار	
7,500	2,500	سلطان عبدالرؤوف	
0	1,500	عبدالله النمري	
12,000	5,500	المجموع	

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	طبيعة العضو	عدد الإجتماعات (2) اجتماعات خلال العام 2021م	الإجتماع الأول 2021/10/06م	الإجتماع الثاني 2021/12/01م
1 الكسندر أنكل	رئيس لجنة المخاطر	1	1	1
2 كنانة الشريف	عضو لجنة المخاطر	1	1	1
3 محمد الدار	عضو لجنة المخاطر	1	أعتمر عن الحضور	1

الاسم	مكافآت أعضاء لجنة المخاطر
كورنيليوس ألكسندر أنكل	بدل حضور الجلسات 1,500 المجموع 3,000
كنانة آل غالب الشريف	بدل حضور الجلسات 2,500 المجموع 5,000
محمد الدار	بدل حضور الجلسات 1,500 المجموع 1,500
المجموع	بدل حضور الجلسات 5,500 المجموع 9,500

❖ مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين

سياسة المكافآت وكيفية تحديدها:

اعتمد مجلس الإدارة في تحديد مكافآت أعضاء المجلس و اللجان و الإدارة التنفيذية على سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة و اللجان و الإدارة التنفيذية و المعتمدة من الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 2020/12/14م و قد تضمنت هذه السياسة القواعد و المعايير 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 وهيكل 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 إتخاذ 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 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 Category	البذل المقرر Allowance
بدل حضور اجتماع مجلس الإدارة	3,000 ريال / SR
Allowance for attending Board meetings	
بدل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (للأعضاء المجلس)	1,500 ريال / SR
Allowance for attending meetings of committees of the board (for board members)	
بدل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (لغير أعضاء المجلس)	2,500 ريال / SR
Allowance for attending meetings of committees of the board (for non-board members)	

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

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

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 عن أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة 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 مطالبته 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.
- يبني تقييم أداء كبار التنفيذيين بشكل رئيسي على أدائهم المهني خلال العام ومدى تفاعلهم المهني في تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.

العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت:

المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال عام 2021م 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
فيصل فاروق تمر	180,000	32,548	147,452
فيصل فاروق تمر	140,000	115,452	24,548
الدانا خالد الجفالي	140,000	140,384	384-
الكسندر انكل كلورونيس	140,000	140,384	384-
خالد عابد قامه	140,000	140,384	384-
خالد عابد قامه	150,000	27,534	122,466
خالد عابد قامه	150,000	100,274	49,726
عمرو خاشحي	180,000	147,945	32,055
عمرو خاشحي	140,000	25,315	114,685
حمد المحياس	140,000	140,384	384-
محمد الدار	140,000	115,068	24,932
عبدالله النور	140,000	115,068	24,932

Saudi Enaya Cooperative Insurance Company

شركة مساهمة برأس مال: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ر.س | السجل التجاري: ٤٣٠٢٢٣٥٢٨ | مرخص لها برقم ترخيص: ٢٠١٢٨/٣٢/٢ | خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي هاتف: ٩٢٠٠٠٠٠٠٠٠ | فاكس: ٣٧٤٠٩٢٠١٢ | صندوق بريد: ٣٥٢٨، جدة ٢١٤٨١ | العنوان الوطني: ٨٤٣٣ الامير سلطان - حي الروضة جدة ٢٣٤٣٥ - ٢٠٨٣ المملكة العربية السعودية

A joint stock company with a capital of SR 150,000,000 | Commercial Registration Number: 20128 / 32 | It is controlled and supervised by SAMA | National Address: 8433 Prince Sultan - Rawdah district Jeddah 2083 - 23435 Kingdom of Saudi Arabia | Phone: + 966 9200 4120 | Fax: + 966 12 592 3740 | P.O.Box: 3528, Jeddah 21481

97,973	22,027	120,000	علي الأزهري
39,781	80,219	120,000	علي الأزهري
97,973	22,027	120,000	كنانه آل غالب الشريف
39,781	80,219	120,000	كنانه آل غالب الشريف
164-	60,164	60,000	كنانه آل غالب الشريف
164-	60,164	60,000	سلطان عبد الرؤوف
164-	60,164	60,000	سلطان عبد الرؤوف
814,276	1,625,724	2,440,000	المجموع

أ- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بدل المصرفا ت	المجموع الكلي	مكافآت نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة					مبلغ معين	
			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 لعمال فنية أو إدارية أو استشارية	مزاياء عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس		
أولاً: الأعضاء المستقلين																
0	176,445	0	0	0	0	0	0	0	176,445	147,945	0	0	7,500	21,000	180,000	عمرو خاشقي
0	29,815	0	0	0	0	0	0	0	29,815	0	0	0	1,500	3,000	140,000	عمرو خاشقي
0	173,384	0	0	0	0	0	0	0	173,384	0	0	0	9,000	24,000	140,000	خالد قامة
0	142,068	0	0	0	0	0	0	0	142,068	0	0	0	6,000	21,000	140,000	محمد الدار
0	136,068	0	0	0	0	0	0	0	136,068	0	0	0	3,000	18,000	140,000	عبدالله النمري
ثانياً: الإعضاء غير التنفيذيين																
0	37,048	0	0	0	0	0	0	0	37,048	32,548	0	0	1,500	3,000	180,000	فيصل تمر
0	140,952	0	0	0	0	0	0	0	140,952	0	0	0	7,500	18,000	140,000	فيصل تمر
0	164,384	0	0	0	0	0	0	0	164,384	0	0	0	3,000	21,000	140,000	الكسندر انكل
0	168,884	0	0	0	0	0	0	0	168,884	0	0	0	4,500	24,000	140,000	دانا الجفالي
0	173,384	0	0	0	0	0	0	0	173,384	0	0	0	12,000	21,000	140,000	حمد المحييس
													0			

ب- مكافآت أعضاء اللجان

م	الإسم	المكافآت الثابتة التي تم رصدها عن العام المالي 2021	بدل حضور الجلسات	المجموع
1	خالد قامة	150,000	9,000	136,808
2	على الأزهري	120,000	7,500	109,747
3	كنانة الشريف	120,000	7,500	109,747
4	كنانة الشريف	60,000	5,000	65,146
5	سلطان عبدالرؤوف	60,000	15,000	75,164
	سلطان عبدالرؤوف	60,000	7,500	67,664
	المجموع	570,000	51,500	564,276

ج- مكافآت كبار التنفيذيين

المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس إن وجد	مكافآت نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة			المنصب	
			المجموع	الأشهر الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات		رواتب
2,331,550	0	0	0	0	0	354,000	0	0	1,977,550	65,950	495,600	1,416,000	الرئيس التنفيذي
705,775	0	0	0	0	0	0	0	0	705,775	25,775	171,736	508,264	الرئيس المالي التنفيذي
864,000	0	0	0	0	0	0	0	0	864,000	0	239,688	624,312	مدير الإكتتاب
780,000	0	0	0	0	0	0	0	0	780,000	0	219,528	560,472	المدير التجاري
504,012	0	0	0	0	0	0	0	0	504,012	0	141,852	362,160	مدير المراجعة الداخلية
5,185,337	0	0	0	0	0	354,000	0	0	4,831,337	91,725	1,268,404	3,471,208	المجموع

السنة المالية 2021		السنة المالية 2020		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
56,900.41	3	305,000	3	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
-	-	20000	2	مخالفة تعليمات وزارة الموارد البشرية الخاصة بنظام العمل
6000	1	-	-	مخالفة تعليمات المديرية العامة للدفاع المدني الخاصة بالآمن والسلامة

تفصيل عقوبات 2021م:

العقوبات/الجزاء/التدبير الاحترازي/ القيد الاحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل
استلمت شركة عناية السعودية خطاب البنك المركزي السعودي بتاريخ 1442/10/06 هـ الموافق 2021/05/18م والذي يفيد بقرار البنك المركزي السعودي المتضمن فرض غرامة مالية على شركة عناية قدرها 20,000 ريال سعودي	التعامل مع شركة وساطة تأمين بعد انتهاء تصريحها الصادر من البنك المركزي السعودي	البنك المركزي السعودي	قامت الشركة بإيقاف التعامل مع شركة وساطة التأمين بجانب مراجعة كافة تصاريح الشركات العاملة معها تجنباً للوقوع في المخالف مرة أخرى.
استلمت شركة عناية السعودية خطاب البنك المركزي السعودي بتاريخ 2021/05/31م والذي يفيد بقرار البنك المركزي السعودي المتضمن فرض غرامة مالية على شركة عناية قدرها 16,900.41 ريال سعودي	غرامة مالية لقاء تأخير الشركة في دفع تكاليف الإشراف والتفتيش الخاصة بالبنك المركزي في الوقت المحدد	البنك المركزي السعودي	تم اتخاذ الإجراءات التصحيحية لمعالجة ما ورد من ملاحظات في خطاب البنك المركزي.
استلمت شركة عناية السعودية خطاب البنك المركزي السعودي بتاريخ 1443/02/12 هـ الموافق 2021/09/19م والذي يفيد بقرار البنك المركزي السعودي المتضمن فرض غرامة مالية على شركة عناية قدرها 20,000 ريال سعودي	عدم التزام اللجنة التنفيذية بعقد الحد الأدنى من الاجتماعات المنصوص عليه نظاماً في العام 2020م	البنك المركزي السعودي	تم اتخاذ الإجراءات التصحيحية لمعالجة ما ورد في ملاحظات البنك المركزي.

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

نظراً لتكيز الشركة في مشروع الاندماج فقد اكتفت الإدارة بمعالجة الملاحظات المعلقة والتي لا تطلب أي إجراءات تعديلية في النظام او تحديث للسياسات والإجراءات او أي متطلبات يمكن تعديلها او تغييرها بعد انفاذ مشروع الاندماج.

❖ 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 2021

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

لا يوجد أي إجراء حتى تاريخه.

❖ تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة:

لم تقم شركة عناية السعودية بالمشاركة في اي فعالية خلال عام 2021م

❖ نظام الرقابة الداخلية وفعاليتته

حيث إن هنالك مستويات متعددة لتأكيد فعالية إجراءات الرقابة التي تقوم بها إدارة الرقابة الداخلية وذلك من خلال الفحص المستمر المتمثل في تطبيق خطط العمل السنوية التي يتم تنفيذها تحت إشراف لجنة المراجعة لتحسين مستوى الرقابة الداخلية باستمرار. فإن لجنة المراجعة تؤكد على فعالية نظام الرقابة الداخلية في الشركة المبنية على مراجعة المراجع الخارجي للشركة والتقارير والملاحظات التي ناقشها مع أعضاء اللجنة، مما أدى الى اصدار تأكيد من اللجنة بأنه يجب على الشركة اغلاق الملاحظات التي تم رصدها ومعالجتها والتأكد من عدم تكرارها ورفع التقارير لهم عنها.

❖ 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 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 لتشغيل الشركة خلال العام 2021م. 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 2022 م من أجل تحقيق الغاية الإستراتيجية وإحراز المزيد من النجاحات.

ولكم تحياتي،،

عمرو محمد خاشجي

رئيس مجلس الإدارة