



تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

رسالة من مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده

المحترمين

السادة/ مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

مجلس إدارة الشركة يقدم لكم التقرير السنوي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م متضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والافصاحات ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات وتقرير مراقبي الحسابات الخارجيين وذلك وفقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة وحسب اللوائح والأنظمة. بلغت أقساط الشركة المكتتبه خلال العام ٥٠٤ مليون ريال وبلغت صافي الخسارة بعد الزكاة ٦٠ مليون، يعود سبب انخفاض الأرباح خلال عام ٢٠١٩ م مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق إلى انخفاض الأقساط المكتتبه بنسبة ٣١,٥٪ بالإضافة إلى ارتفاع المصروفات العمومية والإدارية بنسبة ٩٪، مع ملاحظة أنه كان هناك انخفاض في إجمالي المطالبات التأمينية المدفوعة بنسبة ١٦٪ عن نفس الفترة المماثلة من العام السابق.

نتوقع أن يستعيد سوق التأمين السعودي توازنه في العام ٢٠٢٠ م ويخلق فرصاً جيدة لنمو شركات التأمين خلال المرحلة القادمة، وسيكون الاستثمار الحقيقي القادم للشركة في تحسين إجراءات العمل وتطبيق النظام الإلكتروني الجديد الخاص بالعمليات التشغيلية (SAP) وكذلك تنمية كفاءاتها والاستثمار في الموظفين الموهوبين، وكل ذلك سيضمن بحول الله تعالى الحصول على حصة جيدة من سوق التأمين السعودي.

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

والله ولي التوفيق،،،

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

أولاً: نبذة عن أحوال سوق التأمين السعودي

سجل قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية نمواً طفيفاً عنه في الفترة المماثلة من العام ٢٠١٨، بينما تراجع الربحية للقطاع مقارنة مع العام السابق ٢٠١٨، كما تراجع الأرباح التشغيلية لمجمل السوق مقارنةً بالعام السابق. ولذا فإن علاقة هذا القطاع الطردية بالاقتصاد العام للمملكة - كونه أحد أهم الروافد المالية فيها - وايضا تأثره بحجم الانفاق الحكومي هي أحد الأسباب الرئيسية في انخفاض الربحية فيه، الا اننا نتوقع تعافياً في العام ٢٠٢٠ وان يواصل نموه خلال السنوات المقبلة، مدفوعاً بشكل رئيس بزيادة الثقة في الاقتصاد الكلي، وبانفاذ الأنظمة التي من شأنها تحفيز نشاط القطاع وتعزيز أدائه،

(أ) نبذة عن الشركة:

شركة سلامة السعودية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ تاريخ ١٤٢٨/٥/٦ هـ تأسست الشركة بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٣ تاريخ ١٤٢٧/٩/١٦ هـ وبناءً على المرسوم الملكي الكريم رقم م/٦٠ بتاريخ ١٤٢٧/٩/١٨ هـ. وكانت سلامة من أولى الشركات التي رخصت في السعودية عام ٢٠٠٧ م بموجب قانون التأمين التعاوني.

(ب) نشاط الشركة:

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

ثانياً: أهم تطورات الشركة:

الانجازات التي تحققت لشركة سلامة خلال العام ٢٠١٩ م:

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

- إنشاء قسم خاص لإدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- إنجاز مشروع برنامج SAP كأولى الشركات في قطاع التأمين.
- إطلاق مشروع المبيعات والخدمات الإلكترونية.
- زيادة الفروع المتخصصة في تقديم جميع أنواع خدمات التأمين للمنشآت الصغيرة.
- إنشاء إدارة المشاريع تحت مظلة قطاع تقنية المعلومات.
- إطلاق نظام QMS المختص بإصدار عروض الأسعار لمبيعات المنشآت الصغيرة والشركات بشكل تلقائي.

ومن أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال ما يلي:

(أ) الكوادر البشرية والتدريب:

شهد العام ٢٠١٩ م 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 في تجاوز المستهدف السنوي لنسبة التوطين، حيث تم تصنيف الشركة ضمن عملاء الصفوة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لذات العام، كما أن الشركة تجاوزت أيضاً المستهدف في نسبة التدريب حيث تم تدريب ما يزيد عن ٥٠٪ من موظفي الشركة (١٩٥ موظفاً) وذلك في مجالات مختلفة، وقد تم تأهيل ٧٠ موظفاً للحصول على شهادة مزاولة التأمين بنجاح، كما تم تدريب ٧٠ موظفاً على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. إضافة إلى تطوير برنامج تدريبي متعلق بالأمن السيبراني لعدد ٢٠ موظف على مستوى الشركة.

كما استمرت الشركة في تنفيذ برامجها الخاصة للموارد البشرية كبرنامج "استثمار الموهوبين" لتأهيل الكوادر الشابة لتحقيق أقصى استفادة ممكنة من مهنيتهم، فتم التوقيع مع ما يتجاوز ٤٪ من موظفي الشركة عبر هذا البرنامج، وكذلك تم تفعيل دور نواب رؤساء القطاعات تماشياً مع خطة التعاقب الوظيفي التي تضعها الشركة.

واستمرت الشركة في الاستفادة من توقيع العديد من الاتفاقيات مع الجامعات والكليات لتدريب الخريجين السعوديين وتوظيفهم ضمن احتياجات الإدارات المختلفة، وكذلك الاستفادة من البرنامج التحضيري لصناعة التأمين تحت رعاية كلٍ من مؤسسة النقد العربي السعودي والأكاديمية المالية، حيث قامت الشركة بتعيين ٦ مرشحين عبر هذا البرنامج إلى الآن.

واستثمار كل ذلك لتعزيز خطط التوطين بشكل فعال، مما حافظ على تصنيف الشركة ضمن النطاق البلايني وفق نظام نطاقات وزارة العمل. هذا وبلغت نسبة المصاريف الإدارية والعمومية للعام المنصرم قرابة ١٩٪ مقارنة بـ ٩,١٪ في العام السابق، وهذه الزيادة عبارة عن انخفاض المبيعات وارتفاع قليل في مصروفات غير متكررة تمثلت في شراء أصول للشركة كتجهيزات البنية التحتية، كما تم الحفاظ على نسبة دوران وظيفي طوعي دون ١٦٪ وهو ما يعكس كفاءة بيئة العمل وجاذبيتها في ظل خطة تخفيض المصاريف التي تقوم بها الشركة.

وقد أدى جميع ما سبق بجانب الإجراءات والسياسات الأخرى التي اتخذتها الشركة إلى المحافظة على مستوى الأداء العام.

(ب) التسويق والمبيعات:

ارتكزت أعمال الشركة في قطاع المبيعات خلال عام ٢٠١٩ م بدور انتقاء العملاء والتركيز على شهية الأعمال المحدد من قبل الشركة والحرص على مصادر البيع التي تتميز بجودة مبيعاتها من حيث تطويرها والاستثمار في الكوادر البيعية في المنطقة، وأيضاً توجهت إدارة المبيعات والتسويق في التنوع البيعي لأنواع التأمين التي تقدمها الشركة حيث تجاوزت تنوع المنتجات المتوفرة أكثر من ٣٠ منتج تأميني، وذلك من خلال نشر الوعي التأميني عن طريق جميع القنوات التسويقية بالشركة

• مبيعات الفروع: (الشركات)

تم التركيز في المقام الأول على الاحتفاظ بالعملاء ذوي معدلات الربحية العالية، وإحلال عملاء جدد محل العملاء ذوي المعدلات المتدنية وذلك لتحسين أداء المحفظة التأمينية من حيث الربحية. وقد تم اختيار العملاء الجدد بعناية وتحفظ بالغين، مما سوف يعكس ايجاباً على أعمال الشركة.

• مبيعات نقاط البيع: (الأفراد والمجموعات الصغيرة)

كان التركيز الأكبر للشركة هو تحقيق أكبر حجم مبيعات ممكن حسب أسس التسعير الصحيحة، مما كان له أثر إيجابي على كل من حجم المبيعات والحصة السوقية لمبيعات الأفراد والمجموعات الصغيرة، وربحية الشركة من نقاط البيع في ذات الوقت. كما أن الشركة بدأت في ٢٠١٨ في بيع منتجات جديدة من خلال الفروع ونقاط البيع مثل تأمين السفر وتأمين أخطاء المهن الطبية للأطباء وكذلك تأمين الحوادث الشخصية، حيث تم بناء قاعدة تسويقية ستساعد على زيادة حجم المبيعات من تلك المنتجات في عام ٢٠١٩ م بإذن الله.

• المبيعات الإلكترونية:

تعتبر هذه القناة البيعية من أهم القنوات البيعية لدى الشركة، وذلك لتوفير خدمه سهله ومرموقة تليق بعملاء سلامة زوار الموقع الإلكتروني، لذلك عملت الشركة على التطوير المستمر لموقعها الإلكتروني ليلبي احتياجات ورغبات العملاء، وسعيًا من الشركة في الاستفادة من كل المنافذ البيعية المتاحة، كنا من أوائل الشركات التي قامت بالتوقيع مع مقدمي خدمة بيع المنتجات التأمينية من خلال المواقع الإلكترونية والمرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي مثل موقع "تأميني" وموقع "تأمينك"، وامتد هذا التطور ليقود الشركة نحو التوقيع مع منصات بيع الكترونية جديدة خلال هذا العام وتسمى الشركة في عام ٢٠٢٠ إلى التركيز على المبيعات الإلكترونية، وتسهيل حصول العملاء على منتجات الشركة من خلال تطبيقات الهواتف الذكية لمختلف أنواع التأمين كتأمين السفر وتأمين أخطاء المهن الطبية وتأمين الحوادث الشخصية حيث ان استثمار الشركة الأكبر بالتوقيع مع شركة SAB في تطوير البنية التحتية لأنظمة المعلومات بالشركة، سوف يحرز نقلة نوعية وجودة عالية لخدمات البيع الإلكتروني وخدمات ما بعد البيع للمنتجات التي تقدمها شركة سلامة للتأمين

(ج) التأمين العام:

شركة سلامة للتأمين التعاوني تقدم الحلول التأمينية المتكاملة في مجال التأمين التعاوني. وقد بلغ عدد منتجات وفروع التأمين العام التي تقدمها الشركة (٢٦) منتجاً.

حيث تمارس شركة سلامة جميع أنشطتها وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها في التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية.

ج) التأمين الصحي:

يتابع منتج التأمين الطبي في شركة سلامة للتأمين التعاوني تميزه في زيادة حصته من محفظة سلامة التأمينية وذلك للسنة الثانية على التوالي ليصل عدد المؤمن لهم المستجدين إلى ٢٥٥ ألف مؤمن خلال عام ٢٠١٩ بنسبة زيادة ١٥٪ مقارنة بسنة ٢٠١٨، وارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبه بنسبة ٤٪ مقارنة بعام ٢٠١٨، والجدير بالذكر أن سلامة تهدف لتقديم الخدمة الطبية والرعاية الصحية بأعلى مقاييس الجودة والاحترافية حيث تسعى بدورها مع شركة إدارة المطالبات الطبية غلوب مد على الحرص باستيفاء الخدمات المطلوبة لكل الشرائح المستهدفة، وحيث أن الشركة قامت بتطوير منتجها (راحة) ليشمل أكثر من فئة تأمينية (A, B, C-0222, C-0333) تلي طلبات ملاك المؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة فيما يتماشى مع شروط و احكام المنتج.

د) الاكتتاب:

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

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 الإدارات المعنية، وذلك بتعقب أداء العميل والأخطار المحتملة ودراسة المحفظة التأمينية خلال فترة التأمين بصورة شهرية وإرسال التوصيات اللازمة والتي بموجبها تحدد الشركة الاستمراري في توفير التغطية التأمينية بنفس الأسعار أو تغييرها في حال دعت الحاجة لذلك.

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 بين جميع الأقسام متطلبات السوق الحالي والتحديات التي تواجههم وأي مساعدة يحتاجونها من قسم اكتتاب المركبات والتي بدورها ستكون عوناً لتحقيق أهداف الشركة في بقائها ضمن الشركات الرائدة في قسم تأمين المركبات 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.

ومن ضمن خطط قسم الاكتتاب جذب الكوادر السعودية المؤهلة أو الجديدة على قطاع التأمين وإعدادهم للمساهمة في تحقيق الرؤية الاستراتيجية الحالية والمستقبلية سواء للشركة أو رؤية المملكة ٢٠٣٠.

هـ) 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.

| S.NO: | REINSURERS | RATING |
|-------|-------------------------|--------|
| 1 | Swiss Re, Zurich. | AA- |
| 2 | Hannover Re, Bahrain | A |
| 3 | Saudi Re, Riyadh. | A3 |
| 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 | Odyssey Re, Paris | A |
| 14 | IGI | A- |
| 15 | AXA, France | AA- |
| 16 | Korean Re, Dubai | A- |

و) 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 لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الحوكمة، وإدارة المخاطر، إدارة الالتزام والرقابة. كما تقوم إدارة المراجعة الداخلية بتقييم كفاية وفاعلية أنظمة وضوابط الرقابة الداخلية الموضوعية وتحديد نقاط الضعف وتقديم الملاحظات والتوصيات حيالها للإدارة العليا ومن ثم متابعه علاجها حتى يتم تصحيحها بشكل مناسب، هذا بالإضافة إلى تدقيق ومتابعه المستمرة لعمليات وانشطة 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 اجل مساعدة الادارة العليا في تحقيق أهدافها الحالية والمستقبلية. وان الإدارة العليا في الشركة تدعم وظيفة التدقيق الداخلي كجزء لا يتجزأ من البيئة الرقابية الداخلية المستخدمة لقياس وتقييم فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.

ز) إدارة الالتزام:

تتولى وظيفة مراقبة الالتزام مسؤولية مراقبة التزام الشركة بجميع الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة الصادرة عن المؤسسة أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة، واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسين مستوى الالتزام النظامي بالشركة. ولكون الشركة ترتبط في أعمالها بحكم نشاطها وبحكم وضعها القانوني بعدد من الجهات الرقابية والإشرافية كمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة والاستثمار فإن ذلك يضع على إدارة الالتزام مهمة وضع البرامج والخطط الملائمة للتأكد من سلامة جميع أعمال إدارات الشركة المختلفة. من جانب آخر، تقوم إدارة الالتزام بفحص مدى التزام الشركة وإداراتها 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.

ح) 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.

ط) إدارة المخاطر والأخطار المستقبلية المتوقعة: إدارة المخاطر والأخطار المستقبلية المتوقعة:

نظراً لطبيعة نشاط الشركة التأميني والاستثماري، فإنها معرضة بطبيعة الحال لعدة أنواع من المخاطر أهمها مخاطر حوكمة الشركات ومخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين ومخاطر السوق المتمثلة بتذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار السوق والمنافسة الشديدة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة والطرف الثالث وأحدثها 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 تقود في بعض الأحيان إلى حرب أسعار، والحفاظ على معايير التشغيل القياسية في ظل التوسع الكبير في الأعمال، والتغير في طبيعة المخاطر التي تتعرض لها محفظة الشركة نتيجة تطبيق نظم التأمين الطبي وتأمين المركبات الإلزاميين والذي أدى إلى ميل المحفظة باتجاه هذين النوعين من التأمين. وتتوقع الشركة أيضاً أن تواجه بعض المخاطر التي تتعلق بقدرة نظم التشغيل الآلية على مواكبة النمو الكبير في الأعمال وذلك من خلال التحدي الجديد في نظام (ساب)، إضافة إلى تراكم المخاطر، ونقص المعلومات الحيوية، وخطر الاحتيايل والجرائم المالية فضلاً عن مخاطر عدم التزام المنافسين بالأنظمة الصادرة عن الجهات الإشرافية. تمتلك الشركة نظام معلوماتي متكامل لإدارة المخاطر وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية حيث يمكن هذا النظام من تعريف وقياس وإعادة القياس بصورة دورية ومستمرة للمخاطر المرتبطة بكل إدارة من إدارات الشركة وكل نشاط وكل عملية تشغيلية وفي المقابل ضوابط الرقابة الداخلية المحددة لتلك المخاطر ومدى كفاءتها وفعاليتها. وقد قامت الشركة بعقد العديد من ورش العمل لموظفيها بالإدارات المختلفة لتعريفهم وتدريبهم على الاستفادة من هذا النظام، وتم تفعيل الاستفادة القصوى من النظام، حيث تقوم إدارة المخاطر حالياً بالتأكد من أن جميع المخاطر المتعلقة بتحقيق أهداف الشركة والمخاطر المرتبطة بالعمليات والأنشطة المختلفة قد تم التعرف عليها وقياسها بشكل مقبول وكافي من الإدارة التنفيذية وأنه يتم إعادة تقييمها بشكل دوري ومستمر. كما تم تصنيف جميع المخاطر التشغيلية في الشركة حسب تصنيف "بازل"، 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 الادارة والادارة العليا وذلك للحفاظ على حقوق المساهمين، مع مراقبة تطبيقها. بالإضافة إلى ذلك فسيتم خلال هذا العام تطبيق مبدأ المراجعة الداخلية المبني على المخاطر. 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 الادارة المعنية وتم اعتماد خطة العمل وتعيين الاشخاص المناسبين للحد من حدوث اي مخاطر متعلقة بهذا الصدد من خلال التوعية المستمرة والمراقبة الصحيحة. وتماشيا مع خطة التحول الوطني ٢٠٢٠ والرؤية ٢٠٣٠ فقد بدأت الشركة بحملات توعوية داخلية وخارجية لبناء ثقافة المخاطر والتوعية التأمينية.

(ي) الاستثمارات:

- تمتلك شركة سلامة أسهماً في شركة واحدة، واستثمارات أخرى يتوقع أن تظهر التأثيرات المالية لهذه الاستثمارات في السنوات القادمة وهي:
١. تمتلك الشركة ما قيمته ٣,٨٥٪ من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين التي يبلغ رأس مالها ٥٠ مليون ريال بخلاف ذلك لا يوجد شركة تابعة لشركة سلامة للتأمين التعاوني داخل المملكة أو خارجها.
 ٢. استثمرت الشركة في صكوك إسلامية مع عدد من الشركات والبنوك المحلية بإجمالي مبلغ ٢٨,٤ مليون ريال سعودي وفي صكوك حكومات وشركات أجنبية بمبلغ ١٦,٨ مليون ريال.
 ٣. بلغت القيمة السوقية لاستثمارات الشركة في الأسهم المحلية والعالمية (المجازة شرعاً) في ١/١/٢٠١٩ م مبلغ ٣٥ مليون ريال سعودي، وبلغت قيمتها السوقية في ٣١/١٢/٢٠١٨ م مبلغ ٢١ مليون ريال سعودي.
 ٤. بالنسبة لباقي الاستثمارات فهي عبارة عن ودائع وصناديق استثمارية إسلامية لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية بقيمة 407 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

ثالثاً: أحكام لائحة حوكمة الشركات:

تقر الشركة بتطبيق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات.

رابعاً: مجلس الإدارة واللجان:

(أ) أعضاء مجلس الإدارة واللجان الى نهاية الدورة بتاريخ ٢٠١٩/٥/٣١ م:

| الاسم | الوظائف الحالية | الوظائف السابقة | المؤهلات | الخبرات |
|-------|------------------------|--|---|---|
| ١ | صالح جميل ملائكة | رئيس مجلس إدارة شركة ريسان العربية للتطوير رئيس مجلس إدارة شركة الأول كابيتال رئيس مجلس إدارة شركة كلية جدة العالمية. رئيس مجلس إدارة شركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات | دكتوراه في إدارة الأعمال (استثمار وتمويل) - جامعة ولاية مشغن-أمريكا عام ١٩٩٠ م. ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ١٩٨٤ م. بكالوريوس في هندسة مدنية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام ١٩٨٢ م. | - رئيس مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٣ وما يزال على قيد العمل. رئيس مجلس الإدارة لشركة ريسان العربية للتطوير من عام ٢٠١١ وما يزال على قيد العمل. رئيس مجلس الإدارة لشركة الأول كابيتال من عام ٢٠٠٧ وما يزال على قيد العمل. رئيس مجلس الإدارة لشركة كلية جدة العالمية من عام ٢٠١١ وما يزال على قيد العمل. رئيس مجلس الإدارة لشركة تأجير من عام ٢٠٠٥ وما يزال على قيد العمل. عضو مجلس الإدارة لشركة تبريد المناطق من عام ٢٠٠٩ م إلى عام ٢٠١٥ م. رئيس مجلس الإدارة لشركة الأحماض الحيوية السعودية من عام ٢٠٠٩ م إلى عام ٢٠١٠ م. |
| ٢ | حسين حسن علي بياري | رئيس مجلس الإدارة لمجموعة شركات الفردوس. عضو مجلس الإدارة لشركة ريسان العربية. عضو مجلس الإدارة لشركة الرويس. | مدير مشاريع شركة عبد اللطيف جميل للاستشارات العقارية المحدودة من ١٩٩٣/٢/٢٥ م إلى ١٩٩٦/١٠/٢٦ م. بكالوريوس هندسة تخطيط مدني - تصميم البيئة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام ١٩٨٥ م. | - مدير مشاريع شركة عبد اللطيف جميل للاستشارات العقارية المحدودة من ١٩٩٣/٢/٢٥ م إلى ١٩٩٦/١٠/٢٦ م. رئيس مجلس الإدارة لمجموعة شركات الفردوس من عام ١٩٩٦ وما يزال على قيد العمل. عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٠ وما يزال على قيد العمل. عضو مجلس الإدارة لشركة ريسان العربية من عام ٢٠١١ وما يزال على قيد العمل. عضو مجلس الإدارة لشركة الرويس من عام ٢٠٠٩ وما يزال على قيد العمل. |
| ٣ | راشد عبد الله السويكت. | مدير عام شركة عبد الله السويكت من عام ١٩٩٨ م وما يزال على قيد العمل. | ماجستير إدارة أعمال - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام ٢٠٠٤ م. بكالوريوس إدارة أعمال - كلية وارنر باسفيك عام ١٩٨١ م. | مدير عام شركة عبد الله السويكت من عام ١٩٩٨ م وما يزال على قيد العمل. عضو مجلس الإدارة لشركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات من عام ٢٠١٠ وحتى الآن. عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٠ وحتى الآن. |
| ٤ | لؤي حمزة بصراوي | عضو مجلس إدارة شركة KSB. | المدير العام التنفيذي - مؤسسة حافل للنقل من تاريخ ٢٠٠٩/٧/١ إلى ٢٠١٢/١/٣٠ م. المدير العام التنفيذي - شركتي المدينة والعربية للنقل من تاريخ ٢٠٠٧/٧/١ إلى ٢٠٠٩/٦/٣٠ م. المدير العام التنفيذي - شركة مجموعة فخري من تاريخ ٢٠٠١/١/١ إلى تاريخ ٢٠٠٦/٦/٣٠ م. | المدير العام التنفيذي - مؤسسة حافل للنقل من تاريخ ٢٠٠٩/٧/١ إلى ٢٠١٢/١/٣٠ م. المدير العام التنفيذي - شركتي المدينة والعربية للعربية للنقل من تاريخ ٢٠٠٧/٧/١ إلى ٢٠٠٩/٦/٣٠ م. المدير العام التنفيذي - شركة مجموعة فخري من تاريخ ٢٠٠١/١/١ إلى تاريخ ٢٠٠٦/٦/٣٠ م. |

| | | | | |
|--|--|--|--|-----------------------------------|
| <p>رئيس مجلس الإدارة مدارس دبي الوطنية من عام ١٩٨٨ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>رئيس مجلس الإدارة شركة سيما كان للاستثمار من عام ٢٠٠٤ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>رئيس مجلس الإدارة - شركة فتن للاستثمار من عام ٢٠٠٥ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>رئيس مجلس الإدارة - شركة إينو كات من عام ٢٠٠٤ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>عضو مجلس الإدارة - بنك في سي للاستثمار من ٢٠٠٥ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>عضو مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٥ م وما يزال على قيد العمل.</p> | <p>رئيس مجلس الإدارة مدارس دبي الوطنية من عام ١٩٨٨ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>رئيس مجلس الإدارة شركة سيما كان للاستثمار من عام ٢٠٠٤ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>رئيس مجلس الإدارة - شركة فتن للاستثمار من عام ٢٠٠٥ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>رئيس مجلس الإدارة - شركة إينو كات من عام ٢٠٠٤ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>عضو مجلس الإدارة - بنك في سي للاستثمار من ٢٠٠٥ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>عضو مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٥ م وما يزال على قيد العمل.</p> | <p>رئيس مجلس الإدارة مدارس دبي الوطنية من عام ١٩٨٨ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>رئيس مجلس الإدارة شركة سيما كان للاستثمار من عام ٢٠٠٤ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>رئيس مجلس الإدارة - شركة فتن للاستثمار من عام ٢٠٠٥ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>رئيس مجلس الإدارة - شركة إينو كات من عام ٢٠٠٤ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>عضو مجلس الإدارة - بنك في سي للاستثمار من ٢٠٠٥ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>عضو مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٥ م وما يزال على قيد العمل.</p> | <p>رئيس مجلس الإدارة - مدارس دبي الوطنية.</p> <p>رئيس مجلس الإدارة - شركة سيما كان للاستثمار</p> <p>رئيس مجلس الإدارة - شركة فتن للاستثمار</p> <p>رئيس مجلس الإدارة - شركة إينو كات.</p> <p>عضو مجلس الإدارة - بنك في سي للاستثمار</p> | <p>٥</p> <p>مروان أحمد الغرير</p> |
| <p>وكيل كلية العلوم الإدارية والمالية للشؤون الأكاديمية 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 المحدودة محاسبون قانونيون ليدز-المملكة المتحدة من ٢٠٠٥/٦ م إلى ٢٠٠٦/٩ م.</p> | <p>دكتوراه محاسبة وتمويل - جامعة درم عام ٢٠١٠ م</p> <p>ماجستير محاسبة وتمويل - جامعة برمنجهام عام ٢٠٠٦ م.</p> <p>بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك خالد - السعودية عام ٢٠٠٣ م.</p> | <p>وكيل كلية العلوم الإدارية والمالية للشؤون الأكاديمية 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 المحدودة محاسبون قانونيون ليدز-المملكة المتحدة من ٢٠٠٥/٦ م إلى ٢٠٠٦/٩ م.</p> | <p>عميد شؤون الطلاب بجامعة الملك خالد من ٢٠١٣/٩ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>رئيس مجلس إدارة صندوق الطلاب في جامعة الملك خالد من عام ٢٠١٣ حتى تاريخه.</p> | <p>٦</p> <p>مربع سعد هباش</p> |
| <p>عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني.</p> <p>مساعد المدير العام للمصرفية الإسلامية - أمين سر الهيئة في البنك السعودي الفرنسي من ٢٠١٣/٦ م حتى تاريخه.</p> <p>مدير المصرفية الإسلامية توافق - البنك السعودي الفرنسي من عام ٢٠٠٨ م حتى ٢٠١٣ م. -ترقية</p> <p>مدير الشؤون الإدارية - الأمانة بالبنك السعودي الفرنسي من ٢٠٠٢ م حتى ٢٠٠٨ م. - ترقية.</p> | <p>بكالوريوس علوم إدارية - جامعة الملك سعود - عام ١٩٨٧/١٩٨٦ م.</p> | <p>مدير المصرفية الإسلامية توافق - البنك السعودي الفرنسي من عام ٢٠٠٨ م حتى ٢٠١٣ م. -ترقية</p> <p>مدير الشؤون الإدارية - الأمانة بالبنك السعودي الفرنسي من ٢٠٠٢ م حتى ٢٠٠٨ م. - ترقية.</p> | <p>مساعد المدير العام للمصرفية الإسلامية - أمين سر الهيئة في البنك السعودي الفرنسي من ٢٠١٣/٦ م حتى تاريخه.</p> | <p>٧</p> <p>أحمد علي الشثيفي</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</p> <p>- رئيس لجنة المخاطر بسلامة للتأمين التعاوني</p> | <p>٨</p> <p>محمد أشرف عبيدي</p> |
| <p>عضو لجنة المراجعة لدى شركة سلامة للتأمين التعاوني من ٢٠١٦/١٠/١١ م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>مدير مالي تنفيذي مكلف في هيئة المدن الصناعية من تاريخ ٢٠١٥/٤/٢٦ م وما يزال على قيد العمل.</p> | <p>- ماجستير محاسبة مهنية - جامعة الملك عبد العزيز - عام ٢٠٠٣ م.</p> <p>- بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك عبد العزيز عام ١٩٩٧ م.</p> | <p>- مدير المراجعة الداخلية في هيئة المدن الصناعية.</p> | <p>- عضو لجنة المراجعة بشركة سلامة للتأمين التعاوني.</p> <p>- مدير مالي تنفيذي مكلف في هيئة المدن الصناعية.</p> | <p>٩</p> <p>سالم علي القحطاني</p> |

| | | | | | |
|--|---|---|--|---------------------------|----|
| مدير المراجعة الداخلية في هيئة المدن الصناعية من تاريخ ٢٣/٦/٢٠١٢ إلى ٢٦/٤/٢٠١٥ م. | | | | | |
| عضو لجنة المراجعة لشركة سلامة للتأمين التعاوني. مؤسس ومدير عام مبادرة للاستشارات المالية. عضو مجلس الإدارة لجمعية كنف الخيرية. | رئيس تنفيذي ومستشار رئيس مجلس الإدارة لدى الشركة الخليجية للاستثمار العقاري من عام ٢٠٠٩ إلى عام ٢٠١٣ م. | مدير ورئيس تطوير الأعمال ديلويت للاستشارات المالية من تاريخ ٢٠١٣ إلى ٢٠١٤ م. | عضو لجنة المراجعة لشركة سلامة للتأمين التعاوني. مؤسس ومدير عام مبادرة للاستشارات المالية. عضو مجلس الإدارة لجمعية كنف الخيرية. | علاء عبد الله محمد الهاشم | ١٠ |
| رئيس تنفيذي ومستشار رئيس مجلس الإدارة لدى الشركة الخليجية للاستثمار العقاري من عام ٢٠٠٩ إلى عام ٢٠١٣ م. | ماجستير إدارة أعمال جامعة لانكستر - المملكة المتحدة في عام ٢٠٠٣ م | عضو مجلس الإدارة ورئيس تنفيذي للشركة التعميرية لتطوير الأسكان منخفض التكاليف من عام ٢٠٠٨ م إلى عام ٢٠٠٩ م. | عضو مجلس الإدارة لجمعية كنف الخيرية. | | |
| مدير ورئيس تطوير الأعمال ديلويت للاستشارات المالية من تاريخ ٢٠١٣ إلى ٢٠١٤ م. | بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في عام ١٩٩٧ م. | نائب الرئيس لمبيعات الاستثمار لدى المؤسسة العربية المصرفية البحرينية - المصرفية العربية البحرينية - البحرين من عام ٢٠٠٦ م إلى عام ٢٠٠٨ م. | | | |

أ) أعضاء مجلس الإدارة الحالي اعتباراً من تاريخ ٢٥/٧/٢٠١٩ م :

| الاسم | الوظائف الحالية | الوظائف السابقة | المؤهلات | الخبرات |
|-----------------|--------------------------|--|--|--|
| لؤي حمزة بصراوي | عضو مجلس إدارة شركة KSB. | المدير العام التنفيذي - مؤسسة حافل للنقل من تاريخ ١/٧/٢٠٠٩ م إلى ١/٣/٢٠١٢ م. المدير العام التنفيذي - شركتي المدينة والعربية للنقل من تاريخ ١/٧/٢٠٠٧ إلى ٣/٦/٢٠٠٩ م. المدير العام التنفيذي - شركة مجموعة فخري من تاريخ ١/١/٢٠٠٠ إلى تاريخ ٣/٦/٢٠٠٦ م. | بكالوريوس آداب - جامعة الملك عبد العزيز عام ١٩٨٦ ١٩٨٧ م. | المدير العام التنفيذي - مؤسسة حافل للنقل من تاريخ ١/٧/٢٠٠٩ م إلى ١/٣/٢٠١٢ م. المدير العام التنفيذي - شركتي المدينة والعربية للنقل من تاريخ ١/٧/٢٠٠٧ إلى ٣/٦/٢٠٠٩ م. المدير العام التنفيذي - شركة مجموعة فخري من تاريخ ١/١/٢٠٠٠ إلى تاريخ ٣/٦/٢٠٠٦ م. |

| | | | | | |
|---|--------------------|---|---|---|---|
| ٢ | حسين حسن علي بياري | رئيس مجلس الإدارة لمجموعة شركات الفردوس. عضو مجلس الإدارة لشركة ريسان العربية. عضو مجلس الإدارة لشركة الرويس. | - مدير مشاريع شركة عبد اللطيف جميل للاستشارات العقارية المحدودة من ١٩٩٣/٢/٢٥م إلى ١٩٩٦/١٠/٢٦م. - مدير مشاريع شركة عبد اللطيف جميل للاستشارات العقارية المحدودة من ١٩٩٣/٢/٢٥م إلى ١٩٩٦/١٠/٢٦م. | - بكالوريوس هندسة تخطيط مدني - تصميم البيئة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام ١٩٨٥م. - عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٠ وما يزال على قيد العمل. - عضو مجلس الإدارة لشركة ريسان العربية من عام ٢٠١١ وما يزال على قيد العمل. - عضو مجلس الإدارة لشركة الرويس من عام ٢٠٠٩ وما يزال على قيد العمل. | - مدير مشاريع شركة عبد اللطيف جميل للاستشارات العقارية المحدودة من ١٩٩٣/٢/٢٥م إلى ١٩٩٦/١٠/٢٦م. - رئيس مجلس الإدارة لمجموعة شركات الفردوس من عام ١٩٩٦ وما يزال على قيد العمل. - عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٠ وما يزال على قيد العمل. - عضو مجلس الإدارة لشركة ريسان العربية من عام ٢٠١١ وما يزال على قيد العمل. - عضو مجلس الإدارة لشركة الرويس من عام ٢٠٠٩ وما يزال على قيد العمل. |
| ٣ | مرع سعد هباش | عضو هيئة التدريس بجامعة الملك خالد | وكيل كلية العلوم الإدارية والمالية للشؤون الأكاديمية بجامعة الملك خالد من ٢٠١٢/١١م إلى ٢٠١٣/٩م. محاضر جزئي بكلية إدارة الأعمال بجامعة درم بالمملكة المتحدة من ٢٠٠٧/١٠ إلى ٢٠١٠/٦م. مساعد مراجع (جزئي) - شركة فاروكي وشركاه قانونيون ليدز- المملكة المتحدة من ٢٠٠٥/٦م إلى ٢٠٠٦/٩م. | دكتوراه محاسبة وتمويل - جامعة درم عام ٢٠١٠م ماجستير محاسبة وتمويل - جامعة برمنجهام عام ٢٠٠٦م. بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك خالد - السعودية عام ٢٠٠٣م. | وكيل كلية العلوم الإدارية والمالية للشؤون الأكاديمية بجامعة الملك خالد من ٢٠١٢/١١م إلى ٢٠١٣/٩م. محاضر جزئي بكلية إدارة الأعمال بجامعة درم بالمملكة المتحدة من ٢٠٠٧/١٠ إلى ٢٠١٠/٦م. مساعد مراجع (جزئي) - شركة فاروكي وشركاه المحدودة محاسبون قانونيون ليدز- المملكة المتحدة من ٢٠٠٥/٦م إلى ٢٠٠٦/٩م. |
| ٤ | أحمد علي الشثيفي | مساعد المدير العام للمصرفية الإسلامية - أمين سر الهيئة - أمين سر الهيئة في البنك السعودي الفرنسي من ٢٠١٣/٦م حتى تاريخه. | مدير المصرفية الإسلامية توافق - البنك السعودي الفرنسي من عام ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٣م. ترقية مدير الشؤون الإدارية - الأمانة بالبنك السعودي الفرنسي من ٢٠٠٢م حتى ٢٠٠٨م. - ترقية. | مساعد المدير العام للمصرفية الإسلامية - أمين سر الهيئة في البنك السعودي الفرنسي من ٢٠١٣/٦م حتى تاريخه. مدير المصرفية الإسلامية توافق - البنك السعودي الفرنسي من عام ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٣م. ترقية. مدير الشؤون الإدارية - الأمانة بالبنك السعودي الفرنسي من ٢٠٠٢م حتى ٢٠٠٨م. - ترقية. | مساعد المدير العام للمصرفية الإسلامية - أمين سر الهيئة في البنك السعودي الفرنسي من ٢٠١٣/٦م حتى تاريخه. مدير المصرفية الإسلامية توافق - البنك السعودي الفرنسي من عام ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٣م. ترقية. مدير الشؤون الإدارية - الأمانة بالبنك السعودي الفرنسي من ٢٠٠٢م حتى ٢٠٠٨م. - ترقية. |
| ٥ | أحمد طارق مراد | نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأسمدة المتحدة السعودية | نائب رئيس مجلس إدارة - شركة الأسمدة المتحدة السعودية - ٢٠١٠م حتى الآن نائب رئيس الاستثمار - شركة نسما القابضة - ٢٠٠٨م - ٢٠١٠م رئيس تطوير المنتجات والبيحوث - شركة الخبير المالية - ٢٠٠٦م إلى ٢٠٠٨م مدير أول لتمويل الشركات - مصرف البحرين الشامل - ٢٠٠٠م إلى ٢٠٠٦م | نائب رئيس مجلس إدارة - شركة الأسمدة المتحدة السعودية - ٢٠١٠م حتى الآن نائب رئيس الاستثمار - شركة نسما القابضة - ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٠م رئيس تطوير المنتجات والبيحوث - شركة الخبير المالية - ٢٠٠٦م إلى ٢٠٠٨م مدير أول لتمويل الشركات - مصرف البحرين الشامل - ٢٠٠٠م إلى ٢٠٠٦م | نائب رئيس مجلس إدارة - شركة الأسمدة المتحدة السعودية - ٢٠١٠م حتى الآن نائب رئيس الاستثمار - شركة نسما القابضة - ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٠م رئيس تطوير المنتجات والبيحوث - شركة الخبير المالية - ٢٠٠٦م إلى ٢٠٠٨م مدير أول لتمويل الشركات - مصرف البحرين الشامل - ٢٠٠٠م إلى ٢٠٠٦م |

| | | | | | |
|--|---|--|---|-------------------------|---|
| عضو مجلس ادارة - مجموعة السريع - ٢٠١٨ م حتى الان رئيس تنفيذي - مجموعة السريع - ٢٠١٧ م الى ٢٠١٨ م عضو مجلس ادارة - شركة الدريس (البيتكو)- ٢٠١٧ م حتى الان عضو مجلس ادارة - شركة الأحماض الحيوية السعودية - ٢٠١٤ م الى ٢٠١٨ م نائب الرئيس - شركة اتحاد مصانع الأسلاك ٢٠١٥ م الى ٢٠١٧ م الرئيس التنفيذي - شركة مضاف - ٢٠١١ م الى ٢٠١٦ م الرئيس التنفيذي - شركة عبد الله العميد - ٢٠٠٣ م الى ٢٠١١ م | بكالوريوس حاسب آلي - السعودية - ١٩٩٢ م بكالوريوس شريعة وقانون - السعودية - ١٩٩٩ م ماجستير إدارة أعمال - المملكة المتحدة ٢٠٠٢ م دكتورة إدارة أعمال - المملكة المتحدة - ٢٠١٣ م | رئيس تنفيذي لمجموعة السريع نائب الرئيس لشركة اتحاد مصانع الأسلاك الرئيس التنفيذي لشركة مضاف الرئيس التنفيذي لشركة عبد الله العميد | عضو مجلس ادارة لمجموعة السريع | وائل سعد الراشد | ٧ |
| المراقب العام وأمين سر مجلس الادارة - مستشفى الدكتور سمير عباس - ٢٠١٦ م حتى الآن مدير التخطيط الاستراتيجي والتميز المؤسسي ٢٠١٤ م الى ٢٠١٦ م | بكالوريوس هندسة نظم - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - ٢٠٠٤ م | مدير التخطيط الاستراتيجي والتميز المؤسسي | المراقب العام وأمين سر مجلس الادارة بمستشفى الدكتور سمير عباس - مدير عام شركة بادر الحديثة للتشغيل والصيانة - شريك مؤسس شركة الهدهد العربي لتقنية المعلومات. | مازن ابراهيم عبد السلام | ٧ |

خامساً: لجان المجلس إلى نهاية الدورة في تاريخ ٢٠١٩/٥/٣١ م

ب) اللجنة التنفيذية :

| عدد الاجتماعات (٢) اجتماعات | | طبيعة العضوية | الاسم | |
|--------------------------------|-------------------------------|------------------------|-----------------------|---|
| الاجتماع الثاني ٢٠١٩/٥/٠٦ م | الاجتماع الاول ٢٠١٩/٥/٢٧ م | | | |
| ✓ | ✓ | رئيس اللجنة غير تنفيذي | راشد عبد الله السويكت | ١ |
| ✓ | ✓ | عضو مستقل | لؤي حمزة بصراوي | ٢ |
| أعتذر | ✓ | عضو مستقل | أحمد علي الشتيفي | ٣ |

وصف مختصر لاختصاص اللجنة التنفيذية :

- تنفيذ الخطط الاستراتيجية للشركة
- إدارة أنشطة الشركة اليومية
- وضع الإجراءات لتحديد وقياس المخاطر والحد منها ومراقبتها
- وضع السياسات والإجراءات اللازمة لضمان كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية
- العمل وفق توجيهات مجلس الادارة ورفع التقارير اليه
- ضمان استيفاء كافة المتطلبات الرقابية والإشرافية بأقصى حد ممكن

ج) لجنة المخاطر:

| عدد الاجتماعات (١) | طبيعة العضوية | الاسم | |
|--------------------------------|-------------------|-----------------|---|
| الاجتماع الاول ٢٠١٩/٠٥/٠٥ م | | | |
| ✓ | رئيس اللجنة مستقل | محمد أشرف | ١ |
| ✓ | عضو مستقل | مربع سعد الهباش | ٢ |
| ✓ | عضو مستقل | لؤي حمزة بصراوي | ٣ |

وصف مختصر لاختصاص لجنة المخاطر:

- المساعدة في تحديد وتيرة وتطوير ثقافة الشركة فيما يتعلق بمواجهة المخاطر (المخاطر وجها لوجهة)، وتعزيز فتح المناقشات المتعلقة بالمخاطر، والتكامل بين إدارة المخاطر وأهداف الشركة وهيكل الأجور، وإنشاء ثقافة الشركة مثل كافة مستويات الأفراد لإدارة المخاطر أكثر من التجنب الانعكاسي أو التعامل مع الأمر بشكل متسرع.
- توفير موارد للإدارة بشأن تقبل المخاطر ومعالجتها. والاعتماد التام لتقبل المخاطر وبيان تقبل المخاطر ومعالجتها المرسله من خلال الشركة وبواسطة مسار العمل.
- مراقبة حجم مخاطر الشركة والتعرض الحالي والمحتمل للمخاطر من مختلف الأنواع.
- تحديد استراتيجية إدارة المخاطر الشاملة للشركة، ومراقبة تطبيقها ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة مع مراعاة التطورات الداخلية والخارجية بالشركة.
- اعتماد سياسة وخطة إدارة المخاطر
- اعتماد سياسات حدود المخاطر وأطار العمل لها.
- تراجع اللجنة خطة إدارة المخاطر مرة واحدة يوميا.
- تعريف أنشطة مراجعة المخاطر بشأن القرارات (الاكتتاب) والمبادرات (مثل المنتجات الجديدة) والمعاملات والتعرض للمخاطر (على سبيل المثال، الكمية) وتحديد أولوياتها قبل إرسالها لعناية مجلس الإدارة.
- مراجعة والتأكد على أن تنفيذ كافة المسؤوليات المنصوص عليها بالميثاق.
- مراقبة كافة مخاطر الشركة، وللقيام بذلك، تدرك اللجنة المسؤوليات المخول بها اللجان الأخرى من قبل مجلس الإدارة وتفهم أنه يجوز للجان الأخرى التأكيد على مراقبة مخاطر معينة من خلال الأنشطة ذات الصلة.
- إجراء تقييم سنوي للأداء فيما يتعلق بأغراض وواجبات ومسؤوليات لجنة المخاطر، والذي يعد مزيج من التقييم الذاتي وتقييم الزملاء والذي يكمله التقييمات التي يقوم بها الخبراء الخارجيين (إن وجد/ حسب الحاجة).
- مراقبة برنامج المخاطر \ التفاعلات مع الإدارة.

- مراجعة واعتماد البنية التحتية لإدارة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر الحرجة الذي تطبقه الشركة.
- سياسات وممارسات المراجعة والتقييم وإعادة التقييم الدوري للشركة فيما يتعلق بتقييم المخاطر وإدارة المخاطر، وتقديم التقارير السنوية لمجلس الإدارة الكامل والتي تلخص مراجعة طرق الشركة لتحديد وإدارة وتقديم التقارير المتعلقة بالمخاطر والقصور في إدارة المخاطر (من خلال ممارسة اختبار الإجهاد).
- مراقبة المخاطر وإمكانيات إدارة المخاطر بالشركة بشكل مستمر وخلال فترات محددة، والذي يشمل الاتصال بشأن تزايد المخاطر والاستعداد للأزمة وخطط التعافي.
- الحصول بشكل مستمر على الضمان المعقول من الإدارة بتحديد والحد من وإدارة كافة المخاطر المعروفة والجديدة.
- التواصل الرسمي والغير رسمي بالفريق التنفيذي وإدارة المخاطر بشأن إدارة ومراقبة المخاطر.
- مناقشة حالات التعرض للمخاطر الكبرى للشركة مع المدير التنفيذي والإدارة، ومراجعة الإجراءات التي تتخذها الإدارة لمراقبة والتحكم في حالات التعرض هذه، بما في ذلك تقييم مخاطر الشركة وسياسات إدارة الشركة.
- مراجعة وتقييم فاعلية عملية تقييم المخاطر على نطاق المؤسسة التي تطبقها الشركة والتوصية بالتحسينات، حسب ما يقتضيه الحال، ومراجعة وتوجيه الإجراءات التصحيحية للشركة، حسب المتطلبات، فيما يتعلق بالقصور الناجم فيما يتعلق بفاعلية البرامج.
- هيئات مراقبة تصنيف الحوكمة وتقييمها لمخاطر الشركة وسياسات خدمات الوكيل الاستشاري وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة، حسب المتطلبات.
- بالتنسيق مع لجنة التدقيق، وكيفية التوفيق بين خطة عمل التدقيق الداخلي للشركة مع المخاطر المحددة والمعلومات المطلوبة لإدارة المخاطر (إدارة المخاطر).
- فهم واعتماد تعريف الإدارة للتقارير المتعلقة بالمخاطر التي يمكن للجنة أن تستلمها بشأن النطاق الكامل للمخاطر التي تواجهها الشركة وكذلك شكلها وتكرارها.
- الرد على التقارير من الإدارة، ومن ثم تنفيذ الإدارة أهمية وضع هذه التقارير من قبل اللجنة وكيفية إطلاع اللجنة على محتوياتها.
- قراءة وتقديم الموارد لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق بشأن التصريحات المتعلقة بالمخاطر في القوائم المالية والبيانات العامة الأخرى للمخاطر.
- الاحتفاظ بالمخاطر بجدول أعمال مجلس الإدارة والإدارة بصفة منتظمة.
- التنسيق (من خلال الاجتماع أو داخل العضوية) مع مجلس الإدارة الكامل، للعلاقات والتوصيات المتعلقة بالمخاطر بين اللجان المتعددة، ولاسيما بين لجان التدقيق وإدارة المخاطر.
- التصريح في تقرير متكامل للشركة عن كيفية الرضا والقبول بفاعلية تقييمات المخاطر والردود والتدخلات.
- تقديم تقارير لمجلس الإدارة بالبيانات التفصيلية للتعرض للمخاطر والتوصية بالإجراءات اللازمة لإدارتها.
- تقديم توصيات لمجلس الإدارة بالأمر المتعلقة بإدارة المخاطر.

ج) لجنة المراجعة تم التمديد لأعضائها لدورة أخرى بتاريخ ٢٥/٧/٢٠١٩م:

| عدد الاجتماعات (٦) اجتماعات | | | | | | طبيعة العضوية | الاسم | |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------|---|
| الاجتماع السادس ٢٠١٩/١٢/١٩م | الاجتماع الخامس ٢٠١٩/١٠/٢٨م | الاجتماع الرابع ٢٠١٩/٠٩/٠١م | الاجتماع الثالث ٢٠١٩/٠٦/١٩م | الاجتماع الثاني ٢٠١٩/٠٥/٠٥م | الاجتماع الاول ٢٠١٩/٠١/٢٣م | | | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | رئيس اللجنة مستقل | مربع سعد هباش | ١ |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو مستقل | سالم علي القحطاني | ٢ |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو مستقل | علاء عبدالله الهاشم | ٣ |

وصف مختصر لاختصاص لجنة المراجعة ومهامها

- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة قبل عرضها على مجلس الادارة وإبداء رأيها والتوصية في شأنها
- ابداء الرأي الفني فيما اذا كان تقرير مجلس الادارة والقوائم المالية للشركة عادلة ومتوازنة ومفهومة وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز المالي للشركة وأدائها ونموذج عملها واستراتيجيتها
- دراسة اي مسائل مهمة او غير مألوفة تتضمنها التقارير المالية
- البحث بدقة في اي مسائل يثيرها المدير المالي للشركة او من يتولى مهامه او مسؤول الالتزام في الشركة او المراجع الخارجي
- التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها
- مراجعة تقارير إدارة المراجعة الداخلية او المراجع الداخلي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة
- دراسة تقارير إدارة الرقابة النظامية او المراقب النظامي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة
- دراسة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها
- التنسيق بين المراجعين الداخليين والخارجيين
- دراسة تقارير المراجعين الخارجيين ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة
- تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية اعمال المراجعين الخارجيين ، وإدارة المراجعة الداخلية او المراجع الداخلي ، وإدارة الالتزام او مسؤول الالتزام.
- دراسة ملاحظات المؤسسة والجهات الاشرافية والرقابية ذات العلاقة بشأن أي مخالفات نظامية او طلب إجراءات تصحيحية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة

د) لجنة الاستثمار:

| عدد الاجتماعات (١) اجتماعات | طبيعة العضوية | الاسم | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------------|---|
| | | | |
| ✓ | رئيس غير تنفيذي | د. صالح جميل ملائكة | ١ |
| ✓ | عضو غير تنفيذي | راشد عبد الله السويكت | ٢ |
| ✓ | عضو مستقل | مروان أحمد الغرير | ٣ |
| مستقيل | عضو تنفيذي | عباس علي أكبر علي | ٤ |

وصف مختصر لاختصاص لجنة الاستثمار:

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

هـ) لجنة الترشيحات والمكافآت :

| عدد الاجتماعات (٤) اجتماعات | | | طبيعة العضوية | الاسم | |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------|------------------|---|
| الاجتماع الثالث ٢٠١٩/٠٥/٠٦ م | الاجتماع الثاني ٢٠١٩/٢/٢٧ م | الاجتماع الاول ٢٠١٩/٠٢/٠٥ م | | | |
| ✓ | ✓ | ✓ | رئيس مستقل | لؤي حمزة بصراوي | ١ |
| ✓ | ✓ | ✓ | عضو غير تنفيذي | حسين حسن بباري | ٢ |
| ✓ | ✓ | ✓ | عضو مستقل | أحمد علي الشتيبي | ٣ |

وصف مختصر لاختصاص لجنة الترشيحات والمكافآت :

- إعداد سياسة واضحة لمكافآت وترشيحات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها الى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيدا لاعتمادها من الجمعية العامة
- توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت والترشيحات، وبيان اي انحراف جوهري عن السياسة
- المراجعة الدورية لسياسة المكافآت، وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوخاة منها
- التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين بالشركة
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح أعضاء للمجلس وإعادة ترشحهم
- اعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والمناصب التنفيذية

- مراجعة هيكل مجلس الادارة والادارة التنفيذية وتقديم التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها
- وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين وكبار التنفيذيين
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الادارة، واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة
- تقييم اداء اعضاء مجلس الادارة واللجان بشكل دوري

سادساً: الإدارة التنفيذية:

| الاسم | الوظائف الحالية | الوظائف السابقة | المؤهلات | الخبرات |
|--|---|--|---|--|
| ١ عمر محمد العجلاني | الرئيس التنفيذي في شركة سلامة للتأمين التعاوني | - الرئيس التنفيذي لشركة سلامة - الرئيس التنفيذي المكلف - الرئيس التخطيط في شركة سلامة - مدير ادارة مبيعات الافراد - تكافل الراجحي - مدير تأمينات الافراد - الاهلية للتأمين | - بكالوريوس-هندسة كيميائية-جامعة الملك عبد العزيز-جده ٢٠٠٣م -شهادة التأمين المهنية-معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية-البحرين ٢٠٠٩م | -الرئيس التنفيذي شركة سلامة ٢٠١٦/١٢/٠١ وما زال على رأس العمل -الرئيس التنفيذي المكلف من شركة سلامة للتأمين التعاوني ٢٠١٦/٥/٠١ إلى ٢٠١٦/١١/٣٠ في -الرئيس التخطيط في شركة سلامة من ٢٠١٣/٥/١١ إلى ٢٠١٦/٣/٣٠ -مدير ادارة مبيعات الافراد من ٢٠١٢/١٠/٠٦ إلى ٢٠١٣/٥/٣ -تكافل الراجحي -مدير تأمينات الافراد من ٢٠١١/٨/١٣م إلى ٢٠١٢/١٠/٠٣م -الاهلية للتأمين -مدير علاقات الشركاء من ٢٠١١/٣/٠١م إلى ٢٠١١/٨/٠١م -ملاذ للتأمين -مدير العمليات من ٢٠١٠/٢/٠١ إلى ٢٠١١/٢/٢٨م-ملاذ للتأمين |
| ٢ عاشور أحمد جمعان الزهراني (إلى تاريخ ٢٠١٩/١٢/٠٥م) | مدير الموارد البشرية في شركة سلامة للتأمين التعاوني | -مدير ادارة الشؤون الادارية والموارد البشرية في شركة سلامة للتأمين التعاوني - مدير الشؤون الادارية والموارد البشرية المكلف في شركة سلامة | شهادة مدير الموارد البشرية من الأكاديمية الدولية للأعمال والإدارة المالية منتسب في جامعة الملك فيصل قسم ادارة أعمال شهادة ثانوية عامة شهادة الوساطة المالية دورة تدريبية مكثفة شهادة التخطيط التسويقي دورة تدريبية مكثفة | -مدير ادارة الشؤون الادارية والموارد البشرية في شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١١م وما يزال على رأس العمل - مدير الشؤون الادارية والموارد البشرية المكلف في شركة سلامة من عام ٢٠١١ إلى ٢٠١٢م |

| | | | | | |
|---|--|--|---|---|--|
| ٣ | عمار أحمد حمزة غراب | رئيس العمليات في شركة سلامة للتأمين التعاوني | -مدير عام تأمين السيارات وما يزال على رأس العمل في شركة سلامة للتأمين التعاوني -رئيس العمليات في شركة سلامة للتأمين التعاوني -مدير ادارة تعويضات السيارات في شركة سلامة للتأمين التعاوني | -بكالوريوس ادارة اعمال بجامعة الملك عبد العزيز ١٩٩٨ هـ -دبلوم تأمين من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية عام ٢٠١١ م | -مدير عام تأمين السيارات من عام ٢٠١٢ وما يزال على رأس العمل في شركة سلامة للتأمين التعاوني -رئيس العمليات من عام ٢٠١٢ إلى ٢٠١٣ في شركة سلامة للتأمين التعاوني -مدير ادارة تعويضات السيارات من عام ٢٠٠٣ إلى عام ٢٠١١ في شركة سلامة للتأمين التعاوني |
| ٤ | خالد محمد باجنيد | رئيس المالية في شركة سلامة للتأمين التعاوني | -نائب الرئيس التنفيذي لإدارة العمليات المالية والحفظ في شركة الأول كابيتال الأول كابيتال -المراقب المالي للشركة السعودية للاقتصاد والتنمية (سيدكو) -مساعد المدير العام للشئون الادارية والمالية لشركة ادارة وإنماء المشاريع العقارية -رئيس الحسابات للشركة السعودية للأبحاث والنشر -مستشار أول لبيت الاستشارات المالية | - بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك عبد العزيز عام ١٩٩٣ م - شهادة CME1 من هيئة السوق المالية عام ٢٠١١ م | نائب الرئيس التنفيذي لإدارة العمليات المالية والحفظ في شركة الأول كابيتال من عام ٢٠١٠ م إلى ٢٠١٩ م -المراقب المالي للشركة السعودية للاقتصاد والتنمية (سيدكو) من عام ٢٠٠٧ إلى عام ٢٠٠٨ م -مساعد المدير العام للشئون الادارية والمالية لشركة ادارة وإنماء المشاريع العقارية من عام ٢٠٠١ إلى عام ٢٠٠٦ م -رئيس الحسابات للشركة السعودية للأبحاث والنشر -مستشار أول لبيت الاستشارات المالية من عام ١٩٩٤ إلى عام ١٩٩٩ م |
| ٥ | مشعل عبد العزيز الشنار (إلى تاريخ ٢٠١٩/٥/٢١) | رئيس المبيعات في شركة سلامة للتأمين التعاوني | -مدير قنوات البيع الخارجية لشركة الأهلية -مدير تطوير الأعمال لشركة الانماء طوكيو مارين من عام ٢٠١٣ م إلى عام ٢٠١٤ م -مدير تأمينات الأفراد لشركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٤ م إلى عام ٢٠١٦ م -مدير ادارة تأمينات الأفراد لشركة الأهلية للتأمين عام ٢٠١٦ م -مدير ادارة تأمينات الأفراد والمجموعات الصغير لشركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٧ م إلى عام ٢٠١٨ م -نائب مدير المبيعات لشركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٨ م إلى عام ٢٠١٨ م | -ثانوي عامة ادبي من مدارس المجد الأهلية عام ٢٠٠٥ م | -مدير قنوات البيع الخارجية لشركة الأهلية من عام ٢٠١٢ م إلى ٢٠١٣ م -مدير تطوير الأعمال لشركة الانماء طوكيو مارين من عام ٢٠١٣ م إلى عام ٢٠١٤ م -مدير تأمينات الأفراد لشركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٤ م إلى عام ٢٠١٦ م -مدير ادارة تأمينات الأفراد لشركة الأهلية للتأمين عام ٢٠١٦ م -مدير ادارة تأمينات الأفراد والمجموعات الصغير لشركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٧ م إلى عام ٢٠١٨ م -نائب مدير المبيعات لشركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٨ م إلى عام ٢٠١٨ م |
| ٦ | حسن أحمد محمد شبيلي | مدير ادارة الالتزام والشؤون القانونية في شركة سلامة للتأمين التعاوني | -مدير ادارة الالتزام والشؤون القانونية في شركة سلامة للتأمين التعاوني -مدير ادارة الالتزام والشؤون القانونية في طوكيو مارين للتأمين التعاوني -مدير ادارة الالتزام والشؤون القانونية في الشركة الاسلامية العربية للتأمين (اياك) | -ماجستير قانون من جامعة ويكاتو - هاميلتون نيوزلندا-٢٠٠٩ -بكالوريوس قانون من جامعة الملك عبد العزيز بجدة عام ٢٠٠٤ م -شهادة اساسيات التأمين من المعهد المصرفي ٢٠١١ م -دبلوم المستشار القانوني المعتمد من المجلس العربي للتنمية الادارية ٢٠١٥ م | مدير ادارة الالتزام والشؤون القانونية في شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٣ م وما يزال على رأس العمل -مدير ادارة الالتزام والشؤون القانونية في طوكيو مارين للتأمين التعاوني من عام ٢٠١٢ إلى عام ٢٠١٣ م -مدير ادارة الالتزام والشؤون القانونية في الشركة الاسلامية العربية للتأمين (اياك) من عام ٢٠١٠ إلى |

| | | | | | |
|--|---|--|---|-----------------------------|---|
| ٢٠١٢ | -حاصل على ترخيص سابق من وزارة العدل لمزاولة مهنة المحاماة | - محامي متدرب بمكتب المحامي عبد الله الاسمري للمحاماة والتحكيم | | | |
| من عام ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٧ | -ماجستير إدارة الخدمات المالية – جامعة سالفورد – بريطانيا مانشستر – ٢٠١٨ م - بكالوريوس تسويق من كلية إدارة الأعمال – جامعة العلوم والتكنولوجيا- الاعمال – جامعة العلوم والتكنولوجيا- ذهبان-جده عام ٢٠١٣ م - شهادة مدير قائد القائد المعتمد – منحة حكومية من صندوق الموارد البشرية (ilead 2 – المدينة المنورة – ٢٠١٦ م -شهادة اخصائي مخاطر معتمد من (IABFM.ORG) - دبي عام ٢٠١٥ -شهادة مسؤول الالتزام معتمدة من ساما – المعهد المصرفي عام ٢٠١٣ | - مدير ادارة المخاطر شركة سلامة للتأمين التعاوني - مدير الالتزام والمخاطر في شركة المستقلة لوساطة التأمين | مدير المخاطر في شركة سلامة للتأمين التعاوني | شاكر فيصل مصطفى الخناني | ٧ |
| مدير فرع مبيعات الأفراد بشركة الراجحي للتأمين التعاوني من ٢٠١٤-٤ إلى ٢٠١٦-١١ مدير فرع البنك السعودي للاستثمار من ٢٠١٦-٣ إلى ٢٠١٠-٣ خدمة عملاء في البنك السعودي للاستثمار من ٢٠٠٤-٩ إلى ٢٠٠٦-١٢ رئيس قسم الخدمات المساندة بشئون المرضى من ٢٠٠٨-٢ إلى ٢٠٠٤-٩ مشرف مكتب التنويم بمستشفى دلة من ٢٠٠٨-٢ إلى ٢٠٠١-٨ منسق برامج بوزارة الشئون الاسلامية من ١٩٩٨-٥ إلى ٢٠٠١-٨ | بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك فيصل ثانوية عامة شهادة مبادئ الاستثمار BIC شهادة أساسيات التأمين IFCE | - مدير فرع مبيعات الأفراد بشركة الراجحي للتأمين التعاوني -مدير فرع البنك السعودي للاستثمار - خدمة عملاء في البنك السعودي للاستثمار -رئيس قسم الخدمات المساندة بشئون المرضى - مشرف مكتب التنويم بمستشفى دله | رئيس العناية بالعملاء في شركة سلامة للتأمين التعاوني | محمد ناصر عبد العزيز الوهبي | ٨ |
| مدير المراجعة الداخلية بدار الائتمان السعودي من ٢٠١٨-٢ إلى ٢٠١٦-٤ رئيس مراجعة في شركة ايرنست ويونج من ٢٠١٦-٣ إلى ٢٠١٠-١١ مراجع في ايرنست ويونج من ٢٠٠٥-٦ إلى ٢٠٠٦-٥ | ماجستير محاسبة من جامعة اوكلاهوما سيتي – أمريكا بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك عبد العزيز شهادة مزاولة مهنة من وزارة التجارة والاستثمار | - مدير المراجعة الداخلية بدار الائتمان السعودي - رئيس مراجعة في شركة ايرنست ويونج - مراجع في ايرنست ويونج | مدير المراجعة الداخلية في شركة سلامة للتأمين التعاوني | محمد عبد الله أحمد باضريس | ٩ |

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

مديريها:

(أ) أعضاء مجلس الإدارة إلى نهاية الدورة ٢٠١٩/٥/٣١ م:

| اسم العضو | عضويته الحالية في مجالس إدارة شركات أخرى | داخل / خارج المملكة | الكيان القانوني | عضوياته في مجالس الإدارة السابقة أو من مديريها | داخل / خارج المملكة | الكيان القانوني |
|-----------------------|---|---------------------|--|--|---------------------|-----------------|
| صالح جميل ملائكة | - رئيس مجلس الإدارة لشركة ريسان العربية للتطوير - رئيس مجلس الإدارة لشركة الأول كابيتال - رئيس مجلس الإدارة لشركة كلية جدة العالمية - رئيس مجلس الإدارة لشركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات | داخل المملكة | مساهمة مقفلة | عضو مجلس الإدارة لشركة تيريد المناطق من عام ٢٠٠٩ م إلى عام ٢٠١٥ م. - رئيس مجلس الإدارة لشركة الأحماض الحيوية السعودية من عام ٢٠٠٩ م إلى عام ٢٠١٠ م. | داخل المملكة | مساهمة مقفلة |
| حسين حسن علي بيارى | - رئيس مجلس الإدارة لمجموعة شركات الفردوس. - عضو مجلس الإدارة لشركة ريسان العربية. - عضو مجلس الإدارة لشركة الرويس. | داخل المملكة | مساهمة مقفلة. | مدير مشاريع شركة عبد اللطيف جميل للاستشارات العقارية المحدودة من تاريخ ١٩٩٣/٢/٢٥ م إلى ١٩٩٦/١٠/٢٦ م. نائب المدير العام بمجموعة الشريفة للتجارة والمقاولات من تاريخ ١٤١١/١١/١١ هـ إلى ١٤١٣/٨ هـ | داخل المملكة | مساهمة مقفلة |
| راشد عبد الله السويكت | عضو مجلس الإدارة لشركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات. | داخل المملكة. | مساهمة مقفلة. | لا توجد. | لا توجد. | لا توجد. |
| لؤي حمزة بصراوي | عضو مجلس إدارة شركة KSB | خارج المملكة | مساهمة مقفلة | المدير العام التنفيذي لمؤسسة حافل للنقل من تاريخ ٢٠٠٩/٧/١ م إلى ٢٠١٢/١/٣٠ م. المدير العام التنفيذي لشركتي المدينة والعربية للنقل من تاريخ ٢٠٠٩/٦/٣٠ م إلى ٢٠٠٧/٧/١ م. المدير العام التنفيذي لشركة مجموعة فخري من ٢٠٠٠/١/١ م إلى ٢٠٠٦/٦/٣٠ م. | داخل المملكة | مساهمة مقفلة. |
| مروان أحمد الغرير | ١/ نيس مجلس إدارة مدارس دبي الوطنية. ٢/ رئيس مجلس إدارة شركة سيما كان للاستثمار. | خارج المملكة. | ١/ مساهمة مقفلة. ٢/ مساهمة مقفلة. ٣/ مساهمة مقفلة. | لا توجد. | لا توجد. | لا توجد. |

| | | | | | | |
|--------------|---------------|--|-----------------------------------|----------|--|------------------|
| | | | ٤/مساهمة عامة. ٥/مساهمة مقفلة. | | ٣/رئيس مجلس إدارة شركة فنن للاستثمار. ٤/رئيس مجلس إدارة إينوكات. ٥/عضو مجلس إدارة بنك في سي للاستثمار. | |
| جهة حكومية | داخل المملكة. | وكيل كلية العلوم الإدارية والمالية للشؤون الأكاديمية بجامعة الملك خالد | لا توجد | لا توجد | لا توجد | مرعب سعد هياش |
| مساهمة عامة. | داخل المملكة. | مدير المصرفية الإسلامية توافق لدى البنك السعودي الفرنسي من عام ٢٠٠٢م إلى عام ٢٠٠٨م. مدير الشؤون الإدارية للأمانة لدى البنك السعودي الفرنسي من عام ٢٠٠٢ إلى عام ٢٠٠٨م. مدير العلاقات العامة - السلام للطيران من عام ١٩٩٠ إلى عام ١٩٩٢م. | لا توجد. | لا توجد. | لا توجد. | أحمد علي الشثيفي |

(ب) أعضاء مجلس الإدارة من تاريخ ٢٥/٧/٢٠١٩م:

| اسم العضو | عضويته الحالية في مجالس إدارة شركات أخرى | داخل /خارج المملكة | الكيان القانوني | عضوياته في مجالس الإدارة السابقة او من مديريها | داخل /خارج المملكة | الكيان القانوني |
|--------------------|---|--------------------|-----------------|--|--------------------|-----------------|
| لؤي حمزة بصراوي | - الرئيس التنفيذي لشركة العمرة. | داخل المملكة | مساهمة مقفلة | المدير العام التنفيذي لمؤسسة حافل للنقل من تاريخ ١/٧/٢٠٠٩م إلى ٣٠/١/٢٠١٢م. المدير العام التنفيذي لشركتي المدينة والعربية للنقل من تاريخ ١/٧/٢٠٠٧م إلى ٣٠/٦/٢٠٠٩م. المدير العام التنفيذي لشركة مجموعة فخري من ١/١/٢٠٠٠م إلى ٣٠/٦/٢٠٠٦م. | داخل المملكة | مساهمة مقفلة. |
| حسين حسن علي بياري | - رئيس مجلس الإدارة لمجموعة شركات الفردوس. - عضو مجلس الإدارة لشركة ريسان العربية. - عضو مجلس الإدارة لشركة الرويس. | داخل المملكة | مساهمة مقفلة. | مدير مشاريع شركة عبد اللطيف جميل للاستشارات العقارية المحدودة من تاريخ ٢٥/٢/١٩٩٣م إلى ٢٦/١/١٩٩٦م. | داخل المملكة | مساهمة مقفلة |

| | | | | | | |
|--|--|--|---------------|---------------|---|---------------|
| | | نائب المدير العام بمجموعة الشرف للتجارة والمقاولات من تاريخ ١٤١١/١١ هـ إلى ١٤١٣/٨ هـ | | | | |
| مرعب سعد هباش | عضو هيئة التدريس | داخل المملكة. | جهة حكومية. | داخل المملكة. | داخل المملكة | جهة حكومية |
| عميد شتون الطلاب بجامعة الملك خالد . رئيس مجلس إدارة صندوق الطلاب في جامعة الملك خالد. | | | | | | |
| أحمد علي الشثيفي | لا توجد. | لا توجد. | لا توجد. | لا توجد. | داخل المملكة. | مساهمة عامة. |
| مدير المصرفية الإسلامية توافق لدى البنك السعودي الفرنسي من عام ٢٠٠٢م إلى عام ٢٠٠٨م. مدير الشؤون الإدارية الأمانة لدى البنك السعودي الفرنسي من عام ٢٠٠٢ إلى عام ٢٠٠٨م. مدير العلاقات العامة - السلام للطيران من عام ١٩٩٠ إلى عام ١٩٩٢م. | | | | | | |
| احمد طارق مراد | -نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة الأسمدة المتحدة السعودية | داخل المملكة | مساهمة مقفلة. | مساهمة مقفلة. | - شركة نسما القابضة داخل السعودية - شركة الخبير المالية داخل السعودية - مصرف البحرين الشامل خارج السعودية | مساهمة مقفلة |
| وائل سعد الراشد | -عضو مجلس ادارة لمجموعة السريع -عضو مجلس ادارة لشركة الدريس(اليتكو) -عضو مجلس ادارة لشركة الأحماض الحيوية السعودية -نائب الرئيس لشركة اتحاد مصانع الأسلاك -الرئيس التنفيذي لشركة مضاف -الرئيس التنفيذي لشركة عبدالله العميد | داخل المملكة | مساهمة عامة | مساهمة مقفلة. | | مساهمة مقفلة. |
| مازن ابراهيم عبد السلام | -امين سر مجلس ادارة مستشفى الدكتور سمير عباس | داخل المملكة | مساهمة مقفلة. | مساهمة مقفلة. | -مدير التخطيط الاستراتيجي والتميز المؤسسي لشركة المرجان القابضة | مساهمة مقفلة. |

ثامناً: تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه :

(أ) تكوين مجلس الإدارة الى نهاية الدورة ٢٠١٩/٥/٣١ م

| تصنيف العضوية | اسم العضو |
|---------------|-----------------------|
| غير تنفيذي | صالح جميل ملائكة |
| غير تنفيذي | حسين حسن علي بياري |
| غير تنفيذي | راشد عبد الله السويكت |
| مستقل | لؤي حمزة بصراوي |
| مستقل | مروان أحمد الغرير |
| مستقل | مربع سعد هباش |
| مستقل | أحمد علي الشتيبي |

(ب) تكوين مجلس الإدارة الحالي إعتباراً من تاريخ ٢٠١٩/٧/٢٥ م

| تصنيف العضوية | اسم العضو |
|---------------|-------------------------|
| غير تنفيذي | حسين حسن علي بياري |
| مستقل | لؤي حمزة بصراوي |
| مستقل | مربع سعد هباش |
| مستقل | أحمد علي الشتيبي |
| مستقل | مازن ابراهيم عبد السلام |
| مستقل | وائل سعد الراشد |
| مستقل | أحمد طارق مراد |

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

لم يرد للشركة أي ملاحظات أو مقترحات حيال الشركة وأدائها من المساهمين علماً أنه يتم إشعار أعضاء المجلس من خلال اجتماعات المجلس.

عاشراً: الإفصاح عن مكافئات أعضاء مجلس الإدارة ولجانته والإدارة التنفيذية:

مكافئات أعضاء مجلس الإدارة

| اسم العضو | المكافئات الثابتة | | | | | | المكافئات المتغيرة | | | | | | | | | |
|-------------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------|--|--|--------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------|---------------------|---------------|---------------|
| | مبلغ معين | بدل حضور جلسات المجلس | مجموع بدل حضور جلسات اللجان | مزايا عينية | بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات | مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء | المجموع | نسبة من الأرباح | المكافئات دورية | خطط تحفيزية قصيرة الأجل | خطط تحفيزية طويلة الأجل | الأسهم المتوعدة (بم إدخال القيمة) | المجموع | مكافئة نهاية الخدمة | المجموع الكلي | بدل المصروفات |
| من تاريخ ٢٥/٧/٢٠١٩ م | | | | | | | | | | | | | | | | |
| أولاً: أعضاء المجلس المستقلين | | | | | | | | | | | | | | | | |
| لؤي حمزة بصراوي | | ١٥,٠٠٠ | ١٢,٠٠٠ | | | ٢٧,٠٠٠ | - | | | | | | | | ٢٧,٠٠٠ | |
| مروان أحمد الغرير | | ٦,٠٠٠ | ١,٥٠٠ | | | ٧,٥٠٠ | - | | | | | | | | ٧,٥٠٠ | |
| مربع سعد هباش | | ٢١,٠٠٠ | ٣١,٥٠٠ | ٧٠,٠٠٠ | | ١٢٢,٥٠٠ | - | | | | | | | | ١٢٢,٥٠٠ | |
| أحمد علي الشثيفي | | ١١,٣٥٩ | ٦,٨٢١ | | | ١٨,١٨٠ | - | | | | | | | | ١٨,١٨٠ | |
| مازن عبد السلام | | ٩,٠٠٠ | | | | ٩,٠٠٠ | - | | | | | | | | ٩,٠٠٠ | |
| احمد مراد | | ٩,٠٠٠ | | | | ٩,٠٠٠ | - | | | | | | | | ٩,٠٠٠ | |
| وائل الراشد | | ٩,٠٠٠ | | | | ٩,٠٠٠ | - | | | | | | | | ٩,٠٠٠ | |
| المجموع | | ٨٠,٣٥٩ | ٥١,٨٢١ | ٧٠,٠٠٠ | | ٢٠٢,١٨٠ | - | | | | | | | | ٢٠٢,١٨٠ | |

| اسم العضو | المكافآت الثابتة | | | | | | | المكافآت المتغيرة | | | | | | | |
|--------------------------------------|------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------|---|--|---------|-------------------|----------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------|---------------------|---------------|
| | مبلغ معين | بدل حضور جلسات المجلس | مجموع بدل حضور جلسات اللجان | مزايا عينية | بيان ما قبضوه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية إدارية أو استشارات | مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء | المجموع | نسبة من الأرباح | المكافآت دورية | خطط تحفيزية قصيرة الأجل | خطط تحفيزية طويلة الأجل | الأسهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة) | المجموع | مكافئة نهاية الخدمة | المجموع الكلي |
| الى تاريخ ٢٥/٧/٢٠١٩م | | | | | | | | | | | | | | | |
| ثانياً: أعضاء المجلس غير التنفيذيين: | | | | | | | | | | | | | | | |
| صالح جميل ملائكة | | ٦,٠٠٠ | ١,٥٠٠ | | | ٧,٥٠٠ | - | | | | | | | ٧,٥٠٠ | |
| حسين حسن علي بياري | | ٩,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ | | | ١٥,٠٠٠ | - | | | | | | | ١٥,٠٠٠ | |
| راشد عبد الله السويكت | | ٦,٠٠٠ | ٤,٥٠٠ | | | ١٠,٥٠٠ | - | | | | | | | ١٠,٥٠٠ | |
| المجموع | | ٢١,٠٠٠ | ١٢,٠٠٠ | | | ٣٣,٠٠٠ | - | | | | | | | ٣٣,٠٠٠ | |

مكافآت كبار التنفيذيين

| الاسم | المكافآت الثابتة | | | | المكافآت المتغيرة | | | | مجموع مكافئة نهاية الخدمة عن المجلس أن وجدت | مجموع الكلي |
|-------------------|------------------|---------|-------------|-----------|-------------------|---------|-------------------|-------------------|---|-------------|
| | رواتب | بدلات | مزايا عينية | المجموع | مكافآت دورية | أرباح* | خطط تحفيزية قصيرة | خطط تحفيزية طويلة | | |
| ١- عمر العجلاني | ١,٠٢٠,٠٠٠ | ٢٧٤,٢٠٠ | | ١,٢٩٤,٢٠٠ | | ٥٩٥,٠٠٠ | | | ٣٣٩,٠٦٣ | ٢,٢٢٨,٢٦٣ |
| ٢- عباس علي | ٧٥,٠٠٠ | ٢٣,٥٠٠ | | ٩٨,٥٠٠ | | | | | . | ٩٨,٥٠٠ |
| ٣- عمار غراب | ٣٤٨,٠٠٠ | ١٠٦,٢٠٠ | | ٤٥٤,٢٠٠ | | ٧٤,٨٢٠ | | | ٦٧٢,٩٥٢ | ١,٢٠١,٩٧٢ |
| ٤- خالد باجنيد | ١٩٨,٠٠٠ | ٥٩,١٠٠ | | ٢٥٧,١٠٠ | | | | | ١٠,٧١٢ | ٢٦٧,٨١٢ |
| ٥- حسن شبيلي | ٣٢٤,٠٠٠ | ١٠٠,٢٠٠ | | ٤٢٤,٢٠٠ | | ٧١,٢٨٠ | | | ١٤٩,٨٧٤ | ٦٤٥,٣٥٤ |
| ٦- مشعل الشنار | ١١٠,٠٠٠ | ٣١,٤٣١ | | ١٤١,٤٣١ | ٧٣,٢٢٦ | | | | . | ٢١٤,٦٥٧ |
| ٧- عبد الله سلطان | ٢٦٤,٠٠٠ | ٨٥,٢٠٠ | | ٣٤٩,٢٠٠ | | | | | ٣٧,٥٩١ | ٤٨٢,٨١٦ |
| المجموع | ٢,٣٣٩,٠٠٠ | ٦٧٩,٨٦١ | | ٣,٠١٨,٨٦١ | ١٦٩,٢٥١ | ٧٤١,١٠٠ | | | ١,٢١٠,١٩٢ | ٥,١٣٩,٣٧٤ |

* عن نتائج أعمال عام ٢٠١٨م

مكافئات أعضاء اللجان

| المجموع | بدل حضور جلسات | المكافئات الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات) | |
|----------------------------------|----------------|---|--------------------------|
| اعضاء لجنة المراجعة | | | |
| ٩٧,٠٠٠ | ٢٧,٠٠٠ | ٧٠,٠٠٠ | ١- مربع سعد الهباش |
| ٩٧,٠٠٠ | ٢٧,٠٠٠ | ٧٠,٠٠٠ | ٢- سالم علي القحطاني |
| ٩٧,٠٠٠ | ٢٧,٠٠٠ | ٧٠,٠٠٠ | ٣- علاء عبد الله الهاشم |
| ٢٩١,٠٠٠ | ٨١,٠٠٠ | ٢١٠,٠٠٠ | المجموع |
| اعضاء لجنة الاستثمار | | | |
| ١,٥٠٠ | ١,٥٠٠ | | ١- صالح جميل ملائكة |
| ١,٥٠٠ | ١,٥٠٠ | | ٢- راشد عبد الله السويكت |
| ١,٥٠٠ | ١,٥٠٠ | | ٣- مروان بن أحمد الغرير |
| . | - | | ٤- عباس علي أكبر علي |
| ١,٥٠٠ | ١,٥٠٠ | | ٥- مروان بن يمين |
| ٦,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ | | المجموع |
| اعضاء لجنة الترشيحات و المكافئات | | | |
| ٦,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ | | ١- لؤي حمزة بصراوي |
| ٦,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ | | ٢- حسين حسن بياري |
| ٦,٨٢١ | ٦,٨٢١ | | ٣- أحمد علي الشتيبي |
| ١٨,٨٢١ | ١٨,٨٢١ | | المجموع |
| اعضاء لجنة المخاطر | | | |
| ٨٥,١٨٥ | ١٠,٠٧١ | ٧٥,٠٨٧ | ١- أحمد أشرف عبيدي |
| ٤,٥٠٠ | ٤,٥٠٠ | | ٢- مربع سعد الهباش |
| ٣,٠٠٠ | ٣,٠٠٠ | | ٣- لؤي حمزة بصراوي |
| ٩٢,٦٥٨ | ١٧,٥٧١ | ٧٥,٠٨٧ | المجموع |
| اعضاء اللجنة التنفيذية | | | |
| ٣,٠٠٠ | ٣,٠٠٠ | | ١- راشد عبد الله السويكت |
| ٣,٠٠٠ | ٣,٠٠٠ | | ٢- لؤي حمزة بصراوي |
| ٦,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ | | ٣- أحمد علي الشتيبي |
| ١٢,٠٠٠ | ١٢,٠٠٠ | | المجموع |

الحادي عشر: سياسة المكافآت:

تعد لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولة عن المكافآت على النحو التالي:

- ١- وضع 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.
- ٢- وضع معايير لمكافآت أعضاء ورئيس مجلس الإدارة تمكن الشركة من الحصول على أداء متميز بدون التأثير على استقلالية الأعضاء.
- ٣- وضع معايير لمكافآت الرئيس التنفيذي ورؤساء الأقسام والوحدات بالشركة ووضع معايير للحوافز طويلة الأجل لربط مصالح المديرين بمصالح مساهمي الشركة.
- ٤- مراجعة المرتبات الثابتة السنوية والعلاوات المتغيرة بشكل سنوي لجميع موظفي الشركة.
- ٥- المراجعة المستمرة لمدى ملائمة معايير المكافآت بالشركة مقابل أداء الشركة والمركز المالي لها والاتجاهات الأساسية في سوق العمل.
- ٦- التأكد من أن سياسة الحوافز في الشركة لا تؤدي إلى أخذ مخاطر غير مبررة.
- ٧- متابعة تنفيذ القرارات التي تتخذها الجمعية العامة للمساهمين والمتعلقة بمواضيع تخص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة وبالكيفية التي يتم بها الإفصاح عن تلك المكافآت بتقرير مجلس الإدارة السنوي.

الثاني عشر: العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت:

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

الثالث عشر: فعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

أكدت نتائج المراجعة السنوية على فعالية الرقابة الداخلية واتضح أن 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 لجنة المراجعة أيضاً أن شركة سلامة للتأمين التعاوني تطبق الحد الأدنى المتزايد والمقبول من متطلبات الرقابة الداخلية بما يخدم مصلحة المساهمين ويتمشى مع متطلبات الجهات الرقابية الخارجية وعلى سبيل المثال لا الحصر: مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي.

الرابع عشر: المساهمات الاجتماعية للشركة إن وجدت:

يرتكز اهتمام الشركة بدورها المجتمعي من خلال اعتماد الشفافية والالتزام بالمسؤوليات الداخلية والخارجية ، ويتم الوصول لها عبر الشراكات المجتمعية وتشجيع العمل التطوعي لخلق بيئة فاعلة ومنتجة تعنى بكل جوانب الاقتصاد والبيئة والصحة ورفع الوعي بالمخاطر المحيطة بالمجتمع . حيث يتضمن برنامج المسؤولية الاجتماعية في الشركة مجموعة من النشاطات والحملات التوعوية ، إضافة الى دعم ورعاية المؤتمرات الحكومية والمؤسسات التعليمية ، وفيما يلي بعض المساهمات المجتمعية :

- حملة سلامة الخير لكفالة الأيتام

- ندوة توعوية عن التأمين
- حملة توعوية في موسم الحج
- حملة توعوية بالسلامة المرورية
- المشاركة في الحملة التطوعية للتوعية ببدء السكري
- مشروع افطار صائم

كما ان الشركة تعمل على ابراز دورها الفاعل في هذا المجال ولا تؤلي جهدا في تقديم المبادرات والبرامج المجتمعية الهادفة .

الخامس عشر: الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات.

| سجل الحضور | | |
|--------------------------------------|------------------|---|
| اجتماع الجمعية الأول ٢٠١٩/٠٧/٢٥ م | الاسم | |
| حضر | صالح جميل ملائكة | ١ |
| حضر | مربع سعد الهباش | ٢ |

السادس عشر: وصف النشاطات الرئيسة للشركة :

| النشاط | إيرادات النشاط | النسبة |
|-------------------------|----------------|--------|
| نشاط (١) تأمين المركبات | ٣٦٠,٦٤١ | ٪٧١,٦ |
| نشاط (٢) التأمين الطبي | ١٢٢,٩٥٩ | ٪٢٤,٤ |
| نشاط (٣) تأمينات أخرى | ١٩,٩٠٤ | ٪٤ |
| الإجمالي | ٥٠٣,٥٠٤ | ٪١٠٠ |

السابع عشر: خطط وقرارات الشركة المهمة :

واجهت الشركة - كبقية الشركات في قطاع التأمين - صعوبات في العام ٢٠١٩ بسبب استمرار انكماش النمو في هذا القطاع وارتفاع حجم المطالبات والذي ادى الى ارتفاع تكلفة التأمين وانخفاض الربحية فيه، كما ان الارتفاع في المصروفات وانخفاض المبيعات اسهم بشكل مباشر في التأثير على نتائج الشركة . لكن في المقابل حققت الشركة انجازا جيدا من خلال الاستثمار طويل الاجل في البنية التحتية والانظمة المعلوماتية والذي سيساهم في المستقبل القريب في تحسين كفاءة التسعير واختصار تكاليف الاصدار وتسريع العمليات المرتبطة به و رفع مستوى التوظيف من خلال اختيار الكفاءات المناسبة وعمل التدريب اللازم لهم ، ولعل ابرز القرارات والتغييرات الهيكلية والتوقعات المستقبلية للشركة :

(أ) قرارات الشركة المهمة:

- تشغيل نظام SAP المرحلة الاولى لأنظمة الشركة الداخلية في ١/٠١/٢٠٢٠ م.
- إطلاق قنوات اضافية لدعم المبيعات والخدمات الإلكترونية.
- تحديث خطة الشركة للثلاث سنوات القادمة

ب) التغييرات الهيكلية للشركة:

- إنشاء قسم خاص لإدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- زيادة الفروع المتخصصة في تقديم جميع أنواع خدمات التأمين للمنشآت الصغيرة.
- إنشاء إدارة المشاريع تحت مظلة قطاع تقنية المعلومات.
- استحداث قسم خاص بالتحصيل القانوني لمتابعة قضايا التحصيل

ج) التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

- زيادة حجم المبيعات الإلكترونية.
- التنوع في محافظ الشركة
- تطوير برنامج تدريب الموظفين واستقطاب الكفاءات.

الثامن عشر: المخاطر التي تواجهها الشركة:

| التعرض للمخاطر | القابلية للتطبيق | الوصف | فئة الخطورة |
|---|------------------|--|-----------------------|
| <p>هناك تعرض للخطورة من هذه الفئة نظراً لأن سلامة مشتركة في تطوير منتجات تأمين جديدة وايضا التسويق للمنتجات الموجودة حالياً. ومع ذلك، فإن سلامة تراجع المنتجات التي تسوقها، وتقييم تجربة الزبائن حتى لا تتأثر سمعة الشركة.</p> | قابلة للتطبيق | خطورة تطوير المنتج هي الخطورة المتعلقة بالتغييرات التي طرأت على أحد المنتجات الموجودة لتلبية احتياجات الزبائن، وجعل المنتج أكثر قابلية للتسويق وسط بيئة تنافسية. قد تؤثر هذه التغييرات على تغطية المنتج ومتطلباته التي تتسبب في إحداث الخطورة. | مخاطر تطوير المنتج |
| <p>ومع ذلك، تلتزم شركة سلامة بالتعليمات المقدمة من قبل المنظمين، وسوف تجري عمليات تقييم احتياجات التأمين المطلوبة من العملاء، فضلاً عن اختبارات القبول لتحديد أي مخاطر لاحقة محتملة. يمكن أن يشمل التعرض للمخاطر ما يلي:</p> <p>- عدم تقديم سلامة لوثائق تأمين مناسبة</p> <p>- محاولات غسل الأموال من قبل العملاء ذوي الخلفيات المشبوهة أو الجنائية</p> | قابلة للتطبيق | خطورة التأمين هي الخطورة المتعلقة بتقييم وقبول خطورة التأمين | 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 | خطورة تسوية المطالبات هي الخطورة المتعلقة بسداد المطالبات لحاملي الوثائق على أساس تغطية البوليصة | مخاطر تسوية المطالبات |

| | | | |
|---|----------------------|--|----------------------------|
| <p>ومن ثما تضمن الشركة توفير مخاطر تنافسية. يشمل التعرض للمخاطر في هذه الفئة ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقديم أسعار عالية بالمقارنة بأنواع التأمين الأخرى - قدرة التأمين على عرض أسعار مخفضة بسبب الكفاءة الداخلية. | <p>قابلة للتطبيق</p> | <p>خطورة التسعير هي الخطورة الناتجة عن العملية التي تحاول الشركة من خلالها تحديد سعر القسط المناسب</p> | <p>مخاطر التسعير</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> - أصول ذات نسبة عالية بالمقارنة بالعائدات - تقادم الذمم المدينة - تراكم الحسابات الدائنة والمطلوبات. زيادة الديون المتعثرة | <p>قابلة للتطبيق</p> | <p>خطورة السيولة هي الخطورة المتعلقة بعدم القدرة على تصفية الأصول بسرعة الكافية دون التضحية بجزء من قيمة الأصول. تحدث خطورة السيولة على الأرجح عند امتلاك أصول زائدة عن الحد وطويلة الأجل مقابل قدرات شركة التأمين</p> | <p>مخاطر السيولة</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> - محفظة استثمارية محدودة - التقلبات الاقتصادية - السوق واستقرار البلد | <p>محدودة</p> | <p>خطورة سعر الفائدة هي الخطورة حيث تتغير قيمة الاستثمار بسبب التغير في سعر الفائدة</p> | <p>مخاطر سعر الفائدة</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> - عقد غير واضح لمجلس الإدارة - أدوار غير واضحة للإدارة العليا وكبار الموظفين - مخالفة مدونة لقواعد السلوك - عدم تطبيق وانشاء اللجان المفروضة من المؤسسة | <p>قابلة للتطبيق</p> | <p>خطورة حوكمة الشركات هي الخطورة المتعلقة بالقواعد التي تُملئ كيفية تشارك الحقوق والمسؤوليات بين المساهمين المختلفين في الشركة والمدراء والإداريين الأساسيين والمساهمين الماليين الآخرين.</p> | <p>مخاطر حوكمة الشركات</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> - محفظة استثمارية محدودة - التقلبات الاقتصادية - الاستقرار الدولي والمحلي - الحفاظ على الاحتياطات من العملات المتقلبة | <p>محدودة</p> | <p>خطورة تحويل العملات هي الخطورة المتعلقة بتغيير قيمة الاستثمار نظرًا للتغيرات في أسعار صرف العملات، ومن ثم التأثير على أنشطة التصدير والاستيراد، فضلاً عن الاستثمارات الدولية.</p> | <p>مخاطر تحويل العملات</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> - تصبح الشركة مُعيدة التأمين غير مستقرة خلال فترة الاتفاقية - التأمين الاختياري ليس جزءاً من فائض الاتفاقية - إغفال إدخال إعادة التأمين الاختياري إلى سوق إعادة التأمين - لا يمكن وضع إعادة التأمين الاختياري في السوق - ضمان دفع الأقساط | <p>قابلة للتطبيق</p> | <p>خطورة إعادة التأمين هي الخطورة المتعلقة بجزء تحويل الخطورة إلى شركة أخرى</p> | <p>مخاطر إعادة التأمين</p> |

| | | | |
|--|----------------------|---|--------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> - فقدان المشورة لمعيد التأمين ضمن الاتفاقية - التعامل مع مُعيد التأمين الذي لا يلتزم بلوائح مؤسسة النقد العربي السعودي "SAMA" | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> - سوء إدارة الاقتصاد الكلي عندما تتبع السلطات سياسات نقدية ومالية غير مناسبة، ما قد يؤدي إلى التضخم وارتفاع أسعار الفائدة والركود وما إلى ذلك. - التغيرات الدورية وعدم الاستقرار - الحرب أو الاضطراب السياسي - الاضطرابات العمالية التي قد تؤدي إلى ارتفاع التكاليف أو التوقف عن العمل | <p>قابلة للتطبيق</p> | <p>خطورة البلد هي الخطورة المتعلقة بحدوث تغيرات في بيئة الأعمال لإحدى البلدان، ومن ثم التأثير على ربحية الأعمال التي نُفذت بداخله.</p> | <p>مخاطر البلد</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> - فقدان سمعة المجموعة - السمعة الضعيفة لشركة التأمين بأن الشركة لديها محفظة كبيرة - الربط بالأنشطة المشبوهة سواء حدث ذلك بواسطة أحد الموظفين أو العملاء أو مزود خدمة التأمين - شكاوى الزبائن حول رداءة الخدمة ونشر التعليقات السلبية في السوق | <p>قابلة للتطبيق</p> | <p>خطورة السُمعة هي الخطورة المتعلقة بالرأي العام السلبي في الشركة. هذا يؤثر على قدرة المؤسسة على تكوين علاقات أو تقديم خدمات أو الاستمرار في العلاقات الخدمية الحالية، ومن ثم تعريض الشركة للخسارة المالية أو تراجع في قاعدة عملاءها التي تؤثر على الأرباح ورأس المال.</p> | <p>مخاطر السُمعة</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> - عدم وجود سياسات وإجراءات موثقة، - عدم الفصل بين الواجبات، - مصفوفات السلطات غير الواضحة - عدم وجود وثيقة عن التوجه الاستراتيجي، - الاستعانة بمصادر خارجية عديمة الكفاءة - خطورة استمرارية الأعمال بسبب حريق أو الفشل أو الأنظمة، - الاحتيال الداخلي - الإدارة الضعيفة للمشروع ووساطة التأمين وعمليات أنشطة المطالبات - محاولات غسل الأموال | <p>قابلة للتطبيق</p> | <p>هي الخسارة المالية الناجمة عن العمليات أو الأنظمة الداخلية غير المناسبة أو الفاشلة أو من الأحداث الخارجية. قد تنشأ الخطورة عن سياسات وإجراءات وأنظمة العميل أو شركة التأمين. كما قد تنجم الخطورة عن أنظمتنا الخارجية.</p> | <p>المخاطر التشغيلية</p> |

| | | | |
|---|----------------------|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> - عدم وجود نسخ احتياطي - عدم وجود خطة للتعافي من الكوارث وللطوارئ - المستوى الأمني للشبكة والفيروسات - السلطات غير الواضحة - الاختيار غير الصحيح للبرمجيات | <p>قابلة للتطبيق</p> | <p>مخاطر تقنية المعلومات هي المخاطر التي تتسبب بها التقنية المستخدمة بواسطة الشركة لتشغيل عملياتها الأساسية مثل المبيعات والتأمين وإدارة المطالبات</p> | <p>مخاطر تقنية المعلومات</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> - الخبرة المحدودة - السلوك غير الأخلاقي - تدوير الموظفين - عدم التخطيط للخلافة - تضخم تكلفة العمالة - تضارب المصالح | <p>قابلة للتطبيق</p> | <p>هي المخاطر التي تحدث بسبب دورة الموارد البشرية أثناء الاختيار وإدارة الموظفين والفصل.</p> | <p>مخاطر الموارد البشرية</p> |
| <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 الأنظمة واستخدامات غير مصرح بها | <p>قابلة للتطبيق</p> | <p>هي أي خطر يسبب حدوث خلل أو تلف في سمعة المنظمة من خروقات البيانات وأمن معلوماتها.</p> | <p>مخاطر أمن المعلومات (المخاطر السيبرانية)</p> |
| <p>مخاطر قانونية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - رفع قضايا قانونية على شركة التأمين - المساءلة القانونية من قبل الجهات الرقابية (المسؤولية الاجرامية) - الغرامات المالية - وذلك بسبب عدم تطبيق مبادئ أعرف عميلك، | <p>قابلة للتطبيق</p> | <p>هي المخاطر التي تؤثر على الشركة وسمعتها من إساءة استغلالها في عمليات غسل أموال أو تمويل الإرهاب.</p> | <p>مخاطر عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب</p> |

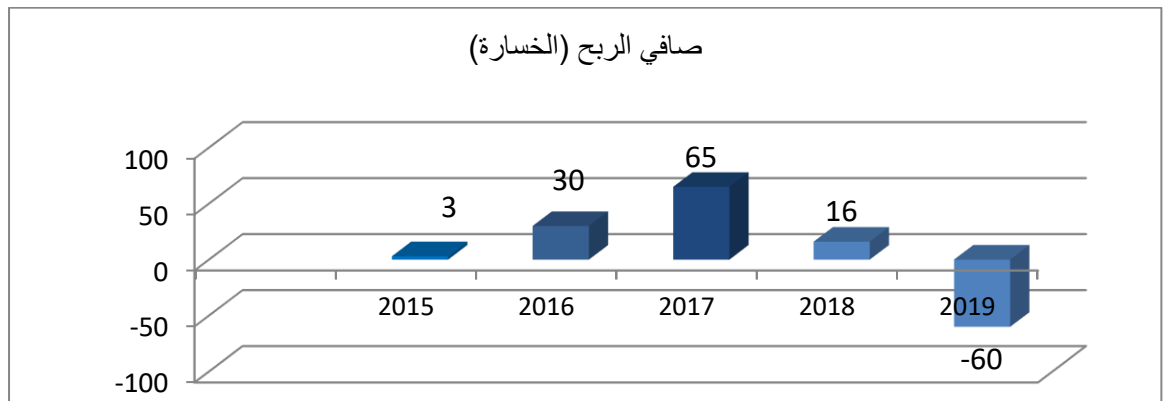
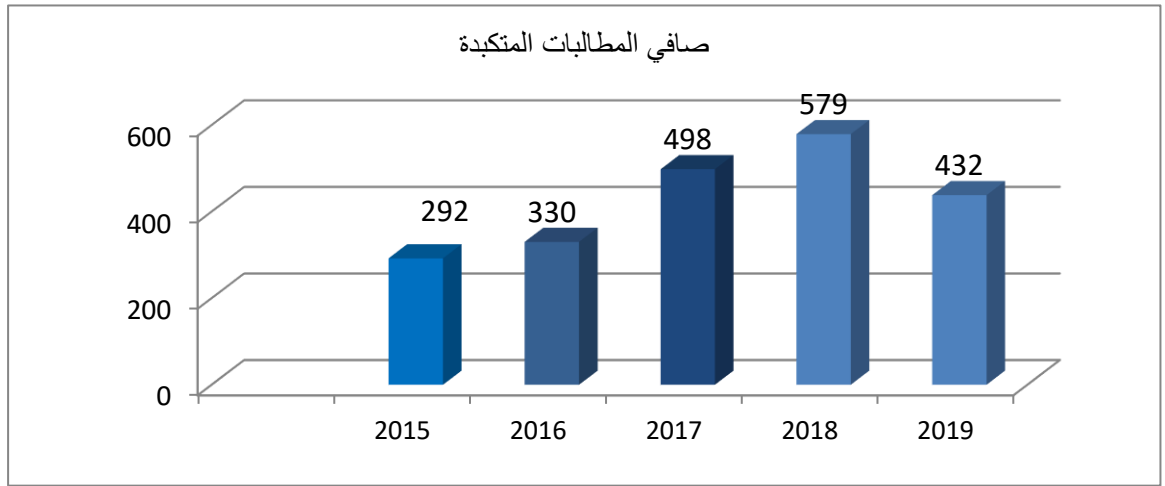
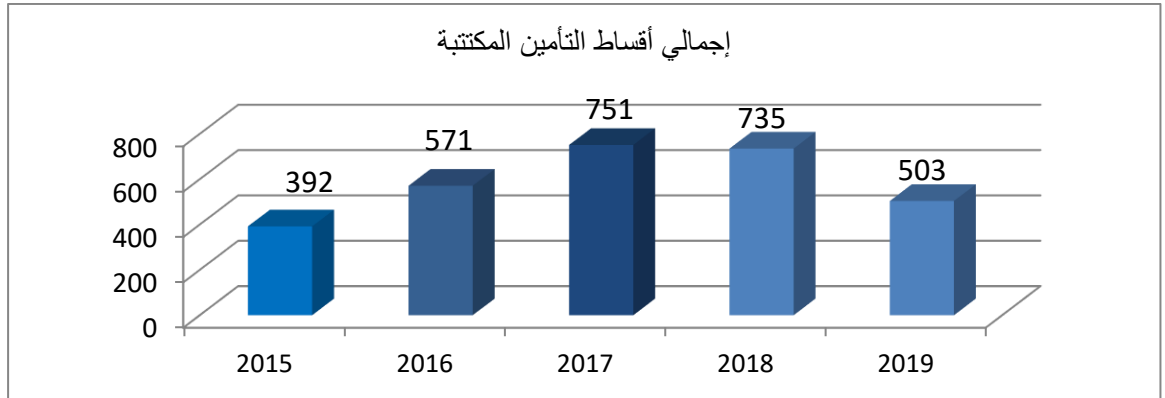
| | | | | |
|--|---|---------------|-----------------------------------|----------------|
| <p>- وكذلك فشل شركة التأمين في تطبيق العناية الواجبة تجاه العميل.</p> <p>مخاطر السمعة:</p> <p>هي احتمالية حصول دعاية سلبية (سمعة سيئة) عن الشركة وأعمالها سواء كانت صحيحة أم لا وهذا سوف يؤدي الي خسارة ثقة شرائح كبيرة من المتعاملين تجاه شركة التأمين.</p> <p>مخاطر التشغيل:</p> <p>وهي الخسارة المباشرة والغير مباشرة الناتجة عن ضعف اجراءات الرقابة الداخلية. معظم مخاطر التشغيل تتعلق بسياسة أعرف عميلك أو ضعف برنامج الالتزام والرقابة الداخلية.</p> <p>مخاطر التركيز:</p> <p>وهي فشل الشركة في معرفة كافة تعاملات والبوليصيات الخاصة بالعملاء مع فروع وقطاعات الشركة المختلفة.</p> | | | | |
| | تُقيم كل حالة على حدة، مثل مخاطر الطرف الثالث | قابلة للتطبيق | المخاطر الأخرى التي لم تُرد أعلاه | المخاطر الأخرى |

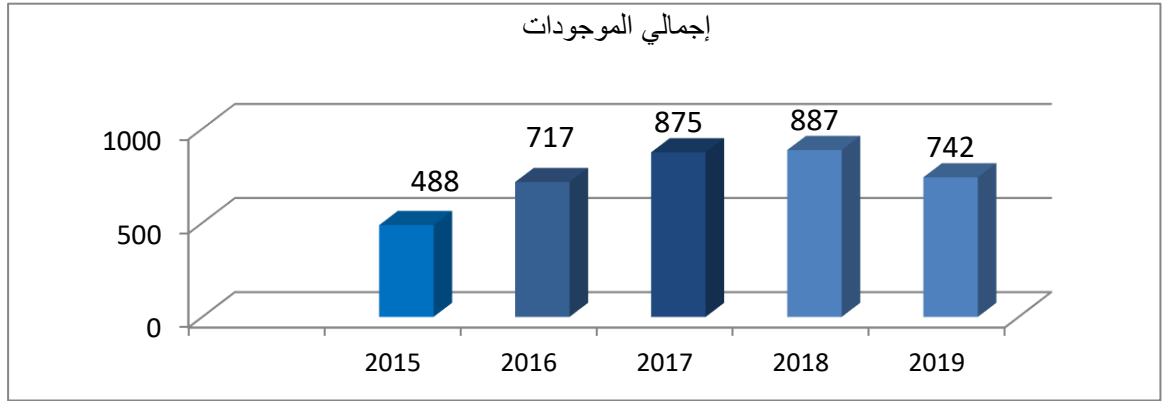
التاسع عشر: أصول الشركة وخصومها:

نستعرض فيما يلي أهم المؤشرات المالية للشركة والتي تبدأ من 2019/1/1م حتى 2019/12/31م (اثنا عشر شهراً) حسب ما نص عليه في النظام الأساسي للشركة:

- بلغ صافي الخسائر للفترة (٦٠١١٥) ألف ريال وبلغت خسائر السهم (٢,٤) ريال.
 - حققت الشركة إجمالي أقساط تأمين مكتتبة (GWP) ٥٠٣,٥٠٤ ألف ريال.
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال الفترة ٤٣١,٥١٦ ألف ريال.

أ) مقارنة نتائج الأعمال وأصول وخصوم الشركة في شكل رسم بياني:





(ب) مقارنة جدول الأعمال في شكل جدول:

الأرقام بالآلاف الريالات

| البيان | ٢٠١٩ م | ٢٠١٨ م | ٢٠١٧ م | ٢٠١٦ م | ٢٠١٥ م |
|-------------------------------------|----------|---------|---------|---------|---------|
| إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) | ٥٠٣,٥٠٤ | ٧٣٤,٩٨٢ | ٧٥٠,٦٩١ | ٥٧١,٣٥٣ | ٣٩١,٧٤٠ |
| صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) | ٤٣٧,٨٦٤ | ٦٨٧,٣٤٤ | ٧١٢,٨٢٦ | ٥٤٣,٠٩٨ | ٣٦٩,٠٨٨ |
| صافي المطالبات المكتتبة | ٤٣١,٥١٦ | ٥٧٨,٧٨١ | ٤٩٧,٨٨٨ | ٣٢٩,٩٦١ | ٢٩١,٦٣٢ |
| الفائض (العجز) من عمليات التأمين | ٢٦,٦٩٢ | ١٤,٣٩٢ | ٦٩,٢٨٥ | ٢٩,٧٧٠ | ١,٨٠٣ |
| صافي الربح (الخسارة) | (٥٤,١١٥) | ١٦,٣٤٣ | ٦٥,٤٩٢ | ٣٠,٣٥٠ | ٣,٠٧٨ |

(ج) مقارنة الأصول والخصوم في شكل جدول:

الأرقام بالآلاف الريالات

| البيان | ٢٠١٩ م | ٢٠١٨ م | ٢٠١٧ م | ٢٠١٦ م | ٢٠١٥ م |
|------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| موجودات عمليات التأمين: | | | | | |
| النقد وما في حكمه | ٣٢٩,٥٧٢ | ٣٩٥,٥٣٩ | ٤١٩,٨٤٨ | ٣٦٣,٢٦٥ | ٢٠٨,٨٩٠ |
| ذمم مدينة، صافي | ٨٦,٢٠٧ | ١٥٥,٤٤٤ | ١٢٨,٢٩٩ | ٩٩,٦١٨ | ٦١,٣٢٥ |
| موجودات أخرى | ١٠٨,٣٦٦ | ٩٦,٩٥٧ | ٥٤,٣٦١ | ٤٥,٧٣٢ | ٣٧,٩٣٩ |
| مجموع موجودات عمليات التأمين | ٥٢٤,١٤٥ | ٦٤٧,٩٤٠ | ٦٠٢,٥٠٨ | ٥٠٨,٦١٥ | ٣٠٨,١٥٤ |
| موجودات المساهمين: | | | | | |
| النقد وما في حكمه | ١٧٧,٠٦٢ | ٢١١,٦٥٧ | ٢٣٢,٥٥٦ | ١٦٠,٨٩٩ | ١٥٣,٧٦٢ |
| موجودات أخرى | ٤١,٠١٤ | ٢٧,٧٧٩ | ٤٠,١٦٥ | ٤٧,٩٧٦ | ٢٦,١٧٧ |

| | | | | | |
|---------|---------|---------|---------|----------|-------------------------|
| ١٧٩,٩٣٩ | ٢٠٨,٨٧٥ | ٢٧٢,٧٢١ | ٢٣٩,٤٣٦ | ٢٠١٨,٠٧٦ | مجموع موجودات المساهمين |
| ٤٨٨,٠٩٣ | ٧١٧,٤٩٠ | ٨٧٥,٢٢٩ | ٨٨٧,٣٧٦ | ٧٤٢,٢٢١ | مجموع الموجودات |

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | ٢٠١٨ م | ٢٠١٩ م | البيان |
|---------------------------------|---------|---------|---------|---------|----------------------------------|
| مطلوبات عمليات التأمين: | | | | | |
| ٢,٥٦٣ | ٦,٤٤٩ | ٩,٩٠٢ | ٦,٥٤٧ | ٧,٨١١ | ذمم معيدي التأمين |
| ٢٧٤,٣٩١ | ٤٣٣,١٢٧ | ٥٠٨,٩١٠ | ٥١١,٣٥٤ | ٤١٨,٦٥٩ | احتياطيات فنية |
| ٢٨,٠٠٦ | ٦٢,٨٦٨ | ٧٠,٥٩٩ | ٨٣,٢٣٨ | ٨٥,٣٩٦ | مطلوبات أخرى |
| ٣٠٤,٩٦٠ | ٥٠٢,٤٤٤ | ٥٨٩,٤١١ | ٦٠١,١٣٩ | ٥١١,٩٦٦ | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |
| ٣,١٩٤ | ٦,١٧١ | ١٣,٠٩٧ | ١٤,٥٣٥ | ١٤,٥٣٥ | فائض من عمليات التأمين |
| ٣٠٨,١٥٤ | ٥٠٨,٦١٥ | ٦٠٢,٥٠٨ | ٦١٥,٦٧٤ | ٥٢٦,٥٠١ | مجموع مطلوبات وفائض التأمين |
| مطلوبات وحقوق المساهمين: | | | | | |
| ٨,٠٦٧ | ١٥,٦٩٩ | ٢٠,٣٥٣ | ٢٢,٤٤٧ | ٢٨,٥٤٩ | مطلوبات المساهمين |
| ١٧١,٨٧٢ | ١٩٣,١٧٦ | ٢٥٢,٣٦٨ | ٢٦٢,٧١١ | ٢٠٢,٥٩٦ | حقوق المساهمين |
| ١٧٩,٩٣٩ | ٢٠٨,٨٧٥ | ٢٧٢,٧٢١ | ٢٨٥,١٥٨ | ٢٣١,٠٥٥ | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين |
| ٤٨٨,٠٩٣ | ٧١٧,٤٩٠ | ٨٧٥,٢٢٩ | ٩٠٠,٨٣٢ | ٧٥٧,٥٥٦ | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

العشرون: تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة.

الأرقام بالآلاف الريالات

| الإجمالي | المنطقة | | | | البيان |
|----------|---------|---------|--------|---------|------------------------|
| | أخرى | الشرقية | الوسطى | الغربية | |
| ٥٠٣,٥٠٤ | ٢٢٣,٧٩٥ | ٩٤,٧٩٥ | ٥٦,١٨٢ | ١٢٨,٧٣٢ | أقساط التأمين المكتتبة |

الحادي والعشرون: الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

(أ) قائمة نتائج عمليات التأمين:

الأرقام بآلاف الريالات

| نسبة التغير | ٢٠١٨ م | ٢٠١٩ م | البيان |
|----------------------------|---------|---------|--|
| الإيرادات | | | |
| ٣١,٥- | ٧٣٤,٩٨٢ | ٥٠٣,٥٠٤ | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| ٣٧,٨ | ٤٧,٦٢٩- | ٦٥,٦٤٠- | ناقصاً: أقساط إعادة التأمين وتأمين فائض الخسارة |
| ٣٦,٣- | ٦٨٧,٣٥٣ | ٤٣٧,٨٦٤ | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| ٦٦,٣ | ٣٩,٧٦٥ | ٦٦,١٣٤ | التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة |
| ٣٠,٧ | ٧٢٧,١٠٩ | ٥٠٣,٩٩٨ | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| ٥,٨- | ٦,٣١٧ | ٥,٩٥٣ | صافي العمولات إعادة التأمين |
| ٥٧- | ٥,١٨٤ | ٢,٢١٦ | إيرادات اكتتاب أخرى |
| ٤٣,٤- | ٥,٧٠٩ | ٣,٢٣٣ | إيرادات الاستثمارات |
| ٨١,٧- | ٨,٧٣٦ | ١,٦٠١ | إيرادات أخرى |
| ٣١,٣- | ٧٥٣,٠٥٥ | ٥١٧,٠٠١ | مجموع الإيرادات |
| التكاليف والمصروفات | | | |
| ١٣- | ٥٧٦,٧٩٠ | ٥٠١,٣٢٠ | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٧٥,٤ | ١٨,١٥٤- | -٣١,٨٤٨ | ناقصاً: حصة معيدي التأمين |
| ١٦- | ٥٥٨,٦٣٦ | ٤٦٩,٤٧٢ | صافي المطالبات المدفوعة |
| ٢٨٨,٤- | ٢٠,١٤٥ | ٣٧,٩٥٦- | التغيرات في المطالبات تحت التسوية |
| ٢٥,٤- | ٥٧٨,٧٨١ | ٤٣١,٥١٦ | صافي المطالبات المتكبدة |
| ١١,٥- | ٥,١٧٧ | ٤,٥٨٣ | احتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات فنية أخرى |
| ١٦- | ٨٥,٧١٦ | ٤٩,٣٧٦ | تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة ومصروفات تشغيلية أخرى |
| ١,٢- | ٩٥,٩٨٩ | ٩٤,٧٨٩ | مصروفات عمومية وإدارية ومخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| ٢١,٤- | ٧٣٨,٦٦٣ | ٥٨٠,٢٦٤ | مجموع التكاليف والمصروفات |
| ٥٣٩,٦ | ١٤,٣٩٢ | ٦٣,٢٦٣ | الفائض من عمليات التأمين |
| ٥٨٨,٦ | ١٢,٩٥٣ | ٦٣,٢٦٣- | حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين |

| | | | |
|-------|--------|---------|--------------------------------|
| ١٠٠- | ١,٤٣٩ | - | حصة حملة وثائق التأمين من فائض |
| ٥١٧,٧ | ١٤,٣٩٢ | ٦٠,١١٥- | الفائض المتراكم في نهاية السنة |

ب) قائمة عمليات المساهمين:

الأرقام بآلاف الريالات

| البيان | ٢٠١٨ م | ٢٠١٩ م | نسبة التغير |
|--------------------------------------|-----------------|-------------------|-------------|
| حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين | ١٢,٩٥٣ | ٦٣,٢٦٣- | ٥٨٨,٤- |
| إيرادات الاستثمارات | ٦,٧٩٤ | ١٠,٠٨٦ | ٤٨,٤ |
| مصروفات عمومية وإدارية | ٣,٤٠٤- | ٩٣٨- | ٧٢,٤- |
| صافي الربح/ (الخسارة) للسنة | ١٦,٣٤٣ | ٥٤,١١٥-- | ٤٣١- |
| الربح للسهم بالريال | ٠,٦٥ ريال سعودي | (٢,١٦) ريال سعودي | ٤٣٢- |

بلغت أقساط الشركة المكتتبة خلال العام ٥٠٤ مليون ريال وبلغت صافي الخسارة بعد الزكاة 60 مليون، يعود سبب انخفاض صافي الربح خلال السنة الحالية مقارنة بالسنة الماضية إلى انخفاض المبيعات بنسبة ٣١,٥٪ بالإضافة إلى ارتفاع المصروفات العمومية والإدارية بنسبة ٩٪ والتي قوبلت جزئياً بانخفاض في صافي المطالبات المتكبدة بنسبة ٢٥٪.

الثاني والعشرون: وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم:

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

"توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

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

حيث إن الشركة لم تطفئ خسائرها 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.

الثالث والعشرون: اجتماعات مجلس الإدارة :

| الإجمالي | عدد الاجتماعات | | | | | | اسم العضو |
|----------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| | الاجتماع الأول ٢٠١٩/٢/٢٧ | الاجتماع الثاني ٢٠١٩/٥/٦ | الاجتماع الثالث ٢٠١٩/٨/١٩ | الاجتماع الرابع ٢٠١٩/٩/١١ | الاجتماع الخامس ٢٠١٩/١٠/٢٨ | الاجتماع السادس ٢٠١٩/١٢/٢٩ | |
| ٦ | حاضر | حاضر | انتهاء العضوية | انتهاء العضوية | انتهاء العضوية | انتهاء العضوية | صالح جميل ملائكة |
| ٢ | حاضر | حاضر | انتهاء العضوية | انتهاء العضوية | انتهاء العضوية | انتهاء العضوية | راشد عبد الله السويكت |
| ٢ | فوض عنه | حاضر | حاضر | فوض عنه | أعتذر | حاضر | حسين حسن بيارى |
| ٣ | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | لؤي حمزة بصراوي |
| ٦ | حاضر | حاضر | حاضر | عبر الهاتف | حاضر | حاضر | مريع سعد هباش |
| ٦ | حاضر | حاضر | انتهاء العضوية | انتهاء العضوية | انتهاء العضوية | انتهاء العضوية | مروان أحمد الغريب |
| ٢ | حاضر | فوض عنه | حاضر | فوض عنه | حاضر | حاضر | أحمد علي الشتيبي |
| ٤ | لم يكن عضواً | لم يكن عضواً | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | مازن ابراهيم عبد السلام |
| ٤ | لم يكن عضواً | لم يكن عضواً | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | وائل سعد الراشد |
| ٤ | لم يكن عضواً | لم يكن عضواً | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | احمد طارق مراد |

الرابع والعشرون: عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات واسبابها:

| عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين | تاريخ الطلب | اسباب الطلب |
|---------------------------------|-------------|----------------|
| (١) | ٢٠١٩/٠٦/١٩ | الجمعية العامة |
| (٢) | ٢٠١٩/٠٧/٢٥ | الجمعية العامة |
| (٣) | ٢٠١٩/٠٨/٠٥ | اخرى |
| (٤) | ٢٠١٩/٠٩/٠٨ | اخرى |
| (٥) | ٢٠١٩/١٠/٠٣ | اخرى |
| (٦) | ٢٠١٩/١٢/٢٤ | أخرى |

الخامس والعشرون: العقود والأعمال المتعلقة بالأطراف ذو العلاقة:

| 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 | مجموعة تاجر القابضة |
|---|---|--------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| د. صالح ملائكة "رئيس مجلس الإدارة" | نفس الشروط المطبقة على جميع العملاء وبدون أي مميزات | ١٢ شهراً | ٣٩,٧٨٧ | وثائق تأمين | |

| | | | | | |
|---------------------|-------------|-------|----------|---|--|
| رئيس مجلس الإدارة | وثائق تأمين | ٢٧٧ | ١٢ شهراً | نفس الشروط المطبقة على جميع العملاء وبدون أي مميزات | د. صالح ملانكة " رئيس مجلس الإدارة " |
| شركة رصد العالمية | وثائق تأمين | ٩٤ | ١٢ شهراً | نفس الشروط المطبقة على جميع العملاء وبدون أي مميزات | د. صالح ملانكة " رئيس مجلس الإدارة " |
| شركة مجموعة الفردوس | وثائق تأمين | ١,٥٧٩ | ١٢ شهراً | نفس الشروط المطبقة على جميع العملاء وبدون أي مميزات | د. صالح ملانكة " رئيس مجلس الإدارة " م. حسين بياري " عضو مجلس الإدارة " |

السادس والعشرون: بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة :

| البيان | ٢٠١٩ م | | بيان الأسباب |
|---|---|--------|---|
| | المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد | المسدد | |
| الزكاة | ٦,٠٠٠ | ٦٣٠ | الزكاة الشركة (مسددة في ٢٠١٩ م عند إثبات عائد ٢٠١٨ م) (مخصص للعام ٢٠١٩ م) |
| الضريبة | ٢,٤٠٣ | ٢٥,٣٤٩ | ضرائب على تحويلات معيدي التأمين |
| المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | - | ٦,١٠٠ | سداد اشتراكات |
| تكاليف إشراف ساما | ٦٠٠ | ٢,٤٣٧ | سداد للرسوم |
| تكاليف إشراف مجلس الضمان الصحي | ٢٢٨ | ١,٣٤٣ | سداد للرسوم |
| تكاليف تأشيريات وجوازات ورسوم مكتب العمل ومصروفات حكومية أخرى | - | ٢,٢٧٣ | سداد للرسوم |

السابع والعشرون: الخاتمة:

يؤكد ويقر مجلس الإدارة بأنه:-

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

ويعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام ما يولونه من ثقة 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 على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال العام.