



كلمة رئيس مجلس الإدارة (٢٠١٣)

المحترمين

إلى السادة مساهمي شركة سوليدارتي السعودية للتكافل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إنه لمن دواعي سروري أن أقدم لكم بالأصلحة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م والذي يحتوي على أهم إنجازات الشركة للعام نفسه وأبرز أهداف الشركة للعام ٢٠١٤م وما بعده بإذن الله.

استطاعت الشركة والله الحمد والمنة أن تتحقق العديد من الإنجازات حيث ارتفعت مبيعات الشركة في عام ٢٠١٣م لتبلغ ٢٠٤,٦ مليون ريال، مقابل ٢٦,٤ مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق، وذلك بارتفاع قدره ٦٧٦٪، كما ارتفع صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال عام ٢٠١٣م ليبلغ ٤٤,٩ مليون ريال، مقابل ٢٦,٦ مليون ريال خلال عام ٢٠١٢م، وذلك بارتفاع قدره ٤٨,٤٪، كما استمرت عملية تطوير البنية التقنية لنظم المعلومات وتعزيز مركز البيانات بما يتوافق مع حجم الأعمال المتزايد للشركة، كذلك تم زيادة نسبة إعادة التأمين التكافلي المتواافق مع أحكام الشريعة من ٣٥٪ إلى ٨٥٪ التزاماً بمتطلبات هيئة الرقابة الشرعية في سوليدارتي.

ومن أبرز المنجزات التي حققتها الشركة استقطاب أفضل الكوادر العاملة في مجال التأمين والمساهمة في تدريب وتأهيل الشباب السعودي للعمل في مجالات التأمين المختلفة وإعدادهم علمياً وفيياً ليكون لهم دور في مستقبل التأمين في المملكة وتركيزها على توطين الوظائف وسعودتها وخاصة في المراكز القيادية، حيث بلغت نسبة السعودية ما يقارب ٦٥٪، كما إن السعوديين يشغلون قرابة ٩٠٪ من المناصب القيادية وهو ما يدل على مدى إيمان الشركة بالشباب السعودي والاستفادة منهم في أعلى المناصب. وإيماناً منها بمسؤوليتها الاجتماعية المنبثقة من قيمنا ومبادئنا، فقد وقعت سوليدارتي مذكوري تفاهم إحداها مع كلية المجتمع في



التاريخ: ٢٤/٠٤/١٤٣٥هـ

الموافق: ٢٤/٠٤/٢٠١٤م

جامعة الملك سعود وذلك لتدريب طلاب الكلية، والأخرى مع معهد الإدارة العامة من أجل إتاحة فرص التدريب العملي لدارسي برامج القطاع الأهلي.

كما حصلت الشركة على جائزة Bizz Award المقدمة من الاتحاد العالمي للشركات للأداء المتميز في الأعمال نظير النجاحات التي حققتها منذ إطلاق هويتها الجديدة في العام الماضي. كما عززت الشركة من قدراتها في العناية بعملائها من خلال تشغيل مركز العناية بالعملاء وتفعيل وظائفه، كما أطلقت الشركة شعارها وسمتها الحديثة مصحوبة بحملة إعلانية لتعزيز اسمها في ذهن العملاء وتأكيد تواجدها في السوق كإحدى الشركات المميزة بإذن الله.

هدف شركتكم لأن تكون إحدى أبرز شركات التأمين في المملكة؛ ولذلك فهي تعتمد في هذا العام على زيادة انتشارها عبر تشغيلها لعدد من نقاط البيع في أنحاء المملكة والسعى لتفعيل وسائل التسويق الإلكتروني؛ لتلبية احتياجات العملاء وفقاً لسياسات واستراتيجيات الشركة وبما لا يتعارض مع اللوائح التنظيمية للجهات التشريعية، كما نطمح إلى زيادة تعزيز استخدام وسائل الإعلام التقليدية ووسائل التواصل الاجتماعي لتقديم مواد تعريفية عن الشركة ومنتجاتها، واستثمار المناسبات العامة والاحتفالات والمعارض لتأكيد حضور الشركة وتعزيز علامتها التجارية، كما إن سوليداري الآن في المراحل النهائية للتقدم إلى مؤسسة النقد لطلب الحصول على موافقتها على منتجات الحماية والادخار.

وفي الختام أتوجه بالشكر والتقدير لمؤسس الشركة ومساهميها على ثقتهم ودعمهم، وللإخوة أعضاء مجلس الإدارة على جهودهم المتواصلة للارتقاء بالشركة لتتبوا أعلى المستويات في صناعة التأمين، كماأشكر 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، حمد

رئيس مجلس الإدارة

خالد بن طلال بن عبد العزيز

تقرير مجلس إدارة
شركة سوليدارتي السعودية للتكافل
للفترة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١

يسُرّ مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل أن يُقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنويّ الثالث عن نتائج الشركة وإنجازاتها مُرافقاً به القوائم المالية المدققة والإفصاحات لسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ (١٢ شهراً)، ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التي تَمَّت خلال السنة المالية الثالثة للشركة، والإفصاحات المطلوبة حسب اللوائح والأنظمة المتّبعة.

١. 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، وتقدم الشركة لعملائها جميع أنواع التأمين العام (مثل: التأمين على المركبات، التأمين الهندسي، التأمين البحري، تأمين المسؤوليات والحوادث العامة، وتأمين الممتلكات وغيرها) بالإضافة إلى التأمين الطبي.

٢. خطط الشركة، واستراتيجياتها المستقبلية:

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

أ. استراتيجية التسويق:

أطلقت الشركة حساباتها الرسمية عبر قنوات التواصل الاجتماعي وذلك سعياً منها لخدمة عملائها عبر كافة الوسائل للتواصل المباشر مع الجمهور، ونفذت الشركة خلال العام ٢٠١٣م حملة إعلانية شاملة في وسائل الإعلام المقرؤة والمسموعة ولوحات الطرق والموقع الإلكترونيّة هدفت إلى تعزيز اسم الشركة في ذهن الملاهي ولاقت استحساناً كبيراً

وَاللَّهُ الْحَمْدُ، وَعَلَيْهِ فَإِنَّ الشَّرْكَةَ سَتَسْتَثِمُ هَذَا النَّجَاحُ فِي ٢٠١٤ مِنْ خَلَالِ اسْتِخْدَامِ وسائلِ التَّوَاصُلِ الاجْتِمَاعِيِّ لِتَقْدِيمِ مَوَادٍ تَعْرِيفِيَّةٍ مَرْئِيَّةٍ عَنِ الشَّرْكَةِ وَمُتَجَاهِّمَهَا، مَعَ اسْتِمْرَارِ الْاسْتِفَادَةِ بِشَكْلٍ مَدْرُوسٍ مِنْ وسائلِ الْإِعْلَامِ التَّقْليديَّةِ (كَالْمَذَبُاعِ، وَالْمَجَالَاتِ) بِغَرضِ الرِّعَايَاةِ وَالْإِعْلَانِ، وَاسْتِشْمَارِ الْمَنَاسِبَاتِ الْعَامَّةِ وَالْاِحتِفالَاتِ وَالْمَعَارِضِ لِتَأْكِيدِ حُضُورِ الشَّرْكَةِ وَتَعْزِيزِ عَلَامَتِهَا التَّجَارِيَّةِ، وَسَيَتَمُّ تَدْشِينُ حَمْلَةٍ إِعْلَانِيَّةٍ تَخْتَصُّ بِمَنْتَجَاتِ وَخَدْمَاتِ الشَّرْكَةِ مِنْ خَلَالِ المَوْاقِعِ الْإِلْكْتَرُونِيَّةِ كَمَا سَتَعْمَلُ الشَّرْكَةُ عَلَى تَحْدِيثِ تصَامِيمِ فَرْوَعُهَا لِتَبْصِحَّ أَكْثَرَ رَاحَةً لِلعمَيلِ وَلِتُوحِيدَ مَسْتَوِيَّ الخَدْمَةِ المُقْدَمَةِ طَبقًاً لِمُعايِيرَ الْجُودَةِ، وَسَتَتَحَذَّلُ الشَّرْكَةُ قَرَارَاهَا بِنَاءً عَلَى تَقْيِيمِ الْعَمَلَاءِ لِخَدْمَاتِهَا وَمَقَارِنَتِهَا بِالْمُنَافِسِينَ وَبِنَاءً عَلَى نَتَائِجِ الْدِرَاسَاتِ وَالْأَبْحَاثِ التَّسْوِيقيَّةِ وَتَبَعُّ أَدَاءِ الْعَلَامَةِ التَّجَارِيَّةِ لِلشَّرْكَةِ.

بـ. استراتيجية المبيعات:

تسعى الشركة خلال عام ٢٠١٤م لمواصلة زيادة مبيعات الشركة عن طريق البيع المباشر وذلك بافتتاحها عدداً إضافياً من نقاط البيع في أنحاء المملكة وزيادة عدد مندوبي المبيعات المدربين وذوي الخبرة بالإضافة إلى تفعيل البيع عبر الهاتف وقنوات التسويق الإلكترونية -بعد الحصول على الموافقات الرسمية- للوصول إلى العميل في مكان تواجده، كذلك سيتم ترتيب التعاقد مع وكلاء بيع آخرين سعياً من الشركة للوصول إلى الانتشار الكامل في معظم أنحاء المملكة لتلبية احتياجات العملاء وتفعيل التوجة التنويعي لمبيعات الأفراد.

ج. استراتيجية الادارة الفنية:

يمكن تلخيص أبرز ملامح استراتيجية الإدارة الفنية في النقاط الآتية:

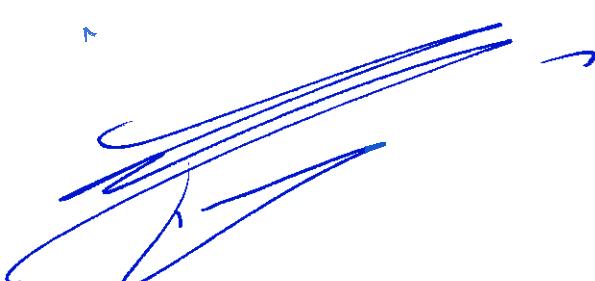
١. الاعتماد على الدراسات الأكتوارية كأساس لتسعير المتغيرات.
 ٢. الالتزام بالقواعد والأسس الفنية لتقسيم الأخطار المكتسبة والتي من شأنها أن تسهم في تقليل الخطير وتحقيق العائد المتونجي.

٣. الالتزام بالأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات الرقابية والإشرافية.
٤. العمل على تنظيم اتفاقيات إعادة تأمين تكافلية بحيث تتماشى مع قرارات هيئة الرقابة الشرعية للشركة.
٥. تدريب وتأهيل الموظفين السعوديين الجدد في كافة الحالات الفنية لبناء فريق عمل فني مؤهل.
٦. تقديم الدعم والمشورة إلى إدارة المبيعات بهدف المساعدة على استقطاب عملاء جدد بهدف الحصول على محفظة تأمينية متنوعة.
٧. العمل على دراسة وإعداد منتجات تأمينية جديدة تتماشي مع متطلبات السوق.
٨. التنسيق مع إدارة المبيعات لمراقبة التغيرات التي تطرأ على أسعار بعض المنتجات التأمينية لدى الشركات المنافسة وإيجاد أفضل الحلول لمواجهة هذه التغيرات.
٩. التنسيق مع إدارة تقنية المعلومات لتحسين وتطوير تطبيقات نظام التشغيل بهدف تطوير جودة وسرعة الأداء.

د. المخاطر التي تواجهها الشركة:

نظراً لطبيعة نشاط التأمين تواجه سوليدارتي مخاطر عدّة، من أهمّها:

- عدم توفر قواعد بيانات إحصائية في سوق التأمين السعودي يعتمد عليها
- شدة المنافسة بين شركات التأمين
- مخاطر الاحتيال والجرائم المالية
- الحفاظ على معايير الخدمة القياسية مع التوسيع المتوقع في الأعمال
- زيادة المنافسة بين شركات التأمين على الكوادر البشرية المؤهلة، مع كونها نادرة في ذاتها
- مخاطر تطوير المنتجات
- مخاطر الكتاب
- مخاطر تسوية المطالبات
- مخاطر تقنية المعلومات



- مخاطر السيولة
- مخاطر الائتمان
- مخاطر إعادة التأمين
- مخاطر السمعة
- مخاطر عدم الالتزام

السياسات والإجراءات وآلية الضوابط الداخلية لإدارة المخاطر والحد منها
 فعّلت سوليدارتي وظيفة إدارة المخاطر في الشركة ودعمتها بالموارد المطلوبة لوضع آليات لتقليل المخاطر وإدارتها، وقد اشتمل منهاجها لإدارة المخاطر على ما يأتي:

التخطيط الاستراتيجي

• التخطيط المالي

• تخطيط الخدمات

• وضع السياسات ومراجعتها

• إدارة الأداء

• إدارة المشاريع

• المشاركة في تنفيذ العمل

وتقع على عاتق المسؤولين التنفيذيين مسؤولية تحديد المخاطر وتقييمها وتحديد الفرص البديلة، والتطوير وتنفيذ الضوابط الإجرائية وآليات التحذير من المخاطر وأكتشافها، وعمليات المراجعة ورفع التقارير المتعلقة بالتقدم في العمل.

إن تحديد المخاطر والضوابط الإجرائية ذات العلاقة من خلال قاعدة بيانات تشتمل على سجل مخاطر سوليدارتي؛ بحيث تصبح إدارة المخاطر جزء لا يتجزأ من آلية اتخاذ القرارات في الشركة.

٦

خطة إدارة المخاطر المعتمدة وخطوات تنفيذها

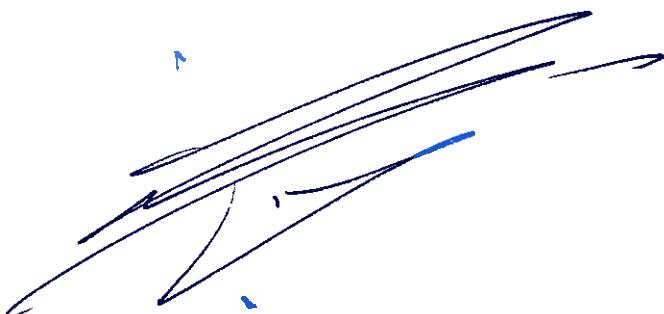
تكون مسؤولية إدارة المخاطر شاملة لجميع إدارات سوليدارتي، تضمن عملية التعريف الواضحة للأدوار والمسؤوليات كما تبني إدارة المخاطر وتثبت إنما مشمولة في ثقافة سوليدارتي.

تم تقسيم الأدوار المتعلقة بإدارة المخاطر ابتداءً من أعضاء مجلس الإدارة إلى جميع موظفي الشركة كما هو موضح في استراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة من الجمعية العامة للمساهمين التي عقد في ٢٠١٣م. ويقوم مجلس الإدارة بتقييم أداء إدارة المخاطر عبر تقارير دورية كما هو موضح في الجدول التالي وأن جميع التقارير سيتم إعدادها على أساس دقة وفي مواعيدها المقررة.

الإطار الزمني	الوصف	جهة المشاركة
سوى سنوي	مراجعة عامة لaporan سحل المخاطر للشركة	مؤسسة انفند
سنوي	مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر وتوثيق العمليات وذلك لجنة الحكومة، أعضاء مجلس الإدارة، لجنة المراجعة لتحديد التغيرات الكبيرة والرئيسية	لجنة الحكومة، رئيس التنفيذي
ربع سنوي	laporan سحل المخاطر مع الإدارة المعنية	لجنة الحكومة، أعضاء مجلس الإدارة، لجنة التدقى ونراحعه والرئيس التنفيذي
عند الحاجة	مراجعة المخاطر والفرص البديلة	الرئيس التنفيذي، الإدارة المعنية

المراجعة الدورية

يتم مراجعة الاستراتيجية وتحديثها كل عامين، ومراجعتها وتحديثها عند وجود أي تغييرات نظامية مفاجئة وتطورات داخلية أو خارجية تستدعي تحديثها أو إعادة النظر فيها، وبهذا تتم مراجعة الخطة السنوية لإدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة والتأكد من فعاليتها بالشكل المطلوب.



٣. البيانات المالية للشركة:

أ. أهم بيانات قائمة المركز المالي:

م.٢٠١٦	م.٢٠١٤	م.٢٠١٣	موجودات عمليات التأمين
٥٦,٧٧٤,٠٣٢	٢,٠٥٨,٢٠٥	٢٥,٨٧١,٨٠٥	النقد وأرصدة لدى البنك
٤٧,١٦٣	٨,٩٤٤,٢١٤	٢٢,٤٣٣,٧٤٨	أموال تأمين وآئمه تأمين مدينة جيزان
١٣٢	٨٢٦,٠٥٠	١٠,١٤٢,٤٩٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,١٣٠,٦١٣	٥,٤٢٢,٤٨٥	٦,٤٩٩,١٥٦	موجودات غير موجودات أخرى
١٦٦,٩	٧,٧١٤,٦١٧	٢٧,٥١٩,٩٣٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٧٩٣,٠٢٤	١٠,٨٧٥,١٦٣	١٠,٨٧٥,١٦٣	لذستحق من عمليات التأمين.
	٣٩,٢٧٩		مطلوب من أطراف ذات علاقة
١,٤٩٥,٨٨٧	٩,٩٩٥,١٩٧		تكليف اكتاب وثائق التأمين الموجلة
٣١,٩٦٦١٥	٨,٥٩٦,٨٩٨	١,٣٦٧,١٦٠	متناكلات ومعدمات، صافي
١٩,٣٥٥,٤١٤	٣٨,٥٥١,٥٧٧	٢١٦,٨٩٥,٠٦٢	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
٢٧,١٩,٤٢١	١٤٤,٦٦٥	١٥٨,٧٢,٥٩٩	النقد وأرصدة لدى السوق
٣٩٠,٤١٠٧٢٣	١٠,٠٠,٠٠٠		وديعة مراسحة
٣٢٦,٠٢٠٣٦٥	٣٩١,٢٢١,١٦	٢٥١,٧٠,٢١٦٢	امثلزات
٣٠٧٣٩,٦٧٩	٣,٧٣٩,٦٥٩		مبالغ مستحقة من رئيس مجلس الإدارة
١٤,٤٦٤,٣٦٨			مدفع حق من عمليات التأمين
٥٥٤٥,٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠,٠٠٠	٥٥,٥٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٤٨٥,٨٢٥,٦١٦	٤٦,٦٥,٥٢٣	٢١٤,٩٣,٦٨٣	مجموع موجودات المساهمين
٥,٥٤١٨١,٠٩٠	٤٩٩,١٥٧,٠٠٧	٦٨١,٧٩٩,٨٤٥	مجموع الموجودات

١٩

٤

٨

٢٠٣	٢٠٢	٢٠٠	٢٠٠	
بـ مـ سـ عـ دـ				
١٤٦٧٩٧	٢,٢٦٥,٨٨١	٣٦,١٥٨,١٣٨		إجمالي مطالبات تحت التسوية
١١٢٥٨	٧,١٠٦,٧٩١	١,٢١٩,٢٠١		دسم معددي التأمين المائية
٢٨٠	١,٩١٣,٢٠٤	٧,٨٩٠,٦٩٠		دسم وعمولات دائنة
٢٠٣٢٣١,٠١٦	٤٢,٣,٩٤٢	٦,٣١٢,٥٠٠		مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
	١,٧٣٦,٦٠٩	٢,٤٦٩,٩٢٠		تعربيضات نهاية الخدمة للموظفين
٢٤٣٩٥٦	٩٢٦,٠٨٢	-		مستحق جهة ذات علاقه
١٤٤٦٢٤٥٨٨	-	-		مستحق إلى عمليات المساهين
١١٣,٣٣٢	١٤,٥,٩,٤٢١	١٢٠,٢٤٣,١٤١		إنجذبي اقساط التأمين غير مكتسبة
٤٤٢	٩,٠٢,١٤٥	٥,٣١٣,٩٧٧		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٨٧٤٥,٠٠	١,٨٦,٥٠	٣٧,١٨٧,٥٠		احتياطيات عمر الانكماط واحتياطيات أخرى
١٩,٣٥٥,٣١٤	٢٨,٥٥١,٥٧٧	٢١٦,٨٩٥,٠٦٢		مجموع مطالبات عمليات التأمين
				مطلوبات المساهين
١٩٢,٨٤	٨١١,٤٣١	٤٨١,١٩٢		مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
٣,٧٩٣,٠٢١		١٠٠,٤٧٥,١٩٣		مستحق إلى عمليات التأمين
١٣,٥٩٤,٧٤٧٢	٢٣,١,٩١١	٤٢,٠٥٧,٦٤		ركاوة وصربة دخل
٩٨٧,٩٨٧				مستحق إلى جهة ذات علاقة
١٥٦,٥٠٢٨١	٢٧,٧,٥٣٦٢	١٢٣,٠١٦,٤٠٠		مجموع مطالبات المساهين
٥٥٥,٠٠,٠٠,٠٠	٥٥٥,٠٠,٠٠,٠٠	٥٥٥,٠٠,٠٠,٠٠		رأس المال
(٨٤,٢٧٩,٥٠٥)	(١٢٢,٠٩٩,٩٣٣)	(٢١٢,١٠٨,٦٧٢)		حساب مراكمة
٤٧,٠٦٢,٠٤٩٥	٤٣٢,٩,٠٠,٩٧	٣٤١,٨٩١,٤٢٨		مجموع حقوق المساهين
٤٨٥,٨٢٥,٧٧٦	٤٦٠,٦٠٥,٤٣٠	٤٦٤,٩٠٤,٧٨٣		مجموع مطالبات وحقوق المساهين
٤٥٦,٨١٦,٩٤	٤٩٩,١٥٧,٠٠٧	٧٦٩,٧٩٩,٨٢٥		مجموع مطالبات عمليات التأمين و للطلبيات و حقوق المساهين





بـ.أهم بيانات قائمة نتائج عمليات التأمين:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	بيانات التأمين
١٤٣,٤٤٣	٢٦,٣٦٢,٠٦٢	بيانات التأمين
(١,٨٦٣)	(١٠,٣٨٠,٣١٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٨٠,١٥٨)	(٨٩٠,٣٢٠)	أقساط تأمين واصل سلسارة
(٥١٦,٥٧٨)	١٥,٠٩١,٤١٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١١١,٧٢٣)	(١٠,٣٨٣,٠٨١)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط، صافي
(٦٢٨,٤٣٠,١)	٤,٤٠٨,٣٣١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	(١,٨٠٧,٦٠٧)	إجمالي المطالبات نذاقة
-	٨٩٨,٠٨٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٠٠,٩	-	مصاريف المطالبات والاستردادات، صافي
(١٤,٦٦٥)	(٤,٢٤٥,١٦٦)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٨٧,٥٠٠)	-	التعريفي للاحتماليات الأخرى
(١٩٩,١٥٦)	(٣,٣٣٤,٦٩٠)	صافي المطالبات المكتسبة
(٢٦٤,٦١٤)	(٩,١٣٥,٧٩٦)	تكلف إكتتاب ونفق التأمين
٧٠	٣٠٢,٦١٥	دخل عمولات إعادة التأمين
(٦٦٨)	-	مصاريف رقابية و اشراف
(٨٢٨,٤٠٥)	٩١١,٦٤٣	صافي نتائج الإكتتاب
(٨,١٧٦,٥٩١)	(٥١,٤٤٠,٧٤٣)	المصاريف عمومية وادارية
(٩٠٠,٤٦٤٦)	٥٠,٥٢٩,١٠٠	صافي العجز من عمليات التأمين
(٩٠٠,٤٦٤٦)	٥٠,٥٢٩,١٠٠	صافي العجز النهول إلى عمليات المساهمين
-	-	صافي نتيجة السنة / الفترة



٤. تحليل إيرادات الشركة:

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

المستح التأميني	إجمالي الأقساط المكتسبة	صافي الأقساط المكتسبة	٢٠١٣	٢٠١٢
(رجال سعودي)	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
التأمين الطبي	٢٥,٢٨٥,٣٩٢	١٤,٨٣٥,٩٦١	٢٢,٦٥٧,١٤٠	٩٠٨٤١,٠٩١
تأمين حريق ومتلكات	١,٧١٥,٥٠٠	٦,٩٨,١٩٠	٣١,٩٤٦	(١١,٥٣٦)
تأمين المركبات	١٦٩,٥٣٣,٢٦٦	٨,٦٧٥,٨١٥	١٢٠,٨٤٢,٨٢١	٥,٢٤٨,٨٠٧
تأمين الحوادث العامة	٢,١٧٤,٧٢٥	٩٣١,٩٨٠	٩٧٢,٩٤٧	١٤٥,٨٠٠
التأمين الهندسي	٤,١٥٦,٢٠٥	٦٦٤,٠٢٨	٣٠٢,٧٠٦	(٥٦,٣٠٧)
تأمينات أخرى	١,٧٤٢,٠٢١	٥٥٦,٠٨٨	٢٠٣,٥٥٦	(٧٦,٩٤٣)
المجموع	٢٠٤,٦٠٧,١٠٩	٢٦,٣٦٢٠٦٢	١٤٥,٠١١,١١٦	١٣,٤٣٥,٧٣٩

يوضح الجدول التالي الإيرادات بناءً على النطاق الجغرافي:

المنطقة	٢٠١٣	٢٠١٢
المنطقة الوسطى	١٧٧,٧٥٤,٩٠٠	٢٤,٤٤٠,٤٤١
المنطقة الغربية	١٤,٩١١,٤٣٥	٧٨,٠٥٧٧
المنطقة الشرقية	١١,٩٤٠,٢٧٤	١٦,١٤١,٠٤٤
الإجمالي	٢٠٤,٦٠٧,١٠٩	٢٩,٣٩٤,٢٠٩٢



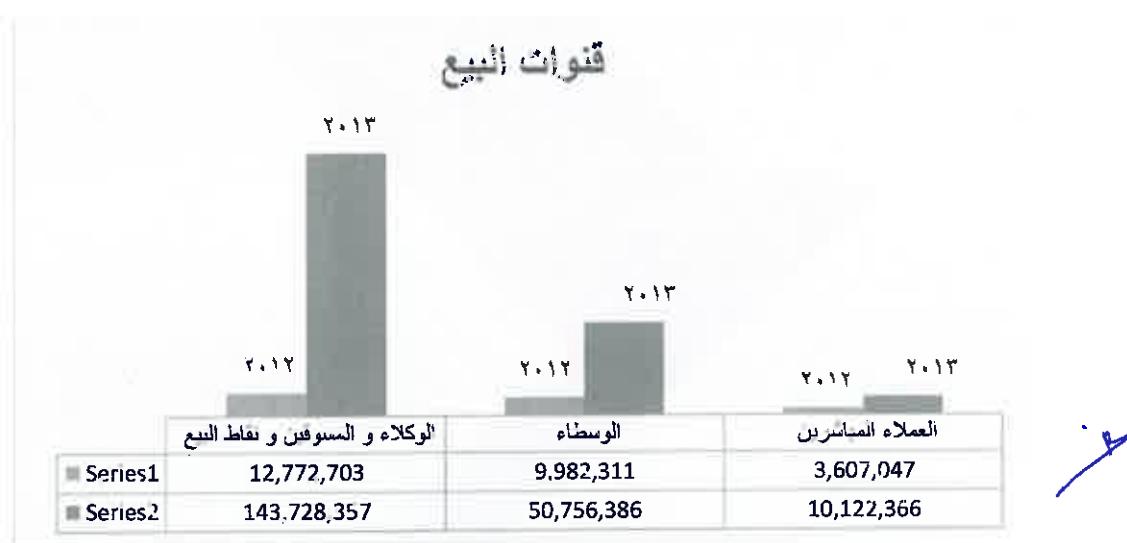
النطاق الجغرافي



يوضح الجدول أدناه توزيع الإيرادات بناء على قنوات البيع:

٢٠١٢	٢٠١٣	قنوات البيع
١٢٧٧٢٦٧٠٤	١٤٣٤٧٢٨٦٣٥٧	الوكلاه والمسوقون ونقاط البيع
٩٠٩٨٢٠٣١١	٥٠٠٧٥٦٤٣٨٦	الوسطاء
٣٦٠٧٦٠٤٧	١٠٠١٢٢٠٣٦٦	البيع المباشر على العملاء
٢٦٣٦٢٠٦٢	٢٠٤٦٠٧٢٩٠٩	الإجمالي

قنوات البيع

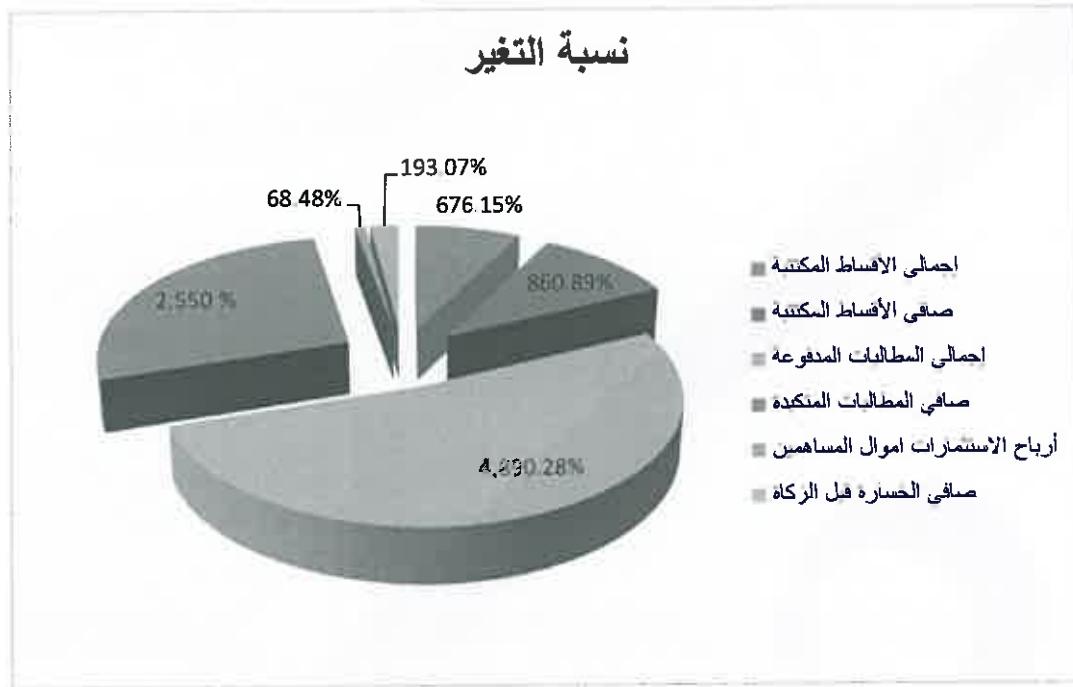




٥. إيضاح الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة الماضية.

السبب	نسبة التغير	قيمة التغير	٢٠١٢	٢٠١٣	السان (ريل سعودي)
يعود سبب الارتفاع في صافي الأقساط المكتبة خلال فترة الاثني عشر شهراً مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق إلى أن عام ٢٠١٣ يتعذر بداية التشغيل الفعلى وارتفاع معدل المبيعات وخاصة مبيعات تأمين المركبات	% 676.15	178,245,047	26,362,062	٢٠٤,٦٠٧,١٠٩	إجمالي الأقساط المكتبة
يعود سبب الارتفاع في صافي المطالبات المتکبدة خلال فترة الاثني عشر شهراً مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق إلى الزيادة في صافي الأقساط المكتبة وخاصة تأمين المركبات	% 4,890	(٨٨,٣٩٧,٠٨٠)	(١,٨٠٧,٦٠٧)	٩٠,٢٠٤,٦٨٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
يعود سبب الارتفاع في أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال فترة الاثني عشر شهراً مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق إلى الاكتتاب في طرح أسهم أولية والتنوع في قنوات الاستثمار وإدارة المراجحات عن طريق الشركة مباشرة.	% 2,550	(٨٥,٠٢٠,٠٤٩)	(٣,٣٣٤,٦٩٠)	٨٨,٣٥٤,٧٣٩	صافي المطالبات المكتبدة
يعود سبب الارتفاع في صافي الخسائر خلال فترة الاثني عشر شهراً مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق إلى الزيادة في المطالبات، والمحضفات الفنية الخددة من الخير الاكواري	% 68.48	18,263,722	26,668,228	44,931,950	أرباح استثمارات أموال المساهمين
	% 193.07	٥٥,٢٩٧,٤٥٦	٢٨,٦٤١,٩٩١	٨٣,٩٣٩,٤٤٧	صافي الحسارة قبل الزكاة

يوضح الرسم البياني التالي مقارنة لنسب التغير للفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن السنة الماضية (٢٠١٣) مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق (٢٠١٢)



٦. المعيار المحاسبي:

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

٧. الشركات التابعة:

نص البند: (٧) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "اسم كل شركة تابعة .." وتفاصيل عنها، إلا إن هذا البند لا ينطبق على شركة سوليدارتي السعودية للتكافل؛ لعدم وجود شركات تابعة لها.



٨. الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة:

نص البند: (٨) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة"، إلا إن هذا البند لا ينطبق على شركة سوليدرتى السعودية للتكافل؛ لعدم وجود شركات تابعة لها.

٩. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

تنص المادة الرابعة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على ما يأْتِي:

- تجنب الزّكاة وضربي الدّخل المقررة.
 - تخفيض (٢٠٪) من الأرباح الصّافية، لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادلة وقف هذا التّخفيض متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 - للجمعية العامة العادلة بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصّافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 - يُوزَع من الباقي بعد ذلك دفعـة أولى للمساهمـين لا تقلـ عن (٥٪) من رأس المال المدفـوع.
 - يُوزَع الباقي بعد ذلك على المساهمـين بـوـصـفـهـ حـصـةـ من الأرباح أو يـمـوـلـ إلى حـسـابـ الأرباح المـبـقـاهـ.
 - يجوز بـقـرـارـ من مجلس الإـدـارـةـ تـوزـيعـ أـربـاحـ دـورـيـةـ تـحـصـمـ منـ الأـربـاحـ السـنـوـيـةـ المـوـحـدـةـ فيـ الفـقـرـةـ الرـابـعـةـ أـعـلاـهـ وـفـقـاـ لـقـوـاعـدـ الـنـظـمـةـ لـذـلـكـ الصـادـرـةـ مـنـ الـجـهـاتـ الـمـخـصـصـةـ.
 - ١٠. وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت:
 - ـ صـ البـندـ: (١٠) منـ المـادـةـ: (٤٣) منـ قـوـاعـدـ التـسـجـيلـ وـالـإـدـرـاجـ عـلـىـ اـشـتـرـاطـ اـشـتـمـالـ تـقـرـيرـ مجلسـ الإـدـارـةـ عـلـىـ "ـوـصـفـ لأـيـ مـصـلـحـةـ فـيـ فـئـةـ الـأـسـهـمـ ذـاتـ الـأـحـقـيـةـ فـيـ التـصـوـيـتـ تـعـودـ لـأـشـخاصـ ..ـ أـبـلـغـواـ الـمـصـلـيـرـ بـتـلـكـ الـحـقـوقـ ..ـ"ـ،ـ إـلـاـ إـنـ هـذـاـ بـنـدـ لـاـ يـنـطـبـقـ؛ـ لـعـدـ وـصـولـ بـلـاغـ لـشـرـكـةـ بـذـلـكـ.



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

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

في الآتي:

اسم عضو مجلس الإدارة	عدد الأسهم الم المملوكة في بداية ٢٠١٢	عدد الأسهم الم المملوكة في مناشرة في ٢٠١٢ بداية	إجمالي عدد الأسهم الم المملوكة في ٢٠١٢	نسبة الملكية في ٢٠١٣	التعديل	نسبة الملكية في نهاية ٢٠١٣	إجمالي عدد الأسهم الم المملوكة في ٢٠١٣	العدد غير مشاركة في ٢٠١٣	العدد مشاركة في ٢٠١٣	نسبة الملكية في نهاية ٢٠١٣
صاحب السمو الملكي الأمير حالف بن طلال	١٤٠٠٠٠٠٠	—	١٤٠٠٠٠٠٠	%٦١,٨٠٢	%٦١,٨٠٢	٦١,٨٠٢	١٤٠٠٠٠٠٠	—	١٤٠٠٠٠٠٠	%٦١,٨٠٢
أ/براهيم السبعي	٨٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	%٦١,٨٩٢	%٦١,٨٩٢	٦١,٨٩٢	١٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	%٦١,٨٩٢
أ/ ماجد الهذى	—	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	%٥٠,٩٠١	%٥٠,٩٠١	٩٠,٩٠١	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	—	%٥٠,٩٠١
أ/ حالف حناحي (ممثلًا عن شركة سوليدارتي البحرين)	—	١٥٤٢٦٢٤٥٠٠	١٥٤٢٦٢٤٥٠٠	%٦٧,٥	%٦٧,٥	٦٧,٥	١٥٤٢٦٢٤٥٠٠	١٥٤٢٦٢٤٥٠٠	—	%٦٧,٥
أ/ أشرف نسيسو (ممثلًا عن شركة سوليدارتي البحرين)	٢٠٠	١٥٤٢٦٨٤٥٠٠	١٥٤٢٦٨٤٥٠٠	%٦٧,٥	%٦٧,٥	٦٧,٥	١٥٤٢٦٨٤٥٠٠	١٥٤٢٦٨٤٥٠٠	٢٠٠	%٦٧,٥
أ/ محمد أبو داود	١٠٠	—	١٠٠	%٠,٠٠١٨	%٠,٠٠١٨	٠,٠٠١٨	١٠٠	—	١٠٠	%٠,٠٠١٨
أ/ سعود التمر	١٠٠	—	١٠٠	%٠,٠٠١٨	%٠,٠٠١٨	٠,٠٠١٨	١٠٠	—	١٠٠	%٠,٠٠١٨
أ/ امين سحبي	١٠٠	—	١٠٠	%٠,٠٠١٨	%٠,٠٠١٨	٠,٠٠١٨	١٠٠	—	١٠٠	%٠,٠٠١٨
أ/ حريص الحريسي	٣٠٠	—	٣٠٠	%٠,٠٠٥	%٠,٠٠٥	٠,٠٠٥	٣٠٠	—	٣٠٠	%٠,٠٠٥

١٢. القروض على الشركة:

نص البند: (١٢) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "المعلومات المتعلقة بأي قروض على المصدر.."، إلا إن هذا البند لا ينطبق على شركة سوليدارتي السعودية للتكافل؛ لعدم وجود أي قروض أو تمويلات على الشركة، كما تم إعداد إقرار بذلك.

١٣. أدوات الدين القابلة للتحويل وحقوق الخيار:

نص البند: (١٣) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل..، إلا إن هذا البند لا ينطبق على شركة سوليدارتي السعودية للتكافل؛ لعدم وجود أي منها.

١٤. حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين:

نص البند: (١٤) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "وصف لأي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين..، إلا إن هذا البند لا ينطبق على شركة سوليدارتي السعودية للتكافل؛ لعدم وجود أي منها.

١٥. استرداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد:

نص البند: (١٥) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد..، إلا إن هذا البند لا ينطبق على شركة سوليدارتي السعودية للتكافل؛ لعدم وجود أي منها.

١٦. اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٣م، وهي على النحو الآتي:

- الاجتماع الثالث عشر: عقد يوم الأحد ١٤٣٤/٠٣/٠١ هـ يوافقه ٢٠١٣/٠١/١٣ م
- الاجتماع الرابع عشر: عقد يوم السبت ١٤٣٥/٠٧/٠١ هـ يوافقه ٢٠١٣/٠٥/١١ م
- الاجتماع الخامس عشر: عقد يوم الخميس ١٤٣٤/١٢/١٩ هـ يوافقه ٢٠١٣/١٠/٢٤ م
- الاجتماع السادس عشر: عقد يوم الثلاثاء ١٤٣٥/٠٢/١٤ هـ يوافقه ٢٠١٣/١٢/١٧ م



وقد كان حضور أعضاء مجلس الإدارة على النحو الآتي:

الاسم	المنصب	الاجتماع ١٣	الاجتماع ١٤	الاجتماع ١٥	الاجتماع ١٦
صاحب السمو الملكي الأمير حماد بن طلال بن عبد العزيز	رئيس المجلس	✓	✓	✓	✓
الشيخ براهيم بن محمد الشنيعي	نائب الرئيس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ ماحد بن صالح التهبي	عضو المجلس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ حماد يوسف حناحي	عضو المجلس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ أشرف عدنان بسيسو	عضو المجلس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ أبمن أمين سعيفي	عضو المجلس	✓	✓	X	✓
الأستاذ/ محمد حسن أبو داود	عضو المجلس	✓	✓	✓	✓
الدكتور/ سعود بن محمد التمر	عضو المجلس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ جريس بن عبد العزيز الجريسي	عضو المجلس	X	✓	✓	-

هذا وتجدر الإشارة إلى أن مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل قد اتخذ قراراً بالتمرير يوم الأربعاء ١٥/٠٥/١٤٣٤ هـ يوافقه ٢٧/٠٣/٢٠١٣ م بتعيين الأستاذ/ جريس بن عبد العزيز الجريسي عضواً في مجلس الإدارة بدليلاً عن الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحديشي الذي استقال من منصبه كعضو مجلس إدارة الشركة اعتباراً من يوم ١٨/١/١٤٣٤ هـ يوافقه ٢٠/١٢/٢٠١٢ م، وقد أكمل الأستاذ جريس المدة اليسيرة المتبقية من الدورة الأولى للمجلس حتى انعقدت الجمعية العامة للمساهمين في ١٧/٠٧/١٤٣٤ هـ يوافقه ٢٧/٥/٢٠١٣ م والتي أعيد انتخابه فيها عضواً في مجلس الإدارة مع التجديد لجميع أعضاء مجلس الإدارة الآخرين.



١٧. الصفقات بين الشركة وطرف ذي علاقة نص البند (١٧) من المادة (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير المجلس على "وصف لأي صفقة بين المصدر وطرف ذي علاقة"، إلا إن هذا البند لا ينطبق؛ لعدم وجود أي صفقة بهذا الاعتبار

١٨. عقود للشركة يكون لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار تنفيذييها مصلحة فيها:

تقر الشركة بأنه لا يوجد أي عقد للشركة أحد أطرافه أيٌّ من أعضاء مجلس الإدارة أو رئيسها التنفيذي أو مديرها المالي أو أيٌّ من كبار تنفيذييها، وذلك باستثناء عقد واحد تم الإفصاح عنه في الجمعية العامة الثانية العادية للمساهمين التي عُقدت بتاريخ ١٧/٠٧/١٤٣٤هـ يوافقه ٢٧/٠٥/٢٠١٣م، وتم خلالها صدور قرار الجمعية بالموافقة عليه، وهو عقد الوكالة لإدارة أصول الشركة الموقع مع شركة جدوى للاستثمار والتي من ملوكها عضو مجلس الإدارة الشيخ براهيم بن محمد السبيسي، والذي تمت الإفادة فيه بأن مجلس الإدارة قد اتخذ الإجراءات النظامية اللازمة وتأكد بعدم وجود تفضيل لشركة جدوى للاستثمار في العقد الذي تم ترسيته عليها بناء على اللجنة المختصة بالشركة، وقد تبين بعد المراجعة أن التعامل قد تم وفق السياسات والإجراءات المعتمدة في الشركة، كما تبين للمجلس عدم حصول أي ضرر على المساهمين بسبب ذلك، وقد تم تعين مراجعي حسابات الشركة لتقدم تقريرهم حيال هذه الحالات حسب المتطلبات النظامية وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. كما تحدى الإشارة إلى أنه يقتضى هذا العقد فإن شركة جدوى للاستثمار تدير استثمارات لسوليداري مقابلاً رسم يحدد كنسبة مئوية من إجمالي أصول المحفظة المستثمرة، كما إن العقد غير محدد المدة إلى أن يقدم أحد الطرفين إلى الطرف الآخر إشعاراً خطياً برغبته في إنهاء هذا العقد مدته ثلاثون يوماً، وبحد الإشارة إلى أن إدارة شركة جدوى لمحفظة استثمارات لسوليداري محكومة بالضوابط والشروط والأحكام المنصوص عليها في لائحة الاستثمار الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٩. أي ترتيب أو اتفاق تنازل من أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض: نص البند (١٩) من المادة (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة المصدر أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض"، إلا إن هذا البند لا ينطبق على شركة سوليدارتي السعودية للتكافل؛ لعدم وجود أي ترتيب بهذا الاعتبار.

٢٠. أي ترتيب أو اتفاق تنازل من أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح: نص البند: (٢٠) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح"، إلا إن هذا البند لا ينطبق على شركة سوليدارتي السعودية للتكافل؛ لعدم وجود أي ترتيب بهذا الاعتبار.

٢١. المدفوعات النظامية المستحقة: (بالريال السعودي):

الجهة	م٢٠١٢	م٢٠١٣
الرسوم الحمركة	لا يوجد	لا يوجد
الركاوة	٨,٨٥٢,٤٧٧	٧,٠٦٩,٢٩٢
الصريبة	٤٠,٢٩١	٢٠٣٨٣٤٣٠٩
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١,٠٠٣,٢٠٩	١,٦٠٧,٢٥٢
تكاليف التأسيرات والحوارات	٩٠,٩٤٦	٢١٠,٢٥١
رسوم تداول	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
رسوم مؤسسة النقد	١٢٩,٠٥٥	١٠٠١٣,٠٧٤
رسوم مجلس الصيان الصحي التعاوني	١٤٧,٨٦٩	٢٥٢٨٤٤

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

نص البند: (٢٢) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطيات أنشئت لمصلحة موظفي المصدر"، إلا إن هذا البند لا ينطبق على شركة سوليدارتي السعودية للتكافل؛ لعدم وجود أي استثمارات أو احتياطيات بهذا الاعتبار.

٢٣. تقر الشركة بما يأتي:

أ. سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.

ب. نظام الرقابة الداخلية للشركة أُعد على أسس سليمة ونَفَذ بفاعلية.

ج. لا يوجد أي شك يُذكر في قدرة سوليدارتي على مواصلة نشاطها.

٤. المعلومات الواجب الإفصاح عنها بموجب لائحة حوكمة الشركات:

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

تلزِم شركة سوليدارتي السعودية للتكافل بشكل عامًّا بـلائحة حوكمة الشركات (المعدلة) بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢٠١٠-١٠-١٥٠ وتاريخ ٢٠١٠/٠٣/٣٠ هـ١٤٣١/٠٣/٣٠ (٢٠١٠/٠٣/١٦) 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: (٣٧٧ ت/٧٥٤) وتاريخ ٢٠١٠/٠٩/١٤٣٣ هـ.

■ لم تشتمل "سياسة تعارض المصالح" المعتمدة في سوليدارتي على معالجة كافية لما جاء في النقطة (١) من الفقرة (هـ) من المادة العاشرة من لائحة الحوكمة، والتي نصت على الآتي: "وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح...، ويجب أن تغطي هذه السياسة... ١-آليات تعويض أصحاب المصالح في حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود"؛ وعليه فسيتم عرض لائحة تعارض المصالح المحدثة المشتملة على التحديثات المطلوبة، واعتمادها من الجمعية العامة الثالثة للمساهمين المقبلة.

ب. أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها:

ج. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

بناء على قرار الجمعية العامة العادية الثانية (للمرة الثانية) الذي اتخذته في اجتماعها الذي عقد يوم الاثنين ١٧ رجب ١٤٣٤ هـ يوافقه ٢٧ مايو ٢٠١٣ م بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة لدورته الثانية لمدة ثلاثة سنوات ابتداء من ٢٠١٣/٥/٢ هـ يوافقه ٢٦ يونيو ٢٠١٣ م فقد اتخاذ مجلس الإدارة قراراً يوم الأربعاء ١٦ شعبان ١٤٣٤ هـ يوافقه ٢٦ يونيو ٢٠١٣ م بانتخاب رئيس المجلس ونائبه كما هو مبين في الجدول أدناه، كما اشتمل القرار على تشكيل اللجان التابعة للمجلس كما هو مفصل في النقاط الآتية:

الفئة العضوية	الاسم	الصفة	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
أعضاء غير تنفيذيين	صاحب السمو الملكي الأمير خالد بن طلال بن عبد العزيز	رئيس المجلس	لا يوجد
	الأستاذ/ براهيم بن محمد السبيعي	نائب الرئيس	لا يوجد
	الأستاذ/ ماجد بن صالح التهدى	عضو	لا يوجد
	الأستاذ/ خالد يوسف جناحي	عضو	لا يوجد
	الأستاذ/ أشرف عدنان بسيسو	عضو	لا يوجد
أعضاء مستقلون	الأستاذ/ أيمن سجيني	عضو	لا يوجد
	الأستاذ/ محمد حسن أبو داود	عضو	لا يوجد
	أ.د/ سعود محمد النمر	عضو	الشركة السعودية للكهرباء
	الأستاذ/ جريس عبدالعزيز الجريسي	عضو	لا يوجد

د. وصف للجان المجلس:

- ملاحظة: بدأت الدورة الثانية لمجلس الإدارة لمدة ثلاثة سنوات بدءاً من ٢٠١٣/٥/١٢ هـ الموافق ٢٠١٣/٠٧/٠٢ م.

❖ اللّجنة التنفيذية:

تكوينها وأعضاؤها:

اللجنة التنفيذية هي إحدى اللجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدورة الثانية للمجلس بقرار صادر يوم الأربعاء ١٦ شعبان ١٤٣٤ هـ يوافقه ٢٦ يونيو ٢٠١٣ لمساعدته على تنفيذ مسؤولياته ومهامه القانونية والإشرافية، وتتكون منذ ذلك التاريخ من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة، هم:

- الأستاذ خالد جناحي (رئيساً)
- الأستاذ ماجد النهدي (عضوأ)
- الأستاذ أشرف بسيسو (عضوأ)
- الأستاذ جريس عبدالعزيز الجريسي (عضوأ).

مهامها ومسؤولياتها:

١. ممارسة جميع صلاحيات مجلس الإدارة أو بعضها بين فترات الاجتماعات المحددة التي تعقد بانتظام.
٢. العمل كمجلس مكلف لإدارة المسائل والمشاكل والمبادرات الطارئة.
٣. رفع تقارير إلى مجلس الإدارة في اجتماعه التالي حول أي إجراءات رسمية اتخذتها اللجنة.
٤. 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 ٢٠١٣ م:

عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٣ م، وهي على النحو الآتي:

١. قبل انتهاء الدورة الأولى مجلس الإدارة في ١٤٣٤/٠٧/١١ الموافق ٢٠١٣/٠٥/١١ م:

الجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاسم
١٣	١٢	١١	
م ٢٠١٣/٠٤/٠١	م ٢٠١٣/٠٢/١٨	م ٢٠١٣/٠١/١٣	
✓	✓	✓	الأستاذ/ حaled بن يوسف حاجي
X	✓	✓	الأستاذ/ ماحمد بن صالح الهدي
✓	✓	✓	الأستاذ/ أشرف بن عدنان بسيسو

٢. بعد بدء الدورة الثانية مجلس الإدارة في ١٤٣٤/٠٧/١٢ الموافق ٢٠١٣/٠٥/١٢ م:

الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاسم
١٦	١٥	١٤	
م ٢٠١٣/١٢/١	م ٢٠١٣/١٠/٢٢	م ٢٠١٣/٠٧/٢١	
✓	✓	✓	الأستاذ/ حaled بن يوسف حاجي
✓	✓	✓	الأستاذ/ ماحمد بن صالح الهدي
✓	✓	✓	الأستاذ/ أشرف بن عدنان بسيسو
✓	✓	X	الأستاذ/ حرس عبدالعزيز الحربي

لجنة المراجعة الداخلية:

تكوينها وأعضاؤها:

لجنة المراجعة هي إحدى اللجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدورة الثانية للمجلس بقرار صادر يوم الأربعاء ١٦ شعبان ١٤٣٤ هـ يوافقه ٢٦ يونيو ٢٠١٣ م، وتتكون من ثلاثة أعضاء أحدهم عضو مستقل في مجلس الإدارة هو سعادة أ.د/ سعود بن محمد النمر (رئيساً)، واثنان من خارج المجلس، هما حالياً: سعادة د/ يحيى الجبر (عضوأ)، وسعادة د/ صالح الشنيفي (عضوأ).



مهامها ومسؤولياتها:

١. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة؛ من أجل التتحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
٢. دراسة نظام إجراء الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن مريئاتها وتوصياتها في شأنه.
٣. دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملحوظات الواردة فيها.
٤. التوصية بجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكيد من استقلاليتهم.
٥. متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
٦. دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملحوظاتها عليها.
٧. دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
٨. دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
٩. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية بجلس الإدارة في شأنها.

اجتماعاتها خلال عام ٢٠١٣م:

عقد لجنة المراجعة ثلاثة عشر اجتماعاً خلال عام ٢٠١٣م، وهي على النحو الآتي:

الاسم	١٣/٠١/٢٠١٣	الاجتماع ١٢	الاجتماع ١١	الاجتماع ٩	الاجتماع ٨	الاجتماع ٧	الاجتماع ٦	الاجتماع ٥	الاجتماع ٤	الاجتماع ٣	الاجتماع ٢	الاجتماع ١	
د/ سعود التمر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
د/ صالح الشيمسي		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
د/ يحيى الحبر		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

الاسم	الجمع	الجمع	الجمع	الجمع	الجمع	الاسم
د/ سعود التمر	٢٤	الجمع	٢٣	الجمع	٢٢	٢٤
د/ صالح الشيفي	٢٣	٢٣	٢٣	٢٣	٢٣	٢٣
د/ بخيت العبر	٢٣	٢٣	٢٣	٢٣	٢٣	٢٣

لجنة الترشيحات والمكافآت:

تكوينها وأعضاؤها:

لجنة الترشيحات والمكافآت هي إحدى اللجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدورة الثانية للمجلس بقرار صادر يوم الأربعاء ١٦ شعبان ١٤٣٤ هـ يوافقه ٢٦ يونيو ٢٠١٣ م لمساعدته على تنفيذ مسؤولياته ومهامه القانونية والإشرافية، وتتكون منذ ذلك التاريخ من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة، هم:

- الشّيخ براهيم بن محمد السّبعي (رئيساً)
- الأستاذ ماجد بن صالح النهدي (عضوًأ)
- الأستاذ جريس عبدالعزيز الجريسي (عضوًأ)
- الأستاذ أشرف عدنان بسيسو (عضوًأ)

مهامها ومسؤولياتها:

- ١- التوصية بمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبقت إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- ٢- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- ٣- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- ٤- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتافق مع مصلحة الشركة.

٥- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.

٦- الالتزام بالمتطلبات النظامية والرقابية.

٧- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعي عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

اجتماعاتها خلال عام ٢٠١٣ م:

عقدت اللجنة خلال العام ٢٠١٣ م اجتماعين اثنين، وكان سجل الحضور على النحو الآتي:

الاسم	الاجتماع الخامس ٢٠١٣/١٠/٢٣	الاجتماع السادس ٢٠١٣/١٢/٠٩
الشيخ/ براهيم بن محمد السبعي	✓	✓
الأستاذ/ ماحد بن صالح الهدى	✓	✓
الأستاذ/ أشرف عدنان بسيسو	✓	✓
الأستاذ/ حربس عبدالعزيز الحربي	✓	✓

❖ لجنة الاستثمار:

تكوينها وأعضاؤها:

لجنة الاستثمار هي إحدى اللجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدورة الثانية للمجلس بقرار صادر يوم الأربعاء ١٦ شعبان ١٤٣٤ هـ يوافقه ٢٦ يونيو ٢٠١٣ م 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 أبو داود (عضوأ)
- الأستاذ أشرف عدنان بسيسو (عضوأ).

مهامها ومسؤولياتها:

تتولى لجنة الاستثمار الإشراف على النشاطات الاستثمارية للشركة بصفة عامة والتأكد من الإدارة الاحتراافية والملازمة لاحتياجات الشركة ومتطلباتها والتزاماتها، وتقيدها التام بالنظم السائدة، والمساعدة في ضبط وترشيد درجة المخاطر. ويشمل ذلك الإجراءات المباشرة الآتية:

- تحديد السياسات الاستثمارية للشركة وتلقيم التوصيات بشأنها بمجلس الإدارة لاعتمادها.
- الإشراف على تنفيذ السياسات الاستثمارية للشركة.
- مراقبة النشاطات الاستثمارية بشكل عام والتأكد من أن استثمارات الشركة تدار باحترافية من خلال مراجعة المحفظة 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 استثمارها.
- التأكد من الالتزام الدقيق بمستوى الصالحيات المحددة في السياسة الاستثمارية والحصول على موافقة مجلس الإدارة كلما يكون ذلك ضرورياً.

اجتماعاتها خلال عام ٢٠١٣ م:

عقد لجنة الاستثمار ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٣ م، وهي على النحو الآتي:

١. قبل انتهاء الدورة الأولى لمجلس الإدارة في ١٠/٧/١٤٣٤ هـ الموافق ٢٠١٣/٥/١١ م:

الاجتماع السادس ٢٠١٣/٤/١	الاسم
✓	الشيخ/ براهيم بن محمد السبعبي
✓	الأستاذ خالد بن يوسف جناحي
✗	الأستاذ/ أيمن بن أمين سحبني
✗	الأستاذ/ محمد بن حسن أبوداد
✓	الأستاذ/ ماجد بن صالح الهدي

٢. بعد بدء الدورة الثانية لمجلس الإدارة في ٢٠١٣/٥/١٢ الموافق ١٤٣٤/٠٧/٠٢ م:

الجتماع الثامن ٢٠١٣/١٠/٢٤	الاجتماع السابع ٢٠١٣/٠٧/٢١	الاسم
✓	✓	الأستاد خالد بن يوسف جناحي
✓	✓	الأستاد/ أيمن بن أمين سجيني
X	X	الأستاد/ محمد بن حسن أبو داود
✓	✓	الأستاد أشرف عدنان بيسسو

♦ لجنة الحكومة:

لجنة الحكومة هي إحدى اللجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدورة الثانية للمجلس بقرار صادر يوم الأربعاء ١٦ شعبان ١٤٣٤ هـ يوافقه ٢٦ يونيو ٢٠١٣ م لمساعدته في تطوير الممارسات المتعلقة بحكومة 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 واستراتيجياتها والطرق، التي تعامل 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 (رئيساً)
- الشيخ براهيم محمد السبيعي (عضوأ)
- الأستاذ/ جريس عبدالعزيز الجريسي (عضوأ)
- الأستاذ/ خالد يوسف جناحي (عضوأ)
- الأستاذ الدكتور/ سعود محمد النمر (عضوأ)

اجتماعاتها خلال عام ١٤٣٤ م:

عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً يوم الأربعاء ١٨/١٢/١٤٣٤ هـ يوافقه ٢٣/١٠/٢٠١٣ م، وذلك بحضور جميع أعضائها باستثناء الدكتور / سعود محمد النمر.

❖ هيئة الرقابة الشرعية:

بتوفيق من الله التزرت شركة سوليداري السعودية للتكافل منذ تأسيسها تطبيق الشرع المطهر في أنشطتها وتعاملها، ولتحقيق هذا الهدف السامي عينت الشركة هيئةً 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.

كما نظمت الشركة جميع ما يتعلق بالجانب الشرعي للشركة في لائحة تمثيل بـ: (السياسة الشرعية للشركة ولائحة هيئة الرقابة الشرعية)، اعتمدتها الجمعية العامة الأولى غير العادية للمساهمين التي عقدت يوم ٠٦/٠٨/١٤٣٣ هـ يوافقه ٢٦/١٢/٢٠١٣ م، كما اتخذت الجمعية العامة الأولى غير العادية للمساهمين قراراً بتعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للشركة في دورها الأولي التي تمت ثلاثة سنوات تبدأ من تاريخ انعقاد الجمعية العمومية، وذلك بناء على ترشيح مجلس الإدارة، على النحو الآتي:

صاحب الفضيلة الشيخ د/ عبد العزيز الفوزان	رئيساً
صاحب الفضيلة الشيخ د/ يوسف الشبيلي	عضوأ
صاحب الفضيلة الشيخ نظام يعقوبي	عضوأ

أهداف هيئة الرقابة الشرعية:

- ١ - بيان الأحكام الشرعية في جميع معاملات الشركة.
- ٢ - التتحقق من التزام الشركة بأحكام الشريعة الإسلامية.
- ٣ - الإسهام فيما يخدم تنمية الأداء الشرعي للشركة والمحافظة على هويتها الإسلامية في السياسات والمعايير والإجراءات ونحوها.

٤ - تعزيز مشاركة الشركة في التعريف بالتأمين التعاوني المنضبط بالضوابط الشرعية والإسهام في تطويره.

مهام هيئة الرقابة الشرعية:

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

١. النظر الشرعي في معاملات الشركة والمنتجات التي تقدمها الشركة لعملائها وإصدار ما يلزم بشأنها.
٢. وضع المعايير والضوابط الشرعية المتعلقة بأنشطة الشركة المختلفة.
٣. مراقبة التزام الشركة بأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطتها ومعاملاتها، والتأكد من تنفيذ قرارات الهيئة على الوجه الصحيح.
٤. الإسهام في تطوير المنتجات في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية، مع الإدارات المعنية.
٥. الإجابة عن الاستفسارات الشرعية لموظفي الشركة وعملائها.
٦. إصدار البيان السنوي عن الأداء الشرعي للشركة، وقراءته في الجمعية العمومية.

اجتماعاتها خلال عام ٢٠١٣م:

عقد هيئة الرقابة الشرعية خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠١٣م، وهي على النحو الآتي:

الاسم	الاجتماع السابع ٢٠١٣/٢/١٣	الاجتماع الثامن ٢٠١٣/٥/٠٨	الاجتماع التاسع ٢٠١٣/١٠/٩	الاجتماع العاشر ٢٠١٣/١١/٠٧	الاجتماع الحادي عشر ٢٠١٣/١٢/٢٥
الشيخ د/ عبد العزيز الفوران	✓	✓	✓	X	✓
الشيخ د/ يوسف السلي	✓	✓	✓	✓	✓
فصيلة الشيخ نظام يعقوبي	✓	✓	X	✓	✓

هـ. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:
 الجدول التالي يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها
 أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين:

أكبر خمسة التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء المجلس	البيان
3,763,300.00	0.00	الرواتب والتعويضات
218,453.00	1,270,277.00	البدلات
233,000.00	1,020,000.00	المكافآت
4,214,753.00	2,290,277.00	الإجمالي

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

لم يتم فرض أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي على الشركة من هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى خلال عام ٢٠١٣م.

ز. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

يقر مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل أن نظام الرقابة الداخلية أُعد على أساسٍ سليمٍ، وأن نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة لم تُسفر عن وجود إشكالات جوهريّة أو مخالفات يجب التنويه عنها.

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

نص البند: (٢٥) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "إذا كان تقرير المحاسب القانوني يتضمن تحفظات على القوائم المالية السنوية ، وجب أن يوضح تقرير مجلس الإدارة تلك التحفظات وأسبابها وأي معلومات متعلقة بها" إلا إن هذا البند لا ينطبق على شركة سوليدارتي السعودية للتكافل.

٢٦. توصية مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني للشركة:

نص البند: (٢٦) من المادة: (٤٣) 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" ، إلا إن هذا البند لا ينطبق على شركة سوليدارتي السعودية للتكافل؛ لعدم وجود أي توصية بهذا الاعتبار.

٢٧. إقرارات:

- يقرّ مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل أنه تم الإفصاح عن كافة المعلومات بصورة عادلة ولم يتم حذف أية معلومات قد يؤثّر حذفها على النتائج المالية.
- يقرّ مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل أنه لا يوجد هناك أي رهونات أو قروض أو أعباء أو حقوق على ممتلكات الشركة حتى تاريخ إعداد التقرير.
- يقرّ مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرة المصدر علىمواصلة نشاطه.
- يقرّ مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل أن سجلات الحسابات أعدّت بالشكل الصحيح.
- يقرّ مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل أن نظام الرقابة الداخلية أُعد على أسس سليمة ونُفذ بفعالية.
- يقرّ مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة علىمواصلة نشاطه.

