

تقرير مجلس الإدارة
شركة سلامة للتأمين التعاوني
لعام ٢٠٢٣ م



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان آل سعود



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

"لدينا قدرات سنقوم بمضاعفة دورها
وزيادة إسهامها في صناعة
هذا المستقبل"

صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان آل سعود



الفهرس

- 1 نبذة عن الشركة
- 2 أهم تطورات الشركة
- 3 حوكمة الشركات
- 4 مجلس الإدارة واللجان
- 5 لجان المجلس للدورة الحالية
- 6 الإدارة التنفيذية
- 7 الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها

8 تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

9 الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها

10 الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته والإدارة التنفيذية

11 سياسة المكافآت

12 العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت

13 المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

14 المساهمات الإجتماعية للشركة

15 الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات

16 وصف النشاطات الرئيسية للشركة

17 خطط وقرارات الشركة المهمة

18 المخاطر التي تواجهها الشركة

19 أصول الشركة وخصومها

20 تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة

21 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

22 وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

23 اجتماعات مجلس الإدارة

24 عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

25 العقود والأعمال المتعلقة بالأطراف ذو العلاقة

26 بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة

27 رأي مراجع الحسابات

28 الذاتمة

29 الإقرارات



منتج
تأميني 33

نبذة عن الشركة



شركة سلامة للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ تاريخ ٥/٠٦/١٤٢٨هـ. تأسست الشركة بناء على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٣ تاريخ ٩/١٦/١٤٢٧هـ وبناء على المرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨/٩/١٤٢٧هـ برأس مال وقدره ٢٥٠ مليون ريال مدفوع بالكامل.

وقد قامت الشركة في العام ٢٠٢٣م بزيادة رأس المال من ١٠٠ مليون إلى ٢٠٠ مليون وذلك بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٥/١١/٢٣م.

نشاط الشركة

تقدم **شركة سلامة للتأمين التعاوني** حلولاً تأمينية متكاملة في مجال التأمين التعاوني، حيث بلغ عدد المنتجات التأمينية المقدمة من الشركة ٣٣ منتجاً منقسمة إلى نشاطين رئيسيين هما: التأمين العام والتأمين الصحي، وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً للأنظمة ولوائح التأمين التعاوني المطبقة في المملكة العربية السعودية.



179

موظف حصلوا عليه ورش تدريبية

كما تم الحفاظ على نسبة دوران وظيفي طوعي 11% وهو ما يعكس كفاءة بيئة العمل وجاذبيتها في ظل خطة تخفيض المصاريف التي تقوم بها الشركة، وقد أدت جميع ما سبق بجانب الإجراءات والسياسات الأخرى التي اتخذتها الشركة إلى المحافظة على مستوى الأداء العام.

أهم تطورات الشركة

2

ومن أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال ما يلي:

إدارة الموارد البشرية

الكوادر البشرية والتدريب:

شهد عام 2023 نقلة نوعية في تصميم وتطوير أنظمة الموارد البشرية وبرامج التنمية والاستقطاب الوظيفي ورسم المسارات للموظفين والبدء وتنفيذ خطط الاحلال الوظيفي مما اسهم بارتفاع نسبة التوظيف، وقد أسهم ذلك في تحقيق المستهدف السنوي لنسبة التوظيف، حيث تم تصنيف الشركة ضمن النطاق البلايني وعملاء الصفوة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لذات العام ، ساهمت الشركة في تدريب 179 موظف في العديد من الورش التدريبية منها (قانون حماية البيانات الشخصية - منتجات التأمين العام - التوعية برفع مطالبات الاحتيال - التوعية بالأمن السيبراني - إدارة مكتب البيانات الوطنية - الحوكمة في قطاع التأمين - التوعية بأعمال و دور المراجعة الداخلية)، وتم تأهيل 26 موظفاً للحصول على شهادة مزاولة التأمين ، و بالتعاون مع وزارة الموارد البشرية ضمن برامج الدعم لأبناء وبنات الوطن بهدف التدريب على رأس العمل، وساهمت الشركة في تدريب 53 مستقطاب 26 منهم .

رؤيتنا دائماً كانت التوسع والازدهار في القطاعات المربحة، وتحديدًا في قطاع المبيعات لخدمة الشركات الكبيرة و التأمين العام. من خلال الخطة الاستراتيجية التي نتبعها، تمكنا بنجاح من تحقيق أهدافنا في قنوات مبيعات الشركات والبيع بالتجزئة. تجاوزنا خطتنا العامة بنسبة ١١٦٪، حيث بلغت حسابات مبيعات الشركات ١٠٢٪ وحسابات مبيعات التجزئة ١١٩٪. هذا الإنجاز الكبير هو دليل على التفاني والعمل الجاد الذي نقوم به في تقديم خدمات استثنائية لعملائنا. سواصل السعي نحو النمو والنجاح في هذه المجالات الرئيسية، حيث نؤمن أنها ضرورية للنمو المستدام لشركتنا. نحن فخورون بإنجازنا ونطلع إلى المزيد من التقدم في المستقبل.

مجالات التأمين :

في عام ٢٠٢٣، شهد التأمين العام نموًا كبيراً بنسبة ٨١٪. يعود هذا النمو الكبير إلى مزيج من العوامل بما في ذلك استراتيجيات المبيعات القوية والتطورات الاقتصادية التي أدت إلى زيادة الطلب على مختلف المنتجات بالإضافة إلى التقدم التكنولوجي. ومع ذلك، شهدت خطوط التأمين الإلزامية، وهي التأمين الطبي والتأمين على السيارات، انخفاضاً بنسبة ١٪ و ٤٪ على التوالي. يمكن أن يعود هذا الانخفاض إلى عوامل مختلفة مثل التنافس المتزايد ومعدلات الخسارة العالية بالإضافة إلى تحول عملاء مبيعات التجزئة نحو المنصات عبر الإنترنت. ونظرًا لذلك، يمكن القول أن محافظ التأمين العام والتأمين الصحي ستلعب دورًا حاسمًا في الحفاظ على ربحية الشركات. ونتيجة لذلك، نحن نعدّل استراتيجياتنا باستمرار للتركيز على هذه المجالات والاستفادة من إمكانياتها للنمو. بفضل التزامنا القوي بالابتكار والتركيز على العملاء، نحن واثقون من قدرتنا على التعامل مع هذه التحديات وتحقيق المزيد من النجاح في السنوات المقبلة.

قنوات البيع:

يشير أداء القنوات في عام ٢٠٢٣ إلى أن قطاع الشركات الكبيرة قد شهد نموًا ملحوظًا بنسبة ٢٩٪ في مبيعات الفروع، في حين شهدت نقاط البيع بالتجزئة انخفاضاً بنسبة ٢٤٪ وقناة الوسطاء الإلكترونيين بالتجزئة انخفاضاً بنسبة ٣٪. ومع ذلك، شهدت التجارة الإلكترونية والمبيعات عبر الهاتف نموًا ملحوظًا بنسبة ٨٨٪ و ٦٥٪ على التوالي، مما يشير إلى التحول الواضح نحو التحول الرقمي في مجال التجزئة. تشير هذه المعلومات إلى أن جزءًا كبيراً من مبيعات التجزئة ستتم عبر القنوات الرقمية في المستقبل. على الرغم من أن هذا يتيح فرصًا كبيرة، إلا أنه يشكل أيضًا تحديًا كبيرًا حيث أن السوق الرقمي يُعتبر سومي تنافسي بشكل كبير. وبالتالي، سيطلب الحفاظ على الربحية في هذا القطاع استراتيجيات مبتكرة وتركيز قوي على إدارة التكاليف. المفتاح للنجاح في وقت التحول الرقمي سيكون في إيجاد التوازن المناسب بين التنافسية في الأسعار والربحية.



تعزيز الروابط الداخلية والخارجية

التسويق والاتصال

حرصنا في قسم التسويق والاتصال على التركيز بشكل كبير على استخدام وسائل التواصل الاجتماعي للتسويق لمنتجاتنا بشكل دوري، إما عن طريق وضع منشورات ذات علاقة بالمنتجات التأمينية التي توفرها شركة سلامة أو عن طريق الخصومات والمشاركة في الحملات الصادرة عن البنك المركزي كحملة نجم آمن تسلم أو خصومات يوم التأسيس بشكل عام.

ليس ذلك فحسب، بل اننا حرصنا أيضاً على مواكبتنا للأيام العالمية التي من خلالها أثرت إيجابياً على مجال التواصل الداخلي وتعزيز الترابط بين الموظفين وباقية الإدارات في الشركة.

ومن منطلق المسؤولية الاجتماعية شاركت سلامة في عدة زيارات أبرزها كانت زيارة فريق التسويق والاتصال لمركز التوحد الأول وجمعية الأطفال ذوي الإعاقة بمركز الملك عبدالله بجدة، كما شارك موظفي سلامة بحملة التبرع بالدم.

ومع ذلك، إلتزمت شركة سلامة في سنة ٢٠٢٣ على إبراز صورتها بشكل جيد في السوق، وذلك من خلال الجوائز العالمية التي حصدها خلال السنة، والتي من خلالها ساهمت في تكوين صورة ذهنية إيجابية لدى العميل.

هنئه الوطن قيادةً وشعباً بمناسبة اليوم الوطني السعودي ٩٣



تقدم شركة سلامة للتأمين القاهنوي ومتسورها بالشكر لمستشفى حرك فتح على اهداء حملة التبرع بالدم



www.salama.com.sa 920023355

نحتفل بالقيم المشتركة التي تجمعنا وتعرنا



www.salama.com.sa 920023355

دورة توعوية للمنشورات شركة سلامة بمناسبة الشهر العالمي للتوعية بسرطان الثدي



www.salama.com.sa 920023355

التأمين الطبي مهم لموظفينا

تصل على حد %5

بمناسبة اليوم الوطني على التأمين الطبي الخدمات المتقدمة والتغطية

صحة العياري من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٤

www.salama.com.sa 920023355

زيارة منسوبي سلامة لمرکز التوحد الأول بجدة بمناسبة يوم التوحد العالمي



www.salama.com.sa 920023355

يوم المسؤولية المجتمعية العالمي Corporate Social Responsibility Day



www.salama.com.sa 920023355

تأمين المركبات:

لدى فريق إدارة تأمين المركبات الخبرة والكفاءة الكافيتين لتقييم المخاطر التأمينية التي تواجه الأفراد والأساطيل التجارية وتلبية إحتياجات مختلف الفئات من العملاء ومنها منتج التأمين الشامل بصيغته النموذجية المنصوص عليها من قبل هيئة التأمين ومنتج التأمين الإلزامي على المركبات (تأمين الطرف الثالث) بصيغته الرسمية الصادرة من هيئة التأمين، وتطبق إدارة تأمين المركبات أفضل الممارسات المتوائمة مع السوق السعودي وتقدم خدماتها للعملاء عن طريق معظم القنوات ومنها القنوات الإلكترونية لتسهيل عملية وصول العملاء للخدمات والمنتجات التأمينية المناسبة لإحتياجاتهم وتعمل إدارة تأمين المركبات على أتمتة أنظمة العمل لزيادة الإنتاجية ورفع كفاءة الكوادر الوطنية في مجال تأمين المركبات.

إعادة التأمين:

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

| REINSURERS | | |
|----------------------|-----|----|
| Swiss Re, Zurich. | AA- | |
| SCOR, Paris | AA- | |
| Hannover Re, Bahrain | A | |
| CCR, France | A | |
| Saudi Re, Riyadh | | A3 |
| Aspen Re, Zurich | A | |
| Chaucer, UK | A | |
| Echo Re, Zurich | A- | |
| RGA, Dubai | AA- | |

إدارة العمليات

المنتجات التأمينية:

لدى شركة سلامة للتأمين التعاوني ٣٣ منتج تأميني تتواءم مع المتغيرات والتطورات في السوق السعودية للتأمين لتلبية الشرائح المختلفة من العملاء وأيضاً لتحقيق الشمول المالي وتقديم منتجات تأمينية متوائمة مع إحتياجات العملاء وإستراتيجية الشركة.

التأمين العام:

شركة سلامة للتأمين التعاوني تقدم الحلول التأمينية المتكاملة في مجال التأمين التعاوني، وتم وضع الخطة التشغيلية لزيادة الإنتاجية في منتجات التأمين العام مع المحافظة على نسب خسائر مناسبة لضمان الربحية، وحيث تمارس شركة سلامة للتأمين التعاوني جميع أنشطتها وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها في التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية والمصرح بها من قبل هيئة التأمين.

التأمين الصحي:

تم العمل على تحسين أداء محفظة التأمين الطبي و وضعت الخطط اللازمة لتحسين نسبة الخسائر المتركمة من الأعوام السابقة، و الجدير بالذكر أن شركة سلامة للتأمين التعاوني تهدف لتقديم الخدمة الطبية و الرعاية الصحية بأعلى معايير الجودة و الاحترافية حيث تسعى بدورها مع شركة إدارة المطالبات الطبية غلوب مد على الحرص باستيفاء الخدمات المطلوبة لكل الشرائح المستهدفة، و حيث أن الشركة قامت بتصوير منتجاتها لتلبية طلبات ملاك المؤسسات والشركات الصغيرة و المتوسطة والكبيرة فيما يتماشى مع شروط و احكام المنتج.

إدارة الأمن السيبراني

ان الهدف الرئيسي لإدارة الامن السيبراني بسلامة هو الحفاظ على CIA triad (السرية والنزاهة والالتاحية) على نطاق ٣٦٥/٧/٢٤، بالإضافة إلى ضمان توصيل جميع السياسات والإجراءات ذات الصلة بشكل جيد مع التنفيذ القومي بما يتماشى مع (إطار الأمن السيبراني) SAMA CSF لتلبية مستوى معين من النضج. بالإضافة إلى ذلك، نقدم أفضل الحلول الأمنية لحماية جميع الأصول الملموسة وغير الملموسة لشركة سلامة جنباً إلى جنب مع المختصين و المؤهلين وذوهم الكفاءات العالية للتخفيف من مخاطر التهديدات السيبرانية الناشئة. أخيراً، يعمل الأمن السيبراني بجد مع جميع أصحاب المصلحة لتثقيف جميع موظفي شركة سلامة لأنهم خط دفاعنا الأول وليكونون قادرين على تزويدهم بتدريب قومي وفعال للتوعية بالأمن السيبراني لنشر الحماية لأنفسهم وعائلاتهم وحماية شركة سلامة بشكل عام ضد أي نوع من انواع التهديدات سيبرانية.



إدارة تقنية المعلومات

إدارة تقنية المعلومات في شركة سلامة للتأمين التعاوني هي عامل تمكين و تطوير المستقبل التقني لجميع مطلبات لتأمين في المملكة العربية السعودية للوصول إلى ذروة وما بعدها و ذلك يكون عبر مراحل مختلفة من التحول الرقمي والتغيير المستمر لتبني سوق التأمين السعودي المتقلب الذي يلبي متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وما بعدها.

أهداف تقنية المعلومات في شركة سلامة للتأمين التعاوني تكمن فيما يلي:

1 تطوير بنية عملية فعالة لتبني المتغيرات

2 اتمته و تحسين جميع عمليات سير العمل

3 التحلي لت تحقيق هدف العمل

4 تحقيق رؤية ٢٠٣٠ بأكمل وجه



إدارة المراجعة الداخلية

تعتبر إدارة المراجعة الداخلية الخط الرقابي الثالث للشركة، حيث تقوم بأداء نشاطاتها على أساس مستقل وموضوعي، وتقدم خدمات استشارية وتأكيدية بهدف حصول كافة الإدارات في الشركة على قيمة مضافة لتحسين فعاليتها. كما يساعد هذا النشاط على تحقيق أهداف الشركة من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فعالية وكفاءة عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية في الشركة. تعد إدارة المراجعة الداخلية مستقلة وتتفعل بنشاط المراجعة وتتبع إدارة المراجعة لجنة المراجعة فنياً حيث تقوم الإدارة برفع التقارير الدورية إلى لجنة المراجعة كما أن الإدارة تتبع إدارياً للرئيس التنفيذي.

تهتم إدارة العناية بالعملاء بمواكبة مستحدثات سوق التأمين السعودي، على صعيد المُشترَع (هيئة التأمين) و شركات التأمين المنافسة، ونظراً لأهمية العميل العالية لدى الشركة، نعمل على تمكين فريقنا للمنافسة العادلة من خلال الخدمات المقدمة. وتضم إدارة العناية بالعملاء إدارتين هما مركز الاتصال، و الشكاوى. و كلاهما يختص بتقديم الخدمات المتميزة للعملاء، ليتم استقبال جميع طلبات واستفسارات وشكاوى العملاء من خلالها، و العمل على حلها بأعلى معايير الجودة المطبقة لدينا.

و تم تأطير قيم هوية الإدارة في مثلث النجاح لمهمتنا و هي:

العناية

نعتنى بموظفينا
وعملائنا وإجراءاتنا

التمكين

نمكن من خلال سماع
صوت موظفينا

الإستدامة

نستدعم من خلال
حولنا الجذرية

و قامت الشركة بتوفير كل الدعم للإدارة متمثلة باستقطاب الكوادر البشرية من الكفاءات الوطنية الشابة، التي تم تدريبها وتأهيلها للقيام بالمهام الواجبات المنوطة بها، و من الجانب التقني وفرت الشركة نظام إلكتروني لأتمتة طلبات العملاء، لضمان سلامة خدمة العميل بالسرعة و الجودة المطلوبة.

و قد حققنا قفزات نوعية في تلبية رغبات عملائنا، مما نتج عنه تحقيقنا لمعايير الأداء المُقرّرة من المُشرعين، طموحنا لا حدود له في العناية بالعميل، و سنستمر في تطوير أدائنا لتحقيق رضاء عملائنا، و تحقيق أهداف الشركة على حد سواء.

التوعية والتثقيف

إدارة الإلتزام

تتولى إدارة الإلتزام مراقبة التزام الشركة بجميع الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية ذات العلاقة، واتخاذ التدابير اللازمة لتحسين مستوى الإلتزام القانوني للشركة، كما تضمن إدارة الإلتزام وجود مستوى عالٍ من الاستجابة للمتطلبات التنظيمية التي تفرضها الجهات الرقابية ذات العلاقة في الوقت المناسب.

كما تسعى إدارة الإلتزام إلى التأكيد من توضيح مخاطر عدم الامتثال للإدارة التنفيذية التي قد تتعرض لها الشركة، وتعمل على زيادة التوعية والتثقيف حول أهمية الإلتزام، الهدف من ذلك هو دمج ثقافة الامتثال في الأنشطة اليومية للشركة للحفاظ على سمعتها وحماية مصالحها. إدارة الإلتزام ترتبط مباشرة بـ لجنة المراجعة، حيث تمنحها اللجنة الصلاحيات والمسؤوليات الضرورية لأداء واجباتها بشكل فعال.

إدارة الحوكمة

منذ ٢٠٢٠م حرصت الشركة على تطبيق أعلى معايير حوكمة الشركات من خلال إنشاء إدارة مستقلة للحوكمة وعلاقات المستثمرين، وذلك لضمان وجود أساس فعال لإطار الحوكمة وضمان حقوق المساهمين وأصحاب المصلحة وحقوق المؤمن لهم لتحقيق عائدات أفضل للمساهمين، كما تهتم الشركة بالإفصاح والشفافية عن جميع الأمور التي تهم كافة المساهمين وجميع أصحاب المصلحة، وذلك لضمان استمرارية وإستدامة أعمال الشركة، وذلك إلتزاماً بتطبيق كافة الأنظمة والقوانين الصادرة من الجهات الرقابية والاشرفية وأفضل الممارسات في مجال الحوكمة، وتوسعنا شركة سلامة للتأمين التعاوني لتعظيم أصولها من خلال التطبيق الأمثل لحوكمة الشركات .

الإفصاح والشفافية

عن جميع الأمور التي تهم كافة المساهمين

الإستثمار

الإستثمارات

تمتلك **شركة سلامة** أسهماً في شركة واحدة، وإستثمارات أخرى يتوقع أن تظهر التأثيرات المالية لهذه الإستثمارات في السنوات القادمة وهي:

1

تمتلك الشركة ما قيمته ٣,٨٥٪ من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين التي يبلغ رأس مالها ٢٠٠ مليون ريال بخلاف ذلك لا يوجد شركة تابعة لشركة سلامة للتأمين التعاوني داخل المملكة أو خارجها.

2

تستثمر الشركة في صكوك حكومة المملكة العربية السعودية بمبلغ ٥٠ مليون ريال.

3

بالنسبة لباقية الإستثمارات فهي عبارة عن ودائع ومحافظ وصناديق إستثمارية إسلامية لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية بقيمة ٣٤٩,٢٥٠ مليون ريال سعودي.

تؤكد شركة سلامة للتأمين التعاوني انه لا يوجد أي قروض على الشركة ولا يوجد أي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض خلال السنة.

إدارة الشؤون القانونية

تقوم إدارة الشؤون القانونية بمتابعة سير كافة الإجراءات القانونية بالشركة من مراجعة عقود وتقديم إستشارات قانونية والترافع في القضايا التي ترفع من الغير ضد الشركة أو من الشركة ضد الغير والتوجيه بشأنها، كما تتولى الإدارة القانونية القضايا الشرعية بمختلف أنواعها ودرجاتها أو الشبهة قضائية (لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية – لجان الصلح) وتبذل الإدارة القانونية العناية اللازمة بالدفع لإيجاد الحلول العادلة والملائمة لكل حالة بكل حيادية وذلك للوصول إلى تسويات عادلة أو صلح.

إدارة مكافحة الإحتيال

يعتبر الإحتيال من المشاكل الكبرى التي تقابل شركات التأمين في العالم، فهو لا يتعلق بتأمين المركبات فقط ، بل يتعداه إلى أنواع أخرى من التأمين مثل التأمين الطبي ، والتأمين العام وغيرها من أنواع التأمين المختلفة. وحرصاً من شركة سلامة للتأمين التعاوني على حقوق المساهمين أنشأت وحدة مكافحة الإحتيال عام ٢٠١٦ والتي بدوها عملت على مكافحة الإحتيال طوال الفترة الماضية فيما يخص إحتيال المركبات، ومنذ عام ٢٠٢٢ قررت الشركة توسيع نشاط مكافحة الإحتيال إلى كافة الأقسام وتحويل وحدة مكافحة الإحتيال إلى إدارة مستقلة مرجعيتها إلى الرئيس التنفيذي للمساهمة في مكافحة كافة أنواع الإحتيال بالشركة لجعل بيئة العمل صحية وأكثر اماناً وحفاظاً على مقدرات ومكتسبات الشركة.

2022 ← 2016

توسيع نشاط
مكافحة الإحتيال

أنشئت وحدة
مكافحة الإحتيال

المخاطر

- تعرف شركة سلامة المخاطر علمه أنها حدث له تأثير إيجابي أو سلبي علمه أعمالها، و قد يكون لها مصادر داخلية أو خارجية وتختلف فيه التعقيد.
- تعمل شركة سلامة عبر تطبيق نهج مشترك لإدارة المخاطر يزيد من الوعمه بالمخاطر. ويضمن الإدارة المناسبة للمخاطر عبر مشاركة جميع الافراد فيه الشركة فيه عملية إدارة الخطر.

المخاطر المستقبلية المتوقعة

ولكون سلامة تنشط فيه مجال التأمين، قانها معرضة لمجموعة من المخاطر المختلفة، ومنها التاليه

| | |
|-----------------------|--|
| مخاطر التأمين | خطورة التأمين هي الخطورة المتعلقة بتقييم وقبول خطورة التأمين. |
| مخاطر إعادة التأمين | مخاطر إعادة التأمين هي المخاطر المرتبطة عندما تفشل شركة إعادة التأمين فيه الوفاء بالتزاماتها. |
| مخاطر تطوير منتجات | هي الخطورة المتعلقة بالتغييرات التي تطرا علمه أحد المنتجات الموجودة. وقد تؤثر هذه التغييرات علمه تغطية المنتج ومتطلباته. |
| مخاطر تسوية المطالبات | هي الخطورة المتعلقة بسداد المطالبات لحامله الوثائق علمه أساس تغطية البوليصة. |
| مخاطر التسعير | هي الخطورة الناتجة عن العملية التي تحاول الشركة من خلالها تحديد سعر القسط المناسب. |

مخاطر السيولة

هي الخطورة المتعلقة بعدم القدرة علمه تصفية الأصول بالسرعة الكافية دون التضحية بجزء من قيمة الأصول.

مخاطر تقنية المعلومات

هي المخاطر التي تنسب بها التقنية المستخدمة بواسطة الشركة لتشغيل عملياتها الأساسية مثل المبيعات والتأمين وإدارة المطالبات.

مخاطر الأمن السيبراني

هي أنه خطر يسبب حدوث خلل أو تلف فيه سمعة المنظمة من خروقات البيانات وأمن معلوماتها.

الاستعانة بمصادر خارجية

تنقسم المخاطر المرتبطة بالاستعانة بمصادر خارجية عادة إلى أربع فئات عامة: فقدان السيطرة، وفقدان الابتكار، وفقدان الثقة التنظيمية، وتكاليف المعاملات الأعلى من المتوقع.

مخاطر حوكمة الشركات

هي المخاطر المتعلقة بالقواعد التي تمله كيفية تشارك الحقوق والمسؤوليات بين المساهمين المختلفين فيه الشركات والمدراء والإداريين الأساسيين والمساهمين الماليين الآخرين.

استمرارية الأعمال

هي الخطورة التي تتعلق بانقطاع الأعمال بسبب حريق أو فشل الأنظمة وعدم الجاهزية للاستعادتها فيه وقت كافيه لتفادي الخسائر.

عدم الإلتزام

هي المخاطر والعقوبات القانونية أو التي قد تعاني منها الشركة نتيجة لفسلها فيه الامتثال للقوانين واللوائح.

للتعامل مع هذه المخاطر تستخدم سلامة نظاما متطورا لإدارة المخاطر وتقييم الرقابة الداخلية. يساعد علمه تحديد ومراقبة المخاطر المتعلقة بكل جوانب العمل ومراقبة الضوابط المقابلة لها. تتضمن أن جميع المخاطر محددة ومقاسة بشكل صحيح ومستمر. وكجزء من استراتيجيتها للحفاظ علمه أعمال سليمة ومستدامة تسعنه ادارة المخاطر فيه سلامة إلى تقييم حدود الرغبة فيه المخاطرة وقدرة التحمل لضمان حماية حقوق المساهمين.

” كلمة المجلس ”

الحمد لله وحده
والصلاة والسلام على من لا نبي بعده

السادة/ مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يقدم لكم مجلس إدارة الشركة التقرير السنوي عن السنة المالية
المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣م ، 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

نتوقع أن يستعيد سوق التأمين السعودي توازنه في العام ٢٠٢٤م
ويخلق فرصاً جيدة لنمو شركات التأمين خلال المرحلة القادمة، وكل
ذلك سيضمن بحول الله تعالى الحصول على حصة جيدة من سوق
التأمين السعودي

نشكر السادة مساهمي الشركة على ثقتهم ودعمهم ، كما نشكر
أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وفريق الإدارة وجميع الموظفين على
تفانيهم ، ونعد عملاءنا الكرام بمزيد من الإنجازات بحول الله تعالى

والله ولي التوفيق



حوكمة الشركات



عضو مستقل منتصر محمد فوده

- المدير المكلف لوحدة التخطيط المالي - البنك الأهلي التجاري
 - مدير أول إستثمارات العملاء - البنك الأهلي التجاري
 - مسؤول تسويق إستثماري - بنك الرياض
- المؤهلات:**
- بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك عبدالعزيز عام ١٩٩٩ م

الخبرات:

- رئيس الحوكمة ورقابة الالتزام والتبليغ عن غسل الأموال - شركة الوطنية لإدارة الثروات
- رئيس المخاطر ورقابة الالتزام عن غسل الأموال وأمين سر مجلس الإدارة - شركة الوطنية لإدارة الثروات
- رئيس قطاع الحفظ والأوقاف - شركة الخبير المالية
- نائب رئيس المخاطر والالتزام - شركة الخبير المالية
- رئيس إدارة الحوكمة والالتزام - شركة الخبير المالية
- نائب الرئيس لإدارة الثروات - شركة الخبير المالية
- المدير المكلف لوحدة التخطيط المالي - البنك الأهلي التجاري
- مدير أول إستثمارات العملاء - البنك الأهلي التجاري
- مسؤول تسويق إستثماري - بنك الرياض

الوظائف الحالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني
- رئيس اللجنة التنفيذية - شركة سلامة للتأمين التعاوني
- عضو لجنة المخاطر - شركة سلامة للتأمين التعاوني
- الرئيس التنفيذي للحوكمة والالتزام - شركة سدكو كابيتال

الوظائف السابقة:

- رئيس الحوكمة ورقابة الالتزام والتبليغ عن غسل الأموال - شركة الوطنية لإدارة الثروات
- رئيس المخاطر ورقابة الالتزام عن غسل الأموال وأمين سر مجلس الإدارة - شركة الوطنية لإدارة الثروات
- رئيس قطاع الحفظ والأوقاف - شركة الخبير المالية
- نائب رئيس المخاطر والالتزام - شركة الخبير المالية
- رئيس إدارة الحوكمة والالتزام - شركة الخبير المالية
- نائب الرئيس لإدارة الثروات - شركة الخبير المالية
- رئيس إدارة الحوكمة والالتزام - شركة الخبير المالية
- نائب الرئيس لإدارة الثروات - شركة الخبير المالية



مجلس الإدارة واللجان

أعضاء مجلس الإدارة الحاليين للدورة من ٢٠٢٢/٠٩/٢١ م إلى ٢٠٢٥/٠٩/٢٠ م



عدنان جميل خوجة

عضو غير تنفيذي

الوظائف الحالية:

- نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة سلامة للتأمين التعاوني
- رئيس لجنة المخاطر بشركة سلامة للتأمين التعاوني
- عضو لجنة الترشيدات و المكافآت بشركة سلامة للتأمين التعاوني
- مستشار تأمين - شركة المأمون لوساطة التأمين

الوظائف السابقة:

- مدير التأمين الطبي - التعاونية للتأمين
- منسق تأمين - أرامكو السعودية
- منسق تأمين SAMREC
- مساعد مستشار قانوني - شركة بيترومين

المؤهلات:

- بكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة الملك عبدالعزيز عام ١٩٨٦م

الخبرات:

- مدير التأمين الطبي - التعاونية للتأمين
- منسق تأمين - أرامكو السعودية
- منسق تأمين SAMREC
- مساعد مستشار قانوني - شركة بيترومين



بدر خالد العنزي

عضو تنفيذي

الوظائف الحالية

- عضو مجلس إدارة بشركة سلامة للتأمين التعاوني
- عضو اللجنة التنفيذية بشركة سلامة للتأمين التعاوني
- عضو لجنة الاستثمار بشركة سلامة للتأمين التعاوني
- الرئيس التنفيذي بشركة سلامة للتأمين التعاوني

الوظائف السابقة:

- الرئيس التنفيذي - نائب الرئيس للمالية - شركة سولديرتي
- مدير المدفوعات - شركة معادن
- مدير المدفوعات - التعاونية للتأمين
- مراقب مالي ومحلل خزينة - شركة الاتصالات السعودية (STC)
- مدير المدفوعات - التعاونية للتأمين
- مراقب مالي ومحلل خزينة - شركة الاتصالات السعودية (STC)

المؤهلات:

- مسؤول العمليات - بنك الرياض
- ماجستير في المحاسبة من جامعة أوكلاهوما - الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٨م
- بكالوريوس محاسبة من جامعة الكويت عام ٢٠٠٠م
- دبلوم تأمين من معهد التأمين - مصر

الخبرات:

- الرئيس التنفيذي - نائب الرئيس للمالية - شركة سولديرتي
- مدير المدفوعات - شركة معادن
- مدير المدفوعات - التعاونية للتأمين
- مراقب مالي ومحلل خزينة - شركة الاتصالات السعودية (STC)
- مسؤول العمليات - بنك الرياض



خالد محمد سالم باجندى

عضو مستقل

الوظائف الحالية:

- عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني
- عضو اللجنة التنفيذية لشركة سلامة للتأمين التعاوني
- رئيس لجنة الاستثمار لشركة سلامة للتأمين التعاوني
- عضو لجنة المراجعة في شركة الأحماض

الوظائف السابقة:

- رئيس الادارة المالية في شركة آرش كابيتال
- نائب الرئيس لادارة العمليات والحفظ بشركة الأول كابيتال
- رئيس الادارة المالية المكلف بشركة سلامة للتأمين التعاوني
- مراقب مالي في شركة سدكو للاستثمار المالية
- المدير المالي في الشركة السعودية للأبحاث والنشر

- نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية بشركة إدارة وإنشاء المشاريع العقارية
- خبير أول بشركة آرثر أندرسون للمراجعة والاستشارات المالية

المؤهلات:

- بكالوريوس في الاقتصاد والمحاسبة - جامعة الملك عبدالعزيز ١٩٩٣

الخبرات:

- رئيس الادارة المالية في شركة آرش كابيتال
- نائب الرئيس لادارة العمليات والحفظ بشركة الأول كابيتال
- رئيس الادارة المالية المكلف بشركة سلامة للتأمين التعاوني
- مراقب مالي في شركة سدكو للاستثمار المالية
- المدير المالي في الشركة السعودية للأبحاث والنشر
- نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية بشركة إدارة وإنشاء المشاريع العقارية
- خبير أول بشركة آرثر أندرسون للمراجعة والاستشارات المالية



عبدالله عادل سلطان

عضو مستقل

الوظائف الحالية:

- عضو مجلس إدارة بشركة سلامة للتأمين التعاوني
- عضو لجنة الترشيدات و المكافآت بشركة سلامة للتأمين التعاوني
- عضو لجنة الاستثمار بشركة سلامة للتأمين التعاوني

الوظائف السابقة:

- الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد وسطاء التأمين
- الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة الوثيقة المعتمدة لوساطة التأمين
- مدير مبيعات الشركات - نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات في شركة سلامة للتأمين التعاوني
- مدير التأمين لغير المركبات - نائب الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة سلامة للتأمين التعاوني
- مدير التأمين الطبي في شركة سلامة للتأمين التعاوني
- المدير الإقليمي للمنطقة الغربية شركة وفاء للتأمين (السعودية الهندية للتأمين)
- مكتب تأمين أول في شركة سلامة للتأمين التعاوني
- مكتب تأمين الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

المؤهلات:

- بكالوريوس تأمين من جامعة الملك عبدالعزيز عام ٢٠١٠م

الخبرات:

- الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد وسطاء التأمين
- الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة الوثيقة المعتمدة لوساطة التأمين
- مدير مبيعات الشركات - نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات في شركة سلامة للتأمين التعاوني
- مدير التأمين لغير المركبات - نائب الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة سلامة للتأمين التعاوني
- مدير التأمين الطبي في شركة سلامة للتأمين التعاوني
- المدير الإقليمي للمنطقة الغربية شركة وفاء للتأمين (السعودية الهندية للتأمين)
- مكتب تأمين أول في شركة سلامة للتأمين التعاوني
- مكتب تأمين الشركة الأهلية للتأمين التعاوني



عضو مستقل

وائل عبدالرحمن البسام

– نائب الرئيس للخدمات المشتركة في مجموعة الرشيد

المؤهلات:

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية البحرين الجامعية

بكالوريوس لغات وترجمة من جامعة الإمام محمد بن سعود

دورة متقدمة في القيادة الحديثة في العصر الرقمي من انيساد – فرنسا

الخبرات:

– مستشار ورئيس الموارد البشرية في عدة شركات

– نائب الرئيس للتطوير والتعليم في بنك الجزيرة

– نائب الرئيس للخدمات المشتركة في مجموعة الرشيد

الوظائف الحالية:

عضو مجلس إدارة في شركة سلامة للتأمين التعاوني

رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت في شركة سلامة للتأمين التعاوني

عضو لجنة المخاطر في شركة سلامة للتأمين التعاوني

عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة السعودية لصناعة الورق

الوظائف السابقة:

– نائب الرئيس للتطوير والتعليم في بنك الجزيرة



عضو مستقل

محمد طه الصافي

– مدير فرع في البنك العربي

المؤهلات:

حاصل على درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

الخبرات:

– حاصل على عدة شهادات في المجال المالي والمصرفي

– مستشار رئيس مجلس إدارة شركة الإستقدام الدولية

– مستشار إداري في شركة فريسنيه السعودية

– مدير الموارد البشرية في شركة المجال

– المدير العام في شركة كاب القابضة

– مدير الموارد البشرية في شركة محمود سعيد التضامنية

– مدير فرع في البنك العربي

الوظائف الحالية:

عضو مجلس إدارة في شركة سلامة للتأمين التعاوني

رئيس لجنة المراجعة في شركة سلامة للتأمين التعاوني

المؤسس والرئيس التنفيذي لمؤسسة تسهيل العربية

شريك في شركة ستار البحر لتقنية المعلومات

الوظائف السابقة:

– مستشار رئيس مجلس إدارة شركة الإستقدام الدولية

– مستشار إداري في شركة فريسنيه السعودية

– مدير الموارد البشرية في شركة المجال

– المدير العام في شركة كاب القابضة

– مدير الموارد البشرية في شركة محمود سعيد التضامنية

اللجنة التنفيذية



| عدد الاجتماعات (٦) اجتماعات | | | | | | طبيعة العضوية | الإسم | الدورة |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|---|
| الاجتماع الأول ٢٠٢٣/٠١/١٩ | الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٠٢/٢٠ | الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/٠٤/١١ | الاجتماع الرابع ٢٠٢٣/٠٦/١٨ | الاجتماع الخامس ٢٠٢٣/٠٩/٠٦ | الاجتماع السادس ٢٠٢٣/١٢/١٧ | | | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | رئيس اللجنة عضو مستقل | منتصر محمد فوده | الدورة الحالية من ٢٠٢٢/٠٩/١١ إلى ٢٠٢٥/٠٩/١١ |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو تنفيذي | بدر خالد العنزبي | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو مستقل | خالد محمدمسالمة باجنيد | |

وصف مختصر لإختصاص اللجنة التنفيذية:

- مع مراعاة أي تعليمات يضعها هيئة التأمين أو يضعها مجلس الإدارة، تباشر اللجنة التنفيذية كل السلطات التي يقرها هيئة التأمين أو المجلس وتعاون اللجنة التنفيذية الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب.
- تمارس اللجنة جميع الصلاحيات الممنوحة لها للقيام بواجبها تجاه اجتماعات مجلس الإدارة، ولإعضائها حق الإطلاع على المعلومات السرية للشركة.
- صياغة إستراتيجية الشركة ومراجعتها وإبلاغها وإدارتها وذلك فيما يتعلق بمصالح المساهمين والعملاء والموظفين وغيرهم من أصحاب المصالح.
- تقوم اللجنة بمناقشة واتخاذ القرارات المتعلقة بالمواضيع الطارئة التي تحتاج إلى اتخاذ قرار عاجل.
- تتضمن مسؤوليات اللجنة اتخاذ القرارات المتعلقة بالأعمال اليومية للشركة.
- اعتماد التعديلات بنود الميزانية والاعتماد النهائي لبنود النفقات الرأسمالية حسب صلاحيات اللجنة المنصوص عليها في جدول الصلاحيات.
- الموافقة على سياسات وإجراءات العمل للشركة.
- مراقبة أداء الرئيس التنفيذي والإدارة العليا وتقديم التوصية بهذا الشأن.

لجان المجلس للدورة السابقة وللدورة الجديدة

5

اللجنة التنفيذية

لجنة المراجعة

لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة الاستثمار

لجنة المخاطر

لجنة المخاطر



| الدورة | الإسم | طبيعة العضوية | عدد الاجتماعات (٣) | | |
|---|-----------------------|----------------------|--------------------|-----------------|-----------------|
| | | | الاجتماع الأول | الاجتماع الثاني | الاجتماع الثالث |
| الدورة الحالية ٢٠٢٢/٠٩/١١ من ٢٠٢٥/٠٩/١٠ | عدنان جميل خوجة | رئيس اللجنة مستقل | ✓ | ✓ | ✓ |
| | منصر محمد فوده | عضو مستقل | ✓ | ✓ | ✓ |
| | هاثل عبدالرحمن البسام | عضو مستقل | ✓ | ✓ | ✓ |

وصف مختصر لإختصاص لجنة المخاطر:

- تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة، والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطر الخاصة بالشركة.
- الإشراف على أنظمة إدارة المخاطر وتقييم فعاليتها.
- التحقق من جدوى إستمرار الشركة ومواصلة نشاطها بنجاح، مع تحديد المخاطر التي تهدد استمرارها خلال الإثني عشر شهرة القادمة.
- وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر بالشركة، والإشراف على تطبيقها ومراجعتها وتحديثها بشكل دوري، أخذ بالإعتبار المتغيرات الداخلية والخارجية ذات العلاقة.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر.
- مراجعة وإعادة تقييم مستوى تقبل الشركة للمخاطر، ومدى تعرضها للمخاطر، وذلك بشكل دوري.
- رفع تقارير مفصلة إلى مجلس الإدارة حول المخاطر المحتملة وإعطاء توصيات حول سبل إدارتها.

تقوم اللجنة بالأعمال الواردة أدناه والمتعلقة باستراتيجية الشركة:

- مراجعة إجراءات وعمليات التخطيط الإستراتيجي للشركة بالتعاون مع الرئيس التنفيذي.
- التأكد من اتمام الخطط الإستراتيجية التي تحقق أهداف الشركة.
- مراجعة توصيات الرئيس التنفيذي فيما يتعلق بتوزيع موارد الشركة التي تهدف إلى تحقيق التوافق بين الخطط الإستراتيجية للشركة وأهدافها التشغيلية طويلة الأجل.
- المراجعة الدورية للخطط الإستراتيجية والأهداف التشغيلية للشركة وشركاتها التابعة (إن وجدت) للتأكد من توافقها مع أهداف الشركة.
- مراقبة تنفيذ سياسات وإجراءات مجلس الإدارة.

تقوم اللجنة بإعداد التوصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بأولويات الشركة التشغيلية والاستراتيجيات المتبعة لذلك.

تقوم الشركة بالأعمال الواردة أدناه والمتعلقة بالتخطيط المالي للشركة.

- إعداد ومراجعة الأهداف والإستراتيجيات المالية السنوية وطويلة الأجل وتقديم التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة.
- مراجعة الجوانب المالية للشركة، وذلك بالتعاون مع إدارة الشركة التنفيذية ولجنة المراجعة.
- إعداد ومراجعة سياسات توزيع الأرباح وكيفية تنفيذها وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- المراجعة الدورية للنفقات الرأسمالية الفعلية لمطابقتها مع الميزانيات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تقوم اللجنة بتقديم تقرير دوري مرة كل ستة (6) شهور على الأقل عن أعمالها لمجلس الإدارة.

إعلام مجلس الإدارة في حالة وجود أو نشوء أي حالة من حالات تعارض مصالح نتيجة للقرارات التي تقوم اللجنة باتخاذها.

إعداد مراجعة وتقييم سنوي لأنشطة اللجنة ولأعضائها.

يزود المجلس بجميع محاضر الاجتماعات المتعلقة باللجنة.

لجنة المراجعة



| عدد الاجتماعات (٧) اجتماعات | | | | | | | طبيعة العضوية | الإسم | الدورة |
|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|----------------------|---|
| الإجماع السابع ٢٠٢٣/١٢/٢٠ | الإجماع السادس ٢٠٢٣/١١/٢٧ | الإجماع الخامس ٢٠٢٣/١٠/٦ | الإجماع الرابع ٢٠٢٣/٩/٢٠ | الإجماع الثالث ٢٠٢٣/٥/٨ | الإجماع الثاني ٢٠٢٣/٤/٨ | الإجماع الأول ٢٠٢٣/٢/١٤ | | | |
| انتهت دورة اللجنة | انتهت دورة اللجنة | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | رئيس اللجنة مستقل | محمد طه الصافي | الدورة السابقة من ٢٠٢٣/٢/٠٨ إلى ٢٠٢٥/٩/١٠ |
| انتهت دورة اللجنة | انتهت دورة اللجنة | تغيب عن الحضور | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | من خارج المجلس | عايش مطر القناني | |
| انتهت دورة اللجنة | انتهت دورة اللجنة | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | من خارج المجلس | ماطر سعود العنزري | |
| ✓ | ✓ | لم تبدأ دورة اللجنة | لم تبدأ دورة اللجنة | لم تبدأ دورة اللجنة | لم تبدأ دورة اللجنة | لم تبدأ دورة اللجنة | رئيس اللجنة مستقل | محمد طه الصافي | الدورة الحالية من ٢٠٢٣/١١/٢٠ إلى ٢٠٢٥/٩/١٠ |
| ✓ | ✓ | لم تبدأ دورة اللجنة | لم تبدأ دورة اللجنة | لم تبدأ دورة اللجنة | لم تبدأ دورة اللجنة | لم تبدأ دورة اللجنة | من خارج المجلس | غسان عمر شعيب | |
| ✓ | ✓ | لم تبدأ دورة اللجنة | لم تبدأ دورة اللجنة | لم تبدأ دورة اللجنة | لم تبدأ دورة اللجنة | لم تبدأ دورة اللجنة | من خارج المجلس | صلاح محمد بارباع | |
| ✓ | ✓ | لم تبدأ دورة اللجنة | لم تبدأ دورة اللجنة | لم تبدأ دورة اللجنة | لم تبدأ دورة اللجنة | لم تبدأ دورة اللجنة | من خارج المجلس | نهنه عبدالغني سليمان | |

وصف مختصر لاختصاص لجنة المراجعة ومهامها:

- يكون أعضاء لجنة المراجعة مسؤولين أمام هيئة التأمين والمساهمين في الشركة ومجلس إدارة الشركة عن تنفيذ أحكام هذه اللائحة، و عن تنفيذ خطة عمل لجنة المراجعة الصادرة بقرار من مجلس الإدارة.
- يجب على أعضاء اللجنة أثناء تأدية مهامهم تقديم مصلحة الشركة على أي اعتبارات أخرى قد تؤثر على أعمالهم وقراراتهم.
- لجنة المراجعة حق الاتصال المباشر بمجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة والموظفين كافة واللجان والمستشارين القانونيين والمراجعين الداخليين والخارجيين في المركز الرئيسي و فروع الشركة ، وكذلك الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالشركة ، ولها الاطلاع على جميع السجلات والمستندات الخاصة والسرية واللازمة لأداء أعمالها . ولجنة المراجعة الاستعانة بأي جهة استشارية من خارج الشركة للقيام بمهام محددة من أجل مساعدتها في أداء عملها.

- تقديم المشورة لمجلس الإدارة حول ما يتعلق بإدارة المخاطر.
- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- التحقق من استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي قد ينشأ عنها تعرض الشركة للمخاطر.
- التحقق من استيعاب موظفي إدارة المخاطر للمخاطر المحيطة بالشركة، والعمل على زيادة الوعي بثقافة المخاطر.
- مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من مسائل قد تؤثر في إدارة المخاطر في الشركة.
- ترفع اللجنة تقاريرها إلى مجلس الإدارة حول نتائج عملها وفقا للضوابط والآليات الواردة في ميثاق إدارة المخاطر ويجب عرض محاضر اجتماعات لجنة إدارة المخاطر على مجلس الإدارة للإحاطة والعلم.
- عند الحاجة، يحق للجنة الاستعانة بخدمات استشارية خارجية من أجل أداء مهامها ، على حساب الشركة بعد أخذ موافقة مجلس الإدارة.

وصف مختصر لاختصاص لجنة الاستثمار:

- مع مراعاة أية تعليمات يضعها هيئة التأمين أو يضعها مجلس الإدارة، تباشر لجنة الاستثمار كل السلطات التي يفوضها بها مجلس الإدارة وتعاون للجنة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في شأن القرارات الاستثمارية.
- تمارس اللجنة جميع الصلاحيات الممنوحة لها للقيام بواجبها تجاه مساهميها واستراتيجية الشركة.
- تصد اللجنة مسؤولة عن إعداد سياسة الاستثمار للشركة ويجب أن تعرض هذه السياسة على البنك المركزي السعودي والحصول على موافقتها على سياسة الاستثمار.
- إعداد وصياغة سياسة الاستثمار للشركة ومتابعة تنفيذها والموافقة عليها سنوياً من قبل مجلس الإدارة، ويجب ألا تعدل هذه السياسة إلا بعد أخذ موافقة المجلس على أنه تعديل يطراء عليها.
- الإشراف على تنفيذ السياسة الاستثمارية وعمليات محافظ استثمار الشركة ضمن الأطر العملية المستقرة للإستراتيجية والمخاطر مراجعة السياسات والأهداف والخطط الاستثمارية الخاصة وتقديم التوصيات بشأنها.
- إتخاذ الخطوات اللازمة للإبلاغ الموظفين المعنيين بصورة مباشرة وغير مباشرة بالأنشطة الاستثمارية والتأكد من فهمهم له التوزيع الاستراتيجي للأصول على الفئات الاستثمارية الرئيسية.
- مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول.
- تعريف وتحديد الأصول غير السائلة ووضع القيود على الاستثمار بها.
- تقوم اللجنة بمتابعة أداء محافظ الشركة الاستثمارية بشكل مستمر وتقديم التقارير بشكل ربع سنوي.
- متابعة ومراقبة مخاطر الاستثمار بشكل دوري.
- تتضمن مسؤوليات اللجنة اتخاذ القرارات المتعلقة بالاستثمار وذلك ضمن تفويض الصلاحيات الممنوح من قبل مجلس الإدارة.
- المراجعة الشاملة على أساس سنوي لمدى كفاية السياسة العامة للاستثمار في ضوء أنشطة الشركة ونسبة التسامح العامة في المخاطر، ومتطلبات العائد على المخاطر على المدى الطويل ووضع الملاءة.
- مراجعة تقارير النافية بالجهالة والمعدة على مديري الأصول الخارجيين أو أي جهة خارجية تقوم بتوفير خدمات متعلقة بالاستثمار.
- إجراء تقييم شامل لمقدمي خدمات الاستثمار وإدارة الأصول والأطراف الخارجية ذات العلاقة بالاستثمار بشكل سنوي للتأكد من ثبات الظروف التي على أساسها تم تعيين تلك الجهة وعدم وجود أي تغيير جوهري قد يؤدي إلى إعادة نظر الشركة بخصوص التعامل مع تلك الجهة.
- التوصية بتعيين مديري استثمار أو أصول أول مدير محفظة مرخص من قبل هيئة السوق المالية أو أي هيئة أو جهة تنظيمية أخرى إذا كانت الاستثمارات خارج المملكة.
- إدارة العلاقة بين الشركة ومديري الأصول المعيّنين رسمياً.
- التأكد من استثمارات الشركة متوافقة مع لائحة الاستثمار الصادرة عن هيئة التأمين.
- مراقبة أداء الرئيس التنفيذي والإدارة العليا فيما يتعلق باستثمارات الشركة والتوصية بهذا الشأن.
- تقوم اللجنة بتقديم تقرير دوري ربع سنوي عن أعمالها لمجلس الإدارة وعن أداء المحافظ الاستثمارية إلى مجلس الإدارة.
- إعلام مجلس الإدارة في حالة وجود أو نشوء أي حالة من حالات تعارض مصالح نتيجة للقرارات التي تقوم اللجنة باتخاذها.
- إعداد مراجعة وتقييم سنوي لأنشطة اللجنة ولأعضائها.
- يزود المجلس بجميع محاضر الاجتماعات المتعلقة باللجنة.

- يجب على جميع أعضاء لجنة المراجعة المحافظة على سرية المواضيع المتعلقة بأعمال لجنة المراجعة، حتى بعد تركهم العمل في اللجنة.
- لا يجوز أن يكون العضو لجنة المراجعة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة.
- لا يجوز لعضو لجنة المراجعة المشاركة في أي عمل من شأنه منافسة الشركة أو المتاجرة في الأنشطة التي تزاولها الشركة وللشركة تطالبه بالتعويض عن أي ضرر لحقها نتيجة لهذا العمل أو التصرف.
- يجب على الشركة عدم إصدار أو تجديد أي وثيقة تأمين لأي من أعضاء لجنة المراجعة أو الأطراف ذوي العلاقة به قبل دفع القسط المستحق بالكامل، وإذا تقدم أي من أعضاء لجنة المراجعة للمطالبة بدفع تعويض لوثيقة تأمين صادرة له عن الشركة، فيجب التعامل مع المطالبة وفقاً للإجراءات الواردة في اللائحة المطبقة على مطالبات العملاء وبدون معاملة تفضيلية. مع إشعار المراقب النظامي بأي تعويض مستحق للعضو.

لجنة الاستثمار



| الدورة | الإسم | طبيعة العضوية | عدد الاجتماعات (٢) | |
|--|-----------------------|-------------------|--------------------|-----------------|
| | | | الاجتماع الأول | الاجتماع الثاني |
| الدورة الحالية ٢٠٢٢/٠٩/١١ ٢٠٢٥/٠٩/١٠ | خالد محمد سالم بانجيد | رئيس اللجنة مستقل | ✓ | ✓ |
| | بدر خالد العنزي | عضو تنفيذي | ✓ | ✓ |
| | عبدالله عادل سلطان | عضو مستقل | ✓ | ✓ |



لجنة الترشيحات والمكافآت

| الدورة | الإسم | طبيعة العضوية | عدد الاجتماعات (٢) | |
|---|-----------------------|----------------|--------------------|-----------------|
| | | | الاجتماع الأول | الاجتماع الثاني |
| الدورة الحالية من ٢٠٢٢/٠٩/١١ إلى ٢٠٢٥/٠٩/١٠ | وائل عبدالرحمن البسام | رئيس مستقل | ✓ | ✓ |
| | عدنان جميل خوجه | عضو غير تنفيذي | ✓ | ✓ |
| | عبدالله عادل سلطان | عضو مستقل | ✓ | ✓ |

وصف مختصر لإختصاص لجنة الترشيحات والمكافآت:

من مهام ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت مايلي:

● اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.

● التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجانته وفقا للمتطلبات النظامية والسياسات والمعايير المعتمدة.

● وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين وكبار التنفيذيين.

● المراجعة السنوية للمطلوبات من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانته وأعداد وصف القدرات والمؤهلات المطلوبة لشغل وظائف الإدارة التنفيذية العليا وعضوية المجلس ولجانته وتحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال المجلس أو لجان المجلس و تقييم هيكل وتركيب المجلس ولجانته وتحديد جوانب الضعف فيها بصفة دورية واقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها.

● تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء المجلس ولجانته والتأكد من عدم وجود تضارب في المصالح، بما فيه ذلك التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين.

● وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته وأعضاء الإدارة العليا، ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها من الجمعية العامة، علمه أن برامجه في تلك السياسة آتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.

● المراجعة الدورية لسياسة المكافآت، وتقييم مداه فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوخاة منها.

● توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها، وبيان أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.

● الإشراف علمه تقييم أداء أعضاء المجلس ولجانته بشكل دوري.

● التوصية فيما يخص تعيين واعفاء أعضاء الإدارة العليا.

● وضع الإجراءات الخاصة في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.

● اقتراح سياسة وإجراءات التعاقب الوظيفي للرئيس التنفيذي وكبار أعضاء الإدارة العليا ومراقبة تطبيق خطط وإجراءات التعاقب الوظيفي لهم.

● مراجعة خطط التعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة العليا.

● الإشراف علمه البرنامج التعريفي والتدريب الدوري لأعضاء مجلس الإدارة.

● التوصية للمجلس حول المسائل المتعلقة بالترشيحات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين بالشركة وفقا للسياسة المعتمد.

الإدارة التنفيذية

6



عمار أحمد حمزة غراب

رئيس الشؤون الفنية في شركة سلامة للتأمين التعاوني

المصرفية والمالية عام ٢٠١١م

الخبرات

- مدير عام تأمين السيارات من عام ٢٠١٢ إلى
- ٢٠١٣م في شركة سلامة للتأمين التعاوني
- مدير إدارة تعويضات السيارات من عام ٢٠٠٣ إلى
- ٢٠١١م في شركة سلامة للتأمين التعاوني

الوظائف السابقة

- مدير عام تأمين السيارات-شركة سلامة للتأمين التعاوني
- مدير إدارة تعويضات السيارات في شركة سلامة للتأمين التعاوني

المؤهلات:

- بكالوريوس إدارة أعمال بجامعة الملك عبدالعزيز ١٩٩٨م
- دبلوم تأمين من معهد البحرين للدراسات



بدر خالد ذعار العنزي

الرئيس التنفيذي في شركة سلامة للتأمين التعاوني

الوظائف السابقة

- الرئيس التنفيذي-شركة سوليديتي السعودية للتكافل –سبتمبر ٢٠١٦ –مارس ٢٠٢١م
- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس المالية-شركة سوليديتي السعودية للتكافل-مايو ٢٠١٣ – أبريل ٢٠١٦م
- مدير حسابات الدائنين-شركة التعدين العربية السعودية (معادن) – يوليو ٢٠١٢ – أبريل ٢٠١٣م
- مدير إدارة الذمم الدائنة-شركة التعاونية للتأمين مايو ٢٠١٠ – يونيو ٢٠١٢م

- المراقب المالي ومحلل الخزينة –شركة الاتصالات السعودية (إس تي سي سي) –سبتمبر ٢٠٠٢ –٢٠١٠م

- مدير العمليات – بنك الرياض –٢٠٠١ –٢٠٠٢م

المؤهلات:

- ماجستير العلوم في المحاسبة جامعة أوكلاهوما ٢٠٠٨م
- بكالوريوس في المحاسبة جامعة الكويت ٢٠٠٠م
- دبلوم التأمين المهني ٢٠١٧م



كريستوفر أندرو رادكليف

خبير الاكتوارية الداخلي في شركة سلامة للتأمين التعاونية

الوظائف السابقة

– مدير اكتوارية أول، مجموعة الخليج للتأمين، البحرين. رئيس الاكتواريين، تكاف، البحرين.
– الاكتوارية، أون، المملكة المتحدة. الاكتوارية، ميرسر، المملكة المتحدة

المؤهلات:

زميل المعهد وكلية الاكتواريين، المملكة المتحدة. زميل جمعية الاكتواريين، الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في العلوم الرياضية، الجامعة المفتوحة، المملكة المتحدة

الخبرة والمؤهلات:

– ليدز، المملكة المتحدة. أخصائي الامتثال التنظيمية WYG مستشار مشارك ٢٠٢٠-٢٠١٠م
– الشرقية للاستشارات، معارة إلى وزارة البلديات والتخطيط العمراني، الدوحة، قطر. الدراسات الاقتصادية والديموغرافية ٢٠١١-٢٠١٠م
– محلل اكتوارية، ميرسر، ليدز، المملكة المتحدة. الخدمات الاستشارية الاكتوارية ٢٠١١-٢٠١٦م
– خبير اكتوارية مشارك، أون، ليدز، المملكة المتحدة. الخدمات الاستشارية الاكتوارية ٢٠١٦-٢٠١٧م
– رئيس الاكتواريين، تكاف، البحرين. شركة خدمات الاستثمار ٢٠١٧-٢٠٢١م

– مدير اكتوارية أول، الخليج للاستثمار، البحرين. تأمين السيارات والتأمين الطبي والتأمين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧-٢٠٢١-٢٠٢٣م
– شركة سلامة للتأمين التعاونية، رئيس قسم الاكتواريين. تأمين السيارات والتأمين الطبي والتأمين. تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧-٢٠٢٣م

التعليم:

بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في العلوم الرياضية، الجامعة المفتوحة، المملكة المتحدة، ٢٠٠٥
شهادة في التمويل والاستثمار، معهد وكلية الاكتواريين، المملكة المتحدة، ٢٠١٤
دبلوم في التقنيات الاكتوارية، معهد وكلية الاكتواريين، المملكة المتحدة، ٢٠١٤
زميل، معهد وكلية الاكتواريين، المملكة المتحدة، ٢٠١٧
زميل، جمعية الاكتواريين، الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠٢١



هانى غازى سعيد باهادى

رئيس المبيعات في شركة سلامة للتأمين التعاونية

الخبرات:

– المدير الاقليمي للمنطقة الغربية (شركة الانماء طوكيو مارين) لفترة من فبراير ٢٠١٤ إلى أبريل ٢٠٢٣
– مدير تطوير الاعمال (شركة الانماء طوكيو مارين) لفترة من نوفمبر ٢٠١٣ إلى فبراير ٢٠١٤
– مدير فرع (شركة تكافل الراجحي) لفترة من أكتوبر ٢٠١١ إلى أكتوبر ٢٠١٣

الوظائف السابقة

– المدير الاقليمي للمنطقة الغربية (شركة الانماء طوكيو مارين)
– مدير تطوير الاعمال (شركة الانماء طوكيو مارين)
– مدير فرع (شركة تكافل الراجحي للتأمين)

المؤهلات:

بكالوريوس علوم بحار فيزيائية

نعمان جميل ادريس بنتن

رئيس تقنية المعلومات في شركة سلامة للتأمين التعاوني



الوظائف السابقة

- مدير تكنولوجيا المعلومات
- مدير برنامج الماجستير في نظم المعلومات
- مدير تكنولوجيا المعلومات للوحدات الفنية
- مدير تكنولوجيا المعلومات للمحافظات و البلديات الفرعية
- مدير إدارة التغيير التنظيمي في نظام SAP
- مدير تكنولوجيا المعلومات والاتصالات
- مدير الخدمات
- مدير عام بالنيابة
- الرئيس الفني لتقنية المعلومات
- مهندس شبكات كبير
- محلل فني ثاني

المؤهلات:

- دكتوراه في علوم الحاسب الآلي
- ماجستير في علوم الحاسب الآلي
- بكالوريوس في الحاسب الآلي
- بكالوريوس في الرياضيات

الخبرات:

- مدير قسم المعلومات الرقمية في شركة سلامة للتأمين التعاوني مارس ٢٠٢٣ – على رأس العمل

- مدير تكنولوجيا المعلومات في شركة البحر الأحمر للسفن السياحية ٢٠٢١-٢٠٢٣م
- مدير برنامج الماجستير في نظم المعلومات في جامعة دار الحكمة ٢٠١٨-٢٠٢٠م
- مدير قسم المعلومات الرقمية في شركة سلامة للتأمين التعاوني ٢٠١٦-٢٠١٨م
- مدير إدارة التغيير التنظيمي في نظام SAP
- مدير تكنولوجيا المعلومات والاتصالات-مدير الخدمات في شركة الحدادة ٢٠١٢-٢٠١٦م
- مدير تكنولوجيا المعلومات للوحدات الفنية
- مدير تكنولوجيا المعلومات للمحافظات و البلديات الفرعية في امانة جدة ٢٠٠٩-٢٠٢١م
- مدير عام بالنيابة – الرئيس الفني لتقنية المعلومات في شركة خدمات الاتصالات ٢٠٠٧-٢٠٠٨م
- مساعد باحث في جامعة ولاية كنت بالولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٠-٢٠٠٦م
- مهندس شبكات كبير في أي بي أي السعودية ١٩٩٦-١٩٩٩م
- محلل فني ثاني في رئاسة الطيران المدني ١٩٩٤-١٩٩٦م



محمد ناصر عبدالعزيز الوهبي

مدير العناية بالملاء في شركة سلامة للتأمين التعاوني

الوظائف السابقة

- مدير فرع مبيعات الأفراد بشركة الراجحي للتأمين التعاوني
- مدير فرع البنك السعودي للإستثمار
- خدمة عملاء في البنك السعودي للإستثمار
- رئيس قسم الخدمات المساندة بشؤون المرضى
- مشرف مكتب التتويج بمستشفى دله

المؤهلات:

- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك فيصل
- شهادة مبادعة الإستثمار BIC

الخبرات:

- مدير فرع مبيعات الأفراد بشركة تكافل الراجحي للتأمين التعاوني ٢٠١٠-٢٠١٦م
- مدير فرع البنك السعودي للإستثمار ٢٠٠٤-٢٠١٠م
- رئيس قسم الخدمات المساندة في إدارة شؤون المرضى بمكتب الأمير عبد العزيز بن فهد بن عبدالعزيز آل سعود ٢٠٠٠-٢٠٠٤م
- مشرف مكتب التتويج بمستشفى دله ١٩٩٩-٢٠٠٠م



علي جعفر أحمد التحيفة

رئيس المالية في شركة سلامة للتأمين التعاوني

الوظائف السابقة

- المدير المالي ، رئيس المالية والمحاسبة
- المدير المالي، رئيس الحسابات
- محاسب أول ومدير مالي
- مراقب إئتمان ومدير المدفوعات

المؤهلات:

- بكالوريوس مالية
- وماجستير إدارة أعمال
- شهادة المدير المالي المعتمد

الخبرات:

- Salama Cooperative Insurance Company
- Jeddah, KSA | Chief Financial Officer (CFO)
- Aug'23 – till date

–المدير المالي شركة نكست كير السعودية
Nov'21 – July'23

–المدير المالي الشرق الأوسط وشمال
أفريقيا شركة العليان السعودية
القابضة-قطاع الأطعمة Mar'21 –Nov'21

–محاسب أول ومدير مالي المعهد السعودي
التقني لخدمات الكهرباء Apr'15 – Oct'18

–مراقب إئتماني الشركة العامة للمعدات
والتجارة Jul'13 – Mar'15

–مدير المدفوعات فندق القصيمي
Apr'12 – Jul'13

7 الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجلس إدارتها الحالية أو من مديريها

● أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية من تاريخ ٢٠٢٢/٠٩/١١م وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م

| اسم العضو | عضويته الحالية في مجلس إدارة شركات أخرى | داخل / خارج المملكة | الكيان القانوني | عضوياته في مجالس الإدارة السابقة او من مديريها | داخل / خارج المملكة | الكيان القانوني |
|------------------------|--|---------------------|------------------------------|--|---------------------|-----------------|
| منتصر محمد فوده | عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني | داخل المملكة | مساهمة مدرجة | — | — | — |
| عدنان جميل خوجه | عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني | داخل المملكة | مساهمة مدرجة | — | — | — |
| خالد محمد سالم باجنيدي | عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني | داخل المملكة | مساهمة مدرجة | — | — | — |
| بدر خالد العنزري | عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني - عضو مجلس إدارة شركة نجم | داخل المملكة | مساهمة مدرجة مساهمة مقفلة | — | — | — |
| عبدالله عادل سلطان | عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني | داخل المملكة | مساهمة مدرجة | — | — | — |
| محمد طه الصافي | عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني | داخل المملكة | مساهمة مدرجة | — | — | — |
| وائل عبدالرحمن البسام | عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لصناعة الورق | داخل المملكة | مساهمة مدرجة | — | — | — |

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

تكوين مجلس الإدارة للدورة الحالية من تاريخ ١١/٠٩/٢٢٠٢م حتى ١٠/٠٩/٢٠٢٥م

| تصنيف العضوية | اسم العضو |
|---------------|-----------------------|
| مستقل | منتصر محمد فوده |
| غير تنفيذي | عدنان جميل خوجه |
| تنفيذي | بدر خالد العنزبي |
| مستقل | عبدالله عادل سلطان |
| مستقل | خالد محمد سالم باجنيد |
| مستقل | محمد طه الصافي |
| مستقل | وائل عبدالرحمن البسام |

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وادائها

وردت للشركة إستفسارات ومقترحات وملحوظات من مساهميها عبر البريد الإلكتروني والإتصال الهاتفي، وتمت الإجابة على جميع إستفسارات ومقترحات وملحوظات المساهمين حيال الشركة أثناء إجتماعات الجمعية العامة بوجود جميع أعضاء مجلس الإدارة

العقوبات على الشركة

| السنة المالية الحالية ٢٠٢٣م | | | | السنة المالية السابقة ٢٠٢٢م | | | | |
|--|--|------------------------|--|--|--|------------------------|--|-------------------------------------|
| سبل علاجها وتغاديها وقوعها في المستقبل | إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي | عدد القرارات التنفيذية | موضوع المخالفة | سبل علاجها وتغاديها وقوعها في المستقبل | إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي | عدد القرارات التنفيذية | موضوع المخالفة | |
| سيتم الإلتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية | ٤٥,٠٠٠ | ١ | مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية | سيتم الإلتزام بتعليمات البنك الإشرافية والرقابية | ٣٦,٠٠٠ | ٤ | مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية | البنك المركزي السعودي |
| - | - | - | - | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | سيتم الإلتزام بتعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني | ٥٠,٠٠٠ | ١ | مخالفة تعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني | مجلس الضمان الصحي |
| - | - | - | - | سيتم الإلتزام بنظام الضمان الصحي التعاوني ولائحته التنفيذية | ٢٥٢,٧٠٠ | ١ | مخالفة أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني ولائحته التنفيذية | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | هيئة السوق المالية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | - | ١,٠٠٠ | ١ | غرامة عدم صحة إستبعاد موظف | المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية |
| - | - | - | - | - | ٣٠,٠٠٠ | ١ | غرامة تأخر سداد مستحقات عن شهر مارس ٢٠٢٢ | |
| - | - | - | - | - | ٣٠,٠٠٠ | ١ | غرامة تأخر سداد مستحقات عن شهر مايو ٢٠٢٢ | |
| - | - | - | - | - | ١٠,٠٠٠ | ١ | غرامة تأخر سداد مستحقات عن شهر يوليو ٢٠٢٢ | |
| - | - | - | - | - | ٧٠٠ | ١ | غرامة مخالفة بلدية | أمانة جدة |

ملكية كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

| أعضاء مجلس الإدارة | كبار المساهمين |
|--------------------|--------------------------------|
| لا يوجد | عبدالله محمد عبدالعزيز الرويعت |

الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته والإدارة التنفيذية

10

الدورة الحالية بدأت من ٢٠٢٢/٠٩/١١م وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م

ريال سعودي

| المجموع | بدل حضور الجلسات | المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات) | صفة العضوية | طبيعة العضوية | لجنة المخاطر |
|---------|------------------|---|-------------|---------------|-----------------------|
| ٦٠٠٠ | ٦٠٠٠ | - | غير تنفيذية | رئيس | عدنان جميل خوجه |
| ٦٠٠٠ | ٦٠٠٠ | - | مستقل | عضو | منتصر محمد فوده |
| ٦٠٠٠ | ٦٠٠٠ | - | مستقل | عضو | وائل عبدالرحمن البسام |
| ١٨٠٠٠ | ١٨٠٠٠ | - | | | المجموع |

الدورة السابقة بدأت من ٢٠١٩/٠٧/٢٥م وانتهت بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢٤م

الدورة الحالية بدأت من ٢٠٢٢/٠٩/١١م وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م

ريال سعودي

| المجموع | بدل حضور الجلسات | المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات) | صفة العضوية | طبيعة العضوية | لجنة الترشيحات والمكافآت |
|---------|------------------|---|-------------|--------------------|--------------------------|
| ١٠٨٠٨ | - | ١٠٨٠٨ | مستقل | عضو من خارج المجلس | محمد طه الصافي |
| ٤٠٠٠ | ٤٠٠٠ | - | مستقل | رئيس | وائل عبدالرحمن البسام |
| ٤٠٠٠ | ٤٠٠٠ | - | غير تنفيذية | عضو | عدنان جميل خوجه |
| ٤٠٠٠ | ٤٠٠٠ | - | مستقل | عضو | عبدالله عادل سلطان |
| ٢٢٨٠٨ | ١٢٠٠٠ | ١٠٨٠٨ | | | المجموع |

الدورة الحالية

بدأت من ٢٠٢٢/٠٩/١١م وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م

ريال سعودي

| المجموع | بدل حضور الجلسات | المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات) | صفة العضوية | طبيعة العضوية | اللجنة التنفيذية |
|---------|------------------|---|-------------|---------------|-----------------------|
| ١٤٠٠٠ | ١٤٠٠٠ | - | مستقل | رئيس | منتصر محمد فوده |
| ١٤٠٠٠ | ١٤٠٠٠ | - | مستقل | عضو | خالد محمد سالم باجنيد |
| ١٤٠٠٠ | ١٤٠٠٠ | - | تنفيذية | عضو | بدر خالد العنزي |
| ٤٢٠٠٠ | ٤٢٠٠٠ | - | | | المجموع |

الدورة الحالية

بدأت من ٢٠٢٢/٠٩/١١م وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م

ريال سعودي

| المجموع | بدل حضور الجلسات | المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات) | صفة العضوية | طبيعة العضوية | لجنة الإستثمار |
|---------|------------------|---|-------------|---------------|-----------------------|
| ٤٠٠٠ | ٤٠٠٠ | - | مستقل | رئيس | خالد محمد سالم باجنيد |
| ٤٠٠٠ | ٤٠٠٠ | - | مستقل | عضو | عبدالله عادل سلطان |
| ٤٠٠٠ | ٤٠٠٠ | - | تنفيذية | عضو | بدر خالد العنزي |
| ١٢٠٠٠ | ١٢٠٠٠ | - | | | المجموع |

الدورة الحالية

(**) بدأت من ٢٠٢٣/١١/٢٠م وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م

ريال سعودي

| المجموع | بدل حضور الجلسات | المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات) | صفة العضوية | طبيعة العضوية | لجنة المراجعة |
|---------|------------------|--|----------------|-----------------------|----------------------|
| ٤٠٠٠ | ٤٠٠٠ | - | مستقل | رئيس | محمد طه الصافي |
| ٤٠٠٠ | ٤٠٠٠ | - | مستقل | عضو من خارج المجلس | نهاء عبدالغني سليمان |
| ٤٠٠٠ | ٤٠٠٠ | - | مستقل | عضو من خارج المجلس | غسان عمر شعيب |
| ٤٠٠٠ | ٤٠٠٠ | - | مستقل | عضو من خارج المجلس | صلاح محمد بارباع |
| ١٦٠٠٠ | ١٦٠٠٠ | - | | | المجموع |

(**) بدأت عضويتهم بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٢٠م بعد حصولهم على عدم ممانعة

البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٠٦هـ الموافق ٢٠٢٣/١١/٢٠م

الدورة السابقة

بدأت من ٢٠٢٣/٠٢/٠٨م وانتهت بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٢٠م

ريال سعودي

| المجموع | بدل حضور الجلسات | المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات) | صفة العضوية | طبيعة العضوية | لجنة المراجعة |
|---------|------------------|--|----------------|-----------------------|----------------------|
| ١٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠ | - | مستقل | رئيس | محمد طه الصافي |
| ١٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠ | - | مستقل | عضو من خارج المجلس | (*) ماطر سعود العنزي |
| ٨٠٠٠ | ٨٠٠٠ | - | مستقل | عضو من خارج المجلس | عايض مطر القثامي |
| ٢٨٠٠٠ | ٢٨٠٠٠ | | | | المجموع |

(*) تقدم باستقالته يوم الخميس بتاريخ ١٣/٠٣/١٤٤٥هـ الموافق ٢٠٢٣/٠٩/٢٨م

وقد وافق مجلس الإدارة على الاستقالة بالتمرير يوم الخميس بتاريخ ١٣/٠٣/١٤٤٥هـ الموافق ٢٠٢٣/٠٩/٢٨م

| بدل المصروفات | المجموع الكلي | مكافئة نهاية الخدمة | المكافآت المتغيرة | | | | | | المجموع | المكافآت الثابتة | | | | | أعضاء المجلس المستقلين : |
|---------------|---------------|---------------------|-------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------|------------------|-----------------|---------|------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------|--|--------------------------|
| | | | المجموع | الأسهم الممنوحة | خطم تحفيزية طويلة الأجل | خطم تحفيزية قصيرة الأجل | المكافآت الدورية | نسبة من الأرباح | | مزايا عينية | مجموع بدل حضور جلسات اللجان | بدل حضور جلسات المجلس | مبلغ معين | | |

الدورة السابقة بدأت من ٢٠١٩/٠٧/٢٥م وانتهت بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢٤م

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------|---|---|---|---|---|---|---|---------|---------|---|---|---|---|---|------|------------------------|
| - | ١٤٤,٩٨٣ | - | - | - | - | - | - | - | ١٤٤,٩٨٣ | ١٤٤,٩٨٣ | - | - | - | - | - | رئيس | أحمد طارق مراد |
| - | ٩٦,٦٤٩ | - | - | - | - | - | - | - | ٩٦,٦٤٩ | ٩٦,٦٤٩ | - | - | - | - | - | عضو | مازن إبراهيم عبدالسلام |
| - | ٩٦,٦٤٩ | - | - | - | - | - | - | - | ٩٦,٦٤٩ | ٩٦,٦٤٩ | - | - | - | - | - | عضو | رائد عبدالملك القاسم |
| - | ٩٦,٦٤٩ | - | - | - | - | - | - | - | ٩٦,٦٤٩ | ٩٦,٦٤٩ | - | - | - | - | - | عضو | أكرم عمر جاد |
| - | ٩٦,٦٤٩ | - | - | - | - | - | - | - | ٩٦,٦٤٩ | ٩٦,٦٤٩ | - | - | - | - | - | عضو | خالد جبر الزايدى |
| - | ٥٣١,٥٧٩ | - | - | - | - | - | - | - | ٥٣١,٥٧٩ | ٥٣١,٥٧٩ | - | - | - | - | - | | المجموع |

الدورة الحالية بدأت من ٢٠٢٢/٠٩/١١م وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠م

| المصروفات | المجموع الكلي | مكافئة نهاية الخدمة | المكافآت المتغيرة | | | | | | المجموع | مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء | مكافأة أعضاء المجلس بوصفهم عاملين وإداريين أو ما قبضه العضو من نظير أعماله منتهية أو إدارية أو استشارات | المكافآت الثابتة | | | | أعضاء المجلس المستقلين : |
|-----------|---------------|---------------------|-------------------|-----------------|------------------------|------------------------|------------------|-----------------|---------|--|---|------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------|--------------------------|
| | | | المجموع | الأسهم الممنوحة | خط تحفيزية طويلة الأجل | خط تحفيزية قصيرة الأجل | المكافآت الدورية | نسبة من الأرباح | | | | مزاي عينية | مجموع بدل حضور جلسات اللجان | بدل حضور جلسات المجلس | مبلغ معين | |

أولاً: أعضاء المجلس المستقلين

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|---------|---|---|---|---|---|---|---|---------|---------|---|---|--------|--------|---|---------|-----------------------|
| - | ٩٨٨٦١ | - | - | - | - | - | - | - | ٩٨٨٦١ | ٦٣٨٦١ | - | - | ٢٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | - | رئيس | منتصر محمد فودة |
| - | ٦٥,٥٧٢ | - | - | - | - | - | - | - | ٦٥,٥٧٢ | ٤٢,٥٧٢ | - | - | ٨,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | - | عضو | عبدالله عادل سلطان |
| - | ٧٥,٥٧٢ | - | - | - | - | - | - | - | ٧٥,٥٧٢ | ٤٢,٥٧٢ | - | - | ١٨,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | - | عضو | خالد محمد سالم بانجيد |
| ٤٠٠٠ | ٦٧,٥٧٢ | - | - | - | - | - | - | - | ٦٧,٥٧٢ | ٤٢,٥٧٢ | - | - | ١٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | - | عضو | وائل عبدالرحمن البسام |
| - | ٧١,٥٧٢ | - | - | - | - | - | - | - | ٧١,٥٧٢ | ٤٢,٥٧٢ | - | - | ١٤,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | - | عضو | محمد طه الصافي |
| ٤٠٠٠ | ٣٧٩,١٤٩ | - | - | - | - | - | - | - | ٣٧٩,١٤٩ | ٢٣٤,١٤٩ | - | - | ٧٠,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠ | - | المجموع | |

ثانياً: أعضاء المجلس غير التنفيذيين

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--------|---|---|---|---|---|---|---|--------|--------|---|---|--------|--------|---|---------|-----------------|
| - | ٦٧,٥٧٢ | - | - | - | - | - | - | - | ٦٧,٥٧٢ | ٤٢,٥٧٢ | - | - | ١٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | - | عضو | عدنان جميل خوجة |
| - | ٦٧,٥٧٢ | - | - | - | - | - | - | - | ٦٧,٥٧٢ | ٤٢,٥٧٢ | - | - | ١٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | - | المجموع | |

ثالثاً: أعضاء المجلس التنفيذيين

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|-----------|---------|---|---|---|---|---|---|-----------|---------|-----------|---|--------|---------|---|---------------|-----------------|
| | ٣,٨٩٩,١٢٩ | ٢٦٨,٤٢٨ | - | - | - | - | - | - | ٣,٦٣٠,٧٠١ | ٤٢,٥٧٢ | ٣,٥٥٥,١٢٩ | - | ١٨,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | - | عضو | بدر خالد العنزي |
| | ٣,٨٩٩,١٢٩ | ٢٦٨,٤٢٨ | - | - | - | - | - | - | ٣,٦٣٠,٧٠١ | ٤٢,٥٧٢ | ٣,٥٥٥,١٢٩ | - | ١٨,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | - | المجموع | |
| ٤٠٠٠ | ٤٣٤٥,٨٥٠ | ٢٦٨,٤٢٨ | | | | | | | ٤,٠٧٧,٤٢٢ | ٣١٩,٢٩٣ | ٣,٥٥٥,١٢٩ | | ٩٨,٠٠٠ | ١٠٥,٠٠٠ | | المجموع الكلي | |

مكافآت الإدارة التنفيذية :

| المجموع الكلي | مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس إلى وحدت | مكافأة نهاية الخدمة | المكافآت المتغيرة | | | | | | المكافآت الثابتة | | | البيان | |
|---------------|--|---------------------|-------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------|-------|--------------|------------------|---|-------|--------|--|
| | | | المجموع | الأسهم الممنوحة | خطط تحفيزية طويلة الأجل | خطط تحفيزية قصيرة الأجل | أرباح | مكافآت دورية | المجموع | مزايا عينية | بدلات | | رواتب |
| ٤,٧٦٤ | ٧٦ | ٢٦٦ | . | . | . | . | . | . | ٤,٤٢٣ | تأمين صحي للموظف ومعالیه وتأمين الموظف في حال الوفاة والحوادث الشخصية حسب نظام الشركة | . | ٤,٤٢٣ | المكافآت والتعويضات التي حصل عليها خمسة من كبار التنفيذيين بالشركة بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي |

11 سياسة المكافآت

تعد لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولة عن المكافآت علم النحو التالي :

- 1- وضع سياسة واضحة للتعويضات والمكافآت والحوافز لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين بالشركة وتنظيم جهود كل عضو في مجلس الإدارة والمدير التنفيذي في تطبيق الأهداف الإستراتيجية للشركة، وإستخدام معايير ترتبط بالأداء وتقييم اللجنة للأداء الشخصي لهم في مقابل الأهداف التي وضعها مجلس الإدارة.
- 2- وضع معايير لمكافآت أعضاء ورئيس مجلس الإدارة تمكن الشركة من الحصول علم أداء متميز بدون التأثير علم إستقلالية الأعضاء.
- 3- وضع معايير لمكافآت الرئيس التنفيذي ورؤساء الأقسام والوحدات بالشركة ووضع معايير للحوافز طويلة الأجل لربط مصالح المديرين بمصالح مساهمي الشركة.
- 4- مراجعة المرتبات الثابتة السنوية والعلاوات المتغيرة بشكل سنوي لجميع موظفي الشركة.
- 5- المراجعة المستمرة لمدى ملائمة معايير المكافآت بالشركة مقابل أداء الشركة والمركز المالي لها والاتجاهات الأساسية في سوق العمل.
- 6- التأكد من أن سياسة الحوافز في الشركة لا تؤدي علم أخذ مخاطر غير مبررة.
- 7- متابعة تنفيذ القرارات التي تتخذها الجمعية العامة للمساهمين والمتعلقة بمواضيع تخص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة وبالكميفية التي يتم بها الإفصاح عن تلك المكافآت بتقرير مجلس الإدارة السنوي.

12 العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت

تم توزيع المكافآت بناء علم سياسة المكافآت المعتمدة دون وجود أي إنحراف جوهري

ثانياً: رأي اللجنة في مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية

لم يلفت انتباه اللجنة أية أمور تجعلها تعتقد أن هناك أي قصور جوهري يقتضي الإفصاح عنه فيما يخص سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية وما له صلة بإعداد التقارير المالية بناءً على إجتماعات اللجنة مع المراجع الخارجي والمراجع الداخلي – والإدارة التنفيذية وما وصلها من تقارير وإيضاحات فإن اللجنة ترى أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً يعمل بصورة مقبولة مع الحاجة إلى تحسين أوجه الفاعلية في نظام الرقابة الداخلية عن العام المالي المنصرم. علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

أولاً:

تتم مراجعة الإجراءات الرقابية في الشركة بشكل مستمر من قبل إدارة المراجعة الداخلية من خلال إتباع أسلوب منهجي ومنظم مستند على المخاطر للتأكد من كفاءة الإجراءات الرقابية وتقديم التوصيات اللازمة لتحسينها في سبيل تعزيز وحماية قيمة الشركة ومساعدتها للوصول إلى أهدافها ، وتتلقى لجنة المراجعة ومجلس الإدارة تقارير دورية عن نتائج المراجعة تتم مناقشتها مع الإدارة التنفيذية ومتابعة تصحيح الملاحظات الواردة فيها .

14

المساهمات المجتمعية للشركة

استمرت مسيرة شركة سلامة خلال عام ٢٠٢٣ بالإهتمام بالمسؤولية الاجتماعية وحرصت على تقديم برامج ومبادرات كان لها أثر في تعزيز الروابط الداخلية بين الموظفين والإدارات المختلفة بالإضافة إلى الروابط الخارجية مع جهات مختصة. ركز فريق التسويق والإتصال على تفعيل الأيام العالمية الصحية والمجتمعية داخلياً عبر الفعاليات الخاصة بالموظفين ، وخارجياً عبر قنوات التواصل الإجتماعي والرقمي .

15

الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات

سجل الحضور

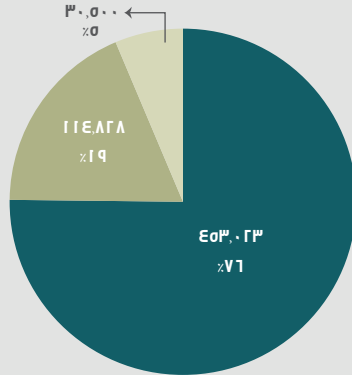
| اجتماع الجمعية بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٥ | اجتماع الجمعية بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/٠٦ | اجتماع الجمعية بتاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٢٨م | |
|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| حضر | حضر | حضر | منتصر محمد فوده |
| حضر | حضر | حضر | عدنان خوجه |
| حضر | حضر | حضر | بدر خالد العنزي |
| حضر | حضر | حضر | عبدالله سلطان |
| حضر | حضر | حضر | خالد محمد سالم باجنيد |
| حضر | حضر | حضر | محمد طه الصافي |
| حضر | حضر | حضر | وائل عبدالرحمن البسام |

وصف النشاطات الرئيسية للشركة

| النشاط | إجمالي إيرادات النشاط لعام ٢٠٢٣م (ألف ريال سعودي) | النسبة | إجمالي إيرادات النشاط لعام ٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي) | النسبة |
|-------------------------|---|--------|---|--------|
| نشاط (١) تأمين المركبات | ٦١٧,٤٢٤ | ٪٧٧ | ٤٥٣,٠٢٣ | ٪٧٦ |
| نشاط (٢) التأمين الطبي | ١٤٩,٠٨٤ | ٪١٩ | ١١٤,٨٢٨ | ٪١٩ |
| نشاط (٣) تأمينات أخرى | ٣٥,٧٨٠ | ٪٤ | ٣٠,٥٠٠ | ٪٥ |
| الإجمالي | ٨٠٢,٢٨٨ | ٪١٠٠ | ٥٩٨,٣٥١ | ٪١٠٠ |

| النشاط | إجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠٢٣م (ألف ريال سعودي) | النسبة | إجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي) | النسبة |
|-------------------------|---|--------|---|--------|
| نشاط (١) تأمين المركبات | ٦٠١,٠٢٣ | ٪٧٦ | ٦٢٤,٠٧٠ | ٪٧٩ |
| نشاط (٢) التأمين الطبي | ١٤٠,٦٥٣ | ٪١٨ | ١٤٢,٥٧٥ | ٪١٨ |
| نشاط (٣) تأمينات أخرى | ٤٧,٢٩٤ | ٪٦ | ٢٥,٤٦٣ | ٪٣ |
| الإجمالي | ٧٨٨,٩٧٠ | ٪١٠٠ | ٧٩٢,١٠٨ | ٪١٠٠ |

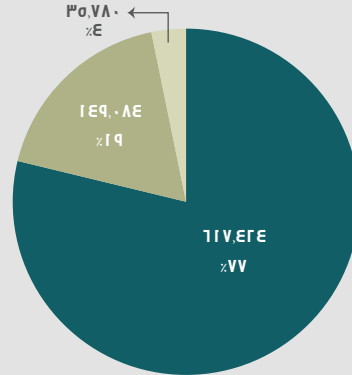
إجمالي إيرادات النشاط لعام ٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)



الإجمالي ٥٩٨,٣٥١

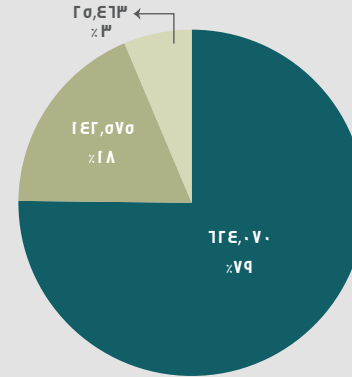
تأمين المركبات ■ التأمين الطبي ■ تأمينات أخرى

إجمالي إيرادات النشاط لعام ٢٠٢٣م (ألف ريال سعودي)



الإجمالي ٨٠٢,٢٨٨

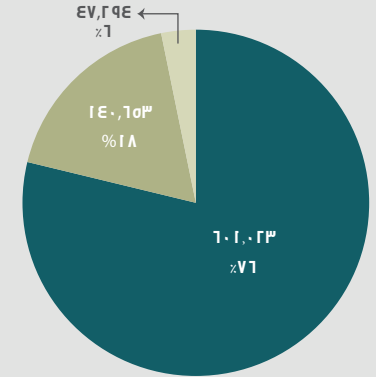
إجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)



الإجمالي ٧٩٢,١٠٨

تأمين المركبات ■ التأمين الطبي ■ تأمينات أخرى

إجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠٢٣م (ألف ريال سعودي)



الإجمالي ٧٨٨,٩٧٠

قرارات الشركة المهمة :

- التحول من النظام الإلكتروني السابق إلى النظام الإلكتروني الجديد
- تخفيض المصروفات الإدارية والعمومية.
- تقليص مبيعات الشركات للنشاطات ذات سجل خسائر المرتفع والتركيز على المبيعات ذات الربحية الأفضل.
- زيادة رأس المال بواقع:

١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ مائة مليون ريال سعودي

رأس المال قبل الزيادة

٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠ مائة مليون ريال سعودي

رأس المال بعد الزيادة

عشرة مليون ١٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم عادي

عدد الأسهم المُصدرة قبل زيادة رأس المال

عشرون مليون ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم عادي

عدد الأسهم المُصدرة بعد زيادة رأس المال

٪١٠٠

نسبة الأسهم المزمع إصدارها إلى عدد الأسهم المُصدرة قبل زيادة رأس المال

إصدار أسهم حقوق أولوية

الطريقة المقترحة لزيادة رأس المال

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

- إستكمال التحول في أنظمة الشركة الداخلية.
- التوسع وزيادة حجم المبيعات الإلكترونية.
- رفع مبيعات التأمين على مركبات التمويل التأجيلية.
- زيادة التنوع في محافظ الشركة عن طريق إستحداث منتجات تأمينية جديدة ذات ربحية عالية.
- ارتفاع حصة الشركة من منتجات التأمين العام.
- تطوير برنامج تدريب الموظفين وإستقطاب الكفاءات

المخاطر التي تواجهها الشركة

المخاطر التي تواجه سلامة:

○ المنافسة

نظراً لارتفاع حدة التنافس في سوق التأمين السعودي وإرتفاع عدد شركات التأمين المرخصة والمدرجة في السوق قد تتأثر فرص وأعمال شركة سلامة مستقبلاً، ولذلك فقد قامت شركة سلامة بتطوير قنوات البيع والحرص على كسب رضا عملائها.

○ مخاطر التقنية وإستمرارية الأعمال

تحرص شركة سلامة على تحقيق أهدافها، ودعماً لرؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠، وتعزيزاً للموثوقية وإستمرارية الخدمات الإلكترونية، ونظراً إلى المتغيرات السريعة والأحداث الحالية المحيطة بعمليات شركة سلامة وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية مناسبة، إلا أن أنظمة المعلومات قد تتعرض لعمليات اختراق أو فيروسات أو أخطاء بشرية والتي من الممكن أن تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على إستمرارية أعمالها، مما يؤثر سلباً على نتائج الشركة المالية وتجربة المستفيدين منها، وعليه قامت شركة سلامة بتحديث الإجراءات التي من شأنها زيادة مرونتها للإستجابة للأزمات وإستعادة خدماتها بشكل مرن وسلس لضمان إستمرارية العمل

19

أصول الشركة وخصومها

نستعرض فيما يلي أهم المؤشرات المالية للشركة والتي تبدأ من ٢٠٢٣-٠١-٠١ حتى ٢٠٢٣-١٢-٣١ (ثالثا عشر شهراً) حسب مانص عليه النظام الأساسي للشركة:

١- بلغت صافي أرباح للفترة ٢٠٢٣-٠١-٠١ ألف ريال سعودي وبلغ ربح السهم ٣,٢ ريال لكل سهم

٢- حققت الشركة إجمالي أقساط التأمين المكتتبة GWP بواقع ٧٨٨,٩٧٠ ألف ريال سعودي

٣- بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة NEP بواقع ٦٧٥,٧٧٥ ألف ريال سعودي

٤- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال الفترة ٢٠٢٣-٠١-٠١ ألف ريال سعودي



○ تطبيق المعيار الدولي IFRS17

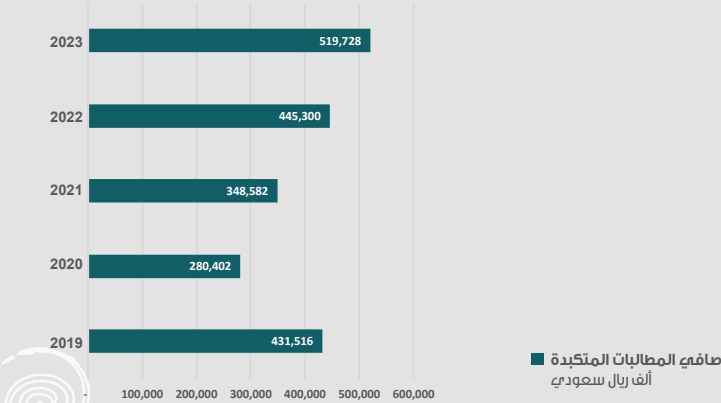
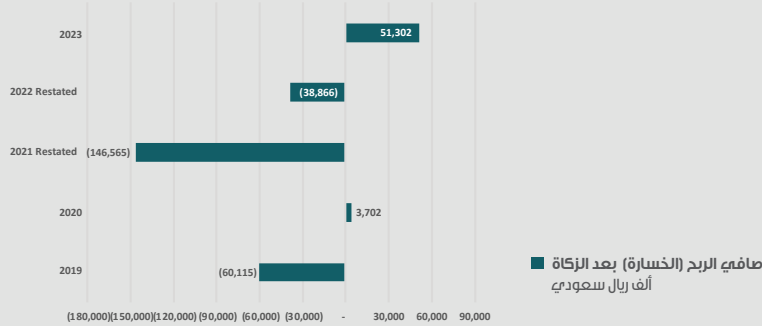
يُعد قطاع التأمين منذ فترة طويلة حالة خاصة فيما يتعلق بإعداد التقارير المالية، وإن التعقيد الذي يتصف به التأمين من حيث طبيعته ذات المدة الطويلة والصعوبة الضمنية فيه تحديد "العائد" على النحو الموجود فيه أي نشاط تجاري آخر تجعله مختلفاً عن غيره، مما يؤدي إلى إختلاف القوائم المالية لشركة التأمين عن أي قوائم أخرى، وقد شهد عام ٢٠٢١ بدء تطبيق المعيار الشامل ويهدف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى توحيد محاسبة التأمين على المستوى العالمي بهدف تحسين عملية المقارنة ورفع درجة الشفافية.

○ إنشمار الأوبئة

من منطلق الحرص على صحة موظفيها تقوم شركة سلامة بكافة الإجراءات الاحترازية والتدابير الوقائية اللازمة لتهيئة بيئة عمل صحية والحرص على سير العمل والالتزام بخدمة عملائها على أكمل وجه

الأرقام بالآلاف الريالات

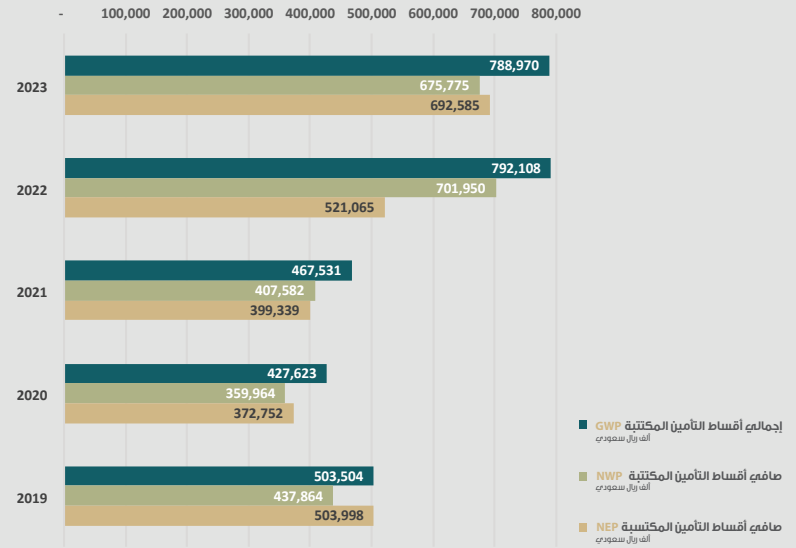
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | |
|---------|----------|-----------|---------|----------|---------------------------------|
| ٥١٩,٧٢٨ | ٤٤٥,٣٠٠ | ٣٤٨,٥٨٢ | ٢٨٠,٤٠٢ | ٤٣١,٥١٦ | صافي المطالبات المتكبدة |
| ٥١,٣٠٢ | (٥٨,٣٢٧) | (١١٢,٤١٠) | ٣,٧٠٢ | (٦٠,١١٥) | صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة |



مقارنة نتائج الأعمال أو أصول وخصوم الشركة في رسم بياني:

الأرقام بالآلاف الريالات

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
|---------|---------|---------|---------|---------|-----------------------------------|
| ٥٠٣,٥٠٤ | ٤٢٧,٦٢٣ | ٤١٧,٥٣١ | ٧٩٢,١٠٨ | ٧٨٨,٩٧٠ | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة GWP |
| ٤٣٧,٨٦٤ | ٣٥٩,٩٦٤ | ٤٠٧,٥٨٢ | ٧٠١,٩٥٠ | ٦٧٥,٧٧٥ | صافي أقساط التأمين المكتتبة NWP |
| ٥٠٣,٩٩٨ | ٣٧٢,٧٥٢ | ٣٩٩,٣٣٩ | ٥٢١,٠٦٥ | ٦٩٢,٥٨٥ | صافي أقساط التأمين المكتتبة NEP |



مقارنة جدول الأعمال فيه شكل جدول :

وفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار

الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) المطبق حالياً

الأرقام بآلاف الريالات

| ٢٠٢٢ (معدلة) | ٢٠٢٣ | بيان نتائج الأعمال (قائمة الدخل) |
|-----------------|---------|--|
| ٥٩٨,٣٥١ | ٨٠٢,٢٨٨ | إيراد التأمين |
| (٣٠,١٤٦) | ٧٨,٣٢٢ | نتيجة خدمات التأمين |
| (٣٨,٠٠٤) | ٣٨,٠٣٧ | صافي أرباح (خسائر) نتائج التأمين |
| ١٩,٢٤٨ | ٢٧,٥١٠ | صافي أرباح (خسائر) نتائج الاستثمار |
| ٣٦٧ | (١,٩٩٤) | صافي مصاريف تمويل التأمين |
| (٣٥,٨٦٦) | ٥٥,٣٠٢ | صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة العائد للمساهمين |
| (٣٨,٨٦٦) | ٥١,٣٠٢ | صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة العائد للمساهمين |
| (٣٦,٥٨٥) | ٥٤,٣٦٩ | إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) |
| ١٠,٩٩٧ | ٢٠٥,٨١٣ | إجمالي حقوق المساهمين |
| (٢,٥٥) | ٣,٢٥ | ربحية (خسارة) السهم |

مقارنة جدول الأعمال فيه شكل جدول :

وفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (المطبق سابقاً)

الأرقام بآلاف الريالات

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ (معدلة) | ٢٠٢١ | بيان نتائج الأعمال (قائمة الدخل) |
|----------|-----------------|-----------|--|
| ٥٠٣,٥٠٤ | ٤٢٧,٦٢٣ | ٤٦٧,٥٣١ | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة GWP |
| ٤٣٧,٨١٤ | ٣٥٩,٩٦٤ | ٤٠٧,٥٨٢ | صافي أقساط التأمين المكتتبة NWP |
| ٥٠٣,٩٩٨ | ٣٧٢,٧٥٢ | ٣٩٩,٣٣٩ | صافي أقساط التأمين المكتتبة NEP |
| ٤٣٢,٥٢٦ | ٢٨٠,٤٠٢ | ٣٤٨,٥٨٢ | صافي المطالبات المتكبدة |
| ٢٦,٦٩٢ | ٧٦,٧٩٤ | (٢٢,٦٨١) | الفائض (العجز) من عمليات التأمين |
| (٥٤,١١٥) | ١٢,٠٥٠ | (١٠٦,٤١٠) | صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة |
| (٦٠,١١٥) | ٦,٠٥٠ | (١١٢,٤١٠) | صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة العائد للمساهمين |
| (٦١,٩٩٤) | ٦,٧٩٨ | (١١٢,١١٠) | إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) |
| ٢٠٢,٥٩٦ | ٢٠٨,٦٤٦ | ٩٦,٢٣٦ | إجمالي حقوق المساهمين |
| (٢,٤٠) | ٠,٢٤ | (١١,٢٤) | ربحية (خسارة) السهم |

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ وبأثر رجعي

والذي أدى إلى تغيير جذري في عرض النتائج المالية لجميع الفترات ابتداء من الربع الأول من عام ٢٠٢٣ وإعادة قياس الفترات المماثلة من الأعوام السابقة وفقاً للمعايير الجديدة. وبالتالي تم تطبيق المعيار

الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) بأثر رجعي على بيان نتائج الاعمال (قائمة الدخل) عن عام ٢٠٢٢ فقط، حيث تم عرض الأعوام

السابقة ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ المطبق سابقاً

وفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) المطبق حالياً

الأرقام بالآلاف الريالات

| ٢٠٢١ (معدلة) | ٢٠٢٢ (معدلة) | ٢٠٢٣ | بيان بالموجودات (قائمة المركز المالي) |
|-----------------|-----------------|---------|---------------------------------------|
| ١٢٣,٥٢٧ | ١٣٤,٧٣٣ | ٣٢٤,٠٨٢ | النقد وما فيه حكمه |
| ٦٣,٣٤٨ | ٧٥,٠٢٩ | ٦٢,٣٣٢ | موجودات عقود إعادة التأمين |
| ١٩٠,٩٣٤ | ٢٩٧,٢٥٨ | ٨٧,٦٩١ | موجودات أخرى |
| ٣٧٧,٨٠٩ | ٥٠٧,٠٢٠ | ٤٧٤,١٠٤ | مجموع موجودات عمليات التأمين |

موجودات عمليات التأمين:

موجودات عمليات المساهمين:

| ٢٠٢١ (معدلة) | ٢٠٢٢ (معدلة) | ٢٠٢٣ | بيان بالموجودات (قائمة المركز المالي) |
|-----------------|-----------------|---------|---------------------------------------|
| ٤٨٩ | ٣٢ | ٩١,٠٠٣ | النقد وما فيه حكمه |
| ١٩٢,٥٦٨ | ١٥٩,٧٥٨ | ٢٤١,١٤٢ | موجودات أخرى |
| ١٩٣,٠٥٧ | ١٥٩,٧٩٠ | ٣٣٢,١٤٥ | مجموع موجودات عمليات المساهمين |
| ٥٧٠,٨٦٦ | ٦٦٦,٨١٠ | ٨٠٦,٢٤٩ | مجموع الموجودات |

وفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (المطبق سابقاً)

الأرقام بالآلاف الريالات

| ٢٠١٩ (معدلة) | ٢٠٢٠ (معدلة) | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | بيان بالموجودات (قائمة المركز المالي) |
|-----------------|-----------------|---------|---------|---------|---------------------------------------|
| ١٧٧,٠٦٢ | ١٦٧,٢٠٧ | ١٧٧,٠٦٢ | ١٦٧,٢٠٧ | ١٦٧,٢٠٧ | النقد وما فيه حكمه |
| ٤١,٠١٤ | ٤١,٣٥٣ | ٤١,٠١٤ | ٤١,٣٥٣ | ٤١,٣٥٣ | موجودات أخرى |
| ٢١٨,٠٧٦ | ٢٠٨,٥٦٠ | ٢١٨,٠٧٦ | ٢٠٨,٥٦٠ | ٢٠٨,٥٦٠ | مجموع موجودات عمليات المساهمين |
| ٧٤٩,٦٢٨ | ٧١١,٣٣٢ | ٧٤٩,٦٢٨ | ٧١١,٣٣٢ | ٧١١,٣٣٢ | مجموع الموجودات |
| ٣٢٩,٥٧٢ | ٣٠٩,٢٣١ | ٣٢٩,٥٧٢ | ٣٠٩,٢٣١ | ٣٠٩,٢٣١ | النقد وما فيه حكمه |
| ٨٦,٢٠٧ | ٤٠,٨٦٦ | ٨٦,٢٠٧ | ٤٠,٨٦٦ | ٤٠,٨٦٦ | ذمم مدينة - بالصفحة |
| ١١٥,٧٧٣ | ١٥٢,٦٤٥ | ١١٥,٧٧٣ | ١٥٢,٦٤٥ | ١٥٢,٦٤٥ | موجودات أخرى |
| ٥٣١,٥٥٢ | ٥٠٢,٧٧٢ | ٥٣١,٥٥٢ | ٥٠٢,٧٧٢ | ٥٠٢,٧٧٢ | مجموع موجودات عمليات التأمين |

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ وبأثر رجعي والذي أدى إلى تغيير جذري في عرض النتائج المالية لجميع الفترات ابتداء من الربع الأول من عام ٢٠٢٣ وإعادة قياس الفترات المماثلة من الأعوام السابقة وفقاً للمعايير الجديدة. وبالتالي تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) بأثر رجعي على بيان نتائج الأعمال (قائمة الدخل) عن عام ٢٠٢٢ فقط، حيث تم عرض الأعوام السابقة ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ المطبق سابقاً

وفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) المطبق حالياً

الأرقام بالآلاف الريالات

| ٢٠٢١ (معدلة) | ٢٠٢٢ (معدلة) | ٢٠٢٣ | بيان بالمطلوبات وحقوق الملكية (قائمة المركز المالي) |
|-----------------|-----------------|---------|---|
| | | | مطلوبات عقود التأمين: |
| ٣٨٩,٧٢٩ | ٥٢٤,٤١٨ | ٥٠٨,١١٦ | مطلوبات عقود التأمين |
| ٥٢,١٨٠ | ٤٥,٩٩٤ | ٥٤,٦٨٤ | مطلوبات أخرى |
| ٤٤١,٩٠٩ | ٥٧٠,٤١٢ | ٥٦٢,٨٠٠ | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |
| | | | مطلوبات عمليات المساهمين: |
| ٣١,٥٦٦ | ٣٥,٥٤٢ | ٣٨,٤٧٠ | مطلوبات عمليات المساهمين |
| ٣١,٥٦٦ | ٣٥,٥٤٤ | ٣٨,٤٧٠ | مجموع مطلوبات عمليات المساهمين |
| ٤٧٣,٤٢٥ | ٦٠٥,٩٥٤ | ٦٠١,٢٧٠ | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية: |
| ٢٤٨ | (١٤١) | (٨٣٤) | حقوق ملكية عمليات التأمين |
| ٩٧,١٩٣ | ٦٠,٩٩٧ | ٢٠٥,٨١٣ | حقوق المساهمين |
| ٩٧,٤٤١ | ٦٠,٨٥٦ | ٢٠٤,٩٧٩ | مجموع مطلوبات وحقوق عمليات المساهمين |
| ٥٧٠,٨٦٦ | ٦٦٦,٨١٠ | ٨٠٦,٢٤٩ | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

وفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (المطبق سابقاً)

الأرقام بالآلاف الريالات

| ٢٠٢٠ (معدلة) | ٢٠٢٩ (معدلة) | بيان بالمطلوبات وحقوق الملكية (قائمة المركز المالي) |
|-----------------|-----------------|--|
| | | مطلوبات عمليات التأمين: |
| ٣٩٤,٤٢٩ | ٤٤١,٠٠٥ | ذمم دائنة معيدي التأمين واحتياطيات فنية والفائض المستحق من عمليات التأمين |
| ٧٣,٥١٠ | ٧٨,٣٦٨ | مطلوبات أخرى |
| ٤٦٧,٩٣٩ | ٥١٩,٣٧٣ | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |
| | | مطلوبات عمليات المساهمين: |
| ٣٤,٧٩٩ | ٢٨,٤٥٩ | مطلوبات عمليات المساهمين |
| ٣٤,٧٩٩ | ٢٨,٤٥٩ | مجموع مطلوبات عمليات المساهمين |
| ٥٠٢,٧٣٨ | ٥٤٧,٨٣٢ | مجموع المطلوبات |
| | | حقوق الملكية: |
| (٥٢) | (٨٠٠) | حقوق ملكية عمليات التأمين |
| ٢٠٨,٦٤٦ | ٢٠٢,٥٩٦ | حقوق المساهمين |
| ٢٠٨,٥٩٤ | ٢٠١,٧٩٦ | مجموع مطلوبات وحقوق عمليات المساهمين |
| ٧١١,٣٣٢ | ٧٤٩,٦٢٨ | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية)، وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ وبأثر رجعي والذي أدى إلى تغيير جذري في عرض النتائج المالية لجميع الفترات ابتداء من الربع الأول من عام ٢٠٢٣ وإعادة قياس الفترات المماثلة من الأعوام السابقة وفقاً للمعايير الجديدة. وبالتالي تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) بأثر رجعي على قائمة المركز المالي عن السنوات ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، حيث تم عرض الأعوام السابقة ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ المطبق سابقاً

تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة

20

جدول توزيع أقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة الجغرافية للمملكة العربية السعودية

الأرقام بالآلاف الريالات

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | المنطقة |
|---------|---------|-----------------|
| ٤٠,١٤٦ | ٤٤,٣٦٧ | المنطقة الشرقية |
| ٢٥٠,٠٢٧ | ١٩٩,٢٤٣ | المنطقة الوسطى |
| ٤٨٢,٠٦٣ | ٤٣٢,١٦٢ | المنطقة الغربية |
| ١٦,٧٣٤ | ١١٧,٣٣٦ | المناطق الأخرى |
| ٧٨٨,٩٧٠ | ٧٩٢,١٠٨ | المجموع |

| | | | |
|-------|----------|----------|---|
| (٤٩)% | ٢,٣٩٤ | ١,٢٢٢ | إيرادات أخرى |
| (٣٥)% | (٣٤,٠٩٤) | (٢٢,٢٦٣) | مصروفات تشغيلية أخرى |
| %٢٣٦ | (٣٨,٥٧٠) | ٥٢,٣٠٥ | صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين |
| %٢٣٦ | ٣٨,٥٧٠ | (٥٢,٣٠٥) | الفائض المحول إلى المساهمين |

الأرقام بالآلاف الريالات

قائمة عمليات المساهمين :

| نسبة التغيير | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
|--------------|----------|---------|--|
| %٢٣٦ | (٣٨,٥٧٠) | ٥٢,٣٠٥ | حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين |
| %١١٤ | ١,٥٣٧ | ٣,٢٨٥ | دخل العمولات من موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| (٨٣)% | ١,٠٢١ | ١٧٠ | صافي الدخل علمي موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| (١٥٦)% | ١٤٦ | (٨٢) | صافي خسائر الانخفاض في القيمة / عكس خسائر الانخفاض في القيمة علمي الموجودات المالية |
| %٢٥ | ٢,٧٠٤ | ٣,٣٧٣ | صافي دخل الاستثمار |
| (١٠٠)% | - | (٣٧٦) | مصروفات تشغيلية أخرى |
| %٢٥٤ | (٣٥,٨٦٦) | ٥٥,٣٠٢ | صافي دخل / (خسارة) السنة العائدة للمساهمين قبل الزكاة |
| %٣٣ | (٣,٠٠٠) | (٤,٠٠٠) | مصروف الزكاة |
| %٢٣٢ | (٣٨,٨٦٦) | ٥١,٣٠٢ | صافي دخل / (خسارة) السنة العائدة للمساهمين |
| %٢٢٧ | (٢,٥٥) | ٣,٢٥ | ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي / السهم) |

قائمة نتائج عمليات التأمين :

الأرقام بالآلاف الريالات

| نسبة التغيير | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
|--------------|-----------|-----------|--|
| %٣٤ | ٥٩٨,٣٥١ | ٨٠٢,٢٨٨ | إيرادات التأمين من العقود |
| %١٥ | (٦٢٨,٩٩٧) | (٧٢٣,٩٦٦) | مصروفات خدمات التأمين |
| %٤٤٧ | (٧,٣٥٨) | (٤٠,٢٨٥) | صافي المصروفات عن عقود إعادة التأمين |
| %٢٠٠ | (٣٨,٠٠٤) | ٣٨,٠٣٧ | نتيجة خدمة التأمين من اكتتابات الشركة المباشرة |
| (٧)% | ١٤,٢٢٣ | ١٣,١٦٦ | حصة الفائض من مجمع التأمين |
| %٣١٥ | (٢٣,٧٨١) | ٥١,٢٠٣ | إجمالي نتيجة خدمة التأمين |
| %٦٦ | ١١,٣٧٤ | ١٨,٨٤٥ | دخل العمولات من موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| %٨ | ٤,٩٩٩ | ٥,٣٧٥ | صافي الدخل علمي موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| (١٤٩)% | ١٧١ | (٨٣) | صافي خسائر الانخفاض في القيمة / عكس خسائر الانخفاض في القيمة علمي الموجودات المالية |
| %٤٦ | ١٦,٥٤٤ | ٢٤,١٣٧ | صافي دخل الاستثمار |
| (٥٠٥)% | ٦٧٤ | (٢,٧٢٨) | الدخل التمويلي من عقود التأمين الصادرة / (المصروفات) |
| %٣٣٩ | (٣٠٧) | ٧٣٤ | الدخل / (المصروفات) التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها |
| (٦٤٣)% | ٣٦٧ | (١,٩٩٤) | صافي (مصروفات) / دخل تمويل التأمين |
| %١٦٨ | (٦,٨٧٠) | ٧٣,٣٤٦ | صافي نتائج التأمين والاستثمار |

وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم



تنص المادة الخامسة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على ما يلي :

يجب على الشركة:

- ١- أن تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة نظاماً.
- ٢- أن تجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (١٠٠٪) من رأس المال المدفوع
- ٣- للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
- ٤- توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحدد بعد خصم جميع المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرمي مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق مع أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأحكام الصادرة عن هيئة التأمين، ويخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطات المقررة بموجب الأنظمة ذات العلاقة والزكاة نسبة لا تقل عن ٥٪ من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا 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 تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة

بلغ صافي الربح قبل الزكاة لهذا العام ٥٥,٣٠ مليون ريال سعودي مقارنة بصافي الخسارة قبل الزكاة للعام السابق والتي بلغت (٣٥,٨٧) مليون ريال سعودي ويعزى سبب الربح لهذا العام بشكل رئيسي إلى ما يلي:

- ١- بلغت صافي أرباح نتائج التأمين لهذا العام ٣٨ مليون ريال مقابل صافي خسائر نتائج التأمين للعام السابق والتي بلغت (٣٨) مليون ريال ويعزى ذلك الربح إلى النمو في إيرادات وأرباح نتائج التأمين لقطاعي التأمين الصحي والسيارات لهذا العام مقارنة بالعام السابق.
 - ٢- زيادة في إيرادات الاستثمار بمبلغ ٨ مليون ريال سعودي لهذا العام مقارنة بالعام السابق .
 - ٣- إنخفاض المصروفات التشغيلية الأخرى لهذا العام بمبلغ ١١ مليون ريال مقارنة بالعام السابق.
- يأتي ذلك على الرغم من ارتفاع صافي مصاريف تمويل التأمين بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي لهذا العام مقارنة بالعام السابق وإنخفاض الإيرادات الأخرى والمتعلقة بمحفضة التأمين للحج والعمرة لهذا العام بمبلغ ١ مليون ريال سعودي مقارنة بالعام السابق

اجتماعات مجلس الادارة

23

| الإجمالي | عدد الاجتماعات (٥) | | | | | إسم العضو | الدورة |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-----------------------|---|
| | الاجتماع الخامس ٢٠٢٣/١٢/٢٣ | الاجتماع الرابع ٢٠٢٣/١٠/٣١ | الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/٠٩/١٧ | الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٠٦/٢١ | الاجتماع الأول ٢٠٢٣/٠٣/٠٩ | | |
| ٥ | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | منتصر محمد فوده | الدورة الحالية بدأت من ٢٠٢٢/٠٩/١١ وحتى ٢٠٢٥/٠٩/١٠ |
| ٥ | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | عدنان جميل خوجه | |
| ٥ | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | بدر خالد العنزبي | |
| ٥ | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | محمد طه الصافي | |
| ٥ | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | وائل عبدالرحمن البسام | |
| ٥ | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | عبدالله عادل سلطان | |
| ٥ | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر | خالد محمد سالم باجنيد | |

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

| أسباب الطلب | تاريخ الطلب | عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين |
|----------------|-------------|------------------------------------|
| الجمعية العامة | م٢٠٢٣/١١/٠٢ | ١٤ |
| الجمعية العامة | م٢٠٢٣/١١/٠٥ | ١٥ |
| إجراءات الشركة | م٢٠٢٣/١١/٢٢ | ١٦ |

| أسباب الطلب | تاريخ الطلب | عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين |
|----------------|-------------|------------------------------------|
| الجمعية العامة | م٢٠٢٣/٠٢/٠٦ | ١ |
| إجراءات الشركة | م٢٠٢٣/٠٣/١٢ | ٢ |
| إجراءات الشركة | م٢٠٢٣/٠٣/١٥ | ٣ |
| الجمعية العامة | م٢٠٢٣/٠٦/٠٥ | ٤ |
| الجمعية العامة | م٢٠٢٣/٠٨/٢٤ | ٥ |
| إجراءات الشركة | م٢٠٢٣/٠٩/٢٠ | ٦ |
| إجراءات الشركة | م٢٠٢٣/١٠/٠١ | ٧ |
| إجراءات الشركة | م٢٠٢٣/١٠/١٥ | ٨ |
| الجمعية العامة | م٢٠٢٣/١٠/١٨ | ٩ |
| الجمعية العامة | م٢٠٢٣/١٠/٢٦ | ١٠ |
| الجمعية العامة | م٢٠٢٣/١٠/٣٠ | ١١ |
| الجمعية العامة | م٢٠٢٣/١٠/٣١ | ١٢ |
| الجمعية العامة | م٢٠٢٣/١١/٠١ | ١٣ |

العقود والأعمال المتعلقة بالأطراف ذو العلاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين (يشمل موظفو الإدارة الرئيسيين جميع أعضاء مجلس الإدارة، التنفيذيين وغير التنفيذيين، والإدارة العليا) للشركة، والشركات التي يكونون مالكيين رئيسيين لها وأي كيانات أخرى خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو تأثرها بها بشكل كبير. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة

قيمة المعاملة للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر

| إسم الطرف ذو علاقة | طبيعة المعاملة | ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٢ م |
|---|----------------|---------------|------------|
| المأمون لوساطة التأمين | عمولات متكبدة | ٣١٢ | ٧٧١ |
| اتحاد لوساطة التأمين | عمولات متكبدة | ٣٧٥ | ٨ |
| نجم لخدمات التأمين* | رسوم نجم | ٣٤,٩٣٤ | - |
| * لم يتم الإفصاح عن أي معاملات لفترة المقارنة حيث إنها من تاريخ تعيين أعضاء مجلس الإدارة ذوي الصلة، مايو ٢٠٢٣ | | | |
| المأمون لوساطة التأمين | | ٤٤١ | ٨٨٤ |
| اتحاد لوساطة التأمين | | - | ٣٦ |
| نجم لخدمات التأمين | | ٣,٥١٠ | - |
| المجموع | | ٣٩,٥١١ | ٩٢٠ |

موظفو الإدارة الرئيسيون هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتألفون من كبار المدراء التنفيذيين بما فيه ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة .

إن تعويضات مجلس الإدارة واللجان بالإضافة إلى كبار موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

| ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٢ م | ألف ريال سعودي |
|---|--------|---|
| تعويضات كبار موظفي الإدارة الرئيسيين | | |
| ٤,٤٢٣ | ٤,٦٩٨ | رواتب ومزايا أخرى |
| ٢٦٦ | ٢٤٣ | مكافأة نهاية الخدمة |
| ٤,٦٨٩ | ٤,٩٤١ | المجموع |
| تعويضات مجلس الإدارة واللجان والمسؤولين المكلفين بالحكومة | | |
| ١,٠٣٢ | ٢٠٤ | مكافأة وبدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحكومة - أعضاء مجلس الإدارة |
| ٢٤٢ | ٢٣٩ | مكافأة وبدلات حضور أعضاء اللجان والمسؤولين المكلفين بالحكومة - لجان المجلس |
| ١,٢٧٤ | ٤٤٣ | المجموع |

بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة

26

| بيان الأسباب | وصف موجز لها | الأرقام بآلاف الريالات | | البيان |
|--------------|--|------------------------|---|--|
| | | المبلغ المسدد | المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد | |
| إلزامية | مخصص مكون خلال العام | ٣٣,٤٤٢ | ١,١٨٧ | الزكاة |
| إلزامية | ضريبة القيمة المضافة | ٣,٥٢٣ | ٩٧,٠٥٩ | ضريبة القيمة المضافة |
| إلزامية | ضريبة الاستقطاع على التحويلات الخارجية | ١٨ | ٧٦١ | ضريبة الاستقطاع |
| إلزامية | رسوم اشتراكات | ٣٦١ | ٤,٠٣٨ | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية |
| إلزامية | رسوم الإشراف | ٩٨٠ | ٣,٩١٨ | تكاليف إشراف البنك المركزي السعودي - ساما |
| إلزامية | رسوم الإشراف | ٣٦٩ | ١,٤٤٤ | تكاليف إشراف مجلس الضمان الصحي |
| إلزامية | سداد رسوم حكومية | - | ٨٢٧ | تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل ومصروفات حكومية أخرى |
| إلزامية | رسوم اشتراكات | - | ٢٢١ | السوق المالية السعودية (تداول) رسوم الخدمات |

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة ذات الصلة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، والتي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعبر بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية") كما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمهنيين ("SOCPA")

أساس الرأي

المعتمدة في ("ISAs") لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المملكة العربية السعودية، إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة بشكل أكبر في قسم مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية في تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً للمدونة الدولية لأخلاقيات المحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمدة في المملكة العربية السعودية

والتي لها صلة بمراجعتنا للبيانات المالية، وقد استوفينا التزاماتنا المسؤولة الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات المدونة. نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا

عدم التأكيد الجوهري المتعلق بالإستمرارية

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم ١ حول القوائم المالية والذي يشير إلى الخسائر المتراكمة للشركة بلغت ٣٥٠,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، علاوة على ذلك كان لدى الشركة هامش ملاءة بنسبة ٣٢,٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وهو أقل من الحد الأدنى لمتطلبات الملاءة كما هو منصوص عليه من قبل البنك المركزي السعودي ("مؤسسة النقد العربي السعودي")، تعتمد قدرة الشركة على تحسين أدائها المالي وتلبية الحد الأدنى من متطلبات هامش الملاءة على النتائج الإيجابية وتحقق التدابير والإجراءات المخططة للشركة المبينة بالتفصيل في إيضاح رقم ١، تشير هذه الأحداث والظروف، إلى جانب الأمور الأخرى الواضحة في إيضاح رقم ١ حول القوائم المالية المرفقة إلى وجود حالة عدم تأكيد جوهري قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لم يتم تعديل رأينا في هذا الأمر

كلمة شكر لمساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني

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

الإقرارات

١- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح

٢- أن نظام الرقابة الداخلية أعد علم أسس سليمة ويتم تنفيذها بفاعلية، إلا أنه فقد تبين للجنة المراجعة وجود ضعف جوهري في نظم واجراءات الرقابة الداخلية التي وضعتها الشركة وأن نظام الرقابة الداخلية في الشركة بحاجة إلى تطوير بعض مكوناته وتطوير أدوات التحكم بالمخاطر المطبقة لدى الشركة لتتواءم مع حجم أعمال ومتطلبات الشركة

٣- أنه لا يوجد أي شك في قدرة شركة سلامة علم مواصلة نشاطها

٤- أنه لا توجد قروض علم الشركة

٥- تفر الشركة بتطبيق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة التأمين، كما تطبق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء المواد التالية :

المادة السابعة والثمانون، نص المادة : تضع الجمعية العامة العادية بناء علم إقتراح من مجلس الإدارة سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والإقتصادية للمجتمع. وسبب عدم تطبيقها : لأنها مادة إسترشادية غير ملزمة.

المادة الثالثة والتسعون(ب/٤)، نص المادة: خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا علم المكافآت من الشركة علم أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي. مطبقة بشكل جزئي وسبب عدم تطبيقها بالشكل الكامل: إلتزمت الشركة بالإفصاح عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (٤) من المادة (٩٣) من لائحة حوكمة الشركات، ولكن لحماية مصالح الشركة ومساهميها ومنسوبيها ولتفادي إلحاق أي ضرر قد يترتب نتيجة للإفصاح بشكل مفصل حسب المسميات وفقاً للمنصب ، لم يتم عرض التفاصيل علم النحو الوارد في الملحق الخاص بكبار التنفيذيين من لائحة حوكمة الشركات وذلك استناداً علم الفقرة (ب) من المادة ٦٠ من قواعد طرح الأوراق المالية والإلتزامات المستمرة.