



Solidarity Saudi Takaful سوليدرتي السعودية للتكافل

تقرير مجلس الإدارة 2019















#### السادة مساهمي شركة سوليدرتي السعوديّة للتّكافل المحترمين

# السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:::

يطيب لي في البدء أتقدم لكم بخالص التحية والتقدير نيابةً عن أعضاء مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل، ومقدراً إطلاعكم على التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المالية المنهية في 31 ديسمبر 2019م الذي يتضمن أهم الأحداث والتطورات التي مرت بها الشركة خلال هذا العام والتطلعات التي تصبو إليها الشركة لعام 2020م والأعوام القادمة بحول الله تعالى.

ووفقاً لاستراتيجية الشركة وأهدافها سعت الشركة خلال العام المنصرم في الوفاء بما قطعته على نفسها في عام 2018م بتحسين أداء الشركة وتطوير خدماتها وزيادة النمو بالتركيز على زيادة المبيعات وتنوعها وزيادة حصة الشركة في السوق السعودي؛ ولكن جاءت النتائج عكس ما كان متوقع لها، حيث كان عام 2019م عام ملئ بالتحديات الصعبة والظروف الخارجة عن إرادة الشركة، والكل يعلم حال سوق التأمين في الوقت الحالي وما يمر به من تناقص في عدد عملائه جراء خروج أكثر من مليوني وافد من المملكة العربية السعودية بعد تنفيذ القرارات التصحيحية لتنظيم سوق العمل، وكذلك ارتفاع تكاليف التشغيل جعل أغلب شركات قطاع التأمين تعاني من الخسائر بالرغم من نمو الإيرادات وزيادة الطلب على المنتجات التأمينية، كما أن المنافسة السعوية وتفشي حالات التحايل لدى بعض حاملي الوثائق التأمينية أرخت هي الأخرى بظلالها على القطاع بكامله وكان لها التأثير السلبي المباشر على النتائج المالية للشركة.

هذا ولقد أولى أعضاء مجلس الإدارة بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية بالشركة جل اهتمامهم في مناقشة وتحليل هذه المؤثرات والبحث عن السبل الكفيلة لمعالجتها وتصحيحها ووضع الأمور في نصابها، وذلك من خلال الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة بمشاركة الإدارة التنفيذية، وإقراره لحزمة من التوجهات والمقترحات بغية تصوب النتائج المالية للشركة.

وتؤكد الشركة لمساهمها الكرام بأنها اتخذت الإجراءات التصحيحية الكفيلة بتحقيق أهدافهم وتطلعاتهم من خلال وضع أسس متينة من خلال رؤية شاملة لتوجهات سوق التأمين، حيث أقرت عدة توجهات بعد إجراء تحليل شامل للمحافظ التأمينية (المركبات/الطبي)، وكان من ضمن تلكم التوجيهات التركيز على الأعمال التأمينية المربحة وتعزيز الربحية، وتقليل النفقات التشغيلية والإدارية لأقصى درجة ممكنة، مع مزيد من المراقبة والضبط والمتابعة والتنسيق اليومي بين إدارات الشركة المختلفة للتأكد من حسن سير العمل.

ولزيادة المراقبة اللصيقة، تم دمج عدد من إدارات الشركة حتى يسهل متابعتها بشكل متواصل وعقد اجتماعات دوربة لمناقشة الأداء وتذليل المعوقات التي قد تعترض أعمالها، بالإضافة إلى العمل على تحديث



سياسة الاستثمار في الشركة على ضوء المتغيرات المتسارعة في نمط تقديم الخدمة وتنوعها بشكل يتماشى مع الأنظمة الرقابية والإشرافية وبما يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية، التي تولها الشركة اهتماماً كبيراً من خلال تنفيذ القرارات التي تصدر عن أصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، كما تم توجيه قسم المبيعات بالتوسع في خطوط الأعمال الأخرى مثل التأمين الهندسي وتأمين الحريق والتأمين البحري، وفي هذا الصدد، فقد حصلت الشركة مؤخراً على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على رخصة تأمين الحماية والإدخار ورخصة البيع الإلكتروني، وكذلك تم إطلاق خدمة بيع المنتجات عبر الهاتف Telesales، والحصول على موافقة ساما على منتج تأمين الزيارة Visit visa Insurance، كما قامت الشركة بالتوقيع مع قنوات البيع الإلكتروني مع الوسطاء أصحاب المنصات الإلكترونية، كما وأتاحت لعملاءها خدمة البيع عبر الموقع الإلكتروني مع الوسطاء أصحاب المنصات الإلكترونية، كما وأتاحت لعملاءها معه.

ومن جانب آخر ومتابعةً في مساهمة الشركة في توطين الوظائف واستقطاب الكوادر الوطنية وفي ظل توجهات الجهات الإشرافية الرامية لتعزيز مبادئ المساواة بين الجنسيين في بيئة العمل وتمكين المرأة من المشاركة في النهضة والتقدم والرقي، بما يتوافق مع رؤية المملكة 2030 التي تهدف إلى رفع نسبة مشاركة المرأة السعودية في سوق العمل، وبناءً على توجهات مجلس الإدارة، فقد ارتفعت نسبة العنصر النسائي في وظائف الشركة المختلفة من 20% في عام 2018م إلى أكثر من 30% من إجمالي عدد الموظفين في عام 2019م، شاركن مع رصفائهن من موظفي الشركة في برامج ودورات وورش عمل تدريبية داخل وخارج مقر الشركة تناولت الحقائب التدريبية كافة مجالات التأمين، ليتم إعدادهم بشكل احترافي ومنجبي لقيادة دفة صناعة التأمين في الشركة بشكل خاص والمملكة العربية السعودية عامةً، واستمراراً لجهود الشركة في سعودة الوظائف، خاصـة الإدارات العليا، فإن الشركة تفتخر بأنها في المجال البلاتيني في نسبة السعودة، ولديها عدد من الإدارات كافة منسوبها من السعوديين والسعوديات، وإن دل على شيء إنما يدل على ثقة الشركة في المحواد الوطنية وإيمانها بقدرتهم على العطاء والمساهمة في تطوير ودفع عجلة صناعة التّأمين في المملكة العربية السعودية.

واستمراراً لمساهمة الشركة تجاه المجتمع السعودي، فإن الشركة ستعمل من خلال موقعها الإلكتروني ووسائل التواصل الاجتماعي ووسائل الدعاية المتاحة على ترسيخ أهمية التأمين ودوره ولن تألو جهداً في مواصلة سعها نحو التقدم والرقي حتى تتبوأ مكانتها المرموقة بين مصاف الشركات العاملة في مجال سوق التأمين وستبذل قصارى جهدها لرفع مستوى الوعي الاجتماعي بأهمية التأمين من خلال وسائل التواصل الاجتماعي والوسائل الأخرى المتاحة لتعريف المجتمع بأفضل وسائل الأمان التي تمكنه من تخفيف آثار الكوارث أي كان نوعها ومسبباتها، وقبل ذلك تسعى الشركة في المساهمة بتثقيف المجتمع لتلافي وقوع الكوارث والحوادث أو التقليل منها بقدر الإمكان.

وستستمر الشركة في هذه الجهود بإذن الله لمواصلة رسالتها وخطواتها نحو تأمين تكافلي متوافِق مع الشريعة الإسلامية الغراء والتي نالت عليه في وقت سابق جائزة (أكثر مقدم خدمات تكافلية) من مجلة



(التمويل الدولية)، وكذلك حازت الشركة على جائزة أفضل شركة تكافُل من لجنة جوائز التّمويلِ الإسلامي العالميّة (GIFA)، بمدينة أستانا بجمهورية كازاخستان، كما تم منح الشركة جائزة التميز في الأعمال THE العالميّة (GIFA)، بمدينة أستانا بجمهورية كازاخستان، كما تم منح الشركة وقد مثلت هذه الجوائز بحق (BIZZ) بدرجة التفوق من قبل مجلس إدارة الإتحاد العالمي للأعمال التجارية، وقد مثلت هذه الجوائز بحق تتويجاً للمساعي الحثيثة التي قامت بها الشركة في سبيل تطوير أعمالها والسير في خطى ثابتة نحو تحقيق أهدافها وأهداف مساهمها، وستستمر بعون الله وتوفيقه في المحافظة على التمسك بهذه الريادة التكافلية.

وفي الختام أود أن أكرر لكم الشكر والتقدير على اهتمامكم بحضور أعمال الجمعية العامة غير العادية للشركة، وأشكر كذلك كل من ساهم في أعمال الشركة وآمن بقدرتها وسعها نحو تحقيق مزيد من النجاحات.

كما أود أن أشكر نيابةً عنكم زملائي من أعضاء مجلس الإدارة في دورة المجلس الرابعة على جهودهم ومساعهم في سبيل النهوض بالشركة لتتبوأ مكانتها بين رصيفاتها من شركات التأمين، وكذلك أود أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعيّة على إسهاماتهم الملموسة في سبيل التأكد من المعايير والضوابط المتعلقة بأعمال وعلاقات الشركة مع الغير، كما أود أن أشكر الإخوة الأفاضل في الإدارة التنفيذية وموظفي الشركة بصفة عامة ومساهمها الأوفياء على وجه الخصوص.

سائلاً المولى العلى القدير أن يوفق الجميع لما يحبه وبرضاه:::

رئيس مجلس الإدارة

delys

عبدالإله إبراهيم القاسمي



# تقرير مجلس إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافُل للفترة المنتهية في 2019/12/31م

يسرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافُل أن يقدّم للسّادة المساهِمِين الكرام تقريرَه السّنويّ السادس عن نتائج الشركة مرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المنتهية في 2019/12/31 (12 شهراً)، ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التي تمت خلال السنة المالية للشركة، والإفصاحات المطلوبة حسب اللوائح والأنظمة المتّبعة.

واستمراراً لجهود الشركة في انتهاج مبدأ الشفافية ووضع الحقائق أمام مساهمها من خلالِ الجمعيات العمومية، فقد عقدت الشركة خلالَ هذه السنة اجتماعاً للجمعية العامة العادية بتاريخ الجمعيات العمومية، فقد عقدت الشركة بحضور كلٍّ من السيّد/ عبدالإله إبراهيم القاسمي- رئيس مجلس الإدارة والسيد/ أشرف عدنان بسيسو – نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية.

#### 1- الأنشطة الرّئيسة:

يتمثّل نشاط الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني في فروع التأمين العام والتأمين الصعي وتأمين الحماية والادخار، وتقوم الشركة بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواءً في مجال التأمين أو استثمار أموالها وتملك وتحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطتها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشترها أو بالاشتراك مع جهات أخرى وتمارس الشركة أنشطتها وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة، وتقدم الشركة لعملائها جميع أنواع التّأمين العامّ مثل: (التّأمين على المركبات، التّأمين الهندسيّ، التّأمين البحري، تأمين المسؤوليّات والحوادث العامّة، وتأمين الممتلكات، وتأمين الحوادث الشّخصية وتأمين الحياة، ومنتج التّأمين الجماعي للمموّلين، وتأمين مسؤوليات الطيران بالإضافة إلى التأمين الطبّي).

# 2- خطط الشركة، واستر اتبحياتها المستقبلية:

وضعت الشركة مجموعة من الخطط والاستراتيجيات والأهداف المستقبلية، واتخذت لتحقيقها في سبيل ذلك جملة من القرارات والتي يمكن إجمالها فيما يأتي:

# أ. استر اتيجية التسويق:



تميزت الشركة بحساباتها الرسمية عبر قنواتِ التواصل الاجتماعي وذلك بخدمة عملائها عبر كافّة الوسائل والتّواصل المباشر مع الجمهور لتقديم مواد تعريفيّة مرئيّة عن الشركة ومنتجاتها، مع استمرار الاستفادة بشكلٍ مدروسٍ من وسائل الإعلام التّقليديّة بغرضِ الدّعاية والإعلان، واستثمار المناسبات العامّة والاحتفالات والمعارض لتأكيد حضور الشركة وتعزيز علامتها التّجاريّة، وتحسين مستوى الخدمة المقدَّمة طبقاً لمعايير الجودة، وستتَتَّخِذُ الشركة قرارًاتها بناءً على تقييم العملاء لخدماتها ومقارنتها بالمنافسين وبناءً على نتائج الدّراسات والأبحاث التّسويقيّة وتَتبُّعِ أداءِ العلامة التّجاريّة للشّركة.

#### ب. استراتيجية المبيعات:

استهداف أعمال المنشآت الصّغيرة والمتوسّطة في مُنتج التّأمين الطّبي وتمكين الفروع والوكلاء من تسويقها مباشرةً اعتماداً على شروطِ التّسعير المُسبَقَةِ دون الرّجوع إلي إدارة الاكتتاب وحسب الشّروط والمُتطلّبَات التي تمّ اعتمادُها في هذه الفئات.

خُطّةُ الشركة لزيادة حجم مبيعات الأفراد وذلك من خلالِ الإنتشارِ الجغرافيِّ في المناطق الشّماليّة والشّماليّة الوُسْطى (منطقة القصيم) حسب الكثافة السّكانيّة وذلك بتعيين وكلاء جُدُدٍ لديهم فروع وقاعدة عملاء مُنتَشِربنَ في هذه المناطق.

التركيز على بيعِ منتجات تأمين الأفراد من خلال البيع الإلكتروني مع شركات الوساطة المرخص لها من مؤسّسة النقد والتي ستساهم في زيادة حجم مبيعات الأفراد (تأمين المركبات الإلزامي وتأمين مَخاطِر السفر وتأمين المسؤولية المهنية الطّبية وتأمين المنازل).

بناء قاعدة عملاء جدد يُعتمد علها في التجديدات للسنواتِ القادمة.

تفعيلُ العلاقَاتُ الشّخصيَّةُ بالسّوقِ واستقطابُ مَنادِيبَ بيع بمَحَافِظ تأمينيّة مُتنوّعة.

الإكتتابُ في مُنتجاتٍ تأمينيّةٍ جديدةٍ والتي سـتُسـاهِمُ بشـكلٍ فعّالٍ في تنويعِ مِحفَظَةِ البيعِ المؤسـسي (الشّركاتِ الكبيرةِ)، على سبيل المثال:

- مُنتجُ تأمين الشّـحناتِ البحريّةِ بما فيها المخزون بالمستودعات Stock Throughput).

  (Stock Throughput مُنتجُ تأمين الشّـحناتِ البحريّةِ بما فيها المخزون بالمستودعات Insurance).
- مُنتجُ تأمينُ الأخطارِ السّياسيّةِ (Political Violence) لما له من أهميّةٍ في الوسَطِ التّأمينيّ في هذه المرحلة.
- مُنتجُ تأمين مسـؤوليّة أعضاء مجالس الإدارة وكبار المدراء التّنفيذيين بالشّركات. (Directors & Officers Liability).
  - منتج تأمين الزيارة (Visit visa insurance)
- زيادةُ وتطويرُ علاقةِ العملِ مع الوسَطاءِ المعتمدِين بشكلٍ مُتوزِانٍ لتأسيسِ مِحفَظَةٍ مُتَوازِنَةٍ في مبيعاتِ الشركة لتشملَ فروع الشركة بالمناطق.



- تحسينُ أُطُرِ ووسائلِ التّحصيلِ والمتابعَةِ بشكلٍ دوريّ واتّخاذُ كافُة السُّبُلِ القانونيّةِ والتشريعيّةِ التي تحفَظُ حقُوقَ الشركة وتفادياً لرصد احتياطاتٍ ماليّةٍ مُقابِلَ المديونيّاتِ المُتأَخِّرَة.
- الالتزامُ بالجدولِ الزّمنيِّ لتقديمِ الخِدمَةِ اللّازمَةِ لعُملاءِ الشركة وزيادة نسبةِ رضائهم
   (Turnaround Time).
- مراقبةُ إنتاجيَّةُ الفُروعِ ومندُوبِي المبيعاتِ ومقارنتُهُ بشكلٍ دوريٍ مع الإنتاجِ المُستهدَفِ وتقديم النُّصحِ والإرشاداتِ لتطويرهِ واتّحاذِ الإجراءاتِ اللّازمةِ متى ما تَطلَّبَ الأمرُ ووفقاً لأنظمَةِ ولوائحِ الشكة.

# ج. استر اتيجيّة الإدارة الفنيّة:

ويمكنُ تلخيصُ أبرزَ ملامِح استراتيجيّة الإدارة الفنيّة في النّقاط الآتية:

- 1. الاعتمادُ على الدّراساتِ الاكتواريّة كأساسٍ لتسعيرِ المنتجاتِ وتطبيقِ أعلى المعاييرِ الفنيّةِ لتقييمِ الأخطارِ المكتّبَةِ والتي من شأنها أن تُسهمَ في تقليلِ الخطرِ وتحقيقِ العائِدِ المتَوَخّي.
  - 2. الالتزامُ بالأنظمة واللّوائح الصّادرة عن الجهات الرّقابيّة والإشرافيّة.
- 3. العملُ على تنظيم اتفاقيّاتِ إعادةِ تأمينٍ تكافليّةٍ مع مُعِيدِي تأمينٍ ذوي ملاءَةٍ ماليّةٍ قويّةٍ وتصنيفٍ ائتمانيّ عالٍ بحيث تُوفّر الحماية اللاّزمة للشّركةِ والأخطارَ المؤمّنِ علها وتتماشَى مع تعليماتِ هيئةِ الرّقابَةِ الشّرعيّةِ وفتحَ آفاقٍ لتعاونٍ أكثرٍ مع مُعِيدِي تأمينٍ إضافيين وزيادة أو إضافة سِعاتِ اكتِتَابٍ أعلى.
- 4. الاحتفاظُ بأكبرِ قَدْرٍ من الأقساطِ المكتَتَبةِ والخاصَّةِ بالمنتَجَات المربِحةِ أيّ الانتقالُ من اتّفاقيّةِ المشاركةِ المشاركةِ النّسبيّةِ (Quota Share) إلى اتفاقيّاتِ زيادةِ الخسارةِ (Excess of Loss) والذي يُتيحُ للشّركةِ الاحتفاظ بكاملِ الأقساطِ المكتَتَبةِ وعلى سبيلِ المثالِ مُنتَج التّأمينِ الطّبي ومنتج تأمين المركبات.
  - تدريب وتأهيل وتطوير الموظفين في كافة المجالات الفنية لبناء فريق عمل فني مؤهل.
- 6. تقديمُ الدّعمِ والمشورةِ إلى إدارةِ المبيعاتِ والمساعدةُ على استقطابِ عُمَلاءَ جُدُد بهدفِ الحصولِ على مَحَافِظ تأمينيّةٍ مُتنوِّعةٍ والعمل على دراسة وإعداد منتجات تأمينيّة جديدة تتلاءَم مع مُتطلّبات ومُتغيّرات السّوق وعلى سبيل المثال مُنتجات المؤسّسات الماليّة ومسؤوليّات مُشغَلي/ مُقاولي ومُزوِّدي خدمات المطارات.
- 7. العملُ على بناءِ محفظةٍ تأمينيّةٍ متنوّعةٍ تتركّز على المنتجاتِ ذات الرّبحيّة الأعلى والأقل تنافسيّة ومراقبة الأداء بشكلٍ دوريّ واتّخاذ الإجراءاتِ التّصحيحيّةِ اللّازمة.
- 8. التّوجُّهُ للبيعِ الإلكترونيِّ لمنتجاتٍ مختَارَةٍ بعد الحصول على الموافقات اللّازمة من الجهات الرّقابيّة والإشرافيّة والتي ستُسهِمُ بشكلٍ مَلحُوظٍ في تقليلِ التّكاليف التّسويقيّة والإداريّة وكذلك الحدّ من المخاطر التي قد تنشأ من خلال البيع التّقليديّ وعلى سبيل المثال (منتج تأمين السّفر، المصاريف



- الطّبيّة للزّائرين، تأمين المنازل، مســؤوليات المهن الطّبيّة، تأمين الســيّارات الشّــامل للأفراد وتأمين الطرف الثالث، التّأمين الطّبي للأفراد وما إلى ذلك).
- 9. التّفاعُلُ مع مُتطلّبات وتحديّات صناعة التّأمين والتّنسيق مع اللّجان وفروعها ذات العلاقة لتحقيق المصلحة المرجوّة للصّناعة في المملكة.
- 10. تقديمُ خدمات إضافيّة للعُمَلاء كإدارِة المخاطر على المشاريع الكبيرة بالتّعاونِ مع مُعِيدِي التّأمين وعمل المسح الميدانيّ للأخطار المؤمَّن عليها بهدفِ تحسينِ ورفع مُستَوى الأمنِ والسَّلامة فيها.
- 11. التّركيزُ والعملُ لتوسيع محفظةِ تأمين حماية الممَوِّلين الجماعي للمُنشآتِ الماليّةِ كالبنوك وشركاتِ التّمويل.

# د. المَخَاطِرُ التي تُواجِهُهَا الشركة:

حسب تعليمات مؤسّسة النّقد العربي السّعودي؛ والتي فرضت معايير عالمية مُعْتَبَرَة لإدارة المخاطر، ونظراً لطبيعة العملِ التّأميني فإنّ شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل مُعرّضة لأنواعٍ مُتعدّدةٍ من المخاطر، وتتعامل معها بشكلٍ مُستَمِرٍ، ومن أهم هذه المخاطر وطُرق التّعامُل معها الآتي:

- 1. مخاطر تطوير المنتجات والتي تتعرض لها شركة سوليدرتي عند تغيير طبيعة بعض المنتجات لكي تُلَيِّ رغبات العملاء، وتتجنّب الشركة هذه المخاطر عن طريق التقييم العادل لقيمة قسط التّأمين، ومُطابقة التّغييرات لاشتراطات الجهات المشرِّعة، ودراسة تأثير هذا التّطوير على سلوك المنتجات والمؤمّن لهم.
- 2. مخاطر الاكتتاب وهي المخاطر المتعلِّقة بتقييم طبيعة الغطاء التّأميني وتقوم سوليدرتي بفعلِ كل ما بوسعِما للتّأكُّد من حفظ حقوق جميع الأطراف المعنيّة بالوثيقة.
- 3. مخاطر تسوية المطالبات وهي المخاطر المتعلِّقَةِ بالتّقييم العادل للمُطالبات وصحّتها، وقيمة الخسائر المتكبّدة، والتّأكُّد من حفظ حقوق جميع الأطراف المعنيّة بالوثيقة بما فهم المستثمرين.
- 4. مخاطرتقنية المعلومات وهي من أكبر الأخطار التي قد تواجهها الشركات الحديثة والتي تعتمد بشكلٍ كبيرٍ على الأنظمة الحاسوبية وتقنية المعلومات. وعليه فإن شركة سوليدرتي تقوم وباستمرار بتقييم وتطوير أنظمة حمايةٍ مُناسبةٍ تضمنُ فاعليّة هذه التقنيّات واستدامتها ووضع خطة معتمدة لاستمرارية الأعمال وحماية البيانات من الكوارث.
- 5. مخاطر التسعير والتي قد تتعرّض لها الشركة بسبب عدة عوامل كالتقييم السّيّء لطبيعة الأخطار المؤمّنة، ومستوى التنافسية العالي بين المؤمّنة، وعدم وجود معلومات كافية عن طبيعة الأخطار المؤمّنة، ومستوى التنافسية العالي بين الشركات ممّا قد يُؤدّي الى ما يُسمّى بحرب الأسعار، وقد قامت شركة سوليدرتي بوضع الإجراءات اللازمة لتجنّب مثل هذه المخاطر وذلك باستخدام أساليب التسعير المعتبرة، والأخذ بمشورة ذوي الإختصاص كالإكتواريين.



- 6. مخاطر السُّيولة التي قد تتعرّض لها الشركات بسبب عدم توفر مبالغ سيولة كافية تُغطّي التزاماتها النقدية على المدى القريب، وقد قامت الشركة بالإجراءات المتعارف علها هذا الخصوص من اختبارات التَّحمُّل، وتحليل للأوضاع المتصوَّرة، واتباع تقنيات مُعتَبَرة فيما يتعلّق بتقييم الاحتياطيات وطرق الاستثمارات.
- 7. مخاطر الائتمان وهي تعتبر الوجه الآخر لمخاطر السيولة، وتُعرَف على أنها المخاطر المتعلّقة بقدرة الأطراف الأخرى على تسديد مستحقاتهم تجاه الشركة، وتقوم سوليدرتي بتجنُّبِ هذه المخاطِر بعدّة عوامِل من أهمّها الإستفادة من خدمات الشركة السّعوديّة للمعلوماتِ الائتمانيّة، و فرض إجراءات تحصيل صارمة.
- 8. مخاطر الاستثمارات ونسب العوائد تُعتَبَر من الأخطار الهامّة التي تتعرّض لها الشّركات خاصّة في ظلّ الظّروف الإقتصاديّة الدّوليّة غير المستقرّة، وتقوم الشركة بالتّعامُل مع هذه الأخطار واتخاذ كافّة الإجراءات للتقليص منها وتجنُّبها إن أمكن، وذلك عن طريق إجراءات الرّقابة الصّارمة، وإساد هذه المهام لذوي الخبرة من شركات الاستثمارات المعتَبرَة والمعتَمَدة من قبل الجِهاتِ المشرِّعَةِ ضِمنَ ضوابط فنيّة وشرعيّة عالية.
- 9. مخاطر إعادة التّأمين تُعتَبَرُ من المخاطر التي قد تتعرَّضُ لها شركات التّأمينِ السّعوديّة عُموماً بصفةٍ مُستمرّةٍ وذلك لاعتمادِها على شركات إعادة التّأمين بشكلٍ كبيرٍ، وعليه فقد قامت مؤسّسة النّقد العربي السّعودي بوضع اشتراطاتٍ صارمَةٍ لطبيعة التّعاقُد مع مثل هذه الأطرافِ، وتلتزم شركة سوليدرتي بكافّة هذه المعايير والاشتراطات.
- 10. مخاطر السمعة السيئة والتي يتعرَّض لها قطاع التأمين السعودي حالياً بشكلٍ كبيرٍ، ومثل هذه المخاطر قد ينعكس بشكلٍ سلبي على أداء الشّركات المالي وذلك بسبب عزوف العُملاء عن التّأمين أو تجديد وثائقهم المنتهيّة، وقد قامت شركة سوليدرتي بالعديدِ من الإجراءاتِ للمُحافظة على سمعتها أمام عملائها والمجتمع، وذلك بتفعيل جميع قنوات التواصل الاجتماعي مع العملاء والإجابة عن تساؤلاتهم وتقديم المشورة، والخدمات البيعيّة، وتسوية المطالباتِ على مستوىً عال من الحرفيّة.
- 11. المخاطر القطرية ومخاطر الدول من المخاطر التي تتعرّض لها شركات التّأمين عالمياً بسبب الأوضاع الأمنية والتوجهات السياسية لتلك الدول، وتقوم الشركة بالتحليل المستمر لهذه الأوضاع لتجنب هذا النوع من المخاطر.
- 12. مخاطر عدم الالتزام بأنظمة وقو انين الجهات الرقابيّة والتي قد تتفاقم لحد إيقاف بعض المنتجات أو إيقاف الشركة بشكلٍ كاملٍ عن القيام بأعمال التغطية التأمينية، وهذا من شأنه التسبب بخسائر مالية فادحة، وتقوم شركة سوليدرتي بالعديد من السّياسات والإجراءات التي من شأنها التَّأكُّد بالالتزام بجميع المتطلّبات النّظاميّة والحفاظ على علاقة جيّدة مع الجهات المنظّمة.



# السّياساتُ والإجراءاتُ وآليّةُ الضّو ابط الدّاخليّة المُعتَمَدة لإدارة المخاطر:

تقع على عاتق المسؤولين التنفيذيين في سوليدرتي بشكلٍ عامٍّ وعلى لجنةِ إدارة المخاطر بالشركة مسؤولية تحديد المخاطر وتقييمها وتحديد الفرص البديلة، والتطوير وتنفيذ الضوابط الإجرائية وآليات التحذير من المخاطر واكتشافها، وعمليات المراجعة ورفع التقارير المتعلقة بالتقدم في العمل.

تقوم الشركة بتحديد المخاطر والضوابط الإجرائية ذات العلاقة من خلال قاعدة بيانات تشتمل على سجل مخاطر شامل؛ يجعل من إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من سياسة اتخاذ القرارات في الشركة.

يساعد هذا الإجراء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين بالشركة - من خلال أعمال لجنة إدارة المخاطر - في اكتشاف المخاطر الجديدة في وقتٍ مُبكّرٍ، ومن ثم إدارتها عن طريق تقييمها ومعالجها ومراقبة مدى تقدمها.

وللمساعدة في هذا المنهج تم إعداد لوائح مكتوبة من قبل لجنة إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية.

#### • خطة إدارة المخاطر المعتمدة وخطوات تنفيذها:

تكون مسؤولية إدارة المخاطر شاملة لجميع إدارات سوليدرتي، وتتضمَّنُ عمليّة التّعريف الواضحة للأدوار والمسؤوليّات.

# كما تشتملُ خُطَّةُ لجنة إدارة المخاطر المُعتَمَدَة على النقاط التالية ضمن إطارٍ زمنيِّ مُعتَمَدٍ:

- القيامُ بعمل تقييم للمخاطر لجميع إدارات الشركة والعمليات الأساسية لها، وكذلك تحديث سجلات المخاطر التي أُعِدَّت سابقاً.
  - تنفيذُ خطة معالجة المخاطر، وتحديث قاعدة البيانات المتعلقة بها.
    - مراجعة سياسات وإجراءات الإدارات حسب الحاجة.
  - إعدادُ التقارير اللازمة عن أداء لجنة إدارة المخاطر للأطراف المعنية.
    - المراقبة المستمرّة لتدابير إدارة المخاطر المقرّرة سابقاً.



المراجعة الدورية يقوم مجلس إدارة سوليدرتي بتقييم أداء لجنة إدارة المخاطر عِبرَ تقارير دورية كما هو مُوضَّحٌ في الجدول التالي:

جهة المشاركة	الوصف	الإطار الزمني
مؤسسة النقد ومجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر والرئيس التنفيذي	مراجعة عامة لتقرير سجل المخاطر للشركة	سنوي
لجنة إدارة المخاطرومجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر وتوثيق العمليات وذلك لتحديد التغيرات الكبيرة والرئيسية	سنوي
لجنة إدارة المخاطر، ومجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	تقرير سجل المخاطر مع الإدارة المعنية.	ربع سنوي
الرئيس التنفيذي، الإدارة المعنية	مراجعة المخاطر والفرص البديلة	عند الحاجة

يتم تحديث الاستراتيجية عند وجود أي تغييرات نظامية مفاجأة وتطورات داخلية أو خارجية تستدعي تحديثها أو إعادة النظر فيها، كما تتم مراجعتها سنوياً، وبهذا تتم متابعة الخطة السنوية لإدارة المخاطر على مستوى لجنة إدارة المخاطر ومن ثم على مستوى مجلس الإدارة للتأكد من فعاليتها بالشكل المطلوب.



# 3- البيانات الماليّة للشّركة:

# أ. أهم بيانات قائمة المركز المالي:

2015	2016	2017	2018	2019	الموجودات
ريال سعودي	3.3				
					موجودات عمليّات التّأمين
32,244,799	19,832,457	16,004,492	29,276,527	27,554,954	النّقد وأرصدة لدى البنوك
45,161,402	26,337,043	35,507,807	59,456,992	71,425,640	أقساط تأمين و أعادة تأمين مدينة ، صافي
73,683,382	39,702,572	26,750,109	15,981,974	11,644,630	حصّة مُعيدي التّأمين من المطالبات تحت التّسوية
11,743,030	18,199,932	12,935,515	17,204,134	17,269,844	مدفوعات مُقدّمة وموجودات أخرى
41,687,670	7,952,594	13,395,050	15,648,797	14,896,240	حصّة مُعيدي التّأمين من الأقساط غير المكتسبة
116,857,108	133,721,849	63,376,836	114,885,209	195,827,974	المستحقّ من عمليّات المساهمين
78,017	-	-	-		مطلوب من أطراف ذات علاقة
13,760,121	10,163,186	6,794,348	11,819,686	11,567,121	تكاليف اكتتاب وثانق التّأمين المؤجّلة
12,977,867	10,289,432	9,810,528	8,498,931	8,949,477	ممتلكات ومُعدّات، صافي
348,193,396	266,199,065	184,574,685	272,772,250	369,777,597	مجموع موجودات عمليّات التّأمين
					موجودات المساهمين
71,404,356	166,266,760	136,172,937	128,814,737	184,395,315	نقد و مافی حکمه
	-		81,223,709	105,278,929	وديعة مرابحة
209,524,557	177,549,030	174,307,956	119,308,143	77,738,607	استثمارات
					مُستحقّ من عمليّات التّأمين
55,500,000	55,500,000	55,500,000	37,500,000	37,500,000	وديعة نظاميّة
	767,554	109,681	5,905,399	6,406,147	الدخل المستحق من وديعة لأجل
336,428,913	400,083,344	366,090,574	372,751,988	411,319,001	مجموع موجودات المساهمين
684,622,309	666,282,409	550,665,259	645,524,238	781,096,598	مجموع الموجودات



	-(-(), )	2019	2018	2017	2016	2015
	المطلوبات	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
	إجمالي مطالبات تحت التسوية	73,161,223	74,632,787	62,666,810	116,275,880	154,820,052
5	ذمم مُعِيدِي التّأمين الدّائنة	6,802,967	4,421,291	8,819,001	2,064,764	19,415,392
5	ذمم وعمولات دائنة	27,594,408	31,057,216	21,745,048	20,306,175	16,116,326
- -	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	18,299,836	5,814,622	4,188,801	5,286,586	6,326,996
5	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	4,002,995	3,946,283	3,762,617	3,162,255	3,667,588
5	مُستَحقٌ لجهة ذات علاقة					
مطلوبات عمليّات	مُستَحقٌّ الى عمليات المساهمين					
	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة	211,332,212	130,692,174	68,906,054	110,326,797	130,730,892
	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	2,135,396	2,664,311	2,886,657	1,844,518	3,450,765
	احتياطيات عجز اللأقساط و احتياطيات أخرى	15,545,710	14,852,273	1,769,623	1,766,187	13,665,385
4	مُستَحقٌّ إلى أطراف ذات علاقة	145,983	145,982	180,983	135,504	
	مجموع مطلوبات عمليات التأمين	369,359,253	268,226,939	169,339,928	261,168,667	348,193,396
ė.	فائض-عمليات التأمين - الفائض المتراكم	39,696	4,312,023	9,419,045	5,079,238	-
	الربح الاكتواري المتراكم / (الخسارة) على خطة	378,648	233,288	230,047	(48,840)	-
	المنافع المحددة					
	مجموع المطلوبات والفائض- عمليات التأمين	369,777,597	272,772,250	184,574,685	266,199,065	
·	مطلوبات المساهمين					
<u>,                                    </u>	مصاريف مستحقّة ومطلوبات أخرى	112,287	107,448	148.092	146,108	142,549
مطلوبات وحقوق	مُستَحقٌّ إلى عمليّات التأمين	195,827,974	114,885,209	63,376,836	133,721,849	116,857,108
	زكاة وضريبة دخل	4,295,056	6,581,745	10,872,828	19,999,072	16,013,800
	مُستحقٌّ إلى جِهةٍ ذات علاقة	744,828	396,365			
	مجموع مطلوبات المساهمين	200,980,145	121,970,767	74,397,756	153,867,029	133,013,457
,	رأس المال	250,000,000	250,000,000	250,000,000	555,000,000	555,000,000
	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	2,491,171	-	(16,925,431)	(21,937,958)	(25,626,476)
	الأرباح المبقاة / (الخسائر المتراكمة)	(48,966,671)	(9,725,582)	48,111,446	(286,845,727)	(325,958,068)
	الاحتياطي النظامي	6,814,356	6,814,356	6,814,356		
	الاحتياطات الاخرى	-	3,692,447	3,692,447		
	مجموع حقوق المساهمين	210,338,856	250,781,221	291,692,818	246,216,315	203,415,456
مجموع مطلوبات وحقوق	جموع مطلوبات وحقوق المساهمين		372,751,988	366,090,574	400,083,344	336,428,913
مجموع مطلوبات عمليات	ت التأمين والمطلوبات وحقوق المساهمين	781,096,598	645,524,238	550,665,259	666,282,409	684,622,309



# ب. أهم بيانات قائمة نتائج عمليّات التّأمين:

للسنة المنتهيّة في 31 ديسمبر 2015	للسّنة المنتهيّة في 31 ديسمبر 2016	للسّنة المنتهيّة في 31 ديسمبر 2017	للسّنة المنتهيّة في 31 ديسمبر 2018	للسّنة المنتهيّة في 31 ديسمبر 2019	
ريال سعودي	ربال سعودي	ربال سعودي	ربال سعودي	ربال سعودي	
303,406,246	262,446,640	136,134,467	245,856,874	391,021,050	إجماليّ أقساط التّأمين المكتتبة
(89,925,406)	(29,082,227)	(22,221,922)	(22,474,219)	(23,423,576)	أقساط إعادة التّأمين المسندة
(3,584,807)	(4,472,727)	(4,405,584)	(3,566,886)	(3,913,583)	أقساط تأمين فائض الخسارة
209,896,033	228,891,686	109,506,961	219.815.769	363,683,890	صافي أقساط التّأمين المكتتبة
(4,676,133)	(13,330,980)	46,863,200	(59,532,374)	(81,392,596)	الحركة في أقساط التّأمين غير المكتسبة واحتياطيّ عجز الأقساط، صافي
205,219,900	215,560,706	156,370,161	160,283,395	282,291,294	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(156,176,791)	(151,662,749)	(121,870,940)	(121,876,375)	(280,021,468)	إجماليّ المطالبات المدفوعة
38,092,076	48,780,182	28,360,639	20,325,235	40,904,047	حصّة مُعِيدِي التّأمين من المطالبات المدفوعة مصاريف المطالبات والاستردادات، صافي
(53,785,498)	7,469,032	40,849,682	(22,451,410)	(2,874,087)	الحركة في المطالبات تحت التّسوية، صافي التّغيّر في الاحتياطيّات الأخرى
(171,870,213)	(95,413,535)	(52,660,619)	(124,002,550)	(241,991,508)	صافي المطالبات المتكبّدة
	8,980,003	916,836	(13,365,353)	(693,437)	*الحركة في احتياطي قسط التأمين وأقساط التّأمين غير المكتَسَبة
(26,945,738)	(27,937,586)	(16,519,154)	(15,303,290)	(24,440,864)	تكاليف اكتتاب وثائق التّأمين
4,579,457	9,254,119	9,074,575	14,481,564	9,888,949	دخل عمولات إعادة التّأمين
-	-	-			مصاريف رقابيّة وإشراف
10,983,406	110,443,707	97,181,799	22,093,766	25,054,434	صافي نتائج الاكتتاب
(65,299,957)	(59,651,330)	(55,830,200)	(70,761,167)	(80,298,337)	مصاريف عموميّة وإداريّة
(54,316,551)	50,792,377	43,398,072	(46,985,451)		صافي الفائض من عمليّات التّأمين
54,316,551	(45,713,139)	(39,058,265)	46,985,451	(56,943,523)	صافي الفائض/ (العجز) المحوّل إلى عمليّات المساهمين
	5,079,238	4,339,807	-		صافي نتيجة السّنة / الفترة
	(99,238)	278,887	3,241	(25,736)	- *الربح الاكتواري المتراكم / (الخسارة) على خطة المنافع المحدده
-	4,980,000	4,618,694	(3,241)	(25,736)	إجمالي الدخل الشامل للسنة



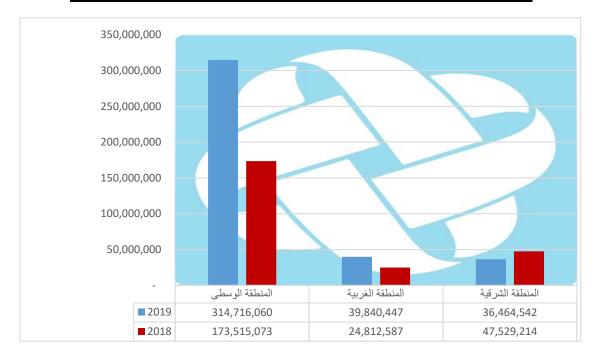
# 4- تحليل إيرادات الشّركة:

قامت الشّركة بتحليل إيراداتها من خلال توزيعها على أبرز المنتجات التّأمينيّة التي استطاعت الشّركة تسويقها خلال العام المنصرم وبتوزيعها أيضاً على النّطاق الجغرافي وبناء على قنوات البيع، والذي يمكن استجلاؤه من خلال الجداول والرّسوم البيانيّة المدرجة أدناه:

صافي الأقساط المكتتبة		ماط المكتتبة	المنتج التّأميني	
2018	2019	2018	2019	(ريال سعودي)
137,077,721	201,387,740	138,577,721	203,547,740	التّأمين الطبّي
484,478	626,120	8,037,656	9,568,221	تأمين حريق وممتلكات
76,555,315	155,334,575	78,138,475	156,617,890	تأمين المركبات
1,813,382	2,221,868	6,831,500	8,381,396	تأمين الحوادث العامّة
693,733	269,580	7,674,888	3,656,470	التّأمين الهندسيّ
3,191,137	3,844,007	6,596,634	9,249,333	تأمينات أخرى
219,815,769	363,683,890	245,856,874	391,021,049	المجموع

# يوضِّح الجدول التّالي الإيرادات بناءً على النّطاق الجغرافي:

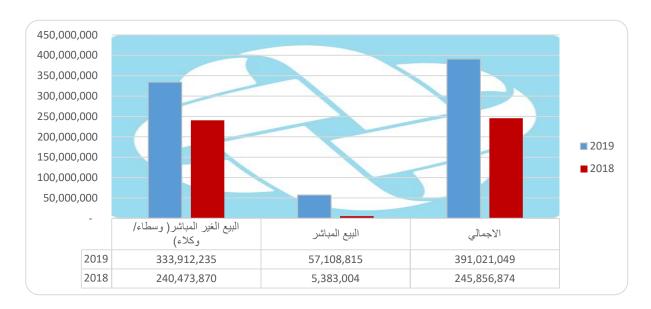
2018	2019	المنطقة
173,515,073	314,716,060	المنطقة الوسطى
24,812,587	39,840,447	المنطقة الغربية
47,529,214	36,464,542	المنطقة الشّرقيّة
245,856,874	391,021,049	الإجماليّ





# يوضِّح الجدولُ أدناه توزيع الإيرادات بناءً على قنوات البيع:

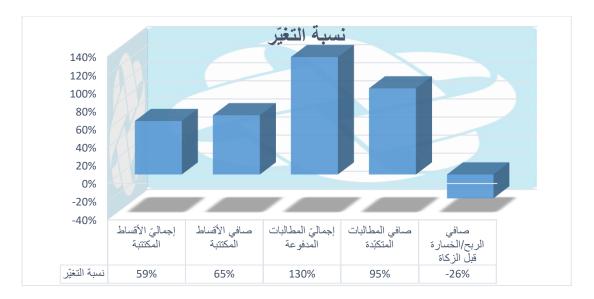
قنوات البيع	2019	2018 2019		
البيع غير المباشر (وسطاء /وكلاء)	333,912,235	85%	74,993,291	98%
البيع المباشر	57,108,815	15%	61,141,175	2%
الإجمالي	391,021,049	100%	136,134,467	100%



# 5- إيضاح الفروقات الجوهريّة في النّتائج التّشغيليّة عن نتائج السّنة الماضية

نسبة التغيّر	قيمة التغيّر	2018	2019	البيان (ربال سعودي)
59%	145,164,175	245,856,874	391,021,049	إجمالي الأقساط المكتتبة
65%	143,868,121	219,815,769	363,683,890	صافي الأقساط المكتتبة
130%	(158,145,093)	(121,876,375)	(280,021,468)	إجماليّ المطالبات المدفوعة
95%	(117,988,958)	(124,002,550)	(241,991,508)	صافي المطالبات المتكبّدة
-	-	(10,989,967)	14,841,614	أرباح استثمارات أموال المساهمين
-26%	15,774,623	(59,695,559)	(43,920,936)	صافي الربح/الخسارة قبل الزكاة
				فائض (عجز) عمليّات التّأمين
21%	(9,958,072)	(46,985,451)	(56,943,523)	مخصوماً منها عائد استثمّارات
2170	(9,958,072)	(40,505,451)	(36,943,523)	حَمَلة الوثائق (نتائج العمليّات
				التّشغيليّة)





# 6- المِعْيَارُ المُحَاسَبيُّ:

وردَ في تقريرِ المراجِعِ الخَارِجِيّ بأنّ القوائم الماليّة للشّركة قد تمّ إعدادُها وفقاً لمعيار التّقارير الماليّة الدّوليّة وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتّعارَفِ عليها في المملكة المُعتَمَدةُ من قبل الهيئة السّعوديّة للمُحاسِبين القانونيين.

- 7- لا تُوجَدُ شركات تابعة داخل أو خارج المملكة.
- 8- لا وجود لأسهم وأدوات دين صادرة لشركات تابعة.
  - 9- سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

تنصّ المادّة الخامسة والأربعون من النّظام الأساس للشّركة على ما يأتي:

- تجنّب الزكاة وضريبة الدّخل المُقرّرة.
- تجنّب (20 %) من الأرباح الصّافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوزُ للجمعيّةِ العامّةِ العاديّةِ وقفَ
  هذا التّجنيبِ متى بلغ إجمالي الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
- للجمعيّة العامّة العاديّةِ عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تُقرِّرَ تكوينَ احتياطيّاتٍ أخرى، وذلك بالقَدرِ الذي يُحقِّقُ مصلحةَ الشركة أو يَكفَلُ توزيعَ أرباحٍ ثابتَةٍ قدرَ الإمكانِ على المساهِمين.
- 10- لا وجود لأيّ مصلحةٍ في فئة الأسهم ذات الأحقيّة في التّصويت لعدم وصول بلاغٍ إلى الشركة بذلك.
- 11- وصفٌ لأيّ مصلحةٍ أو أوراقٍ ماليّةٍ تعاقديّةٍ وحقوقٍ اكتتاب تعودُ لأعضاءِ مجلس الإدارة أو كبار التّنفيذيين و أقربائهم في أسهمٍ أو أدواتِ دينٍ للشّركة:



تُقرُّ الشركة بأنّه ليست هناك أيّ مصلحةٍ أو أوراقٍ ماليّةٍ تعاقديّةٍ وحقوقِ اكتتابٍ تعودُ لأعضاءِ مجلسِ إدارة الشركة أو كبار التّنفيذيين فها و أقربائهم في أدواتِ دينٍ للشّركةِ، إلاّ إنّ مُلكيّةِ أعضاءَ مجلس إدارة الشركة وكبار التّنفيذيين و أقربائهم الذين لهم مُلكيّة في أسهم الشركة تنحصرُ في الآتي:

نسبة التّغيّر	نسبة الملكيّة في نهاية 2019	إجمالي عدد الأسهم المملوكة في نهاية 2019	عدد الأسهم المملوكة غير مباشرة في نهاية 2019	عدد الأسهم المملوكة مباشرة في نهاية 2019	نسبة الملكيّة في بداية 2019	إجمالي عدد الأسهم المملوكة في بداية 2019	عدد الأسهم المملوكة غير مباشرة في بداية 2019	عدد الأسهم الملوكة مباشرة في بداية 2019	اسم عضو مجلس الإدارة
% 0	0.0036	900	900	900	0.0036	900	900	900	عبد الإله القاسي
% 0	0.0036	900	900	900	0.0036	900	900	900	أشرف عدنان بسيسو
% 0	0.0036	900	900	900	0.0036	900	900	900	جواد شبر حسين
% 0	27.5	_	6875000	_	27.5	_	6875000		خليل إسماعيل المير (ممثّل عن مجموعة سوليدرتي القابضة)
% 0	27.5	_	6875000	_	27.5	_	6875000		حسن محمد محمود (ممثّل عن مجموعة سوليدرتي القابضة)
% 0	0.0022	554	554	554	0.0022	554	554	554	محمّد عبدالدّائم
% 0	0.00003	9	9	9	0.00003	9	9	9	ماجد علي القنديل

- 12- لا وجود لأي قروض أو تَمويلات على الشركة.
- 13- لا وجودَ لأيّ أدواتِ دَيْنِ قابلةٍ للتّحويل وحقوقِ الخَيار.
- 14- لا وجودَ لأيّ حقوقِ تحويلٍ أو اكتتابٍ بموجبِ أدواتِ دَيْنِ.
- 15- لا وجودَ لأيّ استردادٍ أو شراءٍ أو إلغاءٍ لأيّ أدواتِ دَيْنِ قابلةٍ للاستردادِ.
  - 16- اجتماعاتِ مجلس الإدارة:

بعون الله وتوفيقه، عقد مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل خلال العام 2019م، ستة اجتماعات، أربعة بالمقر الرئيسي للشركة واجتماعين خارج المقر، وذلك على النحو التالي

- الاجتماع الأول: بتاريخ 5 رجب 1440هـ الموافق 12مارس 2019م المقر الرئيس بالرياض.
  - الاجتماع الثاني: بتاريخ 12رجب 1440ه الموافق 19مارس 2019م مدينة المنامة.
- **الاجتماع الثالث:** بتاريخ 4 رمضان 1440ه الموافق 9 مايو 2019م –المقر الرئيس بالرياض.
- **الاجتماع الرابع:** بتاريخ 15شوال 1440ه الموافق 18 يونيو 2019م المقر الرئيس بالرياض.
  - الاجتماع الخامس: بتاريخ 20 محرم 1441هـ الموافق 19سبتمبر 2019م مدينة المنامة.
- الاجتماع السادس: بتاريخ 13ربيع الآخر 1441ه الموافق 10ديسمبر 2019م المقر الرئيس بالرياض.



# وقد كان سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة كالتالي:

الاجتماع السادس	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	المنصب	الاســـم
V	1	V		V	V	رئيس المجلس	عبدالإله القاسمي
V	V	V	V	V	V	نائب الرئيس	أشرف عدنان بسيسو
	$\sqrt{}$	$\sqrt{}$	$\sqrt{}$	$\sqrt{}$	$\sqrt{}$	عضو المجلس	جواد محمد حسين
ة الثالثة	جلس بنهاية الدورة	غادر الم	$\sqrt{}$	$\sqrt{}$	$\sqrt{}$	عضو المجلس	صالح حسن حسين
V	V	√	$\sqrt{}$	×	V	عضو المجلس	محمد عبدالدائم
V	V	√	$\sqrt{}$	×	V	عضو المجلس	ماجد علي القنديل
ة الثالثة	جلس بنهاية الدورة	غادر الم	$\sqrt{}$	V	V	عضو المجلس	ماجد صالح النهدي
V	V	$\sqrt{}$	$\sqrt{}$	V	V	عضو المجلس	حسن محمد محمود
V	<b>√</b>	<b>V</b>	$\sqrt{}$	V	√	عضو المجلس	خليل إسماعيل المير
V	<b>√</b>	$\sqrt{}$	تم ترشيحه في بداية الدورة الرابعة			عضو المجلس	صالح آل نشوان
V	<b>√</b>	$\sqrt{}$	ة الرابعة	مه في بداية الدورة	تم ترشیع	عضو المجلس	باسم الشرقي

- 17- لا وجودَ لأيّ صَفقَةٍ بين الشركة وطرفٍ ذِي علاقَةٍ.
- 18- عقودٌ للشّركَةِ يكونُ لأيّ من أعضاءِ مجلس الإدارة أو كبار تنفيذيها مصلحةٌ فها: تُقِرّ الشركة بأنّه لا يُوجَدُ أيّ عقدٍ للشّركةِ أحدَ أطرافِه أيّ من أعضاءِ مجلس الإدارة أو رئيسِها التّنفيذيّ أو مديرها الماليّ أو أيّ من كبار تنفيذيها أو لأيّ شخصٍ ذي علاقةٍ بأيّ مُنهم.
- 19- لا وُجودَ لأيّ ترتيبٍ أو اتّفاقِ تنازُلٍ من أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التّنفيذيين عن أيّ راتبٍ أو تعويض.
  - 20- لا وُجودَ لأيّ ترتيباتٍ أو اتفاقٍ تنازَلَ بموجبِهِ أحدُ مُسَاهِمِي الشركة عن أيّ حقوقٍ في الأرباح.



# 21- المدفوعات النّظاميّة المستحقّة: (بالرّبال السّعودي):

2018	2019	الجهة
لا تُوجَدُ	لا تُوجَدُ	الرّسوم الجمركيّة
5,502,034	987,400	الزّكاة
13,466,865	12,338,077	الضّريبة
1,735,177	1,886,822	المؤسّسة العامّة للتّأمينات الاجتماعيّة
268,745	269,393.94	تكاليف التّأشيرات والجوازات
385,715	344,976.45	رسوم تداول
1,224,288	1,950,003	رسوم مؤسّسة النّقد العربي السّعودي
1,385,354	2,036,053	رسوم مجلس الضّمان الصحّي التّعاوني

- 22- لا تُوجَدُ أيّ استثماراتٍ أو احتياطيّاتٍ أُنشِئَتْ لمصلحَةِ مُوظَّفِي الشركة .
  - 23- المعلوماتِ الواجبِ الإفصاح عنها بموجب لائحة حَوكَمَةِ الشّركات:
- أ- ما تمّ تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة، وما لم يطبّق، وأسباب ذلك:

تلتزم شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافُل بشكلٍ عامٍّ بلائحة حَوكَمَةِ الشّركات الصّادرَةِ عن مجلس هيئة السّوق الماليّة بموجب القرار رقم (2017-8-8) وتاريخ 1438/05/16هـ الموافق ميئة السّوق الماليّة جوكمة شركات التّأمين الصّادرة عن مؤسّسة النّقد العربي السّعودي، ونظام الشّركات الصّادر بالمرسوم الملكي رقم (م/3) وتاريخ 1437/01/28هـ

# ب- أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

#### مجلس الإدارة

الخــــبرات	المؤهـــــلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاسم	م
<ul> <li>خبرة تجاوزت ثلاثين</li> <li>عاماً في القطاع</li> <li>العام والخاص.</li> </ul>	<ul> <li>بكالوريوس هندســـة مدنية،</li> <li>جامعة لندن.</li> <li>مــاجســـتير تخطيط المرافق الصحية، جامعة لندن.</li> <li>برنــامج الإدارة التنفيــذيــة، فرجينيا، الولايات المتحدة.</li> </ul>	<ul> <li>الرئيس التنفيذي، شركة تمكين.</li> <li>الوكيل المساعد للتدريب، وزارة العمل والشؤون الاجتماعية.</li> <li>مدير الهندسة والصيانة، وزارة الصحة.</li> </ul>	● لا يوجد.	عبد الإله القاسمي	1
● قرابة ثلاثة عقود خبرة في قطاعي	<ul> <li>ماجستير إدارة أعمال وأنظمة معلومات.</li> </ul>	<ul> <li>المســـؤول المــالي والإداري الأول- شركة ترست العالمية للتأمين.</li> </ul>	• الرئيس التنفيذي لمجموعة سـوليدرتي القابضـة	أشرف بسيسو	2



التأمين والخدمات	• بكالوريوس الهندســة المدنية	• رئيس التخطيط الاســـــــــــــــــــــــــــــــــــ	ش.م.ب (مقفلـة) مملكـة		
المالية.	مع تخصـص الريـاضـيـات	والاستثمار- شركة ترست العالمية	البحرين.		
	التطبيقية والشؤن المالية.	للتأمين.			
	• عضو مشارك في معهد التأمين	• نائب المدير العام- المجموعة			
	القانوني بالمملكة المتحدة.	العربية الأردنية للتأمين.			
	• عضو مشارك بمعهد				
	المحاسبين الإداريين،				
	بالولايات المتحدة.				
	• معهد تشارترد للتأمين (CII) ،				
	لندن - ACII				
	• معهد تشارترد للتأمين (CII) ،				
	لندن - Dip CII				
	• شــهادة برنامج التطوير				
	التنفيذي الخليجي ، الولايات				
11	المتحدة الأمريكية - جامعة		• الرئيس التنفيذي –		
• خبرة طويلة في مجال	فرجينيا	• مدير شـركـة البحرين الوطنيـة	ســوليـدرتي البحـريـن		,
التأمين وتقنية	• ماجستير في الحوسبة،	القابضة.	ش.م.ب (مقفلة) مملكة	جواد حسین	3
المعلومات.	جامعة سندرلاند ، المملكة	● مدرب — وزارة التعليم.	البحرين.		
	المتحدة .				
	• دبلوم الدراسات العليا في				
	الحوسبة، جامعة سندرلاند،				
	المملكة المتحدة -				
	• بكالوربوس في علوم الكمبيوتر				
	جامعة بنغالور ، الهند.				
		• الشركة الخليجية للطاقة SAOC			
		المدير الإقليمي – منطقة الخليج			
		• وذرفورد العالمية:			
	1	ر و رو المدير الإقليمي – منطقة الخليج،			
• خبرة قاربت	• بكالوريوس هندســة بترول،	المدير العام - تطوير الأعمال،	t the state of the		
العشرين عاماً في القطام المقطاع المعام	جامعة مونتانا. • ماجستير إدارة أعمال،	مدير تطوير الأعمال	<ul> <li>● الرئيس والمدير التنفيذي</li> <li>EROG</li> </ul>	محمد عبدالدائم	4
ا والخاص.	جامعة ماليزيا المفتوحة.	- • أرامكو السعودية:			
		رئیس موظفین - کبیر مهنـدســو			
		الإنتاج - مهندس أعمال الحفريات			
		- مهندس إنتاج -			
. " ( " -	" ( ) ( w ( w) ( · -				
• قـرابـة خـمـس	• ماجستير الإدارة العامة،	• مدير عام شـركة كيانات للتطوير	• نائب الرئيس، شركة	م. ماجد القنديل	5
وعشرون خبرة في	جامعة مين، الولايات المتحدة.	العقاري.	داماك العقارية.		



			Τ	T		1
	مجال التطوير	• بكالوريوس هندسة صناعية،	• مدير عام شركة مساكن			
المجلية، شركة الملكة القابضة.   • شهادة المسرق، أكاديمية   • مدير علاقات أول لتعبوس   ABN AMRO   مستغردام   الهولندي، الهولندي،   الهولندي،   الهولندي،   الهولندي،   الهولندي،   • مدير علاقات تعبول الشركات، الهاشركات، الهاشركات، الهاشركة الاستئمار   • عضو مجلس إدارة   الهسلامي للخليج المحدودة.   • معضو مجلس إدارة   الهسلامي للخليج المحدودة.   • ماساعد المدير العام المعمليات   • بكالوربوس تجارة، والمحاسبة وادارة   والمحاسبة وادارة   والمحاسبة وادارة   والمحاسبة وادارة   والخدمات المصرفية   والمحسنات   • مهادة الثانوية العليا.   والخدمات المصرفية   والاستثمارية،   والمحسنات   • مهادة الثانوية العليا.   والاستثمارية،   والمحسنات   • مهادة الثانوية العليا.   والاستثمارية،   والمحسنات   • مهادة سوليدرتي السحودية   • وحسائي وزارة التعليم.   • وحسائي وزارة التعليم.   • وحسائي وزارة التعليم.   • مهادة المسرفية المشركات،   • كالوربوس إدارة أعمال.   • خبرة تجاوزت   المحسنات   المصرفية المشركات،   • كطور مجلس إدارة شركة   الخدمات المصرفية المشركات،   • كالوربوس إدارة أعمال.   المحسنات المصرفية المشركات،   • كالوربوس إدارة أعمال.   المسوليدرتي السحودية   المدرفية المسركات،   • كالوربوس إدارة أعمال.   المالة والمهرفية.   المسرفية المسركات،   • كالوربوس إدارة أعمال.   المالة المهرفية المهرفية المسركية   المهرفية المهرف	والتمويل العقاري في	جامعة ميامي، الولايات	التسهيلات للتمويل العقاري.			
مدير علاقات أول لتمويل هولندا     السركات، البنك السعودي هولندا     مدير علاقات تمويل الشركات، البنك السعودي الهولندي.     مدير علاقات تمويل الشركات، البنك السعودي الهولندي.     مدير علاقات تمويل الشركات، البنك السعودي الهولندي.     مستشار- شركة الاستثمار هميوعة أوفر لاند المالية المعلودة.     محموعة أوفر لاند المالية.     مساعد المدير العام للعمليات والمحتودية هيد ومجلس إدارة شركة العربي الإسلامي البحرين.     موايدرقي السعودية والمحتودية والمحتودية والمحتودية والمحتودية العليا.     مجموعة سوليدرقي السعودية والمحتودية والمحتودية والمحتودية العليا.     مجموعة سوليدرقي السعودية والمحتودية والمحتودية والمحتودية العليا.     مجموعة سوليدرقي المحتودية والمحتودية العليا.     مجموعة سوليدرقي المحتودية العليا.     مجموعة سوليدرقي المحتودية العليا.     مجموعة سوليدرقي المحتودية العليا.     مجموعة سوليدرقي المحتودية العليم.     مجموعة سوليدرقي المحتودية العليم.     مجموعة سوليدرقي المحتودية العليم.     مجموعة المحتودية المحتودية المحتودية العليم.     مجموعة المحتودية المحتودية العليم.     مجموعة المحتودية المحتودية العليم.     مجموعة المحتودية ا	البنوك والشركات.	المتحدة.	• نائب المدير التنفيذي للاستثمارات			
مدير علاقات تمويل الشـركات. البنك السعودي الهولندي.     مضيط المالية – المغرب.     مضيط المالية – المغرب.     مضيط المالية – المغرب.     مضيط المالية – المغرب.     مضيط المعدودي الهولندي.     مضيط المعدودي المعدودة.     مضيط و مجلس إدارة – المغرب.     مضيط و مجلس إدارة – المهربي المعالد المعليات و بكالوروس تجارة. والمجاسسة وادارة سركة الخليج المحلودة.     مضيط مجلس إدارة سركة الخليج المالية.     مضيط مجلس إدارة سركة و مساعد المدير العام للعمليات و بكالوروس تجارة. والمجاسسة وادارة المعالدي البعرين.     مسوليدرقي السعودية كوبرز – البعرين.     مرجم معاعد – برايس ووتر هاوس و شهادة الثانوية العليا. والخستامارية والخدمات المصوفية المعالدين المعالدين المعالدين المعالدين والمعالدية.     مجموعة سـوليدرتي السعودية و البيس التنفيذي لبنك الخليج المالية والمعرفة المعالدين المعام - قسـم المعربية والمروس إدارة أعمال.     مضو مجلس إدارة شركة الخليم المعالدين العام - قسـم المعلوبين المعالدين المعام - قسـم المعلوبية المعربية المعارية المعالدين المعالدين المعارية المعالدين المعارية المعارية المعالدين المعارية		• شــهادة المصــرفي،أكاديميــة	المحلية، شركة المملكة القابضة.			
مدير علاقات تمويل الشركات،     مدير علاقات تمويل الشركات،     البنك السعودي الهولندي،     مضو مجلس إدارة -     مضعوعة أوفر لاند المالية -     مضعوعة أوفر لاند المالية -     مضوع مجلس إدارة -     مضاعد المدير العام المعمليات •     مضاعد المدير العام المعمليات المسوفية العليا.     مضو مجلس إدارة شركة الخليج المحدودة.     مضاعد المدير المعربي والمرق الأوسطية والمسوفية المعمليات المسوفية العليا.     مضاعد المدير العام المعمليات المسوفية العليا.     مضاعد المدير العام المعمليات الغليج المحدودة.     مضاعد المدير العام الخليج المحدودة.     مضاعد المدير العام - قسم المعمليات الغليج المحدودة.     مضاعد المدير العام - قسم المعمليات الغليج المحدودة.     مضاعد المدير المعمليات الغليج المعمليات الغليج المحدودة.     مضاعد المدير العام - قسم المعمليات الغليج المعمليات المعمليات الغليج المعربيات المعربيات المعربية المعر		ABN AMRO، امســــــــــــــــــــــــــــــــــــ	• مدير علاقات أول لتمويل			
مستسار السيودي الهولندي.     مستسار المسعودي الهولندي.     مستسار المسعودي الهولندي.     مستسار المستفار الإسلامي للغليج المحدودة.     مسعمد أوارة مساعد المدير العام للعمليات والمارة العليا.     مساعد المدير العام للعمليات والمستفار.     مساعد المدير العام للعمليات والمستفار.     مساعد المدير العام للعمليات والمستفار.     مساعد المدير العام العمليات والمستفاري السيودية والمستفاري السيودية والمستفاري السيودية والمستفاري المستفاري السيودية والمستفارية.     مواجع داخلي – شركة التعليا.		هولندا	الشركات، البنك السعودي			
البنك السعودي الهولندي.     عضو مجلس إدارة -     عضو مجلس إدارة -     مسميل المالية - المغرب.     عضو مجلس إدارة -     مجموعة أوفر لائد المالية.     مدير عام - شركة الاستثمار ومتاسبة وادارة واسعة والمتثمار العرب الخليج المحدودة.     مساعد المدير العام للعمليات والمتابة وإدارة والمتابة وإدارة العليا المستثمار المعرب ا			الهولندي.			
			• مدير علاقات تمويل الشركات،			
فيصل المالية – المغرب.			البنك السعودي الهولندي.			
عضو مجلس إدارة سركة الإسلامي للخليج المحدودة.     محموعة أوفر لاند المالية.     مصاعد المدير العام للعمليات والمحمودية.     العرب الإسلامي الخليج المحدودة.     محموعة الخليج المحلودية والمحرون.     محموعة الخليج المحلودية والمحرون.     محموعة الخليج المحلودية والمحرون.     محموعة المحرودية والمحرون.     محموعة المحرودية والمحرون.     محموعة المحرودية والمحرودية والمح				• عضو مجلس إدارة –		
مجموعة أوفر لاند المالية.     مجموعة أوفر لاند المالية.     مجموعة أوفر لاند المالية.     مجموعة أوفر لاند المالية.     مساعد المدير العام للعمليات			• مستشار- شركة الاستثمار	فيصل المالية – المغرب.		
مجموعة أوفر لاند المالية.			الإسلامي للخليج المحدودة.	● عضو مجلس إدارة –		
حسن محمد للاستثمار.	• خدرة واسعة		• مدير عام – شركة الاستثمار			
حسن محمد للاستثمار.         العربي الإسلامي – البحرين.             • مساعد المدير العام للعمليات • بكالوريوس تجارة.             • العربي الإسلامي – البحرين.             • مدير مساعد – برايس ووتر هاوس • شهادة الثانوية العليا.             • مراجع داخلي – شركة اتصالات المصرفية للتكافل.             • مراجع داخلي – شركة اتصالات والاستثمارية.             • عضو مجلس إدارة بنك الجليج البنك الخليج وثلاثين البحرين والشرق الأوسط.             • الرئيس التنفيذي لبنك الخليج مساعد المدير العام - قسم البحرين والشرق الأوسط.             • عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية للشركات، • بكالوريوس إدارة أعمال.             • خليل المبر عضو مجلس إدارة شركة بنك البحرين والكويت.             • الموليدرتي السعودية بنك البحرين والكويت.             • الموليدرتي السعودية بنك البحرين والكويت.             • الموليدرتي السعودية المورية			الإسلامي للخليج المحدودة.			
	•	• بكالوريوس تجارة.	• مساعد المدير العام للعمليات			
سوليدرتي السعودية كوبرز – البحرين.         • مراجع داخلي – شركة اتصالات والاستثمارية.         • مراجع داخلي – شركة اتصالات البحرين.         • عضو مجلس إدارة البعليم.         • الرئيس التنفيذي لبنك الخليج البعرين والشرق الأوسط.         • مساعد المدير العام - قسم البحرين والشرق الأوسط.         • عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية للشركات، المعرين والمرق الأوسط.         • عضو مجلس إدارة شركة بنك البحرين والكويت.	۶	• دبلوم محاسبة.	,		حسن محمد	6
سوليدرتي السعودية للتكافل.		,	• مدير مساعد – برايس ووتر هاوس	• عضو مجلس إدارة شركة		
للتكافل.  ● مراجع داخلي — شـركة اتصـالات  ● عضــو مـجـلـس إدارة مجموعـة ســوليــدرتي  القابضة.  ● الرئيس التنفيـذي لبنـك الخليج  ■ الرئيس التنفيـذي لبنـك الخليج  البحرين والشرق الأوسط.  ● مســاعـد المدير العام - قســم الخمســة وثلاثين  حـبـرة تـجـاوزت الخمســة وثلاثين  حـبـرة تـجـاوزت الخمســة وثلاثين  مســاعـد المدير العام - قســم الخمســة وثلاثين  الخالم المير  مســوليــدرتي الســعوديـة ســوليــدرتي الســعوديـة اللهــورين والكويت.	الخارجية	,				
عضو مجلس إدارة البعرين.     مجموعة سوليدرتي وإحصائي – وزارة التعليم.     القابضة.     القابضة.     عضو مجلس إدارة بنك التعليم.     البعرين والشرق الأوسط.     عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية للشركات، عضو مجلس إدارة شركة بنك البعرين والكويت.     عضو مجلس إدارة شركة بنك البعرين والكويت.	والاستثمارية.		• مراجع داخلی – شـرکة اتصـالات			
				• عضو مجلس إدارة		
القابضة.			_			
عضو مجلس إدارة بنك البحرين والشرق الأوسط.     عضو مجلس إدارة شركة مساعد المدير العام - قسم الخمسات المسرفية للشركات، الخدمات المسرفية للشركات، الخدمات المسرفية للشركات. المالية والمويت.			, , , ,	-		
عضو مجلس إدارة بنك البحرين والشرق الأوسط.     عضو مجلس إدارة شركة مساعد المدير العام - قسم الخمسات المسرفية للشركات، الخدمات المسرفية للشركات، الخدمات المسرفية للشركات. المالية والمويت.			• الرئيس التنفيذي لبنك الخليج			
<ul> <li>♦ خبرة تجاوزت الخمسة وتبدرة تجاوزت البحرين والشرق الأوسط.</li> <li>♦ مساعد المدير العام - قسم الخمسة وثلاثين الخمسة وثلاثين عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية للشركات،</li> <li>♦ مساعد المدير العام - قسم الخمسة وثلاثين عضو مجلس إدارة شركة المحرين والكويت.</li> <li>♦ مساعد المدير العام - قسم الخمسة وثلاثين المحرين والكويت.</li> </ul>			"	• عضو مجلس إدارة بنك		
<ul> <li>حليل المير</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية للشركات،</li> <li>بنك البحرين والكويت.</li> <li>بنك البحرين والكويت.</li> </ul>						
سوليدرتي السعودية بنك البحرين والكويت.		• بكالوربوس إدارة أعمال.			خليل المير	7
ا المالية والمصرفية.		-				
	الماليه والمصرفيه.			-		
بالبنك الوطني بالبحرين.			i i			
• الرئيس التنفيذي: صالح			-	• الرئيس التنفيذي: صالح		
النشوان للاستشارات	<b>*</b> -> 4: <b>*</b> 4					
<ul> <li>■ العضو المنتدب: بنك اسيا</li> <li>■ كالوريوس الادارة الصناعية</li> </ul>		• بكالوريوس الإدارة الصناعية			. ( ± + 11 H	
8 صالح ال تسوان   عـ قـ ود في تـ قـ ديـ م   ● الـ ئيس التنفيذي: شــ كة   والتسويق.					صالح ال ن <i>ش</i> وان	8
	الاستشارات المالية	_	• عضو مجلس الإدارة: شركة ناس.	نافاس للتطبيقات:		
نافاس للتطبيقات:				البحرين.		



		• رئيس الدعم: ألمنيوم البحرين.			
• خبرة طويلة في مجال	• ماجستير إدارة أعمال.	• مستشار تطوير الأعمال: منارة	• عضــو مجـلس الإدارة: برودينت سلوشن العربية.		
الاستشارات المالية	• بكالوريوس هندسـة	للتطوير –البحرين.		باسم الشرقي	9
والاستثمار.	الحاسوب.	• نائب الرئيس التنفيذي: بوكاقاوا	<ul> <li>عضو مجلس الإدارة:</li> <li>شركة موطني التجارية.</li> </ul>		
		الشرق الأوسط.	سرکه موطي انتجاریه.		

# اللجنة التنفيذية

الخــــبرات	المؤهــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاســم	م
وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	أشرف بسيسو حسن محمد صالح آل نشوان	1 2 3
• خبرة امتدت قرابة العشرون عاماً في القطاع الخاص في مجال المحاسبة والمالية والمأمين.	ماجستير في علوم المحاسبة، جامعة أوكلاهوما، الولايات المتحدة.     شهادة برنامج المعهد الأمريكي الإنجليزي للطلاب الأجانب، للطلاب الأجانب، الولايات المتحدة.     بــكالــوريــوس محاسبة، جامعة الكويت.	• نائب الرئيس التنفيذي، شركة سوليدرتي السعودية للتكافل سوليدرتي السعودية للتكافل. للتكافل. • مدير حسابات المدفوعات، شركة المتعدين العربية السعودية.	• الرئيس التنفيذي،شركة سوليدرتي السعودية للتكافل.	بدر العنزي	5

# لجنة المراجعة (دورة مجلس الإدارة الثالثة)

الخــــبرات	المؤهــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاســـم	م
<ul> <li>خبرة شارفت العشرون</li> <li>عاماً في مجال إدارة الشؤون</li> <li>المالية.</li> </ul>	• ماجستير إدارة أعمال، جامعة هال، بريطانيا.	<ul> <li>شريك ومؤسس</li> <li>ومدير، شركة زوايا.</li> <li>نائب أول الرئيس، سيتي</li> <li>بنك.</li> </ul>	<ul> <li>شریك مُؤسِّس وشریك</li> <li>إداري، شركة إدارة شؤون</li> <li>المال.</li> <li>مؤسس ومدیر تحریر، مجلة</li> <li>المال والتجارة.</li> </ul>	هاني المسقطي	1
<ul> <li>خبرة شارفت العشرون</li> <li>عاماً في الشؤون المحاسبية</li> <li>والمالية.</li> </ul>	• ماجستير إدارة أعمال، الجامعة العربية المفتوحة، مملكة البحرين.	• مدير حسابات المدفوعات والإيرادات، شركة معادن للألمنيوم.	• الـرئيـس الـتنـفيـذي للمالية،الشـركة السـعودية للصناعات	فهد الشمري	2



	• زمالة المحاسبة،	• مراقب (أ) خدمات			
	الهيئة السعودية	المحاسبة، رئيس مجموعة			
	للمحاسبين القانونيين.	خدمات المحاسبة العامة			
	• شهادة المحاسبة	(شـركة أرامكو توتال للتكرير			
	الإدارية، معهد	والبتر وكيماويات).			
	المحاسبين الإداريين،	• مدير مشاريع، اختصاصي			
	الولايات المتحدة.	مالي أول (شـركة الاتصـالات			
	• بــكــالــوريــوس	السعودية).			
	المحاسبة، جامعة				
	الإمام محمد بن سعود.				
وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	محمد عبدالدائم	3

# لجنة المراجعة (دورة مجلس الإدارة الرابعة)

الخــــبرات	المؤهــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاســـم	م
وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	فهد الشمري	2
وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	محمد عبدالدائم	3
• خبرة أكثر من عشرون عاماً في الشــؤون المحـاســبيـة والمالية.	• بكالوريوس محاسبة.	مدير الميزانية والتقارير المالية: التعاونية للتأمين التعاوني.     مدير المكتب الداخلي: مجموعة أودي كابيتال.     كبير الموظفين: إدارة العمليات – بنك البلاد.     مساعد المدير: إدارة العمليات – سامبا المالية.     مســؤول عمليات: بنك الرباض.	• الرئيس التنفيذي: شـركـة أشمور السعودية للاستثمار.	صالح خليف الدهمشي	4
• خبرة طويلة في الشــؤون المحاسبية.	• مـاجســتـيدر إدارة أعمال. • بكالوريوس محاسبة.	مدير مراجعة الحسابات:     شركة أرامكو السعودية،     الظهران.     مراجع حسابات داخلي:     شركة أرامكو السعوديةن     الظهران.     مساعد خريج: جامعة أولد     دومينيون - أمريكا	• نائب الرئيس للمراجعة الداخلية: الشركة العالمية للصناعات الحربية، الظهران.	محمد عبدالله الجعفري	5



# لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة

	الخـــــبرات	المؤهـــلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاســـم	م
		وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	محمد عبد الدائم	1
	وفق التفاصيل أعلاه				جواد حسين	2
				وقق التقاضيل أعلاه	ماجد القنديل	3
					باسم الشرقي	4

### لجنة الاستثمار

الخــــبرات	المؤهــــلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاسم	م
				صالح آل نشوان	1
ده وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه وف	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	أشرف بسيسو	2
				حسن محمد	3
				ماجد القنديل	4

# لجنة إدارة المخاطر

الخــــبرات	المؤهــــلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاسم	م
				جواد حسين	1
				محمد عبد الدائم	2
وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	خليل المير	3
				باسم الشرقي	4
				بدر العنزي	5

# الإدارة التنفيذية

الخــــبرات	المؤهــــلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاســـم	م
وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	بدر العنزي	1
● 25 سنة خبرة.	• بكالوريوس تجارة	<ul> <li>المدير المالي: شركة سوليدرتي السعودية.</li> <li>مدير التقارير والدفاتر، شركة سوليدرتي السعودية للتكافل</li> </ul>	• مستشار الرئيس التنفيذي للشــؤون الماليـة، شــركـة سوليدرتي السعودية.	تحسين عبدالله أمان الله	3
<ul> <li>أكثر من 15 عاماً في المجال المصرفي ونشاط التأمين.</li> </ul>	الشهادة الثانوية     العليا.     عدد من الدورات     التطويرية.	• مدير المبيعات، شركة سوليدرتي السعودية. • مسوقول أول علاقات خارجية تمويل الأفراد – بنك البلاد.	<ul> <li>مدير عام التسويق والمبيعات</li> <li>، شركة سوليدرتي السعودية</li> <li>للتكافل.</li> </ul>	عبدالعزيز الدوسري	4



<ul> <li>أكثر من 18 ســنوات خبرة</li> <li>في مجال تقنية المعلومات.</li> </ul>	• درجة الزمالة في نظم المعلومات الحاسوبية	• مدير فرع الملز – إليانز السعودي الفرنسي. • مدير إدارة تقنية المعلومات، شركة أكسا. • مدير إدارة تقنية المعلومات - تكافل الراجعي.	• مدير عام تقنية المعلومات، شركة سوليدرتي السعودية.	رائد حسن بكري	5
,	الحاسوبية	• رئيس برامج تقنية المعلومات- الهيئة العامة للاستثمار.	المارية		

# ت- أسماء الشّركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها:

*			
الشّركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضويّة مجلس إدارتما	الصّفة	الاسم	فئة العضويّة
مجموعة سوليدرتي القابضة بالبحرين، شركة نسيج بالبحرين.	رئيس المجلس	عبدالإله القاسمي	
سوليدرتي تكافل لوكسبورج، شركة سوليد فينتشرز البحرين، الشركة الأولى للتأمين بالأردن، شركة المؤازرة للاستثمار بالأردن، شركة الصمود للاستثمار بالأردن، بنك البحرين والكويت، سوليدرتي البحرين، المتحدة للتأمين بالبحرين.	نائب الرئيس	أشرف عدنان بسيسو	غيرتنفيذيين
شركة سوليد فينتشر بالبحرين، شركة الصمود بالأردن، شركة المؤازرة بالأردن، الشركة الأولى للتأمين بالأردن.	A / A C	جواد محمد حسين	با
فيصل المالية-المغرب، مجموعة أوفر لاند كابيتال-أمريكا، ش الاستثمار المصرية، إثراء كابيتال- المملكة العربية السعودية، شركة الخليج المالية للاستثمار، مجموعة سوليدرتي القابضة.	عضو	حسن محمد محمود	
نسيج ش.م.ب، بنك البحرين والشرق الأوسط.	عضو	خليل إسماعيل المير	
لا يوجد	عضو	محمد عبدالدائم	·
لا يُوجَد	عضو	م. ماجد علي القنديل	9
لا يُوجَد	عضو	صالح سالم آل نشوان	تقلُون
لا يُوجَد	عضو	باسم الشرقي	·ɔ́'

ملاحظة: انتهت الدّورة الثالثة للمجلس في 2019/06/09م ومن ثم بدأت الدورة الرابعة لمجلس الإدارة اعتباراً من 2019/06/09م وحتى 2022/06/08م.

# ث- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعماله.

يتكوَّنُ المجلس حالياً من خمسة أعضاء غير تنفيذيين وأربعة أعضاء مُستَقِلُّين وفقاً للجدول الموضَّح أعلاه.



# ج- عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

تاريخ الطلب: 2019/02/04 – شركات.

تاريخ الطلب: 2018/06/09 - الجمعية العامة غير العادية.

تاريخ الطلب: 2019/09/22م - شركات.

وتؤكد الشركة على اهتمامها بالمقترحات التي يقدمها المساهمون وملاحظاتهم واستفساراتهم حيال أنشطة الشركة ومتابعة أعمالها من خلال تواصلهم مع مسؤول علاقات المستثمرين، ويقوم المجلس بإحاطة أعضاءه علماً بكل الملاحظات والاستفسارات التي يطرحها المساهمون، إن وجدت.

# ح- وَصْفٌ لِلجَانِ المَجْلِس.

اللّحنة التّنفيذيّة:

#### تكوينها وأعضاؤها:

اللّجنة التّنفيذيّة هي إحدى اللّجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدّورة الرابعة للمجلس بقرار صادر عن المجلس بتاريخ 18يونيو 2019م لمساعدته على تنفيذ مسؤوليّاته ومهامّه القانونيّة والإشرافيّة، ولقد جرى فها تغيير بخروج ودخول أعضاء، وتتكوّن حالياً من أربعة أعضاء، هم:

- أشرف بسيسو (رئيساً)

- صالح آل نشوان (عضواً)

- حسن محمد (عضواً)

- بدر العنزى (عضواً)

# مهامّها ومسؤوليّاتها:

- 1. ممارسة جميع صلاحيّات مجلس الإدارة أو بعضها بين فترات الاجتماعات المحدّدة التي تعقد بانتظام.
  - 2. العمل كمجلس مكلّف لإدارة المسائل والمشاكل والمبادرات الطّارئة.
  - رفع تقارير إلى مجلس الإدارة في اجتماعه التّالي حول أيّ إجراءات رسميّة اتخذتْها اللّجنة.
- 4. توفّر اللّجنة التّنفيذيّة آليّة لقادة مجلس الإدارة للمشاركة، ضمن الحدود التي وضعها المجلس، في عمليّة صنع القرارات والرّقابة والتّواصل بشأن المسائل التّنظيميّة الهامّة.

# اجتماعاتها خلال عام 2019:

عقدت اللَّجنة التّنفيذيّة سبعة (7) اجتماعات خلال عام 2019، وهي على النّحو الآتي:



السابع 12/10	السادس 11/22	الخامس 10/22	الرابع 9/19	الثالث 5/20	الثاني 3/12	الأول 1/22	الاسم
	1	1	1	1	V	1	أشرف بسيسو
	اللجنة	غادر		1	7	1	ماجد النهدي
	اللجنة	غادر		7	7	7	خليل المير
V	V	V	7	V	1	V	بدر العنزي
V	1	1	1		لم يعين بعد		حسن محمد
V	<b>V</b>	1	V		لم يعين بعد		صالح آل نشوان

#### لجنة المراجعة الدّاخليّة:

#### تكوينها وأعضاؤها:

لجنة المراجعة هي إحدى اللّجان التي وافقت الجمعية العامة غير العادية على إعادة تشكيلها لتتماشى مع دورة مجلس الإدارة الرابعة في الاجتماع الذي عقد بتاريخ 2019/06/09م، وتتكوّن حالياً من أربعة أعضاء، هم: السيد/ فهد بن عايد الشمري (رئيساً/مستقل) وعضوية كل من السيد/ محمّد بن عبدالعزيز عبدالدائم (عضو مجلس الإدارة/ مستقل)، والسيد/ صالح بن خلف الدهمشي (مستقل)، والسيد/ محمد بن عبدالله الجعفري (مستقل).

#### مهامها ومسؤوليّاتها:

- 1. الإشراف على إدارة المراجعة الدّاخليّة في الشركة ؛ من أجل التّحقّق من مدى فاعليّتها في تنفيذ الأعمال والمهمّات التي حدّدها لها مجلس الإدارة.
  - 2. دراسة نظام إجراء الرّقابة الدّاخليّة ووضع تقرير مكتوب عن مرئيّاتها وتوصياتها في شأنه.
  - 3. دراسة تقارير المراجعة الدّاخليّة ومتابعة تنفيذ الإجراءات التّصحيحيّة للملحوظات الواردة فيها.
- 4. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- 5. متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أيّ عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلّفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
  - دراسة خطّة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملحوظاتها عليها.
  - 7. دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم الماليّة ومتابعة ما تمّ في شأنها.
- 8. دراسة القوائم الماليّة الأوليّة والسّنويّة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرّأيّ والتّوصية في شأنها.
  - 9. دراسة السّياسات المحاسبيّة المتّبعة وإبداء الرّأيّ والتّوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

# اجتماعاتها خلال عام 2019:

عقدتْ لجنة المراجعة تسعة (9) اجتماعات خلال عام 2019، وهي على النّحو الآتي:



التاسع	الثامن	السابع	السادس	الخامس	الرابع	الثالث	الثاني	الأول	الاسم	
12/15	10/30	09/28	09/08	07/30	05/01	03/10	02/08	01/30	الاســـم	
		در اللجنة	غاد			$\sqrt{}$			هاني المسقطي	
1	<b>V</b>	<b>V</b>	V	V	<b>V</b>	V	<b>V</b>	<b>V</b>	فهد الشمري	
V		V	J	J	٦/	٦/	V	J	محمد	
٧	٧	V	٧	٧	٧	<b>V</b>	٧	V	عبدالدائم	
$\sqrt{}$			$\sqrt{}$	$\sqrt{}$		ن بعد	لم يعي		صالح الدهمشي	
			V	V		ن بعد	لم يعي		محمد الجعفري	

#### • لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة:

# تكوينها وأعضاؤها:

لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة هي إحدى اللّجان التي تم إعادة تشكيلها من قبل مجلس الإدارة في بداية الدّورة الرابعة للمجلس بقرار صادر عن المجلس بتاريخ 2019/06/18م لمساعدة المجلس على تنفيذ مسؤوليّاته ومهامّه القانونيّة والإشرافيّة، ولقد جرى فها تغيير بخروج ودخول أعضاء جدد، وتتكوّن حالياً من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة، هم:

(رئيســاً)	محمد عبدالدائم	.1
(عضواً)	جواد حسين	.2
(عضواً)	م. ماجد القنديل	.3
(عضواً)	باسم الشرقي	.4

# مهامها ومسؤوليّاتها:

- 1- التّوصية لمجلس الإدارة بالتّرشيح لعضويّة المجلس وفقاً للسّياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أيّ شخص سبقتْ إدانته بجريمة مخلّة بالشّرف والأمانة.
- 2- المراجعة السّنويّة للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضويّة مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهّلات المطلوبة لعضويّة مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصّصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- 3- مراجعة هيكل مجلس الإدارة وتقييم أعضاءه ورفع التّوصيات في شان التّغييرات التي يمكن إجراؤها.
  - 4- تحديد جوانب الضّعف والقوّة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتّفق مع مصلحة الشركة.
- 5- التّأكّد بشكل سنويّ من استقلاليّة الأعضاء المستقلّين، وعدم وجود أيّ تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضويّة مجلس إدارة شركة أخرى.



- الالتزام بالمتطلبات النظامية والرقابية.
- 7- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التّنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السّياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- 8- التأكد من ومراجعة اللوائح المنظمة لأعمال اللجان لتتماشى مع لائحة حوكمة الشركات بوجهٍ عامٍّ ولائحة حَوكَمة شركات التأمين على وجه الخصوص.
- 9- المساعدة في تطوير الممارسات المتعلّقة بحوكمة الشركة باستمرارٍ كي تظلّ منظّمة تدفعها وتديرها الأخلاقيّات المهنيّة.
- 10- بيان هيكل الشركة وسياساتها واستراتيجيّاتها والطّرق التي تتعامل بها مع مختلف أصحاب المصالح.
  - 11- تعزيز الشفافية وتأكيد مبادئ المساءلة والمحاسبة.

اجتماعاتها خلال عام 2019: عقدت اللّجنة خلال العام 2019م أربعة (4) اجتماعات، وكان سجلّ الحضور على النّحو الآتي:

	الأول	الثاني	الثالث	الرابع
الاســــم	2/28	3/11	9/19	12/9
محمّد عبد الدّائم	V	V	V	V
ماجد النّهدي	<b>V</b>	$\sqrt{}$	غادر ا	للجنة
صالح حسين		$\sqrt{}$	غادر ا	للجنة
جواد حسين	$\sqrt{}$	$\sqrt{}$		$\sqrt{}$
م. ماجد القنديل	لم يعير	ن بعد		$\sqrt{}$
باسم الشرقي	لم يعير	ن بعد	V	V



#### لجنة الاستثمار:

#### تكوينها وأعضاؤها:

لجنة الاستثمار هي إحدى اللّجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدّورة الرابعة للمجلس بقرار صادر عن المجلس بتاريخ 2019/06/18م لمساعدته على تنفيذ مسؤوليّاته ومهامّه القانونيّة والإشرافيّة، وقد جرى فيها تغيير بدخول وخروج أعضاء خلال هذه الفترة، وتتكون اللجنة حالياً من التالية أسمائهم:

- صالح آل نشوان (رئيساً)

أشرف بسيسو (عضواً)

- ماجد القنديل (عضواً)

- خليل المير (عضواً)

#### مهامّها ومسؤوليّاتها:

تتولّى لجنة الاستثمار الإشراف على النّشاطات الاستثماريّة للشّركة بصفة عامّة والتّأكّد من الإدارة الاحترافيّة والملائمة لاحتياجات الشركة ومتطلّباتها والتزاماتها، وتقيّدها التّام بالنّظم السّائدة، والمساعدة في ضبط وترشيد درجة المخاطر. وبشمل ذلك الإجراءات المباشرة الآتية:

- تحديد السّياسات الاستثماريّة للشّركة وتقديم التّوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
  - الإشراف على تنفيذ السّياسات الاستثمارية للشّركة.
- مراقبة النّشاطات الاستثماريّة بشكل عامّ والتّأكد من أنّ استثمارات الشركة تدار باحترافيّة من خلال مراجعة المحفظة الاستثماريّة للشّركة وأداء مستشار الاستثمار ومدير الاستثمار واقتراح التّعديلات أو التّغييرات التي يمكن إجراؤها كلّما يكون مطلوباً بشكل دوريّ.
  - مراجعة قرارات فريق الإدارة المتعلّقة باستثمارات الشركة ومستشار استثماراتها.
- التّأكّد من الالتزام الدّقيق بمستوى الصّلاحيّات المحدّدة في السّياسة الاستثماريّة والحصول على موافقة مجلس الإدارة كلّما يكون ذلك ضروريّاً.

### اجتماعاتها خلال عام 2019:

عقدتْ لجنة الاستثمار ثلاثة (3) اجتماعات خلال عام 2019، وكان سجل الحضور على النّحو الآتي:

الثالث 12/9	الثاني 9/18	الأول 3/11	الاسم
	$\sqrt{}$	$\sqrt{}$	ماجد النهدي
			أشرف بسيسو
			م. ماجد القنديل
للجنة	غادر ا		حسن محمد
$\sqrt{}$	$\sqrt{}$	لم يعين بعد	خليل المير



# • لجنة إدارة المخاطر:

# تكوينها وأعضاؤها:

لجنة إدارة المخاطر هي إحدى اللّجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدّورة الرابعة للمجلس بقرار صادر عن المجلس بتاريخ 2019/06/18م، ويتمثّلُ الغرضُ الرَّئيسُ لهذه اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على هيكل حوكمة المخاطر بالشركة، بالإضافة إلى الضوابط التوجهية والاسترشادية الرئيسة وسياسات إدارة وتقييم مخاطر الشركة فيما يتعلق بأعمال وأنشطة الشركة، كما تُعتَبَرُ عمليّة إدارة وتقييم المخاطر من صميم مسؤوليّاتِ واختصاصَاتِ إدارة الشركة، كما أن مسؤولية لجنة إدارة المخاطر في هذا الصدد تتمثّلُ في تولّي الإشراف والمراجعة، وقد جرى أيضاً تغيير بخروج ودخول أعضاء، وتتكوّن حالياً من خمسة (5)، أربعة من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي،

# 

- محمّد عبد الدّائم (عضواً)

(رئیساً)

خليل المير (عضواً)

- باسم الشرقي (عضواً)

بدر العنزي (عضواً)

#### مهامّها ومسؤوليّاتها:

- المهام التالية هي الأنشطة المشتركة التي تضطلع بها اللجنة في تنفيذ أهدافها المبينة أعلاه. وينبغي أن تكون هذه الوظائف بمثابة دليل استرشادي على أساس أن اللجنة يمكنها القيام بمهام إضافية واتخاذ سياسات وإجراءات إضافية حسبما يكون ملائماً في ضوء تغير الظروف التجارية أو التشريعية أو التنظيمية أو القانونية أو غيرها. كما تضطلع اللجنة بأية مسؤوليات وواجبات أخرى قد تخول لها من قبل مجلس الإدارة من وقت لآخر فيما يتعلق بأهداف اللجنة المبينة أعلاه.
  - تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة.
  - مراجعة وتقييم تحديد الإدارة لجميع المخاطر الرئيسة التي تتعرض لها الأعمال والوزن/ التصنيف النسبي لهذه المخاطر.
    - مراجعة وتقييم وضع إدارة الشركة لاستراتيجيات الحد من المخاطر وتنفيذ هذه الاستراتيجيات والفرص التي تقترحها الإدارة وتختارها اللجنة لإجراء المزيد من المراجعة.
- مراقبة فعالية وظيفة إدارة المخاطر في الوفاء بمسؤوليتها لتطوير والمحافظة على إطار عمل مجموعة إدارة المخاطر.



- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته.
- وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بشكلٍ مُنتظِمٍ من خلال الأخذ بعين الاعتبار التطورات والمتغيرات الدّاخليّة والخارجيّة للشّركة.
  - مراجعة واعتماد سياسات إدارة المخاطر.
  - إعادة تقييم قدرة الشركة على تَحمُّل المخاطر وتعرّضها لها على أساسٍ دوريٍّ. (على سبيل المثال من خلال تمارين اختبار الضغوط).
  - · رفع تقارير مُفصَّلَة لمجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.
    - تقديم التّوصيات إلى المجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.
- كما تقوم اللجنة بتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية للتقليل من المخاطر الكبيرة للأعمال؛ واعتماد ومراجعة عمليات الرقابة الداخلية للالتزام والتقيد بالقوانين والمتطلبات التنظيمية والرقابية ذات العلاقة. وتقوم لجنة أدارة المخاطر برفع تقارير إلى مجلس الإدارة بشكلٍ منتظمٍ أو حسب الحاجة. كما تُقدِّمُ اللّجنة تقريراً سنويّاً إلى المجلس تُلخِّصُ فيه أنشطة اللجنة خلال السنة. ومكن أن يتضمَّن التقرير التّوصيات ذات الصّلة بالمسائل التى تنظر فها اللجنة.

#### اجتماعاتها خلال عام 2019:

عقدتْ لجنة إدارة المخاطر ثلاثة (3) اجتماعات في عام 2019، وكان سجِلُّ الحضور على النّحو الآتي:

الثالث 12/9	الثان <i>ي</i> 9/19	الأول 3/11	الاسم
V		$\sqrt{}$	جواد حسين
للجنة	غادر اا	$\sqrt{}$	ماجد النهدي
V	V	V	محمّد عبدالدّائم
$\sqrt{}$			بدر العنزي
$\sqrt{}$	$\sqrt{}$	لم يعين بعد	خلیل المیر
$\sqrt{}$		لم يعين بعد	باسم الشرقي

# هيئة الرّقابة الشّرعيّة:

التزمت شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافُل منذ تأسيسها بتطبيق الشّرع المطهّر في أنشطها وتعاملاتها، ولتحقيق هذا الهدف السّامي عيّنت الشركة هيئة للرّقابة الشّرعيّة ترتبط بالجمعيّة العموميّة للشّركة مباشرة وتكون مستقلّة عن جميع إدارات الشركة، تعرض علها الشركة جميع أعمالها للتّأكّد من



مدى موافقتها لأحكام الشّريعة الإسلاميّة السمحاء، وقد تم إعادة تشكيلها بموافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ 2019/06/09م تتكوّن عضوبّها حالياً من أصحاب الفضيلة التالية أسمائهم:

فضيلة الدّكتور/يوسف عبدالله الشّبيلي (رئيساً)

فضيلة الدين/ نظام محمّد يعقوبي (عضواً)

فضيلة الدكتور/ عبدالله بن عيسى العايضي (عضواً)

# أهداف هيئة الرّقابة الشّرعيّة:

- 1- بيان الأحكام الشّرعيّة في جميع معاملات الشركة.
- 2- التّحقّق من التزام الشركة بأحكام الشّريعة الإسلاميّة.
- 3- الإسهام فيما يخدم تنمية الأداء الشّرعيّ للشّركة والمحافظة على هويّته الإسلاميّة في السّياسات والمعايير والإجراءات ونحوها.
- 4- تعزيز مشاركة الشركة في التّعريف بالتّأمين التّعاوني الذي تحكمه الضّوابط الشّرعيّة والإسهام في تطويره.

#### مهام هيئة الرّقابة الشّرعيّة:

من أهمّ مهامّ الهيئة التي نصّتْ عليها (السّياسة الشّرعيّة للشّركة ولائحة هيئة الرّقابة الشّرعيّة):

- 1. النّظر الشّرعيّ في معاملات الشركة والمنتجات التي تقدّمها الشركة لعملائها وإصدار ما يلزم بشأنها.
  - 2. وضع المعايير والضّوابط الشّرعيّة المتعلّقة بأنشطة الشركة المختلفة.
- 3. مراقبة التزام الشركة بأحكام الشّريعة الإسلاميّة في جميع أنشطتها ومعاملاتها، والتّأكّد من تنفيذ قرارات الهيئة على الوجه الصّحيح.
  - 4. الإسهام في تطوير المنتجات في ضوء أحكام الشّريعة الإسلاميّة، مع الإدارات المعنيّة.
    - 5. الإجابة عن الاستفسارات الشّرعيّة لموظّفي الشركة وعملائها.
  - إصدار البيان السنوي عن الأداء الشّرعي للشّركة، وقراءته في اجتماع الجمعية العمومية.

# اجتماعاتها خلال عام 2019م:

عقدتْ هيئة الرّقابة الشّرعيّة للشركة في دورتها الثانية ثلاثة اجتماعات خلال عام 2018م، حيث كان الاجتماع الأول بتاريخ 2018/02/13 والثاني بتاريخ 2018/04/16 والثالث بتاريخ 2018/12/20م.



# خ- مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التّنفيذيين وأعضاء اللجان: الجدول التّالي يوضّح الرّواتب والتّعويضات والبدلات والمكافآت السّنويّة التي حصل عليها أعضاء المجلس وكبار التّنفيذيين واللجان:

# مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

					المتغيرة	المكافآت						ä	لكافآت الثابت	.1		
بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	قيمة الأسهم المنوحة	خطط تحضيرية طويلة	خطط تحضيرية قصيرة	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس	مكافأة الأعمال الفنية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين (مكافأة سنوية)	
																الأعضاء المستقلين:
	133,000													13,000	120,000.00	ماجد النهدي (غادر المجلس)
	143,000													23,0000	120,000.00	محمد عبدالعزيز عبدالدائم
	143,000													23,0000	120,000.00	م. ماجد بن علي القنديل
	15,000													15,000		صالح آل نشوان (انضم حدیثاً)
	15,000													15,000		باسم راشد الشرقي (انضم حديثاً)
	449,000													89,000	360,000	المجم وع:
																ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:
	208,000													28,000	180,000.00	عبدالإله إبراهيم القاسعي
	148,000													28,000	120,000.00	أشرف عدنان بسيسو
	148,000													28,000	120,000.00	جواد محمد حسين
	133,000													13,000	120,000.00	صالح حسن حسين (غادر المجلس)
	129,589.04													28,000	101,589.04	حسن محمد محمود
	105,260.27													28,000	77,260.27	خليل إسماعيل المير (انضم حديثاً) د. علي عادل الوزني (غادر المجلس)
	20,000														20,000.00	د. علي عادل الوزني (غادر المجلس)
	891,849.31													153,000	738,894.31	المجم وع:



# مكافآت كبار التنفيذيين

المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن الجلس "إن	مكافأية نهاية الخدمة			المتغيرة	المكافآت				بتة	المُكافأت الثا		وظائف كبار التنفيذيين
			المجموع	الأسهم الممنوحة	र्वाच ज्यक्तराह	خطط تحضيرة	. j.	مكافآت دورية	الجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
2,084,851		95,851							1,989,000		441,000	1,548,000	الرئيس التنفيذي
647,640		58,320							589,320		164,904	424,416	المدير المالي
654,962		28,328							626,634		160,605	466,029	مدير الأدارة الفنية
340,192		14,416							325,776		78,120	247,656	مدير إدارة الموارد البشرية والإدارية
639,556		64,756							574,800		162,000	412,800	مدير إدارة المبيعات والتسويق
599,017		24,217							574,800		162,000	412,800	مدير إدارة تقنية المعلومات
4,966,218		285,888							4,680,330		1,168,629	3,511,701	المجمــوع



# مكافآت أعضاء اللجان

	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور	بدل حضور الجلسات	المجمــوع
	الجلسات)	بدن حصور الجنسات	المجلسوع
ا أعضاء لجنة المراجعة:	(Daug)		
اعتهاء لبنه المراجعة. 1. هاني المسقطي (غادر اللجنة)	100,000	13,000	113,000
1. هايي المسقطي (عادر النجلة) 2. فهد الشمري.	100,000	33,000	133,000
	100,000	29,000	29,000
<ol> <li>محمد عبدالدائم.</li> <li>صالح خلف الدهمشى . (انضم</li> </ol>		20,000	20,000
+. صالح حلف الدهمسي . (الصم حديثا)		20,000	20,000
حديثا) 5. محمد عبدالله الجعفري. (انضم		20,000	20,000
د. محمد عبدالله الجعفري. (الصم		20,000	20,000
حديثا) أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت والحوك	.ک. ::		
Ī	وحمه:	3,000	3,000
<ol> <li>صالح حسن حسين. (غادر اللجنة)</li> <li>ماجد النهدي (غادر اللجنة)</li> </ol>			
		3,000	3,000
3. محمد عبدالدائم.		11,000	11,000
4. جواد محمد حسین		11,000	11,000
5. ماجد علي القنديل (انضم حديثاً)		8,000	8,000
6. باسم بن راشد الشرقي (انضم حديثاً)		8,000	8,000
أعضاء لجنة إدارة المخاطر:			
1. ماجد النهدي. (غادر اللجنة)		1,500	1,500
2. محمد عبدالدائم.		9,500	9,500
3. جواد محمد حسين.		9,500	9,500
4. بدر خالد العنزي.		9,500	9,500
5. خليل إسماعيل المير (انضم حديثاً)		8,000	8,000
6 باسم بن راشد الشرقي (انضم حديثاً)		8,000	8,000
أعضاء لجنة الاستثمار:			
1. ماجد النهدي (غادر اللجنة)		1,500	1,500
2 حسن محمد محمود (غادر اللجنة)		1,500	1,500
3. أشرف عدنان بسيسو		9,500	9,500
4. ماجد علي القنديل		9,500	9,500
5. خليل إسماعيل المير (انضم حديثاً)		8,000	8,000
6. صالح بن سالم آل نشوان (انظم		8,000	8,000
حديثاً)			
أعضاء اللجنة التنفيذية:			
1 ماجد النهدي (غادر اللجنة)		7,000	7,000
2زخليل إسماعيل المير (غادر اللجنة)		7,000	7,000
2. أشرف عدنان بسيسو.		23,000	23,000
4. بدر خالد العنزي.		23,000	23,000
5. حسن محمد محمود (انضم حديثاً)		16,000	16,000
6. صالح آل نشوان (انظم حديثا)		16,000	16,000
أعضاء الهيئة الشرعية:			
1. أ.د. يوسف عبدالله الشبيلي	60,000	22,000	82,000
2. د. نظام محمد صالح يعقوبي	60,000	22,000	82,000
3. أ.د. عبدالله العايضي (انضم حديثاً)	60,000	16,500	76,500



د- أيّ عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطيّ مفروض على الشركة من الهيئة أو من أيّ جهة إشر افيّة أو تنظيميّة أو قضائيّة:

لا توجد.

ذ- نتائج المراجعة السّنوبة لفاعليّة إجراءات الرّقابة الدّاخليّة بالشركة:

يقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافُل أنّ نظامّ الرّقابة الدّاخليّة أُعِدَّ على أسُسٍ سَليمَةٍ، وأنّ نتائج المراجعة السّنويّة لفاعليّة إجراءات الرّقابة الدّاخليّة بالشركة لم تُسفِرْ عن وجودِ إشكالاتٍ جَوهريّةٍ أو مُخالفَاتٍ يجبُ التّنويهِ عنها.

- 24- لا تُوجَدُ أيّة تحفّظات للمُحَاسِبِ القَانُونِيّ للشّركةِ على القوائِمِ الماليّةِ السّنويّةِ.
  - 25- إقرارات:
- يقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتّكافل أنه تم الإفصاح عن كافة المعلومات بصورة عادلة ولم يتم حذف أية مَعلومات قد يُؤثر حذفها على النتائج المالية.
- يُقِرّ مجلسُ إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل أنّه لا يُوجد هناك أيّ رهونات أو قروض أو
   أعباء أو حقوق على ممتلكات الشركة حتى تاريخ إعداد التقرير.
- يُقر مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل أنه لا يُوجد شك يذكر بشأن قدرة الشركة
   على مُواصلة نشاطها بإذن الله تعالى.
- يُقر مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل أن سجلات الحسابات أُعدت بالشكل الصحيح.
- يُقر مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل أن نظام الرقابة الداخلية أُعد على أُسس سليمة ونُفذ بفعالية.

وبالله التّوفيق :؛