



تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

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 ٢٠١٥/١٢/٣١ 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 المكتتبة خلال العام ٣٩٢ مليون ريال وبلغت صافي الأرباح بعد الزكاة ١،٨٨ مليون، يعود سبب ارتفاع الأرباح خلال عام ٢٠١٥م مقارنة بالعام السابق إلى ارتفاع في صافي الأقساط المكتتبة بنسبة ٣٣% التي قوبلت جزئياً بارتفاع في صافي المطالبات المتكبدة بنسبة ٣٣% وارتفاع في المصروفات العمومية والإدارية بنسبة ١٥% وانخفاض في إيرادات استثمارات حملة الوثائق وأموال المساهمين بنسبة ٣٢%.

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.

أشركم أعزاءنا المساهمين على ثقتكم، وأشكر شركائنا في النجاح من الوكلاء والوسطاء في السوق السعودي على دعمهم، وأشكر أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس وفريق الإدارة وجميع الموظفين على تفانيهم، ونعد عملائنا الكرام بمزيد من الإنجازات بحول الله تعالى.

والله ولي التوفيق،،،



د. صالح جميل ملائكة  
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥م

## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٥م

### أولاً: نبذة عن أحوال سوق التأمين السعودي

لقد حقق السوق السعودي ارقام غير مسبوقه حيث استمر نمو وتطور قطاع التأمين خلال العام ٢٠١٥م وتمثل ذلك في:

١. بلغ حجم سوق التأمين السعودي ٣٦,٤ مليار ريال بنهاية عام ٢٠١٥م وذلك بزيادة قدرها ٢٠% عن عام ٢٠١٤م.
٢. استمرار النمو في فرعي التأمين الصحي وتأمين المركبات والذي انعكس ايجابيا على نتائج قطاع التأمين.
٣. تحديث وتطبيق تشريعات وتنظيمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين التالية:

- تعميم ممارسة الإكتتاب للتأمين الصحي والمركبات بتاريخ ٢٤/٦/٢٠١٥م.
- تعميم ممارسة الإكتتاب لتأمين الممتلكات بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠١٥م.

### ثانياً: نبذة عن الشركة:

شركة سلامة السعودية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ تاريخ ١٤٢٨/٥/٦هـ. تأسست الشركة بناء على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ وتاريخ ١٤٢٧/٩/١٦هـ. وبناء على المرسوم الملكي الكريم رقم م/٦٠ تاريخ ١٨/٩/١٤٢٧م. 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 حلاً 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:

تتوقع شركة سلامة أن يستمر نمو سوق التأمين السعودي خلال المرحلة القادمة واستمرار النتائج الايجابية لشركة سلامة. كما انه قد تم إطلاق الرؤية الجديدة للشركة وخطتها الخمسية للوصول الى هذه الرؤية، حيث تضمنت العديد من المشاريع الجديدة واكمال المشاريع التي لم تكتمل، ومن اهمها:

- البدء بمشروع المبيعات والخدمات الالكترونية.
- البدء بإضافة منتجات جديدة تعزز التنوع في محافظ الشركة.

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥م

- اكمال مشروع امكنة الإجراءات والأنظمة في إدارة مطالبات السيارات والمالية.
- توسع فروع الشركة لتغطية مناطق اضافية بالمملكة.
- إعادة تصميم وتطوير فروع الشركة بمفهوم جديد.
- اكمال مشروع إعادة صياغة اجراءات وسياسات بقية ادارات الشركة.
- التعاقد مع شركة العلم لإضافة خدمات جديدة فيما يخص منتجات المركبات والتأمين الصحي.

### ثالثاً: أهم تطورات الشركة:

الانجازات التي تحققت لشركة سلامة خلال العام ٢٠١٥ :  
تحقق بفضل الله الكثير من الانجازات وتم السير وفق الخطط المرسومة والمعتمدة للنهوض بالشركة، وقد تم انجاز العديد من المشاريع منها ما يلي:

- اكمال مشروع زيادة رأس المال الى ٢٥٠ مليون ريال.
- إطلاق خطة الشركة ورويتها الاستراتيجية للخمس سنوات المقبلة حتى ٢٠٢٠
- إطلاق مشروع المبيعات والخدمات الالكترونية.
- زيادة حجم المبيعات بشكل قياسي.
- اكمال افتتاح فروع ونقاط البيع الجديدة حسب خطة التوسع لعام ٢٠١٥.
- استحداث قنوات البيع عن طريق الهاتف الموحد.
- تطوير وتطبيق نظام الي جديد لمركز الاتصال الموحد.
- استحداث إدارة الشكاوى
- إطلاق برنامج "قادر" لتوظيف ذوي الاحتياجات الخاصة.

ومن أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال ما يلي:

#### أ) الكوادر البشرية والتدريب:

خلال العام ٢٠١٥ خطت الشركة خطوات كبيرة 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 وتقويم 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 أطلقت الشركة برنامج "قادر" لتوظيف ذوي الاحتياجات الخاصة، وتم توظيف عدد من الموظفين من ذوي الاحتياجات، كما استمرت الشركة في الاستفادة من دعم صندوق الموارد البشرية لتوظيف السعوديين، وتم التسجيل

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥ م

في برنامج "صيفي"، وكذلك الاستفادة من الاتفاقيات الإضافية مع الصندوق كبرنامج الدعم الإضافي وبرنامج مكافأة أجور التوطين، واستثمار كل ذلك لتعزيز خطط السعودة بشكل فعال.  
وفي مجال التدريب واصلت الشركة تدريب الموظفين لتأهيلهم للحصول على شهادة أساسيات التأمين وهي أحد متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي؛ وإضافةً إلى تدريب الكثير من الموظفين في السنوات السابقة فقد قامت الشركة بتدريب ٥١ موظفاً في مادة أساسيات التأمين بالتعاقد مع أحد أكبر المراكز التدريبية المتخصصة في جميع مناطق المملكة، كما تم تدريب ٦٥ موظفاً على مكافحة غسيل الأموال.

وضمن برامج تطوير الكوادر القيادية تم تنفيذ عدة دورات تدريبية لمدراء الصف الأول، وذلك لتمكينهم من الحصول على شهادات متخصصة في مجالات عملهم، وقد شمل ذلك إدارة الالتزام والشئون القانونية وإدارة المخاطر وإدارة التخطيط والرقابة وإدارة الموارد البشرية.

هذا وقد تمكنت الشركة بفضل الله من تخفيض نسبة المصاريف الإدارية للعام ٢٠١٥ لتصل إلى ١٠,٥% مقارنة بـ ١١,٢% في العام ٢٠١٤، كما تم تخفيض نسبة الدوران الوظيفي إلى ٢٦% مقارنةً بـ ٤١% في العام ٢٠١٤، وهو ما يعكس تحسناً كبيراً في كفاءة بيئة العمل وجانبياتها.

#### (ب) التسويق والمبيعات:

استكمالاً لما تم العمل به في عام ٢٠١٤ تم التركيز خلال عام ٢٠١٥ م على زيادة مبيعات الشركة من مصادر الدخل المملوكة للشركة والتي تشمل الفروع ونقاط البيع وكذلك التقليل من الاعتماد على مصادر الدخل الغير مملوكة للشركة والمقصود بها الوكلاء التأمينيين.

وقد تحقق للشركة هدف عدم الاعتماد على الوكلاء نهائياً والاعتماد على مصادر الدخل المملوكة لها بنسبة ١٠٠% في النصف الثاني من عام ٢٠١٥.

وفي نفس السياق تم التركيز على تقوية وتحسين علاقات الشركة بوسطاء التأمين المرخصين من قبل مؤسسة النقد باعتبارهم من أهم مصادر الإنتاج لفروع الشركة.

#### مبيعات الفروع: (الشركات)

تم التركيز في المقام الأول على الاحتفاظ بالعملاء ذوي معدلات الربحية العالية، وإحلال عملاء جدد محل العملاء ذوي الخسارة معدلات الخسائر العالية وذلك لتحسين أداء المحفظة التأمينية من حيث ربحية المحفظة. وقد تم انتقاء العملاء الجدد بعناية وتحفظ بالغبين. مما كان له أثر إيجابي على حجم مبيعات الشركة وكذلك ربحيتها.

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥ م

### مبيعات نقاط البيع: (الأفراد والمجموعات الصغيرة)

كان التركيز الأكبر للشركة هو تحقيق أكبر رقم مبيعات ممكن بأعلى سعر ممكن، فتم التركيز على السعر المناسب حتى ولو كان سعر البيع هو الأعلى في السوق. مما كان له الأثر الإيجابي على كل من حجم المبيعات وربحية الشركة من نقاط البيع.

أدت السياسات التي انتهجتها الشركة خلال عام ٢٠١٥ إلى زيادة حجم المبيعات إلى ٣٩٠ مليون ريال بزيادة تتخطى ٧٠ مليون عن مبيعات عام ٢٠١٤.

وحسب المخطط أن تستمر الشركة في عام ٢٠١٦ في تطبيق نفس السياسات البيعية التي تم تطبيقها خلال عام ٢٠١٥.

### 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 وأتممة نظم العمل

انطلاقاً من استراتيجية الشركة قامت إدارة تقنية المعلومات خلال عام 2015م بالتركيز على المحاور الأساسية التالية:

٤. تحسين أداء برامج العمليات التشغيلية للشركة

- إعادة هيكلة وتحسين نظام الربط الإلكتروني مع نجم.

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥م

حيث تم بنجاح استكمال إعادة بناء وتحسين نظم الرفع الإلكتروني للسيارات المؤمنة لقاعدة بيانات شركة نجم. التحسين يشمل إعطاء مرونة أفضل للمستخدمين في عملية الرفع مع الإبقاء على الضوابط الرئيسية.

#### • تحسين نظم البيع الخاصة بفروع الشركة.

تم استكمال توقيع العقود المطلوبة بين شركة العلم والشركة الموردة لنظم التأمين الداخلية للشركة (تأمين السيارات والتأمين الطبي) من أجل الاعتماد على خدمات إضافية من شركة العلم (خدمات يقين) وذلك لزيادة الإنتاجية والكفاءة وبالتالي المساهمة في زيادة مبيعات الشركة اعتماداً على معلومات خدمة يقين الموثوقة.

• تحسين نظم آلية العمل الخاصة بالتعويضات. تم استكمال توقيع العقود المطلوبة مع الشركة الموردة لنظم التأمين الداخلية للشركة (تعويضات السيارات) بعد استكمال بناء خطة العمل وتحديد الأدوار والمتطلبات من أجل أتمتة آليات العمل التي تم تطويرها من قبل شركة الاستشارات PA.

• بناء على طلب من مؤسسة النقد العربي السعودي تم أتمتة ضوابط الاتصال من فروع الشركة ليسمح فقط لموظفي الشركة من الاتصال بنظم الشركة من الفروع المرخص لها فقط.

#### ٢. تحسين نظم التقارير

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

- تم بالفعل استكمال بناء قاعدة بيانات خاصة بإعادة التأمين بنجاح
- تم بالفعل استكمال بناء قاعدة بيانات جديدة خاصة بالحسابات و تقوم على مبدأ التحليل الفوري (DRILL-UP/ DOWN AND SLICE & DICE TECHNIQUES) بنجاح.
- 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
- تم تطوير التقارير الخاصة بنسبة الخسائر والمطلوبة من مؤسسة النقد العربي السعودي
- تم تطوير تقارير متعددة ومنها:

- التقارير الخاصة بالتجديدات وجدولتها
- تقارير المستردات من التعويضات
- تقارير إلغاء المبيعات وتصنيفها بناء على إعمار الإلغاء من فترة البيع
- تقارير إعمار التعويضات مقارنة بفترة البيع
- تقارير إعمار التقديرات مقارنة بفترة التبليغ عن المطالبات
- تقارير متوسط دفعات التعويضات ومقدار التردد
- تقارير التغير الزمني لاحتياطات المطالبات مع الوقت
- تم تدريب مدراء الإدارات على كيفية استخدام هذه التقارير.

- استكمالاً لتطبيق نظام الربط الإلكتروني مع نظم مجلس الضمان الصحي التعاوني في الشركة...
- تم بناء تقارير مفصلة لمراقبة عمليات الرفع الإلكتروني لوثائق وملاحق التأمين الطبي لقاعدة بيانات مجلس الضمان الصحي.
- الهدف من التقارير مراقبة عمليات الرفع والأرشفة من إدارة التأمين الطبي نفسها أو قسم المراجعة الداخلية في الشركة بهدف التعرف على أية عمليات قد تخالف أنظمة وتشريعات ال CCHI

#### د) برامج الأصول الثابتة

- تم تركيب نظام جديد خاص بإدارة الأصول الثابتة للشركة من شركة إنجازات المتخصصة في هذا النوع من الحلول

#### هـ) تطوير نظم مركز الاستعلام

- تم تركيب أنظمة متقدمة من شركة AVAYA العالمية خاصة بمركز الاتصال CALL CENTER
- تم برمجة هذه النظم لاستقبال مكالمات العملاء الخاصة بالاستفسارات، الحوادث، والمبيعات
- تم بناء DASHBOARD لمتابعة أداء موظفي مركز الاتصال وتمكين اتخاذ القرار المناسب في الوقت المناسب اعتماداً على مؤشرات الأداء الخاصة بنظم AVAYA.

#### و) تطوير نظم مركز المعلومات

- تم تطوير خطة عمل لمراجعة البنية التحتية للأنظمة المعلوماتية المعمول بها في الشركة.
- الخطة تشمل بناء نظم وخواص تعتمد على تقنية ال VIRTULIZATION، توزيع الأحمال، ودرء الأخطار المتعلقة بتوقف أحد النظم وتمكين إمكانية عودتها للعمل في أقرب وقت ممكن.
- تمت عملية استبدال خوادم الشركة القديمة بأخرى حديثة وتم نقل مجموعة من تطبيقات الأعمال إليها بهدف زيادة الكفاءة والإنتاجية.
- التحديث تم بناء على أسس جديدة تساعد في اختصار عدد الأجهزة الخادمة من جهة وتسهيل عمليات النسخ الاحتياطي ودرء المخاطر من جهة أخرى.

تم التعاقد مع شركة ORACLE لتوريد نظم خوادم ODA X5-2 الحديثة. في الحقيقة تعتبر هذه النظم نقلة نوعية من شركة أوراكل. حيث تم تصنيع هذا الخادم بواسطة شركة أوراكل نفسها مدعوم بأحدث إصداراتها لقواعد بيانات ORACLE DATABASE الشهيرة. إضافة إلى ذلك، سيدعم هذا الجهاز نظم ال MIDDLEWARE المستخدمة في الشركة وكل ذلك تحت إدارة نظم وبرامج من الشركة نفسها تحت نظام التشغيل المعروف LINUX. جدير بالذكر أن هذه النظم مطورة على المبادئ التالية: REDUNDANCY, FAILOVER, FAILBACKSHARED STORAGE, PAY-AS-YOU-GROW

هذه النظم الجديدة ستمكن إن شاء الله الشركة من تحقيق استراتيجيتها للفترة القادمة والله الموفق.

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥م



#### أ) التأمين العام:

تقدم شركة سلامة السعودية للتأمين التعاوني حلولاً تأمينية متكاملة في مجال التأمين التعاوني. وقد 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 المطبقة في المملكة العربية السعودية.

#### ب) التأمين الصحي:

انخفض عدد المؤمن لهم في عام ٢٠١٥م بنسبة ٣٣% مقارنة مع العام ٢٠١٤م مقابل انخفاض قدره ٢٢% في إجمالي الأقساط المكتتبه حيث بلغت ٣٧ مليون في عام ٢٠١٤م وانخفضت إلى ٢٩ مليون في عام ٢٠١٥م. إلا ان معدل الخسائر قد انخفض من ٦١% في عام ٢٠١٤م إلى ٥٠% لعام ٢٠١٥م مما انعكس بصورة إيجابية على نتائج المحفظة بشكل عام.

#### ج) الإكتتاب:

يتوفر لدى شركة سلامة الخبرة والكفاءة العاليتين في تحديد المخاطر التأمينية والتي تواجه العملاء وذلك بتقديم أفضل الأسعار بأفضل التغطيات والتي تتناسب مع احتياجات ومتطلبات العملاء كما ينص عليه نظام التأمين التعاوني بالمملكة، ومن ضمن توجهات قسم الإكتتاب مؤخرًا التركيز على دراسة وتقييم الأخطار حسب نشاط العمل وطبيعة المنطقة التي يمارس فيها المؤمن له نشاطاته حيث يساعد ذلك المكتب في تقييم المخاطر وتحديد التغطية المناسبة لكل نوع خطر. وأيضاً من توجهات القسم السيطرة على معدلات الخسائر من خلال تطبيق 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.

#### د) إعادة التأمين:

جددت الشركة عدة 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 عقد اتفاقيات إعادة تأمين مما يمكنها من تقديم الدعم والخدمات المتميزة لقسم الإكتتاب والاستجابة الفورية لمتطلبات السوق المحلي.

معيد التأمين	التصنيف
Swiss Re, Switzerland	A+
SCOR. Paris	AA-
Hannover Re, Bahrain	A+
ACR . Bahrain	A-
Gulf Re, Dubai	A-
Trust Re, Bahrain	A-
XR Re, Dubai Branch	A
Sirius, Sweden	A
Echo Re, Switzerland	A-
Saudi Re, Riyadh	BBB+
GIC, Dubai Branch	A-
Singapore Re, Singapore	A-
Malaysian Re, Dubai Branch	A-
Mapfre, Spain	A

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥م

#### ه) الرقابة 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. 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 وفاعلية 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.

#### و) 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 التجارة فإن ذلك يضع على إدارة الشئون القانونية والالتزام مهمة وضع البرامج الملزمة للتأكد من سلامة وقانونية جميع أعمال إدارات الشركة المختلفة. من جانب آخر، تقوم إدارة الشئون القانونية والالتزام بفحص مدى التزام الشركة وإدارتها المختلفة في تنفيذ وتطبيق القوانين والنظم واللوائح سواء 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.

#### ز) 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

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥م

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. 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 كفايتها 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.

#### أنواع المخاطر التي قد تواجه الشركة:

التعرض للمخاطر	القبالية للتطبيق	الوصف	فئة الخطورة
هناك تعرض محدود للغاية للخطورة من فئة الخطورة هذه نظرًا لأن سلامة غير مشتركة في تطوير أي منتجات تأمين جديدة بدلاً من تسويق المنتجات الموجودة. ومع ذلك، فإن سلامة سوف تراجع المنتجات التي تسوقها، وتقيم تجربة الزبائن حتى لا تتأثر سمعة الشركة.	محدودة	خطورة تطوير المنتج هي الخطورة المتعلقة بالتغييرات التي طرأت على أحد المنتجات الموجودة لتلبية احتياجات الزبائن، وجعل المنتج أكثر قابلية للتسويق وسط بيئة تنافسية. قد تؤثر هذه التغييرات على تغطية المنتج ومتطلباته التي تتسبب في إحداث الخطورة.	مخاطر تطوير المنتجات
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 لبوليصة تأمين مناسبة - محاولات غسل الأموال من قبل العملاء ذوي الخلفيات المشبوهة أو الجنائية	قابلية للتطبيق	خطورة التأمين هي الخطورة المتعلقة بتقييم وقبول خطورة التأمين	مخاطر التأمين
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.	قابلية للتطبيق	خطورة تسوية المطالبات هي الخطورة المتعلقة بسداد المطالبات لحاملي البوليصات على أساس تغطية البوليصة	مخاطر تسوية المطالبات

<p>ومن ثما تضمن الشركة توفير مخاطر تنافسية. يشمل التعرض للمخاطر في هذه الفئة ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تقديم أسعار عالية بالمقارنة بأنواع التأمين الأخرى</li> <li>- قدرة التأمين على عرض أسعار مخفضة بسبب الكفاءة الداخلية.</li> </ul>	<p>قابلة للتطبيق</p>	<p>خطورة التسعير هي الخطورة الناتجة عن العملية التي تحاول الشركة من خلالها تحديد سعر القسط المناسب</p>	<p>مخاطر التسعير</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- أصول ذات نسبة عالية بالمقارنة بالعائدات</li> <li>- تقادم النعم المبنية</li> <li>- تراكم الحسابات الدائنة والمطلوبات.</li> <li>- زيادة الديون المتعثرة</li> </ul>	<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"> <li>- عدم وجود سياسات وإجراءات موثقة،</li> <li>- عدم الفصل بين الواجبات،</li> <li>- مصفوفات السلطات غير الواضحة</li> <li>- عدم وجود وثيقة عن التوجه الاستراتيجي،</li> <li>- الاستعانة بمصادر خارجية عديمة الكفاءة</li> <li>- خطورة استمرارية الأعمال بسبب حريق أو الفشل أو الأنظمة،</li> <li>- الاحتيال الداخلي</li> <li>- الإدارة الضعيفة للمشروع ووساطة التأمين وعمليات أنشطة المطالبات</li> <li>- محاولات غسل الأموال</li> </ul>	<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 العمل أو شركة التأمين. كما قد تنجم الخطورة عن أنظمتنا الخارجية.</p>	<p>المخاطر التشغيلية</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- عدم وجود نسخ احتياطي</li> <li>- عدم وجود خطة للتعافي من الكوارث وللطوارئ</li> <li>- المستوى الأمني للشبكة والفيروسات</li> <li>- السلطات غير الواضحة</li> <li>- الاختيار غير الصحيح للبرمجيات</li> </ul>	قابلة للتطبيق	<p>مخاطر تقنية المعلومات هي المخاطر التي تتسبب بها التقنية المستخدمة بواسطة الشركة لتشغيل عملياتها الأساسية مثل المبيعات والتأمين وإدارة المطالبات</p>	مخاطر تقنية المعلومات
<ul style="list-style-type: none"> <li>- الخبرة المحدودة</li> <li>- السلوك غير الأخلاقي</li> <li>- تدوير الموظفين</li> <li>- عدم التخطيط للخلافة</li> <li>- تضخم تكلفة العمالة</li> <li>- تضارب المصالح</li> </ul>	قابلة للتطبيق	<p>هي المخاطر التي تحدث بسبب دورة الموارد البشرية أثناء الاختيار وإدارة الموظفين والفصل.</p>	مخاطر الموارد البشرية
تقييم كل حالة على حدة	قابلة للتطبيق	المخاطر الأخرى التي لم تُرد أعلاه	المخاطر الأخرى

### ج) الاستثمارات:

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

1. تمتلك الشركة ما قيمته ٣,٨٥% من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين التي يبلغ رأس مالها ٥٠ مليون ريال بخلاف ذلك لا يوجد شركة تابعة لشركة سلامة للتأمين التعاوني داخل المملكة أو خارجها.
2. استثمرت الشركة في صكوك إسلامية مع عدد من الشركات والبنوك المحلية بإجمالي مبلغ ٣٧,٢ مليون ريال سعودي وفي صكوك حكومات أجنبية بمبلغ ١٢,٣ مليون ريال.
3. بلغت القيمة السوقية لاستثمارات الشركة في الأسهم المحلية (المجازة شرعاً) في ١/١/٢٠١٥م مبلغ ١٥,١ مليون ريال سعودي، وبلغت قيمتها السوقية في ٣١/١٢/٢٠١٥م مبلغ ١٤,٩ مليون ريال سعودي.
4. بالنسبة لباقي الاستثمارات فهي عبارة عن ودائع وصناديق استثمارية إسلامية لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية بقيمة ٢٩٣,٦ مليون ريال سعودي.
5. 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 ٢٠١٥/١/١ م ولغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ م (أثنا عشرة شهراً) حسب ما نص عليه في النظام الأساسي للشركة:

- بلغ صافي الأرباح للفترة ١،٨٧٨ ألف ريال وبلغت ربح السهم ٠،١٠ ريال.
- حققت الشركة إجمالي أقساط تأمين مكتتبه (GWP) ٣٩١،٧٤٠ ألف ريال.
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال الفترة ٢٩١،٦٣٢ ألف ريال.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين الغير المكتتبه ١٧٢،١٤٧ ألف ريال والتي تعتبر دخلاً للشركة ينعكس أثره خلال الفترات المالية القادمة مقابل تكاليف مؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين تبلغ ٥،٢١٥ ألف ريال.

#### (أ) أقساط التأمين المكتتبه:

حققت الشركة مجموع أقساط تأمين مكتتبه بقيمة ٣٩١،٧٤٠ ألف ريال سعودي عام ٢٠١٥ م وذلك بنسبة ارتفاع قدره ٢٢،٨% عن عام ٢٠١٤ م والتي بلغ مجموع أقساط التأمين المكتتبه ٣١٨،٩٧٠ ألف ريال سعودي.

الأرقام بالآلاف الريالات

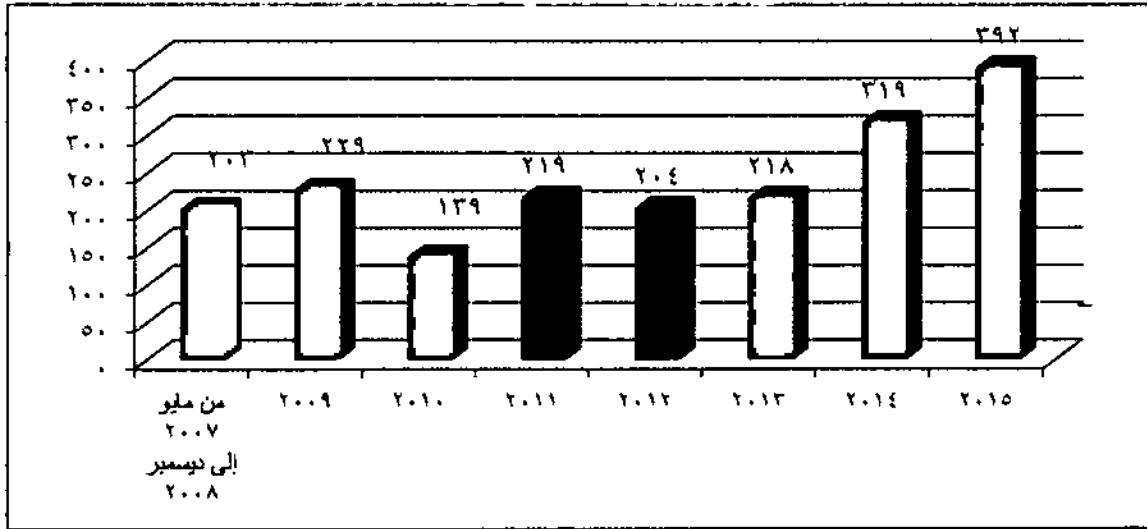
البيان	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	الفروقت
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP)	٣٩١،٧٤٠	٣١٨،٩٧٠	%٢٢،٨
صافي أقساط التأمين المكتتبه (NWP)	٣٢٩،٠٨٨	٢٩٩،١٥٦	%٢٣،٤

وحيث أن الشركة حصلت على جميع أقساط التأمين من عملاء داخل المملكة لذلك نورد التحليل القطاعي لإيرادات الشركة كالتالي:

الأرقام بالآلاف الريالات

البيان	المنطقة			
	الغربية	الوسطى	الشرقية	أخرى
أقساط التأمين المكتتبه	٢٩٣،٧٨٨	٣١،٤٨٧	٩٠،٢٦	٥٧،٤٣٩
الإجمالي	٣٩١،٧٤٠			

ويوضح الرسم البياني التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة (مايو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (٢٠١٥) (بملايين الريالات):

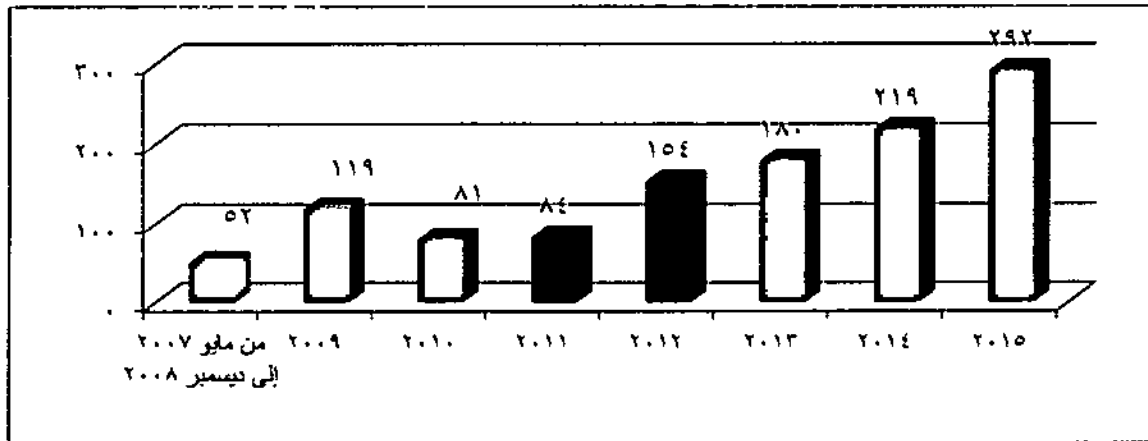


(ب) المطالبات:

الأرقام بالآلاف الريالات

البيان	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	الفروقات
صافي المطالبات المتكبدة	٢٩١,٦٣٢	٢١٩,٠٦٤	%٣٣,١

ويوضح الرسم البياني التالي صافي المطالبات المتكبدة خلال الفترة (مايو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (٢٠١٥) (بملايين الريالات):



(ج) عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى:

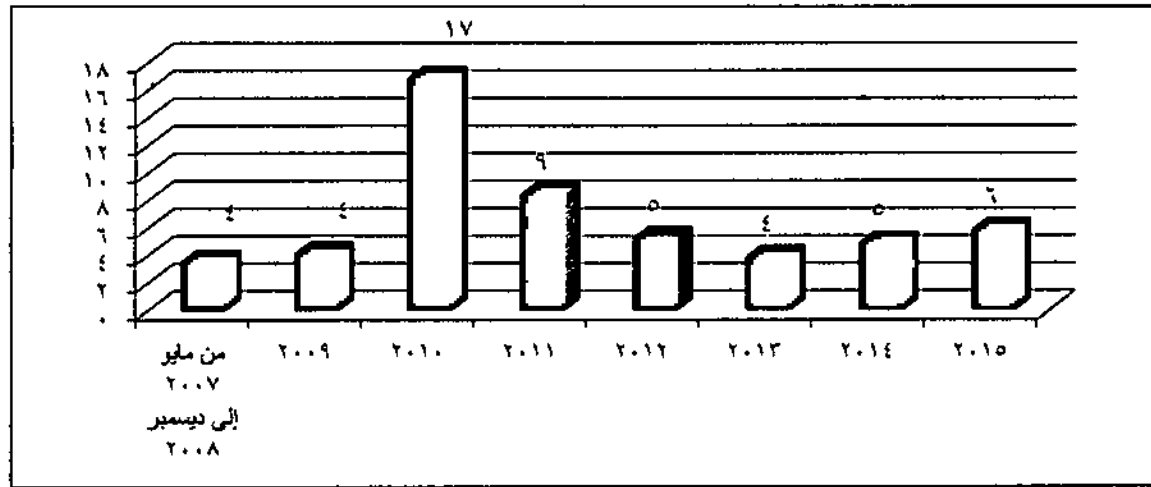
الأرقام بالآلاف الريالات

البيان	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	الفروقات
عمولات إعادة التأمين	٣,٧٦٧	٣,٦٣٣	%٣,٧
إيرادات إكتتاب أخرى	١,٣٦٢	-	%١٠٠,٠
إيرادات أخرى	٧٣٥	١,٤١٧	%٣٣,٦-

١٥

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني الصادر عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥ م

ويوضح الرسم البياني التالي عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى خلال الفترة (مايو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (٢٠١٥) (بملايين الريالات):

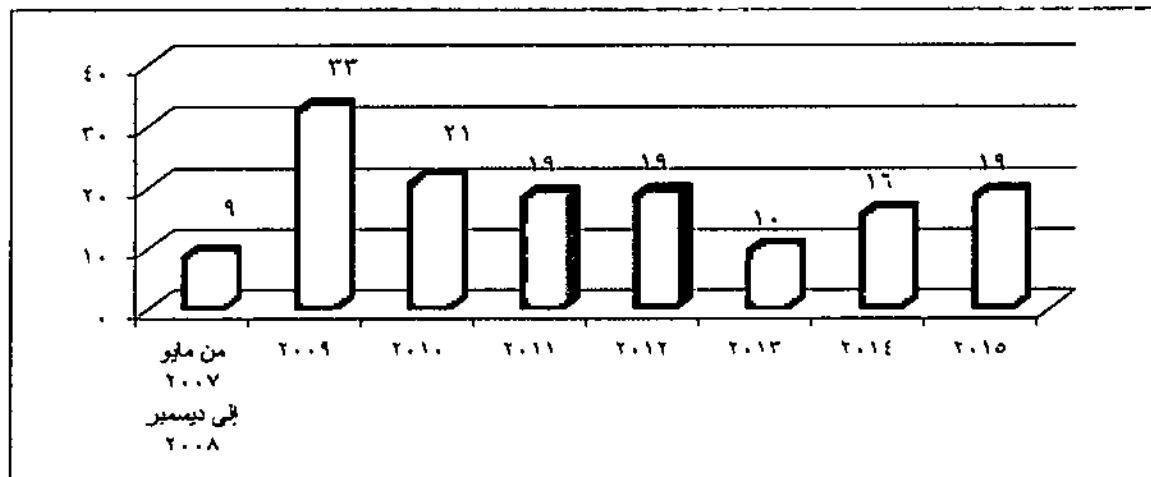


(د) تكاليف الاكتتاب:

الأرقام بالآلاف الريالات

البيان	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	الفروقات
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين وأخرى	١٨,٩٨١	١٥,٦٣٢	%٢١,٤

ويوضح الرسم البياني التالي تكاليف اكتتاب خلال الفترة (مايو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (٢٠١٥) (بملايين الريالات):



(هـ) مصروفات عمومية وإدارية:

الأرقام بالآلاف الريالات

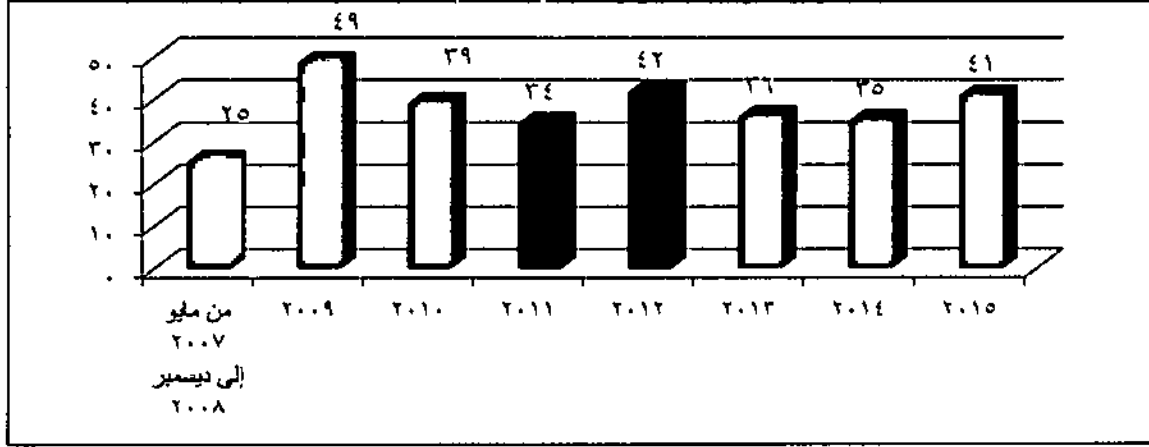
البيان	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	الفروقات
مصروفات عمومية وإدارية	٤١,١٧٠	٣٤,٩٣٩	%١٧,٨

١٧٩

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني الصادر عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥ م



ويوضح الرسم البياني التالي المصاريف الإدارية والعمومية خلال الفترة (مايو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (ديسمبر ٢٠١٥) (بملايين الريالات):



(و) المخصصات الفنية:

الأرقام بالآلاف الريالات

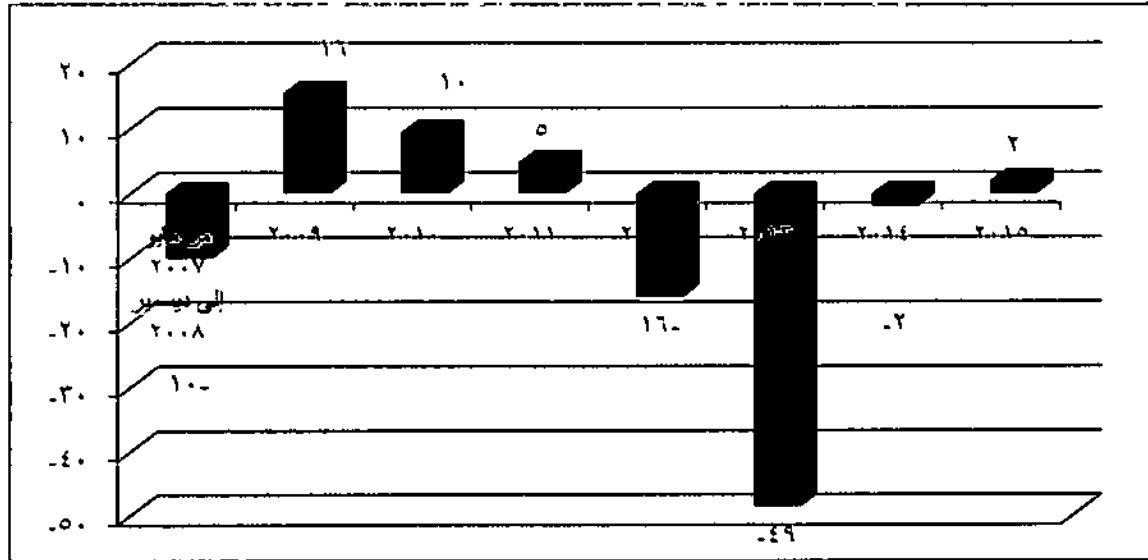
البيان	٢٠١٥م	٢٠١٤م	الفروقات
صافي أقساط تأمين غير مكتسبة	١٦٦,٠٨٤	١٣٨,٤٤٤	%٢٠,٠
صافي مطالبات تحت التسوية	٩٠,٦٩٩	٧٣,٦٤٤	%٢٣,٢
دخل عمولات غير مكتسبة	١,٥٥٣	١,٢٩١	%٢٠,٣
مخصص احتياطات فنية أخرى	٢,٥٨٤	٤,٥٣١	%٤٣,٠-
تكاليف استحواذ وثائق موجلة	٥,٢١٥	٤,٧٣٩	%١٠,٠

(ز) فائض / (عجز) عمليات التأمين:

الأرقام بالآلاف الريالات

البيان	٢٠١٥م	٢٠١٤م	الفروقات
فائض / (عجز) عمليات التأمين	١,٨٠٣	(١,٥٧٦)	-

ويوضح الرسم البياني التالي فائض عمليات التأمين خلال الفترة (مايو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (٢٠١٥) (بملايين الريالات):



(ج) قائمة نتائج عمليات التأمين:

الأرقام بالآلاف الريالات

البيانات	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	البيان
<b>الإيرادات</b>			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣١٨,٩٧٠	٣٩١,٧٤٠	%٢٢,٨
نقصاً: أقساط إعادة التأمين	(١٩,٨١٤)	(٢٢,٦٥٢)	%١٤,٣
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٩٩,١٥٦	٣٦٩,٠٨٨	%٢٣,٤
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة	(٤١,٩٤٧)	(٢٧,٦٤٠)	%٣٤,١-
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٥٧,٢٠٩	٣٤١,٤٤٨	%٢٢,٨
عمولة إعادة التأمين	٣,٦٣٣	٣,٧٦٧	%٣,٧
إيرادات اكتتاب أخرى	-	١,٣٦٢	%١٠,٠٠٠
إيرادات الاستثمارات	٤,٨٠٨	٤,٣٢٧	%١٠,٠٠-
إيرادات أخرى	١,١٠٧	٧٣٥	%٣٣,٦-
مجموع الإيرادات	٢٦٦,٧٥٧	٣٥١,٦٣٩	%٣١,٨
<b>التكاليف والمصروفات</b>			
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢١٤,٣٥٩	٢٨٠,١٤٣	%٣٠,٧
نقصاً: حصة معيدي التأمين	(٧,٦٩٦)	(٥,٥٦٦)	%٢٧,٧-
صافي المطالبات المدفوعة	٢٠٦,٦٦٣	٢٧٤,٥٧٧	%٢٢,٩

التغيرات في المطالبات تحت التسمية	١٧,٠٥٥	١٢,٤٠١	%٣٧,٥
صافي المطالبات المتكبدة	٢٩١,٦٣٢	٢١٩,٠٦٤	%٣٣,١
احتياطات فنية أخرى	(١,٩٤٧)	(١,٣٠٢)	%٤٩,٥
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين/أخرى	١٨,٩٨١	١٥,٦٣٢	%٢١,٤
مصروفات عمومية وإدارية	٤١,١٧٠	٣٤,٩٣٩	%١٧,٨
مجموع التكاليف والمصروفات	٣٤٩,٨٣٦	٢٦٨,٣٣٣	%٣٠,٤
الفاوض / (العجز) من عمليات التأمين	١,٨٠٣	(١,٥٧٦)	-
حصة المساهمين من (فاوض) / عجز عمليات التأمين	(١,٦٢٣)	١,٥٧٦	-
الفاوض للسنة	١٨٠	-	%١٠٠,٠
الفاوض المتراكم في نهاية السنة	٣,١٩٤	٣,٠١٤	%٦,٠

ط) قائمة عمليات المساهمين:

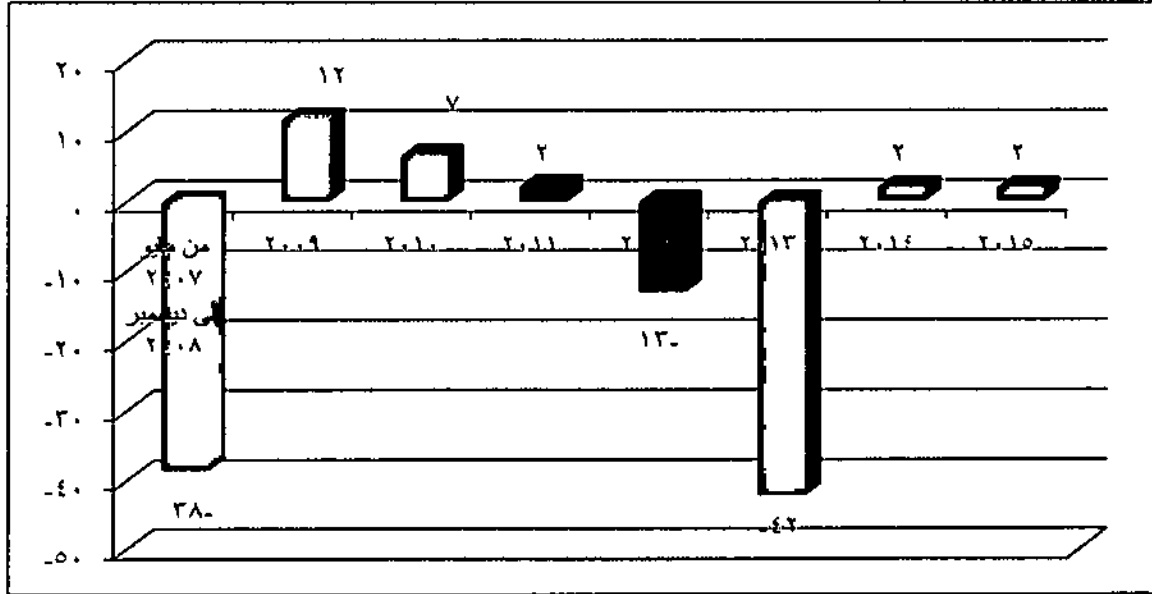
الأرقام بالآلاف الريالات

البيان	٢٠١٥م	٢٠١٤م
حصة المساهمين من فاقض / (عجز) عمليات التأمين	١,٦٢٣	(١,٥٧٦)
إيرادات الاستثمارات	٢,٠٠١	٤,٤٨٠
مصروفات عمومية وإدارية	(٥٤٦)	(١٤١)
صافي الربح للسنة قبل الزكاة	٣,٠٧٨	٢,٧٦٣
الزكاة	(١,٢٠٠)	(٩٣٤)
صافي الربح للسنة	١,٨٧٨	١,٨٢٩
الربح للسهم بالريال	٠,١٠ ريال سعودي	٠,١١ ريال سعودي

يعود سبب ارتفاع الأرباح خلال عام ٢٠١٥م مقارنة بالعام السابق إلى ارتفاع في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة ٣٣% التي قوبلت جزئياً بارتفاع في صافي المطالبات المتكبدة بنسبة ٢٣% وارتفاع في المصروفات العمومية والإدارية بنسبة ١٥% وانخفاض في إيرادات استثمارات حملة الوثائق وأموال المساهمين بنسبة ٣٢%.

تم احتساب ربحية السهم بعد الزكاة لفترة اثنا عشر شهراً ٢٠١٥ على أساس عدد ١٩,٥١٩,٧٨١ سهم والذي يمثل متوسط عدد الأسهم القائمة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١. تم احتساب ربحية السهم بعد الزكاة لفترة اثنا عشر شهراً ٢٠١٤ على أساس عدد ١٦,٥٦٠,٠٠٠ سهم والذي يمثل متوسط عدد الأسهم القائمة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ والتي تم تعديلها للأخذ بعين الاعتبار زيادة رأس مال الشركة الموافق عليها من قبل الجمعية العامة بتاريخ ٢٠١٥/٠٦/٣٠م وذلك لأغراض المقارنة.

ويوضح الرسم البياني التالي صافي الربح (أو الخسارة) خلال الفترة (مليو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (٢٠١٥) (بملايين الريالات):



ي قائمة المركز المالي:

الأرقام بالآلاف الريالات

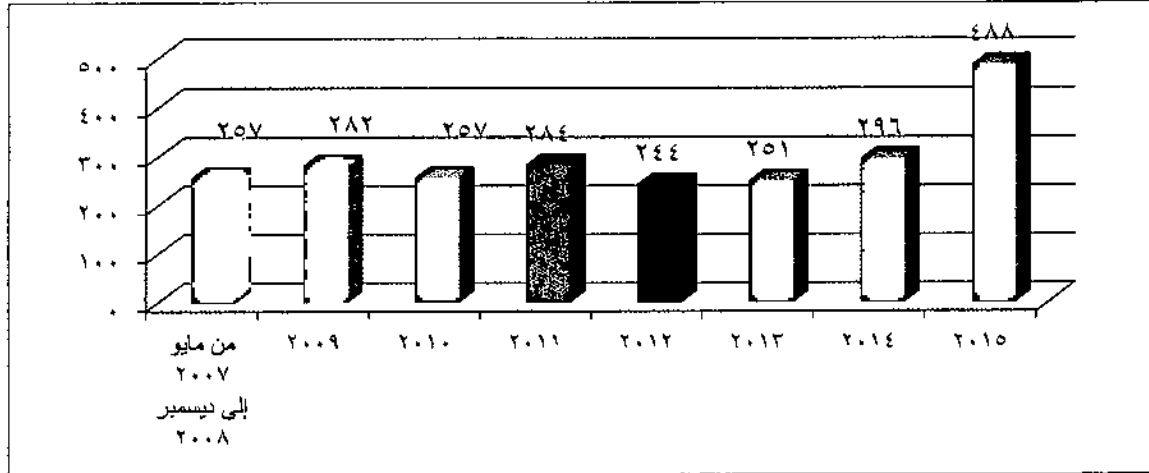
البيان	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١١م
موجودات عمليات التأمين:					
النقد وما في حكمه	٢٠٨,٨٩٠	٥٤,٣١٢	٤٧,٠٤١	٥٧,٩٣٧	٦٧,٥٥٣
ذمم مدينة، صافي	٦١,٣٢٥	٤٨,٦١٩	٣٧,٩٩٨	٣٤,٣٣٩	٣٩,٦٥٠
موجودات أخرى	٣٧,٩٣٩	١٦٠,٣٨١	١٣٤,٤٢٨	٧٦,٩٨٣	٨٠,٧٩١
مجموع موجودات عمليات التأمين	٣٠٨,١٥٤	٢٢٣,٣١٢	٢١٩,٤٦٧	١٦٩,٢٥٩	١٨٧,٩٩٤
موجودات المساهمين:					
النقد وما في حكمه	١٥٣,٧٦٢	٥,٥٢٤	٣٣	٣٣,٣٧١	٣٩,٣٧٣
موجودات أخرى	٢٦,١٧٧	٢٧,٥٢٦	٣١,٠٧٤	٤١,٩٧١	٥٧,٠٥٦
مجموع موجودات المساهمين	١٧٩,٩٣٩	٣٣,٠٥٠	٣١,١٠٧	٧٥,٣٤٢	٩٦,٤٢٩

١٥

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥م

٢٨٤,٤٢٣	٢٤٤,٦٠١	٢٥٠,٥٧٤	٢٩٦,٣٦٢	٤٨٨,٠٩٣	مجموع الموجودات
					مطلوبات عمليات التأمين:
٤,٨٧٨	٣,٤٧٠	٢,٠٨٣	٢,٨٨٣	٢,٥٦٣	نم معيدي التأمين
١٤٩,٥١٩	١٣١,٧٥٩	١٨٢,٧٨٦	٢٢٨,٩١٩	٢٧٤,٣٩١	احتياطيات فنية
٣٠,٥٨٣	٣١,٠١٦	٣١,٥٨٤	٢٨,٤٩٦	٢٨,٠٠٦	مطلوبات أخرى
١٨٤,٩٨٠	١٦٦,٢٤٥	٢١٦,٤٥٣	٢٦٠,٢٩٨	٣٠٤,٩٦٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٣,٠١٤	٣,٠١٤	٣,٠١٤	٣,٠١٤	٣,١٩٤	فائض من عمليات التأمين
١٨٧,٩٩٤	١٦٩,٢٥٩	٢١٩,٤٦٧	٢٦٣,٣١٢	٣٠٨,١٥٤	مجموع مطلوبات وفائض التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين:
١١,٤٣٨	٦,٣٨٨	٣,٩٠٤	٦,٠٧١	٨,٠٦٧	مطلوبات المساهمين
٨٤,٩٩١	٦٨,٩٥٤	٢٧,٢٠٣	٢٦,٩٧٩	١٧١,٨٧٢	حقوق المساهمين
٩٦,٤٢٩	٧٥,٣٤٢	٣١,١٠٧	٣٣,٠٥٠	١٧٩,٩٣٩	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٢٨٤,٤٢٣	٢٤٤,٦٠١	٢٥٠,٥٧٤	٢٩٦,٣٦٢	٤٨٨,٠٩٣	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

ويوضح الرسم البياني التالي إجمالي الموجودات خلال الفترة (مايو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (٢٠١٥) (بملايين الريالات):



(أ) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

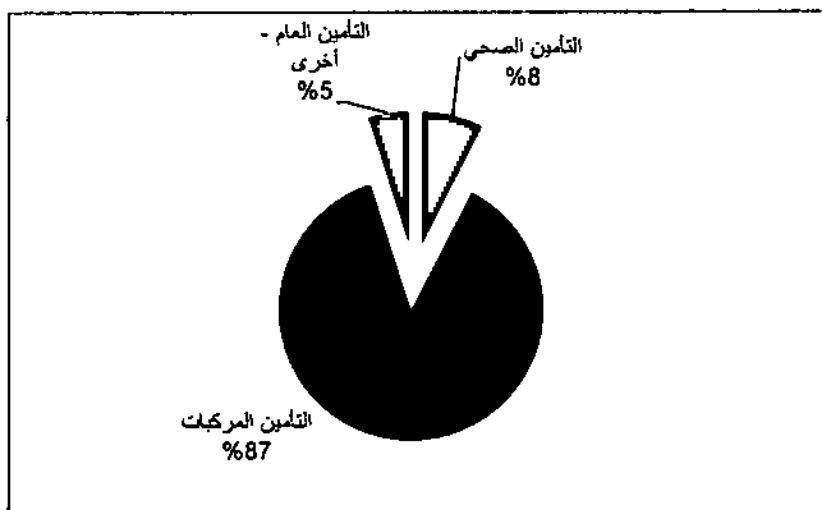
الأرقام بالآلاف الريالات

المجموع	احتياطي التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	البيان
٢٦,٩٧٩	-	(٧٣,٠٢١)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
١٥٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠	إصدار أسهم حقوق أولوية
١,٨٧٨	-	١,٨٧٨	-	صافي الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(٦,٩٨٥)	-	(٦,٩٨٥)	-	تكلفة الإصدار
١٧١,٨٧٢	-	(٧٨,١٢٨)	٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

علماً بأن تقرير مراقب الحسابات لم يتضمن أية تحفظات على القوائم المالية الخاصة بعام ٢٠١٥م وإنما ورد بتقريره لفت الانتباه إلى أنه تم إعداد القوائم المالية حسب المعايير الدولية للتقارير المالية ولبست طبقاً لمعايير التقارير المالية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

(ب) الأنشطة الرئيسية للشركة:

خلال العام ٢٠١٥م، شكل نشاط التأمين المركبات والصحي ما نسبته ٨٧% و٨% على التوالي من حجم الأقساط الكلي في حين شكل مجموع التأمينات الأخرى ما نسبته ٥% من إجمالي الأقساط المكتتبة.



الأرقام بالآلاف الريالات

عام ٢٠١٥ م				البيان
المجموع	التأمين العام		التأمين الصحي	
	أخرى	تأمين المركبات		
				عمليات التأمين
٣٩١,٧٤٠	١٩,٣١٩	٣٤٢,٧٣٣	٢٩,٦٨٨	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٣٤١,٤٤٨	٥,١٧٥	٣٠٣,٧١٦	٣٢,٥٥٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٧,٩١١	٦,٠٦٤	٢٢,٧٢٥	٩,١٢٢	صافي نتائج عمليات التأمين
(٤١,١٧٠)	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٣٢٧	-	-	-	إيرادات استثمارات
٧٣٥	-	-	-	إيرادات أخرى غير موزعة
١,٨٠٣	-	-	-	فائض عمليات التأمين

موجودات عمليات التأمين				
				حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٠٦٣	٦,٠٦٣	-	-	
٧,٤٠٨	٧,٤٠٨	-	-	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٥,٢١٥	٤٧٠	٤,١٣٢	٦١٣	تكاليف استحواذ وثائق مزجلة
٢٨٩,٤٦٨	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣٠٨,١٥٤				مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين				
				أقساط التأمين غير المكتسبة
١٧٢,١٤٧	٧,٥٠٨	١٥٣,٩٣٢	١٠,٧٠٧	
٩٨,١٠٧	١١,٠٥٥	٨١,٣٤١	٥,٧١١	مطالبات تحت التسوية
١,٥٥٣	١,٥٥٣	-	-	دخل عمولات غير مكتسبة
٢,٥٨٤	٢٧	١,٤٧٨	١,٠٧٩	مخصص احتياطات فنية أخرى

٣٣,٧٦٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض
٣٠٨,١٥٤				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	ب	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	نص نظام الشركة الأساسي على أن "تصحب الأصوات في الجمعية التأسيسية والجمعيات العامة العادية وغير العادية على أساس صوت لكل سهم"، وجاري العمل على تعديل النظام وعمل إجراءات اعتماده اللازمة من الجهات الرقابية.
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 الإجراء يعتبر من الشؤون الداخلية للأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية.
١٢	ط	لا يجوز للشخص ذي الصفة الاعتبارية الذي يحق له بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين له في مجلس الإدارة التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة	سيتم الالتزام بها في الأعوام القادمة.
١٤	ج-٨	دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها	عقدت لجنة المراجعة اجتماعين فطليين خلال العام ٢٠١٥م وتم خلالها دراسة القوائم المالية الأولية ورفع التوصيات للمجلس، وكذلك تم دراسة ورفع التوصيات للمجلس عبر التمرير بالبريد الإلكتروني لإحدى القوائم المالية الأولية. أما بالنسبة للقوائم المالية للربع الرابع وكذلك السنوية من نفس العام فقد تمت دراستهما من مجلس الإدارة مباشرة وذلك لعدم مطابقة أعضاء اللجنة



لضوابط العضوية بعد صدور لائحة حوكمة الشركات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.			
--	--	--	--

ب) تشكيل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة:

• مجلس الإدارة:

بتاريخ ١٤٣٤/٠٨/٠٨ الموافق ٢٠١٣/٠٦/١٧م تم التصويت على ترشيح أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثالثة حيث يتكون مجلس الإدارة من ٧ أعضاء، ٥ منهم مستقلون و ٢ غير تنفيذيين. وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح والأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية. كما تم تعيين عضوي مجلس الإدارة الأستاذ / مروان بن أحمد الغريير بديلا عن العضو المستقيل الدكتور/ عبد الرؤوف بن سليمان باتاجة، وكذلك تعيين الأستاذ / لؤي بن حمزة بصراوي بديلا عن العضو المستقيل الأستاذ / فيصل بن مصطفى الكندي بتاريخ ١٤٣٦/٤/٧م الموافق ٢٠١٥/٠١/٢٧م مكملين لعضويتيها خلال الدورة الحالية.

الاسم	فئة العضوية	عدد الأسهم المملوكة	النسبة المئوية	العضوية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى
سعادة الدكتور/ صالح جميل ملانكة	غير تنفيذي	٥٠٠,٠٠٠	%٢	- شركة تاجير الآلات وتجارة العقار والسيارات - شركة الأول للخدمات المالية. - شركة كلية جدة العالمية. - شركة ريسان العربية للتطوير العقاري.
سعادة الأستاذ / راشد بن عبدالله السويكت		٥٠٠,٠٠٠	%٢	- شركة تاجير الآلات وتجارة العقار والسيارات - شركة ريسان العربية للتطوير العقاري. - شركة الأول للخدمات المالية.
سعادة الأستاذ/ حسين حسن بيارى		٥٠٠,٠٠٠	%٢	- شركة ريسان العربية للتطوير العقاري. - شركة الرويس العالمية للتطوير العقاري.
سعادة الأستاذ/ طارق بن عبدالله القرعاوي		١,٠٠٠	%٠	- مؤسسة اليمامة الصحفية.
سعادة الدكتور/ عبدالعزيز بن عبداللطيف جزار	مستقل	١,٠٠٠	%٠	- شركة الملز المالية. - شركة سيمكو. - الشركة السعودية للأبحاث. - مجلس أمناء صندوق المنوية. - هيئة المدن الاقتصادية.
سعادة الأستاذ / لؤي بن حمزة بصراوي		١,٠٠٠		-
سعادة الأستاذ / مروان بن أحمد الغريير		١,٠٠٠		-

حصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على مبلغ إجمالي قدره ٦٦ ألف ريال كبند حضور اجتماعات المجلس ولجائه خلال الفترة من ٢٠١٤/١/١م ولغاية ٢٠١٤/١٢/٣١م. لم يحصل رئيس وأعضاء المجلس على أي مكافآت أو ميزات أو حوافز مادية أو عينية بخلاف ذلك.

الإجمالي	الاجتماع الرابع م ٢٠١٥/١٢/١٦	الاجتماع الثالث م ٢٠١٥/١٠/٢١	الاجتماع الثاني م ٢٠١٥/٤/٢٠	الاجتماع الأول م ٢٠١٥/١/٢١	الاسم
٤	✓	✓	✓	✓	سعادة الدكتور/ صالح جميل ملانكة
١	X	X	✓	X	سعادة الدكتور/ عبدالعزيز بن عبداللطيف جزار
٣	✓	✓	X	✓	سعادة الأستاذ/ راشد بن عبدالله السويكت
٤	✓	✓	✓	✓	سعادة الأستاذ/ حسين حسن بياري
٤	✓	✓	✓	✓	سعادة الأستاذ/ طارق بن عبدالله القرعاوي

#### • الإدارة التنفيذية

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

نسبة الملكية في أسهم الشركة	المنصب	الإسم
% ٠	الرئيس التنفيذي	مشعل بن إبراهيم الشايع
% ٠	الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات	خالد الفقي
% ٠	الرئيس التنفيذي للتخطيط	عمر العجلاني
% ٠	مدير تأمين المركبات	عمار بن أحمد غراب
% ٠	مدير تأمين غير المركبات	محمد أحمد مسعود
% ٠	الرئيس التنفيذي للمالية	عبداس علي
% ٠	مدير إدارة المراجعة الداخلية	وانل بن جعفر عارف
% ٠	مدير إدارة الشؤون القانونية والالتزام	حسن بن احمد شبيلي
% ٠	مدير إدارة المخاطر	شاكور بن فيصل الخناتي
% ٠	مدير إدارة الشؤون الإدارية والموظفين	عاشور الزهراني
% ٠	مدير إدارة تقنية المعلومات	نادر خالد زين

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 ٢٠١٥/١٢/٣١ م.

الأرقام بالآلاف الريالات

الاسم	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات (بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)
الرواتب والبدلات	-	-	-	٢,٠٥٣
البدلات	-	٨٥	٣٢	١٤٥
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-	-
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	-	٨٥	٣٢	٢,١٩٨

ويقصد بكبار التنفيذيين كلاً من الرئيس التنفيذي، الرئيس المالي، الرئيس للتسويق، الرئيس التخطيط مدير عام تأمين السيارات.

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، فيما يلي بيان بها:

الأرقام بالآلاف الريالات

الرصيد	أجمالي قيمة العقود	طبيعة المعاملة	اسم المنشأة
-	٩١	أقساط تأمين	الشركة الإسلامية العربية للتأمين (الامارات العربية المتحدة)
٣٢,٧٠٧	١٦٠,٨١٣	عقود تأمين مصدره لمدة ١٢ شهراً	شركة تأجير الآلات والمعدات والسيارات
-	٣٩٠	عقود تأمين مصدره لمدة ١٢ شهراً	رئيس مجلس الإدارة
-	٥٦٤	عقود تأمين مصدره لمدة ١٢ شهراً	شركة رصد العالمية
-	٢٧٨	عقود تأمين مصدره لمدة ١٢ شهراً	مؤسسة التكنولوجيا
٨٢	١,٤٠٧	عقود تأمين مصدره لمدة ١٢ شهراً	شركة مجموعة الفروميس
-	٦,٧٥٩	رصيد تم شطبه	الشركة الإسلامية العربية للتأمين (بي-اس-سي)

#### أ) تشكيل لجان مجلس الإدارة:

##### • لجنة المراجعة:

تم تكوين لجنة المراجعة من الأعضاء التالية أسمائهم وذلك بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على الأسماء المقترحة بتاريخ ٢٠١٤/٠٣/٣١م:

١. الدكتور/ عبد العزيز بن عبداللطيف جزار رئيس اللجنة وعضو مجلس الإدارة
٢. الأستاذ/ سليمان بن عبدالله السكران عضو اللجنة "مستقل"
٣. الأستاذ/ سيد محمد أشرف عضو اللجنة "مستقل"

وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام ٢٠١٥م، وتمثلت مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة فيما يلي:

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

تتكون اللجنة التنفيذية من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

١. الأستاذ/ طارق بن عبدالله القرعاوي رئيس اللجنة
٢. الأستاذ/ راشد بن عبدالله السويكت عضو اللجنة
٣. الأستاذ / لوي بن حمزة بصراوي عضو اللجنة (تم تعيينه بتاريخ ٢٠١٥/٤/٢٠م)

وقد عقدت اللجنة عدد ستة (٦) اجتماعات خلال عام ٢٠١٥م، 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

بعد استقالة رئيس اللجنة السابق الأستاذ/ فيصل بن مصطفى الكردي، تم تعيين عضو مجلس الإدارة أ. لؤي بصراوي عضواً في اللجنة، وقد عقدت اللجنة اجتماعها الأول لعام ٢٠١٥ في السادس عشر من ديسمبر، حيث تم:

- ١- تعيين رئيس جديد للجنة خلفاً للأستاذ فيصل الكردي.
- ٢- استكمال بعض النواحي الإجرائية كالتوقيع على استلام بعض تعاميم مؤسسة النقد العربي السعودي.
- ٣- مناقشة بعض التوصيات المزمع رفعها إلى مجلس الإدارة للمساهمة في تحقيق الاستقرار الوظيفي وتعزيز بيئة العمل.

وكان تكوين لجنة الترشيحات والمكافآت وفق آخر اجتماع لها كالتالي:

- ١- أ. لؤي حمزة بصراوي. رئيس اللجنة
- ٢- أ. طارق عبدالله القرعاوي. عضو اللجنة
- ٣- م. حسين حسن بيار. عضو اللجنة

وتتمثل مهام ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت فيما 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.

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥م

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

تتكون لجنة الاستثمار من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

١. الدكتور/ صالح بن جميل ملانكة رئيس اللجنة
٢. الأستاذ/ راشد بن عبد الله السويكت عضو اللجنة
٣. الأستاذ / مروان بن أحمد الغرير عضو اللجنة (تم تعيينه بتاريخ ٢٠/٤/٢٠١٥م)

وقد عقدت اللجنة إجتماعين خلال عام ٢٠١٥م، وتمثل مهام ومسؤوليات لجنة الاستثمار في ما يلي:

١. مراجعة خطط الاستثمار والإشراف علي تنفيذها.
٢. الموافقة على الأنشطة الاستثمارية.
٣. مراقبة أداء المحافظ الاستثمارية.

(ب) أهم القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة عام ٢٠١٥م

- اعتماد القوائم المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٤م.
- إقرار استراتيجية الشركة للخمس سنوات القادمة ابتداء من عام ٢٠١٦م.
- اعتماد نسبة الربحية لمنتجي تأمين المركبات والتأمين الطبي.
- ترشيح وتعيين عضوي مجلس الإدارة خلفاً للعضوين المستقلين.

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥م

### ج) اجتماعات الجمعية العامة

عقدت جمعية عامة غير عادية للشركة بتاريخ ١٤٣٦/٠٩/١٣ هـ الموافق ٢٠١٥/٠٦/٣٠ م والتي تم فيها اتخاذ القرارات التالية:

- الموافقة على زيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي وذلك وفق التفصيل والآلية الواردين في نشرة الإصدار الصادرة عن الشركة والموافق عليها من هيئة السوق المالية.
- الموافقة على تعديل المادة رقم (٧) من النظام الأساسي للشركة بما يتناسب مع زيادة رأس المال.
- الموافقة على تعديل المادة رقم (٨) من النظام الأساسي للشركة بما يتناسب مع زيادة رأس المال.
- الموافقة على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة وأعمالها للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ م.
- المصادقة على الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ م.
- المصادقة على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ م.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ م.
- الموافقة على تعيين عضوي مجلس الإدارة:
  - مروان بن أحمد الغرير بدلاً عن العضو المستقيل عبدالرؤف باتاجة. (مكماً لعضويته للفترة المتبقية من الدورة الحالية)
  - لؤي بن حمزة بصراوي بدلاً عن العضو المستقيل فيصل الكردي. (مكماً لعضويته للفترة المتبقية من الدورة الحالية)
- الموافقة على تعيين مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة الداخلية لمراجعة القوائم المالية للشركة للعام المالي ٢٠١٥ م والبيانات المالية الربع سنوية وتحديد أتعابهم.
- الموافقة على الأعمال المتعلقة بعقود تأمين طبي وممتلكات بنفس الشروط المطبقة على جميع العملاء لمدة ١٢ شهراً بقيمة ٩١,٠٠٠ ريال والتي تمت بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الدكتور/ صالح بن جميل ملائكة والترخيص بها لعام قائم.

### د) 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 ٢٠١٥/١٢/٣١ م وذلك بإقرار الجمعية العمومية الغير عادية لمساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني والتي انعقدت في يوم الثلاثاء ١٤٣٦/٠٩/١٣ هـ الموافق ٢٠١٥/٠٦/٣٠ م. ولم تصدر أية توصية من مجلس الإدارة باستبدال أي من مراقبي الحسابات المعتمدين حتى تاريخه.

### ه) 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 ٢٠٠٨/٨/٢٧ م.

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥ م

## نتائج المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال عام ٢٠١٥.

### ط) 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 كفاءة وفاعلية 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.

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 ٢٠١٥ والمعتمدة من قبل لجنة المراجعة على تغطية الإدارات الفنية والفروع ونقاط البيع بالإضافة إلى الإدارات المساندة. وقد أسفرت نتائج الفحص على عدد من الملاحظات المتعلقة بإدارة مطالبات السيارات ووحدة الحطام، وآلية التسعير بإدارة الاكتتاب بفرعها الطبي والسيارات. كما أسفرت نتائج الفحص على بعض الملاحظات المتعلقة بالإدارة المالية وإدارة الشئون 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.

### و) 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 ودفعوا قيمتها كاملة.

وخلال الفترة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م، 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 منحتها الشركة خلال الفترة. ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية 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:

الإسم	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير		نسبة التغير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
سعادة الدكتور/ صالح جميل ملانكة	٢٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٠%
سعادة الأستاذ / مروان بن أحمد الغرير	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	-	٠%
سعادة الدكتور/ عبدالعزيز بن عبداللطيف جزار	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	-	٠%
سعادة الأستاذ/ راشد بن عبدالله السويكت	٢٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٠%
سعادة الأستاذ/ حسين حسن بياري	٢٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٠%
سعادة الأستاذ/ طارق بن عبدالله القرعاوي	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	-	٠%
سعادة الأستاذ/ لؤي بن حمزة بصراوي	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	-	٠%
الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الشايح	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عمار أحمد غراب	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عباس علي	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ خالد الفقي	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ نادر خالد زين	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عائور الزهراني	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ مازن إبراهيم عبد السلام	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ وائل جعفر عارف	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ حسن بن أحمد شبيلي	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عمر العجلاني	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ / محمد أحمد مسعود	-	-	-	-	-	-	-

ز) 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 ٢٠١٥/١٢/٣١ م مبلغ ١,٢٠٠ ألف ريال.

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

(الأرقام بالآلاف الريالات)

البيان	المسندة ٢٠١٥/١٢/٣١ م ٢٠١٥/١٢/٣١ م	مديونية ٢٠١٥/١٢/٣١ م
ضرائب على تحويلات معيدي التأمين	٤٥٤	٣١
التأمينات الاجتماعية	٢,١١٧	٢١٣
كهرباء ومياه	٢٠٠	-
مصرفوات حكومية أخرى	٩٤	-
تكاليف إشراف سلما	١,٨٦٤	٤٠٠
تكاليف إشراف مجلس الضمان الصحي	٥٢٢	٢٩٧
مصرفوات جوازات	٢٢٧	-
زكاة (مسددة في ٢٠١٥ م عند إثبات عقد ٢٠١٤ م) / (مخصص للعام ٢٠١٥ م)	-	١,٢٠٠

ح) 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. تجنب (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 المعقاه.

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 بناء على توصية مجلس إدارة الشركة.

#### (م) الغرامات المالية المفروضة على الشركة:

بيان الغرامات المالية المفروضة على الشركة من قبل هيئة السوق المالية خلال عام ٢٠١٥م وتم سدادها

م	تفاصيل الغرامة	مبلغ الغرامة بالريال
١	بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (٢٠١٥-٤٩-٩) وتاريخ ١٤٣٦/٨/٢ هـ في القضية رقم (٢٠١٤/٥/٢٢٨) وذلك لعدم إبلاغ الهيئة والجمهور في الوقت النظامي المحدد عن طلب الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٠١٣/١٠/٢٢م الموافقة على زيادة رأس مال الشركة.	٤٠,٠٠٠
٢	بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (٢٠١٥-٨٤-١١) وتاريخ ١٤٣٧/١/٨ هـ في القضية رقم (٢٠١٥/٥/١٨٧) وذلك لتأخر الشركة في الإفصاح للجمهور في موقع تداول قبل ساعتين على الأقل من بداية فترة تداول يوم ٢٠١٥/٥/٧م، عن دعوة مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس مال الشركة.	٢٠,٠٠٠

#### الخاتمة:

يؤكد مجلس الإدارة بأنه :-

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفعالية.
- 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 غالية، كما يسره أن يقدم خالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين والمساهمات الذين أصبح لأسهمهم دور كبير في تأكيد ريادة الشركة لسوق التأمين السعودي، ويسجل المجلس تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال العام.



تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السان عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥م