



كلمة رئيس مجلس الإدارة (2015)

المحترمون

إلى السادة مساهمي شركة سُولِيدَرِيٌّ السعودية للتكافل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إنّه لمن دواعي سروري أن أقدم لكم بالأصلّة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة سُولِيدَرِيٌّ السعودية للتكافل؛ التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م والذي يحتوي على أهم إنجازات الشركة للعام نفسه وأبرز أهداف الشركة للعام 2016م وما بعده بإذن الله.

خلال العام الماضي استطاعت الشركة والله الحمد والمنة أن تتجاوز أصعب الظروف المالية التي عصفت في سوق التأمين في المملكة، كما عملت جاهدة على وقف ارتفاع نسبة الخسائر المتراكمة ، وذلك من خلال رفع همة العاملين في الشركة وعقد الاجتماعات المتتالية لمتابعة العمل ورفع مستوى الكفاءة والجدية ووضع الأهداف البيعية والالتزام بالخطة الاستراتيجية التي أعدها الخبر الأكاديمي بعد أن قام بدراسة مستفيضة لوضع الشركة خلال الأعوام السابقة، حيث عمدت الشركة خلال العام الماضي إلى تقليل بيع المنتجات التأمينية المحسنة والتوكيل على المنتجات ذات الربحية العالية وتخفيف المصروفات وتطوير إدارة الأكتاب والمخاطر لزيادة مستوى الدقة في تحديد ربحية الوثائق المصدرة.

استطاعت الشركة والله الحمد والمنة أن تحقق العديد من الإنجازات، حيث بلغت مبيعات الشركة لعام 2015م (303,8 مليون ريال)، وبالرغم من ارتفاع إجمالي المبيعات بنسبة 62.6 % عن السنة الماضية إلا أن ذلك كان تنفيذاً لاستراتيجية مجلس الإدارة للتوجه للبيع النوعي، والتوكيل على المنتجات الأكثر ربحية وزيادة مبيعات قطاع الشركات ، وبناءً على ذلك فقد ارتفعت مبيعات الشركة المباشرة في عام 2015م لتشكل 55.5 % من إجمالي المبيعات مقابل 46 % لعام 2014م، بالإضافة إلى زيادة مبيعات قطاع الشركات بالمقارنة مع مبيعات قطاع الأفراد حيث قفزت نسبة المبيعات لقطاع الشركات من 48 % في عام 2014م إلى 55.5 % في 2015م.



تختتم الشركة في توطين موظفيها واستقطاب أفضل الكوادر العاملة في مجال التأمين وتفعيل دورها الاجتماعي في تدريب وتأهيل الشباب في مجالات التأمين المختلفة وإعدادهم علمياً وفيياً ليكون لهم دور في مستقبل صناعة التأمين، واصحعةً في أولوياتها مبدأ سعودة الوظائف وفي مقدمتها المراكم القيادية، وهو ما يدل على مدى إيمان الشركة بقدرة الشباب على دعم وتطوير مجال التأمين في المملكة. واستشعاراً منها بالمسؤولية الاجتماعية المنبثقة من قيمنا ومبادئنا، فإن الشركة تبذل جهوداً كبيرةً في رفع مستوى الوعي الاجتماعي في التأمين وذلك من خلال وسائل التواصل الاجتماعي.

تضافر الجهد لتحقيق هدف الشركة في أن تكون ضمن أبرز شركات التأمين التكافلي المتواافق مع أحكام الشريعة ، ونتيجة لذلك حصلت الشركة بحمد الله على جائزة " أكثر مقدم خدمات تكافلية إبتكاراً " والمقدمة من مجلة التمويل الدولية لتقديمها نموذجاً مبتكرًا عبر نظامها التكافلي المتواافق مع الشريعة حتى أصبح نموذجها التأميني معياراً لدى إلتزام شركات التأمين بالمبادئ التكافلية ، وستستمر بعون الله وتوفيقه في الحفاظ على هذه الريادة التكافلية.

كما تعزم في هذا العام على تحقيق الأهداف المرسومة وخفض نسبة الخسائر المتراءكة بحول الله ، وذلك من خلال التنويع في المنتجات وزيادة المبيعات المباشرة وغير المباشرة عبر الوكالء وشركات الوساطة، والسعى لتلبية احتياجات العملاء وفقاً لسياسات واستراتيجيات الشركة وبما يتفق مع اللوائح التنظيمية للجهات المشرعة.

وفي الختام أتوجه بالشكر والتقدير لكل من وثق في الشركة وأمن بقدرها على تجاوز العقبات، كما أشكر أخوي أعضاء مجلس الإدارة على جهودهم المتواصلة للارتقاء بالشركة لتتبؤا أعلى المستويات في صناعة التأمين، كما أشكر الإخوة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على إسهامهم في تميز الشركة الشرعي، وكذلك الإخوة في الإدارة التنفيذية للشركة وموظفيها على تفانيهم في أداء مهامهم للوصول إلى أهداف

الشركة المنشودة.

والله ولي التوفيق،

رئيس مجلس الإدارة ~

خالد بن طلال بن عبد العزيز

تقرير مجلس إدارة
شركة سُولِيدَرِيٌّ السعودية للتكافل
لل فترة المنتهية في 31/12/2015م

يسّر مجلس إدارة شركة سُولِيدَرِيٌّ السعودية للتكافل أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الخامس عن نتائج الشركة وإنجازاتها مرفقاً به القوائم المالية المدققة والإفصاحات للسنة المنتهية في 31/12/2015م (12 شهراً)، ومتضمناً أهم التطورات والتّنّيات المالية والأنشطة التي ثُقّلت خلال السنة المالية الخامسة للشركة، والإفصاحات المطلوبة حسب اللوائح والأنظمة المتبعة.

- 1 الأنشطة الرئيسية:

يتمثل نشاط الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلّق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين ولائحته التنفيذية، وتقدّم الشركة لعملائها جميع أنواع التأمين العام (مثل: التأمين على المركبات، التأمين الهندسي، التأمين البحري، تأمين المسؤوليات والحوادث العامة، وتأمين الممتلكات، وتأمين الحوادث الشخصية الجماعي والحياة، ومنتج التأمين الجماعي للممّولين) بالإضافة إلى التأمين الطبي.

- 2 خطط الشركة، واستراتيجياتها المستقبلية:

وضعت الشركة مجموعة من الخطط والاستراتيجيات المستقبلية، واتّخذت لتحقيقها جملة من القرارات والتي يمكن إجمال أبرزها فيما يأتي:

أ. استراتيجية التسويق:

تميز الشركة بمحاسباتها الرسمية عبر قنوات التواصل الاجتماعي وذلك بخدمة عملائها عبر كافة الوسائل والتواصل المباشر مع الجمهور لتقليل مواد تعريفية مركبة عن الشركة ومنتجاتها، مع استمرار الاستفادة بشكل مدروس من وسائل الإعلام التقليدية بغرض الدعاية والإعلان، واستثمار المناسبات العامة والاحتفالات والمعارض لتأكيد حضور الشركة وتعزيز علامتها التجارية، وتم تحديث تصاميم فروع الشركة لتصبح أكثر راحة للعميل وتوحيد مستوى الخدمة المقدمة طبقاً لمعايير الجودة،



وستتخدَّم الشركة قرارها بناءً على تقييم العملاء خدماتها ومقارنتها بالمنافسين وبناء على نتائج الدراسات والأبحاث التسويقية وتتبع أداء العلامة التجارية للشركة.

بــ استراتيـجـية المـبيـعـات:

سعت الشركة خلال عام 2015 على زيادة عدد مندوبي المبيعات المدربين وذوي الخبرة في أنحاء المملكة، كذلك تم ترتيب التعاقد مع وسطاء جدد سعياً من الشركة للحصول على حصة سوقية أكبر، وستستمر الشركة في تنوع مبيعاتها بما يتواكب مع تلبية احتياجات العملاء وتفعيل التوجه التنويعي للمبيعات، وستستمر الشركة في تنوع مبيعاتها بما يتواكب مع احتياجات العملاء وفقاً لسياسات واستراتيجيات الشركة وبما لا يتعارض مع اللوائح التنظيمية للجهات التشريعية.

جــ استراتيـجـية الإـداـرة الفـنـيـة:

يمكن تلخيص أبرز ملامح استراتيجية الإدارة الفنية في النقاط الآتية:

1. الاعتماد على الدراسات الاكاديمية كأساس لتسعير المنتجات وتطبيق أعلى المعايير الفنية لتقييم الأخطار المكتسبة والتي من شأنها أن تُسهم في تقليل الخطر وتحقيق العائد المتوقع.
2. الالتزام بأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات الرقابية والإشرافية.
3. العمل على تنظيم اتفاقيات إعادة تأمين تكافلية مع معيدي تأمين ذو ملاءة مالية قوية وتصنيف ائتماني عالي بحيث تُوفّر الحماية اللازمة للشركة والأخطار المؤمن عليها وتنماشى مع تعليمات هيئة الرقابة الشرعية للشركة وفتح آفاق التعاون أكثر مع معيدي تأمين إضافيين وزيادة أو إضافة ساعات أكتتاب أعلى.
4. الاحتفاظ بأكبر قدرٍ من الأقساط المكتسبة والخاصة بالمنتجات المربحة أي الانتقال من اتفاقية المشاركة النسبية (Quota Share) إلى اتفاقيات زيادة الخسارة (Excess of Loss) والذي يتيح للشركة الاحتفاظ بكمٍل الأقساط المكتسبة وعلى سبيل المثال مُنتَج التأمين الطبي.
5. تدريب وتأهيل وتطوير الموظفين في كافة المجالات الفنية لبناء فريق عمل فني مؤهل.
6. تقديم الدعم المشورة إلى إدارة المبيعات والمساعدة على استقطاب عملاء جدد بهدف الحصول على محفظة تأمينية متنوعة والعمل على دراسة وإعداد منتجات تأمينية جديدة تتلاءم مع متطلبات ومتغيرات السوق وعلى سبيل المثال مُنتجات المؤسسات المالية ومسؤوليات مشغلي / مقاولي ومؤرِّدي

7. العمل على بناء محفظة تأمينية متنوعة تتركز على المنتجات ذات الربحية الأعلى والأقل تنافسية ومراقبة الأداء بشكلٍ دوريٍّ واتخاذ الإجراءات التصحيحية الازمة.
8. التوجة للبيع الإلكتروني لمنتجات مختارة بعد الحصول على المواقف الازمة من الجهات الرقابية والإشرافية والتي ستسمهم بشكلٍ ملحوظ في تقليل التكاليف التسويقية والإدارية وكذلك الحد من المخاطر التي قد تنشأ من خلل البيع التقليدي وعلى سبيل المثال (منتج تأمين السفر، المصروفات الطبية للزائرين، تأمين المنازل، مسؤوليات المهن الطبية، تأمين السيارات الشامل للأفراد، التأمين الطبي للأفراد وما إلى ذلك).
9. التفاعل مع متطلبات وتحديات صناعة التأمين والتنسيق مع اللجان وفروعها ذات العلاقة لتحقيق المصلحة المرجوة للصناعة في المملكة.
10. تقديم خدمات إضافية للعملاء كإدارة المخاطر على المشاريع الكبيرة بالتعاون مع معيدي التأمين وعمل المسح الميداني للأخطار المؤمن عليها بهدف تحسين ورفع مستوى الأمن والسلامة فيها.
11. التركيز والعمل لتوسيع محفظة تأمين حماية المؤمّلين الجماعي للمنشآت المالية كالبنوك وشركات التمويل.
12. استكمال متطلبات منتجات الحماية والادخار للحصول على الترخيص الازم من مؤسسة النقد.

د- المخاطر التي تواجهها الشركة:

حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي؛ والتي فرضت معايير عالمية معتمدة لإدارة المخاطر، ونظراً لطبيعة العمل التأميني فإن شركة سوليداري السعودية للتكافل معرضة لأنواع متعددة من المخاطر، وتعامل معها بشكل مستمر، ومن أهم هذه المخاطر وطرق التعامل معها الآتي:

- مخاطر تطوير المنتجات والتي تتعرض لها شركة سوليداري عند تغيير طبيعة بعض المنتجات لكي تلبي رغبات العملاء. وتجنب الشركة هذه المخاطر، عن طريق التقييم العادل لقيمة قسط التأمين، ومطابقة التغييرات لاشتراطات الجهات المشرعة، ودراسة تأثير هذا التطوير على سلوك المنتجات والمؤمن لهم.
- مخاطر الاكتتاب، وهي المخاطر المتعلقة بتقييم طبيعة الغطاء التأميني وتقوم سوليداري بفعل كل ما يسعها للتأكد من حفظ حقوق جميع الأطراف المعنية بالوثيقة.

- مخاطر تسوية المطالبات، وهي المخاطر المتعلقة بالتقدير العادل للمطالبات، وصحتها، وقيمة الخسائر المتکبدة، والتأكد من حفظ حقوق جميع الأطراف المعنية بالوثيقة بما فيهم المستثمرين.
- مخاطر تقنية المعلومات، وهي من أكبر الأخطار التي قد تواجهها الشركات الحديثة والتي تعتمد بشكل كبير على الأنظمة الحاسوبية وتقنية المعلومات. وعليه فإن سوليداري تقوم وباستمرار بتقدير وتطوير أنظمة حماية مناسبة تضمن فاعلية هذه التقنيات واستدامتها بإذن الله.
- مخاطر التسعير والتي قد تتعرض لها الشركة بسبب عدة عوامل كالتقدير السيء لطبيعة الأخطار المؤمنة، وعدم وجود معلومات كافية عن طبيعة الأخطار المؤمنة، ومستوى التنافسية العالي بين الشركات مما قد يؤدي إلى ما يسمى بحرب الأسعار. وقد قامت سوليداري بوضع الإجراءات الالزمة لتجنب مثل هذه المخاطر وذلك باستخدام أساليب التسعير المعترفة، والأخذ بمشورة ذوي الإختصاص كالإكتواريين.
- مخاطر السيولة التي قد تتعرض لها الشركات بسبب عدم توفر مبالغ سيولة كافية لتغطية إلتزاماتها النقدية على المدى القريب. وقد قامت الشركة بالإجراءات المتعارف عليها بهذا الخصوص من إختبارات التحمل، وتحليل للأوضاع المتصورة، وإتباع تقنيات معترفة فيما يتعلق بتقدير الاحتياطيات وطرق الاستثمار.
- مخاطر الائتمان وهي تعتبر الوجه الآخر لمخاطر السيولة، وتُعرف على أنها المخاطر المتعلقة بقدرة الأطراف الأخرى على تسديد مستحقاتهم تجاه الشركة. وتقوم سوليداري بتجنب هذه المخاطر بعدة عوامل من أهمها الإستفادة من خدمات الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية، وفرض إجراءات تحصيل صارمة.
- مخاطر الاستثمار ونسب العوائد تعتبر من الأخطار الهامة التي تتعرض لها الشركات خاصةً في ظل الظروف الاقتصادية الدولية الغير مستقرة. وتقوم الشركة بالتعامل مع هذه الأخطار والأخذ كافة الاجراءات للتقليل منها وتجنبها إن أمكن ، وذلك عن طريق اجراءات الرقابة الصارمة، وإسناد هذه المهام لذوي الخبرة من شركات الاستثمار المعترفة والمعتمدة من قبل الجهات المشرعة ضمن ضوابط فنية وشرعية عالية.
- مخاطر إعادة التأمين تعتبر من المخاطر التي قد تتعرض لها شركات التأمين السعودية عموماً بصفة مستمرة وذلك لاعتمادها على شركات إعادة التأمين بشكل كبير. وعليه فقد قالت مؤسسة النقد



○ مخاطر السمعة السيئة والتي يتعرض لها قطاع التأمين السعودي حالياً بشكل كبير. ومثل هذه المخاطر قد ينعكس بشكل سلبي على أداء الشركات المالي وذلك بسبب عزوف العملاء عن التأمين او تحديد وثائقهم المنتهية. وقد قامت شركة سوليدارتي بالعديد من الإجراءات للمحافظة على سمعتها أمام عملائها والمجتمع، وذلك بتفعيل جميع قنوات التواصل الاجتماعي مع العملاء والإجابة عن تساؤلاتهم وتقديم المشورة، والخدمات البيعية، وتسوية المطالبات على مستوى عالٍ من الحرفة.

○ المخاطر القطرية و مخاطر الدول من المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين عالمياً بسبب الأوضاع الأمنية والتوجهات السياسية لتلك الدول. وتقوم الشركة بالتحليل المستمر لهذه الأوضاع لتجنب هذا النوع من المخاطر.

○ مخاطر عدم الالتزام بأنظمة وقوانين الجهات الرقابية والتي قد تتفاقم لحد إيقاف بعض المنتجات او إيقاف الشركة بشكل كامل عن القيام بأعمال التغطية التأمينية. وهذا من شأنه التسبب بخسائر مالية فادحة. وتقوم شركة سوليدارتي بالعديد من السياسات والإجراءات التي من شأنها التأكد بالالتزام بجميع المتطلبات النظامية والحفاظ على علاقة جيدة مع الجهات المنظمة.

● السياسات والإجراءات وآلية الضوابط الداخلية المعتمدة لإدارة المخاطر:

تقع على عاتق المسؤولين التنفيذيين في سوليدارتي مسؤولية تحديد المخاطر وتقديرها 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 في الاكتشاف المبكر للمخاطر الجديدة، ومن ثم إدارتها عن طريق تقييمها ومعالجتها ومراقبة مدى تقدمها.

وللمساعدة في هذا المنهج تم إعداد عدد من الموثيق واللوائح والأنظمة المكتوبة من قبل إدارة المخاطر والتي تم مراجعتها واعتمادها من قبل لجنة المراجعة المعينة من قبل مجلس الإدارة.

● خطة إدارة المخاطر المعتمدة وخطوات تنفيذها :

تكون مسؤولية إدارة المخاطر شاملة لجميع إدارات سوليدارتي، وتتضمن عملية التعريف الواضحة للأدوار والمسؤوليات.

وقد تم تقسيم الأدوار والمسؤوليات ابتداءً من أعضاء مجلس الإدارة ووصولاً إلى جميع موظفي الشركة كما هو موضح في استراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة من الجمعية العامة للمساهمين والتي عقدت في عام 2013م.

كما تشمل خطة الإدارة المعتمدة على النقاط التالية ضمن إطار زمني معتمد:

- القيام بعمل تقييم للمخاطر لجميع إدارات الشركة والعمليات الأساسية لها، وكذلك تحديث سجلات المخاطر التي أعدت سابقاً.
- تنفيذ خطة معالجة المخاطر، وتحديث قاعدة البيانات المتعلقة بها.
- مراجعة سياسات واجراءات الإدارات حسب الحاجة.
- إعداد التقارير اللاحقة عن أداء إدارة المخاطر للأطراف المعنية.
- المراقبة المستمرة لتدابير إدارة المخاطر المقررة سابقاً.

المراجعة الدورية

يقوم مجلس إدارة سوليدارتي بتقييم أداء إدارة المخاطر عبر تقارير دورية كما هو موضح في الجدول التالي:

الإطار الزمني	الوصف	جهة المشاركة
سنوي	مراجعة عامة لغرض سحل المخاطر للشركة	مؤسسة النقد
سنوي	مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر وتوثيق العمليات وذلك لتحديد التغيرات الكبيرة	لجنة الحكومة، أعضاء مجلس الإدارة، لجنة المراجعة والرئيس



التنفيذية	والرئيسية	
لجنة الحكومة، أعضاء مجلس الإدارة، لجنة التدقيق والمراجعة والرئيس التنفيذي	نفري سجل المخاطر مع الإدارة المعنية.	ربع سنوي
الرئيس التنفيذي، الإدارة المعنية	مراجعة المخاطر والفرص البديلة	عند الحاجة

يتم تديث الاستراتيجية كل عامين، وستتم مراجعتها سنوياً ولا مانع من تديثها عند وجود أي تغيرات نظامية مفاجئة وتطورات داخلية أو خارجية تستدعي تديثها أو إعادة النظر فيها.
وهذا يتم مراجعة الخطة السنوية لإدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة والتأكد من فعاليتها بالشكل المطلوب.

3. البيانات المالية للشركة:

أ. أهم بيانات قائمة المركز المالي:

موجودات عمليات التأمين	2015 .. سعودي	2014 .. سعودي	2013 .. سعودي	2012 .. سعودي	2011 .. سعودي
القروض وأرصدة لدى البنوك	32,244,799	18,212,857	25,871,805	2,058,205	5,077,032
أقساط تأمين ، إعادة تأمين مدته ، صافي	45,161,402	26,775,240	24,141,277	8,944,414	47,763
حصة تعمدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	73,683,382	16,268,280	10,143,495	826,050	132
مدفوعات نهائياً بموجودات أخرى	11,743,030	9,672,590	8,099,158	5,122,485	4,130,163
حصة تعمدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	41,687,670	27,394,854	27,519,937	7,714,617	1,609
الرسمل من عمليات مساهمين	116,857,108	87,793,031	100,475,193	3,793,021	-
مطلوب من أطراف ذات صلة	78,017	153,879	331,940	-	-
تكاليف أكتاب وثائق التأمين للمؤكلة	13,760,121	9,923,248	9,995,197	1,495,887	-
مملكت ومعذفات ، سامي	12,977,867	10,569,535	10,317,060	8,596,898	10,098,615
مجموع موجودات عمليات التأمين	348,193,396	206,763,514	216,895,062	38,551,577	19,355,314
موجودات المساهمين	71,404,355	9,167	158,702,599	144,665	27,019,441

39,041,723	10,000,000					وديعة مراجعة
346,062,365	391,221,106	250,702,184	334,078,128	209,524,557		استثمارات
3,739,659	3,739,659					بالغ مستحقة من رئيس مجلس الإدارة
14,462,588	-	-				شษجني من عمليات التأمين
55,500,000	55,500,000	55,500,000	55,500,000	55,500,000		وديعة نظامية
485,825,776	460,605,430	464,904,783	389,587,295	336,428,913		شئون مرحوذات شباب
505,181,090	499,157,007	681,799,845	596,350,809	684,622,309		مجموع الموجودات

2011 ر.س سعودي	2012 ر.س سعودي	2013 ر.س سعودي	2014 ر.س سعودي	2015 ر.س سعودي		
14,797	3,265,881	36,158,138	45,150,522	154,820,052		مطلوبات عمليات التأمين
1,258	7,106,791	1,289,201	15,769,450	19,415,392		دسم معهدى التأمين الناشئ
280	1,913,204	7,890,690	9,888,807	16,116,326		دسم وعمولات دائنة
4,331,161	4,203,942	6,312,505	6,236,002	6,326,996		مساريف مسحقة وعقلويات أخرى
-	1,736,609	2,469,920	3,418,480	3,667,588		توصيات تحية الخدمة للموظفين
243,956	726,084	-	-	-		مستحسن لجهة ذات علاقة
14,462,588	-	-	-			مستحق إلى عمليات المساهين
113,332	18,509,421	120,273,131	99,276,277	130,730,892		إحالى بحسب التأمين غير مكتسبة
442	902,145	5,313,977	2,791,092	3,450,765		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
187,500	187,500	37,187,500	24,232,884	13,665,385		احصلات سعر الاقصاء واحتياضات أخرى
19,355,314	38,551,577	216,895,062	206,763,514	348,193,396		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
						مطلوبات و حقوق المساهمين
194,820	311,431	481,198	571,239	142,549		مصارف مسحقة و مطلوبات حرفي
-	3,793,021	100,475,193	87,793,031	116,857,108		مستحق إلى عمليات التأمين
13,922,474	23,100,911	22,057,064	21,692,818	16,013,800		زيادة ونسبة دخل
987,987	-					مستحق إلى جهة ذات علاقة
15,105,281	27,705,363	123,013,455	110,057,088	133,013,457		مجموع مطلوبات المساهين
555,000,000	555,000,000	555,000,000	555,000,000	555,000,000		حقوق المساهمين
(84,279,505)	(122,099,933)	(213,108,672)	(275,469,793)	(325,958,068)		احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
470,720,495	432,900,067	341,891,328	279,530,207	203,415,456		خسائر متراكمة
485,825,776	460,605,430	464,904,783	389,587,295	336,428,913		مجموع حقوق المساهمين
						مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين



505,181,090	499,157,007	681,799,845	596,350,809	684,622,309	مجموع مطلوبات عمليات التأمين ونقطوات - حفرة، المساهمون
-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	---

بـ. أهم بيانات قائمة نتائج عمليات التأمين:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 ريال سعودي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 ريال سعودي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 ريال سعودي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 ريال سعودي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 ريال سعودي	
133,443	26,362,062	204,607,109	186,906,921	303,406,246	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(1,863)	(10,380,310)	(56,266,694)	(48,274,924)	(89,925,406)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(648,158)	(890,340)	(3,329,299)	(3,368,262)	(3,584,807)	أقساط تأمين فائق الخسارة
(516,578)	15,091,412	145,011,116	135,263,735	209,896,033	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(111,723)	(10,683,081)	(81,102,717)	20,871,771	(4,676,133)	الحركة في أقساط التأمين عبر المكتسبة واحتساب عجز الأقساط، صافي
(628,301)	4,408,331	63,908,399	156,135,506	205,219,900	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	(1,807,607)	(90,204,687)	(213,480,148)	(156,176,791)	إجمالي المطالبات المدفوعة
3,009	898,083	26,224,760	52,725,322	38,092,076	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة مصاريف المطالبات والاستردادات، صافي
(14,655)	(2,425,166)	(60,574,812)	10,087,017	(53,785,498)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي التغز في الاحتياطيات الأخرى
(187,500)					
(199,156)	(3,334,690)	(124,554,739)	(150,667,809)	(171,870,213)	صافي المطالبات المتكمدة
-	(464,614)	(9,135,698)	(18,581,459)	(26,945,738)	نكالس اكتتاب وثائق التأمين
70	302,615	5,885,327	8,206,440	4,579,457	دخل عمولات إعادة التأمين
(668)	-	-	-	-	مصاريف رقابية وإشراف
(828,055)	911,643	(63,896,711)	(4,907,322)	10,983,406	صافي نتائج الاكتتاب
(3,176,591)	(51,440,742)	(60,858,704)	(65,943,489)	(65,299,957)	مصاريف عمومية وإدارية
(9,004,646)	50,529,100	(124,755,415)	(70,850,811)	(54,316,551)	صافي العجز من عمليات التأمين
(9,004,646)	50,529,100	124,755,415	70,850,811	54,316,551	صافي العجز المخول إلى عمليات المساهمين
-	-	-	-	-	صافي نتيجة السنة / الفترة

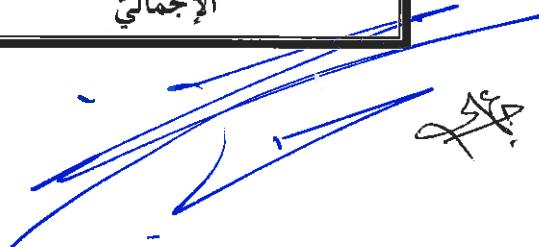
-4 تحليل إيرادات الشركة:

قامت الشركة بتحليل إيراداتها من خلال توزيعها على أبرز المنتجات التأمينية التي استطاعت الشركة تسويقها خلال العام المنصرم وتوزيعها أيضاً على النطاق الجغرافي وبناء على قنوات البيع، والذي يمكن استجلاؤه من خلال الجداول والرسوم البيانية المدرجة أدناه:

صافي الأقساط المكتسبة		إجمالي الأقساط المكتسبة		المنتج التأميني
2014	2015	2014	2015	(ريل سعودي)
30,746,678	84,314,819	50,060,371	136,211,535	التأمين الطبي
256,541	868,608	2,746,631	6,626,823	تأمين حريق وممتلكات
99,087,561	103,953,407	113,898,988	107,433,501	تأمين المركبات
2,309,150	3,371,897	4,248,577	5,383,387	تأمين الحوادث العامة
835,718	1,416,379	11,643,388	8,966,918	التأمين الهندسي
2,028,087	15,970,923	4,308,966	38,784,082	تأمينات أخرى
135,263,735	209,896,033	186,906,921	303,406,246	المجموع

يوضح الجدول التالي الإيرادات بناءً على النطاق الجغرافي:

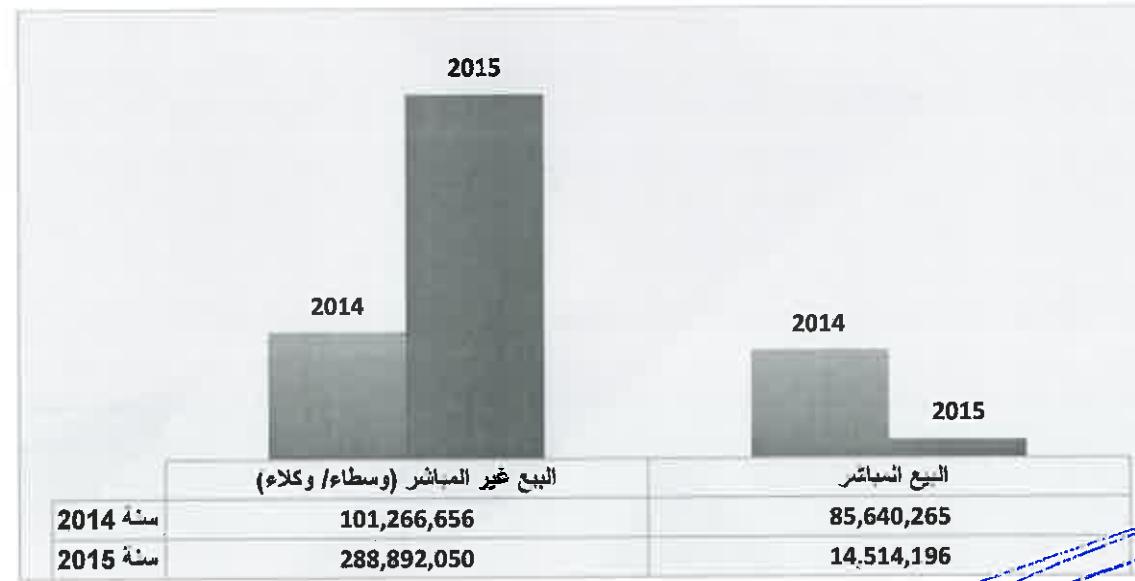
2014	2015	المنطقة
106,856,595	207,557,618	المنطقة الوسطى
52,983,410	54,458,674	المنطقة الغربية
27,066,916	41,389,954	المنطقة الشرقية
186,906,921	303,406,246	الإجمالي





يوضح الجدول أدناه توزيع الإيرادات بناءً على قنوات البيع:

2015		2014		قنوات البيع
% 95	288,892,050	% 54	101,266,656	البيع غير المباشر (وسطاء / وكلاء)
% 5	14,514,196	% 46	85,640,265	البيع المباشر
03,406,246		186,906,921		الإجمالي

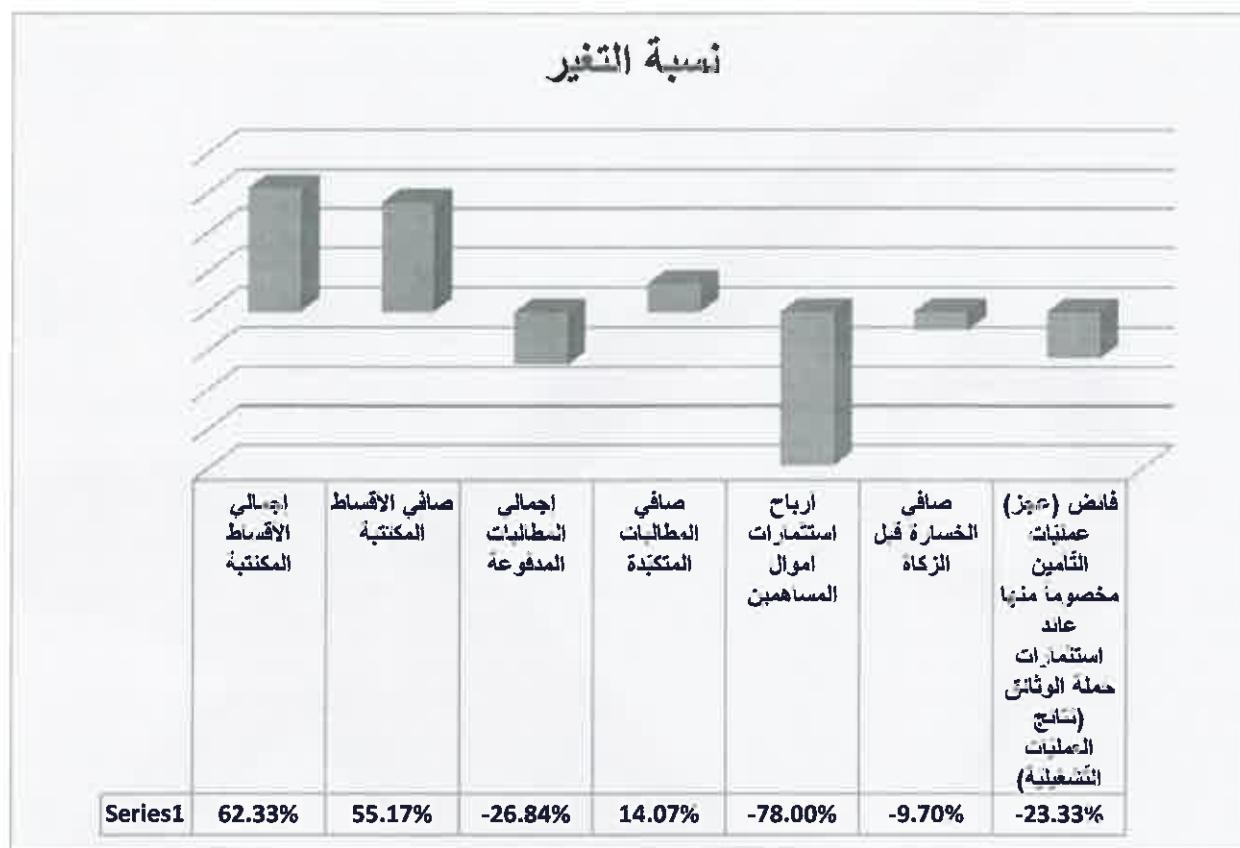


5- إيضاح الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة الماضية.

السبب	نسبة الغير	قيمة التغير	2014	2015	الساند (ين سعودي)
يعود سبب الزيادة إلى الارتفاع في مبيعات التأمين الطبي للأفراد وارتفاع النسبات الأخرى.	% 62.33	116,499,325	186,906,921	303,406,246	إجمالي الأقساط المكتبة
يعود سبب انخفاض المطالبات المدفوعة إلى انخفاض في مبيعات تأمين مركبات الأفراد ويعود سبب ارتفاع صافي المطالبات المتکبدة إلى زيادة الاحتياطي الغئي.	% 55.17 % 26.84	74,632,298 (57,303,357)	135,263,735 (213,480,148)	209,896,033 (156,176,791)	صافي الأقساط المكتبة
يعود سبب انخفاض أرباح استثمارات أموال المساهمين إلى انخفاض مؤشر الأسواق المالية.	% 14.07	21,202,404	(150,667,809)	(171,870,213)	إجمالي المطالبات المتکبدة
يعود سبب انخفاض أرباح استثمارات أموال المساهمين إلى انخفاض مؤشر الأسواق المالية.	% 78	(13,140,846)	16,793,532	3,652,686	أرباح استثمارات أموال المساهمين
يعود سبب انخفاض الخسارة خلال فترة اثنى عشر شهر مقارنة بالفترة المماثلة في العام السابق إلى الزيادة في إجمالي وصافي أقساط التأمين المكتبة وانخفاض إجمالي المطالبات المدفوعة.	% 9.70	5,538,304	(57,046,439)	(51,508,135)	صافي الخسارة قبل الركاه
يعود سبب انخفاض العجز في عمليات التأمين خلال فترة اثنى عشر شهر مقارنة بالفترة المماثلة في العام السابق إلى الزيادة في إجمالي وصافي أقساط التأمين المكتبة وانخفاض إجمالي المطالبات المدفوعة.	% 23.33	(16,534,260)	(70,850,811)	(54,316,551)	فانصر (عمر) عسلات التأمين مخصوصاً منها عند استثمارات حملة الوثائق (نتائج العملات التسعئة)



يُوضّح الرسم البياني التالي مقارنة لنسب التغيير للفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن السنة الماضية (2015) مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق (2014):



6. المعيار المحاسبي:

ورد في تقرير المراجع الخارجي بأن القوائم المالية للشركة قد تم إعدادها وفقاً للمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

7. لا توجد شركات تابعة داخل أو خارج المملكة

8. لا يوجد لأسهم وأدوات دين صادرة لشركات تابعة .

9. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

تنص المادة الرابعة والأربعون من النظام الأساس للشركة على ما يأتي:

- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

● تجنب (20%) من الأرباح الصافية، لتكوين احتياطيٍ نظاميٍّ، ويجوز للجمعية العامة العادلة وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجماليًّا رأس المال المدفوع.

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

● يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.

● يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقة.

● يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة الرابعة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.

10. لا وجود لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لعدم وصول بلاغ إلى الشركة بذلك.

11. وصف لأي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين وأقاربائهم في أسهم أو أدوات دين للشركة:

ثُقِرَتْ الشركة بأنه ليست هناك أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة أو كبار التنفيذيين فيها وأقاربائهم في أدوات دين للشركة، إلا إن ملكية أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقاربائهم الذين لهم ملكية في أسهم الشركة تنحصر في الآتي:

نسبة التغير	نسبة الملكية في 2015	أحساني عدد الأسهم المملوكة في نهاية 2015	عدد الأسهم المملوكة غير مشاشرة في 2015	عدد الأسهم المملوكة في بداية 2015	نسبة الملكية في بداية 2015	إجمالي عدد الأسهم المملوكة في بداية 2015	عدد الأسهم المملوكة غير مشاشرة في بداية 2015	عدد الأسهم المملوكة مشاشرة في بداية 2015	اسم عضو مجلس الإدارة
%90 -	%0.00018	10.000	—	10.000	%0.00180	100.000	—	100.000	صاحب السمو الملكي السيد حاتم بن طلال
%0	% 0.00721	400.000	—	400.000	% 0.00721	400.000	—	400.000	أ/أحمد



									المتبقي
% 0	% 0.00901	500,000	500,000	—	% 0.00901	500,000	500,000	—	١/ ماحد التهدي
% 0		15,262,500		—		15,262,500		—	٢/ حاتم حاجي (متلاً عن شركة Solidarity)
% 0	%27.5		15,262,500	—	%27.5		15,262,500	—	٣/ أشرف سليمان (متلاً عن شركة Solidarity)
% 0		15,268,500		—		15,268,500		—	٤/ محمد آسودور
% 0	%0.00002	1000	—	1000	%0.00002	1000	—	1000	٥/ سعود التمر
% 0	%0.00002	1000	—	1000	%0.00002	1000	—	1000	٦/ أسس سعبي
% 0	%0.00002	1000	—	1000	%0.00002	1000	—	1000	٧/ حريم الحرسى
% 0	%0,00001	300	—	300	%0,00001	300	—	300	

12. لا وجود لأي قروض أو تمويلات على الشركة ، كما تم إعداد إقرار بذلك.
13. لا وجود لأي أدوات دين قابلة للتحويل وحقوق الخيار.
14. لا وجود لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين.
15. لا وجود لأي استرداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

16. اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات خلال عام 2015م، وهي على النحو الآتي:

- الاجتماع الواحد والعشرون: عقد يوم الخميس 1436/05/14 هـ يوافقه 2015/03/05 م
- الاجتماع الثاني والعشرون: عقد يوم الاربعاء 1436/06/05 هـ يوافقه 2015/03/25 م
- الاجتماع الثالث والعشرون: عقد يوم الاثنين 1436/08/04 هـ يوافقه 2015/06/01 م
- الاجتماع الرابع والعشرون: عقد يوم الخميس 1436/11/ 19 هـ يوافقه 2015/09/03 م
- الاجتماع الخامس والعشرون: عقد يوم الأحد 24 / 02 / 1437 هـ يوافقه 2015/12/06 م

وقد كان حضور أعضاء مجلس الإدارة على النحو الآتي:

الاسم	الصف	الاجتماع 21	الاجتماع 22	الاجتماع 23	الاجتماع 24	الاجتماع 25
صاحب العمل التنفيذي الأمين / حاتم بن طلال بن عبد العزير	رئيس المجلس	✓	✓	✓	-	✓
الدكتور / ابراهيم بن محمد الدستري	نائب الرئيس	✓	-	✓	✓	✓
الأستاذ / ماحد بن صالح التهدي	عضو المجلس	-	✓	-	-	✓
الأستاذ / حاتم بن يوسف حاجي	عضو المجلس	✓	-	✓	✓	-
الأستاذ / مطر بن عثمان حبيب	عضو المجلس	✓	✓	✓	✓	✓

-	-	✓	-	✓	عضو المجلس	الأسماد / نجلن بن أمين سحبي
-	✓	✓	-	-	عضو المجلس	الأسماد / محمد بن حسن، أبو داود
-	✓	✓	✓	✓	عضو المجلس	الأكبور / سعود بن محمد بن التمر
✓	✓	✓	✓	✓	عضو المجلس	الأسماد / حميس بن عبد العزير الحربي

17. لا وجود لأي صفةة بين الشركة وطرف ذي علاقة.

18. عقود للشركة يكون لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار تنفيذيهها مصلحة فيها:

تقر الشركة بأنه لا يوجد أي عقد للشركة أحد أطرافه أي من أعضاء مجلس الإدارة أو رئيسها التنفيذي أو مدیرها المالي أو أي من كبار تنفيذيهها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

19. لا وجود لأي ترتيب أو اتفاق تنازل من أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

20. لا وجود لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

21. المدفوعات النّظامية المستحقة: (بالرّيال السعودي):

الجهة	الطاقة	المستحقة مدفوعة	السنة
الرسوم الجمركية	لا يوجد	2014 م 2015 م	2014 م 2015 م
الركاوة	لا يوجد	4,659,159	2,078,986
الضرائب	713,661	844,009	713,661
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	1,711,760	1,990,304	1,711,760
نکاليف التأشيرات والجوازات	91,990	95,234	91,990
رسوم نداول	400,000	400,000	400,000
رسوم مؤسسة القدر	1,419,693	911,698	1,419,693
رسوم مجلس الضمان الصحي	1,362,115	500,695	1,362,115

العاواني

22. لا توجد أي استثمارات أو احتياطيات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة.

23. المعلومات الواجب الإفصاح عنها بموجب لائحة حوكمة الشركات:

أ- ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة، وما لم يطبق، وأسباب ذلك:

تلزّم شركة سوليدارتي السعودية للتكلافل بشكل عام بـلائحة حوكمة الشركات (المعدلة) بقرار

مجلس هيئة السوق المالية رقم (1-10-2010) وتاريخ 30/03/1431هـ (16/03/2010م)

باستثناء:

الفقرة (ب) من المادة السادسة المتضمنة اتباع الشركة لأسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة؛ وذلك نظراً لرفض مؤسسة النقد لذلك، كما في خطابها الموجه للشركة برقم: (7514/م ت/377) وتاريخ 09/02/1433هـ

ب- أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها:

ج- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	الصفة	الاسم	فئة العضوية
لا يوجد	رئيس المجلس	صاحب السمو الملكي الأمير / خالد بن طلال بن عبد العزيز	أعضاء غير تفديدين
لا يوجد	نائب الرئيس	الأستاذ / إبراهيم بن محمد السبيسي	
لا يوجد	عضو	الأستاذ / ماجد بن صالح التهدي	
لا يوجد	عضو	الأستاذ / خالد بن يوسف جناحي	
لا يوجد	عضو	الأستاذ / أشرف بن عدنان بسيسو	
لا يوجد	عضو	الأستاذ / جريس بن عبد العزيز الجرسبي	
لا يوجد	عضو	الأستاذ / أكين بن أمين سجيني	
لا يوجد	عضو	الأستاذ / محمد بن حسن أبو داود	
الشركة السعودية للكهرباء	عضو	أ.د / سعود بن محمد التمر	أعضاء مستقلون

د- وصف للجان المجلس:

● ملاحظة: بدأت الدورة الثانية لمجلس الإدارة لمدة ثلاثة سنوات بدءاً من 17/07/1434هـ الموافق

2013/05/27

❖ اللجنة التنفيذية:

تكوينها وأعضاؤها:

اللجنة التنفيذية هي إحدى اللجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدورة الثانية للمجلس بقرار صادر يوم الأربعاء 17 شعبان 1434هـ يوافقه 27 يونيو 2013م لمساعدته على تنفيذ مسؤولياته ومهامه القانونية والإشرافية، وتتكون منذ ذلك التاريخ من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة، هم:

- | | |
|---|---|
| الأستاذ/ خالد بن يوسف حناحي
(رئيساً) | - |
| الأستاذ/ ماجد بن صالح التهدى
(عضوً) | - |
| الأستاذ/ أشرف بن عدنان بسيسو
(عضوً) | - |
| الأستاذ/ جريس بن عبد العزيز الجريسي
(عضوً) | - |

مهامها ومسؤولياتها:

1. ممارسة جميع صلاحيات مجلس الإدارة أو بعضها بين فترات الاجتماعات المحددة التي تعقد بانتظام.
2. العمل كمجلس مكلف لإدارة المسائل والمشاكل والمبادرات الطارئة.
3. رفع تقارير إلى مجلس الإدارة في اجتماعه التالي حول أي إجراءات رسمية اتخذها اللجنة.
4. توفر اللجنة التنفيذية آلية لقيادة مجلس الإدارة للمشاركة، ضمن الحدود التي وضعها المجلس، في عملية صنع القرارات والرقابة والتواصل بشأن المسائل التنظيمية الهامة.

اجتماعاتها خلال عام 2015م:

عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال عام 2015م، وهي على النحو الآتي:

الاجتماع 27 2015/09/24	الاجتماع 26 2015/09/03	الاجتماع 25 2015/05/31	الاجتماع 24 2015/04/06	الاجتماع 23 2015/03/04	الاسم
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ خالد بن يوسف حناحي
✓	X	X	✓	✓	الأستاذ/ ماجد بن صالح التهدى
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ أشرف بن عدنان بسيسو
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ جريس بن عبد العزيز الجريسي

❖ لجنة المراجعة الداخلية:

تكوينها وأعضاؤها:

لجنة المراجعة هي إحدى اللجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدورة الثانية للمجلس بقرار صادر يوم الأربعاء 17 شعبان 1434هـ يوافقه 27 يونيو 2013م، وتكون من ثلاثة أعضاء أحدهم عضو مستقل في مجلس الإدارة هو سعادة أ.د/ سعود بن محمد التمر (رئيساً)، واثنان من خارج المجلس، هما حالياً: سعادة د. / بخي الجبر (عضوً)، وسعادة د. / صالح الشنيفي (عضوً).



مهامها ومسؤولياتها:

1. الإشراف على إدارات المراجعة والرقابة الداخلية في الشركة؛ من أجل التتحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددتها لها مجلس الإدارة.
2. دراسة نظام إجراء الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن مرئياتها وتوصياتها في شأنه.
3. دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملحوظات الواردة فيها.
4. التوصية ب مجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم ويراعي عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
5. متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلّفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
6. دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملحوظاتها عليها.
7. دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
8. دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
9. دراسة السياسات المحاسبية المتّبعة وإبداء الرأي والتوصية ب مجلس الإدارة في شأنها.

اجتماعاتها خلال عام 2015م:

عقدت لجنة المراجعة سبعة اجتماعات خلال عام 2015م، وهي على النحو الآتي:

الاسم	الاجتماع 1 2015/01/18	الاجتماع 2 2015/02/12	الاجتماع 3 2015/04/14	الاجتماع 4 2015/05/10	الاجتماع 5 2015/07/13	الاجتماع 6 2015/10/13	الاجتماع 7 2015/11/30
د/ سعود التمر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
د/ صالح الشنيري	X	✓	✓	✓	✓	X	✓
د/ يحيى الحسو			X	✓	✓		

❖ لجنة الترشيحات والمكافآت:

تكوينها وأعضاؤها:

لجنة الترشيحات والمكافآت هي إحدى اللجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدورة الثانية للمجلس بقرار صادر يوم الأربعاء 17 شعبان 1434هـ يوافقه 27 يونيو 2013م لمساعدته على تنفيذ مسؤولياته ومهامه القانونية والإشرافية، وتتكون منذ ذلك التاريخ من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة، هم:

- | | |
|--|---|
| الشيخ / إبراهيم بن محمد الشبيبي
(رئيساً) | - |
| الأستاذ / ماجد بن صالح النهدي
(عضوً) | - |
| الأستاذ / جريس بن عبد العزيز الجريسي
(عضوً) | - |
| الأستاذ / أشرف بن عدنان بسيسو
(عضوً) | - |

مهامها ومسؤولياتها:

- 1 التوصية ب مجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبقت إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- 2 المراجعة السنوية ل الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن ينحصره العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- 3 مراجعة هيكل مجلس الإدارة وتقييم أعضاءه ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- 4 تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتافق مع مصلحة الشركة.
- 5 التأكيد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- 6 الالتزام بالمتطلبات النظامية والرقابية.
- 7 وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

اجتماعاتها خلال عام 2015م:

عقدت اللّجنة خلال العام 2015م اجتماعاً واحداً، وكان سجلّ الحضور على النحو الآتي:

الاجتماع التاسع 2015/06/01	الاجتماع الثامن 2015/03/04	الاسم
✓	✓	الشيخ / إبراهيم بن محمد السبيعي
✓	✓	الأستاذ / ماجد بن صالح النهدي
✓	✓	الأستاذ / أشرف بن عدنان بسيسو
✓	✓	الأستاذ / جريس بن عبد العزيز الجريسي

❖ لجنة الاستثمار:

تكوينها وأعضاؤها:

لجنة الاستثمار هي إحدى اللجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدورة الثانية للمجلس بقرار صادر يوم الأربعاء 17 شعبان 1434هـ يوافقه 27 يونيو 2013م لمساعدته على تنفيذ مسؤولياته ومهامه القانونية والإشرافية، وتتكون منذ ذلك التاريخ من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة، هم:

- الأستاذ / خالد بن يوسف جناحي (رئيساً)
- الأستاذ / أيمن بن أمين سجيني (عضوأ)
- الأستاذ / محمد بن حسن أبودادود (عضوأ)
- الأستاذ / أشرف بن عدنان بسيسو (عضوأ)

مهامها ومسؤولياتها:

تتولى لجنة الاستثمار الإشراف على النشاطات الاستثمارية للشركة بصفة عامة والتأنّك من الإدارة الاحترافية والملائمة لاحتياجات الشركة ومتطلباتها والتزاماتها، وتقييدها التام بالنظم السائدة، و المساعدة في ضبط وترشيد درجة المخاطر. ويشمل ذلك الإجراءات المباشرة الآتية:

~~تحديد السياسات الاستثمارية للشركة وتقديم التوصيات بشأنها مجلس الإدارة لاعتمادها.~~

- الإشراف على تنفيذ السياسات الاستثمارية للشركة.
- مراقبة النشاطات الاستثمارية بشكل عام والتأكد من أن استثمارات الشركة تدار باحترافية من خلال مراجعة الحفظة الاستثمارية للشركة وأداء مستشار الاستثمار ومدير الاستثمار واقتراح التعديلات أو التغييرات التي يمكن إجراؤها كلما يكون مطلوباً بشكل دوري.
- مراجعة قرارات فريق الإدارة المتعلقة باستثمارات الشركة ومستشار استثماراتها.
- التأكّد من الالتزام الدقيق بمستوى الصالحيّات المحدّدة في السياسة الاستثمارية والحصول على موافقة مجلس الإدارة كلما يكون ذلك ضرورياً.

اجتماعاتها خلال عام 2015م:

عقدت لجنة الاستثمار ثلاثة اجتماعات خلال عام 2015م، وهي على النحو الآتي:

الاجتماع 15 2015/09/03	الاجتماع 14 2015/05/31	الاجتماع 13 2015/03/05	الاسم
✓	✓	✓	الأستاذ/ حالف بن يوسف جناحي
X	X	✓	الأستاذ/ أيمن بن أمين سحبني
X	X	X	الأستاذ/ محمد بن حسن أبودادو
✓	✓	✓	الأستاذ/ أشرف بن عدنان سيسيو

❖ لجنة الحكومة:

لجنة الحكومة هي إحدى اللجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدورة الثانية للمجلس بقرار صادر يوم الأربعاء 17 شعبان 1434هـ يوافقه 27 يونيو 2013م لمساعدته في تطوير الممارسات المتعلقة بمحوكمة الشركة باستمرار كي تظل منظمة تدفعها وتديرها الأخلاقيات المهنية، وللحفاظ على مكتسبات أصحاب المصالح وتوسيع قاعدة عملائها لأقصى حد ممكن وتعظيم قيم المساهمين، وفي بيان هيكل الشركة وسياساتها واستراتيجيتها والطرق التي تتعامل بها الشركة مع مختلف أصحاب المصالح، وفي تعزيز الشفافية وتأكيد مبادئ المساءلة والمحاسبة.

وتتكون من خمسة من أعضاء مجلس الإدارة، هم:



صاحب السمو الملكي الأمير / خالد بن طلال بن عبد العزيز (رئيساً)	-
الشيخ / إبراهيم بن محمد السبيسي (عضوأ)	-
الأستاذ / جريس بن عبد العزيز الجريسي (عضوأ)	-
الأستاذ / خالد بن يوسف جناحي (عضوأ)	-
الأستاذ الدكتور / سعود بن محمد النمر (عضوأ)	-

اجتماعاتها خلال عام 2015م:

لم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال عام 2015م.

❖ هيئة الرقابة الشرعية:

بتوفيق من الله التزمت شركة سوليدارتي السعودية للتكافل منذ تأسيسها تطبيق الشرع المطهر في أنشطتها وتعاملها، لتحقيق هذا الهدف السامي عينت الشركة هيئة للرقابة الشرعية ترتبط بالجمعية العمومية للشركة مباشرة وتكون مستقلة عن جميع إدارات الشركة، تعرض عليها الشركة جميع أعمالها؛ للتأكد من مدى موافقتها لأحكام الشريعة الإسلامية والتي تتكون من عضوية أصحاب الفضيلة:

صاحب الفضيلة الشيخ د/ عبد العزيز فوزان الفوزان (رئيساً)	-
صاحب الفضيلة الشيخ د/ يوسف عبد الله الشبيلي (عضوأ)	-
صاحب الفضيلة الشيخ / نظام محمد يعقوبي (عضوأ)	-

أهداف هيئة الرقابة الشرعية:

- 1- بيان الأحكام الشرعية في جميع معاملات الشركة.
- 2- التحقق من التزام الشركة بأحكام الشريعة الإسلامية.
- 3- الإسهام فيما يخدم تنمية الأداء الشرعي للشركة والحافظة على هويته الإسلامية في السياسات والمعايير والإجراءات ونحوها.
- 4- تعزيز مشاركة الشركة في التعريف بالتأمين التعاوني المنضبط بالضوابط الشرعية والإسهام في تطويره.

مهام هيئة الرقابة الشرعية:

من أهم مهام الهيئة التي نصّت عليها (السياسة الشرعية للشركة ولائحة هيئة الرقابة الشرعية):



1. النّظر الشرعي في معاملات الشركة والمنتجات التي تقدمها الشركة لعملائها وإصدار ما يلزم بشأنها.
2. وضع المعايير والضوابط الشرعية المتعلقة بأنشطة الشركة المختلفة.
3. مراقبة التزام الشركة بأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطتها ومعاملاتها، والتأكّد من تنفيذ قرارات الهيئة على الوجه الصحيح.
4. الإسهام في تطوير المنتجات في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية، مع الإدارات المعنية.
5. الإجابة عن الاستفسارات الشرعية لموظفي الشركة وعملائها.
6. إصدار البيان السنوي عن الأداء الشرعي للشركة، وقراءته في الجمعية العمومية.

اجتماعاتها خلال عام 2015م:

عقدت هيئة الرقابة الشرعية اجتماعين خلال عام 2015م كالتالي:

الاجتماع 2015/08/30	الاجتماع 2015/04/13	الاسم
✓	✓	الشيخ د/ عبد العزيز فوزان الفوزان
✓	✓	الشيخ د/ يوسف عبد الله الشيبيلي
✓	✓	الشيخ / نظام محمد يعقوبي

هـ - مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

الجدول التالي يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين:

أكبر خمس التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء المجلس	البيان
4,768,200	—	الرواتب والتعويضات
479,771	843,597	البدلات
—	-	المكافآت
5,247,971	843,597	الإجمالي



و- أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية:

1. تسلمت الشركة قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (10-39-2015) وتاريخ 1436/7/8هـ الموافق 2015/4/27م، في القضية رقم (2014/5/2019) والمتضمن فرض غرامة مالية على شركة سوليدارتي السعودية للتكافل مقدارها 20.000 عشرون ألف ريال لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة السادسة والأربعين من نظام هيئة السوق المالية والفرقة (أ) من المادة الحادية والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج استناداً إلى الفقرة (ب) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية. وهذه المخالفة ترتبت على الشركة لعدم إبلاغها الهيئة والإعلان للجمهور في الوقت النظامي المحدد عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة في تاريخ 2014/04/24م إذ لم تعلن عن ذلك إلا في تاريخ 2014/04/27م بعد إغلاق السوق.

2. تسلمت الشركة قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (15-55-2015) وتاريخ 1436/08/28هـ الموافق 2015/06/15م، في القضية رقم (2014/4/193) والمتضمن فرض غرامة مالية على شركة سوليدارتي السعودية للتكافل مقدارها 20.000 عشرون ألف ريال لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة السادسة والأربعين من نظام هيئة السوق المالية والفرقة (6) من المادة السابعة والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج استناداً إلى الفقرة (ب) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية. وهذه المخالفة ترتبت على الشركة لتأخرها في إبلاغ الهيئة والجمهور بدعوتها لانعقاد الجمعية العامة ، حيث أعلنت الشركة في صحيفة الاقتصادية بتاريخ 2014/03/20م دعوة مساهميها لحضور الجمعية العاشرة العادية الثالثة قبل إبلاغ الهيئة والجمهور عن ذلك.

ز- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

يقر مجلس إدارة شركة سوليداري السعودية للتكافل أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليمة، وأن نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة لم تسفر عن وجود إشكالات جوهرية أو مخالفات يجب التنبيه عنها.

24. لا توجد أية تحفظات للمحاسب القانوني للشركة على القوائم المالية السنوية.

25. توصية مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني للشركة:

نص البند: (26) من المادة: (43) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على " توصية مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني للشركة قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها، مع بيان أسباب التوصية بالاستبدال" ، لذا فقد أوصى مجلس الإدارة، بناء على توصية لجنة المراجعة، باستبدال المحاسب القانوني للشركة - المراجع الخارجي - (كي بي أم جي) ابتداءً من الربع الثاني لسنة 2015م، وذلك لعدم رضى الشركة عن مستوى الخدمة المقدمة منهم، وعليه فقد تمت التوصية بالتجديد لمكتب البسام والنمر و إضافة مكتب الدار لإعداد القوائم المالية الرباعية و السنوية للسنة المالية 2015م.

26. إقرارات:

- يقر مجلس إدارة شركة سوليداري السعودية للتكافل أنه تم الإفصاح عن كافة المعلومات بصورة عادلة ولم يتم حذف أية معلومات قد يؤثر حذفها على النتائج المالية.
- يقر مجلس إدارة شركة سوليداري السعودية للتكافل أنه لا يوجد هناك أي رهونات أو قروض أو أعباء أو حقوق على ممتلكات الشركة حتى تاريخ إعداد التقرير.
- يقر مجلس إدارة شركة سوليداري السعودية للتكافل أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرة المصدر على مواصلة نشاطه.

- يقر مجلس إدارة شركة سوليداري السعودية للتكافل أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- يقر مجلس إدارة شركة سوليداري السعودية للتكافل أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليمة ونقد بفعالية.