



تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

إلى السادة المساهمين

الحمد لله وحده، وصلى الله على من لا نبي بعده

السادة مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

نيابة عن مجلس إدارة الشركة أقدم لكم التقرير السنوي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م متضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات وتقرير مراقبي الحسابات الخارجيين وذلك وفقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة وحسب اللوائح والأنظمة.

بلغت أقساط الشركة المكتتبه خلال العام ٥٧١ مليون ريال وبلغت صافي الأرباح بعد الزكاة ٢١,٣ مليون، يعود سبب ارتفاع الأرباح خلال عام ٢٠١٦ م مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق إلى ارتفاع في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة ٢٧% وارتفاع في إيرادات استثمارات حملة الوثائق وأموال المساهمين بنسبة ٦٠% التي قوبلت جزئياً بارتفاع في صافي المطالبات المتكبدة بنسبة ١٣% وارتفاع في المصروفات التشغيلية والعمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك فيها بنسبة ٤٢%.

نتوقع أن سوق التأمين السعودي المتنامي سيخلق فرصاً جيدة لنمو شركات التأمين خلال المرحلة القادمة وسيكون الاستثمار الحقيقي القادم للشركة في تنمية مهارات موظفيها وتدعيم طاقم العمل بالخبرات التي تضمن بحول الله تعالى الحصول على حصة جيدة من سوق التأمين السعودي الواعد.

نشكركم أعزاءنا المساهمين على ثقكم، ونشكر شركاءنا في النجاح في السوق السعودي على دعمهم، كما نشكر أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس وفريق الإدارة وجميع الموظفين على تعاونهم، ونعد عملاءنا الكرام بمزيد من الانجازات بحول الله تعالى.

والله ولي التوفيق ،،،



د. صالح جميل ملائكة

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٦م

أولاً: نبذة عن أحوال سوق التأمين السعودي

حقق قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية نمواً طفيفاً خلال العام ٢٠١٦م، وهو ما يمثل تباطؤاً في النمو لأول مرة منذ ٥ سنوات، وكانت أبرز ملامح القطاع في هذا العام: (لا تشمل الأرقام شركة إعادة التأمين السعودية Saudi-Re)

١. بلغ حجم السوق ٣٥,٧ مليار ريال بنهاية عام ٢٠١٦م وذلك بزيادة قدرها ١% عن عام ٢٠١٥م.
٢. استمر النمو في تأمين المركبات بينما تراجع التأمين الصحي بشكل طفيف.
٣. تم تحديث وتطبيق تشريعات وتنظيمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الرقابية الأخرى مثل هيئة السوق المالية وكذلك وزارة التجارة.

هذا وتمثل توجهات مؤسسة النقد الجديدة مؤشراً هاماً على تصميم الدولة على تنظيم قطاع التأمين وتتبع مواضع الخلل فيه وإصلاحها، وهو ما سيسفر عن بيئة تنافسية ذات احترافية عالية تمثل فرصة للشركات الملتزمة والتي تتبع سياسات شفافة وذات مصداقية عالية وتطبق معايير الجودة في عملياتها التشغيلية، وتولي برامج التوطين والاستثمار في الموارد البشرية السعودية أهمية كبرى.

لذا يتوقع استمرار نمو قطاع التأمين السعودي خلال السنوات الخمس المقبلة، مدفوعاً بشكل رئيس بإنفاذ الأنظمة القائمة التي من شأنها تحفيز نشاط القطاع وتعزيز أدائه، كما يتوقع أن يكون أقل القطاعات تأثراً بتراجع أسعار النفط وتقليص الإنفاق الحكومي.

ثانياً: نبذة عن الشركة:

شركة سلامة السعودية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ تاريخ ٤٠٣/١٦٩٦٦١/٥/٦هـ. تأسست الشركة بناء على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ وتاريخ ١٤٢٧/٩/١٦هـ. وبناء على المرسوم الملكي الكريم رقم م/٦٠ تاريخ ١٤٢٧/٩/١٨م. وكانت شركة سلامة من أولى الشركات التي رخصت في السعودية عام ٢٠٠٧م بموجب قانون التأمين التعاوني.

أ) نشاط الشركة

تقدم شركة سلامة السعودية للتأمين التعاوني حلولاً تأمينية متكاملة في مجال التأمين التعاوني. بلغ عدد المنتجات التأمينية المقدمة من الشركة عشرون منتجاً تنقسم إلى نشاطين رئيسيين وهما التأمين العام والتأمين الصحي التعاوني. وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني والمطبقة في المملكة العربية السعودية.

ب) التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

لا زالت الشركة تسير بالمسار الصحيح لزيادة حصتها السوقية بناء على اسس فنية مدروسة لتحقيق نمو في اعمال الشركة وتحقيق عوائد مجزية، كما ان الشركة تعمل على العديد من المشاريع والمبادرات واستكمال المشاريع السابقة والتي ستدعم عمليات الشركة للوصول الى الاهداف المرسومة وتحقيق رؤية الشركة وخططها الخمسية الى عام ٢٠٢٠م، ومنها:

- إطلاق المبيعات والخدمات الإلكترونية.
- إضافة منتجات مبتكرة تعزز التنوع في محافظ الشركة.
- التوسع من خلال افتتاح فروع لتغطية مناطق إضافية، ولتحسين مستوى الخدمة.
- اكمال مشروع أتممة الإجراءات والأنظمة في باقي إدارات الشركة.
- اكمال مشروع تصميم وتطوير فروع الشركة بمفهوم جديد.
- اكمال مشروع إعادة صياغة اجراءات وسياسات باقي ادارات الشركة.

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦م

ثالثاً: أهم تطورات الشركة:

الإنجازات التي تحققت لشركة سلامة خلال العام ٢٠١٦م:

تحقق بفضل الله الكثير من الإنجازات وتم السير وفق الخطط المرسومة والمعتمدة للنهوض بالشركة، وقد تم إنجاز العديد من المشاريع منها ما يلي:

- تحقيق مبيعات وعوائد قياسية مقارنة بالأعوام السابقة.
- استيفاء موافقة مؤسسة النقد والبدء بتنفيذ مشروع المبيعات والخدمات الالكترونية.
- استيفاء موافقة مؤسسة النقد للعديد من المنتجات الجديدة.
- اكتمال افتتاح فروع ونقاط البيع الجديدة حسب خطة التوسع لعام ٢٠١٦م.
- اكتمال مرحلة أتممة إجراءات إدارة مطالبات السيارات والإدارة المالية.
- انشاء قسم للتصديق الهاتفي بإدارة نسانية سعودية على درجة عالية من الكفاءة.
- إنشاء إدارة الجودة والتطوير.
- إنشاء قسم مكافحة الاحتيال.
- استحداث وتفعيل إدارة الربحية والخدمات الإكتوارية، ومراقبة سجلات الخسائر.
- تطوير وتحديث إدارة تقنية المعلومات بأحدث التقنيات المتوفرة.
- تفعيل نظام آلي لمتابعة ومعالجة شكاوى العملاء.
- تحقيق نسبة سعادة قاربت الـ ٧٠%.

ومن أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال ما يلي:

(أ) الكوادر البشرية والتدريب:

خلال العام ٢٠١٦م نجحت الشركة في رفع مستوى أداء الكوادر البشرية وهي العنصر الرئيسي في أي منشأة، فقد تم الاستمرار في تنفيذ البرنامج التحفيزي/الرقابي الذي يهدف إلى تحفيز الموظفين أصحاب الأداء المعتدل والمرتفع وتقييم الموظفين أصحاب الأداء المنخفض، وقد أدى ذلك بجانب الإجراءات والسياسات الأخرى التي اتخذتها الشركة إلى رفع مستوى الأداء العام والربحية مما انعكس إيجاباً على النتائج المالية السنوية.

كما استمرت الشركة في تنفيذ برامجها الخاصة للموارد البشرية كبرنامج "قادر" لتوظيف ذوي الاحتياجات الخاصة، فتم توظيف عدد منهم، واستمرت الشركة في الاستفادة من دعم صندوق الموارد البشرية لتوظيف السعوديين، وكذلك الاستفادة من الاتفاقيات الإضافية مع الصندوق كبرنامج الدعم الإضافي وبرنامج مكافأة أجور التوطين، واستثمار كل ذلك لتعزيز خطط السعودية بشكل فعال، مما أدى إلى رفع نسبة السعادة لتقارب نسبة ٧٠% وتصنيف الشركة ضمن النطاق البلايني وفق نظام نطاقات وزارة العمل.

وفي مجال التدريب واصلت الشركة تدريب الموظفين لتأهيلهم للحصول على شهادة أساسيات التأمين وهي إحدى أهم متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي للموظفين العاملين في مجال التأمين؛ وإضافة إلى تدريب الكثير من الموظفين

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦م

للشركة وتطبيقات الهواتف الذكية لبعض المنتجات وكذلك البدء في بيع منتجات جديدة من خلال الفروع ونقاط البيع مثل تأمين السفر وتأمين أخطاء المهن الطبية للأطباء وكذلك تأمين الحوادث الشخصية.

ج) أنظمة الحاسب الآلي وأنظمة العمل:

إدارة تقنية المعلومات

تتولى هذه الإدارة المهام التالية:

١. التكامل مع باقي إدارات الشركة بهدف ترجمة خطط الشركة المستقبلية لأنظمة وحلول تطبيقية:

- إدارة المتطلبات الجديدة وتحسين الأنظمة المستخدمة.
- إدارة عقود التعاقد مع مزودي الخدمات والحلول.
- إدارة نظم البنية التحتية لتقنية المعلومات للتوافق دائما مع خطط الشركة.

٢. تطوير النظم التالية:

- أنظمة التأمين الداخلية، نظم الحسابات، الموارد البشرية، الأرشفة، المخاطر، سير العمل، وخدمات العملاء.
- نظم تطبيقات الويب الخاصة بالتأمين لفروع الشركة الخارجية وشركاء العمل.
- نظم الربط الإلكتروني مع مجلس الضمان الصحي، نجم، العلم، وجلوب ميد.
- تطوير أنظمة مستودعات البيانات والتقارير بهدف تسريع آلية اتخاذ قرار نوعي.
- وضع ضوابط وإجراءات الاستخدام.
- إدارة المهام التشغيلية اليومية للشركة.

٣. أنظمة الحاسب الآلي وأتمة نظم العمل

انطلاقاً من استراتيجية الشركة قامت إدارة تقنية المعلومات خلال عام ٢٠١٦م بالتركيز على المحاور الأساسية التالية:

٤. تحسين أداء برامج العمليات التشغيلية للشركة

- إعادة تصميم وهيكل نظم رفع الوثائق الى نظام نجم الإلكتروني حسب متطلبات مؤسسة النقد وشركة نجم. بناء على توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم تعديل برامج رفع وثائق المركبات الى نظم شركة نجم لتتوافق مع اخر إصدار من شركة نجم. الهدف من هذا المشروع تطبيق وأتمة الضوابط المقدمة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

• تحسين نظم البيع الخاصة بفروع الشركة.

استكمالاً للعقود الموقعة مع شركتي علم ونجم، تم بالفعل تطبيق البرامج المتعاقد عليها مع الشركة المورد لبرامج الشركة والتي تعتمد بشكل كبير على منتج يقين من شركة العلم ومنتج الاستعلام عن الحوادث من شركة نجم. الهدف من هذه المشاريع هو زيادة الإنتاجية والكفاءة وبالتالي المساهمة في

زيادة مبيعات الشركة اعتمادا على معلومات خدمة يقين ونجم الموثوقة. ومن الجدير بالذكر بأنه تم

الاعتماد على خدمات يقين في مشاريع تطوير مبيعات منتجي تأمين المركبات والطبي. ومثال ذلك:

- خدمة الاستعلام على معلومات العميل.
- خدمة الاستعلام عن معلومات المركبة.
- خدمة الاستعلام عن معلومات التابعين للتأمين الطبي.
- خدمات إصدار الملاحق التأمينية من نقاط البيع مباشرة لكل من منتجي تأمين المركبات والطبي.

• تحسين نظم آلية العمل الخاصة بالتعويضات.

استكمالاً للتعهد الموقعة مع شركة أوبتيمايزا، تم بالفعل أتممة آليات العمل التي تم تطويرها من قبل شركة الاستشارات بي اي (PA). الهدف من هذه المشاريع هو زيادة كفاءة نظم التعويضات، متابعة مؤشرات الأداء والعمل المستمر على تطويرها، والانتقال بالنظم الحالية إلى مفهوم متابعة المهام.

- أتممة عمليات سير العمل الخاصة بتعويضات المركبات من مرحلة العمليات الى المالية.
- أتممة استقبال الشكاوى العملاء.

• بناء على طلب من مؤسسة النقد العربي السعودي:

- تم أتممة ضوابط إصدار الوثيقة الموحدة للمركبات.
- تم أتممة ضوابط إصدار تعويضات وثنائق الطرف الثالث الموحدة.
- تم استكمال إعادة بناء نظم تحديد الأسعار لكل من منتجي الطبي والمركبات.

• بناء على طلب من مجلس الضمان الصحي تم بناء خدمة ارسال الإحصائيات للتأمين الطبي الى خوادم مجلس الضمان الصحي بشكل يومي.

• تم تطوير منتج ويب جديد خاص بإصدار وثنائق تأمين الأخطاء الطبية.

• تم تطبيق وأتممة آلية الإلغاءات الخاصة بنظم ويب الشركة. الهدف من هذا المشروع:

- تمكين نقاط البيع من تسجيل ومتابعة طلبات الإلغاء.
- تمكن فرق الاكتتاب في المركز الرئيسي من مراجعة وتدقيق عمليات الإلغاء.
- التحويل الإلكتروني لطلب الإلغاء الى الإدارة المالية بهدف استكمال عملية التحويل البنكي بناء على أبيان العميل.

٥. تحسين نظم التقارير

• استكمالاً لتطبيق نظم IBM COGNOS BUSINESS INTELLIGENCE في الشركة...

- تم بالفعل استكمال بناء عدة لوحات تحكم ومراقبة.
 - لوحة تحكم ومراقبة خاصة بعمليات المبيعات.
 - لوحة تحكم ومراقبة خاصة بعمليات التعويضات.
 - لوحة تحكم ومراقبة خاصة بعمليات مركز الاتصال.
 - لوحة تحكم ومراقبة خاصة بعمليات رفع الوثائق الى نظام نجم.

تم تطوير تقارير تحليلية وإحصائية متقدمة ليتمكن صانع القرار من اتخاذ القرار المناسب في الوقت المناسب بناء على معلومات تحليلية دقيقة وذات مصداقية من مصدر بيانات واحد وعلى مستويات عدة.

د) التأمين العام:

شركة سلامة للتأمين التعاوني تقدم الحلول التأمينية المتكاملة في مجال التأمين التعاوني. وقد بلغ عدد المنتجات التأمينية التي تقدمها الشركة (٢٤) منتجاً. وتنقسم منتجات التأمين إلى ثلاثة فروع رئيسية وهي التأمين العام وتأمين المركبات والتأمين الطبي.

لا تزال الشركة في انتظار موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لعدد (٣) منتجات أخرى جديدة وهي (منتج تأمين مسؤولية مدراء العموم والمدراء التنفيذيين، تأمين التعويض المهني وتأمين الحياة الجماعي). تمارس شركة سلامة جميع أنشطتها وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها في التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية.

هـ) التأمين الصحي:

تقدم شركة سلامة للتأمين التعاوني منتجات التأمين الصحي لجميع الفئات العمرية موظفين وتابعين، وقد قامت الشركة بتطوير أنظمة إصدار وثائق التأمين الطبي لتواكب السياسات الجديدة لمجلس الضمان الصحي. كما أن شركة سلامة للتأمين التعاوني تتعامل مع شبكة مستشفيات خاصة تغطي جميع مدن وقرى المملكة العربية السعودية، وقامت مؤخراً الشركة بالتوقيع مع وزارة الصحة لتضيف لعملائها إمكانية العلاج في مستشفيات ومراكز وزارة الصحة بناء على الإتفاقية بين الطرفين عبر شركة جلوب ميد لإدارة المطالبات الطبية.

و) الإكتتاب:

تملك شركة سلامة للتأمين التعاوني الخبرة والكفاءة العاليتين في تقييم المخاطر التأمينية التي تواجه كافة شرائح العملاء وتقدم الشركة تغطيات تتناسب مع احتياجات ومتطلبات عملاء من أفراد وأصحاب الأعمال بناءً على ما ينص عليه نظام التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية، ومن ضمن توجهات قسم الإكتتاب مؤخراً التركيز على دراسة وتقييم الأخطار بصورة أعمق وأكثر تفصيلاً بجمع بيانات إضافية لتساعد مسؤول الإكتتاب على تقييم الخطر وتحديد التغطية المناسبة.

وأيضاً من توجهات القسم وضع خطة للحد من ارتفاع معدلات الخسائر المستقبلية/المتوقعة والحالية من خلال تطبيق عدة إجراءات من ضمنها عمل جداول تحليلية للمحفظة التأمينية ومراجعتها مع إدارة المبيعات وتطوير النظام ليتماشى مع كامل تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي وتطبيق مبدأ أعرف عميلك والعناية الواجبة وذلك بتعقب تاريخ العميل المحتمل ودراسة أخطاره التأمينية وإرسال التوصيات اللازمة والتي بموجبها تحدد الشركة قبول لهذه النوعية من المخاطر أو رفضها.

ز) إعادة التأمين:

جددت الشركة عدت اتفاقيات إعادة تأمين مع نخبة من أفضل شركات إعادة التأمين العالمية من ذوي التصنيف الائتماني العالي كما هو موضح بالجدول أدناه، وقد نجحت الشركة في رفع كفاءتها الاستيعابية من خلال إبرامها عدت اتفاقيات إعادة تأمين مما يمكنها من تقديم الدعم والخدمات المتميزة لقسم الإكتتاب والاستجابة الفورية لمتطلبات السوق المحلي.

S.NO:	REINSURERS	RATING
1	Swiss Re, Zurich.	AA-
2	Hannover Re, Bahrain	AA-
3	Saudi Re, Riyadh.	BBB+
4	SCOR, Paris	AA-
5	ACR (Asia Capital Re), Bahrain	A-
6	Aspen Re, UK	A
7	Trust Re, Bahrain	A-
8	XL Catlin, Dubai Branch	A+
9	Sirius, Sweden	A
10	Echo Re, Switzerland	A+
11	Axis Re, Dubai	A+
12	GIC, Dubai Branch	A-
13	Singapore Re, Singapore	A-
14	Mapfre, Spain	A
15	Malaysian Re, Dubai Branch	A-
16	IGI	A-
17	Lloyds, UK	A+
18	AXA, Dubai	AA-
19	Korean Re	A
20	Trust Re, Bahrain	A-

ج) الرقابة الداخلية:

الدور الأساسي لإدارة الرقابة الداخلية هو تقديم تأكيد معقول وطمأننة الإدارة حول سلامة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية والحد من المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة بما يحقق أهدافها وحماية أصولها. وتتبنى إدارة المراجعة الداخلية منهج تقدير المخاطر في القيام بعمليات الفحص والتدقيق وتلتزم بالمعايير الدولية وأفضل الممارسات المهنية في المراجعة. كما تتمتع إدارة المراجعة الداخلية باستقلالية مطلقة وصلاحيات كاملة دون أي قيود أو تأثير من الإدارة التنفيذية وتتبع بشكل مباشر للجنة المراجعة.

كما تقوم إدارة المراجعة الداخلية بتقييم كفاية وفعالية أنظمة وضوابط الرقابة الداخلية الموضوعية وتحديد نقاط الضعف وتقديم الملاحظات والتوصيات حيالها للإدارة التنفيذية ومن ثم متابعة علاجها. هذا بالإضافة إلى التدقيق والمتابعة المستمرة لعمليات وأنشطة الشركة المختلفة للحد من الأخطاء المحتملة أو الغش أو التزوير.

ط) إدارة الشئون القانونية والالتزام:

تقوم إدارة الشئون القانونية والالتزام بدور مهم وحيوي في التأكد من التزام وامتثال أعمال الشركة للأنظمة واللوائح التي تنظم نشاط الشركة. ولكون الشركة ترتبط في أعمالها بحكم نشاطها وبحكم وضعها القانوني بعدد من الجهات الرقابية والإشرافية كمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني وهيئة السوق المالية ووزارة

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦م

التجارة والاستثمار فإن ذلك يضع على إدارة الشؤون القانونية والالتزام مهمة وضع البرامج الملزمة للتأكد من سلامة وقانونية جميع أعمال إدارات الشركة المختلفة. من جانب آخر، تقوم إدارة الشؤون القانونية والالتزام بفحص مدى التزام الشركة وإدارتها المختلفة في تنفيذ وتطبيق القوانين والنظم واللوائح سواءً الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية أو اللوائح والنظم والسياسات الداخلية الخاصة بالشركة وبالتالي رصد أي مخالفات أو تجاوزات لتلك الأنظمة واللوائح.

كما تقوم الإدارة في الجانب القانوني من أعمالها بمتابعة سير كافة الإجراءات القانونية من مراجعة عقود، تقديم استشارات قانونية للإدارة، القضايا التي ترفع من الغير ضد الشركة أو من الشركة ضد الغير والتوجيه بشأنها وتحاول جاهدة في إيجاد الحلول العادلة والملائمة لكل حالة.

ي) إدارة المخاطر والأخطار المستقبلية المتوقعة:

نظراً لطبيعة نشاط الشركة التأميني والاستثماري، فإنها معرضة بطبيعة الحال لعدة أنواع من المخاطر أهمها مخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين ومخاطر العملات، ومخاطر أسعار العملات، ومخاطر السوق المتمثلة بتذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. وتتوقع سلامة أن تواجه عدة مخاطر مستقبلية أهمها شدة المنافسة من شركات التأمين والتي قد تقود في بعض الأحيان إلى حرب أسعار، والحفاظ على معايير التشغيل القياسية في ظل التوسع الكبير في الأعمال، والتغير في طبيعة المخاطر التي تتعرض لها محفظة الشركة نتيجة تطبيق نظم التأمين الطبي وتأمين المركبات الإلزاميين والذي أدى إلى ميل المحفظة باتجاه هذين النوعين من التأمين. وتتوقع الشركة أيضاً أن تواجه بعض المخاطر التي تتعلق بقدرة نظم التشغيل الآلية على مواكبة النمو الكبير في الأعمال، إضافة إلى تراكم المخاطر، ونقص المعلومات الحيوية، وخطر الاحتيال والجرائم المالية فضلاً عن مخاطر عدم التزام المنافسين بالأنظمة الصادرة عن الجهات الإشرافية. كما تواجه الشركة خطر عدم تحقيق هامش الملاءة المطلوب، حيث قامت الشركة بإعداد خطة عمل وتم تنفيذها لتعديل هامش الملاءة وتقديمها لمؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بناء على طلب المؤسسة، والآن في صدد مراقبتها ورصد أي مخاطر متعلقة بهذا الخصوص.

تمتلك الشركة نظام معلوماتي متكامل لإدارة المخاطر وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية حيث يمكن هذا النظام من تعريف وقياس وإعادة القياس بصورة دورية ومستمرة للمخاطر المرتبطة بكل إدارة من إدارات الشركة وكل نشاط وكل عملية تشغيلية وفي المقابل ضوابط الرقابة الداخلية المحددة لتلك المخاطر ومدى كفاءتها وفعاليتها. وقد قامت الشركة بعقد العديد من ورش العمل لموظفيها بالإدارات المختلفة لتعريفهم وتدريبهم على الاستفادة من هذا النظام. وتم تفعيل الاستفادة القصوى من النظام، حيث تقوم إدارة المخاطر حالياً بالتأكد من أن جميع المخاطر المتعلقة بتحقيق أهداف الشركة والمخاطر المرتبطة بالعمليات والأنشطة المختلفة قد تم التعرف عليها وقياسها بشكل مقبول وكافي من الإدارة التنفيذية وأنه يتم إعادة تقييمها بشكل دوري ومستمر. كما تم تصنيف جميع المخاطر التشغيلية في الشركة حسب تصنيف "بازل ٢"، وتعريف جميع مؤشرات المخاطر المتعلقة بها وذلك لضبط وتفعيل الرقابة الداخلية بأسلوب فعال.

أنواع المخاطر التي قد تواجه الشركة:

فئة الخطورة	الوصف	القابلية للتطبيق	التعرض للمخاطر
	خطورة تطوير المنتج هي الخطورة المتعلقة بالتغيرات التي طرأت على أحد المنتجات الموجودة لتلبية احتياجات الزبائن، وجعل المنتج أكثر قابلية للتسويق وسط بيئة تنافسية. قد تؤثر هذه التغيرات على تغطية المنتج ومتطلباته التي تتسبب في إحداث الخطورة.	قابله للتطبيق	هناك تعرض للخطورة من هذه الفئة نظراً لأن سلامة مشتركة في تطوير منتجات تأمين جديدة وايضا التسويق للمنتجات الموجودة حالياً. ومع ذلك، فإن سلامة تراجع المنتجات التي تسوقها، وتقيم تجربة الزبائن حتى لا تتأثر سمعة الشركة.
مخاطر التأمين	خطورة التأمين هي الخطورة المتعلقة بتقييم وقبول خطورة التأمين	قابله للتطبيق	ومع ذلك، تلتزم شركة سلامة بالتعليمات المقدمة من قبل المنظمين، وسوف تجري عمليات تقييم احتياجات التأمين المطلوبة من العملاء، فضلاً عن اختبارات القبول لتحديد أي مخاطر لاحقة محتملة. يمكن أن يشمل التعرض للمخاطر ما يلي: - عدم تقديم سلامة لوثائق تأمين مناسبة - محاولات غسل الأموال من قبل العملاء ذوي الخلفيات المشبوهة أو الجنائية
مخاطر تسوية المطالبات	خطورة تسوية المطالبات هي الخطورة المتعلقة بسداد المطالبات لحاملي الوثائق على أساس تغطية البوليصا	قابله للتطبيق	تعالج شركة سلامة إعداد المطالبات التي سوف تكون مسؤولة عن التقييم والقبول. ومع ذلك، سوف تعمل إدارة المطالبات كخط دفاع أول لحماية الشركة من أي مخاطر متعلقة بمطالبات العملاء.
مخاطر التسعير	خطورة التسعير هي الخطورة الناتجة عن العملية التي تحاول الشركة من خلالها تحديد سعر القسط المناسب	قابله للتطبيق	ومن ثما تضمن الشركة توفير مخاطر تنافسية. يشمل التعرض للمخاطر في هذه الفئة ما يلي: - تقديم أسعار عالية بالمقارنة بأنواع التأمين الأخرى - قدرة التأمين على عرض أسعار مخفضة بسبب الكفاءة الداخلية.

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦م

<ul style="list-style-type: none"> - أصول ذات نسبة عالية بالمقارنة بالعائدات - تقادم الذمم المدينة - تراكم الحسابات الدائنة والمطلوبات. زيادة الديون المتعثرة 	<p>قابلة للتطبيق</p>	<p>خطورة السيولة هي الخطورة المتعلقة بعدم القدرة على تصفية الأصول بالسرعة الكافية دون التضحية بجزء من قيمة الأصول. تحدث خطورة السيولة على الأرجح عند امتلاك أصول زائدة عن الحد وطويلة الأجل مقابل قدرات شركة التأمين</p>	<p>مخاطر السيولة</p>
<ul style="list-style-type: none"> - محفظة استثمارية محدودة - التقلبات الاقتصادية - السوق واستقرار البلد 	<p>محدودة</p>	<p>خطورة سعر الفائدة هي الخطورة حيث تتغير قيمة الاستثمار بسبب التغير في سعر الفائدة</p>	<p>مخاطر سعر الفائدة</p>
<ul style="list-style-type: none"> - عقد غير واضح لمجلس الإدارة - أدوار غير واضحة للإدارة العليا وكبار الموظفين - مخالفة مدونة لقواعد السلوك - عدم تطبيق وإنشاء اللجان المفروضة من المؤسسة 	<p>قابلة للتطبيق</p>	<p>خطورة حوكمة الشركات هي الخطورة المتعلقة بالقواعد التي تُملَى كيفية تشارك الحقوق والمسؤوليات بين المساهمين المختلفين في الشركة والمدراء والإداريين الأساسيين والمساهمين الماليين الآخرين.</p>	<p>مخاطر حوكمة الشركات</p>
<ul style="list-style-type: none"> - محفظة استثمارية محدودة - التقلبات الاقتصادية - الاستقرار الدولي والمحلي - الحفاظ على الاحتياطات من العملات المتقلبة 	<p>محدودة</p>	<p>خطورة تحويل العملات هي الخطورة المتعلقة بتغيير قيمة الاستثمار نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات، ومن ثم التأثير على أنشطة التصدير والاستيراد، فضلاً عن الاستثمارات الدولية.</p>	<p>مخاطر تحويل العملات</p>

<ul style="list-style-type: none"> - تصبح الشركة مُعيدة التأمين غير مستقرة خلال فترة الاتفاقية - التأمين الاختياري ليس جزءاً من فائض الاتفاقية - إغفال إدخال إعادة التأمين الاختياري إلى سوق إعادة التأمين - لا يمكن وضع إعادة التأمين الاختياري في السوق - ضمان دفع الأقساط - فقدان المشورة لمعيد التأمين ضمن الاتفاقية - التعامل مع مُعيد التأمين الذي لا يلتزم بلوائح مؤسسة النقد العربي السعودي "SAMA" 	<p>قابلة للتطبيق</p>	<p>خطورة إعادة التأمين هي الخطورة المتعلقة بجزء تحويل الخطورة إلى شركة أخرى</p>	<p>مخاطر إعادة التأمين</p>
<ul style="list-style-type: none"> - سوء إدارة الاقتصاد الكلي عندما تتبع السلطات سياسات نقدية ومالية غير مناسبة، ما قد يؤدي إلى التضخم وارتفاع أسعار الفائدة والركود وما إلى ذلك. - التغيرات الدورية وعدم الاستقرار - الحرب أو الاضطراب السياسي - الاضطرابات العمالية التي قد تؤدي إلى ارتفاع التكاليف أو التوقف عن العمل 	<p>قابلة للتطبيق</p>	<p>خطورة البلد هي الخطورة المتعلقة بحدوث تغيرات في بيئة الأعمال لإحدى البلدان، ومن ثم التأثير على ربحية الأعمال التي نُفذت بداخله.</p>	<p>مخاطر البلد</p>
<ul style="list-style-type: none"> - فقدان سمعة المجموعة - السمعة الضعيفة لشركة التأمين بأن الشركة لديها محفظة كبيرة - الربط بالأنشطة المشبوهة سواء حدث ذلك بواسطة أحد الموظفين أو العملاء أو مزود خدمة التأمين - شكاوى الزبائن حول رداءة الخدمة ونشر التعليقات السلبية في السوق 	<p>قابلة للتطبيق</p>	<p>خطورة السمعة هي الخطورة المتعلقة بالرأي العام السلبي في الشركة. هذا يؤثر على قدرة المؤسسة على تكوين علاقات أو تقديم خدمات أو الاستمرار في العلاقات الخدمية الحالية، ومن ثم تعريض الشركة للخسارة المالية أو تراجع في قاعدة عملاءها التي تؤثر على الأرباح ورأس المال.</p>	<p>مخاطر السمعة</p>

<ul style="list-style-type: none"> - عدم وجود سياسات وإجراءات موثقة، - عدم الفصل بين الواجبات، - مصفوفات السلطات غير الواضحة - عدم وجود وثيقة عن التوجه الاستراتيجي، - الاستعانة بمصادر خارجية عديمة الكفاءة - خطورة استمرارية الأعمال بسبب حريق أو القفل أو الأنظمة، - الاحتيال الداخلي - الإدارة الضعيفة للمشروع ووساطة التأمين وعمليات أنشطة المطالبات - محاولات غسل الأموال 	<p>قابلة للتطبيق</p>	<p>هي الخسارة المالية الناجمة عن العمليات أو الأنظمة الداخلية غير المناسبة أو الفاشلة أو من الأحداث الخارجية. قد تنشأ الخطورة عن سياسات وإجراءات وأنظمة العميل أو شركة التأمين. كما قد تنجم الخطورة عن أنظمتنا الخارجية.</p>	<p>المخاطر التشغيلية</p>
<ul style="list-style-type: none"> - عدم وجود نسخ احتياطي - عدم وجود خطة للتعافي من الكوارث وللطوارئ - المستوى الأمني للشبكة والفيروسات - السلطات غير الواضحة - الاختيار غير الصحيح للبرمجيات 	<p>قابلة للتطبيق</p>	<p>مخاطر تقنية المعلومات هي المخاطر التي تتسبب بها التقنية المستخدمة بواسطة الشركة لتشغيل عملياتها الأساسية مثل المبيعات والتأمين وإدارة المطالبات</p>	<p>مخاطر تقنية المعلومات</p>
<ul style="list-style-type: none"> - الخبرة المحدودة - السلوك غير الأخلاقي - تدوير الموظفين - عدم التخطيط للخلافة - تضخم تكلفة العمالة - تضارب المصالح 	<p>قابلة للتطبيق</p>	<p>هي المخاطر التي تحدث بسبب دورة الموارد البشرية أثناء الاختيار وإدارة الموظفين والفصل.</p>	<p>مخاطر الموارد البشرية</p>
<p>تقييم كل حالة على حدة</p>	<p>قابلة للتطبيق</p>	<p>المخاطر الأخرى التي لم تُرد أعلاه</p>	<p>المخاطر الأخرى</p>

ك) الاستثمارات:

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

١. تمتلك الشركة ما قيمته ٣,٨٥% من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين التي يبلغ رأس مالها ٥٠ مليون ريال بخلاف ذلك لا يوجد شركة تابعة لشركة سلامة للتأمين التعاوني داخل المملكة أو خارجها.
٢. استثمرت الشركة في صكوك إسلامية مع عدد من الشركات والبنوك المحلية بإجمالي مبلغ ٤٠,٨ مليون ريال سعودي وفي صكوك حكومات أجنبية بمبلغ ٨,٩ مليون ريال.
٣. بلغت القيمة السوقية لاستثمارات الشركة في الأسهم المحلية (المجازة شرعاً) في ٢٠١٦/١/١م مبلغ ١٤,٩ مليون ريال سعودي، وبلغت قيمتها السوقية في ٢٠١٦/١٢/٣١م مبلغ ١٦,٤ مليون ريال سعودي.
٤. بالنسبة لباقي الاستثمارات فهي عبارة عن ودائع وصناديق استثمارية إسلامية لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية بقيمة ٣٩٨,٢ مليون ريال سعودي.
٥. تؤكد شركة سلامة للتأمين التعاوني انه لا يوجد أي قروض على الشركة ولا يوجد أي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض خلال السنة.

رابعاً: المؤشرات المالية:

نستعرض فيما يلي أهم المؤشرات المالية للشركة والتي تبدأ من ٢٠١٦/١/١م ولغاية ٢٠١٦/١٢/٣١م (اثنا عشرة شهر) حسب ما نص عليه في النظام الأساسي للشركة:

- بلغ صافي الأرباح للفترة ٢١,٣٠٤ ألف ريال وبلغ ربح السهم ٠,٨٥ ريال.
- حققت الشركة إجمالي أقساط تأمين مكتتبة (GWP) ٥٧١,٣٥٣ ألف ريال.
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال الفترة ٣٢٩,٩٦١ ألف ريال.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين الغير مكتتبة ٢٨٠,٩٦٩ ألف ريال والتي تعتبر دخلاً للشركة ينعكس أثره خلال الفترات المالية القادمة مقابل تكاليف موجلة لاكتتاب وثائق التأمين تبلغ ١٠,٥٩٠ ألف ريال.

أ) أقساط التأمين المكتتبة:

حققت الشركة مجموع أقساط تأمين مكتتبة بقيمة ٥٧١,٣٥٣ ألف ريال سعودي عام ٢٠١٦م وذلك بنسبة ارتفاع قدره ٤٥,٨% عن عام ٢٠١٥م والتي بلغ مجموع أقساط التأمين المكتتبة ٣٩١,٧٤٠ ألف ريال سعودي.

الأرقام بالآلاف الريالات

البيانات	٢٠١٦م	٢٠١٥م	الفروقات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)	٥٧١,٣٥٣	٣٩١,٧٤٠	%٤٥,٨
صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP)	٥٤٣,٠٩٨	٣٢٩,٠٨٨	%٤٧,١

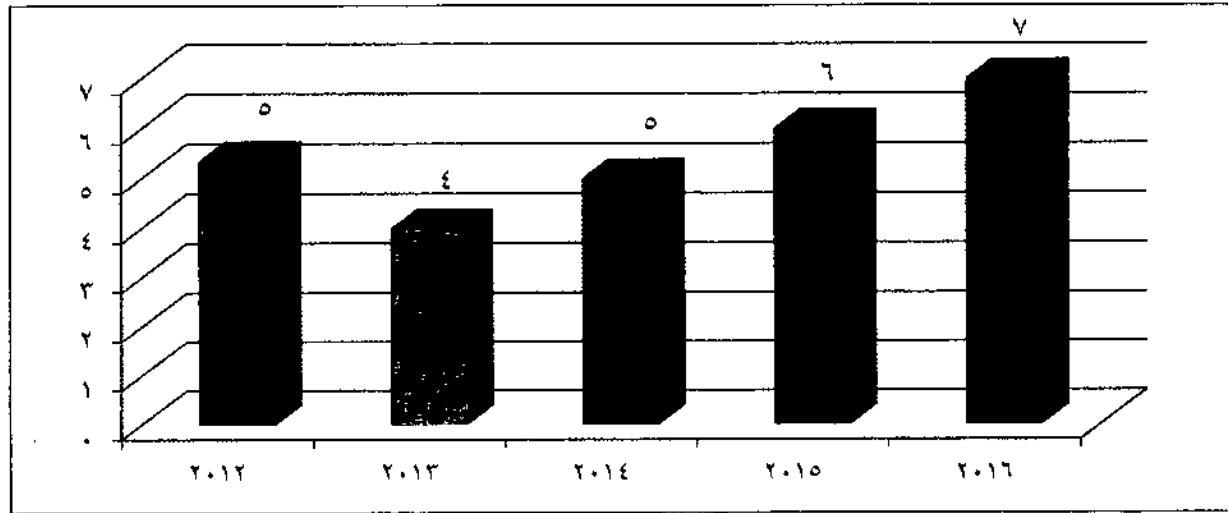
تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦م

ج) عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى:

الأرقام بآلاف الريالات

البيان	٢٠١٦م	٢٠١٥م	الفروقات
عمولات إعادة التأمين	٣,٧٣٥	٣,٧٦٧	-٠,٨%
إيرادات إكتتاب أخرى	٦٠١	١,٣٦٢	-٥٥,٩%
إيرادات أخرى	٢,٦١٣	٧٣٥	٢٥٥,٥%

ويوضح الرسم البياني التالي عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى خلال الفترة ٢٠١٢ إلى ٢٠١٦ (بملايين الريالات):



د) تكاليف الاكتتاب:

الأرقام بآلاف الريالات

البيان	٢٠١٦م	٢٠١٥م	الفروقات
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين وأخرى	٣٠,٤٥٤	١٨,٩٨١	٦٠,٤%

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦م

الأرقام بالآلاف الريالات

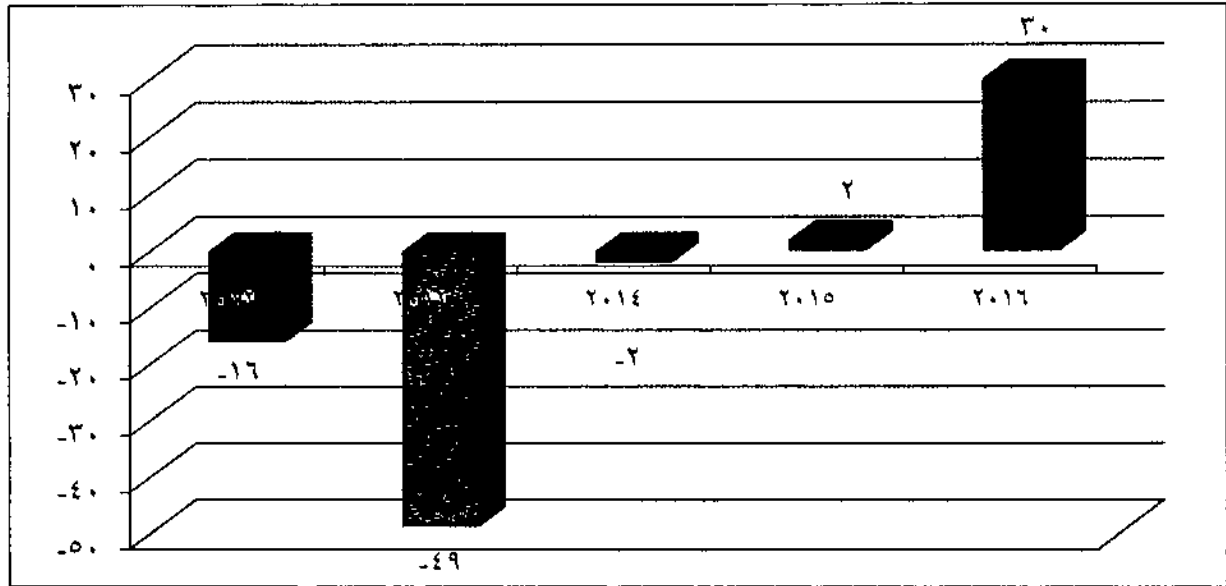
البيان	٢٠١٦م	٢٠١٥م	الفروقات
صافي أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٧٦,٢١٧	١٦٦,٠٨٤	٦٦,٣%
صافي مطالبات تحت التسوية	١٤٠,٨٠٠	٩٠,٦٩٩	٥٥,٢%
دخل عمولات غير مكتسبة	١,٢٨٧	١,٥٥٣	١٧,١-%
مخصص احتياطات فنية أخرى	٣,٦٩٥	٢,٥٨٤	٤٣,٠%
تكاليف استحواذ وثائق موجلة	١٠,٥٩٠	٥,٢١٥	١٠٣,١%

(ز) فائض عمليات التأمين:

الأرقام بالآلاف الريالات

البيان	٢٠١٦م	٢٠١٥م	الفروقات
فائض عمليات التأمين	٢٩,٧٧٠	١,٨٠٣	١,٥٥١,١%

ويوضح الرسم البياني التالي فائض / (عجز) عمليات التأمين خلال الفترة ٢٠١٢ إلى ٢٠١٦ (بملايين الريالات):



تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦م

(ج) قائمة نتائج عمليات التأمين:

الأرقام بآلاف الريالات

الفروقات	٢٠١٥م	٢٠١٦م	البيان
			الإيرادات
%٤٥,٨	٣٩١,٧٤٠	٥٧١,٣٥٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
%٢٤,٧	(٢٢,٦٥٢)	(٢٨,٢٥٥)	ناقصة: أقساط إعادة التأمين
%٤٧,١	٣٦٩,٠٨٨	٥٤٣,٠٩٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
%٢٩٨,٥	(٢٧,٦٤٠)	(١١٠,١٣٣)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
%٢٦,٨	٣٤١,٤٤٨	٤٣٢,٩٦٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
%٠,٨-	٣,٧٦٧	٣,٧٣٥	عمولة إعادة التأمين
%٥٥,٩-	١,٣٦٢	٦,٠١	إيرادات اكتتاب أخرى
%٣٧,٩	٤,٣٢٧	٥,٩٦٨	إيرادات الاستثمارات
%٢٥٥,٥	٧٣٥	٢,٦١٣	إيرادات أخرى
%٢٦,٨	٣٥١,٦٣٩	٤٤٥,٨٨٢	مجموع الإيرادات
			التكاليف والمصروفات
%١,٣	٢٨٠,١٤٣	٢٨٣,٧٥٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
%٣٠,٠-	(٥,٥٦٦)	(٣,٨٩٨)	ناقصة: حصة معيدي التأمين
%١,٩	٢٧٤,٥٧٧	٢٧٩,٨٦٠	صافي المطالبات المدفوعة
%١٩٣,٨	١٧,٠٥٥	٥٠,١٠١	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
%١٣,١	٢٩١,٦٣٢	٣٢٩,٩٦١	صافي المطالبات المتكبدة
-	(١,٩٤٧)	١,١١١	احتياطيات فنية أخرى
%٦٠,٤	١٨,٩٨١	٣٠,٤٥٤	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين/أخرى
%٣٢,٦	٤١,٠١٧	٥٤,٥٨٦	مصروفات عمومية وإدارية
%١٨,٩	٣٤٩,٨٣٦	٤١٦,١١٢	مجموع التكاليف والمصروفات
%١,٥٥١,١	١,٨٠٣	٢٩,٧٧٠	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
%١,٥٥٠,٨	(١,٦٢٣)	(٢٦,٧٩٣)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

٢٠

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦م

الفائض للسنة	٢,٩٧٧	١٨٠	١,٥٥٣,٩ %
الفائض المتراكم في نهاية السنة	٦,١٧١	٣,١٩٤	٩٣,٢ %

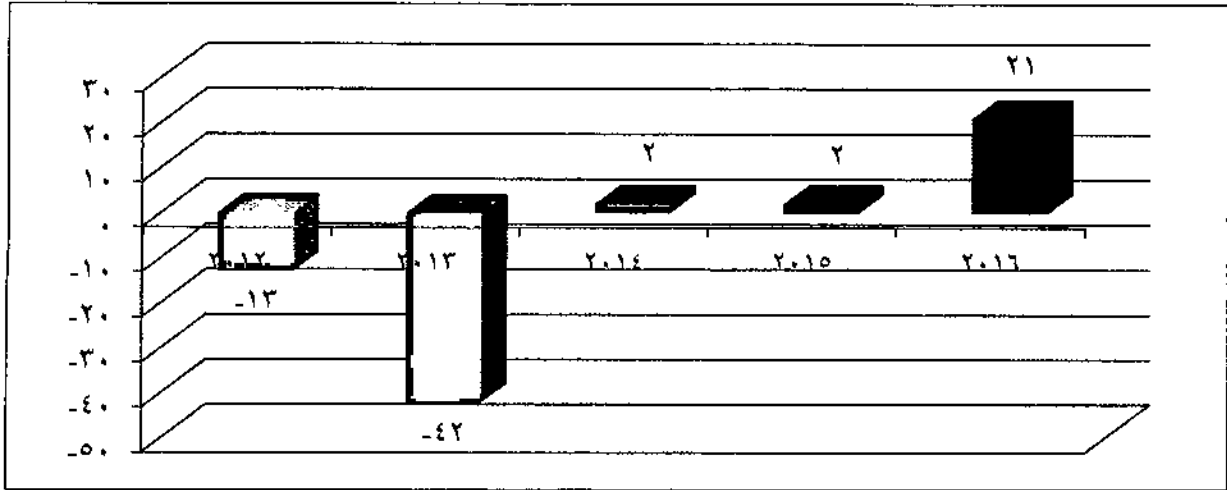
ط) قائمة عمليات المساهمين:

الأرقام بآلاف الريالات

البيان	٢٠١٦م	٢٠١٥م
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	٢٦,٧٩٣	١,٦٢٣
إيرادات الاستثمارات	٤,١٧٦	٢,٠٠١
مصروفات عمومية وإدارية	(٦١٩)	(٥٤٦)
صافي الربح للسنة قبل الزكاة	٣٠,٣٥٠	٣,٠٧٨
الزكاة	(٩,٠٤٦)	(١,٢٠٠)
صافي الربح للسنة	٢١,٣٠٤	١,٨٧٨
الربح للسهم بالريال	٠,٨٥ ريال سعودي	٠,١٠ ريال سعودي

يعود سبب ارتفاع الأرباح خلال عام ٢٠١٦م مقارنة بالعام السابق إلى ارتفاع في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة ٢٧% وارتفاع في إيرادات استثمارات حملة الوثائق وأموال المساهمين بنسبة ٦٠% التي قوبلت جزئياً بارتفاع في صافي المطالبات المتكبدة بنسبة ١٣% وارتفاع في المصروفات التشغيلية والعمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك فيها بنسبة ٤٢%. تم احتساب ربحية السهم للفترة الحالية على الربح بعد الزكاة على أساس عدد ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم والذي يمثل عدد الأسهم القائمة بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١م. تم احتساب ربحية السهم للفترة المماثلة من العام السابق على الربح بعد الزكاة على أساس عدد ١٩,٥١٩,٧٨١ سهم والذي يمثل متوسط عدد الأسهم القائمة بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١م.

ويوضح الرسم البياني التالي صافي الربح (أو الخسارة) خلال الفترة ٢٠١٢م إلى ٢٠١٦م (بملايين الريالات):



(ي) قائمة المركز المالي:

الأرقام بالآلاف الريالات

البيان	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م
موجودات عمليات التأمين:					
النقد وما في حكمه	٣٦٣,٢٦٥	٢٠٨,٨٩٠	٥٤,٣١٢	٤٧,٠٤١	٥٧,٩٣٧
ذمم مدينة، صافي	٩٩,٦١٨	٦١,٣٢٥	٤٨,٦١٩	٣٧,٩٩٨	٣٤,٣٣٩
موجودات أخرى	٤٥٠,٧٣٢	٣٧,٩٣٩	١٦٠,٣٨١	١٣٤,٤٢٨	٧٦,٩٨٣
مجموع موجودات عمليات التأمين	٥٠٨,٦١٥	٣٠٨,١٥٤	٢٦٣,٣١٢	٢١٩,٤٦٧	١٦٩,٢٥٩
موجودات المساهمين:					
النقد وما في حكمه	١٦٠,٨٩٩	١٥٣,٧٦٢	٥٠,٥٢٤	٣٣	٣٣,٣٧١
موجودات أخرى	٤٧,٩٧٦	٢٦,١٧٧	٢٧,٥٢٦	٣١,٠٧٤	٤١,٩٧١
مجموع موجودات المساهمين	٢٠٨,٨٧٥	١٧٩,٩٣٩	٣٣,٠٥٠	٣١,١٠٧	٧٥,٣٤٢
مجموع الموجودات	٧١٧,٤٩٠	٤٨٨,٠٩٣	٢٩٦,٣٦٢	٢٥٠,٥٧٤	٢٤٤,٦٠١
مطلوبات عمليات التأمين:					
ذمم معيدي التأمين	٦,٤٤٩	٢,٥٦٣	٢,٨٨٣	٢,٠٨٣	٣,٤٧٠
احتياطيات فنية	٤٣٣,١٢٧	٢٧٤,٣٩١	٢٢٨,٩١٩	١٨٢,٧٨٦	١٣١,٧٥٩
مطلوبات أخرى	٦٢,٨٦٨	٢٨,٠٠٦	٢٨,٤٩٦	٣١,٥٨٤	٣١,٠١٦
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٥٠٢,٤٤٤	٣٠٤,٩٦٠	٢٦٠,٢٩٨	٢١٦,٤٥٣	١٦٦,٢٤٥



تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦م

P.O. Box 122392, Jeddah 21332, Saudi Arabia

☎: +966 2 6647877

☎: +966 2 6647387

United Number : 9200 2 3355

ص. ب ١٢٢٣٩٢ - جدة ٢١٣٣٢ - المملكة العربية السعودية

☎: +966 2 6647877

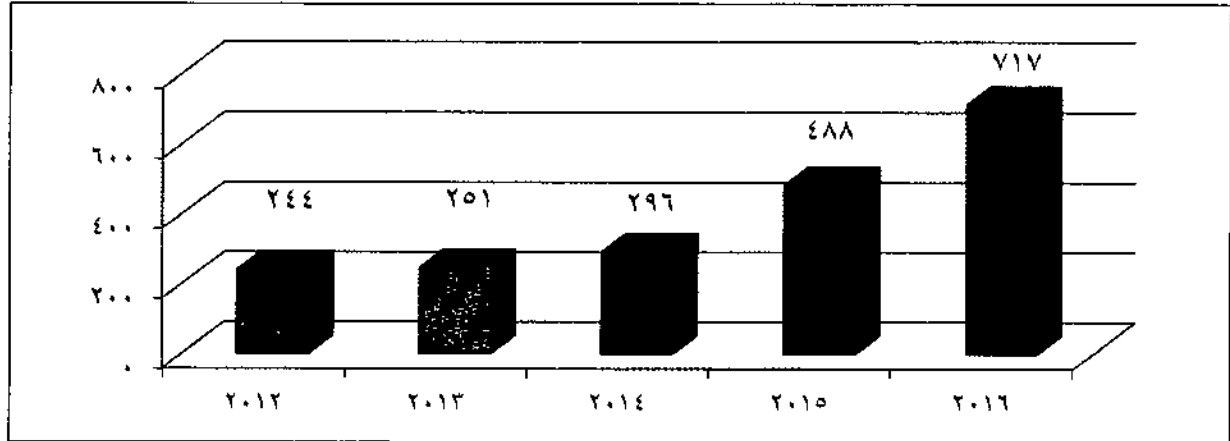
☎: +966 2 6647387

الرقم الموحد : ٩٢٠٠ ٢ ٣٣٥٥

www.salama.com.sa

٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٦	فائض من عمليات التأمين
١٦٩,٢٥٩	٢١٩,٤٦٧	٢٦٣,٣١٢	٣٠٨,١٥٤	٥٠٨,٦١٥	مجموع مطلوبات وفائض التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين:
٦,٣٨٨	٣,٩٠٤	٦,٠٧١	٨,٠٦٧	١٥,٦٩٩	مطلوبات المساهمين
٦٨,٩٥٤	٢٧,٢٠٣	٢٦,٩٧٩	١٧١,٨٧٢	١٩٣,١٧٦	حقوق المساهمين
٧٥,٣٤٢	٣١,١٠٧	٣٣,٠٥٠	١٧٩,٩٣٩	٢٠٨,٨٧٥	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٢٤٤,٦٠١	٢٥٠,٥٧٤	٢٩٦,٣٦٢	٤٨٨,٠٩٣	٧١٧,٤٩٠	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

ويوضح الرسم البياني التالي إجمالي الموجودات خلال الفترة ٢٠١٢م إلى ٢٠١٦م (بملايين الريالات):



ك) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

الأرقام بالآلاف الريالات

المجموع	احتياطي التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	البيان
١٧١,٨٧٢	-	(٧٨,١٢٨)	٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
٢١,٣٠٤	-	٢١,٣٠٤	-	صافي الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
١٩٣,١٧٦	-	(٥٦,٨٢٤)	٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

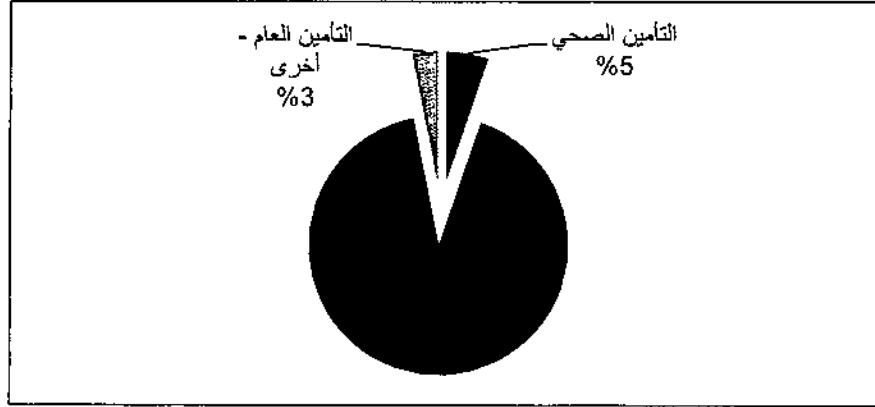
علماً بأن تقرير مراقب الحسابات لم يتضمن أية تحفظات على القوائم المالية لعام ٢٠١٦م وإنما ورد بتقريره لفت الانتباه الى أنه تم إعداد القوائم المالية حسب المعايير الدولية للتقارير المالية وليست طبقاً لمعايير التقارير المالية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢٣

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦م

ل) الأنشطة الرئيسية للشركة:

خلال العام ٢٠١٦م، شكل نشاط التأمين المركبات والصحي ما نسبته ٩٢% و ٥% على التوالي من حجم الأقساط الكلي في حين شكل مجموع التأمينات الأخرى ما نسبته ٣% من إجمالي الأقساط المكتتبة.



الأرقام بالآلاف الريالات

المجموع	عام ٢٠١٦م		التأمين الصحي	البيان
	أخرى	تأمين المركبات		
				عمليات التأمين
٥٧١,٣٥٣	١٨,٠٥٠	٥٢٣,٢٨٧	٣٠,٠١٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤٣٢,٩٦٥	٣,٨٦١	٤٠٠,٧٧٧	٢٨,٣٢٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٥,٧٧٥	٤,٤٣١	٦٤,٨٣٩	٦,٥٠٥	صافي نتائج عمليات التأمين
(٥٤,٥٨٦)	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٥,٩٦٨	-	-	-	إيرادات استثمارات
٢,٦١٣	-	-	-	إيرادات أخرى غير موزعة
٢٩,٧٧٠	-	-	-	فائض عمليات التأمين
				موجودات عمليات التأمين
٤,٧٥٢	٤,٧٥٢	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٦,٣٧٦	٦,٣٧٦	-	-	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١٠,٥٩٠	٤٤٠	٩,٤٧٥	٦٧٤	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
٤٨٦,٨٩٧	-	-	-	موجودات غير موزعة

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦م

٥٠٨,٦١٥				مجموع الموجودات
				مطلوبات عمليات التأمين
٢٨٠,٩٦٩	٦,١٢٢	٢٦٣,١٨٣	١١,٦٦٥	أقساط التأمين غير المكتسبة
١٤٧,١٧٦	١٠,٣٠٩	١٢٩,٢٣١	٧,٦٣٦	مطالبات تحت التصوية
١,٢٨٧	١,٢٨٧	-	-	دخل عمولات غير مكتسبة
٣,٦٩٥	٢٢	٣,١٤٠	٥٣٣	مخصص احتياطييات فنية أخرى
٧٥,٤٨٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة والفائض
٥٠٨,٦١٥				مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

خامساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

أ) لائحة حوكمة الشركات:

تم الالتزام بجميع أحكام لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي عدى ما يلي:

المادة	بند	نص المادة	الإيضاح
٦	د	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم مثل صناديق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم.	لم تستطع الشركة تطبيق ذلك كون الاجراء يعتبر من الشؤون الداخلية للأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية.
١٤	ج - ٨	دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها	تم حل اللجنة بتاريخ ١٦ / ١٢ / ٢٠١٥م وذلك لعدم مطابقة أعضاء اللجنة لضوابط العضوية بعد صدور لائحة حوكمة الشركات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وتمت دراسة القوائم مباشرة من قبل مجلس الإدارة.

ب) تشكيل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة:

• مجلس الإدارة:

بتاريخ ١٤/٠٩/٢٠١٦ الموافق ١٩/٠٦/٢٠١٦م تم التصويت على ترشيح أعضاء مجلس الإدارة للدورة الرابعة والتي تبدأ من تاريخ ١/٦/٢٠١٦م حيث يتكون مجلس الإدارة من ٧ أعضاء، ٣ منهم غير تنفيذيين و٤ مستقلين. وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح والأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية.

الاسم	فئة العضوية	عدد الأسهم المملوكة	النسبة المئوية	العضوية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى
سعادة الدكتور/ صالح جميل ملائكة	غير تنفيذي	٥٠٠,٠٠٠	٢%	- شركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات - شركة الأول للخدمات المالية. - شركة كنية جدة العالمية. - شركة ريسان العربية للتطوير العقاري.
سعادة الأستاذ / راشد بن عبدالله السويكت		٥٠٠,٠٠٠	٢%	- شركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات - شركة ريسان العربية للتطوير العقاري. - شركة الأول للخدمات المالية.
سعادة المهندس/ حسين بن حسن بياري		٥٠٠,٠٠٠	٢%	- شركة ريسان العربية للتطوير العقاري. - شركة الرويس العالمية للتطوير العقاري.
سعادة الأستاذ/ أحمد بن علي الشثيفي	مستقل	١,٦٢٢	٠%	-
سعادة الدكتور/ مربع بن سعد الهباش		١,٠٠٠	٠%	-
سعادة الأستاذ / لوي بن حمزة بصراوي		-	-	-
سعادة الأستاذ / مروان بن أحمد الغزير		-	-	-

• مؤهلات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المؤهلات	الخبرات
سعادة الدكتور/ صالح جميل ملائكة	<ul style="list-style-type: none"> • دكتوراه إدارة أعمال (استثمار وتمويل) - جامعة ولاية متشغن - أمريكا - ١٩٩٠م • ماجستير إدارة أعمال - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - ١٩٨٤م • بكالوريوس - هندسة مدنية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - ١٩٨٢م 	<ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس الإدارة - شركة سلامة للتأمين التعاوني - ٢٠٠٧م. • رئيس مجلس الإدارة - شركة ريسان العربية للتطوير - ٢٠١١م. • رئيس مجلس الإدارة - شركة الأول كابيتال - ٢٠٠٧م. • رئيس مجلس الإدارة - شركة كلية جدة العالمية - ٢٠١١م. • رئيس مجلس الإدارة - شركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات - ٢٠٠١م. • عضو مجلس الإدارة - شركة تبريد المناطق - ٢٠٠٩م - ٢٠١٥م. • رئيس مجلس الإدارة - شركة الأحماض الحيوية السعودية - ٢٠٠٩م - ٢٠١٠م
سعادة الأستاذ / راشد بن عبد الله السويكت	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - ٢٠٠٤م. • بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة وارنر باسفيك - الولايات المتحدة الأمريكية - ١٩٨١م. 	<ul style="list-style-type: none"> • مدير عام - شركة عبد الله السويكت - ١٩٩٨م. • عضو مجلس إدارة - شركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات - ٢٠٠٢م. • عضو مجلس إدارة - شركة سلامة للتأمين التعاوني - ٢٠٠٧م
سعادة المهندس/ حسين بن حسن بباري	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس هندسة تخطيط مدن عام ١٩٨٥م - كلية تصاميم البيئة، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. 	<ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس الإدارة - مجموعة شركات الفردوس - ١٩٩٦م. • شركة سلامة للتأمين التعاوني - عضو مجلس الإدارة - ٢٠٠٧م. • عضو مجلس الإدارة - شركة ريسان - ٢٠١١م. • عضو مجلس الإدارة - شركة الرويس - ٢٠٠٩م.

<ul style="list-style-type: none"> • مساعد المدير العام للمصرفية الإسلامية – البنك الفرنسي السعودي ٢٠١٣م. • مدير المصرفية الإسلامية توافق – البنك السعودي الفرنسي – ٢٠٠٨م. • مدير الشؤون الإدارية – الأمانة – البنك السعودي الفرنسي – ٢٠٠٢م. • مدير إدارة التوظيف والعلاقات الحكومية – البنك السعودي الفرنسي ١٩٩٢م. • مدير العلاقات العامة والتجارية – شركة السلام للطائرات – ١٩٩٠م. • مساعد المدير العام للاتصالات الملكية – الاتصالات السعودية – ١٩٨٧م. 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس علوم إدارية – جامعة الملك سعود – ١٩٨٦/١٩٨٧م. 	<p>سعادة الأستاذ/ أحمد بن علي الشنتيفي</p>
<ul style="list-style-type: none"> • عميد شؤون الطلاب – جامعة الملك خالد – ٢٠١٣م. • وكيل كلية العلوم الإدارية الأكاديمية – جامعة الملك خالد – ٢٠١٢م. • رئيس قسم المحاسبة – جامعة الملك خالد – ٢٠١١م. 	<ul style="list-style-type: none"> • دكتوراه – محاسبة وتمويل – جامعة درم المملكة المتحدة – ٢٠١٠م. • ماجستير – محاسبة وتمويل – جامعة برمنغهام – ٢٠٠٦م. • بكالوريوس – محاسبة – جامعة الملك خالد – السعودية – ٢٠٠٣م. 	<p>سعادة الدكتور/ مريع بن سعد الهباش</p>
<ul style="list-style-type: none"> • نائب الرئيس التنفيذي – شركة مجموعة الفردوس من فبراير ٢٠١٢م. 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس آداب – جامعة الملك عبد العزيز – جدة 	<p>سعادة الأستاذ / لؤي بن حمزة بصراوي</p>
<ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس الإدارة – مدارس دبي الوطنية من عام ١٩٨٨م. • رئيس مجلس الإدارة شركة سيما كان للاستثمار من ٢٠٠٤م. • رئيس مجلس الإدارة – شركة فنن للاستثمار من ٢٠٠٥م. • رئيس مجلس الإدارة – شركة إينوكات من ٢٠٠٤م. • عضو مجلس الإدارة -بنك في سي للاستثمار من عام ٢٠٠٥م. 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس إدارة أعمال -أمريكا 	<p>سعادة الأستاذ / مروان بن أحمد الغريز</p>

حصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على مبلغ إجمالي قدره ١٠٠ ألف ريال كبذل حضور اجتماعات المجلس ولجانه خلال الفترة من ٢٠١٦/١/١م ولغاية ٢٠١٦/١٢/٣١م. لم يحصل رئيس وأعضاء المجلس على أي مكافآت أو أي ميزات أو حوافز مادية أو عينية بخلاف ذلك.

الإجمالي	الاجتماع الرابع ٢٠١٦/١٠/٢٠م	الاجتماع الثالث ٢٠١٦/٠٧/٢١م	الاجتماع الثاني ٢٠١٦/٤/٢٠م	الاجتماع الأول ٢٠١٦/١/٢١م	الاسم
٤	✓	✓	✓	✓	سعادة الدكتور/ صالح جميل ملائكة
٣	✓	X	✓	✓	سعادة الأستاذ/ راشد بن عبد الله السويكت
٣	✓	X	✓	✓	سعادة المهندسين/ حسين بن حسن بياري
١	X	✓	لم ينتخب	لم ينتخب	سعادة الأستاذ/ أحمد بن علي الشثيفي
١	X	✓	لم ينتخب	لم ينتخب	سعادة الدكتور/ مريع بن سعد الهياش
٣	✓	X	✓	✓	سعادة الأستاذ / لؤي بن حمزة بصراوي
٠	X	X	X	X	سعادة الأستاذ / مروان بن أحمد الغرير

• الإدارة التنفيذية

فيما تتكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوي المؤهلات والخبرات التأمينية في السوق المحلي والعالمي، وهم:

الاسم	المنصب	المؤهلات	الخبرات	نسبة الملكية في أسهم الشركة
م. عمر بن محمد العجلاني	الرئيس التنفيذي	• بكالوريوس - هندسة كيمائية - جامعة الملك عبدالعزيز - جدة - ٢٠٠٤م. • شهادة التأمين المهنية - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية - البحرين - ٢٠٠٩م.	• رئيس تنفيذي لشركة سلامة من ٢٠١٦/١٢/١م وما زال على رأس العمل. • الرئيس التنفيذي المكلف من ٥/١ إلى ٢٠١٦/١١/٣٠م في شركة سلامة للتأمين التعاوني • رئيس التخطيط في شركة سلامة من ٢٠١٤/٥/١١ إلى ٢٠١٦/٤/٣٠م. • مدير إدارة مبيعات الأفراد - من ٢٠١٢/١٠/٠٦م إلى ٢٠١٤/٥/٠٤م - تكافل الراجحي. • مدير تأمينات الأفراد من ٢٠١١/٨/١٣م إلى ٢٠١٢/١٠/٠٣م - الأهلية للتأمين.	% ٠

	<ul style="list-style-type: none"> • مدير علاقات الشركاء من ٢٠١١/٣/١م إلى ٢٠١١/٨/١م - ملاذ للتأمين. • مدير العمليات من ٢٠١٠/٢/١ إلى ٢٠١١/٢/٢٨م - ملاذ للتأمين. 			
%	<ul style="list-style-type: none"> • رئيس دائرة التسويق في الشركة الخليجية العامة للتأمين من ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٢م. • مدير إدارة التسويق والمبيعات من ٢٠١٢م وما يزال على رأس العمل - شركة سلامة للتأمين التعاوني. 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس تجارة /محاسبة - جمهورية مصر العربية عام ١٩٩٢م. • دورة تدريبية إدارة المخاطر - ميونيخ - ألمانيا عام ٢٠٠٩م 	الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات	خالد الفتي
%	<ul style="list-style-type: none"> • مدير عام تأمين السيارات من عام ٢٠١٤م وما يزال - شركة سلامة للتأمين التعاوني. • رئيس العمليات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤م - شركة سلامة للتأمين التعاوني. • مدير إدارة تعويضات السيارات من ٢٠٠٣ إلى ٢٠١١م - شركة سلامة للتأمين التعاوني 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك عبدالعزيز - جدة - ١٩٩٨م. • دبلوم تأمين - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية - البحرين ٢٠١١م. 	مدير تأمين المركبات	عمار بن أحمد غراب
%	<ul style="list-style-type: none"> • نائب الرئيس في شركة إي إف يو للتأمين العام من عام ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٠م. • مدير مالي في شركة سلامة للتأمين التعاوني من ٢٠١٠م وما يزال على رأس العمل. 	<ul style="list-style-type: none"> • شهادة محاسب قانوني تخصص المالية - من معهد المحاسبين القانونيين في باكستان ٢٠٠٨م. • ثانوي عالي - تجارة - مجلس التعليم المتوسط - باكستان عام ١٩٩٩م. • شهادة الثانوية - علوم - مجلس التعليم الثانوي باكستان - ١٩٩٧م. 	الرئيس التنفيذي للمالية	عباس علي
%	<ul style="list-style-type: none"> • مدير إدارة المراجعة الداخلية في شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١١م وما يزال على رأس العمل. • مالك ومدير عام شركة تأسيس من عام ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١م. • مدير مصرفي دلة البركة القابضة من عام ٢٠٠٠م إلى عام ٢٠٠٧م. 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك عبدالعزيز عام ١٩٨٢م. • شهادة أساسيات التأمين من معهد المصرفي عام ٢٠١٢م. 	مدير إدارة المراجعة الداخلية	وائل بن جعفر عارف

%	<ul style="list-style-type: none"> • مدير إدارة الالتزام والشؤون القانونية في شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٣ وما يزال. • مدير إدارة الالتزام والشؤون القانونية في طوكيو مارين للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٢ إلى ٢٠١٣ م. • مدير إدارة الالتزام والشؤون القانونية في الشركة الإسلامية العربية للتأمين (إياك) من عام ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م. • محامي متدرب بمكتب المحامي عبدالله الأسمرى للمحاماة والتحكيم من عام ٢٠٠٤م إلى ٢٠٠٧م 	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير قانون من جامعة ويكاتو - هاملتون نيوزيلاندا - ٢٠٠٩م • بكالوريوس قانون من جامعة الملك عبد العزيز بجدة - ٢٠٠٤م. • شهادة أساسيات التأمين من المعهد المصرفي ٢٠١١م. • دبلوم المستشار القانوني المعتمد من المجلس العربي للتنمية الإدارية ٢٠١٥م. • حاصل على ترخيص سابق من وزارة العدل لمزاولة مهنة المحاماة. 	مدير إدارة الشؤون القانونية والالتزام	حسن بن احمد شيبلي
%	<ul style="list-style-type: none"> • مدير إدارة المخاطر شركة سلامة للتأمين التعاوني من ٢٠١٤م وما يزال على رأس العمل. • مدير الالتزام والمخاطر شركة المستقلة لوساطة التأمين من عام ٢٠١١م إلى ٢٠١٤م. 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس تسويق من كلية إدارة أعمال - جامعة العلوم والتكنولوجيا - ذهبان - جدة عام ٢٠١٣م. • شهادة أخصائي مخاطر معتمدة من (IABFM Org.) - دبي عام ٢٠١٥م. • شهادة مسؤول الالتزام معتمدة من ساما - المعهد المصرفي عام ٢٠١٣م. 	مدير إدارة المخاطر	شاكر بن فيصل الخناني
%	<ul style="list-style-type: none"> • مدير إدارة الشؤون الإدارية والموارد البشرية بشركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٤م وما يزال. • مدير الشؤون الإدارية والموارد البشرية المكلف شركة سلامة من عام ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤م. 	<ul style="list-style-type: none"> • شهادة الوساطة المالية دورة تدريبية مكثفة - جامعة الملك عبدالعزيز - جدة عام ١٤٢٣م. • شهادة التخطيط التسويقي - دورة تدريبية مكثفة جامعة الملك عبدالعزيز. • شهادة ثانوي عامة تحفيظ القرآن - ذي النورين جدة ١٤١٣م. 	مدير إدارة الشؤون الإدارية والموارد البشرية.	عاشور الزهراني
%	<ul style="list-style-type: none"> • مدير إدارة التغيير للبرامج المتكاملة ومدير تكنولوجيا المعلومات والاتصالات من ٢٠١٢/١/٢٨ إلى ٢٠١٦/٩/٣٠م - شركة الحدادة المحدودة. • مدير عام تقنية المعلومات للبلديات الفرعية والمحافظات من ٢٠٠٩/٦/١ إلى ٢٠١٢/١/٢٧م - بلدية جدة (الأمانة). 	<ul style="list-style-type: none"> • درجة دكتوراة - علوم الحاسب الآلي - من جامعة كنت ستيت - أمريكا ٢٠٠٧م. • درجة الماجستير - جامعة سام هيوستون - أمريكا - ١٩٩٤م. • بكالوريوس - علوم الحاسب الآلي والرياضيات - جامعة انديانا ستيت - أمريكا - ١٩٩١م. 	الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات	د. نعمان بنتن

وفيما يلي بيان بتفاصيل المدفوعات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي وتشمل الرواتب والبدلات والمكافآت خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م.

الأرقام بالآلاف الريالات

الاسم	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات (بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)
الرواتب والبدلات	-	-	-	٣,٠٣٤
البدلات	-	٢٦	٧٤	١٩٦
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	-	٢٧٢
الخطط التحفيزية	-	-	-	٣٢٧
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-	تأمين طبي للموظف ومن يعول وتأمين للموظف في حالة الوفاة والحوادث الشخصية حسب نظام الشركة
المجموع	-	٢٦	٧٤	٣,٨٢٩

ويقصد بكبار التنفيذيين كلاً من الرئيس التنفيذي، الرئيس المالي، رئيس التسويق، رئيس تقنية المعلومات، مدير عام تأمين المركبات.

ج) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

كانت هناك بعض العقود التأمينية كان فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة وتم معاملتهم معاملة عادية بدون أية مميزات لهذه العقود وبنفس الشروط المطبقة على جميع العملاء ولمدة عام واحد فقط، تم الإبلاغ عنها من قبل الدكتور / صالح جميل ملائكة (رئيس المجلس) بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٠ م فيما يلي بيان بها:

الأرقام بالآلاف الريالات

اسم المنشأة	عضو مجلس الإدارة	طبيعة المعاملة	أجمالي قيمة العقود	الرصيد
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (الامارات العربية المتحدة)	د/ صالح ملائكة	أقساط تأمين	١٠٠	-
مجموعة تاجير القابضة	د/ صالح ملائكة	عقود تأمين مصدرة لمدة ١٢ شهراً	٩٨,٦٦١	٣٦,٣٦٢
رئيس مجلس الإدارة	د/ صالح ملائكة	عقود تأمين مصدرة لمدة ١٢ شهراً	٣١٢	١٤٤
شركة رصد العالمية	د/ صالح ملائكة	عقود تأمين مصدرة لمدة ١٢ شهراً	٦٠٨	١٩١
شركة مجموعة الفردوس	د/ صالح ملائكة	عقود تأمين مصدرة لمدة ١٢ شهراً	١,٩٧١	٢٦

د) تشكيل لجان مجلس الإدارة:

• لجنة المراجعة:

أقرت الجمعية العامة العادية والمنعقدة بتاريخ ٢٦/١٢/٢٠١٦م وذلك بعد حصول الشركة على خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي على ترشيح لجنة المراجعة الجديدة بتاريخ ١٠/١٠/١٤٣٨ الموافق ١١/١٠/٢٠١٦م والمكونة من الأعضاء التالية أسمائهم:

الاسم	المنصب	المؤهلات	الخبرات
سعادة الدكتور/ مريع بن سعد الهباش	رئيس لجنة المراجعة "مستقل"	دكتوراة - محاسبة وتمويل - جامعة درم المملكة المتحدة - ٢٠١٠م. ماجستير - محاسبة وتمويل - جامعة برمنجهام - ٢٠٠٦م. بكالوريوس - محاسبة - جامعة الملك خالد - السعودية - ٢٠٠٣م.	عميد شؤون الطلاب - جامعة الملك خالد - ٢٠١٣م. وكيل كلية العلوم الإدارية الأكاديمية - جامعة الملك خالد - ٢٠١٢م. رئيس قسم المحاسبة - جامعة الملك خالد - ٢٠١١م.
سعادة الأستاذ/ سالم علي القحطاني	عضو لجنة المراجعة "مستقل"	• ماجستير محاسبة مهنية من جامعة الملك عبدالعزيز - جدة عام ٢٠١٣م. • بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك عبدالعزيز - جدة عام ١٩٩٧م.	• مدير مالي تنفيذي مكلف في هيئة المدن الصناعية من ٢٦/٤/٢٠١٥م وما يزال يعمل فيها. • مدير المراجعة الداخلية في هيئة المدن الصناعية من ٢٣/٤/٢٠١٢م إلى ٢٦/٤/٢٠١٥م.
سعادة الأستاذ/ علاء عبد الله محمد الهاشم	عضو لجنة المراجعة "مستقل"	• ماجستير إدارة أعمال من جامعة لانكستر بالمملكة المتحدة عام ٢٠٠٣م. • بكالوريوس المحاسبة من جامعة الملك فهد للبتترول والمعادن - السعودية عام ١٩٩٧م. • شهادة مدير قانوني في الحكومة من معهد الإدارة بالمملكة المتحدة عام ٢٠١٦م. • دبلومة إدارية في تحسين أداء المجالس من معهد الإدارة بالمملكة المتحدة عام ٢٠١٥م.	• مؤسس ومدير عام في مبادرة للاستشارات المالية من عام ٢٠١٤م وما يزال يعمل فيها. • عضو مجلس الإدارة في جمعية كنف الخيرية من عام ٢٠١٤م وما يزال يعمل فيها. • مدير ورئيس تطوير الأعمال في شركة ديلويت للاستشارات المالية من عام ٢٠١٣م إلى عام ٢٠١٤م. • رئيس تنفيذي ومستشار رئيس مجلس الإدارة في الشركة الخليجية للاستثمار العقاري من عام ٢٠٠٩م إلى عام ٢٠١٣م.

وذلك لمدة ثلاث سنوات ابتداء من تاريخ ١/٦/٢٠١٦م مع بداية دورة المجلس الرابعة وفقاً للأنحة حوكمة الشركة المعتمدة. وبناءً عليه تقرر أن يكون أول اجتماع للجنة بتاريخ ٠٣/٠٤/١٤٣٨ الموافق ١٥/١٠/٢٠١٧م حضره جميع الأعضاء، وبذلك لم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال العام ٢٠١٦م. وتتمثل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة فيما يلي:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة للتأكد من فعاليتها في القيام بالأنشطة والواجبات المحددة لها من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة إجراءات المراجعة الداخلية وإعداد تقرير مكتوب عن أعمال التدقيق ورفع التوصيات بشأنها.

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦م

٣. مراجعة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تطبيق الإجراءات التصحيحية بشأن الملاحظات الواردة عليها.
٤. رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين وفصل ومكافآت المراجعين الخارجيين، مع مراعاة استقلاليتهم.
٥. الإشراف على أنشطة المراجعين الخارجيين والموافقة على أي نشاط يقع خارج نطاق عمل التدقيق المخصص لهم خلال أداء عملهم.
٦. مراجعة خطة المراجعة ورفع الملاحظات بشأنها.
٧. مراجعة ملاحظات المراجعين الخارجيين على القوائم المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة فيما يتصل بها.
٨. مراجعة القوائم المالية الفصلية والختامية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصيات فيما يخصها.
٩. مراجعة السياسات المحاسبية السارية ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأنها.
١٠. رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص السياسة الفعالة لدراسة تضارب المصالح المحتمل لأعضاء المجلس، ذلك يشمل ما يلي من موضوعات:
 - معاملات الأطراف ذات العلاقة.
 - سوء استخدام الأصول المملوكة للشركة.
 - استخدام المعلومات السرية للمصلحة الشخصية.

• اللجنة التنفيذية

تشكلت اللجنة التنفيذية بناء على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ / ١١ / ٢٠١٦م بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لتكون اللجنة التنفيذية من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

١. الأستاذ/ راشد بن عبدالله السويكت رئيس اللجنة "غير تنفيذي"
٢. الأستاذ/ أحمد بن علي الشثيفي عضو اللجنة "مستقل"
٣. الأستاذ / لؤي بن حمزة بصراوي عضو اللجنة "مستقل"

(للإطلاع على المؤهلات والخبرات، يرجى النظر في مؤهلات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة صفحة ٢٦)

وحيث أن أول اجتماع للجنة كان بتاريخ ١٩ / ٠١ / ٢٠١٧م حضره جميع الأعضاء، بذلك تكون اللجنة لم تعقد أي اجتماع خلال العام ٢٠١٦م، وتتمثل مهام ومسؤوليات اللجنة التنفيذية فيما يلي:

١. مساعدة الرئيس التنفيذي في تطوير الخطط الاستراتيجية للشركة والموازنة التقديرية والاستراتيجيات الخاصة بالشركة.
٢. مساعدة الرئيس التنفيذي لإعداد ما يلي:
 - السياسة العامة للمبيعات.
 - خطة تطوير الموارد البشرية والشؤون الإدارية.
 - الميزانية الرأسمالية وميزانية التشغيل.
٣. مساعدة الرئيس التنفيذي في مراقبة فعالية ممارسات حوكمة الشركات وإجراء التعديلات إن لزم ذلك.
٤. مراجعة ما يلي بشكل منتظم:
 - تطبيق استراتيجية الشركة والأداء التشغيلي

- أداء الإدارة التنفيذية للشركة
- الالتزام بسياسات وإجراءات الشركة والمتطلبات النظامية
- مستوى المخاطر
- ٥. التأكد من وجود إطار عمل واضح لتفويض الصلاحيات ووجود تمييز واضح بين مهام مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت والرئيس التنفيذي وغيره من أعضاء الإدارة التنفيذية
- ٦. الإشراف على إجراءات الإفصاح والاتصالات
- ٧. أي مهام أخرى يطلبها مجلس الإدارة

• لجنة الترشيحات والمكافآت

تشكلت لجنة الترشيحات والمكافآت بناء على ضوء قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ / ١٠ / ٢٠١٦م بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

١- الأستاذ/ لؤي حمزة بصراوي رئيس اللجنة "مستقل"

٢- المهندس/ حسين حسن بيارى عضو اللجنة "غير تنفيذي"

٣- الأستاذ/ أحمد علي الشثيفي عضو اللجنة "مستقل"

(تلاطلاع على المؤهلات والخبرات، يرجى النظر في مؤهلات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة صفحة ٢٦)

وخلال العام ٢٠١٦م لم تعقد اللجنة أي اجتماعات تذكر.

وتتمثل مهام ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت في ما يلي:

١. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف أو الأمانة، إلا إذا رد إليه اعتباره.
٢. 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.
٣. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
٤. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
٥. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركات أخرى.
٦. وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين الذين يعينهم، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
٧. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح بتعيين كبار التنفيذيين الذين يعينهم مجلس الإدارة.
٨. يمكن للجنة الاستعانة بخبراء خارجيين متخصصين في مجال أعمالها عند الحاجة.

• لجنة الاستثمار

تشكلت لجنة الاستثمار بناء على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ / ١١ / ٢٠١٦م بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لتتكون لجنة الاستثمار من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:
تتكون لجنة الاستثمار من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

١. الدكتور / صالح بن جميل ملانكة رئيس اللجنة "غير تنفيذي"
٢. الأستاذ / راشد بن عبد الله السويكت عضو اللجنة "غير تنفيذي"
٣. الأستاذ / مروان بن أحمد الغرير عضو اللجنة "مستقل"
٤. الأستاذ / عباس علي أكبر علي عضو اللجنة "تنفيذي"

(للاطلاع على المؤهلات والخبرات، يرجى النظر في مؤهلات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة صفحة ٢٦ والإدارة التنفيذية صفحة ٢٨)

وخلال العام ٢٠١٦م لم تعقد اللجنة أي اجتماعات تذكر.

وتتمثل مهام ومسؤوليات لجنة الاستثمار في ما يلي:

١. صياغة وإعداد سياسة الاستثمار ومراجعة أداؤها وتنفيذها بصورة سنوية.
٢. مراجعة أداء كل فئة من الأصول.
٣. متابعة المخاطر العامة للسياسة الاستثمارية
٤. رفع تقرير أداء المحفظة الاستثمارية إلى مجلس الإدارة.
٥. التأكد من التزام كافة الأنشطة المتعلقة بالاستثمار بمتطلبات لائحة الاستثمار الصادرة عن المؤسسة ومتطلبات الأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة.

• لجنة المخاطر

في انتظار الحصول على موافقات الجهات الرقابية.

(٥) أهم القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة عام ٢٠١٦م

- اعتماد القوائم المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥م.
- اعتماد لائحة حوكمة الشركة.
- اعتماد سياسة المكافآت والتعويضات.
- تعيين رئيساً للمجلس وأعضاء لجان المجلس.
- الموافقة على خطة المبيعات الإلكترونية.

و) اجتماعات الجمعية العامة

عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعين خلال العام ٢٠١٦ م كما يلي:

❖ عقدت جمعية عامة عادية للشركة بتاريخ ١٤/٠٩/١٤٣٧ هـ الموافق ١٩/٠٦/٢٠١٦ م والتي تم فيها اتخاذ

القرارات التالية:

- ١- التصويت على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة وأعمالها للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م.
 - ٢- التصويت على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م.
 - ٣- التصويت على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م.
 - ٤- التصويت على لائحة حوكمة شركة سلامة المحدثة.
 - ٥- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ م.
 - ٦- التصويت على إجازة أعمال مجلس الإدارة للدورة المنتهية بتاريخ ٢٠١٦/٥/٣١ م وحتى تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية.
 - ٧- التصويت على ترشيح أعضاء مجلس الإدارة للدورة الرابعة من السادة المرشحين للعضوية، والتي تبدأ من تاريخ ٢٠١٦/٦/١ م ولمدة ثلاث سنوات.
 - ٨- التصويت على تعيين مراقبي حسابات الشركة من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية والبيانات المالية الربع السنوية للشركة للعام المالي ٢٠١٦ م وتحديد أتعابهم.
 - ٩- التصويت على التعاملات التي ستتم بين الشركة ورئيس مجلس الإدارة الدكتور صالح جميل ملائكة والترخيص بها لعام قادم. وهي وثائق تأمين طبي وممتلكات حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون أي مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعاملات للسنة الماضية بلغت ٣٩٠ ألف ريال.
- ولم يحضر أي من أعضاء المجلس اجتماع الجمعية العامة سوى رئيس مجلس الإدارة الدكتور/ صالح بن جميل ملائكة. وبذلك تم تأجيل التصويت على البنود (الخامس والسادس والتاسع) لأقرب جمعية عامة قادمة لتعلقها بعضو المجلس الحاضر وكذلك عدم حضور المساهمين.

❖ عقدت جمعية عامة عادية للشركة بتاريخ ٢٧/٠٣/١٤٣٨ هـ الموافق ٢٦/١٢/٢٠١٦ م والتي تم فيها اتخاذ

القرارات التالية:

١. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ م.
٢. التصويت على إجازة أعمال مجلس الإدارة للدورة المنتهية بتاريخ ٢٠١٦/٥/٣١ م وحتى تاريخ ٢٠١٦/٦/١٩ م.
٣. التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة الجديدة والتي تبدأ من تاريخ ٢٠١٦/٦/١ م ولمدة ثلاث سنوات. علماً بأن المرشحين هم:

• د. مربع سعد هباش، رئيساً للجنة

• أ. سالم علي القحطاني، عضواً

• أ. علاء عبد الله محمد الهاشم، عضواً

٤. التصويت على التعاملات التي ستنتم بين الشركة ورئيس مجلس الإدارة الدكتور/ صالح جميل ملائكة والترخيص بها لعام قادم، وهي وثائق تأمين طبي وممتلكات حسب وثنائق الشركة المعتمدة بدون أي مزايا تفضيلية. علماً أن قيمة التعاملات للسنة الماضية بلغت ٣٩٠ ألف ريال.
ولم يحضر أي من أعضاء المجلس الاجتماع سوى الأستاذ/ لؤي بن حمزة بصراوي مترئساً الجمعية العامة بموجب تفويض مجلس الإدارة رقم ت م / ١٩ / ٢٠١٦ وتاريخ ٢٠١٦/١٢/١١ م.

(ز) طلبات سجلات المساهمين:

رقم الطلب	تاريخ الطلب	السبب
١	٢٠١٦/٠٥/١٩ م	الجمعية العامة
٢	٢٠١٦/٠٥/٢٢ م	الجمعية العامة
٣	٢٠١٦/٠٦/١٩ م	الجمعية العامة
٤	٢٠١٦/١١/٢٣ م	الجمعية العامة
٥	٢٠١٦/١٢/٢٥ م	الجمعية العامة

(ح) مراجعو الحسابات الخارجيين:

تم تعيين كل من السادة/ البسام والنمر والسادة/ السيد العيوطي وشركاه المحاسبين القانونيين للقيام بدور مشترك كمراقبين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م وذلك بإقرار الجمعية العامة العادية لمساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني والتي انعقدت في يوم الثلاثاء ١٤٣٧/٠٩/١٤ هـ الموافق ٢٠١٦/٠٦/١٩ م. ولم تصدر أية توصية من مجلس الإدارة باستبدال أي من مراقبي الحسابات المعتمدين حتى تاريخه.

(ط) معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية (IFRS) وذلك بحسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بصفتها الجهة الرقابية على قطاع التأمين وحسب التعميم الصادر من هيئة السوق المالية لشركات التأمين بتاريخ ٢٧/٨/٢٠٠٨ م.

(ي) نتائج المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية في الشركة لعام ٢٠١٦ م المراجعة الداخلية:

الدور الأساسي لإدارة الرقابة الداخلية هو تقديم تأكيد معقول وطمأنة الإدارة حول سلامة وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية والحد من المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة بما يحقق أهدافها وحماية أصولها. لتحقيق أهدافها واستيفاء مسؤولياتها، تقوم الإدارة بتقييم كفاية وفاعلية أنظمة وضوابط الرقابة الداخلية الموضوعية وتحديد نقاط الضعف وتقديم الملاحظات والتوصيات حيالها للإدارة للتنفيذ ومن ثم متابعة علاجها. هذا بالإضافة إلى التدقيق والمتابعة المستمرة لعمليات وأنشطة الشركة المختلفة للحد من الأخطاء المحتملة أو الغش أو التزوير.

وتتبنى إدارة المراجعة الداخلية منهج تقدير المخاطر في القيام بعمليات الفحص والتدقيق وتلتزم بالمعايير الدولية وأفضل الممارسات المهنية في المراجعة. كما تتمتع إدارة المراجعة الداخلية باستقلالية مطلقة وصلاحيات كاملة دون أي قيود أو تأثير من الإدارة التنفيذية وتتبع بشكل مباشر للجنة المراجعة.

اشتملت خطة المراجعة الداخلية لعام ٢٠١٦ والمعتمدة من قبل لجنة المراجعة على تغطية الإدارات الفنية والقروعة ونقاط البيع بالإضافة إلى الإدارات المساندة. وقد أسفرت نتائج الفحص على عدد من الملاحظات المتعلقة بإدارة مطالبات السيارات ووحدة الحطام، وألية التسعير بإدارة الاكتتاب بفرعها الطبي والسيارات. كما أسفرت نتائج الفحص على بعض الملاحظات المتعلقة بالإدارة المالية وإدارة الشؤون الإدارية وإدارة التقنية.

وقد قامت إدارة الرقابة الداخلية بإصدار التقارير المشتملة على تلك الملاحظات والتوصيات التي من شأنها رفع كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وتعزيز الضوابط والحد من المخاطر. وقد تم مناقشة تلك التقارير مع الإدارة التنفيذية للشركة والتي بدورها قامت بالبدء باتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة.

وعليه فإن لجنة المراجعة تؤكد على سلامة إجراءات الرقابة الداخلية للشركة وعدم وجود ملاحظات جوهرية تؤثر على سلامة القوائم المالية للشركة.

ك) رأس المال وأنشطة الأسهم وأدوات الدين:

يبلغ رأس مال الشركة ٢٥٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٥ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. اكتتب المساهمون بكامل رأس مال الشركة ونفعوا قيمتها كاملة.

وخلال الفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١م، لا توجد أي أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت لأية أشخاص، ولا توجد حقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحها خلال تلك الفترة. كذلك لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال الفترة. ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض. وأيضاً لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

ويوضح الجدول التالي عدد أسهم وأدوات الدين لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر أو لهم مصلحة فيها:

الاسم	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغير	
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين
سعادة الدكتور/ صالح جميل ملائكة	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٠%	-
سعادة الدكتور/ مربع بن سعد هباش	١,٠٠٠	-	-	-	٠%	-
سعادة الأستاذ/ راشد بن عبدالله السويكت	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٠%	-

-	١٥٠%	-	-	-	٥٠٠٠٠٠٠	-	٥٠٠٠٠٠٠	سعادة الأستاذ/ حسين حسن بياري
-	٠%	-	-	-	١٠٦٢٢	-	١٠٦٢٢	سعادة الأستاذ/ أحمد بن علي الشقيفي
-	-	-	-	-	-	-	-	سعادة الأستاذ/ مروان بن أحمد الغرير
-	-	-	-	-	-	-	-	سعادة الأستاذ/ لؤي بن حمزة بصراوي
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ عمر العجلاني
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ عمار أحمد غراب
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ عباس علي
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ خالد الفقي
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ نعمان بنتن
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ عاشور الزهراني
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ وائل جعفر عارف
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ حسن بن أحمد شبيلي

ن) الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات:

تخضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي وتسجل الزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق وتعالج الفروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي. وقد بلغ إجمالي مخصص الزكاة المكون حتى ٢٠١٦/١٢/٣١ م مبلغ ٥٠,٠٠٠ ألف ريال.

وفيما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة بما فيها الزكاة:

م) (الأرقام بالآلاف الريالات)

مديونية ٢٠١٦/١٢/٣١ م	المسدة ٢٠١٦/١/١ م - ٢٠١٦/٣١/١٢ م	البيان
٣٦	٤,٨١٥	ضرائب على تحويلات معيدي التأمين
٢٨١	٣,٠٧٦	التأمينات الاجتماعية
-	٩٩	كهرباء ومياه
-	١٩٤	مصروفات حكومية أخرى
٧٧٩	٢,٨٥٢	تكاليف إشراف ساما

٦٩	٣٥٠	تكاليف إشراف مجلس الضمان الصحي
-	٩٩	مصروفات جوازات
٥٠,٠٠٠	-	زكاة (مستددة في ٢٠١٦م عند إثبات عائد ٢٠١٥م) / (مخصص للعام ٢٠١٦م)

ن) سياسة توزيع الأرباح:

تنص المادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة على ما يلي:

"توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاه.
٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة."

حيث أن الشركة لم تطفئ خسائر رأس المال (كما تم إيضاحه في النتائج المالية أعلاه)، فلن يتم توزيع أرباح عن هذه الفترة. وستحرص الشركة مستقبلاً عند تحقيق الأرباح على توزيع أرباح على المساهمين من صافي أرباحها بعد خصم الزكاة الشرعية وموافقة الجهات المختصة والجمعية العامة بناءً على توصية مجلس إدارة الشركة.

م) الغرامات المالية المفروضة على الشركة:

بيان الغرامات المالية المفروضة على الشركة من قبل هيئة السوق المالية خلال عام ٢٠١٦م وتم سدادها

م	تفاصيل الغرامة	مبلغ الغرامة بالريال
١	بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (٢٠١٦-١١١-٨) وتاريخ ٢٤/٨/٢٠١٦م في القضية رقم (٢٠١٦/٧/١٨٩) وذلك لعدم التزام الشركة بتشكيل لجنة مراجعة لا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة من غير أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين منذ تاريخ ١٦/١٢/٢٠١٥م.	٣٠,٠٠٠

الخاتمة:

يؤكد ويقر مجلس الإدارة بأنه: -

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك في قدرة شركة سلامة على مواصلة نشاطها.
- أنه لا توجد قروض على الشركة.

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