



تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني  
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

رسالة من رئيس مجلس الإدارة  
إلى السادة المساهمين

الحمد لله وحده، والصلوة والسلام على من لا نبي بعده

المحترمين

السادة/ مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

نيابة عن مجلس إدارة الشركة أقدم لكم التقرير السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2018م متضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات وتقرير مراقب الحسابات الخارجيين وذلك وفقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة وحسب اللوائح والأنظمة.

بلغت أقساط الشركة المكتتبة خلال العام 734,982 مليون ريال وبلغت صافي الأرباح 10,343 مليون، يعود سبب انخفاض الأرباح خلال عام 2018م مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق إلى ارتفاع التعويضات المتکبدة بنسبة 16% بالإضافة إلى ارتفاع المصروفات العمومية والإدارية بنسبة 44% والتي قوبلت جزئياً بارتفاع في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 6% .

نتوقع أن يستعيد سوق التأمين السعودي توازنه في العام 2019 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 ثقتكما، ونشكر شركاءنا في النجاح في السوق السعودي على دعمهم. كما نشكر أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس وفريق الإدارة وجميع الموظفين على تفانيهم، ونعد عمالءنا الكرام بمزيد من الإنجازات بحول الله تعالى.

والله ولي التوفيق ...



د. صالح جميل ملاطكة

رئيس مجلس الإدارة

## تقرير مجلس الإدارة لعام 2018م

### أولاً: نبذة عن أحوال سوق التأمين السعودي

سجل قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية تراجعاً طفيفاً خلال العام 2018م، وكان من أبرز ملامح ذلك ما يلي:

1. بلغ حجم السوق قرابة 33.5 مليارات ريال بنهاية العام وذلك بتراجع قدره -2% مقارنة بالعام السابق.
2. تراجعت نسبة الربحية لمجمل السوق بمقدار 48% تقريباً مقارنة بالعام السابق.
3. تراجعت الأرباح التشغيلية لمجمل السوق بأكثر من 122% تقريباً مقارنة بالعام السابق.

هذا يتوقع أن يعاود قطاع التأمين السعودي نموه خلال السنوات المقبلة، مدفوعاً بشكل رئيس بزيادة الثقة في الاقتصاد الكلي، وبنافذ الأنظمة التي من شأنها تحفيز نشاط القطاع وتعزيز أدائه، كما يتوقع أن يكون أقل القطاعات تأثراً بتراجع أسعار النفط وتقليل الإنفاق الحكومي.

#### (ا) نبذة عن الشركة:

شركة سلامة السعودية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030169661 تأسست 1428/5/6 هـ بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم 223 تاريخ 1427/9/16هـ. وبناءً على المرسوم الملكي الكريم رقم م/60 بتاريخ 1427/9/18هـ، وكانت سلامة من أولى الشركات التي رخصت في السعودية عام 2007م بموجب قانون التأمين التعاوني.

#### (ب) نشاط الشركة:

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

### ثانياً: أهم تطورات الشركة:

الإنجازات التي تحققت لشركة سلامة خلال العام 2018م:

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

- إنشاء قسم خاص لإدارة الاستثمار.
- إنجاز معظم مراحل مشروع برنامج SAP كأول الشركات في قطاع التأمين.
- إطلاق مشروع المبيعات والخدمات الإلكترونية.
- زيادة الفروع المتخصصة في تقديم خدمات التأمين الصحي للمنشآت الصغيرة.
- إنشاء قسم للمبيعات الإلكترونية على درجة عالية من الكفاءة.
- إنشاء قطاع الأمن السيبراني.
- تطوير وتحديث إدارة تقنية المعلومات بأحدث التقنيات المتوفرة.
- تحقيق نسبة سعودية قاربت الـ 80%.

ومن أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال ما يلي:

(أ) الكوادر البشرية والتدريب:

ب) شهد العام 2018م 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 تتقذها الشركة بدعم من مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أسهم ذلك إضافةً في تجاوز المسهدف السنوي لنسبة التوطين، حيث حققت الشركة نسبة توطين تبلغ 84% متجاوزةً النسبة المستهدفة لذات العام. كما أن الشركة تجاوزت أيضاً المسهدف في نسبة التدريب حيث تم تدريب ما يزيد عن 50% من موظفي الشركة (186 موظفاً) وذلك في مجالات مختلفة. وقد تم تأهيل 58 موظفاً للحصول على رخصة مزاولة التأمين بنجاح. كما تم تدريب 76 موظفاً على مكافحة الاحتيال ومكافحة تمويل الإرهاب.

ج) كما استمرت الشركة في تنفيذ برامجها الخاصة للموارد البشرية كبرنامج " قادر" لتوظيف ذوي الاحتياجات الخاصة، فتم توظيف ما يتجاوز 64% من موظفي الشركة عبر هذا البرنامج، وكذلك تم التوقيع مع 14 موظفاً ضمن برنامج الاستثمار في الموهوبين (TIP)، إضافةً إلى تطبيق خطة التعاقب الوظيفي على مستوى القطاعات. واستمرت الشركة في الاستفادة من توقيع العديد من الاتفاقيات مع الجامعات والكليات لتدريب الخبراء السعوديين وتوظيفهم ضمن احتياجات الإدارات المختلفة، وكذلك الاستفادة من برنامج "وظيفتك\_بعنوانك" حيث وقعت الشركة مع 10 طالباً من حملة شهادات البكالوريوس إلى الآن للالتحاق بالبرنامج، كما تم توظيف عدد من خريجي البرنامج التحضيري لصناعة التأمين تحت رعاية كلٍ من مؤسسة النقد العربي السعودي والمهدى المالي، واستثمار كل ذلك لتعزيز خطط التوطين بشكل فعال. مما حافظ على تصنيف الشركة ضمن النطاق البلاتيني وفق نظام نطاقات وزارة العمل.

د) هذا وبلغت نسبة المصاري夫 الإدارية والعمومية للعام المنصرم قرابة 12% مقارنة بـ 8.3% في العام السابق. وهذه الزيادة عبارة عن مصروفات غير متكررة تمثلت في شراء أصول للشركة كتجهيزات البنية التحتية لانتقال الشركة إلى موقعها الجديد برج سلامه وانشاء مركز البيانات الجديد للشركة، كما تم الحفاظ على نسبة دوران وظيفي طوعي دون 10%， وهو ما يعكس كفاءة بيئة العمل وجاذبيتها.

ه) 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 2017م، تم التركيز خلال عام 2018م على زيادة مبيعات الشركة من مصادر الدخل المملوكة للشركة والتي تشمل الفروع ونطاق البيع والمبيعات الإلكتروني، كما تم التركيز على تقوية وتحسين علاقات الشركة مع شركات وساطة التأمين المرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي باعتبارهم مصدراً مهماً لتسويق منتجات الشركة، وتم العمل على رفع كفاءة فريق المبيعات لدى الشركة من خلال تطوير مهاراتهم البيعية، واستقطاب مسؤولي مبيعات ذوي خبرة، مما أدى 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 المعدلات المتدينة وذلك لتحسين أداء المحفظة التأمينية من حيث ربحية المحفظة. وقد تم انقاء العملاء الجدد بعناية وتحفظ بالغين، مما كان له الأثر الإيجابي على ربحية الشركة. وأيضا تم التركيز على تنويع بيع المنتجات من خلال (البيع المقاطع) وأدى كل ذلك إلى نمو في مبيعات الشركات بنسبة 31% مقارنة بعام 2017 م.

#### • 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 وربحية الشركة من نقاط البيع في ذات الوقت. كما أن الشركة بدأت في 2018 في بيع منتجات جديدة من خلال الفروع ونقط 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 2019م بذن الله.

#### • المبيعات الإلكترونية:

تعتبر هذه القناة البيعية من أهم القنوات المرغوبة لدى عملاء الشركة الأفراد، و ذلك لسهولة حصولهم على المنتج التأميني من خلالها، لذلك عملت الشركة على التطوير المستمر لموقعها الإلكتروني ليلبي احتياجاتهم ورغباتهم، وأدى هذا النهج خلال عام 2018م إلى زيادة حجم المبيعات الإلكترونية إلى 197 مليون ريال بزيادة حوالي 177 مليون مقارنة بعام 2017م، أي بنسبة زيادة بلغت 98.5%.  
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 الواقع الإلكتروني والمرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي مثل موقع "تأميني" و"تأمينك".  
وتشعر الشركة في عام 2019م إلى التركيز على المبيعات الإلكترونية، وتسهيل حصول العملاء على منتجات الشركة من خلال تطبيقات الهواتف الذكية.

#### 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 (26) منتجًا.

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

#### د) التأمين الصحي:

يتبع 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 220 ألف مؤمن خلال عام 2018 بنسبة زيادة 6.42% مقارنة بسنة 2017، وارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة بنسبة 5% مقارنة بعام 2017. حيث قامت الشركة بالحفاظ على 75% من عملائها بالإضافة إلى استقطاب عمالء جدد، و الجدير بالذكر أن سلامة تهدف لن تقديم الخدمة الطبية و الرعاية الصحية بأعلى معايير الجودة و الاحترافية حيث تسعى بدورها مع شركة إدارة المطالبات الطبية غلوب مد على الحرص باستيفاء الخدمات المطلوبة لكل الشرائح المستهدفة، و حيث أن الشركة قامت بتطوير منتجها (راحة) ليشمل أكثر من فئة تأمينية (A, B, C, C011) تلبى طلبات ملاك المؤسسات و الشركات الصغيرة و المتوسطة فيما يتماشى مع شروط و احكام المنتج.

#### هـ) الاكتتاب:

تملك شركة سلامة للتأمين التعاوني الخبرة والكفاءة العالية في تقييم المخاطر التأمينية التي تواجه كافة شرائح العملاء وتقدم الشركة تغطيات تتناسب مع احتياجات ومتطلبات عملاء من أفراد وأصحاب الأعمال بناءً على ما ينص عليه نظام التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية. ومن ضمن توجهات قسم الاكتتاب مؤخرا التركيز على دراسة وتقييم الأخطار بصورة أعمق وأكثر تفصيلاً بجمع بيانات إضافية لتساعد مسؤول الاكتتاب على تقييم الخطروتحديد 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 قبول لهذه 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. توسيع التعاون بشكل أكبر مع قسم المبيعات وتعريف متطلبات السوق الحالي والتحديات التي تواجههم وأي مساعدة يحتاجونها من قسم الاكتتاب المركبات والتي بدورها ستكون عوناً لتحقيق أهداف الشركة في بقائها ضمن الشركات الرائدة في قسم تأمين السيارات وتحقيق تقدم أكبر. الاتصال المباشر وتقديم 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 الاكتتابات جذب الكوادر السعودية المؤهلة أو الجديدة على قطاع التأمين وإعدادهم للمساهمة في تحقيق الرؤية الاستراتيجية الحالية والمستقبلية سواء للشركة أو رؤية المملكة 2030.

ويتم التفاوض مع الأكتواري بشكل مستمر للمحافظة على تنافسية الشركة في السوق.

استبدال النظام الحالي بنظام ساب الجديد والذي سيوفر للموظف والمدير كل الإمكانيات التي يحتاجها للارتقاء بأداء وجودة العمل

(و) إعادة التأمين:

جددت الشركة عدّة اتفاقيات إعادة تأمين مع نخبة من أفضل شركات إعادة التأمين العالمية من ذوي التصنيف الائتماني العالى كما هو موضح بالجدول أدناه، وقد نجحت الشركة في رفع كفاءتها الاستيعابية من خلال إبرامها عدّة اتفاقيات إعادة تأمين مما يمكنها من تقديم الدعم والخدمات المتميزة لقسم الاكتتاب والاستجابة الفورية لمطالبات 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	Odeyssey 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 اتباع أسلوب منهجي منظم لتقدير وتحسين فاعلية عمليات الحكومة، وإدارة المخاطر، إدارة الالتزام والرقابة. كما تقوم اداره المراجعة الداخلية بتقييم كفايه وفاعلية انظمة وضوابط الرقابه الداخلية الموضوعه وتحديد نقاط الضعف وتقديم الملاحظات والتوصيات حيالها للادارة العليا ومن ثم متابعه علاجهما، هذا بالإضافة إلى تدقيق ومتابعه المستمرة لعمليات وانشطة الشركة المختلفه للحد من الأخطاء والمخالفات المحتملة الواقوع او الغش او أي نوع من أنواع الاحتيال. ويساعد هذا النشاط في تقييم عملية المراجعة المستقله والأنشطة المالية والتشغيلية من اجل مساعدة الادارة العليا في تحقيق أهدافها الحاليه والمستقبلية. وان الادارة العليا في الشركة تدعم وظيفه التدقير الداخلي كجزء لا يتجزأ من البيئة الرقابية الداخلية المستخدمة لقياس وتقدير فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.

## ج) 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 النظمي 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 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 أوتجاوزات 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: إدارة المخاطر والأخطار المستقبلية المتوقعة:

نظراً لطبيعة نشاط الشركة التأميني والاستثماري، فإنها معرضة بطبيعة الحال لعدة أنواع من المخاطر أهمها مخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين ومخاطر السوق الممثلة بتذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار السوق والمنافسة الشديدة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة والطرف الثالث وأحددها 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 الطبي وتأمين المركبات الإلزامية 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 الاحتيال والجرائم المالية فضلاً عن مخاطر عدم التزام المنافسين بالأنظمة الصادرة عن الجهات الإشرافية. تمتلك الشركة نظام معلوماتي متكامل لإدارة المخاطر وتقديره 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 كفایتها وفاعليتها. 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 2020 والرؤية 2030 فقد بدأت الشركة بحملات توعوية داخلية وخارجية لبناء ثقافة المخاطر..

#### ك) الاستثمارات:

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

1. تمتلك الشركة ما قيمته 3.85% من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين التي يبلغ رأس مالها 50 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 33.5 مليون ريال سعودي وفي صكوك حكومات وشركات أجنبية بمبلغ 30.60 مليون ريال.
3. بلغت القيمة السوقية لاستثمارات الشركة في الأسهم المحلية والعالمية (المجازة شرعاً) في 1/1/2018م مبلغ 33.75 مليون ريال سعودي، وبلغت قيمتها السوقية في 31/12/2018م مبلغ 35 مليون ريال سعودي.
4. بالنسبة لباقي الاستثمارات فهي عبارة عن ودائع وصناديق استثمارية إسلامية لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية بقيمة 421.5 مليون ريال سعودي.
5. تؤكد شركة سلامة للتأمين التعاوني انه لا يوجد أي قروض على الشركة ولا يوجد أي مبالغ دفعها الشركة سداداً لقروض خلال السنة.

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

طبق 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**

**(ا) أعضاء مجلس الإدارة:**

الخبرات	المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاسم
<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام 2013 وما يزال على قيد العمل.</li> <li>- رئيس مجلس الإدارة لشركة رسان العربية للتطوير من عام 2011 وما يزال على قيد العمل.</li> <li>- رئيس مجلس الإدارة لشركة الأول كابيتال من عام 2007 وما يزال على قيد العمل.</li> <li>- رئيس مجلس الإدارة لشركة كلية جدة العالمية من عام 2011 وما يزال على قيد العمل.</li> <li>- رئيس مجلس الإدارة لشركة تأجير من عام 2005 وما يزال على قيد العمل.</li> <li>- عضو مجلس الإدارة لشركة تبريد المناطق من عام 2009 م إلى عام 2015 م.</li> <li>- رئيس مجلس الإدارة لشركة الأخماس الحيوية السعودية من عام 2009 م إلى عام 2010 م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- دكتوراه في إدارة الأعمال (استثمار وتمويل) - جامعة ولاية مشغن أمريكا عام 1999م.</li> <li>- ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1984م.</li> <li>- بكالوريوس في هندسة مدنية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 1982م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة شركة تبريد المناطق.</li> <li>- رئيس مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني.</li> <li>- رئيس مجلس إدارة شركة رسان العربية للتطوير.</li> <li>- رئيس مجلس إدارة شركة كلية جدة العالمية.</li> <li>- رئيس مجلس إدارة شركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات.</li> </ul>		<b>صالح جميل ملاذكة</b> 1
<ul style="list-style-type: none"> <li>- مدير مشاريع شركة عبد اللطيف جميل لاستشارات العقارية المحدودة من 1996/10/26 إلى 1993/2/25.</li> <li>- رئيس مجلس الإدارة لمجموعة شركات الفردوس من عام 1996 وما يزال على قيد العمل.</li> <li>- عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني من عام 2010 وما يزال على قيد العمل.</li> <li>- عضو مجلس الإدارة لشركة رسان العربية من عام 2011 وما يزال على قيد العمل.</li> <li>- عضو مجلس الإدارة لشركة الرويس من عام 2009 وما يزال على قيد العمل.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- بكالوريوس هندسة تخطيط مدنى - تصاميم البيئة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 1985م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مدير مشاريع شركة عبد اللطيف جميل لاستشارات العقارية المحدودة من 1993/2/25 إلى 1996/10/26.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني.</li> <li>- رئيس مجلس الإدارة لمجموعة شركات الفردوس.</li> <li>- عضو مجلس الإدارة لشركة رسان العربية.</li> <li>- عضو مجلس الإدارة لشركة الرويس.</li> </ul>	<b>حسين حسن علي بياري</b> 2
<ul style="list-style-type: none"> <li>- مدير عام شركة عبد الله السويكت من عام 1998م وما يزال على قيد العمل.</li> <li>- عضو مجلس الإدارة لشركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات من عام 2010 م و حتى الان.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ماجستير إدارة أعمال - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2004م.</li> <li>- بكالوريوس إدارة أعمال - كلية وارنر باسفيك عام 1981م.</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني.</li> </ul>	<b>راشد عبد الله محمد السويكت.</b> 3

4	لؤي حمزة بصراوي عضو مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني من 2010م حتى الان	المدير العام التنفيذي - مؤسسة حاصل للنقل من تاريخ 2009/7/1 إلى 2012/1/30. المدير العام التنفيذي - شركة المدينة والعربية للنقل من تاريخ 7/1/2007 إلى 2009/6/30. المدير العام التنفيذي - شركة مجموعة فخرى من تاريخ 1/1/2000 إلى تاريخ 6/30/2006.	المدير العام التنفيذي - مؤسسة حاصل للنقل من تاريخ 2009/7/1 إلى 2012/1/30. المدير العام التنفيذي - شركة المدينة والعربية للنقل من تاريخ 7/1/2007 إلى 2009/6/30. المدير العام التنفيذي - شركة مجموعة فخرى من تاريخ 1/1/2000 إلى تاريخ 6/30/2006.	عضو مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني
5	مروان أحمد الغرير رئيس مجلس الإدارة - مدارس دبي الوطنية رئيس مجلس الإدارة - شركة سيماكان للاستثمار من عام 2004م وما يزال على قيد العمل. رئيس مجلس الإدارة - شركة فن للاستثمار من عام 2005م وما يزال على قيد العمل. رئيس مجلس الإدارة - شركة إينو كات من عام 2004م وما يزال على قيد العمل. عضو مجلس الإدارة - بنك في مي للاستثمار من 2005م وما يزال على قيد العمل. عضو مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام 2015م وما يزال على قيد العمل.	رئيس مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام 1988م وما يزال على قيد العمل. رئيس مجلس الإدارة شركة سيماكان للاستثمار من عام 2004م وما يزال على قيد العمل. رئيس مجلس الإدارة شركة فن للاستثمار من عام 2005م وما يزال على قيد العمل. رئيس مجلس الإدارة شركة إينو كات من عام 2004م وما يزال على قيد العمل. رئيس مجلس الإدارة بنك في مي للاستثمار من 2005م وما يزال على قيد العمل.	رئيس مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام 1988م وما يزال على قيد العمل. رئيس مجلس الإدارة شركة سيماكان للاستثمار من عام 2004م وما يزال على قيد العمل. رئيس مجلس الإدارة شركة فن للاستثمار من عام 2005م وما يزال على قيد العمل. رئيس مجلس الإدارة شركة إينو كات من عام 2004م وما يزال على قيد العمل. رئيس مجلس الإدارة بنك في مي للاستثمار من 2005م وما يزال على قيد العمل.	عضو مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني
6	مريع سعد هياش عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني. رئيس مجلس إدارة صندوق الطلاب في جامعة الملك خالد من عام 2013 حتى تارихه. مساعد مراجع (جزئي) - شركة فاروكي وشركاه المحدودة محاسبون قانونيون ليدز - المملكة المتحدة من 6/2005 إلى 9/2006م.	وكيل كلية العلوم الإدارية والمالية للشؤون الأكademie بجامعة الملك خالد من 2012/11/9 إلى 2013/9م. محاضر جزئي بكلية إدارة الأعمال بجامعة درم عام 2010م. ماجستير محاسبة وتمويل - جامعة درم بالمملكة المتحدة من 10/2007 إلى 6/2010م. بكالوريوس محاسبة وتمويل - جامعة برمنغهام عام 2006م. مساعد مراجع (جزئي) - شركة فاروكي وشركاه المحدودة محاسبون قانونيون ليدز - المملكة المتحدة من 6/2005 إلى 9/2006م.	وكيل كلية العلوم الإدارية والمالية للشؤون الأكademie بجامعة الملك خالد من 2012/11/9 إلى 2013/9م. محاضر جزئي بكلية إدارة الأعمال بجامعة درم شئون الطلاب بجامعة الملك خالد من 2007 إلى 2010/6. مراجع (جزئي) - شركة فاروكي وشركاه المحدودة محاسبون قانونيون ليدز - المملكة المتحدة من 6/2005 إلى 9/2006م.	عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني.
7	أحمد علي الشيفي عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني.	بكالوريوس علوم إدارية - جامعة الملك سعود - عام 1986/1987م.	مدير المصرفية الإسلامية توافق - البنك السعودي	عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني

مساعد المدير العام للمصرفية الإسلامية - أمين سر الهيئة في البنك السعودي الفرنسي من 6/6/2013م حتى تاريخه. مدير المصرفية الإسلامية توافى - البنك السعودي الفرنسي من عام 2008م حتى 2013م. - ترقية. مدير الشؤون الإدارية - الأمانة بالبنك السعودي الفرنسي من 2002 حتى 2008م - ترقية.	الفرنسي من عام 2008م حتى 2013م. - ترقية مدير الشؤون الإدارية - الأمانة بالبنك الفرنسي من 2002 حتى 2008م. - ترقية.	مساعد المدير العام للمصرفية الإسلامية - أمين سر الهيئة في البنك السعودي الفرنسي من 6/6/2013م حتى تاريخه. الأمانة بالبنك السعودي الفرنسي من 2002 حتى 2008م. - ترقية.
--	--	--

**ب) أعضاء اللجان:**

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 راشد عبد الله السويكت	- عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة سلامة - عضو مجلس الإدارة لشركة تأجير الآلات وتجارة العقارات والسيارات.	- عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة سلامة للتأمين التعاوني من عام 2010م حتى تاريخه.	- ماجستير إدارة أعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في عام 2004م	- عضو مجلس الإدارة في شركة سلامة للتأمين التعاوني منذ عام 2010م حتى تاريخه. - عضو مجلس الإدارة في شركة تأجير الآلات وتجارة المعدات والعقارات والسيارات منذ عام 2010 وحتى الآن. - مدير عام شركة عبد الله السويفت منذ عام 1998م وحتى الآن.
2 أحمد علي الشيفي	- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية لشركة سلامة للتأمين التعاوني. - مساعد المدير العام للمصرفية الإسلامية أمين سر الهيئة الشرعية بالبنك من 06/2013م وما بزال على قياد العمل.	- مدير المصرفية الإسلامية تواافق بالبنك السعودي الفرنسي من عام 2008م إلى عام 2013م. (ترقية)	- بكالوريوس علوم إدارية من جامعة الملك سعود ب المملكة العربية السعودية في عام 1986/1987م.	- مساعد المدير العام للمصرفية الإسلامية - أمين سر الهيئة في البنك السعودي الفرنسي الإسلامية توافى - البنك السعودي الفرنسي من عام 2002 حتى 2008م إلى عام 2013م (ترقية).  - مدير الشؤون الإدارية بالبنك السعودي الفرنسي من عام 2002م إلى عام 2008م (ترقية).

3	<p>عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية لشركة سلامة للتأمين التعاوني من 6/6/2016م وحتى تاريخه.</p> <p>نائب الرئيس التنفيذي في شركة مجموعة الفردوس من تاريخ 1/2/2012م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>المدير العام التنفيذي في مؤسسة عبد العزيز في عام 1986م/1997م حاصل للنقل من تاريخ 1/30/2009م إلى 7/1/2012م. (استقالة)</p> <p>المدير العام التنفيذي لدى شركة المدينة والعربية للنقل من تاريخ 1/30/2009م إلى 7/1/2012م. (استقالة).</p> <p>المدير العام التنفيذي لشركة مجموعة فخرى من 1/1/2000م إلى 30/6/2006م. (استقالة).</p> <p>الرئيس المدير العام التنفيذي لشركة مجموعة فخرى من تاريخ 30/6/2006م إلى 1/1/2000م. (استقالة).</p>	<p>عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية لشركة سلامة للتأمين التعاوني من 6/6/2016م وحتى تاريخه.</p> <p>نائب الرئيس التنفيذي في شركة مجموعة الفردوس من تاريخ 1/2/2012م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>المدير العام التنفيذي في مؤسسة حاصل للنقل من تاريخ 1/30/2009م إلى 7/1/2012م. (استقالة)</p> <p>المدير العام التنفيذي لدى شركة المدينة والعربية للنقل من تاريخ 1/30/2009م إلى 7/1/2012م. (استقالة).</p> <p>المدير العام التنفيذي لشركة مجموعة فخرى من 1/1/2000م إلى 30/6/2006م. (استقالة).</p>	<p>لوى حمزة بصرابوي</p>	
4	<p>خبرات في المراجعة الداخلية لأكثر من 20 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>
5	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني منذ عام 2015 وما يزال على قيد العمل.</li> <li>- وكيل كلية العلوم الإدارية والمالية للشؤون الأكademie بالجامعة الملكية لشونون الأكاديمية بجامعة الملك خالد من 11/11/2012م إلى 9/2013م.</li> <li>- محاضر جزئي بكلية إدارة الأعمال بجامعة درم ببريطانيا عام 2006م.</li> <li>- مساعد مراجع (جزئي) - شركة فاروكى وشركاه المحدودة محاسبون قانونيون ليدز- المملكة المتحدة من 6/2005م إلى 9/2006م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- وكيل كلية العلوم الإدارية والمالية للشؤون الأكاديمية بجامعة الملك خالد من 11/2012م إلى 9/2013م.</li> <li>- محاضر جزئي بكلية إدارة الأعمال بجامعة درم بالمملكة المتحدة من 10/2007م إلى 6/2010م.</li> <li>- مساعد مراجع (جزئي) - شركة فاروكى وشركاه المحدودة محاسبون قانونيون ليدز- المملكة المتحدة من 6/2005م إلى 9/2006م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني.</li> <li>- عميد شئون الطلاب بجامعة الملك خالد - أهيا.</li> </ul>	<p>مروع سعد هياش</p>

6	سالم علي الفحطاني	<p>- عضو لجنة المراجعة لدى شركة سلامة للتأمين التعاوني من 11/10/2016م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- مدير مالي تنفيذي مكلف في هيئة المدن الصناعية من تاريخ 26/4/2015m وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- مدير المراجعة الداخلية في هيئة المدن الصناعية من تاريخ 23/6/2012m إلى 26/4/2015m.</p>	<p>- ماجستير محاسبة مهنية - جامعة الملك عبد العزiz - عام 2003m.</p> <p>- بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك عبد العزiz عام 1997m.</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>	
7	علام عبدالله محمد الباشم	<p>- عضو لجنة المراجعة لشركة سلامة للتأمين التعاوني.</p> <p>- مؤسس ومدير عام مبادرة للاستشارات المالية.</p> <p>- عضو مجلس الإدارة لجمعية كف الخيرية.</p> <p>- رئيس تنفيذي ومستشار رئيس مجلس الإدارة لدى الشركة الخليجية للاستثمار العقاري من عام 2009 إلى عام 2013م.</p> <p>- مدير ورئيس تطوير الأعمال ديلوبت للاستشارات المالية من 2009 إلى عام 2013م.</p> <p>- ماجستير إدارة أعمال جامعة لانكستر - المملكة المتحدة في عام 2003م.</p> <p>- بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في عام 1997م.</p> <p>- نائب الرئيس لمبيعات الاستثمار لدى المؤسسة منخفض التكاليف من عام 2008 إلى عام 2009م.</p> <p>- نائب الرئيس لمبيعات الاستثمار لدى المؤسسة العربية المصرفية - البحرين من عام 2006 إلى عام 2008.</p> <p>- مبيعات الاستثمار لدى المؤسسة العربية المصرفية - البحرين من عام 2006 إلى عام 2008.</p>	<p>- رئيس تنفيذي وممثل مجلس الإدارة لدى الشركة الخليجية للاستثمار العقاري من عام 2009 إلى عام 2013m.</p> <p>- مدير ورئيس تطوير الأعمال ديلوبت للاستشارات المالية من 2009 إلى عام 2013m.</p> <p>- ماجستير إدارة أعمال جامعة لانكستر - المملكة المتحدة في عام 2003m.</p> <p>- بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في عام 1997m.</p> <p>- نائب الرئيس لمبيعات الاستثمار لدى المؤسسة منخفض التكاليف من عام 2008 إلى عام 2009m.</p> <p>- نائب الرئيس لمبيعات الاستثمار لدى المؤسسة العربية المصرفية - البحرين من عام 2006 إلى عام 2008.</p> <p>- مبيعات الاستثمار لدى المؤسسة العربية المصرفية - البحرين من عام 2006 إلى عام 2008.</p>	<p>- عضو لجنة المراجعة لشركة سلامة للتأمين التعاوني.</p> <p>- مؤسس ومدير عام مبادرة للاستشارات المالية.</p> <p>- عضو مجلس الإدارة لجمعية كف الخيرية.</p>		
8	صالح جميل ملاذكة	<p>- رئيس مجلس الإداره لشركة سلامة للتأمين التعاوني من عام 2013m وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- رئيس مجلس الإداره لشركة سلامة للتأمين التعاوني من عام 2006m إلى عام 2008m.</p>	<p>- دكتوراه في إدارة الأعمال (استثمار وتمويل) - جامعة ولاية مشنون - أمريكا عام 199m.</p> <p>- ماجستير في إدارة الأعمال - الأحساء السعودية.</p>	<p>- عضو مجلس إدارة شركة تبريد المناطق.</p> <p>- رئيس مجلس إدارة شركة الأحوال كابيتال الأحساء.</p>	<p>- رئيس مجلس إداره شركة رسان العربية للتقطير.</p> <p>- رئيس مجلس إداره شركة الأول كابيتال.</p> <p>- رئيس مجلس إداره شركة كلية جدة العالمية.</p>	

	<p>رسان العربية للتطوير من عام 2011 وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- رئيس مجلس الإدارة لشركة الأول كيبل من عام 2007 وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- رئيس مجلس الإدارة لشركة كلية جدة العالمية من عام 2011 وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- رئيس مجلس الإدارة لشركة تأجير من عام 2005م وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- عضو مجلس الإدارة لشركة تيريد المناطق من عام 2009 إلى عام 2015m.</p> <p>- رئيس مجلس الإدارة لشركة الأحصان الحيوانية السعودية من عام 2009 إلى عام 2010m.</p>	<p>جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1984m.</p> <p>- بكالوريوس في هندسة مدنية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 1982m.</p>	<p>- رئيس مجلس إدارة شركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات</p>		
9	<p>- شهادة محاسب قانوني تخصص المالية من معهد المحاسبين القانونيين في باكستان 2008 إلى 2010</p> <p>- نائب الرئيس في شركة اي اف يو للتأمين العام من عام 2008 إلى 2010</p> <p>- مدير مالي في شركة سلامة من عام 2010 وما يزال على رأس العمل</p>	<p>- شهادة ثانوية-علوم-مجلس التعليم الثانوي باكستان-1997</p> <p>- شهادة ثانوية-تجارة- مجلس التعليم المتوسط- باكستان عام 1999</p>	<p>- نائب الرئيس في شركة اي اف يو للتأمين العام</p> <p>- مدير مالي في شركة سلامة</p>	<p>رئيس المالية في شركة سلامة للتأمين التعاوني</p> <p>عباس علي أكبر علي</p>	
10	<p>رئيس مجلس الإدارة مدارس دبي الوطنية من عام 1988 وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- رئيس مجلس الإدارة شركة سيمما كان للاستثمار من عام 2004 وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- رئيس مجلس الإدارة - شركة فنن تلامس من عام 2005 وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- رئيس مجلس الإدارة - شركة إينوكات من عام 2004 وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- عضو مجلس الإدارة - بنت في سي للاستثمار من 2005 وما يزال على قيد العمل.</p> <p>- عضو مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام 2015م وما يزال على قيد العمل.</p>	<p>بكالوريوس إدارة أعمال - أمريكا 1984م.</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 فنن للاستثمار</p> <p>- رئيس مجلس الإدارة - شركة إينوكات.</p> <p>- عضو مجلس الإدارة - بنت في سي للاستثمار</p>	<p>مروان أحمد الغير</p>	
	<p>- مدير مشاريع شركة عبد اللطيف جميل للإسثارات العقارية</p>	<p>- بكالوريوس هندسة تخطيط مدنى - تصاميم البيئة -جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 1985م.</p>	<p>- مدير مشاريع شركة عبد اللطيف جميل للإسثارات العقارية المحدودة من</p>	<p>- عضو مجلس الإدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني</p> <p>- رئيس مجلس الإدارة لمجموعة شركات الفردوس.</p>	<p>حسين حسن علي بياري</p>

<p>المحدودة من 25/2/1993م إلى 26/10/1996م.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس مجلس الإدارة لمجموعة شركات الفردوس من عام 1996 وما يزال على قيد العمل.</li> <li>- عضو مجلس الإدارة لشركة سلامة للتأمين التعاوني من عام 2010 وما يزال على قيد العمل.</li> <li>- عضو مجلس الإدارة لشركة ريسان العربية من عام 2011 وما يزال على قيد العمل.</li> <li>- عضو مجلس الإدارة لشركة الرويس من عام 2009 وما يزال على قيد العمل.</li> </ul>	<p>1993/2/25 إلى 1996/10/26.</p>	<p>عضو مجلس الإدارة لشركة ريسان العربية.</p> <p>عضو مجلس الإدارة لشركة الرويس.</p>	
--	----------------------------------	--	--

#### ج) الإدارة التنفيذية:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات	
عمر محمد العجلاني	الرئيس التنفيذي في شركة سلامة للتأمين التعاوني	<ul style="list-style-type: none"> <li>- الرئيس التنفيذي لشركة سلامة 2016/12/01 إلى 2016/5/1 على رأس العمل</li> <li>- الرئيس التنفيذي المكلف من شركة سلامة للتأمين التعاوني 2016/5/1 إلى 2016/11/30 في شركة سلامة للتخطيط</li> <li>- الرئيس التنفيذي المكلف من شركة سلامة للتخطيط في شركة بكالوريوس-هندسة كيميائية-جامعة الملك عبدالعزيز-جده 2013/5/11 إلى 2016/3/30</li> <li>- مدير إدارة مبيعات الأفراد من تكافل الراجحي 2012/10/6 إلى 2013/5/3</li> <li>- مدير تأمينات الأفراد من تكافل الراجحي 2011/8/13 إلى 2012/10/3</li> <li>- مدير عمليات الشركاء من الامهله للتأمين 2011/3/1 إلى 2011/8/1</li> <li>- مدير العمليات من 1/2/2010 إلى 28/2/2011م-ملاذ للتأمين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- الرئيس التنفيذي لشركة سلامة</li> <li>- الرئيس التنفيذي المكلف من شركة سلامة للتخطيط</li> <li>- مدير إدارة مبيعات الأفراد -شهادة التأمين المهنية-معهد البحرين للدراسات المصرفية و المالية-البحرين 2009</li> <li>- مدير تأمينات الأفراد -الامهله للتأمين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- بكالوريوس-هندسة كيميائية-</li> <li>- جامعة الملك عبدالعزيز-جده 2003م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مدرب تأمينات الأفراد من تكافل الراجحي</li> <li>- مدرب تأمينات الأفراد من الامهله للتأمين</li> </ul>

	<p>شهادة مدير الموارد البشرية من الأكاديمية الدولية للأعمال والإدارة المالية</p> <p>-مدير ادارة الشؤون الادارية و الموارد البشرية في شركة سلامة للتأمين التعاوني من عام 2011م وما يزال على رأس العمل</p> <p>- مدير الشؤون الادارية و الموارد البشرية المكلف في شركة سلامة من عام 2011 إلى 2012</p>	<p>منتسب في جامعة الملك فيصل قسم ادارة أعمال</p> <p>شهادة ثانوية عامة</p> <p>شهادة الوساطة المالية دورة تدريبية مكثفة</p> <p>شهادة التخطيط التسويقي دورة تدريبية مكثفة</p>	<p>مدير ادارة الشؤون الادارية و الموارد البشرية في شركة سلامة للتأمين التعاوني</p> <p>- مدير الشؤون الادارية و الموارد البشرية المكلف في شركة سلامة</p>	<p>رئيس الموارد البشرية في شركة سلامة للتأمين التعاوني</p> <p>عاشرأحمد جمعان الزهراني</p>	2
	<p>-مدير عام تأمين السيارات من عام 2012 و ما يزال على رأس العمل في شركة سلامة للتأمين التعاوني</p> <p>-بكالوريوس ادارة اعمال بجامعة الملك عبد العزيز 1998هـ</p> <p>رئيس العمليات من عام 2012 إلى 2013 في شركة سلامة للتأمين التعاوني</p> <p>-مدير ادارة تعويضات السيارات من عام 2003 إلى عام 2011 في شركة سلامة للتأمين التعاوني</p>	<p>-مدير عام تأمين السيارات و ما يزال على رأس العمل في شركة سلامة للتأمين التعاوني</p> <p>-دبلوم تأمين من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية عام 2011م</p> <p>-مدير ادارة تعويضات السيارات في شركة سلامة للتأمين التعاوني</p>	<p>-رئيس العمليات في شركة سلامة للتأمين التعاوني</p> <p>-مدير ادارة تعويضات السيارات في شركة سلامة للتأمين التعاوني</p>	<p>رئيس العمليات في شركة سلامة للتأمين التعاوني</p> <p>عمار أحمد حمزه غراب</p>	3
	<p>-نائب الرئيس في شركة اي اف يو للتأمين العام من عام 2008 إلى 2010</p> <p>-مدير مالي في شركة سلامة من عام 2010 و ما يزال على رأس العمل</p>	<p>-شهادة محاسب قانوني تخصص المالية من معهد المحاسبين القانونيين في باكستان 2008</p> <p>-ثانوي علي -تجارة - مجلس التعليم المتوسط- باكستان عام 1999</p> <p>-شهادة ثانوية علوم- مجلس التعليم الثانوي باكستان-1997</p>	<p>-نائب الرئيس في شركة اي اف يو للتأمين العام</p> <p>-مدير مالي في شركة سلامة</p>	<p>رئيس المالية في شركة سلامة للتأمين التعاوني</p> <p>عباس علي أكبر علي</p>	4
	<p>رئيس دائرة التسويق في الشركة الخليجية العامة للتأمين من 2008 إلى 2012</p> <p>-مدير ادارة التسويق و المبيعات من 2012 و ما يزال-</p> <p>شركة سلامة للتأمين التعاوني</p>	<p>-بكالوريوس تجارة/محاسبة- جمهورية مصر العربية عام 1992</p> <p>-دوره تدريبية ادارة المخاطر- ميونيخ-المانيا عام 2009</p> <p>ماجستير قانون من جامعة ويكتو هامilton نيو Zealand- 2009</p>	<p>-رئيس دائرة التسويق في الشركة الخليجية العامة للتأمين</p> <p>- مدير ادارة التسويق و المبيعات في شركة سلامة للتأمين التعاوني</p>	<p>رئيس المبيعات في شركة سلامة للتأمين التعاوني</p> <p>خالد عبدالعزيز الفقي</p>	5
					6

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني السادس عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر 2018م

للتأمين التعاوني من عام 2013 ولما زال على رأس العمل مدير ادارة الالتزام و الشؤون القانونية في طوكيو مارين للتأمين التعاوني من عام 2012 إلى عام 2013 - مدير ادارة الالتزام و الشؤون القانونية في الشركة الاسلامية العربية للتأمين (ايال) من عام 2010 إلى 2012 - محامي متدربي بمكتب المحامي عبدالله الاسمرى للمحاماه والتحكيم من عام 2004 إلى 2007	-بكالوريوس قانون من جامعة الملك عبد العزيز بجدة عام 2004 -شهادة اساميات التأمين من المعهد المصرفي 2011 -دبلوم المستشار القانوني المعتمد من المجلس العربي للتنمية الادارية 2015 -حاصل على ترخيص سابق من وزارة العدل لزاولة مهنة المحاماه	-سلامة للتأمين التعاوني -مدير ادارة الالتزام و الشؤون القانونية في طوكيو مارين للتأمين التعاوني -مدير ادارة الالتزام و الشؤون القانونية في الشركة الاسلامية العربية للتأمين (ايال) -محامي متدربي بمكتب المحامي عبدالله الاسمرى للمحاماه و التحكيم	
للتأمين التعاوني من عام 2013 ولما زال على رأس العمل مدير ادارة المخاطر شركة سلامه للتأمين التعاوني من عام 2014 وما زال على رأس العمل مدير الالتزام و المخاطر في شركة المستقلة لوساطة التأمين من 2011 إلى 2014	-ماجستير إدارة الخدمات المالية -جامعة سالفورد -بريطانيا مانشستر - 2018 م -بكالوريوس تسويق من كلية ادارة الاعمال -جامعة العلوم والتكنولوجيا- ذهبان-جده عام 2013 -شهادة مدير قائد القائد المعتمد -منحة حكومية من صندوق الموارد البشرية ( 2 ilead ) -المدينة المنورة - 2016 م -شهادة اخصائي مخاطر معتمد من (IABFM.ORG)- دبي عام 2015 -شهادة مسؤول الالتزام معتمدة من ساما - المعهد المصرفي عام 2013	-مدير ادارة المخاطر شركة سلامه للتأمين التعاوني -مدير الالتزام و المخاطر في شركة المستقلة لوساطة التأمين -منحة حكمية من صندوق الموارد البشرية ( 2 ilead ) -المدينة المنورة - 2016 م	شاكر فيصل مصطفى مدير المخاطر في شركة سلامه للتأمين التعاوني 7
مدير فرع مبيعات الأفراد بشركة الراجحي للتأمين التعاوني من 2014-4 إلى 2016 مدیر فرع البنك السعودي للاستثمار من 2010-12 إلى 3 خدمة عملاء في البنك السعودي للاستثمار من 2004-12 إلى 9	-بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك فيصل ثانوية عامة شهادة مهاديء الاستثمار BIC شهادة أساميات التأمين IFCE	-مدير فرع مبيعات الأفراد بشركة الراجحي للتأمين التعاوني -مدير فرع البنك السعودي للاستثمار -خدمة عملاء في البنك السعودي للاستثمار -رئيس قسم الخدمات المساعدة بشئون المرضى	محمد ناصر عبدالعزيز الوهيبي رئيس العناية بالعملاء في شركة سلامه للتأمين التعاوني 8

رئيس قسم الخدمات المساندة بشئون المرضى من 8-2002 إلى 2004-9		- مشرف مكتب التنمية بمستشفى دلة		
مشرف مكتب التنمية بمستشفى دلة من 8-2001 إلى 2002-8				
منسق برامج بوزارة الشئون الاسلامية من 5-1998 إلى 8- 2001				
مدير المراجعة الداخلية بدار الائتمان السعودي من 4-2016 إلى 2-2018	ماجستير محاسبة من جامعة اوكلاهوما سيتي - أمريكا	- مدير المراجعة الداخلية بدار الائتمان السعودي	مدير المراجعة الداخلية في شركة سلامة للتأمين التعاوني	محمد عبدالله أحمد باهريس 9
رئيس مراجعة في شركة ايرنسٌت ويونج من 11-2010 إلى 3-2016	بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك عبدالعزيز	- رئيس مراجعة في شركة ايرنسٌت ويونج		
مراجعة في ايرنسٌت ويونج من 6- 2005 إلى 5-2006	شهادة مزاولة مهنة من وزارة التجارة والاستثمار	- مراجع في ايرنسٌت ويونج		
مدير تقنية المعلومات في شركة نوماك من 2014 إلى 2017		- مدير تقنية المعلومات في شركة نوماك		
مدير تقنية المعلومات بشركة المهيدب من 2012 إلى 2014	بكالوريوس من جامعة الملك فيصل للبرول والمعادن	- مدير تقنية المعلومات بشركة المهيدب	رئيس تقنية المعلومات في شركة سلامة للتأمين التعاوني	عبد الرحمن مصطفى محمد كنوعه 10
مشرف دعم فني بشركة نوماك من 2010 إلى 2012	شهادة MCSE	- مشرف دعم في شركة نوماك		
مراجعة أنظمة من 2004 إلى 2010	شهادة MCSA	- مراجع أنظمة		
مشغل أنظمة من 2003 إلى 2004	شهادة MCITP	- مشغل أنظمة		

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

**من مدیریات:**

العضوية في مجالس ادارات شركات مساهمة اخرى	البيان القانوني	داخل المملكة/خارج المملكة	الشركات التي يكون عضو مجلس الادارة عضواً في مجالس ادارتها السابقة او من مدیریات	البيان 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 الادارة لشركة تبريد المناطن من عام 2009م إلى عام 2015م. رئيس مجلس الادارة لشركة الأول كابيتال الأحراض الحيوية السعودية من عام 2009م إلى عام 2010.	مساهمة مقلدة	داخل المملكة	- رئيس مجلس الادارة لشركة رisan العربية للتطوير - رئيس مجلس الادارة لشركة الأول كابيتال - رئيس مجلس الادارة لشركة كلية جدة العالمية - رئيس مجلس الادارة لشركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات	صالح جميل ملاذك
لا توجد.	مساهمة مقلدة	داخل المملكة	مدير مشاريع شركة عبد اللطيف جميل للامشارات العقارية المحدودة من تاريخ 1993/2/25م إلى 1996/10/26م. نائب المدير العام بمجموعة الشريف للتجارة والمقاولات من تاريخ 1411/11/هـ إلى 1413/8هـ.	مساهمة مقلدة	داخل المملكة	- رئيس مجلس الادارة لمجموعة شركات الفردوس. - عضو مجلس الادارة لشركة رisan العربية - عضو مجلس الادارة لشركة الرويس.	حسين حسن علي بياري
لا توجد.	لا توجد.	لا توجد.	لا توجد.	مساهمة مقلدة.	داخل المملكة	- عضو مجلس الادارة لشركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات.	راشد عبد الله السويفت

لوي حمزة بصراوى	- نائب الرئيس التنفيذي لشركة مجموعة الفردوس.	داخل المملكة	مساهمة مغفلة	المدير العام التنفيذي لمؤسسة حاصل للنقل من تاريخ 2009/7/1 إلى 2012/1/30م	لا توجد.	مساهمة مغفلة	داخل المملكة
مروان أحمد الغير	1/رئيس مجلس إدارة مدارس دبي الوطنية. 2/رئيس مجلس إدارة شركة سيمما كان للاستثمار. 3/رئيس مجلس إدارة شركة فنن للاستثمار. 4/رئيس مجلس إدارة إينوكات. 5/عضو مجلس إدارة بنك في سي للاستثمار.	خارج المملكة	1/مساهمة مغفلة. 2/مساهمة مغفلة. 3/مساهمة مغفلة. 4/مساهمة عامة. 5/مساهمة مغفلة.	اللبنانية	لا توجد.	لا توجد.	لا توجد.
مرrey معد هباش	عبد شئون الطلاب بجامعة الملك خالد من 2013/9 وما يزال قيد العمل. رئيس مجلس إدارة صندوق الطلاب في جامعة الملك خالد من عام 2013 حتى تاريخه.	داخل المملكة	جهة حكومية.	لا توجد.	لا توجد.	لا توجد.	لا توجد.
أحمد علي الشتيفي	مدير المصرفية الإسلامية توافق لدى البنك السعودي الفرنسي من عام 2002م إلى عام 2008م.	داخل المملكة	مساهمة عامة.	لا توجد.	لا توجد.	لا توجد.	لا توجد.

		<p>مدير الشؤون الإدارية الأمانة لدى البنك المسعودي الفرنسي من عام 2002 إلى عام 2008 م.</p> <p>مدير العلاقات العامة - السلام للطيران من عام 1990 إلى عام 1992 م</p>			
--	--	--	--	--	--

**سادساً: تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي:** عضو مجلس إدارة تنفيذي - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - عضو مجلس إدارة مستقل

تصنيف العضوية	اسم العضو
غير تنفيذي	صالح جميل ملائكة
غير تنفيذي	حسين حسن علي بياري
غير تنفيذي	راشد عبد الله السوبكت
مستقل	لوي حمزة بصراوي
مستقل	مروان أحمد الغرير
مستقل	مریع سعد هباش
مستقل	أحمد علي الشتيفي

**سابعاً: الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لاحاطة أعضائه 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 لخصخصات اللجان ومهامها مثل لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات ولجنة المكافآت مع ذكر أسماء اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها وتاريخ انعقادها وبيانات الحضور لكل اجتماع.**

(١) أسماء رئيس وأعضاء اللجنة التنفيذية وطبيعة عضويتهم وعدد الاجتماعات وتاريخ انعقادها وبيانات حضور الأعضاء لكل اجتماع.

عدد الاجتماعات (٥) اجتماعات							طبيعة العضوية	الاسم
الاجتماع السادس	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول			
2018/12/27	2018/10/18	2017/10/18	2018/10/29	2018/05/02	2018/01/21			
لا يوجد	لا يوجد	✓	✓	✓	✓		غير تنفيذي	راشد عبدالله السوبك
لا يوجد	لا يوجد	✓	✓	✓	✓		مستقل	لوي حمزة بصراوي
لا يوجد	لا يوجد	✓	✓	✓	✓		مستقل	أحمد علي الشيفي

(٢) أسماء رئيس وأعضاء لجنة المخاطر وطبيعة عضويتهم وعدد الاجتماعات وتاريخ انعقادها وبيانات حضور الأعضاء لكل اجتماع.

عدد الاجتماعات (٤) اجتماعات				طبيعة العضوية	الاسم
الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول		
2018/12/26	2018/10/18	2018/05/02	2018/01/21		
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة مستقل	محمد أشرف عبيدي
✓	✓	✓	✓	عضو مستقل	مرع حسن هباش
✓	✓	✓	✓	عضو مستقل	لوي حمزة سالم بصراوي

مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة تتمثل في الآتي:

١. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة للتأكد من فعاليتها في القيام بالأنشطة والواجبات المحددة لها من قبل مجلس الإدارة.
٢. مراجعة إجراءات المراجعة الداخلية وإعداد تقرير مكتوب عن أعمال التدقيق ورفع التوصيات بشأنها.
٣. مراجعة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تطبيق الإجراءات التصحيحية بشأن الملاحظات الواردة عليها.
٤. رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعين وفصل ومكافأة المراجعين الخارجيين، مع مراعاة استقلاليتهم.
٥. الإشراف على أنشطة المراجعين الخارجيين والموقفة 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 المتتخذة 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 (6) اجتماعات							طبيعة العضوية	الاسم	
الاجتماع السادس 2018/12/26	الاجتماع الخامس 2018/11/22	الاجتماع الرابع 2018/11/01	الاجتماع الثالث 2018/07/19	الاجتماع الثاني 2018/05/03	الاجتماع الأول 2018/03/07				
✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل	مريح سعد هياش	1	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل	سالم علي القحطاني	2	
✓	✓	✓	✓	غير المألف	✓	مستقل	علاء عبدالله الهاشم	3	

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

عدد الاجتماعات (3) اجتماعات				طبيعة العضوية	الاسم	
الاجتماع الثالث 2018/12/27	الاجتماع الثاني 2018/10/29	الاجتماع الأول 2018/01/21				
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	رئيس اللجنة غير تنفيذي	د. صالح بن جميل ملائكة	1
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عضو اللجنة غير تنفيذي	راشد بن عبد الله السويفك	2
غائب	غائب	غائب	غائب	عضو اللجنة مستقل	مروان بن أحمد الفرير	3
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عضو اللجنة تنفيذي	عباس علي أكبر علي	4

(ا) أسماء رئيس وأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وطبيعة عضوياتهم وعدد الاجتماعات وتاريخ انعقادها وبيانات حضور الأعضاء لكل اجتماع.

عدد الاجتماعات (4) اجتماعات				طبيعة العضوية	الاسم	
الاجتماع الرابع 2018/12/27	الاجتماع الثالث 2018/10/29	الجتماع الثاني 2018/05/02	الجتماع الأول 2018/01/21			
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة "مستقل"	الأستاذ/ لوي حمزة بصرافي	1
غائب	✓	✓	✓	عضو اللجنة "غير تنفيذي"	المهندس/ حسين حسن بياري	2
✓	✓	✓	✓	عضوة اللجنة "مستقل"	الأستاذ/ أحمد علي الشنفي	3

ب) أسماء رئيس وأعضاء لجنة الأمن السيبراني وطبيعة عضوياتهم وعدد الاجتماعات وتاريخ انعقادها وبيانات حضور الأعضاء

كل اجتماع.

الاسم	العضوية	طبيعة	عدد الاجتماعات (6) اجتماعات						
			الاجتماع السادس 2019/01/22	الاجتماع الخامس 2018/10/31	الاجتماع الرابع 2018/10/25	الاجتماع الثالث 2018/10/24	الاجتماع الثاني 2018/02/26	الاجتماع الأول 2018/01/31	
شاكر السهلي	رئيس اللجنة	غائب بعذر	✓	✓	✓	غائب بعذر	✓	✓	1
عبد الله بياري	مستقل	غائب بعذر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
عاشر الزهراني	مستقل	غائب بعذر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3
محمد الوهيبي	مستقل	غائب بعذر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	4
عمرو الدالي	مستقل	غائب بعذر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	5
حسن الشبلي	مستقل	غائب بعذر	✓	✓	✓	لم يكن من ضمن اللجنة	لم يكن من ضمن اللجنة	مستقل	6
عمر غراب	مستقل	غائب بعذر	✓	✓	✓	لم يكن من ضمن اللجنة	لم يكن من ضمن اللجنة		7

(١) وصف مختصر لاختصاص اللجنة ومهامها.

تأسست لجنة الأمن السيبراني بواسطة أعضاء مجلس الإدارة، ويتمثل هدف اللجنة في توجيه شركة سلامة وكافة إداراتها وفقاً لضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي للأمن السيبراني. وتسعى اللجنة لضمان أن تكون جهود الأمن السيبراني من أولوياتها، وتمويل هذه الجهود ودعمها من قبل الوحدات التنظيمية المعنية. و تتضمن مسؤوليات اللجنة:

1. مراجعة استراتيجيات الأمن السيبراني لضمان دعمها لأهداف المنظمة.
2. التأكيد من أن سياسة وإجراءات الأمن السيبراني تدعم متطلبات العمل.
3. مراقبة ودعم أهداف الأمن السيبراني.
4. تقييم التغيرات الهامة التي لها تأثير مباشر على الأمن السيبراني.
5. التدريب لرفع الوعي والكافأة الازمة لجميع موظفي شركة سلامة.
6. الموافقة على ميزانية الأمن السيبراني وهياكله ودعم الخطة السنوية.

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

## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

الاسم المعنون (نسمه ادخال التفيدة)	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بيان المسرفات	المكافآت المتغيرة				المكافآت الثابتة				اسم العضو
				خططاً تجاريةً ملحوظةً للآخر	خططاً تجاريةً قصيرةً للآخر	مكافآت نهاية	رسوم	بيان ما يقتضيه اعتماد المجلس بوضوحهم عاليتهم أو إداريات أو ما يقتضي تغيير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	بيان ما يقتضيه اعتماد المجلس بوضوحهم عاليتهم أو إداريات أو ما يقتضي تغيير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	بيان ما يقتضيه اعتماد المجلس بوضوحهم عاليتهم أو إداريات أو ما يقتضي تغيير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	بيان ما يقتضيه اعتماد المجلس بوضوحهم عاليتهم أو إداريات أو ما يقتضي تغيير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	
<b>أولاً: الأعضاء المستقلين</b>												
330000					300000					10,000	12,000	
310250					300000					-	10,500	
306000					300000					45,000	21,000	
330000					300000					12,000	18,000	
1357450					1200000					75,000	62,450	<b>المجموع</b>
<b>صالح جميل ملاطنة</b>												
515000					500000					3,000	12,000	
312000					300000					6,000	6,000	
332000					300000					9,000	23,000	
159900					1100000					10,000	41,900	<b>المجموع</b>

## مكافآت كبار التنفيذيين

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس أن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	المكافآت المتغيرة				المكافآت الثابتة				-	
				الأسم المعنون (نسمه ادخال التفيدة)	خططاً تجاريةً ملحوظةً للآخر	خططاً تجاريةً قصيرةً للآخر	راتب	مكافآت نهاية	رسوم	بيان ما يقتضيه إداريات	بيان ما يقتضيه إداريات	بيان ما يقتضيه إداريات	
2118541		370244					576000		1,191,700		254,700	941,000	<b>1- عمر العجلاني</b>
692215		215015					85000		394,200		94,300	308,000	<b>2- عباس علي</b>
1218461		679291					100000		435,200		103,200	336,000	<b>3- عماد غراب</b>
351961		146111					60120	100, 460	245,000		57,960	162,910	<b>4- خالد الفقي</b>

649934		135734				100000		400,300	97,200	312,000	5- حسن شبيلي
500656		65426				28210	158, 500	337,950	82,950	255,000	6- مشعل الشناور
							255, 310	3,022,250	691,210	2,332,040	المجموع

### مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثانية (عما بدل حضور الجلسات)	
<b>اعضاء لجنة المراجعة</b>			
27,000	27,000		-1- مربع سعد الهباش
27,000	27,000		-2- سالم علي الفحيطاني
27,000	27,000		-3- علاء عبدالله الهاشم
81,000	81,000		المجموع
<b>اعضاء لجنة الاستثمار</b>			
3,000	3,000		-1- صالح جميل ملاكمة
3,000	3,000		-2- راشد عبدالله السويكت
-	-		-3- مروان بن أحمد الغرير
3,000	3,000		-4- عباس علي أكبر علي
9,000	9,000		المجموع
<b>اعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت</b>			
6,000	6,000		-1- لؤي حمزة بصراوي
6,000	6,000		-2- حسين حسن بياري
6,000	6,000		-3- أحمد علي الشنيفي
18,000	18,000		المجموع
<b>اعضاء لجنة المخاطر</b>			
20,695	20,695		-1- أحمد أشرف عبيدي
18,000	18,000		-2- مربع سعد الهباش
6,000	6,000		-3- لؤي حمزة بصراوي
44,695	44,695		المجموع
<b>اعضاء اللجنة التنفيذية</b>			
6,000	6,000		-1- راشد عبدالله السويكت
6,000	6,000		-2- لؤي حمزة بصراوي
6,000	6,000		-3- أحمد علي الشنيفي
18,000	18,000		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 تربط بالأداء وتقيم الملجنة 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 تخذلها الجمعية العامة للمساهمين والمتعلقة بموضع تخصيص 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 إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.**

أكدت نتائج المراجعة السنوية على فعالية الرقابة الداخلية واتضح أن الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والإلتزام التي تطبقها الشركة تستند على أساس سليم و يتم اجراءها بشكل فعال و منظم 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 باصريس مدير للمراجعة الداخلية للشركة وتم حصوله على الموافقة الكتابية من المؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 28 يناير 2018م .

**الخامس عشر: تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة أن وجدت.**

تولي الشركة اهتماماً بدورها المجتمعي منذ العام 2012، حيث تم تخصيص الفصل الحادي عشر من لائحتها التنفيذية المعتمدة للخدمات الاجتماعية وتسعى الشركة اليوم لتطوير خدماتها الاجتماعية لنواكب النقلة المئوية التي تعيشها ويعيشها المجتمع على كافة المستويات، حيث يتم الان تحديث اللائحة التنفيذية والتي ستشمل تحسينات 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 الثالثة	اجتماع الجمعية الثانية	اجتماع الجمعية الأولى	الاسم	
---	---	2018/05/22 حضر	صالح جميل ملائكة	1

**السابع عشر: وصف لأنواع النشاط الرئيسية للشركة ومذكراتها التابعة وفي حال وصف نوعين أو أكثر من النشاط يجب ارفاق بيان بكل نشاط وتأثيره في حجم أعمال الشركة وأسهامها في النتائج**

النسبة	إيرادات النشاط	
81%	592,439	نشاط (1) تأمين المركبات
16%	119,116	نشاط (2) التأمين الطبي
3%	23,427	نشاط (3) تأمينات أخرى
100%	734,982	الإجمالي

**الثامن عشر: وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة بما في ذلك التغيرات الهيكلية للشركة أو توسيعه أعمالها أو وقف عملياتها والتوقعات المستقبلية لمستقبل الشركة.**

(أ) قرارات الشركة المهمة:

- افتتاح فرع المبيعات الإلكترونية عبر الموقع الإلكتروني للشركة.

- تجهيزات وخدمات لتقنية المعلومات.

(ب) التغيرات الهيكلية للشركة:

(ج) التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

لا زالت الشركة تسير بالمسار الصحيح لزيادة حصتها السوقية بناء على أسس فنية مدروسة لتحقيق نمو في أعمال الشركة وتحقيق عوائد مجزية، كما أن الشركة تعمل على العديد من المشاريع والمبادرات واستكمال المشاريع السابقة والتي ستدعم عمليات الشركة للوصول إلى الأهداف المرسومة وتحقيق رؤية الشركة وخطتها الخمسية إلى عام 2020م، ومنها:

- إطلاق الخدمات الإلكترونية.
- إضافة منتجات مبتكرة تعزز التنوع في محافظ الشركة.
- تحسين توزيع الفروع لتوفير أفضل تغطية لمناطق المملكة، وتحسين مستوى الخدمة.
- إكمال مشروع أتممة الإجراءات والأنظمة في باقي إدارات الشركة.

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

وسياسة إدارة هذه المخاطر ومراقبتها.

**أنواع المخاطر التي قد تواجه الشركة:**

فترة الخطورة	الوصف	القابلية للتطبيق	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 تغطية المنتج ومتطلباته التي تتسبب في إحداث الخطورة.	قابلة للتطبيق	هناك تعرض للخطورة من هذه الفترة نظرًا 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.
مخاطر التأمين	خطورة التأمين هي الخطورة المتعلقة بتقييم وقبول خطورة التأمين	قابلة للتطبيق	ومع ذلك، تلتزم شركة سلامة بالتعليمات المقدمة من قبل المنظمين، وسوف تجري عمليات تقييم احتياجات التأمين المطلوبة من العملاء، فضلاً عن اختبارات القبول لتحديد أي مخاطر لاحقة محتملة. يمكن أن يشمل التعرض للمخاطر ما يلي:  - عدم تقديم سلامة لوثائق تأمين مناسبة - محاولات غسل الأموال من قبل العملاء ذوي الخلفيات المشبوهة أو الجنائية
مخاطر تسوية المطالبات	خطورة تسوية المطالبات هي الخطورة المتعلقة بسداد المطالبات لحاملي الوثائق على أساس تغطية保单.	قابلة للتطبيق	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.
مخاطر التسعير	خطورة التسعير هي الخطورة الناتجة عن العملية التي تحاول الشركة من خلالها تحديد سعر القسط المناسب	قابلة للتطبيق	ومن ثما تضمن الشركة توفير مخاطر تنافسية. يشمل التعرض للمخاطر في هذه الفترة ما يلي:  - تقديم أسعار عالية بالمقارنة بأنواع التأمين الأخرى

- قدرة التأمين على عرض أسعار مخفضة بسبب الكفاءة الداخلية.			
<ul style="list-style-type: none"> <li>- أصول ذات نسبة عالية بالمقارنة بالعائدات</li> <li>- تقادم الدمم المدينة</li> <li>- تراكم الحسابات الدائنة والمطلوبات</li> <li>زيادة الديون المتعدة</li> </ul>	قابلة للتطبيق	<p>خطورة السيولة هي الخطورة المتعلقة بعدم القدرة على تصفية الأصول بالسرعة الكافية دون التضحيه بجزء من قيمة الأصول. تحدث خطورة السيولة على الأرجح عند امتلاك أصول زائدة عن الحد وطولية الأجل مقابل قدرات شركة التأمين</p> <p>مخاطر السيولة</p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- محفظة استثمارية محدودة</li> <li>- التقليبات الاقتصادية</li> <li>- السوق واستقرار البلد</li> </ul>	محدودة	<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"> <li>- عقد غير واضح لمجلس الإدارة</li> <li>- أدوار غير واضحة للإدارة العليا وكبار الموظفين</li> <li>- مخالفة مدونة لقواعد السلوك</li> <li>- عدم تطبيق وإنشاء اللجان المفروضة من المؤسسة</li> </ul>	قابلة للتطبيق	<p>خطورة حوكمة الشركات هي الخطورة المتعلقة بالقواعد التي تُعمّل ككيفية 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"> <li>- محفظة استثمارية محدودة</li> <li>- التقليبات الاقتصادية</li> <li>- الاستقرار الدولي والمحلي</li> <li>- الحفاظ على الاحتياطات من العملات المتقلبة</li> </ul>	محدودة	<p>خطورة تحويل العملات هي الخطورة المتعلقة بتغيير قيمة الاستثمار نظراً 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"> <li>- تصبح الشركة مُعيدة التأمين غير مستقرة خلال فترة</li> <li>- التأمين الاختياري ليس جزءاً من فائض الاتفاقية</li> <li>- إغفال إدخال إعادة التأمين الاختياري إلى سوق إعادة التأمين</li> <li>- لا يمكن وضع إعادة التأمين الاختياري في السوق</li> <li>- ضمان دفع الأقساط</li> </ul>	قابلة للتطبيق	<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"> <li>- فقدان المشورة لمعبد التأمين ضمن الاتفاقية</li> <li>- التعامل مع معبد التأمين الذي لا يلتزم بلوائح مؤسسة "النقد العربي السعودي" SAMA</li> </ul>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>- سوء إدارة الاقتصاد الكلي عندما تتبع السلطات سياسات نقدية ومالية غير مناسبة، ما قد يؤدي إلى التضخم وارتفاع أسعار الفائدة والركود وما إلى ذلك.</li> <li>- التغيرات الدورية وعدم الاستقرار</li> <li>- الحرب أو الاضطراب السياسي</li> <li>- الاضطرابات العمالية التي قد تؤدي إلى ارتفاع التكاليف أو التوقف عن العمل</li> </ul>	قابلة للتطبيق	<p>خطورة البلد هي الخطورة المتعلقة بحدوث تغيرات في بيته الأعمال لإحدى البلدان، ومن ثم التأثير على رحمة الأعمال التي تُفذت بداخله.</p>	مخاطر البلد
<ul style="list-style-type: none"> <li>- فقدان سمعة المجموعة</li> <li>- السمعة الضعيفة لشركة التأمين بأن الشركة لديها محفظة كبيرة</li> <li>- الربط بالأنشطة المشبوهة سواء حدث ذلك بواسطة أحد الموظفين أو العملاء أو مزود خدمة التأمين</li> <li>- شكاوى الزبائن حول رداءة الخدمة ونشر التعليقات السلبية في السوق</li> </ul>	قابلة للتطبيق	<p>خطورة السمعة هي الخطورة المتعلقة بالرأي العام السلبي في الشركة. هذا يؤثر على قدرة المؤسسة على تكوين علاقات أو تقديم خدمات أو الاستثمار في العلاقات الخدمية الحالية، ومن ثم تعريض الشركة للخسارة المالية أو تراجع في قاعدة عملاءها التي تؤثر على الأملاك ورأس المال.</p>	مخاطر السمعة
<ul style="list-style-type: none"> <li>- عدم وجود سياسات وإجراءات مؤتقة،</li> <li>- عدم الفصل بين الواجبات،</li> <li>- مصروفات السلطات غير الواضحة</li> <li>- عدم وجود وثيقة عن التوجه الاستراتيجي،</li> <li>- الاستعانت بمصادر خارجية عديمة الكفاءة</li> <li>- خطورة استمرارية الأعمال بسبب حريق أو الفشل أو الانهيار،</li> <li>- الاحتيال الداخلي</li> <li>- الإدارة الضعيفة للمشروع وواسطة التأمين وعمليات أنشطة المطالبات</li> <li>- محاولات غسل الأموال</li> </ul>	قابلة للتطبيق	<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 تترجم الخطورة عن أنظمتنا الخارجية.</p>	المخاطر التشغيلية
<ul style="list-style-type: none"> <li>- عدم وجود نسخ احتياطي</li> <li>- عدم وجود خطة للتعافي من الكوارث وللطوارئ</li> </ul>	قابلة للتطبيق	<p>مخاطر تقنية المعلومات هي المخاطر التي تسبب بها التقنية المستخدمة بواسطة الشركة لتشغيل عملياتها الأساسية مثل المبيعات والتأمين وإدارة المطالبات</p>	مخاطر تقنية المعلومات

<ul style="list-style-type: none"> <li>- المستوى الأمي للشبكة والغير وسات</li> <li>- السلطات غير الواضحة</li> <li>- الاختيار غير الصحيح للبرمجيات</li> </ul>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>- الخبرة المحدودة</li> <li>- السلوك غير الأخلاقي</li> <li>- تدوير الموظفين</li> <li>- عدم التخطيط للخلافة</li> <li>- تضخم تكلفة العمالة</li> <li>- تضارب المصالح</li> </ul>	قابلة للتطبيق	<p>هي المخاطر التي تحدث بسبب دورة الموارد البشرية أثناء الاختيار وإدارة الموظفين والفصل.</p>	مخاطر الموارد البشرية
<ul style="list-style-type: none"> <li>- لا يتم فرض سياسة الأمن على جميع موظفي سلامة.</li> <li>- عدم وجود خطة للوقاية والكشف والتعافي من الهجمات السيبرانية في الوقت المناسب.</li> <li>- التفاوت بين مصروفات الأمن السيبراني وكيفية استخدام الأدوات والخدمات المناسبة والصحيحة.</li> <li>- كثرة هجمات الفدية وغيرها.</li> <li>- دخول لأنظمة واستخدامات غير مصرح بها</li> </ul>	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)
<u>مخاطر قانونية:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>- رفع قضايا قانونية على شركة التأمين</li> <li>- المساءلة القانونية من قبل الجهات الرقابية (المسؤولية الاجرامية)</li> <li>- الغرامات المالية</li> <li>- وذلك بسبب عدم تطبيق مبادئ أعرف عميلك، وكذلك فشل شركة التأمين في تطبيق العناية الواجبة تجاه العميل.</li> </ul> <u>مخاطر السمعة:</u> <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 المتعاملين 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

<b>مخاطر التشغيل:</b> وهي الخسارة المباشرة وغير مباشرة الناتجة عن ضعف اجراءات الرقابة الداخلية. معظم مخاطر التشغيل تتعلق بسياسة أ知己 عميلك أو ضعف برنامج الالتزام والرقابة الداخلية.			
<b>مخاطر التكزيات:</b> وهي فشل الشركة في معرفة كافة تعاملات والسياسات الخاصة بالعملاء مع فروع وقطاعات الشركة المختلفة.			
تقييم كل حالة على حدة، مثل مخاطر الطرف الثالث	قابلة للتطبيق	المخاطر الأخرى التي لم تُرد أعلاه	المخاطر الأخرى

**العشرون : خلاصة على شكل جدول أو رسم بياني لأصول الشركة وخصومها ونتائج أعمالها في السنوات المالية الخمس الأخيرة أو منذ**

**التأسيس أجهماً أقصى .**

نستعرض فيما يلي أهم المؤشرات المالية للشركة والتي تبدأ من 1/1/2018م ولغاية 31/12/2018م (اننا عشر شهر) حسب ما نص عليه في النظام الأساسي للشركة:

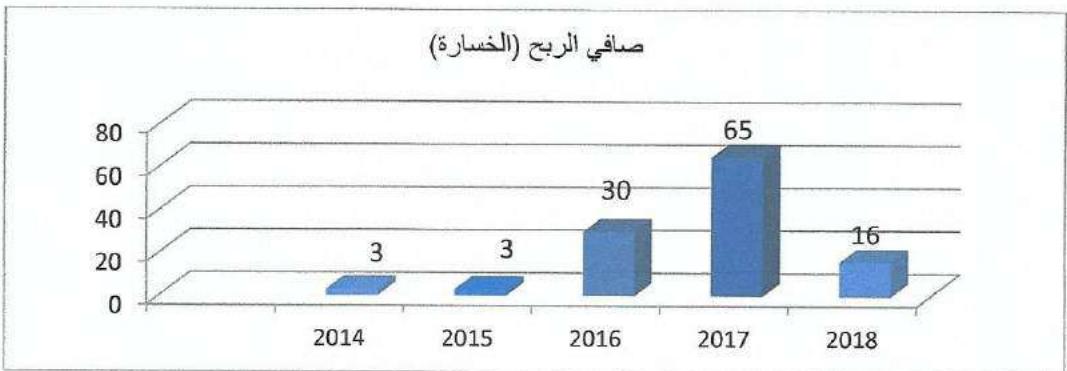
- بلغ صافي الأرباح للفترة 16,343 ألف ريال وبلغ ربح السهم 0,65 ريال.

- حققت الشركة إجمالي أقساط تأمين مكتتبة (GWP) 734,982 ألف ريال.

بلغ صافي المطالبات المتکبدة خلال الفترة 578,781 ألف ريال.

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





**ب) مقارنة جدول الأعمال في شكل جدول:**

الأرقام بآلاف الريالات

البيان	م2018	م2017	م2016	م2015	م2014
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)	734,982	750,691	571,353	391,740	318,970
صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP)	687,344	712,826	543,098	369,088	299,156
صافي المطالبات المتكمدة	578,781	497,888	329,961	291,632	219,064
القاضي (العجز) من عمليات التأمين	14,392	69,285	29,770	1,803	(1,576)
صافي الربح (الخسارة)	16,343	65,492	30,350	3,078	2,763

**ج) مقارنة الأصول والخصوم في شكل جدول:**

الأرقام بآلاف الريالات

البيان	م2018	م2017	م2016	م2015	م2014
التقد وما في حكمه	395,539	419,848	363,265	208,890	54,312
ذمم مدينة. صافي موجودات أخرى	155,444	128,299	99,618	61,325	48,619
مجموع موجودات عمليات التأمين موجودات المساهمين:	647,940	602,508	508,615	308,154	160,381
التقد وما في حكمه	211,657	232,556	160,899	153,762	5,524
موجودات أخرى	27,779	40,165	47,976	26,177	27,526
مجموع موجودات المساهمين	239,436	272,721	208,875	179,939	33,050
مجموع الموجودات	887,376	875,229	717,490	488,093	296,362

البيان	2018	2017	2016	2015	م2014
<b>مطلوبيات عمليات التأمين:</b>					
ذمم معيدى التأمين	6,547	9,902	6,449	2,563	2,883
احتياطيات فنية	511,354	508,910	433,127	274,391	228,919
مطلوبيات أخرى	83,238	70,599	62,868	28,006	28,496
مجموع مطلوبيات عمليات التأمين	601,139	589,411	502,444	304,960	260,298
فائض من عمليات التأمين	14,535	13,097	6,171	3,194	3,014
مجموع مطلوبيات وفائض التأمين	615,674	602,508	508,615	308,154	263,312
<b>مطلوبيات وحقوق المساهمين:</b>					
مطلوبيات المساهمين	22,447	20,353	15,699	8,067	6,071
حقوق المساهمين	262,711	252,368	193,176	171,872	26,979
مجموع مطلوبيات وحقوق المساهمين	285,158	272,721	208,875	179,939	33,050
إجمالي المطلوبيات وحقوق المساهمين	900,832	875,229	717,490	488,093	296,362

## الحادي والعشرون: تحليل جغرافي لأحمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة.

الأرقام بآلاف الريالات

الإجمالي	المنطقة				البيان
	آخرى	الشرقية	الوسطى	الغربية	
734,982,265	106,505,208	70,583,856	133,706,696	424,186,505	أقساط التأمين المكتبة

## الثاني والعشرون: ليصادر لأى فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين:

الأرقام بآلاف الريالات

نسبة التغير	م2017	م2018	البيان
<b>الإيرادات</b>			
-2%	750,691	734,982	اجمالي أقساط التأمين المكتبة
26%	-37,865	-47,629	نافصاً: أقساط إعادة التأمين وتأمين فائض الخسارة
-4%	712,826	687,353	صافي أقساط التأمين المكتبة

-206%	-37,503	39,765	النفقات في أقساط التأمين غير المكتسبة
8%	675,323	727,118	صافي أقساط التأمين المكتسبة
46%	4,313	6,317	صافي العمولات إعادة التأمين
21%	4,267	5,184	إيرادات اكتتاب أخرى
-23%	7,394	5,709	إيرادات الاستثمار
627%	1,201	8,736	إيرادات أخرى
9%	692,498	753,064	مجموع الإيرادات
<b>النفقات</b>			
21%	478,425	576,790	اجمالي المطالبات المدفوعة
199%	-6,069	-18,154	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
18%	472,356	558,636	صافي المطالبات المدفوعة
-21%	25,532	20,145	النفقات في المطالبات تحت التسوية
16%	497,888	578,781	صافي المطالبات المتكمدة
100%	2,586	5,177	احتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات فنية أخرى
20%	49,081	58,716	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة ومصروفات تشغيلية أخرى
30%	73,685	95,989	مصاروفات عمومية وإدارية ومحصص ديون مشكوك في تحصيلها
19%	623,240	738,663	مجموع النفقات
-79%	69,258	14,392	الفائض من عمليات التأمين
-74%	-62,332	-16,343	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
-79%	6,926	1,439	حصة حملة وثائق التأمين من فائض
11%	13,097	14,535	الفائض المتراكم في نهاية السنة

ب) قائمة عمليات المساهمين:

الأرقام بالآلاف للريالات

البيان	2018	2017	نسبة التغير
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	12,953	62,332	%79-
إيرادات الاستثمار	6,794	4,618	%47

	(1,458)	(3,404)	مصاريف عمومية وإدارية
%75-	65,492	16,343	صافي الربح للسنة
%75-	2.62 ريال سعودي	0.65 ريال سعودي	الربح للسهم بالريال

بلغت أقساط الشركة المكتتبة خلال العام 735 مليون ريال وبلغت صافي الأرباح بعد الزكاة 10.343 مليون، يعود سبب انخفاض صافي الربح خلال السنة الحالية مقارنة بالسنة الماضية إلى ارتفاع التعويضات المكتبدة بنسبة 16% بالإضافة إلى ارتفاع المصاريف العمومية والإدارية بنسبة 44% والتي قوبلت جزئياً بزيادة في صافي الأقساط المكتتبة بنسبة 7%.

### الثالث والعشرون: وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

تنص المادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة على مايلي:

"توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. يجنب (٪٢٠) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادلة وقف هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
3. 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.
4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعات أولى للمساهمين لاتقل عن (٪٥) من رأس المال المدفوع.
5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاء.
6. 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 تطفن خسائر رأس المال (كما تم إيضاحه في النتائج المالية أعلاه). فلن يتم توزيع أرباح عن هذه الفترة. وستحرصن 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 والعشرون: عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الأخيرة، وتاريخ انعقادها وسجل حضور كل اجتماع موضح فيه أسماء الحاضرين.

الإجمالي	عدد الاجتماعات					اسم العضو
	الجتماع الرابع 2018/12/27	الاجتماع الثالث 2018/10/29	الاجتماع الثاني 2018/05/02	الاجتماع الأول 2018/01/21		
4	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	صالح جمبل ملائكة
4	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	راشد عبدالله السكويكت
3	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حسين حسن بياري
4	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لوي حمزة بصراوي
3	حضر	حضر	حضر	أناب عنه	أناب عنه	مريم سعد هياش
1	فوض عنه	فوض عنه	لم يحضر	أناب عنه	أناب عنه	مروان أحمد الغرير
2	حضر	حضر	فوض عنه	أناب عنه	أناب عنه	أحمد علي الشتيفي

تاريخ اخر اجتماع للجمعية العامة 2018/05/22

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

اسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
الجمعية العامة	2018/05/22	(1)

**السادس والعشرون:** 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، و اذا لم توجد اعمال او عقود من هذا القبيل، فعلى الشركة تقديم اقرار بذلك

اسم العضو/كيار 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	12 شهراً	73,069	وثائق تأمين	مجموعة تأجير القابضة
د. صالح ملائكة "رئيس مجلس الإدارة"	نفس الشروط المطبقة على جميع العمالء وبدون أي مميزات	12 شهراً	341	وثائق تأمين	رئيس مجلس الإدارة
د. صالح ملائكة "رئيس مجلس الإدارة"	نفس الشروط المطبقة على جميع العمالء وبدون أي مميزات	12 شهراً	150	وثائق تأمين	شركة رصد العالمية

	العملاء وبدون أي مميزات					
د.صالح ملاذكة "رئيس مجلس الإدارة"	نفس الشروط المطبقة على جميع العملاء وبدون أي مميزات	12 شهراً	1,742	وثائق تأمين	شركة مجموعة الفردوس	

**السابع والعشرون:** 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	2018 م		البيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد	
الزامية	زكاة الشركة (مسددة في 2018 م عند إثبات عائد 2017 م) / (مخصص للعام 2018 م)	6,000	4,500	الزكاة
الزامية	ضرائب على تحويلات معيدي التأمين وضريبة القيمة المضافة	2,838	47,358	الضريبة
الزامية	سداد اشتراكات	-	5,770	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
الزامية	سداد للرسوم	569	3,920	تكاليف اشراف ساما
الزامية	سداد للرسوم	290	1,219	تكاليف اشراف مجلس الضمان الصحي
الزامية	سداد للرسوم	-	1,382	تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل ومصروفات حكومية أخرى

## الثامن 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 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 أصبحوا لهم دور كبير في تأكيد ريادة الشركة لسوق التأمين السعودي. ويسجل المجلس تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال العام.