



تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 م

الفهرس

رقم الصفحة	البيان
4	كلمة رئيس مجلس الإدارة
4	كلمة الرئيس التنفيذي
5-4	الأنشطة الرئيسية
5	موافقة هيئة التأمين على منح ترخيص مواولة النشاط للشركة
5	موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني على تأهيل الشركة
5	بداية ممارسة النشاط
5	الخطط والقرارات المهمة خلال الفترة
6-5	التوقعات المستقبلية والمخاطر
8-6	ملخص قائمة المركز المالي
8	التحليل الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة
9	ملخص نتائج أعمال التأمين والمساهمين
9	المعايير المحاسبية
9	الشركات التابعة لشركة عناية السعودية
9	تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة لعناية السعودية
10-9	سياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم
10	وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت التي تعود لأشخاص (غير أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) التي تم إبلاغ الشركة عنها
10	وصف لأي مصلحة واوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية
11	المعلومات الخاصة بالقروض التي على الشركة
11	وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها أو منحتها عناية السعودية
11	وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها أو منحتها عناية السعودية
11	وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد
12	عدد اجتماعات الجمعيات العمومية وسجل الحضور
12	عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور
13-12	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها
13	عقود تأمين مع الشركات ذات صلة مع أعضاء المجلس
13	عقود أخرى مع شركات ذات الصلة مع أعضاء مجلس الإدارة
14	تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أي أحد من كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض
14	تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين
14	الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة
14	المدفوعات النظامية
14	الاستثمارات والاحتياطات التي تم إنشاؤها لمصلحة الموظفين
14	إقرارات الشركة
15	تقرير المحاسبين القانونيين
15	استبدال المحاسبين القانونيين
15	تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة

16-15	ما طبق من لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك
18-16	تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه وأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها
18-16	أ. مجلس الإدارة
19	ب. الإدارة التنفيذية
20	لجان مجلس الإدارة: (لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، اللجنة التنفيذية، لجنة الاستثمار، لجنة المخاطر)
	أ. لجنة المراجعة
21	ب. لجنة الترشيحات والمكافآت
22	ج. اللجنة التنفيذية
23	د. لجنة الاستثمار
24	هـ. لجنة المخاطر
26-24	مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين
27	أ- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
28	ب- مكافآت أعضاء اللجان
28	ج- مكافآت كبار التنفيذيين
28	العقوبات النظامية
29	تفصيل عقوبات 2023
29	نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية
29	توصيات لجنة المراجعة التي يوجد بها تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة
29	الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم
29	تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة
30	نظام الرقابة الداخلية وفعاليتها
30	الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية
30	مواصلة العمليات
30	الخاتمة

❖ كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة/ مساهمي شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

تحية طيبة وبعد،،،

أصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني، أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة للعام المنتهي في 2023/12/31م متضمناً شرحاً مختصراً عن نشاط الشركة وعن أعمالها ومستوى أدائها والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م، بالإضافة إلى المعلومات الخاصة بمجلس إدارة الشركة واللجان المنبثقة عنه واختصاصاتها، وإفصاح أعضاء مجلس الإدارة، وملخص لأبرز القرارات الإستراتيجية الصادرة خلال العام 2023، وكذلك سرداً مختصراً لأهم التطورات والإنجازات. والمخاطر المتعلقة بالشركة وكيفية إدارتها، وأنظمتها التشغيلية وفق ما نصت عليه الأنظمة ذات العلاقة مثل نظام الشركات السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ومدى التزام الشركة باللوائح الصادرة من الجهات الرقابية. إضافة إلى بعض المعلومات التي نود مشاركتها معكم.

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

❖ كلمة الرئيس التنفيذي

كان عام 2023م ولله الحمد إيجابياً للشركة وانعكس ذلك على العمليات المالية والاستثمارية والمبيعات والاكتتاب وتحصيل المديونيات والذي أدى إلى تحولها للربحية وتعتبر هذه هي المرة الأولى في تاريخ الشركة خلال العام 2023م ركزت الإدارة على رفع مستوى الالتزام بالأنظمة والتعليمات ورفع مستوى فاعلية الرقابة الداخلية في الشركة، ومن ناحية أخرى عملت على مراجعة العمليات التي تم اسنادها لطرف ثالث والخاصة بالمطالبات والشبكات والموافقات الطبية وتحسين جودة العمل والربط الإلكتروني معها ليتمكننا من الاطلاع الفوري على التقارير المالية والتشغيلية.

إضافة إلى ذلك تنوع المنتجات بإضافة منتج التغطية الطبية للسباحة، وتوطيد العلاقة مع المساهمين. كما استمرت الشركة في تحصيل المديونيات والمبالغ المتعثرة وكسب القضايا التي تم رفعها على العملاء المتعثرين.

وعلى الصعيد الاستراتيجي اقتصر العمل طوال العام وبشكل كبير جداً على مشروع الاندماج المقترح والحصول على الموافقات الجهات التنظيمية إلا أن الجمعية العمومية غير العادية رأت أن رفض الاندماج هو الخيار الأنسب لاستمرارية الشركة. وبالتالي فقد تم تفعيل الخطة البديلة للالتزام بالحد الأدنى لرأس المال لشركات التأمين وفق التعديلات المستجدة على نظام مراقبة شركات التأمين الصادر عن هيئة التأمين الذي تضمن في نصه ((أن الحد الأدنى لشركة التأمين العاملة في قطاع التأمين 300 مليون ريال))، وعليه فقد عينت الشركة مستشار مالي ومتعهد تغطية لزيادة رأس المال كون أنه الخيار الوحيد للالتزام بالنظام واستمرارية الشركة وتحقيق خططها الاستراتيجية.

❖ الأنشطة الرئيسية

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

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

ووفقاً لنظام الشركة الأساسي وعقد التأسيس فإن السنة المالية الأولى للشركة تبدأ اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة رقم (98 / ق) وتاريخ 16 / 03 / 1433 هـ الموافق 08 / 02 / 2012م وتنتهي في 31 ديسمبر من العام التالي. تمثل القوائم المالية للعام المنصرم والتي تغطي فترة 12 شهراً ميلادياً تبدأ من تاريخ 08/06/1444 هـ الموافق 01 / 01 / 2023 م وتنتهي بتاريخ 18 / 06 / 1445 هـ الموافق 31 / 12 / 2023 م

النسبة المئوية	إيرادات التأمين (SAR '000)	النشاط
%100	250,880	تأمين صحي

❖ موافقة هيئة التأمين على منح ترخيص مزاوله النشاط للشركة

بتاريخ 1442/09/27 هـ الموافق 2021/05/09 م حصلت الشركة على تجديد ترخيص مزاوله النشاط لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 1445/10/24 هـ الموافق 2024/05/03 م. كما حصلت الشركة على ترخيص فتح فرع لها في مدينة الرياض بحسب خطاب هيئة التأمين رقم 341000103587 وتاريخ 23 شعبان 1434 هـ الموافق 2013/02/07 م.

❖ موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني على تأهيل الشركة

بتاريخ 1444/10/24 هـ الموافق 2023/05/14 م حصلت الشركة على تجديد التأهيل من مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة تنتهي بتاريخ 1446/01/15 هـ الموافق 2024/07/21 م. وفي تاريخ 2023/07/21 م حصلت الشركة على تجديد التأهيل السنوي من مجلس الضمان الصحي والذي ينتهي في 2024/07/21 م

❖ بداية ممارسة النشاط

بدأت الشركة مزاوله النشاط وبيع منتجات التأمين الصحي اعتباراً من تاريخ 2013 / 01 / 01 م، وهو التاريخ الذي يعتبر بداية التشغيل الفعلي لعمليات وأقسام الشركة، وقد قامت الشركة ببذل جهدها الكبير نحو إنجاح مهام إدارتها التنفيذية من خلال تطبيق أنظمة ولوائح الجهات الرقابية وهي هيئة التأمين ومجلس الضمان الصحي وهيئة السوق المالية خلال عام 2023 م.

❖ الخطط والقرارات المهمة خلال الفترة

- تعيين شركة الوساطة المالية (وساطة كابيتال) كمستشار مالي ومتعهد تغطية لزيادة رأس مال الشركة الى 380,000,000 ريال.
- عدم الموافقة على العرض المقدم من الشركة المتحدة للتأمين التعاوني لغرض دمج الشركة مع الشركة المتحدة للتأمين التعاوني.
- الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على عقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للتصويت على اندماج شركة عناية مع الشركة المتحدة للتأمين التعاوني.
- الحصول على عدم ممانعة هيئة السوق المالية على الاندماج.
- الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين على الاندماج.
- توقيع اتفاقية الاندماج الملزمة مع الشركة المتحدة للتأمين التعاوني.
- الحصول على عدم ممانعة هيئة المنافسة على الاندماج.
- تعيين شركة الوساطة المالية (وساطة كابيتال) كمستشار مالي لعملية الاندماج المقترحة بين الشركة والشركة المتحدة للتأمين التعاوني.
- توقيع مذكرة تفاهم مع الشركة المتحدة للتأمين التعاوني لدراسة جدوى الاندماج بين الشركتين.

التوقعات المستقبلية والمخاطر

التوقعات المستقبلية:

تتوقع الشركة استمرارها في تنفيذ الخطط الاستراتيجية للخمس سنوات القادمة والتي تظهر بشكل واضح تحسين الملاءة المالية للشركة وزيادة حصتها السوقية وتقوية مركزها المالي من خلال زيادة المنتجات التأمينية من خلال تنويع قنوات التوزيع.

المخاطر:

من حيث المخاطر فإن الخطر الأكبر للشركة هو عدم الالتزام بالحد الأدنى الجديد لرأس مال شركات التأمين وهو 300 مليون ريال، وبالتالي اصدر مجلس الادارة توصيته بزيادة رأس المال إلزاماً بالأنظمة وتحقيقاً لاستمرارية استراتيجية الشركة وخطط التوسع فسيتم العمل على تكملة اجراءات زيادة رأس المال والدعوة للجمعية العمومية غير العادية.

وفيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية الادارية، فلا شك وان ارتفاع عدد المستقلين من موظفي الشركة خلال الفترة الماضية ووجود عدة شواغر وظيفية وصعوبة في التعيين تعد من المخاطر، حيث ان المرشحين وبشكل كبير يجدون صعوبة في الإنضمام الى شركة سوف يتم اندماجها مع شركة اخرى وبالتالي فإن جميع المزايا ومقر العمل سيطرأ عليه تغيير. كما هو الحال مع الموظفين المستقلين الذين حصلوا على عروض وظيفية أفضل او لدى شركات مستقرة ليست تحت مناقشات اندماج.

التقرير السنوي لإدارة المخاطر (2023م):

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

خلال عام 2023م، تركزت جهود ادارة المخاطر على المخاطر الاستراتيجية وحوكمة الشركة ومطالبات العملاء حيث نجحنا في إدارة وتعزيز نقاط الضعف في كلا المجالين. أيضاً، واصلنا تعزيز ممارسات إدارة المخاطر لدينا والحوكمة استجابة لنمو الشركة. لقد استندنا إلى تضمين جميع جوانب إطار إدارة المخاطر الخاص بنا، بما في ذلك:

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

في عام 2023م استمرت ادارة المخاطر في تحديث سياسة استمرارية الأعمال والعمل عن بعد ومعالجة الملاحظات المرصودة من هيئة التأمين وتعزيز أنشطة إدارة المخاطر والالتزام بالأنظمة والتعليمات. سيتم وصف فئات المخاطر المحددة في إستراتيجية إدارة المخاطر التي يتم متابعتها وفيما يلي بعض المخاطر:

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

❖ ملخص قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2023 م

2019	2020	2021	2022	2023	
					'000 ريال سعودي
175,791	177,481	269,026	172,421	133,092	مجموع موجودات عمليات التأمين
262,585	237,730	216,800	311,097	304,606	مجموع موجودات المساهمين
(93,217)	(99,230)	(139,901)	(122,775)	(97,898)	يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة
345,159	315,981	345,925	360,743	339,800	اجمالي الموجودات

2019	2020	2021	2022	2023	
					'000 ريال سعودي
175,791	177,481	269,026	172,421	133,092	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
113,445	117,003	158,045	143,142	116,429	مجموع مطلوبات المساهمين
(93,217)	(99,230)	(139,901)	(122,775)	(97,898)	يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة
149,140	120,727	58,755	167,955	188,177	إجمالي حقوق المساهمين
345,159	315,981	345,925	360,743	339,800	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

• ويرد تفصيل الرقم أعلاه في الجداول أدناه

2019	2020	2021	2022	2023	موجودات عمليات التأمين
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
IFRS 4			IFRS 17		'000 ريال سعودي
14,590	13,641	49,959	23,074	8,523	النقد وما في حكمه
44,859	49,116	58,486	-	-	ذمم اقساط تأمين مدينة، صافي*
93,217	99,230	139,901	122,775	97,898	مبلغ مستحق القبض من عمليات المساهمين
2,995	191	-	-	-	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
1,128	119	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
2,851	3,230	6,926	-	-	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة*
12,653	5,956	10,653	23,196	24,740	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
1,106	1,082	899	794	792	موجودات غير ملموسة
2,392	2,173	1,523	1,467	798	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتتبية
-	2,743	679	1,115	341	حق استخدام الأصول ، صافي
175,791	177,481	269,026	172,421	133,092	مجموع موجودات عمليات التأمين

2019	2020	2021	2022	2023	موجودات المساهمين
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
62,785	101,585	109,193	133,668	14,811	نقد وما في حكمه
76,036	40,068	77,908	135,353	248,264	ودائع مراهجة
72,950	68,376	1,668	1,133	1,554	استثمارات
2,322	824	986	2,278	3,556	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
3,492	4,377	4,545	5,012	1,921	عمولات مستحقة على الودائع القانونية
45,000	22,500	22,500	34,500	34,500	وديعة نظامية
262,585	237,730	216,800	311,097	304,606	مجموع موجودات المساهمين

2019	2020	2021	2022	2023	مطلوبات عمليات التأمين
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
-	-	-	160,522	124,788	مطلوبات عقود تأمين*
75,920	67,504	108,727	-	-	أقساط تأمين غير مكتسبة*
58,719	67,152	97,469	-	-	مطالبات قائمة واحتياطيات تقنية أخرى*
5,934	4,970	5,787	5,172	5,228	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
34,994	34,629	53,860	3,844	496	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	2,218	2,250	776	-	مطلوبات الايجار
224	1,008	933	2,107	2,580	إعادة قياس مكافأة الموظفين
175,791	177,481	269,026	172,421	133,092	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

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

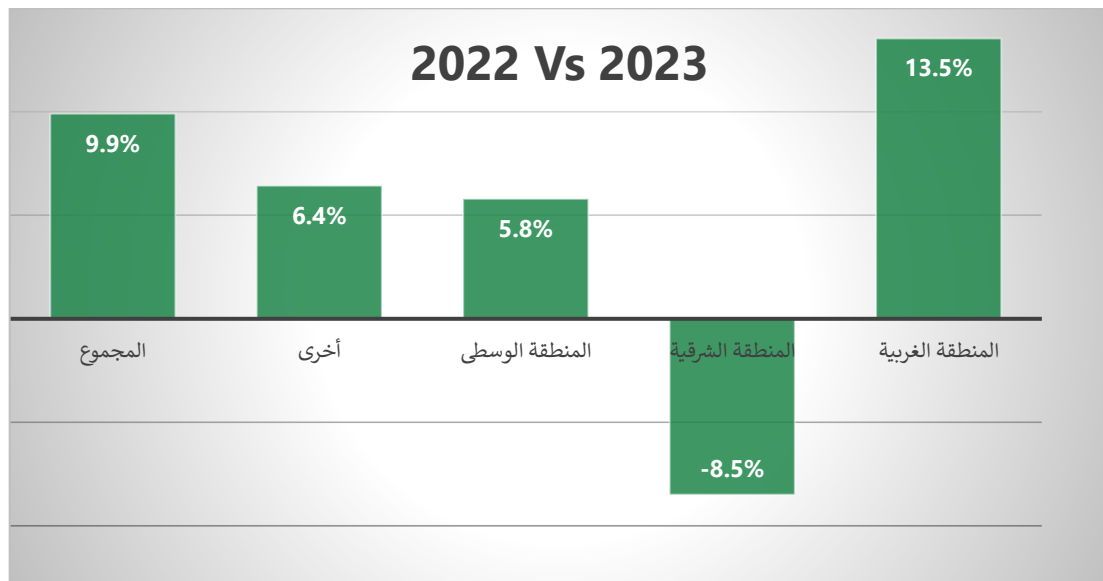
2019	2020	2021	2022	2023	مطلوبات المساهمين
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
1,238	1,396	349	659	1,692	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
15,498	12,000	13,250	14,696	14,918	زكاة مستحقة
93,217	99,230	139,901	122,775	97,898	مستحق إلى عمليات التأمين
3,492	4,377	4,545	5,012	1,921	عمولات مستحقة على الودائع القانونية
113,445	117,003	158,045	143,142	116,429	مجموع مطلوبات المساهمين

2019	2020	2021	2022	2023	حقوق المساهمين
000' SAR	000' SAR	000' SAR	000' SAR	000' SAR	
300,000	150,000	150,000	230,000	230,000	راس المال
(150,860)	(29,273)	(91,245)	(62,045)	(41,823)	خسائر متراكمة
149,140	120,727	58,755	167,955	188,177	إجمالي حقوق أصحاب الأسهم
262,585	237,730	216,800	311,097	304,606	إجمالي المطلوبات

2019	2020	2021	2022	2023	الإيرادات والأرباح
'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
98,446	174,290	177,279	226,930	250,880	إيرادات التأمين
(143,422)	(157,429)	(199,025)	(233,781)	(236,195)	مصروفات خدمات التأمين
(44,976)	16,861	(21,746)	(6,851)	14,685	صافي نتائج خدمات التأمين
(106,702)	(27,629)	(61,972)	(5,181)	20,695	اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

❖ التحليل الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة حتى نهاية 31 ديسمبر 2023

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة حتى نهاية 31 ديسمبر 2023م					السنة
المجموع	أخرى	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	
227,474	8,450	64,865	11,974	142,185	2022
250,026	8,993	68,627	10,957	161,449	2023



❖ ملخص نتائج أعمال التأمين والمساهمين

%	المتغيرات (+) أو (-)	ملخص النتائج المقارنة	
		31 ديسمبر 2022 000 ريال سعودي	31 ديسمبر 2023 000 ريال سعودي
%10.6	23,950	226,930	250,880
%1.0	(2,414)	(233,781)	(236,195)
%177.8	9,234	5,193	14,427
%221.4	290	131	421
%320.1-	1,114	(348)	766
%31.4-	(2,289)	7,299	5,010
%41.5	(4,292)	(10,333)	(14,625)
%521.3-	25,593	(4,909)	20,684
%68.0-	984	(1,446)	(462)
%-418.2-	26,577	(6,355)	20,222
%68.6	9,358	13,642	23,000
%287.2-	1.35	(0.47)	0.88

❖ المعايير المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية طبقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليها مجتمعة بـ" المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية"). اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي (17) "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقرير المالي (9) "الأدوات المالية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية وقد تم توضيح التغيرات الناتجة على السياسات المحاسبية الهامة في إيضاح 3 و 4.

❖ الشركات التابعة لشركة عناية السعودية

لا تمتلك الشركة أي شركة تابعة داخل أو خارج المملكة.

❖ تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة لعناية السعودية

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

❖ سياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

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

- تجنيب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- تجنيب 20% من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى ما بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي (100%) راس المال المدفوع.

- للجمعية العامة العادية - عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح ان تقرر تكوين احتياطات أخرى وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة او يكفل توزيع ارباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين
- توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم جميع المصروفات العامة والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق مع احكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأحكام الصادرة عن هيئة التأمين ويخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطات المقررة بموجب الانظمة ذات العلاقة والزكاة نسبة لا تقل عن (5%) بالمئة من راس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقا لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة واذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح عما اقترحه مجلس الإدارة.

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

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

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

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

الاسم	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
فيصل فاروق تمر	83	0	83	0	0	0
الدانا خالد الجفالي	153,331	0	153,331	0	0	0
شركة ميونخ ري	500,000	0	500,000	0	0	0
خالد عابد قامة	0	0	0	0	0	0
شركة خالد احمد الجفالي	728,237	0	728,237	0	0	0
عمرو محمد خاشقجي	0	0	0	0	0	0
حمد المحيبي آل علي	0	0	0	0	0	0
الشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان)	999,999	0	999,999	0	0	0
سلطان عبد الرؤوف	0	0	0	0	0	0
عبدالله محسن النمري	0	0	0	0	0	0
محمد عبدالله الدار	0	0	0	0	0	0

❖ المعلومات الخاصة بالقروض التي على الشركة

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

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

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

❖ وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات

حق اكتتاب أصدرتها أو منحها عناية السعودية

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

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

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

❖ عدد اجتماعات الجمعيات العمومية وسجل الحضور

عدد الاجتماعات (2) اجتماع خلال العام 2023م		
اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الثاني) 2023/05/10م	اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الاول) 2023/12/05م	الاسم
✓	X	فيصل فاروق تمر
✓	X	الدانا خالد الجفالي
✓	✓	عمرو محمد خاشقجي
✓	X	محمد عبدالله الدار
X	X	عبدالله محسن النمري
✓	✓	خالد عابد قامه
X	X	حمد المحياس

❖ عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عدد الاجتماعات (4) اجتماعات خلال العام 2023م				طبيعة العضو	الاسم
الاجتماع الرابع 2023/12/28	الاجتماع الثالث 2023/12/10	الاجتماع الثاني 2023/05/28	الاجتماع الاول 2023/02/14م		
✓	✓	✓	✓	عمرو خاشقجي	1
✓	✓	✓	✓	فيصل تمر	2
✓	✓	✓	✓	الدانا الجفالي	3
✓	✓	✓	✓	خالد قامه	4
✓	X	✓	✓	حمد المحياس	5
✓	✓	✓	✓	محمد الدار	6
X	X	✓	✓	عبدالله النمري	7

❖ عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها.

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
إجراءات الشركة	02/01/2023	1
إجراءات الشركة	03/01/2023	2
إجراءات الشركة	04/01/2023	3
إجراءات الشركة	05/01/2023	4
إجراءات الشركة	09/01/2023	5
إجراءات الشركة	22/05/2023	6
إجراءات الشركة	21/08/2023	7
إجراءات الشركة	18/10/2023	8
إجراءات الشركة	20/10/2023	9
إجراءات الشركة	06/11/2023	10
إجراءات الشركة	05/12/2023	11

❖ عقود التأمين مع الشركات ذات الصلة مع أعضاء المجلس

(الأعضاء الذين لديهم مصالح مباشرة أو غير مباشرة هم: دانا خالد الجفالي. فيما يلي قائمة السياسات المكتوبة خلال عام 2023 والتي تتعلق بدانا خالد الجفالي)

رقم الوثيقة	إجمالي الأقساط	تاريخ انتهاء الوثيقة	تاريخ سريان الوثيقة	الأعضاء الذين لديهم مصالح مباشرة أو غير مباشرة	أسم الوثيقة
43126	1,133,355.52	م2024/05/03	م2023/05/03	الدانا الجفالي	شركة خالد أحمد الجفالي
43128	74,015.58	م2024/05/03	م2023/05/03	الدانا الجفالي	شركة خالد الجفالي الصناعية المحدودة
43083	120,085.32	م2024/05/03	م2023/05/03	الدانا الجفالي	شركة خالد الجفالي للإنشاءات المحدودة
43130	116,570.13	م2024/05/03	م2023/05/03	الدانا الجفالي	شركة خالد الجفالي للإنشاءات المحدودة
43127	36,207.93	م2024/06/01	م2023/06/01	الدانا الجفالي	شركة لونزدیل اند اسوشييتس لوساطة التأمين
43569	278,132.30	م2023/05/31	م2023/06/05	الدانا الجفالي	شركة لونزدیل اند اسوشييتس لوساطة التأمين فرع الرياض
43129	146,604.94	م2024/05/03	م2023/05/03	الدانا الجفالي	شركة سيبروس العربية السعودية

❖ عقود أخرى مع شركات ذات الصلة مع أعضاء مجلس الإدارة

- تم دفع مبلغ 345,000 - ثلاثمائة وخمسة وأربعون ألفاً ريال سعودي لشركة SBM Ltd مقابل شراء خدمات إلكترونية، وخص، وخدمات أخرى (الأعضاء الذين لديهم مصالح مباشرة أو غير مباشرة هم: الدانا خالد الجفالي)
- تم تعديل العمولات المستحقة لشركة لونسديل التي تقدم خدمات التأمين (وسيط التأمين) مقابل الأقساط المستحقة من وثائق التأمين المكتوبة في فترات سابقة والبالغة 362,200 - ثلاثمائة واثنتان وستون ألفاً ومئتان ريال سعودي في عام 2023م (الأعضاء الذين لهم مصالح مباشرة أو غير مباشرة هم: الدانا خالد الجفالي).

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

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

❖ تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين

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

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

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

❖ المدفوعات النظامية

البيان	المدفوعات المستحقة وسدادها خلال 2023		الرصيد المستحق حتى 31 ديسمبر 2023
	'000 ريال سعودي	'000 ريال سعودي	
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	240	462	تم خلال عام 2023 سداد بعض الدفعات لمصلحة الزكاة والضرائب والجمارك عن سنوات سابقة ويوجد رصيد مستحق متعلق بإقرار الزكاة وضريبة الدخل لعام 2023.
تكاليف الإشراف والرقابة، (هيئة التأمين)	1,301	219	تم دفع تكاليف الإشراف والرقابة للبنك المركزي للربع الرابع من عام 2023م خلال عام 2024.
العائد على الوبعية النظامية للفترات الماضية ولغاية 2022م (هيئة التأمين)	5,012	0000	العائد على الوديعة النظامية للفترات الماضية ولغاية 2022/12/31م
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2,212	175	تم سداد مستحقات شهر ديسمبر من عام 2023م للتأمينات الاجتماعية في يناير عام 2024م
رسوم الإشراف (مجلس الضمان الصحي التعاوني)	2,603	438	تم دفع تكاليف الإشراف والرقاب لمجلس الضمان الصحي المستحقة عن الربع الرابع من عام 2023م خلال الربع الأول من عام 2024.
شركة تداول السعودية	418	-	تم دفع كافة تكاليف التسجيل السنوية في السوق السعودي عام 2023 ولا يوجد أي مبلغ مستحق في نهاية عام 2023.
رسوم مكتب العمل	318	-	تم سداد كامل رسوم تجديد الإقامة ورسوم الخروج والعودة.
المجموع	12,104	1,294	

❖ الاستثمارات والاحتياطات التي تم إنشاؤها لمصلحة الموظفين

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

❖ إقرارات الشركة

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

❖ تقرير المحاسبين القانونيين

تبين تقارير المحاسبين القانونيين أن القوائم المالية للشركة تمثل الوضع المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2023 وجميع نتائج العمليات والسيولة حتى نهاية العام. وأن هذه التقارير تم إعدادها وفق للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)، والتأكدات على فاعلية الرقابة الداخلية للشركة ورفع الملاحظات التي تم رصدها الى لجنة المراجعة لعكس الوضع الحالي وتقييم الرقابة الداخلية في الشركة لرفعها الى مجلس الإدارة، كما تضمن تقرير المراجع الخارجي تقييم الرقابة الداخلية للشركة.

❖ استبدال المحاسبين القانونيين

اختار أصحاب الأسهم في الشركة شركة العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم وشركة السيد العيوطي وشركاه مور العالمية كجهات تدقيق خارجية.

❖ تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة وتفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم
لا يوجد أي أسهم للخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة.

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

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

رقم المادة	نص المادة/ الفقرة	طبقت بالكامل	لم تطبق	طبقت جزئياً	التفاصيل والأسباب
41هـ/	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية لأدائه كل ثلاث سنوات		✓		مادة استرشادية
85	تحفيز العاملين: تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة، على أن تتضمن - بصفة خاصة ما يلي: 2. برامج منح العاملين أسهما في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج.		✓		مادة استرشادية
87	المسؤولية الاجتماعية: تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.		✓		مادة استرشادية
88	مبادرة العمل الاجتماعي: يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي: 1. وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه. 2. الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها. 3. الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. 4. وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.		✓		مادة استرشادية

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

إدارتها

أ. أعضاء مجلس الإدارة

الإسم	صفة العضوية في المجلس و/ أو عضوية اللجان المنبثقة منه	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
عمرو محمد خالد خاشقي	رئيس مجلس الإدارة – مستقل عضو اللجنة التنفيذية	شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني: عضو مجلس الإدارة. مجموعة أمكست AMKEST شركة الجبس العالمية المحدودة 3G شركة صناعات الأغذية الوطنية شركة المخازن المتحدة شركة الصناعات الغذائية الشرقية المحدودة (نيجريا) شركة الشرق الأوسط للرعاية الصحية شركة قادرون لأصحاب الاعمال والاعاقة المحدودة	شركة عمر قاسم العيسائي شركة السكر المتحدة شركة التوفيق للأكياس البلاستيكية والمنسوجات الشركة الوطنية للبسكويت والحلويات شركة عمر قاسم العيسائي للتسويق شركة الأهلي تكافل شركة الجبس الاهلية شركة مساهمة عامة عضو مجلس إدارة شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني حتى 2023/03/07م	ماجستير إدارة الاعمال من جامعة ييل، الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس إدارة الاعمال كلية مينلو، الولايات المتحدة الأمريكية	39 سنة
فيصل فاروق تمر	غير تنفيذي -نائب رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية	شركة عناية للتأمين التعاوني: عضو مجلس إدارة شركة فاروق ومأمون تمر وشركاهما عضو مجلس إدارة الشركة العربية السعودية اليابانية: رئيس مجلس الإدارة. شركة أرابيو للمنتجات الصيدلانية المحدودة: عضو مجلس الإدارة . شركات مجموعة تمر: عضو مجلس الإدارة. شركة سكون العالمية: عضو مجلس الإدارة. شركة الخليج المتحدة للرعاية الصحية: رئيس مجلس الإدارة. شركة الوجبات الإيطالية: عضو مجلس الإدارة. شركة الأناقة الفاخرة: عضو مجلس إدارة	الشركة العربية السعودية اليابانية: المدير التنفيذي رئيس إدارة شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني حتى تاريخ 2023/03/07م عضو لجنة الترشيدات والمكافآت شركة عناية عضو لجنة الاستثمار شركة عناية	ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس إدارة أعمال	28 سنة
الدانا خالد احمد الجفالي	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي عضو لجنة الترشيدات والمكافآت رئيس لجنة المخاطر منذ 2023/10/25م	شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني عضو مجلس الإدارة. شركة خالد احمد الجفالي القابضة: رئيس تطوير الاعمال	Siemens LTD : Project Manager & Learning and Development Manager نائب رئيس إدارة شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني 2023/03/07م عضو اللجنة التنفيذية شركة عناية السعودية للتأمين	ماجستير في إدارة الأعمال بكالوريوس في علوم إدارية – إدارة أعمال دولية	8 سنة
كارلينيوس الكساندر انكل	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي (استقال بتاريخ 2023/08/11) رئيس لجنة المخاطر (استقال بتاريخ 2023/08/11)	شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني: عضو مجلس الإدارة. ERGO Group AG : Chief Operating Officer ERGO International	Khazanah Nasional Bergad's Insurance, Avicennia Capital Sdn. Group CEO : BHD., Malasia Allianze Global Corporate & Specialty SE SE, Singapour : Regional Chief Executive Officer Asia.	شهادة في التأمين من جامعة همبل شامبر اوف كومرس	24 سنة
حمد عبدالله المحياس	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة الترشيدات والمكافآت	شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني: عضو مجلس إدارة . شركة ضمان الصحي (ضمان) : الرئيس التنفيذي. Daman Healthcare Solutions, GmbH, Munich Independent Health Information Technology Services – Member of the Board جمعية الامارات للتأمين – رئيس اللجنة الفرعية الفنية لدعم التوطنين جمعية الامارات للتأمين – رئيس اللجنة الفنية العليا ورئيس اللجنة الفرعية الفنية للتأمين على الحياة والتأمين الصحي. جمعية الامارات للتأمين – نائب رئيس مجلس الإدارة	الشركة الوطنية للضمان الصحي – ضمان – الرئيس التنفيذي للعمليات . الشركة الوطنية للضمان الصحي – ضمان – الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية MedNet GCC : Regional Managing Director وزارة العدل – أخصائي طب شرعي UAE National Biosecurity Committee – The UAE Cabinet- General Secretary	Bachelor of Forensic Science Master on DNA Profiling	26 سنة

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

الإسم	المنصب	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
سلطان عبدالرؤوف	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> كبير مسؤولي الإستثمار رئيس الإستثمار المباشر للشركات رئيس تمويل الشركات رئيس الأصول مساعد المدير العام مسؤول أول مصرفي الشركات 	ماجستير في المحاسبة ونظام المعلومات المالية	25 سنة
عبدالله بوري	الرئيس المكلف	الرئيس المكلف المالي	<ul style="list-style-type: none"> مراقب مالي مساعد مدير محاسب أول مراجع مالي مشارك 	بكالوريوس محاسبة, ACCA	15 سنة
عمر اسكندراني	مدير المراجعة الداخلية المكلف	مدير المراجعة الداخلية المكلف	<ul style="list-style-type: none"> مدقق داخلي أول مراجع داخلي موظف خدمة عملاء 	بكالوريوس محاسبة	6 سنوات
مازن شهاوي	مدير دعم ادارات الحوكمة	مدير دعم ادارات الحوكمة	<ul style="list-style-type: none"> موظف خدمة عملاء مدير مساعد العمليات مدير المراجعة والإلتزام رئيس العمليات رئيس الإلتزام رئيس المراجعة الداخلي رئيس المراجعة الداخلي والإلتزام 	-الماجستير المصغر في إدارة الأعمال ، المالية وإدارة المحاسبة -بكالوريوس في المحاسبة	17 سنه
وجدان باخرية	مدير الموارد البشرية	مدير الموارد البشرية	<ul style="list-style-type: none"> مدير الموارد البشرية المكلف شريك أعمال الموارد البشرية مساعد مدير الموارد البشرية مسؤول الموارد البشرية مسؤول المطالبات 	بكالوريوس علم نفس	8 سنوات
ريان الزههه	مدير الأمن السبراني	مدير الأمن السبراني	<ul style="list-style-type: none"> مدير الأمن السبراني المكلف مدير الأمن السبراني المكلف مدير مشروع مدير مشروع معاون 	دكتوراه في إدارة الأعمال	6 سنوات
أمير الخلف	اكتوراي داخلي	اكتوراي داخلي	<ul style="list-style-type: none"> مساعد اكتوراي محلل اكتوراي اول محلل اكتوراي مساعد اكتوراي متدرب النماذج الإكتوراي 	بكالوريوس إكتوراي	5 سنوات
ربيع رشوان	مدير رعاية العملاء	مدير رعاية العملاء	<ul style="list-style-type: none"> مدير الحسابات مدير العلاقات مسؤول رعاية عملاء 	ثانوية عامة	14 سنة
سامي المالكي	المدير التجاري	المدير التجاري	<ul style="list-style-type: none"> رئيس الأعمال التجارية والشركات الصغيرة والمتوسطة المدير الإقليمي - المنطقة الغربية مدير العمليات مدير الاككتاب بالمنطقة الغربية مسؤول اكتتاب 	بكالوريوس اتصالات	20 سنة
توماس رين	مدير المكلف	مدير الإكتتاب المكلف	<ul style="list-style-type: none"> مدير الخدمات الفنية عضو منتدب مدير مشاريع المدير العام مدير الرئيس التنفيذي 	ماجستير في إدارة الأعمال	26 سنة
خالد الحربي	مدير المعلومات المكلف	مدير تقنية المعلومات المكلف	<ul style="list-style-type: none"> مستشار المدير العام مدير قسم تقنية المعلومات مدير تقنية المعلومات مشرف الدعم الفني مهندس دعم فني 	ماجستير إدارة أعمال	17 سنة

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

المخاطر)

أ. لجنة المراجعة:

اختصاصات ومهام اللجنة

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

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

عدد الاجتماعات (6) اجتماعات خلال العام 2023						طبيعة العضو	الاسم
الاجتماع السادس	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	خالد عابد قامه
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	علي الأزهرى
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	كنانه الشريف

مكافآت أعضاء لجنة المراجعة

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة التي تم رصدها عن العام 2023 م	الإسم
165,300	15,300	150,000	خالد قامه
140,000	20,000	120,000	كنانة الشريف
140,000	20,000	120,000	علي الأزهر
445,000	55,300	390,000	المجموع

ب. لجنة الترشيحات والمكافآت

اختصاصات ومهام اللجنة

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

الاسم	طبيعة العضو	عدد الاجتماعات (3) اجتماعات خلال العام 2023		
		الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث
عبدالله النمري	رئيس اللجنة	✓	✓	✓
حمد آل محياس	عضو	✓	✓	X
خالد قامة	عضو	✓	✓	✓
الدانا الجفالي	عضو	✓	✓	✓

الإسم مكافآت أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

الإسم	بدل حضور الجلسات	المجموع
عبدالله النمري	1,500	6,000
حمد المحياس	1,500	4,500
خالد عابد قامه	1,500	6,000
الدانا الجفالي	1,500	6,000
المجموع	6,000	22,500

اختصاصات ومهام اللجنة

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

الاسم	طبيعة العضو	عدد الاجتماعات (6) اجتماعات خلال العام 2023م				
		الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس
1 فيصل تمر	رئيس اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	✓	✓
2 عمرو خاشقجي	عضو اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	✓	✓
3 سلطان عبدالرؤوف	عضو اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	✓	✓
4 حمد المحياس	عضو اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	X	X

الاسم	مكافآت أعضاء اللجنة التنفيذية	
	بدل حضور الجلسات	المجموع
فيصل فاروق تمر	1,500	7,500
عمرو خاشقجي	1,500	7,500
سلطان عبد الرؤوف	2,500	12,500
حمد عبدالله المحياس	1,500	4,500
المجموع	7,000	32,000

د. لجنة الاستثمار:

اختصاصات ومهام اللجنة

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

الاسم	طبيعة العضو	عدد الإجتماعات (2) إجتماعات خلال العام 2023م	
		الإجتماع الأول	الإجتماع الثاني
محمد الدار	رئيس لجنة الإستثمار	✓	✓
سلطان عبدالرؤوف	عضو لجنة الإستثمار	✓	✓
عبدالله النمري	عضو لجنة الإستثمار	X	✓

الاسم	مكافآت أعضاء لجنة الاستثمار	
	بدل حضور الجلسات	المجموع
محمد الدار	1,500	3,000
سلطان عبدالرؤوف	2,500	5,000
عبدالله النمري	1,500	1500
المجموع	5,500	9,500

هـ. لجنة المخاطر:

اختصاصات ومهام اللجنة

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

الاسم	طبيعة العضو	عدد الإجتماعات (2) إجتماعات خلال العام 2023م		
		الإجتماع الأول	الإجتماع الثاني	
1	الدانا الجفالي	رئيس لجنة المخاطر	✓	✓
2	كنانة الشريف	عضو لجنة المخاطر	✓	✓
3	محمد الدار	عضو لجنة المخاطر	✓	✓

الاسم	مكافآت أعضاء لجنة المخاطر	
	بدل حضور الجلسات	المجموع
الدانا الجفالي	1,500	3,000
كنانة آل غالب الشريف	2,500	5,000
محمد الدار	1,500	3,000
المجموع	5,500	11,000

❖ مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين

سياسة المكافآت وكيفية تحديدها:

اعتمد مجلس الإدارة في تحديد مكافآت أعضاء المجلس و اللجان و الإدارة التنفيذية على سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة و اللجان و الإدارة التنفيذية و المعتمدة من الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 2020/12/14م و قد تضمنت هذه السياسة القواعد و المعايير التالية في منح المكافآت:

المادة الرابعة: قواعد ومعايير منح المكافآت

- أ- **القواعد والمعايير العامة:** دون الإخلال بأحكام نظام الشركات ونظام السوق المالية ولوائحها التنفيذية ونظام الشركة الأساس، يراعى عند تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية القواعد والمعايير التالية:
- 1) أن تكون المكافآت مبنية على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
 - 2) التركيز على تعزيز الإدارة الفاعلة للمخاطر وتحقيق سلامة واستقرار الوضع المالي للشركة
 - 3) ربط المكافآت والتعويضات بالأداء
 - 4) يجب التأكد من أن مستوى وهيكلك المكافآت والتعويضات:
 - عادل
 - متوافق مع أهداف وإستراتيجية الشركة
 - يشجع على الممارسات الاحترازية وعدم أخذ مخاطر عالية لتحقيق عوائد قصيرة المدى، ويتفق مع سياسة إدارة مخاطر الشركة المعتمدة من المجلس
 - أن تقدّم المكافآت بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة وتنميتها على المدى الطويل، كأن تربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل.
 - أن تحدد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة، المهام والمسئوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، الخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.
 - الأخذ في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت، مع تفادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.
 - أن تستهدف استقطاب الكفاءات المهنية والمحافظة عليها وتحفيزها، مع عدم المبالغة فيها.
 - لا يسبب أي تعارض في المصالح من شأنه التأثير سلباً على أداء الشركة
 - يهدف إلى تحقيق مصالح-المؤمن لهم والمساهمين وأهداف الشركة الاستراتيجية طويلة المدى
 - 5) لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أو الإدارة العليا (باستثناء مديري المبيعات) الحصول على عمولات أو مكافآت لقاء الأعمال التي يساهمونها في إبرامها لصالح الشركة. كما لا يجوز ربط أي جزء من مكافآت وتعويضات عضو مجلس الإدارة أو الإدارة العليا (باستثناء مديري المبيعات) بحجم أعمال الشركة (أقساط التأمين) بشكل مباشر.
 - 6) أن تعد المكافآت بالتنسيق مع لجنة الترشيحات عند التعيينات الجديدة.
 - 7) إذا تبين أن المكافأة قد تقرر بناء على معلومات غير دقيقة قدمها عضو مجلس الإدارة أو أي من اللجان أو الإدارة التنفيذية، فإنه يتم إيقاف صرفها أو إتخاذ الإجراءات النظامية نحو استردادها في حال تم صرفها وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.
- ب- **مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:**
- 1) يجب ان لا يتجاوز ما يحصل عليه كل عضو حدود ما نص عليه نظام الشركة الاساس، وتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة – نظير عضويتهم في المجلس أو اللجان – مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح ويجوز الجمع بين اثنين أو أكثر من هذه المزايا وذلك بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.
 - 2) يجب ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.
 - 3) يجوز منح أعضاء المجلس أو اللجان المنبثقة (سواء كان العضو من داخل المجلس أو من خارجه) مكافأة سنوية، وذلك بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.
 - 4) يتم دفع المكافآت والبدلات ربع سنوياً وذلك بعد الموافقة عليها من سكرتارية اللجان.
 - 5) تحدد بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة كما يلي:

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

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

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

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

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

ج- مكافآت كبار التنفيذيين:

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

د- العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت:
المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال عام 2023م جاءت كما هي مبينه ادناه، منسجمة مع سياسة المكافآت المعتمدة من قبل الجمعية بتاريخ 1442/04/29هـ الموافق 2020/12/14م كالتالي.

أسم العضو	المبلغ المستحق حسب سياسة المكافآت	المبلغ المدفوع	الفارق بين المستحق والمدفوع
عمرو خاشجي	180,000	180,000	0
فيصل فاروق تمر	140,000	140,000	0
الدانا خالد الجفالي	140,000	140,000	0
خالد عابد قامه	140,000	140,000	0
خالد عابد قامه	150,000	150,000	0
حمد المحياس	140,000	140,000	0
محمد الدار	140,000	140,000	0
عبدالله النمري	140,000	140,000	0
علي الأزهرى	120,000	120,000	0
كنانه آل غالب الشريف	120,000	120,000	0
كنانه آل غالب الشريف	60,000	60,000	0
سلطان عبد الرؤوف	60,000	60,000	0
سلطان عبد الرؤوف	60,000	60,000	0
المجموع	1,590,000	1,590,000	0

أ- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المكافآت المتغيرة		المكافآت الثابتة	
بدل مصروفات	0	بدل حضور جلسات المجلس	21,000
المجموع الكلي	211,500	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	7,500
مكافآت نهاية الخدمة	0	مزايا عينية	0
المجموع	0	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	180,000
الأسهل الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	0	بيان بما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو	0
خطط تحفيزية طويلة الأجل	0	إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو	0
خطط تحفيزية قصيرة الأجل	0		0
مكافآت دورية	0		0
نسبة الأرباح	0		0
المجموع	211,500		211,500
			180,000
			0
			0
			7,500
			21,000
			180,000
			عمرو خاشجي

أولاً: الأعضاء المستقلين

0	179,300	0	0	0	0	0	0	0	179,300	140,000	0	0	15,300	25,500	140,000	خالد قامة
0	167,000	0	0	0	0	0	0	0	167,000	140,000	0	0	3,000	18,000	140,000	محمد الدار
0	168,500	0	0	0	0	0	0	0	168,500	140,000	0	0	7,500	10,500	140,000	عبدالله النمري
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
0	168,800	0	0	0	0	0	0	0	168,800	140,000	0	0	4,800	21,000	140,000	فيصل تمر
0	173,000	0	0	0	0	0	0	0	173,000	140,000	0	0	9,000	16,500	140,000	دانا الجفالي
0	170,000	0	0	0	0	0	0	0	170,000	140,000	0	0	9,000	18,000	140,000	حمد المحياس

ب- مكافآت أعضاء اللجان

م	الإسم	المكافآت الثابتة التي تم رصدها عن العام المالي 2023	بدل حضور الجلسات	المجموع
1	خالد قامة	150,000	25,500	175,500
2	علي الأزهري	120,000	15,000	135,000
3	كنانة الشريف	120,000	15,000	135,000
4	كنانة الشريف	60,000	5,000	65,000
5	سلطان عبدالرؤوف	60,000	15,000	75,000
6	سلطان عبدالرؤوف	60,000	5,000	65,000
	المجموع	570,000	80,500	650,500

ج- إجمالي مكافآت كبار التنفيذيين

المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس إن وجد	مكافآت نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة			المجموع		
			المجموع	الأشهر الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	مجموع	مزايا عينية	بدلات		رواتب	
4,519,905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,519,905	518,400	1,086,346	2,915,159	المجموع

العقوبات النظامية

السنة المالية 2022		السنة المالية 2023		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
120,000	2	-	-	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية
-	-	132,500	1	مجلس التأمين الصحي التعاوني
0	-	-	-	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة بحماية العملاء
0	-	-	-	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تفصيل عقوبات 2023م:

العقوبات/الجزاء/التدبير الاحترازي/ القيد الاحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل
استلمت شركة عناية السعودية خطاب من مجلس الضمان الصحي يفرض مخالفة غرامة مالية على شركة عناية قدرها 132,500 ريال سعودي	عدم التزام الشركة بسدا المطالبات خلال الموعد الزمني المحدد	مجلس الضمان الصحي	قامت الشركة بالالتزام بالملاحظات الواردة من مجلس الضمان الصحي وستكمل خططها للالتزام الكلي بالمواعيد المحددة

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

قامت الشركة باسناد بعض مهام المراجعة الداخلية لشركة السبتي، بالإضافة الى المهام التي قام بها فريق ادارة المراجعة الداخلية في الشركة وادار التقارير اللازمة ورفعها مع التوصيات الى لجنة المراجعة. كما قامت ايضاً بمتابعة الملاحظات التي سبق وان تم رصدها والعمل على اغلاقها. وترى اللجنة ان فاعلية الرقابة وكفاية نظام الرقابة الحالي في الشركة مستوفي للمتطلبات ورؤية الشركة الحالية.

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

لا يوجد توصيات من لجنة المراجعة توجد بها تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة خلال العام 2023م

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم:

لا يوجد أي إجراء حتى تاريخه.

تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة:

لم تقم شركة عناية السعودية بالمشاركة في اي فعالية خلال عام 2023م

نظام الرقابة الداخلية وفعاليتها

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

❖ الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية

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

❖ مواصلة العمليات

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

❖ الخاتمة

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أقدم الشكر والتقدير لجميع مساهمي شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني على إسهامهم في مواصلة أعمال التأمين الصحي لدى الشركة كما يسرهم أن يتقدموا بالشكر أيضاً لإدارة الشركة وموظفيها على جهودهم التي بذلوها لإنجاح الشركة خلال العام 2023م. كما يوجه أعضاء مجلس الإدارة شكرهم لجميع عملاء الشركة على منحهم الثقة وحرصهم على تطوير العلاقة واستمرارها بما تقدمه الشركة من خدمات ومنتجات. وهم على ثقة من أن هذه الانجازات ستعطي الشركة دفعة قوية لعام 2024 م من أجل تحقيق الغاية الإستراتيجية وإحراز المزيد من النجاحات.

شاكرين ومقدرين لكم دعمكم وتقبلوا تحياتي،

خالد عابد قامه

رئيس مجلس الإدارة