



تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

رسالة من رئيس مجلس الإدارة

إلى المسادة المساهمين

الحمد لله وحده، وصلى الله على من لا نبي بعده

المحترمين

المسادة مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نيابة عن مجلس إدارة الشركة أقدم لكم التقرير السنوي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م متضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات وتقرير مراقي الحسابات الخارجيين وذلك وفقاً لحكم النظام الأساسي للشركة وحسب اللوائح والأنظمة.

بلغت أقساط الشركة المكتتبة خلال العام ٧٥١ مليون ريال وبلغت صافي الارباح بعد الزكاة ٦٦,٢٦٦ مليون. يعود سبب ارتفاع الارباح خلال عام ٢٠١٧ م مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق إلى ارتفاع في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة ٥٦% وارتفاع في إيرادات استثمارات حملة الوثائق وأموال المساهمين بنسبة ١٨% التي قوبلت جزئياً بارتفاع في صافي المطالبات المتکبدة بنسبة ٥١% وارتفاع في المصروفات التشغيلية والعمومية والإدارية ومخصص الدينون المشكوك فيهما بنسبة ٣٥%.

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

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

والله ولي التوفيق ...

د. صالح جميل ملاكمة

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٧م

أولاً: نبذة عن أحوال سوق التأمين السعودي

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

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

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

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

١) نبذة عن الشركة:

شركة سلامة السعودية للتأمين التعاوني وهي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣١٦٩٦٦١ تاريخ ١٤٢٨/٥/٦هـ تأسست الشركة بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٣ تاريخ ١٤٢٧/٩/١٦هـ وبناءً على المرسوم الملكي الكريم رقم ٦٠ تاریخ ١٤٢٧/٩/١٨هـ. وكانت سلامة من أول الشركات التي رخصت في السعودية عام ٢٠٠٧م بموجب قانون التأمين التعاوني.

ب) نشاط الشركة:

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

ثانياً: أهم تطورات الشركة:

الإنجازات التي تحققت لشركة سلامة خلال العام ٢٠١٧م:

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

- تحقيق مبيعات وعوائد قياسية مقارنة بالأعوام السابقة.
- استيفاء موافقة مؤسسة النقد والبيدء بتنفيذ مشروع المبيعات والخدمات الالكترونية.
- استيفاء موافقة مؤسسة النقد للعديد من المنتجات الجديدة.
- اكتمال افتتاح فروع ونقطات البيع الجديدة حسب خطة التوسيع لعام ٢٠١٦م.
- اكتمال مرحلة أتممة إجراءات إدارة مطالبات السيارات والإدارة المالية.
- إنشاء قسم للتحصيل الهاتفي بإدارة نسائية سعودية على درجة عالية من الكفاءة.

- إنشاء إدارة الجودة والتطوير.
- إنشاء قسم مكافحة الاحتيال.
- استحداث وتفعيل إدارة الربيعية والخدمات الإكتوارية، ومراقبة سجلات الخسائر.
- تطوير وتحديث إدارة تقنية المعلومات بأحدث التقنيات المتوفرة.
- تفعيل نظام آلي لمتابعة ومعالجة شكاوى العملاء.
- تحقيق نسبة سعودية قاربت الـ ٧٠ %.

ومن أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال ما يلي:

الكوادر البشرية والتدريب:

شهد العام 2017 نقلة نوعية في استقطاب وتطوير الموارد البشرية المتميزة من أبناء هذا الوطن. حيث تم التركيز على استقطاب وتدريب الموظفين السعوديين لتمكينهم من إنجاح خطة الإحلال التي تنفذها الشركة بدعم من مؤسسة النقد العربي السعودي، وقد أسهم ذلك إضافياً في تجاوز المستهدف السنوي لنسبة التوطين، حيث حققت الشركة نسبة توطين تقارب ٨٠٪ متجاوزة النسبة المستهدفة لعام ٢٠١٦ والتي كانت ٧٥٪، كما أن الشركة تجاوزت أيضاً المستهدف في نسبة التدريب حيث تم تدريب ما يزيد عن ٥٠٪ من موظفي الشركة (١٨٥ موظفاً) وذلك في مجالات مختلفة، حيث تم تأهيل ٥٢ موظفاً للحصول على رخصة مزاولة التأمين بنجاح، كما تم تدريب ٧٠ موظفاً على مكافحة الاحتيال ومكافحة تمويل الإرهاب.

كما استمرت الشركة في تنفيذ برامجها الخاصة للموارد البشرية كبرنامج " قادر " لتوظيف ذوي الاحتياجات الخاصة، فتم توظيف عدد منهم، وكذلك برنامج الاستثمار في الموهوبين (TIP)، واستمرت الشركة في الاستفادة من دعم صندوق الموارد البشرية لتوظيف السعوديين، وكذلك الاستفادة من الاتفاقيات الإضافية مع الصندوق لدعم الدعم الإضافي وبرنامج مكافأة أجور التوطين، واستثمار كل ذلك لتعزيز خطط السعودية بشكل فعال، مما حافظ على تصنيف الشركة ضمن النطاق البلاتيني وفق نظام نطاقات وزارة العمل.

هذا وقد تمكنت الشركة بفضل الله من تخفيض نسبة المصارييف الإدارية والعمومية لعام ٢٠١٧ لتصل إلى ٨,٣٪ مقارنة بـ ٩٪ في العام السابق، كما تم تخفيض نسبة الدوران الوظيفي إلى ١٥٪ مقارنة بـ ١٥٪ في العام السابق، وهو ما يعكس تحسناً كبيراً في كفاءة بينة العمل وجاذبيتها.

وقد أدى جميع ما سبق بجانب الإجراءات والسياسات الأخرى التي اتخذتها الشركة إلى رفع مستوى الأداء العام والربحية مما انعكس إيجاباً على النتائج المالية السنوية.

ب) التسويق والمبيعات:

استكمالاً لما تم العمل به في عام 2016 تم التركيز خلال عام 2017 على زيادة مبيعات الشركة من مصادر الدخل المملوكة للشركة والتي تشمل الفروع ونقطات البيع دون الاعتماد على مصادر الدخل الغير مملوكة لها والمقصود بها الوكلاه. وقد مثلت نسبة المبيعات من مصادر الدخل المملوكة للشركة 100٪ من إجمالي المبيعات لعام 2017. وفي نفس السياق تم التركيز على تقوية وتحسين علاقات الشركة بوسطاء التأمين المرخصين من قبل مؤسسة النقد باعتبارهم من أهم مصادر الإنتاج لفروع الشركة وكذلك على تحسين أداء فريق المبيعات لدى الشركة من خلال استقطاب وتعيين أفراد مبيعات ذو خبرة بالإضافة إلى الأفراد الموجودين في الشركة مما يؤدي إلى زيادة روح المنافسة بين أفراد المبيعات.

• مبيعات الفروع: (الشركات)

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

• مبيعات نقاط البيع: (الأفراد والمجموعات الصغيرة)

كان التركيز الأكبر للشركة هو تحقيق أكبر حجم مبيعات ممكن حسب اسم التسويق الصحيحة، فتم التركيز على السعر المناسب حتى ولو كان سعر البيع هو الأعلى في السوق. مما كان له الأثر الإيجابي على كل من حجم المبيعات وربحية الشركة من نقاط البيع. أدت السياسات التي اتبعتها الشركة خلال عام 2017م إلى زيادة حجم المبيعات إلى 750 مليون ريال بزيادة حوالي ١٨٠ مليون عن مبيعات عام ٢٠١٦م. وحسب ما كان مخطط لها في سنة ٢٠١٧، فقد بدأت الشركة بيع من خلال قناة بيع جديدة وهي المبيعات الإلكترونية. وقد بلغت مبيعات الشركة من هذه القناة الجديدة ما يتجاوز الـ ٢٠ مليون ريال خلال العام. وحسب المخطط أن تستمر الشركة في عام ٢٠١٨ في تطبيق نفس السياسات الربحية التي تم تطبيقها خلال عام ٢٠١٧م. مع التركيز على قنوات البيع الجديدة مثل المبيعات الإلكترونية والتسهيل على العملاء للوصول إليها من خلال تطبيقات الهواتف الذكية. كما أن الشركة بدأت في ٢٠١٧ في بيع منتجات جديدة من خلال الفروع ونقاط البيع مثل تأمين السفر وتتأمين أخطاء المهن الطبية للأطباء وكذلك تأمين الحوادث الشخصية. وهو ما سيتم التركيز على زيادة حجم المبيعات من تلك المنتجات الجديدة في عام ٢٠١٨ بإذن الله.

ج) التأمين العام:

شركة سلامة للتأمين التعاوني تقدم الحلول التأمينية المتكاملة في مجال التأمين التعاوني. وقد بلغ عدد المنتجات التأمينية التي تقدمها الشركة (٣٠) منتجاً. وتنقسم منتجات التأمين إلى ثلاثة فروع رئيسية وهي التأمين العام وتتأمين المركبات والتأمين الطبي.
لا تزال الشركة في انتظار موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لعدد (٢) منتجين آخرين وهي (منتج تأمين المساكن وتتأمين الحياة الجماعي).
تمارس شركة سلامة جميع أنشطتها وفقاً لقواعد اللوائح المعمول بها في التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية.

د) التأمين الصحي:

تميز منتج التأمين الطبي في شركة سلامة للتأمين التعاوني خلال هذا العام ليصل عدد المؤمن لهم ٢٠٢ ألف مؤمن بنسبة زيادة ١٧٢ % مقارنة بنسبة ٢٠١٦، وارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة بنسبة ١٦٢ % مقارنة بعام ٢٠١٦. حيث أستهدفت سلامة من عملائها الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال منتجها الطبي راحه الذي تم تحسينه في الربع الأول من عام ٢٠١٧ ليتماشى مع أنظمة وسياسات الوثيقة الموحدة لمجلس الضمان الصحي مليباً جميع الرغبات والتوقعات التأمينية لملوك هذه الوثائق. و الجدير بالذكر ان سلامة تهدف لتقديم الخدمة الطبية والرعاية الصحية بأعلى مقاييس الجودة والاحترافية حيث تسعى بدورها مع شركة إدارة المطالبات الطبية غلوب مد على العرض باستيفاء الخدمات المطلوبة لكل الشرائح المستهدفة رواد مراكز الخدمات الصحية في جميع مناطق المملكة.

ه) الإكتتاب:

تملك شركة سلامة للتأمين التعاوني الخبرة والكفاءة العالية في تقييم المخاطر التأمينية التي تواجه كافة شرائح العملاء وتقدم الشركة تغطيات تناسب مع احتياجات ومتطلبات عملاء من أفراد وأصحاب الأعمال بناء على ما ينص عليه نظام التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية، ومن ضمن توجهات قسم الإكتتاب مؤخرا التركيز على دراسة وتقييم الأخطار بصورة أعمق وأكثر تفصيلاً بجمع بيانات إضافية لتساعد مسؤول الإكتتاب على تقييم الخطر وتحديد التغطية المناسبة. وأيضاً من توجهات القسم وضع خطة للحد من ارتفاع معدلات الخسائر المستقبلية/المتوقعة والحالية من خلال تطبيق عدة إجراءات من ضمنها عمل جداول تحليلية للمحفظة التأمينية ومراجعتها مع إدارة المبيعات وتطوير النظام ليتماشى مع كامل تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي وتطبيق مبدأ أعرف عميلك والعنابة الواجبة وذلك بتعقب تاريخ العميل المحتمل ودراسة أخطاره التأمينية وإرسال التوصيات اللازمة والتي بموجها تحدد الشركة قبل هذه النوعية من المخاطر أو رفضها. وضع خطة لتنوع المحفظة التأمينية من خلال دعم التأمين الشامل للشركات والأفراد مع المحافظة على موقع المنافسة في السوق في أنواع التأمين الأخرى. توطيد التعاون بشكل أكبر مع قسم المبيعات وتعريفة متطلبات السوق الحالي والتحديات التي تواجههم وأي مساعدة يحتاجونها من قسم إكتتاب المركبات والتي بدورها ستكون عوناً لتحقيق هدف الشركة في بقائها ضمن أقوى 5 شركات في قسم السيارات وتحقيق تقدم أكبر. الاتصال المباشر بقسم مطالبات السيارات ومعرفة المصاعب التي يواجهونها في تسوية ومعالجة المطالبات، والعمل على التحديث المستمر في شروط وثائق التأمين لتحقيق قدر أكبر من الاحترافية والحد من ارتفاع معدل الخسائر لبعض العملاء.

فتح جهات اتصالات جديدة عن طريق قسم المبيعات مع وسطاء التأمين.

و) إعادة التأمين:

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

S.NO:	REINSURERS	RATING
1	Swiss Re, Zurich.	A-
2	Hannover Re, Bahrain	A
3	Saudi Re, Riyadh.	BBB+
4	SCOR, Paris	AA-
5	Aspen Re, UK	A
6	Trust Re, Bahrain	A-
7	XL Catlin, London	A
8	Sirius, Sweden	A
9	Echo Re, Switzerland	A-
10	Partner Re , Paris	A-
11	GIC, Dubai	A-
12	Singapore Re, Singapore	A-
13	Odeyssy Re, Paris	A

14	IGI	A-
15	AXA France	AA-
16	Korean Re, Dubai	A-

ز) المراجعة الداخلية:

هي نشاط مستقل وموضوعي، يقدم تأكيدات وخدمات استشارية بهدف إضافة فائدة للشركة وتحسين عملياتها، ويساعد هذا النشاط في تحقيق أهداف الشركة من خلال إتباع أسلوب منهجي منظم لتقدير وتحسين فاعلية عمليات الحكومة، إدارة المخاطر، إدارة الالتزام والرقابة، كما تقوم إدارة المراجعة الداخلية بتقييم كفاية وفاعلية أنظمة وضوابط الرقابة الداخلية الموضوعة وتحديد نقاط الضعف وتقدم الملاحظات والتوصيات حيالها للإدارة العليا ومن ثم متابعته علاجها، هذا بالإضافة إلى تدقيق ومتابعة المستمرة لعمليات وأنشطة الشركة المختلفة للحد من الأخطاء والمخالفات المحتملة الوقوع أو الغش أو أي نوع من أنواع الاحتيال. ويساعد هذا النشاط في تقييم عملية المراجعة المستقلة والأنشطة المالية والتشغيلية من أجل مساعدة الإدارة العليا في تحقيق أهدافها الحالية والمستقبلية. وإن الإدارة العليا في الشركة تدعم وظيفه التدقيق الداخلي كجزء لا يتجزأ من البيئة الرقابية الداخلية المستخدمة لقياس وتقدير فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.

ح) إدارة الالتزام:

تقوم إدارة الالتزام بدور مهم وحيوي في التأكيد من التزام وامتثال أعمال الشركة للأنظمة واللوائح التي تنظم نشاط الشركة. ولكون الشركة ترتبط في أعمالها بحكم نشاطها وبحكم وضعها القانوني بعدد من الجهات الرقابية والإشرافية كمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصigi التعاوني وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة والاستثمار فإن ذلك يضع على إدارة الالتزام ملائمة وضع البرامج الملائمة للتأكد من سلامة جميع أعمال إدارات الشركة المختلفة. من جانب آخر، تقوم إدارة الالتزام بفحص مدى التزام الشركة وإدارتها المختلفة في تنفيذ وتطبيق القوانين والنظم واللوائح سواء الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية أو اللوائح والنظم والسياسات الداخلية الخاصة بالشركة وبالتالي رصد أي مخالفات أو تجاوزات لتلك الأنظمة واللوائح.

ط) إدارة الشئون القانونية:

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

ي) إدارة المخاطر والأخطار المستقبلية المتوقعة:

نظرًا لطبيعة نشاط الشركة التأميني والاستثماري، فإنها معرضة بطبيعة الحال لعدة أنواع من المخاطر أهمها مخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين ومخاطر العملات، ومخاطر أسعار العملات، ومخاطر السوق المتمثلة بتذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة والطرف الثالث وأحد ثمنها مخاطر أمن المعلومات (المخاطر السيبرانية) ومخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال التأمين. وتتوقع سلامة أن تواجه عدة مخاطر مستقبلية أهمها شدة المنافسة من شركات التأمين والتي قد تؤدي في بعض الأحيان إلى حرب أسعار، والحفاظ على معايير التشغيل القياسية في ظل التوسيع الكبير في الأعمال، والتغير في طبيعة المخاطر التي تتعرض لها محفظة الشركة نتيجة تطبيق نظم التأمين الطي وتأمين المركبات الإلزامية والذي أدى إلى ميل المحفظة باتجاه هذين النوعين من التأمين. وتتوقع الشركة أيضًا أن تواجه بعض المخاطر التي تتعلق

بقدرة نظم التشغيل الآلية على مواكبة النمو الكبير في الأعمال. إضافة إلى تراكم المخاطر. ونقص المعلومات الحيوية، وخطر الاحتيال والجرائم المالية فضلاً عن مخاطر عدم التزام المنافسين بالأنظمة الصادرة عن الجهات الإشرافية. كما تواجه الشركة خطر عدم تحقيق هامش الملاوة المطلوب، حيث قامت الشركة بإعداد خطة عمل وتم تنفيذها لتعديل هامش الملاوة وتقديمها لمؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بناء على طلب المؤسسة عام ٢٠١٥م، والآن في صدد مراقبتها ورصد أي مخاطر متعلقة بها الخصوص بعد نجاح الخطة وتحقيق الإرياح المرجوة. تمتلك الشركة نظام معلوماتي متكامل لإدارة المخاطر وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية حيث يمكن هذا النظام من تعريف وقياس وإعادة القياس بصورة دورية ومستمرة للمخاطر المرتبطة بكل إدارات الشركة وكل نشاط وكل عملية تشغيلية وفي المقابل ضوابط الرقابة الداخلية المحددة لتلك المخاطر ومدى كفايتها وفعاليتها. وقد قامت الشركة بعقد العديد من ورش العمل لموظفتها بالإدارات المختلفة لتعريفهم وتدريبهم على الاستفادة من هذا النظام. وتم تفعيل الاستفادة القصوى من النظام، حيث تقوم إدارة المخاطر حالياً بالتأكد من أن جميع المخاطر المتعلقة بتحقيق أهداف الشركة والمخاطر المرتبطة بالعمليات والأنشطة المختلفة قد تم التعرف عليها وقياسها بشكل مقبول وكافي من الإدارة التنفيذية وأنه يتم إعادة تقييمها بشكل دوري ومستمر. كما تم تصنيف جميع المخاطر التشغيلية في الشركة حسب تصنيف "بازل ٢". وتعريف جميع مؤشرات المخاطر المتعلقة بها وذلك لضبط وتفعيل الرقابة الداخلية بأسلوب فعال. أيضاً تم اعتماد قدرة الشركة على تحمل المخاطر Risk Appetite Statements من مجلس الإدارة والأدارة العليا وذلك للحفاظ على حقوق المساهمين، مع مراقبة تطبيقها.

والجدير بالذكر وحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بتنفيذ وتطبيق إطار العمل المتكامل للأمن المعلوماتي (الأمن السيبراني) فقد قامت سلامة بتشكيل لجنة للأشراف على مهام الأدارة المعنية وتم اعتماد خطة العمل وتعيين الأشخاص المناسبين للحد من حدوث أي مخاطر متعلقة بهذا الصدد من خلال التوعية المستمرة والمراقبة الصحيحة.

ك) الاستثمارات:

- تمتلك شركة سلامة أسيماً في شركة واحدة، واستثمارات أخرى يتوقع أن تظهر التأثيرات المالية لهذه الاستثمارات في السنوات القادمة وهي:
1. تمتلك الشركة ما قيمته ٣٢,٨٥٪ من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين التي يبلغ رأس مالها ٥٠ مليون ريال بخلاف ذلك لا يوجد شركة تابعة لشركة سلامة للتأمين التعاوني داخل المملكة أو خارجها.
 2. استثمرت الشركة في صكوك إسلامية مع عدد من الشركات والبنوك المحلية بإجمالي مبلغ ٤٠,٦٤ مليون ريال سعودي وفي صكوك حكومات وشركات أجنبية بمبلغ ٨,٧٩ مليون ريال.
 3. بلغت القيمة السوقية لاستثمارات الشركة في الأسهم المحلية والعالمية (المجازة شرعاً) في ٢٠١٧/١/١ مبلغ ١٦,٣٦ مليون ريال سعودي، وبلغت قيمتها السوقية في ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ ٣٢,٧٥ مليون ريال سعودي.
 4. بالنسبة لباقي الاستثمارات في عبارة عن ودائع وصناديق استثمارية إسلامية لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية بقيمة ٥٥٢,٩ مليون ريال سعودي.
 5. تؤكد شركة سلامة للتأمين التعاوني أنه لا يوجد أي قروض على الشركة ولا يوجد أي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض خلال السنة.

ثالثاً: ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات ومالم يطبق وأسباب ذلك:

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء الأحكام الواردة أدناه:

تقر الشركة بتطبيق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات.

رابعاً: أسماء أعضاء مجلس وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم

(أ) أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
صالح جميل ملاذكة	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٣ وما يزال على قيد العمل. - رئيس مجلس إدارة شركة رisan العربية للتطوير من عام ٢٠١١ وما يزال على قيد العمل. - رئيس مجلس إدارة شركة كابيتال كليني جدة العالمية من عام ٢٠١١ وما يزال على قيد العمل. - رئيس مجلس إدارة شركة تاجير الآلات وتجارة العقار والسيارات من عام ٢٠٠٩ وما يزال على قيد العمل. 	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس إدارة شركة تبريد المناطق. - عضو مجلس إدارة شركة كلية جدة العالمية من عام ٢٠١١ وما يزال على قيد العمل. - بكالوريوس في هندسة مدنية. - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام ١٩٨٤م. - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام ١٩٨٢م. - ماجستير في إدارة الأعمال - تبريد المناطق. - دكتوراه في إدارة الأعمال (استثمار وتمويل) - جامعة ولاية مشغن - أمريكا عام ١٩٩٩م. 	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٣ وما يزال على قيد العمل. - رئيس مجلس إدارة شركة رisan العربية للتطوير من عام ٢٠١١ وما يزال على قيد العمل. - رئيس مجلس إدارة شركة كابيتال كليني جدة العالمية من عام ٢٠١١ وما يزال على قيد العمل. - رئيس مجلس إدارة شركة تاجير الآلات وتجارة العقار والسيارات من عام ٢٠٠٩ وما يزال على قيد العمل. 	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٣ وما يزال على قيد العمل. - رئيس مجلس إدارة شركة رisan العربية للتطوير من عام ٢٠١١ وما يزال على قيد العمل. - رئيس مجلس إدارة شركة كابيتال كليني جدة العالمية من عام ٢٠١١ وما يزال على قيد العمل. - رئيس مجلس إدارة شركة تاجير الآلات وتجارة العقار والسيارات من عام ٢٠٠٩ وما يزال على قيد العمل.
حسين حسن علي بباري	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس الإدارة لمجموعة شركات الفردوس من عام ١٩٩٦ وما يزال على قيد العمل. - عضو مجلس الإدارة لمجموعة شركات الفردوس من عام ١٩٩٦ وما يزال على قيد العمل. - مدیر مشاريع شركة عبد اللطيف جميل للاستشارات العقارية المحدودة من ١٩٩٦/١٠/٢٦ إلى ١٩٩٣/٢/٢٥. 	<ul style="list-style-type: none"> - مدیر مشاريع شركة عبد اللطيف جميل للاستشارات العقارية المحدودة من ١٩٩٣/٢/٢٥ إلى ١٩٩٦/١٠/٢٦. - بكالوريوس هندسة تخطيط مدنی. - تصاميم البنية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام ١٩٨٥م. 	<ul style="list-style-type: none"> - مدیر مشاريع شركة عبد اللطيف جميل للاستشارات العقارية المحدودة من ١٩٩٣/٢/٢٥ إلى ١٩٩٦/١٠/٢٦. - عضو مجلس الإدارة لمجموعة شركات الفردوس. - عضو مجلس الإدارة لشركة رisan العربية. - عضو مجلس الإدارة لشركة الرويس. 	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس الإدارة لمجموعة شركات الفردوس من عام ١٩٩٦ وما يزال على قيد العمل. - عضو مجلس الإدارة لشركة رisan العربية من عام ٢٠١١ وما يزال على قيد العمل. - عضو مجلس الإدارة لشركة الرويس من عام ٢٠٠٩ وما يزال على قيد العمل.

مدير عام شركة عبد الله السويكت من عام ١٩٩٨م وما يزال على قيد العمل. عضو مجلس الإدارة لشركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات من عام ٢٠١٠م حتى الآن. عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني من ٢٠١٠م حتى الآن.	ماجستير إدارة أعمال – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام ٢٠٠٤م. بكالوريوس إدارة أعمال كلية واربر باسفيك عام ١٩٨١م.		عضو مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني.	راشد عبد الله محمد السويكت.
المدير العام التنفيذي - مؤسسة حاصل للنقل من تاريخ ٢٠٩٩/٧/١ م إلى ٢٠١٢/١٣م.		المدير العام التنفيذي - مؤسسة حاصل للنقل من تاريخ ٢٠٩٩/٧/١ م إلى ٢٠١٢/١٣م.		
المدير العام التنفيذي - شركة المدينة والعربية للنقل من تاريخ ٢٠٠٧/١١ م إلى ٢٠٠٩/٦/٣م.	بكالوريوس أداب جامعة الملك عبدالعزيز عام ١٩٨٦م.	المدير العام التنفيذي - شركة المدينة والعربية للنقل من تاريخ ٢٠٠٧/١١ م إلى ٢٠٠٩/٦/٣م.	عضو مجلس الإدارة شركة سلامة للتعاوني	لوي حمزة بصراباوي
المدير العام التنفيذي - شركة مجموعة فخرى من تاريخ ٢٠٠٠/١١ م إلى تاريخ ٢٠٠٦/٦/٣م.		المدير العام التنفيذي - شركة مجموعة فخرى من تاريخ ٢٠٠٠/١١ م إلى تاريخ ٢٠٠٦/٦/٣م.		
رئيس مجلس الإدارة مدارس دبي الوطنية من عام ١٩٨٨م وما يزال على قيد العمل. رئيس مجلس الإدارة شركة سيمما كان للاستثمار من عام ٢٠٠٤م وما يزال على قيد العمل.			عضو مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني.	
رئيس مجلس الإدارة - شركة ففن للاستثمار من عام ٢٠٠٥م وما يزال على قيد العمل. رئيس مجلس الإدارة - شركة اينو كات من عام ٢٠٠٤م وما يزال على قيد العمل.	بكالوريوس إدارة أعمال - أمريكا ١٩٨٤م.		رئيس مجلس الإدارة - مدارس دبي الوطنية. رئيس مجلس الإدارة - شركة سيمما كان للاستثمار	هروان أحمد الغرير
رئيس مجلس الإدارة - شركة اينو كات من عام ٢٠٠٤م وما يزال على قيد العمل. عضو مجلس الإدارة - بنك في سي للاستثمار من ٢٠٠٥م وما يزال على قيد العمل.			رئيس مجلس الإدارة - شركه ففن للاستثمار رئيس مجلس الإدارة - شركة اينو كات. عضو مجلس الإدارة - بنك في سي للاستثمار	
عضو مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٥م وما يزال على قيد العمل.				
وكيل كلية العلوم الإدارية والمالية للشؤون الأكademية بجامعة الملك خالد من ٢٠١٢/١١ م إلى ٢٠١٣/٩م.	دكتوراه محاسبة وتمويل - جامعة درم عام ٢٠١٠م.	وكيل كلية العلوم الإدارية والمالية للشؤون الأكademية بجامعة الملك خالد من ٢٠١٢/١١ م إلى ٢٠١٣/٩م.	عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني.	
محاضر جزئي بكلية إدارة الأعمال بجامعة درم بالملكة المتحدة من ٢٠٠٧/١٠ م إلى ٢٠١٠/٦م. مساعد مراجع (جزئي) - شركة فاروكي وشركاه المحدودة محاسبون قانونيون في المملكة المتحدة من ٢٠٠٥/٦ م إلى	ماجستير محاسبة وتمويل جامعة مرمنجام عام ٢٠٠٦م. بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك خالد - السعودية عام ٢٠٠٣م.	عميد شئون الطلاب بجامعة الملك خالد من ٢٠١٢/١١ م إلى ٢٠١٣/٦م. محاضر جزئي بكلية إدارة الأعمال بجامعة درم بالملكة المتحدة من ٢٠٠٧/١٠ م إلى ٢٠١٠/٦م. مساعد مراجع (جزئي) -	عميد شئون الطلاب بجامعة الملك خالد من ٢٠١٢/١١ م إلى ٢٠١٣/٦م. رئيس مجلس إدارة صندوق الطلاب في جامعة الملك خالد من ٢٠٠٧/١٠ م إلى ٢٠١٠/٦م. الملك خالد من عام ٢٠١٣ حتى تاريخه.	مرعى سعد هباش

		شركة فاروك وشركاه المحدودة محاسبون قانونيون لجدز-المملكة المتحدة من ٢٠٠٥ م إلى ٢٠٠٦ م.		
٧	أحمد علي الشنيفي	عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني. مساعد المدير العام للمصرفية الإسلامية - أمين سر الهيئة في البنك السعودي الفرنسي من ٢٠١٣/٦ حتى تاريخه. مدير المصرفية الإسلامية توافق - البنك الملك سعود - عام ١٩٨٧/١٩٨٦ م. بكالوريوس علوم إدارية - جامعة الملك سعود - عام ٢٠٠٨ م حتى ٢٠١٣ م. ترقية مدير الشؤون الإدارية - الأمانة بالبنك السعودي الفرنسي من ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٨ م. ترقية.	مدير المصرفية الإسلامية توافق - البنك السعودي الفرنسي من عام ٢٠٠٨ م حتى ٢٠١٣ م. ترقية بكالوريوس علوم إدارية - جامعة الملك سعود - عام ١٩٨٧/١٩٨٦ م. الأمانة بالبنك السعودي الفرنسي من ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٨ م. ترقية.	عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني. مساعد المدير العام للمصرفية الإسلامية - أمين سر الهيئة في البنك السعودي الفرنسي من ٢٠١٣/٦ حتى تاريخه.

ب) أعضاء اللجان:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١ راشد عبد الله السويكت	- عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة سلامة - عضو مجلس الإدارة لشركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات.	- عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٠ م حتى تاريخه. - ماجستير إدارة أعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في عام ٢٠٠٤ م.	- بكالوريوس إدارة أعمال من كلية ياسيفيك بولاية أوريفون - أمريكا في عام ١٩٨١ م.	- عضو مجلس الإدارة في شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٠ م حتى تاريخه. - عضو مجلس إدارة لشركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات من عام ٢٠١٠ حتى ٢٠١٣ م. ترقية - مدير عام شركة عبد الله السويكت منذ عام ١٩٩٨ م حتى الان.
٢ أحمد علي الشنيفي	- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية لشركة سلامة للتأمين التعاوني. - مساعد المدير العام للمصرفية الإسلامية أمين سر الهيئة الشرعية بالبنك من ٢٠١٣/٦ م وما بزال على قيد العمل.	- مدير المصرفية الإسلامية توافق بالبنك السعودي الفرنسي من عام ٢٠٠٨ م إلى ٢٠١٣ م. ترقية.	- بكالوريوس علوم إدارية من جامعة الملك سعود بالململة العربية السعودية في عام ١٩٨٦/١٩٨٧ م. الهيئة الشرعية بالبنك السعودي الفرنسي من ٢٠١٣/٦ حتى تاريخه.	- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية لسلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٦ م حتى تاريخه. - مساعد المدير العام للمصرفية الإسلامية وأمين سر للمصرفية الإسلامية وأمين سر بالبنك السعودي الفرنسي من عام ٢٠٠٨ م إلى عام ٢٠١٣ م (ترقية). - مدير المصرفية الإسلامية توافق بالبنك السعودي الفرنسي من عام ٢٠٠٨ م إلى عام ٢٠١٣ م (ترقية). - مدير الشؤون الإدارية بالبنك

	<p>ال سعودي الفرنسي من عام ٢٠٠٢ م إلى عام ٢٠٠٨ م (ترقيه).</p>			
<p>عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية لشركة سلامة للتأمين التعاوني من تاريخ ٢٠١٦/٦/٦ وما يزال على قيد العمل.</p> <p>نائب الرئيس التنفيذي في شركة مجموعة الفردوس من تاريخ ٢٠١٢/٢/١ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>المدير العام التنفيذي في مؤسسة المديريوس إعلام من جامعة الملك عبد العزيز في عام ١٩٨٦ م إلى ٢٠١٣/٦/٣ م (استقالة)</p> <p>المدير العام التنفيذي لدى شركة المدينة والعربية للنقل من تاريخ ٢٠١٢/١/٣ م إلى ٢٠٠٩/٧/١ (استقالة).</p> <p>المدير العام التنفيذي لدى شركة المدينة والعربية للنقل من تاريخ ٢٠٠٧/١ م إلى ٢٠٠٩/٦/٣ م (استقالة).</p> <p>المدير العام التنفيذي لشركة مجموعة فخرى من تاريخ ٢٠٠٦/٦/٣ م إلى ٢٠٠٥/١/١ (استقالة).</p> <p>المدير العام التنفيذي لشركة مجموعة فخرى من تاريخ ٢٠٠٦/٦/٣ م إلى ٢٠٠٥/١/١ (استقالة).</p>		<p>عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية لشركة سلامة للتأمين التعاوني من تاريخ ٢٠١٦/٦/٦ وما يزال على قيد العمل.</p> <p>نائب الرئيس التنفيذي في شركة مجموعة الفردوس من تاريخ ٢٠١٢/٢/١ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>المدير العام التنفيذي في مؤسسة المديريوس إعلام من جامعة الملك عبد العزيز في عام ١٩٨٦ م إلى ٢٠١٣/٦/٣ م (استقالة)</p> <p>المدير العام التنفيذي لدى شركة المدينة والعربية للنقل من تاريخ ٢٠١٢/١/٣ م إلى ٢٠٠٩/٦/٣ م (استقالة).</p> <p>المدير العام التنفيذي لشركة مجموعة فخرى من تاريخ ٢٠٠٦/٦/٣ م إلى ٢٠٠٥/١/١ (استقالة).</p>	<p>عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية لشركة سلامة للتأمين التعاوني من تاريخ ٢٠١٦/٦/٦ وما يزال على قيد العمل.</p> <p>نائب الرئيس التنفيذي في شركة مجموعة الفردوس من تاريخ ٢٠١٢/٢/١ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>المدير العام التنفيذي في مؤسسة المديريوس إعلام من جامعة الملك عبد العزيز في عام ١٩٨٦ م إلى ٢٠١٣/٦/٣ م (استقالة)</p> <p>المدير العام التنفيذي لدى شركة المدينة والعربية للنقل من تاريخ ٢٠١٢/١/٣ م إلى ٢٠٠٩/٦/٣ م (استقالة).</p> <p>المدير العام التنفيذي لشركة مجموعة فخرى من تاريخ ٢٠٠٦/٦/٣ م إلى ٢٠٠٥/١/١ (استقالة).</p>	<p>لوي حمزة بصرابوي</p>
<p>خبرات في المراجعة الداخلية لأكثر من ٢٠ سنة</p>	<p>ماجستير في الاقتصاد من جامعة كراتشي</p>	<p>مستشار مالي</p>	<p>- رئيس المراجعة الداخلية بمجموعة سلامة للتأمين التعاوني - رئيس لجنة المخاطر بسلامة للتأمين التعاوني</p>	<p>محمد أشرف عبيدي</p>
<p>- عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني منذ عام ٢٠١٦ وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- وكيل كلية العلوم الإدارية والمالية للشؤون الأكademie بجامعة الملك خالد من ٢٠١٢/١١ م إلى ٢٠١٣/٩ م.</p> <p>- محاضر جزئي بكلية إدارة الأعمال بجامعة درم بالمملكة المتحدة من ٢٠٠٧/١٠ إلى ٢٠١٠/٦ م.</p> <p>- مساعد مراجع (جزئي) - شركة فاروكي وشركاه المحدهدة محاسبون قانونيون</p>	<p>- دكتوراه محاسبة وتمويل من جامعة درم في بريطانيا في عام ٢٠١٠ م.</p> <p>- ماجستير محاسبة وتمويل من جامعة برمنغهام في بريطانيا عام ٢٠٠٦ م.</p> <p>- بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك خالد في عام ٢٠٠٣ م.</p>		<p>- عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني.</p> <p>- عميد شئون الطلاب بجامعة الملك خالد - أنها.</p>	<p>مربع سعد هياش</p>

	- مساعد مراجع (جزئي) - شركة فاروكى وشركاه المحدودة محاسبو فاتنوبون ليز- المملكة المتحدة من ٢٠٠٥/٦ م إلى ٢٠٠٦/٩ م.	ليز- المملكة المتحدة من ٢٠٠٥/٦ م إلى ٢٠٠٧/٩ م.		
	- عضو لجنة المراجعة لدى شركة سلامة للتأمين التعاوني من ٢٠١٦/١١ م وما يزال على قيد العمل.	- ماجستير محاسبة مهنية - جامعة الملك عبد العزيز - عام ٢٠٠٣ م.	- عضو لجنة المراجعة بشركة سلامة للتأمين التعاوني.	٦ سالم علي الفحطاني
	- مدير مالي تنفيذي مكلف في هيئة المدن الصناعية من تاريخ ٢٠١٥/٤/٢٦ م وما يزال على قيد العمل.	- بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك عبد العزيز عام ١٩٩٧ م.	- مدير المراجعة الداخلية في هيئة المدن الصناعية.	- مدير مالي تنفيذي مكلف في هيئة المدن الصناعية.
	- مدير المراجعة الداخلية في هيئة المدن الصناعية من تاريخ ٢٠١٢/٦/٢٣ إلى ٢٠١٥/٤/٢٦ م.			
٧	- عضو لجنة المراجعة لشركة سلامة للتأمين التعاوني.	- رئيس تنفيذي ومستشار رئيس مجلس الإدارة لدى الشركة الخليجية للاستثمار العقاري من عام ٢٠٠٩ إلى عام ٢٠١٣ م.	- عضو لجنة المراجعة لشركة سلامة للتأمين التعاوني.	علاء عبدالله محمد الراشم
	- مؤسس ومدير عام مبادرة للاستشارات المالية.	- مدير ورئيس تطوير الأعمال ديلويت للاستشارات المالية من تاريخ ٢٠١٤ إلى ٢٠١٤ م.	- مؤسس ومدير عام مبادرة للاستشارات المالية.	
	- عضو مجلس إدارة لجمعية كتف الخيرية.	- عضو مجلس إدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني.	- عضو مجلس الإدارة لجمعية كتف الخيرية.	
	- رئيس تنفيذي ومستشار رئيس مجلس إدارة لدى الشركة الخليجية للاستثمار العقاري من عام ٢٠٠٩ إلى عام ٢٠١٣ م.	- عضو مجلس إدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني.		
	- مدير ورئيس تطوير الأعمال ديلويت للاستشارات المالية من تاريخ ٢٠١٤ إلى ٢٠١٤ م.	- نائب الرئيس لمبيعات الاستثمار لدى المؤسسة العربية المصرفية - ٢٠٠٦.		
	- عضو مجلس الإدارة لشركة التعميرية لتطوير الأسكان منخفض التكاليف من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠٠٩ م.	- مبيعات الاستثمار لدى المؤسسة العربية المصرفية - ٢٠٠٦ إلى عام ٢٠٠٨.		
	- نائب الرئيس لمبيعات الاستثمار لدى المؤسسة العربية المصرفية - ٢٠٠٦.	- نائب الرئيس لمبيعات الاستثمار لدى المؤسسة العربية المصرفية - ٢٠٠٦ إلى عام ٢٠٠٨.		
	- مبيعات الاستثمار لدى			

٨	<p>المؤسسة العربية المصرفية - البحرين من عام ٢٠٠٦ إلى عام ٢٠٠٨.</p> <p>- رئيس مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٢ وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- رئيس مجلس الإدارة لشركة رisan العربية للتطوير من عام ٢٠١١ وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- رئيس مجلس الإدارة لشركة دكتوراه في إدارة الأعمال (استثمار الأول كابيتال من عام ٢٠٠٧ وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- رئيس مجلس الإدارة لشركة كلية جدة العالمية من عام ٢٠١١ وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- عضو مجلس إدارة شركة تاجير الآلات وتجارة العقار والسيارات صالح جميل ملانكة</p>	<p>رئيس مجلس إدارة شركة سلامة</p> <p>رئيس مجلس إدارة شركة رisan العربية للتطوير</p> <p>رئيس مجلس إدارة شركة الأول كابيتال</p> <p>رئيس مجلس إدارة شركة كلية جدة العالمية.</p> <p>رئيس مجلس إدارة شركة تاجير الآلات وتجارة العقار والسيارات</p>		
٩	<p>نائب الرئيس في شركة اي اف بو للتأمين العام من عام ٢٠١٠ إلى ٢٠٠٨ مدبر مالي في شركة سلامة من عام ٢٠١٠ وما يزال على رأس العمل</p> <p>- شهادة محاسب قانوني تخصص المالية من معهد المحاسبين القانونيين في باكستان ٢٠٠٨</p> <p>- ثانوي عالي - تجارة - مجلس التعليم المتوسط - باكستان عام ١٩٩٩</p> <p>- شهادة ثانوية-علوم-مجلس التعليم الثانوي باكستان-١٩٩٧</p>	<p>نائب الرئيس في شركة اي اف بو للتأمين العام</p> <p>- مدبر مالي في شركة سلامة</p>	<p>رئيس المالية في شركة سلامة للتأمين التعاوني عباس علي أكبر علي</p>	
١٠	<p>رئيس مجلس الإدارة مدارس دبي الوطنية من عام ١٩٨٨ وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- رئيس مجلس الإدارة شركة سيمما كان للاستثمار من عام ٢٠٠٤ وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- رئيس مجلس الإدارة - شركة إينتو لاتستثمار من عام ٢٠٠٥ وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- رئيس مجلس الإدارة - شركة إينتو كات من عام ٢٠٠٤ وما يزال على</p>	<p>عضو مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني.</p> <p>رئيس مجلس الإدارة مدارس دبي الوطنية.</p> <p>رئيس مجلس الإدارة شركة سيمما كان للاستثمار</p> <p>رئيس مجلس الإدارة - شركة إينتو لاتستثمار</p> <p>رئيس مجلس الإدارة - شركة إينتو كات.</p> <p>عضو مجلس الإدارة - بنك في سي للاستثمار</p>	<p>مروان أحمد الغرير</p>	

<p>قيـد العمل</p> <p>عضو مجلس الإدارـة - بنك في سي للاستثمار من ٢٠٠٥ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>عضو مجلس الإدارـة شركة سلامـة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٥ م وما يزال على قيد العمل.</p>				
<p>- مدير مشاريع شركة عبد اللطيف جميل للاستشارات العقارية المحدودة من ١٩٩٣/٢/٢٥ إلى ١٩٩٦/١٠/٢٦.</p> <p>- رئيس مجلس الإدارـة لمجموعة شركـات الفردوس من عام ١٩٩٦ وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- عضـو مجلس الإدارـة لشركة سلامـة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٠ وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- عضـو مجلس الإدارـة لشركة رisan العربية من عام ٢٠١١ وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- عضـو مجلس الإدارـة لشركة الرويس من عام ٢٠٠٩ وما يزال على قيد العمل.</p>	<p>- بكالوريوس هندسة تخطيط مدنـي - تصاميم البنـية - جامـعة الملك فيـد للبـترول والـمعادن عام ١٩٨٥ م.</p>	<p>- مدير مشاريع شركة عبد اللطيف جميل للاستشارات العقارية المحدودة من ١٩٩٣/٢/٢٥ إلى ١٩٩٦/١٠/٢٦.</p>	<p>عضو مجلس الإدارـة شركة سلامـة للتأمين التعاوني</p> <p>رئيس مجلس الإدارـة لمجموعة شركـات الفردوس.</p> <p>عضو مجلس الإدارـة لشركة Risan العربية.</p> <p>عضو مجلس الإدارـة لشركة الرويس.</p>	<p>حسـين حـسن عـلي بـيارـي</p>

ج) الإدارة التنفيذية:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١ عمر محمد العجلاني	<p>الرئيس التنفيذي في شركة سلامـة للتأمين التعاوني</p>	<p>- الرئيس التنفيذي شركة سلامـة</p> <p>- الرئيس التنفيذي المكلف</p> <p>- الرئيس التنفيذي المكلف بكالوريوس-هندسة كيميائية-</p> <p>- الرئيس التنفيذي في جامعة الملك عبد العزيز-جده</p> <p>شركة سلامـة</p> <p>- مدير إدارة مبيعـات الافـراد -شهادة التأمين المهـنية-مـعهد البحرين للدراسـات المصرـيفـية و المـالية-الـبحرين ٢٠٠٩</p> <p>- مدير تأمينـات الـاـفراد</p> <p>- الـاـهـلـيـة للـتـأـمـيـن</p>		<p>الـرـئـيسـ التـنـفـيـذـيـ شـرـكـةـ سـلامـةـ لـلـتـأـمـيـنـ عـلـىـ رـأسـ الـعـمـلـ</p> <p>الـرـئـيسـ التـنـفـيـذـيـ المـكـلـفـ منـ ٢٠١٧/١١/٣٠ إـلـىـ ٢٠١٦/٥/١ـ فـيـ شـرـكـةـ سـلامـةـ لـلـتـأـمـيـنـ التـعـاوـنـيـ</p> <p>الـرـئـيسـ التـنـفـيـذـيـ فيـ شـرـكـةـ سـلامـةـ التـخـطـيـطـ فـيـ شـرـكـةـ سـلامـةـ</p> <p>ـ مدـيرـ اـدـارـةـ مـبيـعـاتـ الـافـرادـ شـهـادـةـ التـأـمـيـنـ الـمـهـنـيـةـ-مـعـهـدـ الـبـحـرـيـنـ لـلـدـرـاسـاتـ الـمـصـرـيفـيـةـ وـ الـمـالـيـةـ-الـبـحـرـيـنـ ٢٠٠٩ـ</p> <p>ـ مدـيرـ اـدـارـةـ مـبيـعـاتـ الـافـرادـ ٢٠١٣/٥/١١ إـلـىـ ٢٠١٦/٣/٣ـ</p> <p>ـ مدـيرـ اـدـارـةـ مـبيـعـاتـ الـافـرادـ ٢٠١٣/٥/٣ إـلـىـ ٢٠١٢/١٠/٦ـ</p> <p>ـ تـكـافـلـ الـراـجـعـيـ</p> <p>ـ مدـيرـ تـأـمـيـنـاتـ الـاـفـرادـ ٢٠٠٩ـ</p> <p>ـ الـاـهـلـيـةـ لـلـتـأـمـيـنـ</p> <p>ـ تـكـافـلـ الـراـجـعـيـ</p> <p>ـ مدـيرـ تـأـمـيـنـاتـ الـاـفـرادـ ٢٠١١/٨/١٣ إـلـىـ ٢٠١١/٨/١٣ـ</p>

٢	عاشر أحمد جمعان الزهراني	رئيس الموارد البشرية في شركة سلامة للتأمين التعاوني	شهادة مدير الموارد البشرية من الأكاديمية الدولية للأعمال والإدارة المالية مدبر إدارة الشؤون الادارية و الموارد البشرية في شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١١ م و ما يزال على رأس العمل - مدبر الشؤون الادارية و الموارد البشرية المكلف في شركة سلامة من عام ٢٠١١ إلى ٢٠١٢	شهادة مدير الموارد البشرية من الأكاديمية الدولية للأعمال والإدارة المالية منتسب في جامعة الملك فيصل قسم ادارة أعمال شهادة ثانوية عامة شهادة الوساطة المالية دوره تدريبية مكثفة شهادة التخطيط التسويقي دوره تدريبية مكثفة
٣	عمار أحمد حمزه غراب	رئيس العمليات في شركة سلامة للتأمين التعاوني	- مدبر عام تأمين السيارات من عام ٢٠١٢ وما يزال على رأس العمل في شركة سلامة للتأمين التعاوني - بكالوريوس ادارة اعمال بجامعة الملك عبد العزيز ١٩٩٨ - رئيس العمليات من عام ٢٠١٢ الى ٢٠١٣ في شركة سلامة للتأمين التعاوني - مدبر ادارة تعويضات السيارات من عام ٢٠٠٣ الى عام ٢٠١١ في شركة سلامة للتأمين التعاوني	- مدبر عام تأمين السيارات وما يزال على رأس العمل في شركة سلامة للتأمين التعاوني - بكالوريوس ادارة اعمال بجامعة الملك عبد العزيز ١٩٩٨ - رئيس العمليات في شركة سلامة للتأمين التعاوني للدراسات المصرفية والمالية عام ٢٠١١ - مدبر ادارة تعويضات السيارات في شركة سلامة للتأمين التعاوني
٤	عباس علي أكبر علي	رئيس المالية في شركة سلامة للتأمين التعاوني	- شهادة محاسب قانوني تخصص المالية من معهد المحاسبين القانونيين في باكستان ٢٠٠٨ - تائب الرئيس في شركة اي اف يو للتأمين العام - مدير مالي في شركة سلامة التعليم المتوسط - باكستان عام ١٩٩٩ - شهادة ثانوية-علوم-مجلس التعليم الثانوي باكستان- ١٩٩٧	- شهادة محاسب قانوني تخصص المالية من معهد المحاسبين القانونيين في باكستان ٢٠٠٨ - تائب الرئيس في شركة اي اف يو للتأمين العام - مدير مالي في شركة سلامة التعليم المتوسط - باكستان عام ١٩٩٩ - شهادة ثانوية-علوم-مجلس التعليم الثانوي باكستان- ١٩٩٧

٥	خالد عبدالعزيز الفقي	رئيس المبيعات في شركة سلامة للتأمين التعاوني	رئيس دائرة التسويق في الشركة الخليجية العامة للتأمين من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٢ مدیر ادارة التسويق و المبيعات من ٢٠١٢ وما يزال - شركة سلامة للتأمين التعاوني	بكالوريوس تجارة/محاسبة- جمهورية مصر العربية عام ١٩٩٢ - دوره تدريبية ادارة المخاطر - ميونيخ-المانيا عام ٢٠٠٩	رئيس دائرة التسويق في الشركة الخليجية العامة للتأمين - مدير ادارة التسويق و المبيعات في شركة سلامة للتأمين التعاوني
٦	حسن أحمد محمد شبيلي	مدير الالتزام في شركة سلامة للتأمين التعاوني	مدیر ادارة الالتزام و الشؤون القانونية في شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٣ وما يزال على رأس العمل - مدیر ادارة الالتزام و الشؤون القانونية في طوكيو مارين للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٣ الى عام ٢٠١٤ - مدیر ادارة الالتزام و الشؤون القانونية في طوكيو مارين للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٤ الى ٢٠١٥ - مدیر ادارة الالتزام و الشؤون القانونية في الشركة الاسلامية العربية للتأمين (اباك) من عام ٢٠١٥ الى ٢٠١٦ - محامي متدربي بمكتب المحامي عبدالله الاسمرى للمحاماه و التحكيم من عام ٢٠٠٤ الى ٢٠٠٧	ماجستير قانون من جامعة ويكانو هامilton نيوزيلندا-٢٠٠٩ - بكالوريوس قانون من جامعة الملك عبد العزيز بجدة عام ٢٠٠٤ - شهادة اساسيات التأمين من المعهد المصرفي ٢٠١١ - دبلوم المستشار القانوني المعتمد من المجلس العربي للتنمية الادارية ٢٠١٥	مدیر ادارة الالتزام و الشؤون القانونية في الشركة الاسلامية العربية للتأمين (اباك)
٧	شاكر فيصل مصطفى الخناني	مدير المخاطر في شركة سلامة للتأمين التعاوني	ماجستير إدارة الخدمات المالية - جامعة سالفورد - بريطانيا مانشستر - ٢٠١٨ - بكالوريوس تسويق من كلية ادارة الاعمال - جامعة العلوم والتكنولوجيا- ذهبان-جده عام ٢٠١٣ - مدير ادارة المخاطر شركة سلامة للتأمين التعاوني من ٢٠١٤ وما يزال على رأس العمل - شهادة مدير قائد القائد المعتمد - منحة حكومية من صندوق الموارد البشرية (lead) - المدينة المنورة - ٢٠١٦ - شهادة اخصائي مخاطر معتمد من (ABFM.ORG) - دبي عام ٢٠١٥ - شهادة مسؤول الالتزام معتمدة من ساما - المعهد المصرفي عام ٢٠١٣	ماجستير إدارة خدمات المالية - جامعة سالفورد - بريطانيا مانشستر - ٢٠١٨ - بكالوريوس تسويق من كلية ادارة الاعمال - جامعة العلوم والتكنولوجيا- ذهبان-جده عام ٢٠١٣ - مدير ادارة المخاطر شركة سلامة للتأمين التعاوني من ٢٠١٤ وما يزال على رأس العمل - شهادة مدير قائد القائد المعتمد - منحة حكومية من صندوق الموارد البشرية (lead) - المدينة المنورة - ٢٠١٦ - شهادة اخصائي مخاطر معتمد من (ABFM.ORG) - دبي عام ٢٠١٥ - شهادة مسؤول الالتزام معتمدة من ساما - المعهد المصرفي عام ٢٠١٣	مدیر ادارة المخاطر في شركة سلامة للتأمين التعاوني
٨	محمد ناصر عبدالعزيز	-	مدیر فرع مبيعات الأفراد	بكالوريوس إدارة أعمال من	-

<p>بشركة الراجحي للتأمين التعاوني من ٢٠١٤-٤ إلى ٢٠١١-١١</p> <p>٢٠١٦ مدیر فرع البنك السعودي للاستثمار من ٢٠١٦-١٢ إلى ٢٠١٣-٣</p> <p>٢٠٠٤ خدمة عملاء في البنك السعودي للاستثمار من ٢٠٠٤-٩ إلى ٢٠٠٤-١٢</p> <p>٢٠٠٢ رئيس قسم الخدمات المساعدة بشئون المرضى من ٢٠٠٢-٨ إلى ٢٠٠٤-٩</p> <p>٢٠٠١ مشرف مكتب التدريب بمستشفى دلة من ٢٠٠١-٨ إلى ٢٠٠٢-٨</p> <p>٢٠٠٥ منسق برامج بوزارة الشئون الإسلامية من ١٩٩٨-٥ إلى ١٩٩٨-٨</p>	<p>جامعة الملك فيصل ثانوية عامة شهادة مبادئ الاستثمار BIC شهادة أساسيات التأمين IFCE</p> <p>- مدير فرع البنك السعودي للاستثمار - خدمة عملاء في البنك السعودي للاستثمار - رئيس قسم الخدمات المساعدة بشئون المرضى - مشرف مكتب التدريب بمستشفى دلة</p>	<p>بشركة الراجحي للتأمين التعاوني - مدير فرع البنك السعودي للاستثمار - خدمة عملاء في البنك السعودي للاستثمار - رئيس العناية بالعملاء في شركة سلامة للتأمين التعاوني - رئيس العناية بالعملاء في شركة سلامة للتأمين التعاوني</p>	<p>الوهبي</p>
<p>٢٠١٨-٤ من ٢٠١٦-٤ إلى ٢٠١٨-٢ رئيس مراجعة في شركة ايرنست ووبونج من ٢٠١٠-١١ إلى ٢٠١٦-٣</p> <p>٢٠٠٦-٥ من ٢٠٠٦-٥ إلى ٢٠٠٦-٦</p>	<p>ماجستير محاسبة من جامعة اوكلاهوما سيتي - أمريكا بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك عبد العزيز شهادة مزاولة مهنة من وزارة التجارة والاستثمار</p>	<p>- مدير المراجعة الداخلية بدار الاتقمان السعودي - رئيس مراجعة في شركة ايرنست ووبونج - مراجع في ايرنست ووبونج</p>	<p>٥ محمد عبدالله أحمد بالاضراب</p>
<p>٢٠١٧ مدير تقنية المعلومات في شركة نوماك من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٧</p> <p>٢٠١٢ مدير تقنية المعلومات بشركة نوماك من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤</p> <p>٢٠١٠ مشرف دعم في شركة نوماك من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٢</p> <p>٢٠٠٤ مراجع أنظمة من ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٤</p> <p>٢٠٠٣ مشغل أنظمة من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٤</p>	<p>بكالوريوس من جامعة الملك فهد المهدى من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤ للبتروöl والمعادن MCSE شهادة MCSA شهادة MCITP</p>	<p>- مدير تقنية المعلومات في شركة نوماك - مدير تقنية المعلومات بشركة المهدى - مشرف دعم في شركة نوماك - مراجع أنظمة - مشغل أنظمة</p>	<p>٦ عبد الرحمن مصطفى التعاونى محمد كنوعه</p>

خامساً: أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة

أو من مدیریه:

العضوية في مجالس ادارات شركات مساهمة اخرى	الكيان القانوني	داخل المملكة/خارج المملكة	الشركات التي يكون عضو مجلس الادارة عضواً في مجالس ادارتها السابقة او من مدیریه	الكيان القانوني	داخل المملكة/خارج المملكة	الشركات التي يكون عضو مجلس الادارة عضواً في مجالس ادارتها الحالية	اسم العضو
لا توجد.	مساهمة مقلدة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة لشركة تبريد المناطق من عام ٢٠٠٩م إلى عام ٢٠١٥م. - رئيس مجلس الإدارة لشركة الأحampus الحيوية السعودية من عام ٢٠٠٩م إلى عام ٢٠١٠م.	مساهمة مقلدة	داخل المملكة	- رئيس مجلس الإدارة لشركة رisan العربية للتطوير - رئيس مجلس الإدارة لشركة الأول كابيتال - رئيس مجلس الإدارة لشركة كلية جدة العالمية - رئيس مجلس الإدارة لشركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات	صالح جميل ملاكمة
لا توجد.	مساهمة مقلدة	داخل المملكة	مدير مشاريع شركة عبد الطيف جميل للاستشارات العقارية المحدودة من تاريخ ١٩٩٣/٢/٢٥م إلى ١٩٩٦/١٠/٢٦م. نائب المدير العام بمجموعة الشريف للتجارة والمقاولات من تاريخ ١٤١١/١١هـ إلى ١٤١٣/٨هـ	مساهمة مقلدة	داخل المملكة	- رئيس مجلس الإدارة لمجموعة شركات الفردوس. - عضو مجلس الإدارة لشركة رisan العربية. - عضو مجلس الإدارة لشركة الرويس.	حسين حسن علي بياري
لا توجد.	لا توجد.	لا توجد.	لا توجد.	مساهمة مقلدة.	داخل المملكة	- عضو مجلس الإدارة لشركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات.	راشد عبد الله السوبكت

			المدير العام التنفيذي لمؤسسة حافل للنقل من ٢٠٠٩/٧/١ م إلى ٢٠١٢/٣/٢.				
لا توجد.	مساهمة مغفلة.	داخل ال المملكة	المدير العام التنفيذي لشركة المدينة والعربيه للنقل من تاريخ ٢٠٠٧/٧/١ م إلى ٢٠٠٩/٦/٣.	مساهمة مغفلة	داخل ال المملكة	نائب الرئيس التنفيذي لشركة مجموعة الفردوس.	لؤي حمزة بصراءوي
			المدير العام التنفيذي لشركة مجموعة فخرى من ٢٠٠٠/١/١ م إلى ٢٠٠٦/٦/٣.				
لا توجد.	لا توجد.	لا توجد.	لا توجد.	١/مساهمة مغفلة. ٢/مساهمة مغفلة. ٣/مساهمة مغفلة. ٤/مساهمة عامة. ٥/مساهمة مغفلة.	خارج ال المملكة.	١/رئيس مجلس إدارة مدارس دبي الوطنية. ٢/رئيس مجلس إدارة شركة سيمما كان للاستثمار. ٣/رئيس مجلس إدارة شركة فانن للاستثمار. ٤/رئيس مجلس إدارة ابنوكات. ٥/عضو مجلس إدارة بنك في سي للاستثمار.	مروان أحمد الغرير
لا توجد.	لا توجد.	لا توجد.	لا توجد.	جبهة حكومية.	داخل ال المملكة.	عميد شونو الطلاب جامعة الملك خالد من ٢٠١٣/٩ وما يزال قيد العمل. رئيس مجلس إدارة صندوق الطلاب في جامعة الملك خالد من عام ٢٠١٣ حتى تاريخه.	مريح سعد هباش
لا توجد.	مساهمة عامة.	داخل ال المملكة	مدير المصرفية الإسلامية توافق لدى البنك السعودي الفرنسي من عام ٢٠٠٢ م إلى عام ٢٠٠٨ م.	لا توجد.	لا توجد.	لا توجد.	أحمد علي المشتيفي

			مدير الشؤون الإدارية العامة لدى البنك السعودي الفرنسي من عام ٢٠٠٢ إلى عام ٢٠٠٨			
			مدير العلاقات العامة للسلام للطيران من عام ١٩٩٠ إلى عام ١٩٩٢			

سادساً: تكوين مجلس الادارة وتصنيف اعضائه على النحو الآتي: عضو مجلس ادارة تنفيذي - عضو مجلس ادارة غير تنفيذي -

عضو مجلس ادارة مستقل

تصنيف العضوية	اسم العضو
غير تنفيذي	صالح جميل مازنكة
غير تنفيذي	حسين حسن علي بباري
غير تنفيذي	راشد عبد الله السويكت
مستقل	لؤي حمزة بصراوي
مستقل	مروان أحمد الغير
مستقل	مریع سعد هباش
مستقل	أحمد علي الشتيبي

سابعاً: الإجراءات التي اتخذها مجلس الادارة لاحاطة اعضائه وبخاصة غير التنفيذيين علماً بمقترنات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها.

لم يرد للشركة أي ملاحظات أو مقترنات حيال الشركة وأدائها من المساهمين علماً أنه يتم إشعار أعضاء المجلس من خلال إجتماعات المجلس إن وجدت.

ثامناً: وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها مثل لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات ولجنة المكافآت مع ذكر أسماء اللجان ورؤسائهما وأعضائهما وعدد اجتماعاتها وتاريخ انعقادها وبيانات الحضور لكل اجتماع.

• **اللجنة التنفيذية**

(أ) **وصف مختصر لاختصاصات اللجنة ومهامها.**

تشكلت اللجنة التنفيذية بناء على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤/١١/٢٠١٦م بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تتكون أعضاء اللجنة التنفيذية من أعضاء مجلس الإدارة المذكورة أسماءهم بالجدول أدناه. يتخلص مهام اللجنة الرئيسية في الآتي:

- ١- مساعدة الرئيس التنفيذي في تطوير الخطة الاستراتيجية للشركة والموازنة التقديرية والاستراتيجيات الخاصة بالشركة.
- ٢- مساعدة الرئيس التنفيذي لإعداد ما يلي:

 - السياسة العامة للمبيعات
 - خطوات تطوير الموارد البشرية والشؤون الإدارية.
 - الميزانية الرأسمالية وميزانية التشغيل.

- ٣- مساعدة الرئيس التنفيذي في مراقبة فعالية ممارسة حوكمة الشركات وإجراء التعديلات إن لزم الأمر ذلك.
- ٤- مراجعة ما يلي بشكل منتظم:

 - تطبيق استراتيجية الشركة والأداء التشغيلي.
 - أداء الإدارة التنفيذية للشركة.
 - الالتزام بسياسات وإجراءات الشركة والمتطلبات النظامية.
 - مستوى المخاطر.

- ٥- التأكد من وجود إطار عمل واضح لتفويض الصالحيات ووجود واضح بين مهام مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت والرئيس التنفيذي وغيره من أعضاء الإدارة التنفيذية.
- ٦- الإشراف على إجراءات الإفصاح والاتصالات.
- ٧- أي مهام أخرى يطلبها مجلس الإدارة.

(ب) **أسماء رئيس وأعضاء اللجنة التنفيذية وطبيعة عضوياتهم وعدد الاجتماعات وتاريخ انعقادها وبيانات حضور الأعضاء لكل اجتماع.**

عدد الاجتماعات (٥) اجتماعات								
الاجتماع السادس	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	طبيعة العضوية	الاسم	
-	✓	✓	✓	✓	✓	غير تنفيذي	واشد عبدالله السويكت	١
-	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل	لؤي حمزة بصراوي	٢
-	✓	✓	✓	عبر الهاتف	عبر الهاتف	مستقل	أحمد علي الشتيفي	٣

لجنة المخاطر

وصف مختصر لاختصاص اللجنة ومهامها.

تأسست لجنة المخاطر بواسطة ومن أعضاء مجلس الإدارة بما ينسق مع الإدارة لتطبيق برنامج إدارة المخاطر. كما تكمن المسؤولية الأساسية للجنة إدارة المخاطر في الإشراف على واعتماد ممارسات إدارة المخاطر بالشركة لمساعدة مجلس الإدارة في الأمور التالية:

- ١- الإشراف على الفريق التنفيذي من حيث قيامه بتحديد وتقييم كافة المخاطر التي تواجهها الشركة، وتأسيس بنية تحتية لإدارة المخاطر والتي تتمتع بالقدرة على مواجهة هذه المخاطر.
 - ٢- القيام، بالتعاون مع اللجان الأخرى على مستوى مجلس الإدارة أو مجلس الإدارة بالكامل، بالإشراف على المخاطر مثل المخاطر الاستراتيجية والمالية والانتمانية ومخاطر التسويق والسيولة والأمن والملكية وتكنولوجيا المعلومات والمخاطر القانونية والتنظيمية والسمعة وكافة المخاطر الأخرى.
 - ٣- الإشراف على تقسيم المسؤوليات المتعلقة بالمخاطر لكل لجنة بمجلس الإدارة بأكبر قدر ممكن من الوضوح. وكذلك إجراء تحليل الفجوة للتتأكد من عدم التغافل عن أي مراقبة للمخاطر.
- فيما يتعلق بمجلس الإدارة بالكامل، اعتماد إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى مشاريع الشركة.

ب) أسماء رئيس وأعضاء لجنة المخاطر وطبيعة عضوياتهم وعدد الاجتماعات وتاريخ انعقادها وبيانات حضور الأعضاء لكل اجتماع.

عدد الاجتماعات (٤) اجتماعات					طبيعة العضوية	الاسم
الجتماع الرابع ٢٠١٧/١/٢١	الجتماع الثالث ٢٠١٧/١٢/١٤	الجتماع الثاني ٢٠١٧/١٠/١٧	الجتماع الأول ٢٠١٧/٧/١٩			
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة مستقل	سليمان نظرت سعيد	١
✓	✓	✓	✓	عضو مستقل	مروع حسن البباش	٢
✓	✓	✓	✓	عضو مستقل	لؤي حمزة سالم بصراوي	٣

لجنة المراجعة

وصف مختصر لاختصاص اللجنة ومهامها.

مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة تمثل في الآتي:

- ١- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة للتتأكد من فعاليتها في القيام بالأنشطة والواجبات المحددة لها من قبل مجلس الإدارة.
- ٢- مراجعة إجراءات المراجعة الداخلية وإعداد تقرير مكتوب عن أعمال التدقيق ورفع التوصيات بشأنها.
- ٣- مراجعة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تطبيق الإجراءات التصحيحية بشأن الملاحظات الواردة عليها.
- ٤- رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعين وفصل ومكافأة المراجعين الخارجيين، مع مراعاة استقلاليتهم.
- ٥- الإشراف على أنشطة المراجعين الخارجيين والموافقة على أي نشاط خارج نطاق عمل التدقيق المخصص لهم خلال أداء عملهم.
- ٦- مراجعة خطة المراجعة ورفع الملاحظات بشأنها.
- ٧- مراجعة ملاحظات المراجعين الخارجيين على القوائم المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة فيما يتصل بها.
- ٨- مراجعة القوائم المالية الفصلية والختامية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصيات فيما يخصها.
- ٩- مراجعة السياسات المحاسبية السارية ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأنها.

١٠. رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص السياسة الفعالة لدراسة تضارب المصالح المحتمل لأعضاء المجلس بما يشمل الموضوعات التالية:

- معاملات الأطراف ذات العلاقة.
- سوء استخدام الأصول المملوكة للشركة.
- استخدام المعلومات السرية للمصلحة الشخصية.

ب) أسماء رئيس وأعضاء لجنة المراجعة وطبيعة عضوياتهم وعدد الاجتماعات وتاريخ انعقادها وبيانات حضور الأعضاء لكل اجتماع.

عدد الاجتماعات (٦) اجتماعات							طبيعة العضوية	الاسم
الاجتماع السادس ٢٠١٧/١٢/٢٦	الاجتماع الخامس ٢٠١٧/١٢/١٤	الاجتماع الرابع ٢٠١٧/١٠/١٨	الاجتماع الثالث ٢٠١٧/٧/١٨	الاجتماع الثاني ٢٠١٧/٦/١١	الاجتماع الأول ٢٠١٧/٠١/١٥			
✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل	مريم سعد هياش	١
✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل	سالم علي القحطاني	٢
✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل	علااء عبدالله الهاشم	٣

• لجنة الاستثمار

(أ) وصف مختصر لاختصاص اللجنة ومهامها.

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

ب) أسماء رئيس وأعضاء لجنة الاستثمار وطبيعة عضوياتهم وعدد الاجتماعات وتاريخ انعقادها وبيانات حضور الأعضاء لكل اجتماع.

عدد الاجتماعات (٢) اجتماعات		طبيعة العضوية	الاسم
الاجتماع الثاني ٢٠١٧/٠٤/٢٠	الاجتماع الأول ٢٠١٧/٠١/١٩		
حاضر	حاضر	رئيس اللجنة غير تنفيذي	د. صالح بن جميل ملاكمة
حاضر	حاضر	عضو اللجنة غير تنفيذي	راشد بن عبد الله السويكت
غائب	غائب	عضو اللجنة مستقل	مروان بن أحمد الغريب
حاضر	حاضر	عضو اللجنة تنفيذي	عباس علي أكبر علي

لجنة المكافآت والترشيحات

١١ وصف مختصر لاختصاصات اللجنة ومهامها.

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

تمثل مهام ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت في ما يلي:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشح لعضو مجلس وفقاً لسياسات ومعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف أو الأمانة، إلا إذا رد إليه اعتباره.
- المراجعة السنوية لاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضو مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضو مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال المجلس.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتافق مع مصلحة الشركة.
- التأكيد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركات أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين الذين يعينهم، ويراعي عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشح بتعيين كبار التنفيذيين الذين يعينهم مجلس الإدارة.

ب) أسماء رئيس وأعضاء لجنة الاستثمار وطبيعة عضوياتهم وعدد الاجتماعات وتاريخ انعقادها وبيانات حضور الأعضاء لكل اجتماع.

عدد الاجتماعات (٤) اجتماعات					طبيعة العضوية	الاسم
الاجتماع الرابع ٢٠١٧/١٢/١٣	الاجتماع الثالث ٢٠١٧/١٠/١٨	الاجتماع الثاني ٢٠١٧/٠٤/٢٠	الاجتماع الأول ٢٠١٧/٠١/١٩			
✓	✓	✓	✓	"رئيس للجنة "مستقل"	الأستاذ/ علي حرمة بدراري	١
✓	✗	✗	✗	"عضو اللجنة "غير تنفيذي"	المهندس/ حسين حسن بياري	٢
✓	✓	✓	✓	"عضة اللجنة "مستقل"	الأستاذ/ أحمد علي الشيفي	٣

تاسعاً: حيثما ينطبق الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه والجهة الخارجية التي قامت بالتقدير وعلاقتها بالشركة إن وجدت.

وفقاً لسياسة الحكومة المعتمدة، بدأت الشركة بتصميم برنامج داخلي لتقدير أداء مجلس الإدارة ولجانه، وقد تم مناقشة عناصر برنامج التقييم في الاجتماع الرابع لجنة الترشيحات والمكافآت والذي انعقد في المقر الرئيسي للشركة بمدينة جدة بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠١٧م

وقد أوصت بتصميم برنامج التقييم وفقاً للعناصر التالية:

قيادة استراتيجية الشركة

- 1 خطط العمل ومتابعتها
- 2 الاطلاع على مخاطر التشغيل والتوجيه بخصوصها
- 3 تجاوب مجلس الإدارة مع الأنظمة ولوائح الحكومة

على أن يتم عرض برنامج التقييم مطلع العام ٢٠١٨ لاعتماده وتطبيقه.

**عاشرًا: الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وفقاً لما هو منصوص عليه في المادة الثالثة والستين من
لائحة حوكمة الشركات**

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

الاسم المليونية (بتهم إدخال القبضة)	المكافآت المتغيرة				المكافآت الثابتة				اسم العضو								
	بدل المسرورفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	خططاً تحفيزية طولية الأجل	خططاً تحفيزية قصوى الأجل	مكافآت دروية	نسبة من الأرباح		مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السرمان كان من الأعضاء	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو فنية أوإدارية أو استشارات قبضوه بظاهر أعمال فنية أوإدارية أو استشارات	وزراً عنابة	مجمعون بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	بدل حضور جلسات المجلـس	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين																	
لوي حمزة بصراوي					٣٦,٠٠٠			٣٦,٥٠٠	٣٦,٠٠٠								
مروان أحمد الغرير					٣٧,٠٠٠												
مرعى سعد هياش						٣٧,٠٠٠		٣٨,٠٠٠									
أحمد علي الشيفي						٣٨,٠٠٠		٣٩,٠٠٠									
المجموع					٧٩,٠٠٠			٧٩,٥٠٠	٧٩,٠٠٠								
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																	
صالح جميل ملائكة					٣٨,٠٠٠			٣٩,٠٠٠	٣٨,٠٠٠								
حسين حسن علي بياري					٤٣,٠٠٠			٤٣,٥٠٠	٤٣,٠٠٠								
داشد عبد الله السويفي					٤٣,٠٠٠			٤٣,٥٠٠	٤٣,٠٠٠								
المجموع					٨١,٠٠٠			٨٢,٥٠٠	٨١,٠٠٠								

مكافآت كبار التنفيذيين

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة			
			الإسم التابع (بتسلی والكل) القيمة	مكافأة تجزئية طويلة الأجل	مكافأة تجزئية قصيرة الأجل	راتب	مكافآت دورية	راتب	راتب	راتب	
١٣٥١.٨٨		١٦٦٨٨٨						٢٢٥٠٠٠	٨٩٤٠٠٠	١٣٥١.٨٨	-١ عمر العجلاني
٥٣٥٨٩٥		١٥١٧٩٥						٩٤٣٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٥٣٥٨٩٥	-٢ عباس علي
٩٢٢٨٢١		٤٩٨٩٣						١٠٠٣٠٠	٣٧٤٠٠٠	٩٢٢٨٢١	-٣ عمار غراب
٨٨١٥٣١		١٠٣٨.١					٢٠٧٧٧٦٠	٩٩٣٠٠٠	٣٧٤٠٠٠	٨٨١٥٣١	-٤ خالد الفقي
٣٨٤٠٥٠	١٢٠٠	٧٧٨٥٠						٩٤٢٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٣٨٤٠٥٠	-٥ حسن شibli
٤١٩٣٩٠	١٢٠٠	٩٩٨٨٧٥					٢٠٧٧٧٦٠	٢١٣١٦٠	٢١٣١٦٠	٤١٩٣٩٠	المجموع

مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
اعضاء لجنة المراجعة			
٢٢٥٠٠	٢٢٥٠٠		-١ هربرت سعد الهاش
٢٢٥٠٠	٢٢٥٠٠		-٢ سالم علي القحطاني
٢٢٥٠٠	٢٢٥٠٠		-٣ علاء عبدالله الهاشم
٦٦٠٠٠	٦٦٠٠٠		المجموع
اعضاء لجنة الاستثمار			
٣٠٠	٣٠٠		-١ صالح جميل ملاكمة
٣٠٠	٣٠٠		-٢ راشد عبدالله السويكت
			-٣ مروان بن أحمد الغير
٣٠٠	٣٠٠		-٤ عباس علي أكبر علي
٩٠٠	٩٠٠		المجموع
اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
٦٠٠	٦٠٠		-١ لوبي حمزة بصرلوي
١٥٠	١٥٠		-٢ حسين حسن بياري
٦٠٠	٦٠٠		-٣ أحمد علي الشنيفي
١٣٥٠٠	١٣٥٠٠		المجموع
اعضاء لجنة المخاطر			
١٢٥١٧	١٢٥١٧		-١ أحمد أشرف عبيدي
١٣٥٠٠	١٣٥٠٠		-٢ هربرت سعد الهاش

٤٥٠٠	٤٥٠٠	٣- لوی حمزة بصراوي
٣٠٥١٧	٣٠٥١٧	المجموع
اعضاء اللجنة التنفيذية		
٦٠٠	٦٠٠	١- راشد عبدالله السويفت
٦٠٠	٦٠٠	٢- لوی حمزة بصراوي
٤٥٠٠	٤٥٠٠	٣- أحمد علي الشتيفي
١٦٥٠٠	١٦٥٠٠	المجموع

الحادي عشر: سياسة المكافآت.

تعد اللجنة مسؤولة عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين على النحو التالي:

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

الثاني عشر: توضيح العلاقة بين المكافآت المنوحة وسياسة المكافآت.

تم توزيع المكافآت بناء على سياسة المكافآت المعتمدة دون وجود أي انحراف جوهري.

الثالث عشر: نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة اضافة الى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

أكدت نتائج المراجعة السنوية على فعالية الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والالتزام التي تطبقها الشركة تستند على أسس سليمة ويتم اجراءها بشكل فعال ومنظم وعلى مستوى عالي من دقة الأداء ومدى التزامها بالأنظمة واللوائح والقوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

كما ترى اللجنة أيضاً أن شركة سلامة للتأمين التعاوني تطبق الحد الأدنى المتزايد والمقبول من متطلبات الرقابة الداخلية بما يخدم مصلحة المساهمين ويتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي

الرابع عشر: توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة في حال عدم وجوده.

بناء على توصيات لجنة المراجعة الداخلية تم تعيين الأستاذ/ محمد عبدالله احمد باضريس مدير للمراجعة الداخلية للشركة وتم حصوله على الموافقة الكتابية من المؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ م.

الخامس عشر: تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة إن وجدت.

تولي الشركة اهتماماً بدورها المجتمعي منذ العام ٢٠١٢، حيث تم تخصيص الفصل العادي عشر من لائحتها التنفيذية المعتمدة للخدمات الاجتماعية وتسعي الشركة اليوم لتطوير خدماتها الاجتماعية لتواكب النقلة الهائلة التي تعيشها ويعيشها المجتمع على كافة المستويات، حيث يتم الان تحديث اللائحة التنفيذية والتي ستشمل تحسيينات للمساهمات الاجتماعية التي تقدمها الشركة.

السادس عشر: بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات.

سجل الحضور			
اجتماع الجمعية الثالث	اجتماع الجمعية الثاني	اجتماع الجمعية الأول	الاسم
م---/---/---	م---/---/---	٢٠١٧/٦/٥	صالح جميل ملائكة
---	--	حضر	١

السابع عشر: وصف لأنواع النشاط الرئيسية للشركة وشركاتها التابعة وفي حال وصف نوعين أو أكثر من النشاط يجب إرفاق

بيان بكل نشاط وتأثيره في حجم أعمال الشركة وإسهامها في النتائج

النشاط	إيرادات النشاط	النسبة
نشاط (١) تأمين المركبات	٦٤٥,٣٧	%٨٦
نشاط (٢) التأمين الطبي	٧٨,٧٧٠	%١٠,٥
نشاط (٣) تأمينات أخرى	٢٦,٦١٤	٣,٥%
الإجمالي	٧٥٠,٦٩١	%١٠٠

الثامن عشر: وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة بما في ذلك التغيرات البيكيلية للشركة أو توسيعه أعمالها أو وقف عملياتها

والتوقعات المستقبلية لمستقبل الشركة.

(أ) قرارات الشركة المهمة:

- افتتاح فرع المبيعات الالكترونية عبر الموقع الالكتروني للشركة.
- الحصول على موافقات لعدد من المنتجات التامينية.
- تجهيزات و خدمات لتقنية المعلومات.

(ب) التغيرات البيكيلية للشركة:

- فصل ادارة المسؤول القانونية عن ادارة الالتزام.
- انشاء ادارة العناية بالعملاء.
- توطين عدة إدارات.

(ج) التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

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

- إطلاق المبيعات والخدمات الالكترونية.
- إضافة منتجات مبتكرة تعزز التنوع في محافظ الشركة.
- التوسع من خلال افتتاح فروع لتفعيل مناطق إضافية، وتحسين مستوى الخدمة.
- إكمال مشروع أئمة الإجراءات والأنظمة في باقي إدارات الشركة.
- إكمال مشروع تصميم وتطوير فروع الشركة.

التاسع عشر: المعلومات المتعلقة بأي مخاطر تواجهها الشركة سواء كانت مخاطر تشغيلية أم مخاطر تمويلية أم مخاطر السوق

وسياسة ادارة هذه المخاطر ومراقبتها.

أنواع المخاطر التي قد تواجه الشركة:

فنة الخطورة	الوصف	قابلية التطبيق	العرض للمخاطر
مخاطر تطوير المنتج	خطورة تطوير المنتج هي الخطورة المتعلقة بالتغييرات التي طرأت على أحد المنتجات الموجودة لتلبية احتياجات الزبائن، وجعل المنتج أكثر قابلية للتسويق وسط بيئة تنافسية. قد تؤثر هذه التغييرات على تفعيل المنتج ومتطلباته التي تسبب في إحداث الخطورة.	قابلة للتطبيق	هناك تعرض للخطورة من هذه الفنة نظراً لأن سلامة مشتركة في تطوير منتجات تأمين جديدة وأيضاً التسويق للمنتجات الموجودة حالياً. ومع ذلك، فإن سلامة تراجع المنتجات التي تسوقها، وتقييم تجربة الزبائن حتى لا تتأثر سمعة الشركة.

<p>و مع ذلك، تلتزم شركة سلامة بالتعليمات المقدمة من قبل المنظمين، وسوف تجري عمليات تقييم احتياجات التأمين المطلوبة من العملاء. فضلاً عن اختبارات القبول لتحديد أي مخاطر لاحقة محتملة. يمكن أن يشمل التعرض للمخاطر ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - عدم تقديم سلامة لوثائق تأمين مناسبة - محاولات غسل الأموال من قبل العملاء ذوي الخلفيات المشبوهة أو الجنائية 	قابلة للتطبيق	<p>خطورة التأمين هي الخطورة المتعلقة بتقييم وقبول خطورة التأمين</p>	مخاطر التأمين
<p>تُعالج شركة سلامة إعداد المطالبات التي سوف تكون مسؤولة عن التقييم والقبول. ومع ذلك، سوف تعمل إدارة المطالبات كخط دفاع أول لحماية الشركة من أي مخاطر متعلقة بمطالبات العملاء.</p>	قابلة للتطبيق	<p>خطورة تسوية المطالبات هي الخطورة المتعلقة بسداد المطالبات لحاملي الوثائق على أساس تعطية البوليصة</p>	مخاطر تسوية المطالبات
<p>ومن ثما تضمن الشركة توفير مخاطر تنافسية. يشمل التعرض للمخاطر في هذه الفئة ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقديم أسعار عالية بالمقارنة بأنواع التأمين الأخرى - قدرة التأمين على عرض أسعار مخفضة بسبب الكفاءة الداخلية. 	قابلة للتطبيق	<p>خطورة التسعير هي الخطورة الناتجة عن العملية التي تحاول الشركة من خلالها تحديد سعر القسط المناسب</p>	مخاطر التسعير
<ul style="list-style-type: none"> - أصول ذات نسبة عالية بالمقارنة بالعائدات - تقادم الذمم المدينة - تراكم الحسابات الدائنة والمطلوبات. <p>زيادة الديون المتعثرة</p>	قابلة للتطبيق	<p>خطورة السيولة هي الخطورة المتعلقة بعدم القدرة على تصفيية الأصول بالسرعة الكافية دون التضحيه بجزء من قيمة الأصول. تحدث خطورة السيولة على الأرجح عند امتلاك أصول زائدة عن الحد وطويلة الأجل مقابل قدرات شركة التأمين</p>	مخاطر السيولة
<ul style="list-style-type: none"> - محفظة استثمارية محدودة - التقلبات الاقتصادية - السوق واستقرار البلد 	محدودة	<p>خطورة سعر الفائدة هي الخطورة حيث تتغير قيمة الاستثمار بسبب التغير في سعر الفائدة</p>	مخاطر سعر الفائدة

<ul style="list-style-type: none"> - عقد غير واضح لمجلس الإدارة - أدوار غير واضحة للإدارة العليا وكبار الموظفين - مخالفة مدونة لقواعد السلوك - عدم تطبيق وإنشاء الأجانب المفروضة من المؤسسة 	قابلة للتطبيق	<p>خطورة حوكمة الشركات هي الخطورة المتعلقة بالقواعد التي تُملي كيفية تشارك الحقوق والمسؤوليات بين المساهمين مختلفين في الشركة والمدراء والإداريين الأساسيين والمساهمين الماليين الآخرين.</p>	مخاطر حوكمة الشركات
<ul style="list-style-type: none"> - محفظة استثمارية محدودة - التقلبات الاقتصادية - الاستقرار الدولي والمحلي - الحفاظ على الاحتياطات من العملات المتقلبة 	محدودة	<p>خطورة تحويل العملات هي الخطورة المتعلقة بتغيير قيمة الاستثمار نظرًا للتغيرات في أسعار صرف العملات، ومن ثم التأثير على أنشطة التصدير والاستيراد، فضلًا عن الاستثمارات الدولية.</p>	مخاطر تحويل العملات
<ul style="list-style-type: none"> - تصبح الشركة مُعيدة التأمين غير مستقرة خلال فترة الاتفاقيه 			
<ul style="list-style-type: none"> - التأمين الاختياري ليس جزءاً من فائض الاتفاقيه - إغفال إدخال إعادة التأمين الاختياري إلى سوق إعادة التأمين - لا يمكن وضع إعادة التأمين الاختياري في السوق - ضمان دفع الأقساط - فقدان المشورة لمُعيد التأمين ضمن الاتفاقيه - التعامل مع مُعيد التأمين الذي لا يلتزم بلوائح مؤسسة النقد العربي المعمودي "SAMA" 	قابلة للتطبيق	<p>خطورة إعادة التأمين هي الخطورة المتعلقة بجزء تحويل الخطورة إلى شركة أخرى</p>	مخاطر إعادة التأمين أخرى
<ul style="list-style-type: none"> - سوء إدارة الاقتصاد الكلي عندما تتبع السلطات سياسات نقدية ومالية غير مناسبة، ما قد يؤدي إلى التضخم وارتفاع أسعار الفائدة والركود وما إلى ذلك. - التغيرات الدورية وعدم الاستقرار - الحرب أو الاضطراب السياسي - الاضطرابات العمالية التي قد تؤدي إلى ارتفاع التكاليف أو التوقف عن العمل 	قابلة للتطبيق	<p>خطورة البلد هي الخطورة المتعلقة بحدوث تغيرات في بيئة الأعمال لاحدي البلدان، ومن ثم التأثير على ربحية الأعمال التي تُنفذت بداخله.</p>	مخاطر البلد

<ul style="list-style-type: none"> - فقدان سمعة المجموعة - السمعة الضعيفة لشركة التأمين بأن الشركة لديها محفظة كبيرة - الربط بالأنشطة المشبوهة سواء حدث ذلك بواسطة أحد الموظفين أو العملاء أو مزود خدمة التأمين - شكوى الزبائن حول رداءة الخدمة ونشر التعليقات السلبية في السوق 	قابلة للتطبيق	خطورة السمعة هي الخطورة المتعلقة بالرأي العام السلبي في الشركة. هذا يؤثر على قدرة المؤسسة على تكوين علاقات أو تقديم خدمات أو الاستمرار في العلاقات الخدمية الحالية، ومن ثم تعريض الشركة للخسارة المالية أو تراجع في قاعدة عملائها التي تؤثر على الربح ورأس المال.	مخاطر السمعة
<ul style="list-style-type: none"> - عدم وجود سياسات وإجراءات موثقة، - عدم الفصل بين الواجبات، - مصروفات السلطات غير الواضحة - عدم وجود وثيقة عن التوجّه الاستراتيجي، - الاستعانة بمصادر خارجية عديمة الكفاءة - خطورة استمرارية الأعمال بسبب حريق أو الفشل أو الأنظمة، - الاحتيال الداخلي - الإدارة الضعيفة للمشروع وواسطة التأمين وعمليات أنشطة المطالبات - محاولات غسل الأموال 	قابلة للتطبيق	هي الخسارة المالية الناجمة عن العمليات أو الأنظمة الداخلية غير المناسبة أو الفاشلة أو من الأحداث الخارجية. قد تنشأ الخطورة عن سياسات وإجراءات وأنظمة العميل أو شركة التأمين. كما قد تنجم الخطورة عن أنظمتنا الخارجية.	المخاطر التشغيلية
<ul style="list-style-type: none"> - عدم وجود نسخ احتياطي - عدم وجود خطة للتعافي من الكوارث وللطوارئ - المستوى الأمني للشبكة والفيروسات - السلطات غير الواضحة - الاختيار غير الصحيح للبرمجيات 	قابلة للتطبيق	مخاطر تقنية المعلومات هي المخاطر التي تتسبب بها التقنية المستخدمة بواسطة الشركة لتشغيل عملياتها الأساسية مثل المبيعات والتأمين وإدارة المطالبات	مخاطر تقنية المعلومات
<ul style="list-style-type: none"> - الخبرة المحدودة - السلوك غير الأخلاقي - تدوير الموظفين - عدم التخطيط للخلافة 	قابلة للتطبيق	هي المخاطر التي تحدث بسبب دورة الموارد البشرية أثناء الاختيار وإدارة الموظفين والفصل.	مخاطر الموارد البشرية

<ul style="list-style-type: none"> - تضخم نكلفة العمالة - تضارب المصالح 			
<ul style="list-style-type: none"> - لا يتم فرض سياسة الأمن على جميع موظفي سلامة. - عدم وجود خطة للوقاية والكشف والتعافي من الهجمات السيبرانية في الوقت المناسب. - التفاوت بين مصروفات الأمن السيبراني وكيفية استخدام الأدوات والخدمات المناسبة والصحيحة. - كثرة هجمات الفدية وغيرها. - دخول لأنظمة واستخدامات غير مصرح بها 	قابلة للتطبيق	<p>هي أي خطير يسبب حدوث خلل أو تلف في سمعة المنظمة من خروقات البيانات وأمن معلوماتها.</p>	مخاطر أمن المعلومات (المخاطر السيبرانية)
<p>مخاطر قانونية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - رفع قضايا قانونية على شركة التأمين - المساءلة القانونية من قبل الجهات الرقابية (المؤهلية الاجرامية) - الغرامات المالية - وذلك بسبب عدم تطبيق مبادئ أعرف عميلك. - وكذلك فشل شركة التأمين في تطبيق العناية الواجبة تجاه العميل. 			
<p>مخاطر السمعة:</p> <p>هي احتمالية حصول دعاية سلبية (سمعة سيئة) عن الشركة وأعمالها سواء كانت صحيحة أم لا وهذا سوف يؤدي إلى خسارة ثقة شرائح كبيرة من المعاملين تجاه شركة التأمين.</p>	قابلة للتطبيق	<p>هي المخاطر التي تؤثر على الشركة وسمعتها من إساءة استغلالها في عمليات غسل أموال أو تمويل الإرهاب.</p>	مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
<p>مخاطر التشغيل:</p> <p>وهي الخسارة المباشرة وغير مباشرة الناتجة عن ضعف اجراءات الرقابة الداخلية. معظم مخاطر التشغيل تتعلق بسياسة أعرف عميلك أو ضعف برنامج الالتزام والرقابة الداخلية.</p>			
<p>مخاطر التركيزات:</p> <p>وهي فشل الشركة في معرفة كافة تعاملات والبوليسريات الخاصة بالعملاء مع فروع وقطاعات الشركة المختلفة.</p>			
<p>تقييم كل حالة على حدة، مثل مخاطر الطرف الثالث</p>	قابلة للتطبيق	المخاطر الأخرى التي لم ترد أعلاه	المخاطر الأخرى

العشرين : خلاصة على شكل حدول أو رسم بياني لأصول الشركة وخصومها ونتائج أعمالها في السنوات المالية الخمس الأخيرة أو

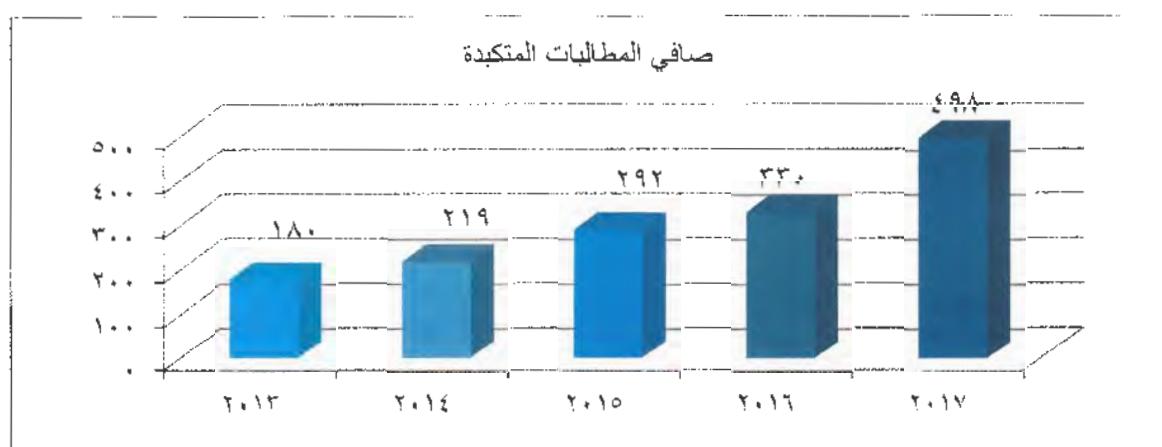
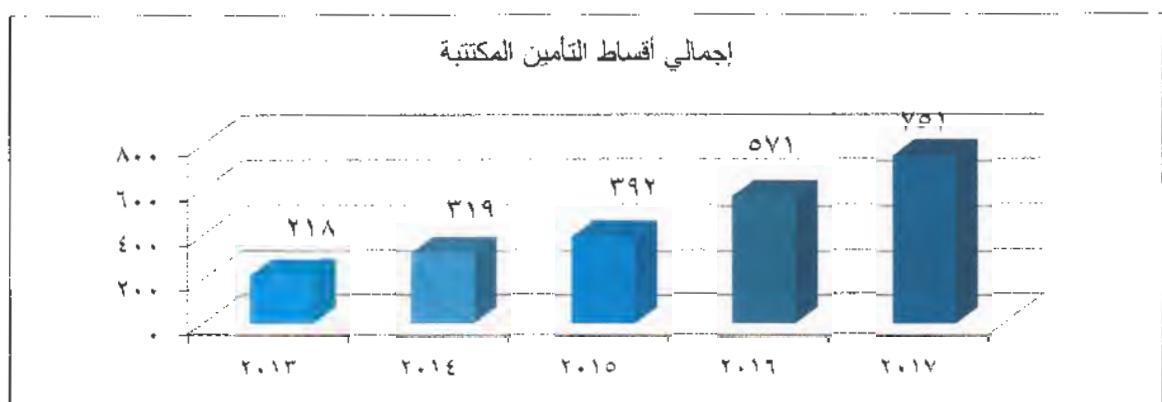
منذ التأسيس أيهما أقصر.

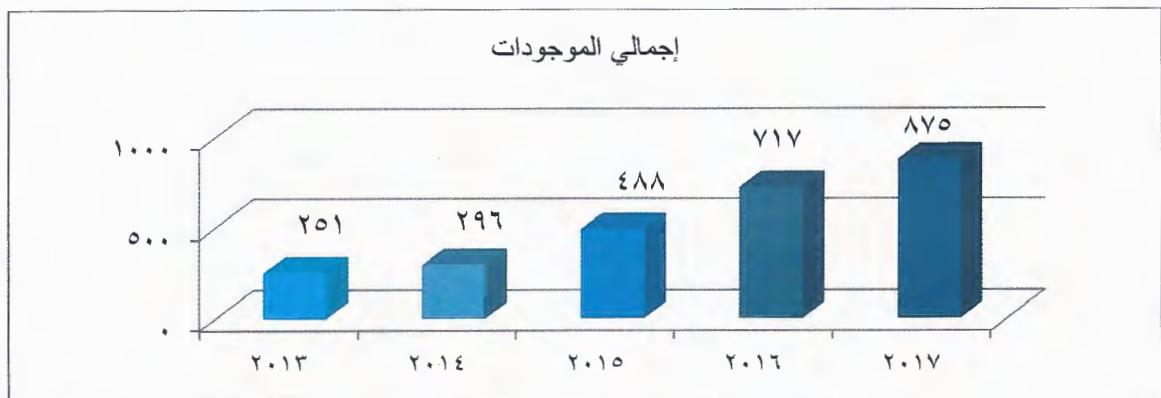
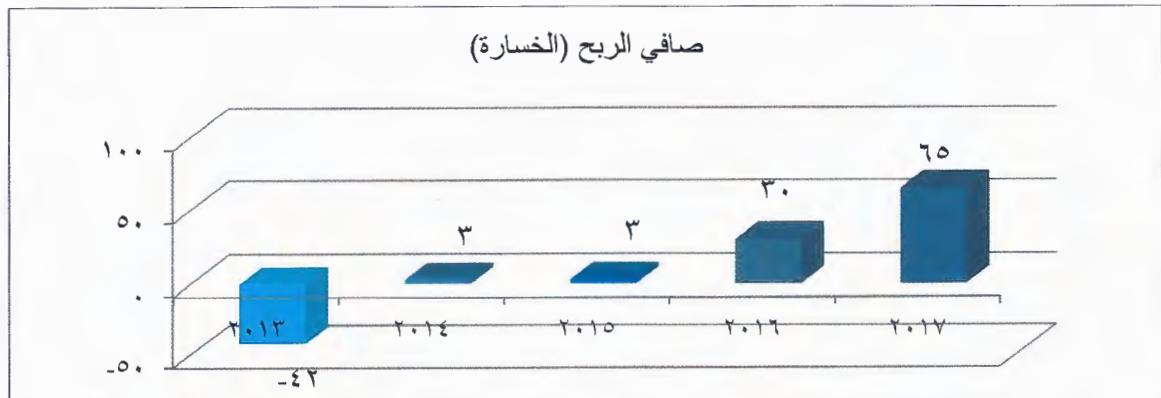
نستعرض فيما يلي أهم المؤشرات المالية للشركة والتي تبدأ من ٢٠١٧/١٢/٣١ م ولغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ م (اثنا عشرة شهر) حسب ما نص عليه في النظام الأساسي للشركة:

- بلغ صافي الأرباح للفترة ٦٥,٤٩٢ ألف ريال وبلغت ربح السهم ٢,٦٢ ريال.
- حققت الشركة إجمالي أقساط تأمين مكتتبة (GWP) ٧٥٠,٦٩١ ألف ريال.

بلغ صافي المطالبات المتکبدة خلال الفترة ٤٩٧,٨٨٨ ألف ريال.

١١) مقارنة نتائج الأعمال أو أصول وخصوص الشركة في شكل رسم بياني:





ب) مقارنة جدول الأعمال في شكل جدول:

الأرقام بآلاف الريالات

البيان	م ٢٠١٣	م ٢٠١٤	م ٢٠١٥	م ٢٠١٦	م ٢٠١٧
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)	٢١٨,٢٩٩	٣١٨,٩٧٠	٣٩١,٧٤٠	٥٧١,٣٥٣	٧٥٠,٦٩١
صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP)	٢٠٢,٨٧٧	٢٩٩,١٥٦	٣٦٩,٠٨٨	٥٤٣,٠٩٨	٧١٢,٨٢٦
صافي المطالبات المتکبدة	١٨٠,٣٥٣	٢١٩,٠٦٤	٢٩١,٦٣٢	٣٢٩,٩٦١	٤٩٧,٨٨٨
الفائض (العجز) من عمليات التأمين	(٤٨,٦٢٧)	(١,٥٧٦)	١,٨٠٣	٢٩,٧٧٠	٦٩,٢٨٥
صافي الربح (الخسارة)	(٤٢,١٤٥)	٢,٧٦٣	٣,٠٧٨	٣٠,٣٥٠	٦٥,٤٩٢

ج) مقارنة الأصول والخصوم في شكل جدول:

الأرقام بآلاف الريالات

البيان	م٢٠١٧	م٢٠١٦	م٢٠١٥	م٢٠١٤	م٢٠١٣
موجودات عمليات التأمين:					
النقد وما في حكمه	٤١٩,٨٤٨	٣٦٣,٢٦٥	٢٠٨,٨٩٠	٥٤,٣١٢	٤٧,٠٤١
ذمم مدينة، صافي	١٢٨,٢٩٩	٩٩,٦١٨	٦١,٣٢٥	٤٨,٦١٩	٣٧,٩٩٨
موجودات أخرى	٥٤,٣٦١	٤٥,٧٣٢	٣٧,٩٣٩	١٦٠,٣٨١	١٣٤,٤٢٨
مجموع موجودات عمليات التأمين	٦٠٢,٥٠٨	٥٠٨,٦١٥	٣٠٨,١٥٤	٢٦٣,٣١٢	٢١٩,٤٦٧
موجودات المساهمين:					
النقد وما في حكمه	٢٣٢,٥٥٦	١٦٠,٨٩٩	١٥٣,٧٦٢	٥,٥٢٤	٣٣
موجودات أخرى	٤٠,١٦٥	٤٧,٩٧٦	٢٦,١٧٧	٢٧,٥٢٦	٣١,٠٧٤
مجموع موجودات المساهمين	٢٧٢,٧٢١	٢٠٨,٨٧٥	١٧٩,٩٣٩	٣٣,٠٥٠	٣١,١٠٧
مجموع الموجودات	٨٧٥,٢٢٩	٧١٧,٤٩٠	٤٨٨,٠٩٣	٢٩٦,٣٦٢	٢٥٠,٥٧٤
مطلوبيات عمليات التأمين:					
ذمم معيدى التأمين	٩,٩٠٢	٦,٤٤٩	٢,٥٦٣	٢,٨٨٣	٢,٠٨٣
احتياطيات فنية	٥٠,٨٩١٠	٤٣٣,١٢٧	٢٧٤,٣٩١	٢٢٨,٩١٩	١٨٢,٧٨٦
مطلوبيات أخرى	٧٠,٥٩٩	٦٢,٨٦٨	٢٨,٤٩٦	٢٨,٤٩٦	٣١,٥٨٤
مجموع مطلوبيات عمليات التأمين	٥٨٩,٤١١	٥٠٢,٤٤٤	٣٠٤,٩٦٠	٢٦٠,٢٩٨	٢١٦,٤٥٣
فائض من عمليات التأمين	١٣,٠٩٧	٦,١٧١	٣,١٩٤	٣,٠١٤	٣,٠١٤
مجموع مطلوبيات وفائض التأمين	٦٠٢,٥٠٨	٥٠٨,٦١٥	٣٠٨,١٥٤	٢٦٣,٣١٢	٢١٩,٤٦٧
مطلوبيات وحقوق المساهمين:					
مطلوبيات المساهمين	٢٠,٣٥٣	١٥,٦٩٩	٨,٠٦٧	٦,٠٧١	٣,٩٠٤
حقوق المساهمين	٢٥٢,٣٦٨	١٩٣,١٧٦	١٧١,٨٧٢	٢٦,٩٧٩	٢٧,٢٠٣
مجموع مطلوبيات وحقوق المساهمين	٢٧٢,٧٢١	٢٠٨,٨٧٥	١٧٩,٩٣٩	٣٣,٠٥٠	٣١,١٠٧
اجمالي المطلوبيات وحقوق المساهمين	٨٧٥,٢٢٩	٧١٧,٤٩٠	٤٨٨,٠٩٣	٢٩٦,٣٦٢	٢٥٠,٥٧٤

الحادي والعشرين: تحليل جغرافي لاجمالي ايرادات الشركة وشركاتها التابعة.

الأرقام بآلاف الريالات

البيان	المنطقة				الإجمالي
	أخرى	الشرقية	الوسطى	الغربية	
أقساط التأمين المكتبة	٤١٥,١٢٤	١٤٩,٠٢٧	٤٥,٥٦٨	١٤٠,٩٧٢	٧٥٠,٦٩١

الثاني والعشرين: ايضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة

(أ) قائمة نتائج عمليات التأمين:

الأرقام بآلاف الريالات

البيان	الإيرادات		نسبة التغير	٢٠١٦ م	٢٠١٧
	إجمالي أقساط التأمين المكتبة	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين وتأمين فائض الخسارة			
إجمالي أقساط التأمين المكتبة	٧٥٠,٦٩١	٥٧١,٣٥٣	%٣١	٥٧١,٣٥٣	
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين وتأمين فائض الخسارة	(٣٧,٨٦٥)	(٢٨,٢٥٥)	%٣٤	(٢٨,٢٥٥)	
صافي أقساط التأمين المكتبة	٧١٢,٨٢٦	٥٤٣,٩٨	%٣١	٥٤٣,٩٨	
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة	(٣٧,٥٠٣)	(١١٠,١٣٣)	%٦٦-	(١١٠,١٣٣)	
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٦٧٥,٣٢٣	٤٣٢,٩٦٥	%٥٦	٤٣٢,٩٦٥	
صافي العمولات إعادة التأمين	٤,٣١٣	٣,٧٣٥	%١٥	٣,٧٣٥	
إيرادات اكتتاب أخرى	٤,٢٦٧	٦٠١	%٦١٠	٦٠١	
إيرادات الاستثمار	٧,٣٩٤	٥,٩٦٨	%٢٤	٥,٩٦٨	
إيرادات أخرى	١,٢٠١	٢,٦١٣	%١١٨-	٢,٦١٣	
مجموع الإيرادات	٦٩٢,٤٩٨	٤٤٥,٨٨٢	%٥٥	٤٤٥,٨٨٢	
التكاليف والمصروفات					
إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٧٨,٤٢٥	٢٨٣,٧٥٨	%٦٩	٢٨٣,٧٥٨	
ناقصاً: حصة معيدي التأمين	(٦,٠٦٩)	(٣,٨٩٨)	%٥٦	(٣,٨٩٨)	
صافي المطالبات المدفوعة	٤٧٢,٣٥٦	٢٧٩,٨٦٠	%٦٩	٢٧٩,٨٦٠	
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	٢٥,٥٣٢	٥٠,١٠١	%٤٩-	٥٠,١٠١	
صافي المطالبات المتبددة	٤٩٧,٨٨٨	٣٢٩,٩٦١	%٥١	٣٢٩,٩٦١	
احتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات فنية أخرى	٢,٥٨٦	١,١١١	%١٣٣	١,١١١	

%٦١	٣٠,٤٥٤	٤٩,٠٨١	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة ومصروفات تشغيلية أخرى
%٣٥	٥٤,٥٨٦	٧٣,٦٨٥	مصاريف عمومية وإدارية و مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
%٥٠	٤١٦,١١٢	٦٢٣,٢٤٠	مجموع التكاليف والمصروفات
%١٣٣	٢٩,٧٧٠	٦٩,٢٥٨	الفائض من عمليات التأمين
%١٣٣	(٢٦,٧٩٣)	(٦٢,٣٣٢)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
%١٣٣	٢,٩٧٧	٦,٩٢٦	حصة حملة وثائق التأمين من فائض
%١١٢	٦,١٧١	١٣,٠٩٧	الفائض المتراكم في نهاية السنة

ب) قائمة عمليات المساهمين:

الرقم بالآلاف للريالات

البيان	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	نسبة التغير
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	٦٢,٣٣٢	٢٦,٧٩٣	%١٣٣
إيرادات الاستثمار	٤,٦١٨	٤,١٧٦	%١١
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٤٥٨)	(٦١٩)	%١٣٦
صافي الربح للسنة	٦٥,٤٩٢	٣٠,٣٥٠	%١١٦
الربح للسهم بالريال	٢,٦٢	١,٢١	%١١٦

يعود سبب ارتفاع صافي الربح خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة المماضية من العام السابق إلى ارتفاع صافي الأقساط المكتسبة بنسبة %٥٦ وارتفاع إجمالي إيرادات الاستثمار من حملة الوثائق وأموال المساهمين بنسبة %١٨ والتي قوبلت جزئياً بارتفاع صافي المطالبات المتکبدة بنسبة %٥١ وارتفاع المصروفات العمومية والإدارية و مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بشكل إجمالي بنسبة %٣٥. بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي تاريخ ٢٠١٧/٠٤/١١ م بخصوص السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل والتي تم تطبيقها اعتباراً من ٠١/٢٠١٧ م، فقد تم إجراء تعديل على صافي الدخل والدخل الشامل ورباعية السهم للفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ، ونتيجة لإعادة صياغة احتساب الزكاة من بيان الدخل لعمليات المساهمين وتحويله إلى قائمة حقوق المساهمين. لم يكن هناك أي تأثير في قيمة إجمالي حقوق المساهمين كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ م نتيجة لهذا التعديل.

الثالث والعشرين: وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

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

"توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

٢. يجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادلة وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.

٣. للجمعية العامة العادلة بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.

٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لاتقل عن (٥٪) من رأس المال المدفوع.

٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاء.

٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصيص من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة".

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

الرابع والعشرين: عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الأخيرة ، وتاريخ انعقادها وسجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين.

عدد الاجتماعات					
اسم العضو	الاجتماع الأول ٢٠١٧/٠١/١٩	الاجتماع الثاني ٢٠١٧/٠٤/٢٠	الاجتماع الثالث ٢٠١٧/١٠/١٨	الاجتماع الرابع ٢٠١٧/١٢/١٤	الاجمالي
صالح جميل ملائكة	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
راشد عبدالله السكريكت	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
حسين حسن بياري	حضر	لم حضر	حضر	حضر	٣
لؤي حمزة بصراوي	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
مرعي سعد هباش	حضر	حضر	حضر	أناب عنه	٣
مروان أحمد الغرير	لم يحضر	لم يحضر	فوض عنه	فوض عنه	١
أحمد علي الشتيفي	أناب عنه	أناب عنه	حضر	حضر	٢
تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة ٢٠١٧/٠٦/٥					

الخامس والعشرين: عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتاريخ تلك الطلبات وأسبابها.

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
(١)	٢٠١٧/٠٦/٠٤	الجمعية العامة

السادس والعشرين: معلومات تتعلق بأي اعمال او عقود تكون الشركة طرفا فيها ، و فيها او كانت فيها مصلحة لأحد اعضاء مجلس ادارة الشركة او لكيار التنفيذيين فيها او لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ، بحيث تشمل اسماء المعينين بالاعمال او العقود ، و طبيعة هذه الاعمال او العقود و شروطها و مدتها و مبلغها ، اذا لم توجد اعمال او عقود من هذا القبيل ، فعلى الشركة تقديم اقرار بذلك

اسم العضو/كبار التنفيذيين او اي شخص ذي علاقة بأي منهم	شروط العمل او العقد	مدة العمل او العقد	مبلغ العمل او العقد	طبيعة العمل او العقد	
د.صالح ملائكة "رئيس مجلس الإدارة"	نفس الشروط المطبقة على جميع العمالء وبدون أي مميزات	١٢ شهراً	٧٣,٠٦٩	وثائق تأمين	مجموعة تأجير القابضة
د.صالح ملائكة "رئيس مجلس الإدارة"	نفس الشروط المطبقة على جميع العمالء وبدون أي مميزات	١٢ شهراً	٣٤١	وثائق تأمين	رئيس مجلس الإدارة
د.صالح ملائكة "رئيس مجلس الإدارة"	نفس الشروط المطبقة على جميع العمالء وبدون أي مميزات	١٢ شهراً	١٥٠	وثائق تأمين	شركة رصد العالمية
د.صالح ملائكة "رئيس مجلس الإدارة"	نفس الشروط المطبقة على جميع العمالء وبدون أي مميزات	١٢ شهراً	١,٧٤٢	وثائق تأمين	شركة مجموعة الفردوس

السابع والعشرين: بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة و المستحقة لسداد اي زكاة او ضرائب او رسوم او اي مستحقات اخرى ولم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية ، مع وصف موجز لها و بيان اسبابها

بيان الاسباب	وصف موجز لها	٢٠١٧ م		البيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسددة	
الزامية	زكاة الشركة (مسددة في ٢٠١٧ م عند إثبات عائد ٢٠١٦ م) / مخصص للعام (٢٠١٧ م)	٦,٣٠٠	٢,١٦٥	الزكاة
الزامية	ضرائب على تحويلات معيدي التأمين	٣١٦	٣,٨٦٦	الضريبة
الزامية	سداد اشتراكات	-	٤,٠١٧	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
الزامية	سداد للرسوم	٨١٥	٣,٧٥٣	تكاليف إشراف ساما
الزامية	سداد للرسوم	١٦٧	٧٨٨	تكاليف إشراف مجلس الضمان الصحي
الزامية	سداد للرسوم	-	٦١٩	تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل ومصروفات حكومية أخرى

الثامن والعشرين : الخاتمة:

يؤكد ويقر مجلس الإدارة بأنه:-

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.

- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفاعلية.

- أنه لا يوجد أي شك في قدرة شركة سلامة علىمواصلة نشاطها.

- أنه لا توجد قروض على الشركة.

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

١	فوض عنه	فوض عنه	لم يحضر	أتاب عنه	مروان أحمد الغرير
٢	حضر	حضر	فوض عنه	أتاب عنه	أحمد علي الشتيفي
تاریخ اخر اجتماع للجمعية العامة ٢٠١٧/٥/٦ م					

الخامس والعشرين: عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتاريخ تلك الطلبات وأسبابها.

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
(١)	٢٠١٧/٥/٤	الجمعية العامة

السادس والعشرين: معلومات تتعلق بأي اعمال او عقود تكون الشركة طرفا فيها ، وفيها او كانت فيها مصلحة لأحد اعضاء مجلس ادارة الشركة او لكيبار التنفيذيين فيها او لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ، بحيث تشمل اسماء المعينين بالاعمال او العقود ، وطبيعة هذه الاعمال او العقود وشروطها و مدتها و مبلغها ، واذا لم توجد اعمال او عقود من هذا القبيل ، فعلى الشركة تقديم اقرار بذلك

اسم العضو/كبار التنفيذيين او اي شخص ذي علاقة بأي منهم	شروط العمل او العقد	مدة العمل او العقد	مبلغ العمل او العقد	طبيعة العمل او العقد	
د.صالح ملائكة "رئيس مجلس الإدارة"	نفس الشروط المطبقة على جميع العمالء وبدون أي مميزات	١٢ شهراً	٧٣,٦٩	وثائق تأمين	مجموعة تأجير القابضة
د.صالح ملائكة "رئيس مجلس الإدارة"	نفس الشروط المطبقة على جميع العمالء وبدون أي مميزات	١٢ شهراً	٣٤١	وثائق تأمين	رئيس مجلس الإدارة
د.صالح ملائكة "رئيس مجلس الإدارة"	نفس الشروط المطبقة على جميع العمالء وبدون أي مميزات	١٢ شهراً	١٥٠	وثائق تأمين	شركة رصد العالمية
د.صالح ملائكة "رئيس مجلس الإدارة"	نفس الشروط المطبقة على جميع العمالء وبدون أي مميزات	١٢ شهراً	١,٧٤٢	وثائق تأمين	شركة مجموعة الفردوس

السابع والعشرين: بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسدة والمستحقة لسداد أي زكاة أو ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى ولم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية ، مع وصف موجز لها وبيان أسبابها

بيان الاسباب	وصف موجز لها	٢٠١٧ م		البيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية	المسدد ولم يسدد	
الزامية	زكاة الشركة (مسددة في ٢٠١٧ م عند إثبات عائد ٢٠١٦ م) / مخصص للعام (٢٠١٧ م)	٦,٣٠٠	٢,١٦٥	الزكاة
الزامية	ضرائب على تحويلات معيدي التأمين	٣١٦	٣,٨٦٦	الضريبة
الزامية	سداد اشتراكات	-	٤,٠١٧	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
الزامية	سداد للرسوم	٨١٥	٣,٧٥٣	تكليف إشراف ساما
الزامية	سداد للرسوم	١٦٧	٧٨٨	تكليف إشراف مجلس الضمان الصحي
الزامية	سداد للرسوم	-	٦١٩	تكليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل و مصروفات حكومية أخرى

الثامن والعشرين : الخاتمة:

يؤكد ويقر مجلس الإدارة بأنه:-

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.

- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة و يتم تنفيذه بفاعلية.

- أنه لا يوجد أي شك في قدرة شركة سلامة على مواصلة نشاطها.

- أنه لا يوجد قروض على الشركة.

ويعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام ما يولونه من ثقة غالبة، كما يسره أن يقدم خالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين

الذين أصبح لأسمائهم دور كبير في تأكيد ريادة الشركة لسوق التأمين السعودي. ويسجل المجلس تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم

المخلصة التي بذلوها خلال العام.