



التاريخ: ١٣/٤/٢٠١٤هـ

الموافق: ٢٢/٢/٢٠١٣م

كلمة رئيس مجلس الإدارة (٢٠١٢)

المحترمين

إلى السادة مساهمي شركة سوليدارتي السعودية للتكافل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إن من دواعي سروري أن أقدم لكم بالأصلة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م والذي يحتوي على أهم إنجازات الشركة للعام نفسه وأبرز أهداف الشركة للعام ٢٠١٣م وما بعده بإذن الله.

شهد عام ٢٠١٢م انطلاق الشركة تجاريًا إلى السوق السعودي مع ما واجهته من صعوبات وتحديات، كان من أهمها: قلة الكوادر البشرية المؤهلة في صناعة التأمين في المملكة، والمنافسة الشرسة وحرب الأسعار التي يعاني منها قطاع التأمين، بالإضافة إلى ضعف الوعي التأميني. ومع هذه الصعوبات والتحديات فقد استطاعت الشركة والله الحمد والمنة أن تحقق العديد من الإنجازات، حيث تم التركيز بشكلٍ رئيس على تأسيس البنية التحتية للشركة، وخاصة ما يتعلق بالأنظمة الآلية والتقنية وميكنة مجموعة من الخدمات والتطبيقات، بالإضافة إلى اعتماد سياسات الشركة ولوائحها من الجمعية العامة للمساهمين؛ وذلك لارتفاع موقع الشركة التنافسي وبناء صرح شامخ في سوق التأمين بحول الله.

كما إن من أبرز المنجزات التي حققتها الشركة تركيزها على توطين الوظائف في الشركة وسعودتها وخاصة في المراكز القيادية؛ حيث بلغت نسبة السعودية إلى ما يزيد عن ٥٧٪، كما إن السعوديين يشغلون قرابة ٨٣٪ من المراكز القيادية، بالإضافة إلى ذلك فقد استطاعت الشركة الحصول على موافقات الجهات الإشرافية على منتجات التأمين الصحي للأفراد والمجموعات والتأمين على أخطاء الممارسات الطبية، وموافقتها على افتتاح فروع الشركة في المناطق الثلاث الرئيسة في المملكة (الرياض، وجدة، والخبر)، والموافقة على تدشين الشركة لتطبيقها الإلكتروني على الهواتف الذكية والأجهزة اللوحية (Mobile App).



التاريخ: ١٢/٤/١٤٣٤هـ

الموافق: ٢٢/٢/٢٠١٣م

ومن الخطوات البارزة التي أنجزتها الشركة خلال العام المنصرم التعاقد مع وكيلين لبيع منتجات الشركة، بالإضافة إلى إطلاق العلامة التجارية الجديدة للشركة و هويتها و سمعتها في صيغة حديثة تواءم مع المرحلة الجديدة التي بدأها الشركة، وواكبتها الحملة الإعلانية الواسعة في بداية الربع الرابع من عام ٢٠١٢ للتعريف بالشركة و تعزيز تواجدها في سوق التأمين، وإبرازها كإحدى الشركات الوعادة والمتينة بإذن الله.

هذا وإن الشركة قد وضعت لنفسها أهدافاً استراتيجية واضحة ورسمت في سبيل تحقيق ذلك خططاً لعام ٢٠١٣م والأعوام القادمة بمشيئة الله، يأتي في مقدمتها زيادة مبيعات الشركة عن طريق البيع المباشر وزيادة عدد مندوبي المبيعات بعد تأهيلهم وتدريبهم بالطرق المهنية، وافتتاح شبكة من نقاط البيع المنتشرة لتغطي جميع مناطق المملكة، وكذلك التعاقد مع وكلاء بيع آخرين، والتوسيع من خلال البيع والتسويق الإلكتروني، وتقديم منتجات وحلول تأمينية جديدة مثل تأمين السفر، ومنتجات تأمين الحماية والإدخار بعد الحصول على المواقف المطلوبة من الجهات الإشرافية على ما سبق، وكذلك العمل على تطوير الوسائل الفنية التي تساعده على اتخاذ قرارات صائبة مستندة على دراسات أكتuarية دقيقة ينعكس أثرها على نتائج أكتتاب التأمين.

وفي الختام أتوجه بالشكر والتقدير لمؤسس الشركة ومساهميها على ثقتهم ودعمهم، وللإخوة أعضاء مجلس الإدارة على جهودهم المتواصلة للارتقاء بالشركة لتبوأ 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،

أحمد
رئيس مجلس الإدارة

خالد بن طلال بن عبد العزيز



تقرير مجلس إدارة

شركة سوليدارتي السعودية للتكافل

لل فترة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

يسُرُّ مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل أن يُقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الثاني عن نتائج الشركة وإنجازاتها مُرافقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ (١٢ شهراً)، ومتضمناً أهم التطورات والتَّنَاهُجُ المالي والأنشطة التي تمَّت خلال السنة المالية الثانية للشركة، والإفصاحات المطلوبة حسب اللوائح والأنظمة المتبعة.

١. الأنشطة الرئيسية:

يتمثل نشاط الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكييلات 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، والتأمين الهندسي، وتأمين المسؤولية، والتأمين البحري، وتأمين المنشآت، وتأمين ضد الحرائق والحوادث، 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:

نفذت الشركة خلال العام ٢٠١٢ حملة إعلانية شاملة في وسائل الإعلام المرئية والمسموعة ولوحات الطرق وبعض المرافق العامة كالمطارات التي هدفت إلى نشر اسم الشركة وتثبيت علامتها التجارية في الخلفية الذهنية للجمهور، والتي لاقت استحساناً وكان لها صدى إيجابي كبير والله الحمد؛ وعليه فإن الشركة ستستثمر هذا النجاح للبناء عليه في عام ٢٠١٣ من

خلال التوسع في وسائل البيع والتسويق الإلكترونية E-marketing، ووسائل الإعلام الاجتماعي social media، مع استمرار الاستفادة بشكل مدروس من وسائل الإعلام التقليدية (التلفاز، والمذياع، والصحف)، واستثمار المناسبات العامة والاحتفالات والمعارض، على أن يتم بناء جميع القرارات التسويقية على الأبحاث (تحليل المميزات والفوائد من وجهة نظر العملاء، وتحليل المنافسين، وتتبع أداء العلامة التجارية للشركة)

ب. استراتيجية المبيعات:

تسعى الشركة خلال عام ٢٠١٣ والأعوام التالية إلى زيادة مبيعات الشركة عن طريق البيع المباشر وزيادة عدد مندوبي المبيعات بعد تأهيلهم وتدريبهم بالطرق العلمية، وكذلك من خلال التعاقد مع وكلاء بيع آخرين لينضموا إلى وكلاء الشركة الحاليين، والتتوسيع من خلال البيع والتسويق الإلكتروني بعد الحصول على الموافقات اللاحقة، وافتتاح شبكة من نقاط البيع المنتشرة لتغطي جميع مناطق المملكة بعد الحصول على موافقة الجهات الرسمية والإشرافية، والتي نرى أنه سيكون لها مردود إيجابي كبير على الشركة من جوانب متعدد، أبرزها:

١. زيادة الدخل مع تدفق سيولة عالية.
٢. تقليل الخطر الناتج من إلغاء العلاقة التعاقدية مع أحد الوكاء.
٣. انتشار اسم سوليداري في أنحاء المملكة.
٤. سهولة وصول العميل لسوليداري.
٥. خدمة العميل في مدinetه ومكانه.

ج. استراتيجية الإدارة الفنية:

- تقديم منتجات وحلول تأمينية أخرى جديدة مثل: تأمين السفر، ومنتجات تأمين الحماية والادخار بعد الحصول على الموافقات اللاحقة من الجهات الرسمية ذات العلاقة.
- العمل على تحسين الوسائل الفنية التي تساعد على اتخاذ قرارات صائبة مستندة على دراسات اكتوارية دقيقة ينعكس أثرها على نتائج اكتتاب التأمين.
- الحصول على موافقة مؤسسة النقد لممارسة قبول أعمال التأمين المسندة لنا اختيارياً من السوق السعودي (Inward Fac).

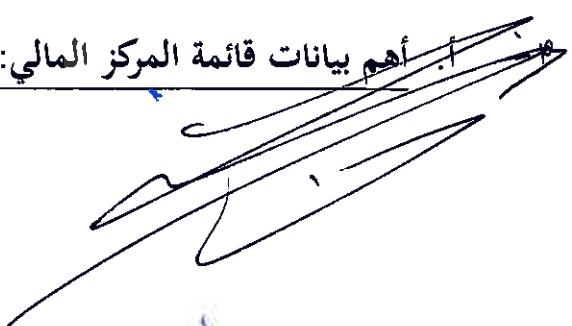
د. المخاطر التي تواجهها الشركة:

نظراً لطبيعة العمل التأميني فإنّ شركة سوليدارتي السعودية للتكافل معرضة لأنواع متعددة من المخاطر، من أهمها:

- مخاطر التأمين، وإعادة التأمين
 - مخاطر تذبذب أسعار العملات
 - مخاطر الائتمان والسيولة
 - عدم توفر قواعد بيانات إحصائية يعتمد عليها
 - شدة المنافسة بين شركات التأمين التي أدت إلى ما يمكن اعتباره حرب أسعار
 - مخاطر الاحتيال والجرائم المالية
 - الحفاظ على معايير الخدمة القياسية مع التوسيع المتوقع في الأعمال
 - ارتفاع معدلات التسرب الوظيفي
 - المخاطر المتعلقة بعدم الالتزام بأنظمة ولوائح الجهات الإشرافية، مثل: مؤسسة النقد العربي السعودي، وهيئة السوق المالية وب مجلس الضمان الصحي التعاوني
- لذلك فالشركة تعمل حالياً على وضع اللمسات النهائية على الإطار العام لإدارة المخاطر للشركة ووضع استراتيجيات وسياسات دقيقة ومرنة لإدارة المخاطر لتمكن الشركة من التعامل مع تلك المخاطر ووضع حلول لها في حال وقوعها.

٣. البيانات المالية للشركة:

أ. أهم بيانات قائمة المركز المالي:





٢٠١١

٢٠١٢

ريل سعودي

ريل سعودي

موجودات عمليات التأمين

٥٦٠٧٧٠٣٢ ٢٠٠٥٨،٤٠٥

النقد وأرصدة لدى البنك

٤٧،٧٦٣ ٨،٩٤٤،٤١٤

أقساط مدفوعة، صافي

١٣٢ ٨٤٦،٠٥٠

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

٢،١٣٠،١٦٣ ٥،١٢٢،٤٨٥

منقولات مقدمة وموجودات أخرى

١،٦٠٩ ٧،٧١٤،٦١٧

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

- ٣،٧٩٣،٠٢١

مستحق من عمليات المساهمين

- ١،٤٩٥،٨٨٧

تكليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

١٠٠،٩٨،٦١٥ ٨،٥٩٦،٨٩٨

مملكتاب وعملات، صافي

١٩،٣٥٥،٣١٤ ٣٨،٥٥١،٥٧٧

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٢٧،٠١٩،٤٤١ ١٤٤،٦٦٥

النقد وأرصدة لدى السوق

٣٩،٠٤١،٧٢٣ ١٠،٠٠٠،٦٠٠

وديعة مراسحة

٣٢٦،٠٦٢،٣٦٥ ٣٩١،٢٢١،١٠٩

استثمارات

٣،٧٣٩،٦٥٩ ٣،٧٣٩،٦٥٩

مبالغ مستحقة من الرئيس

١٤٦،٤٦٢،٥٨٨ -

مستحق من عمليات التأمين

٥٥،٥٠٠،٠٠٠ ٥٥،٥٠٠،٠٠٠

وديعة نظامية

٤٨٥،٨٢٥،٧٧٦ ٤٦٠،٦٠٥،٤٣٠

مجموع موجودات المساهمين

٥٠٥،١٨١،٠٩٠ ٤٩٩،١٥٧،٠٠٧

مجموع الموجودات



٢٠١٢	٢٠١١	
د.م.مغربي	د.م.Saudi	
٣٢,٢٦٥,٨٨٩	١٤,٧٩٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٧,١٠٦,٧٩١	١,٢٥٨	دسم معندي الأمان الدائنة
١,٩١٣,٢٠٤	٢٨٠	ذمم وعمولات دائنة
٤,٢٠٣,٩٤٢	٢٠٥,١٠٩	مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
١,٧٣٦,٦٠٩	١٠١٢٦,٠٥٢	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-	١٤,٤٦٢,٥٨٨	مستحقو إلى عمليات المساهمين
٧٢٦,٠٨٤	٢٤٣,٩٥٦	مستحق لجهة ذات علاقة
١٨,٥,٩,٤٢١	١١٣,٣٣٢	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
٩٠٢,١٤٥	٤٤٢	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	احتياطيات أخرى
٣٨,٥٥١,٥٧٧	١٩,٣٥٥,٣١٤	مجموع مطالبات عمليات التأمين
مطالبات المساهمين		مطالبات و حقوق المساهمين
٨١١,٤٣١	١٩٤,٨٢٠	مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
٣,٧٩٣,٠٢١	-	مستحق إلى عمليات المساهمين
٢٣,٩٠٠,٩١١	١٢,٩٢٢,٤٧٤	ركاوه وضرسه دخل
-	٩٨٧,٩٨٧	مستحق لجهة ذات علاقة
٢٧,٧٠٥,٣٦٣	١٥,١٠٥,٢٨١	مجموع مطالبات المساهمين
٥٥٥,٠٠,٠٠٠	٥٥٥,٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٨٤,٢٧٩,٥٠٥)	(١٢٢,٠٩٩,٩٣٣)	حسابات متراكمة
٤٣٢,٩٠٠,٠٦٧	٤٧٠,٧٢٠,٤٩٥	مجموع حقوق الساهمين
٤٦٠,٦٠٥,٤٣٠	٤٨٥,٨٢٥,٧٧٦	مجموع مطالبات وحقوق المساهمين
٤٩٩,١٥٧,٠٠٧	٥٠,٥,١٨١,٠٩٠	مجموع السلطات وحقوق المساهمين

بـ. أهم بيانات قائمة نتائج عمليات التأمين:

لل فترة من ١ أكتوبر ٢٠١١

ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

للسنة المنتهية في
٢١ ديسمبر ٢٠١٢

ريال سعودي

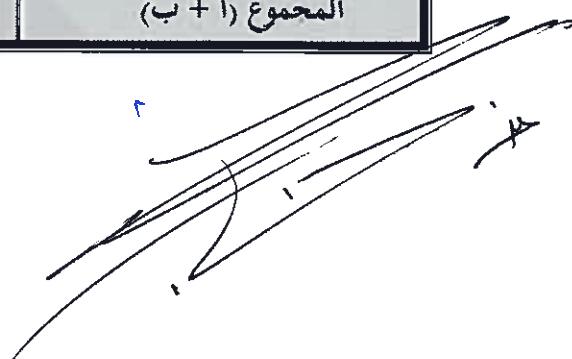
ريال سعودي

١٣٣,٤٤٣	٢٤,٧٠٦,٣٨٩	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٨٦٣)	(١٠,٣٨٠,٣١٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٤٨,١٥٨)	(٨٩٠,٣٤٠)	أقساط تأمين فائق الحساسية
(٥١٦,٥٧٨)	١٣,٤٣٥,٧٣٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١١١,٧٢٣)	(١٠,٦٨٣,٠٨١)	الحركة في أقساط التأمين، غير المكتسبة، صافي
(٦٢٨,٣٠١)	٢,٧٥٢,٦٥٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٨٠)	(١,٨٠٧,٦٠٧)	إجمالي المطالبات نفذت في
٣,٢٨٩	٨٩٨,٠٨٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٤,٦٦٥)	(٢٠,٤٢٥,١٦٦)	الحركة في المطالبات تحت السمية ، صافي
(١٨٧,٥٠٠)	-	التغير في إحتياطيات أخرى
(١٩٩,١٥٦)	(٣,٣٣٤,٦٩٠)	صافي المطالبات المتبدلة
-	(٤٦٤,٦١٤)	مكاسب إكتساب ونائق التأمين
٧٠	٣٠٢,٦١٥	دخل عمولات إعادة التأمين
(٨٢٧,٣٨٧)	(٧٤٤,٠٣١)	صافي نتائج الإكتساب
(٨,١٢٧,٢٥٩)	(٤٩,٧٨٥,٠٦٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(٩,٠٠٤,٦٤٦)	(٥٠,٥٢٩,١٠٠)	صافي العجز من عمليات التأمين
٩,٠٠٤,٦٤٦	٥٠,٥٢٩,١٠٠	صافي العجز احول إلى عمليات التساهمن
-	-	صافي نتيجة السنة / الفترة

٤. تحليل إيرادات الشركة:

نظراً لحداثة افتتاح فروع الشركة فإن أغلب الدخل والمبيعات قد ترَكَّزت في المنطقة التي يقع فيها مقر عملها الرئيس (الرياض)؛ مما يجعل من غير المفيد تحليل إيرادات الشركة جغرافياً؛ وعليه فقد قامت الشركة بتحليل إيراداتها من خلال توزيعها على أبرز المنتجات التأمينية التي استطاعت الشركة تسويقها خلال العام المنصرم، والذي يمكن استجلاؤه من خلال الجدول أدناه:

صافي الأقساط المكتتبة		إجمالي الأقساط المكتتبة		المنتج التأميني
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	(بآلاف الريالات)
(٣٧)	١٤٦	٤٣	٩٣٢	تأمين الحوادث والمسؤولية
(٦)	٣٠٨٣٧	٤	٦٦٣٤٢	تأمين المركبات الإيجاري
(١٢٩)	١٠٤١٢	٨٣	٢٠٣٣٤	تأمين المركبات الإيجاري وغيرها
(٦٥)	(١٢)	٣	٦٩٨	تأمين الحرائق
(٢٠١)	(٧٧)	٠	٥٥٦	تأمين الشحن البحري
(٧٨)	(٥٦)	٠	٦٦٤	التأمين الهندسي
(٥١٦)	٥,٢٥٠	١٣٣	١١,٥٢٦	مجموع التأمين العام (أ)
٠	٨,١٨٦	٠	١٣,١٨٠	التأمين الطبي (ب)
(٥١٦)	١٣,٤٣٦	١٣٣	٢٤,٧٠٦	المجموع (أ + ب)



٢
جزء



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

السبب	نسبة التغير	قيمة التغير	٢٠١١	٢٠١٢	البيان (بالآلاف)
يعود سبب التغيير الكبير في عام ٢٠١٢ مقارنة بالفترة المماضية من العام الماضي إلى كون السنة المالية الماضية كانت سنة طويلة امتدت قرابة العشرين شهراً بالإضافة إلى كونها فترة تأسيس تستلزم دفع مصروفات عالية ولم يتم بدء النشاط الفعلي إلا في هذا العام المالي قد حققت أرباح من استثمار رأس المال مما نتج عنه تحفيض الخسائر.	%١٨٤٧٦	٢٤,٥٧٣	١٣٣	٢٤,٧٠٦	احمالي الأقساط المكتسبة
	-	١٣,٩٥٣	(٥١٧)	١٣,٤٣٦	صافي الأقساط المكتسبة
	%٥٤٦	١,٥٢٨-	(٢٨٠)	(١,٨٠٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
	%١٥٧٦	٣,١٣٦-	(١٩٩)	(٣,٣٣٥)	صافي المطالبات المكتسبة
	%١٥٨	١٦,٣١٩	١٠,٣٤٩	٢٦,٦٦٨	أرباح الاستثمارات
	%٥١-	٢٩,٦٤٧-	(٥٨,٢٨٩)	(٢٨,٦٤٢)	صافي الحسارة قبل الركاه

٦. المعيار المحاسبي:

ورد في تقرير المراجع الخارجي بأن القوائم المالية للشركة قد تم إعدادها وفقاً لمعايير 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.." وتفاصيلاتها عنها، إلا إن هذا البند لا ينطبق على سوليداري؛ لعدم وجود شركات تابعة لها.

٨. الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة

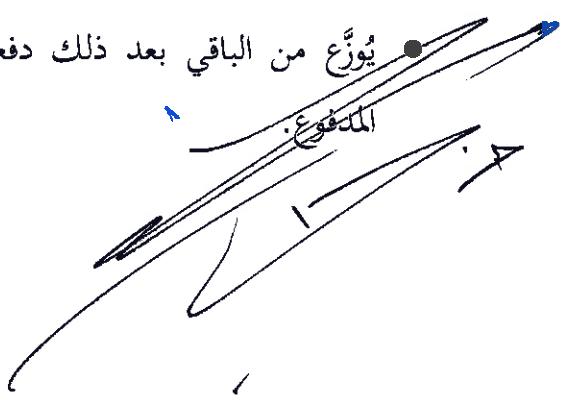
نص البند: (٨) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة"، إلا إن هذا البند لا ينطبق على سوليداري؛ لعدم وجود شركات تابعة لها.

٩. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

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

- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- تجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية، لتكوين إحتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- للجمعية العامة العادية بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبةً مئويةً من الأرباح السنوية الصافية لتكوين إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.

● يُوزَع من الباقي بعد ذلك دفعـة أولى للمساهمـين لا تقلـ عن (٥٪) من رأس المال



- يُوزَع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يُحُوَّل إلى حساب الأرباح المبقة.
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تُخصَّم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة الرابعة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.

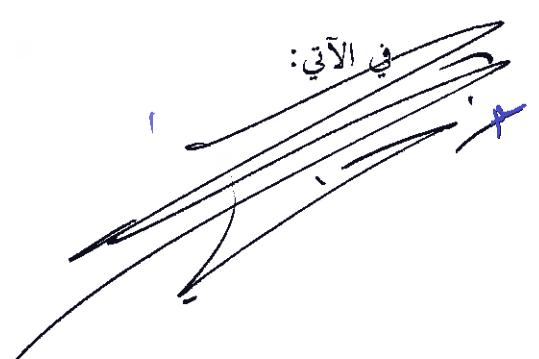
١٠. وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت

نص البند: (١٠) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص .. أبلغوا المصدر بذلك الحقوق .." ، إلا إن هذا البند لا ينطبق على سوليداري؛ لعدم وصول بلاغ للشركة بذلك.

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:





سوليدارتي
SOLIDARITY

اسم عضو مجلس الإدارة	عدد الأسهم الم المملوكة في بداية ٢٠١٢	عدد الأسهم غير الم المملوكة في نهاية ٢٠١٢	نسبة الملكية في نهاية ٢٠١٢	النسبة المئوية (%)	عدد الأسهم الم المملوكة في بداية ٢٠١٢	عدد الأسهم غير الم المملوكة في نهاية ٢٠١٢	نسبة الملكية في نهاية ٢٠١٢	النسبة المئوية (%)	عدد الأسهم الم المملوكة في بداية ٢٠١٢	عدد الأسهم غير الم المملوكة في نهاية ٢٠١٢	نسبة الملكية في نهاية ٢٠١٢	النسبة المئوية (%)	
صاحب السمو الملكي الأمير خالد بن طلال	١٤٠٠٠٠٠٠	—	% ٦١,٨٠٢	٦١,٨٠٢	١٤٠٠٠٠٠٠	—	% ٦١,٨٠٢	٦١,٨٠٢	١٤٠٠٠٠٠٠	—	% ٦١,٨٩٢	٦١,٨٩٢	
أبراهيم السبعي	٨٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠	١٠٠٥٠٦٠٠	٢٥٠٠٠٠	% ٦١,٨٩٢	٦١,٨٩٢	١٠٠٥٠٦٠٠	٢٥٠٠٠٠	٥٠٠٦٠٠	% ٥٠,٩٠١	٥٠,٩٠١
ماحد الهلي	—	—	—	—	٥٠٠٦٠٠	٥٠٠٦٠٠	% ٥٠,٩٠١	٥٠,٩٠١	٥٠٠٦٠٠	٥٠٠٦٠٠	—	—	—
أ/ خالد جناحي (ممثلًا عن شركة سوليدارتي البحرين)	—	—	—	—	١٥٦٢٦٢٤٥٠٠	١٥٦٢٦٢٤٥٠٠	% ٦٧,٥	٦٧,٥	١٥٦٢٦٢٤٥٠٠	١٥٦٢٦٢٤٥٠٠	—	—	—
أ/ أشرف بسيسو (ممثلًا عن شركة سوليدارتي البحرين)	—	—	—	—	١٥٦٢٦٢٤٥٠٠	١٥٦٢٦٢٤٥٠٠	% ٣٢,٥	٣٢,٥	١٥٦٢٦٢٤٥٠٠	١٥٦٢٦٢٤٥٠٠	—	—	—
أ/ محمد أبو داود	١٠٠	—	١٠٠	% ٠٠٠١٨	١٠٠	—	١٠٠	% ٠٠٠١٨	١٠٠	—	١٠٠	% ٠٠٠١٨	٠٠٠١٨
أ/ سعود النمر	١٠٠	—	١٠٠	% ٠٠٠١٨	١٠٠	—	١٠٠	% ٠٠٠١٨	١٠٠	—	١٠٠	% ٠٠٠١٨	٠٠٠١٨
أ/ أيمن سجيفي	—	—	—	% ٠	—	—	% ٠	٠	—	—	—	—	—



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 سوليداري؛ 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 سوليداري؛ لعدم وجود أي منها.

١٤ . حقوق تحويل أو اكتتاب 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 اكتتاب بموجب أدوات دين.."، إلا إن هذا البند لا ينطبق على سوليداري؛ 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 سوليداري؛ لعدم وجود أي منها.



١٦. اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٢م، وهي على النحو الآتي:

- الاجتماع التاسع: عقد يوم الاثنين ٢٨/٣/٢٠١٢هـ يوافقه ١٤٣٣/٠٣/٢٨ م ٢٠١٢/٠٢/٢٠
- الاجتماع العاشر: عقد يوم الاثنين ٥/٤/٢٠١٢هـ يوافقه ١٤٣٣/٠٤/٥ م ٢٠١٢/٠٢/٢٧
- الاجتماع الحادي عشر: عقد يوم الاثنين ٧/٠٧/١٤٣٣هـ يوافقه ٢٨/٥/٢٠١٢م
- الاجتماع الثاني عشر: عقد يوم الأحد ١٨/١١/١٤٣٤هـ يوافقه ٢/١٢/٢٠١٢م

وقد كان حضور أعضاء مجلس الإدارة على النحو الآتي:

الاسم	المنصب	الاجتماع ٩	الاجتماع ١٠	الاجتماع ١١	الاجتماع ١٢
صاحب السمو الملكي الأمير حالف بن طلال بن عبد العزيز	رئيس المجلس	✓	✓	✓	✓
الشيخ براهيم بن محمد السبيسي	نائب الرئيس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ ماحد بن صالح التهدي	عضو المجلس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ حالف يوسف حتاجي	عضو المجلس	✓	X	X	✓
الأستاذ/ أميرف عدنان نسيسو	عضو المجلس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ أيمن سحيبي	عضو المجلس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ محمد حسن أبو داود	عضو المجلس	✓	X	X	✓
الدكتور/ سعود بن محمد النمر	عضو المجلس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحديبي	عضو المجلس	X	X	X	✓

هذا وبحدى الإشارة إلى أن مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل قد قرر في اجتماعه الثاني عشر المنعقد يوم الأحد ١٨/١١/١٤٣٤هـ يوافقه ٢/١٢/٢٠١٢م قبل استقالة الأستاذ إبراهيم بن محمد الحديبي من منصبه كعضو مجلس إدارة الشركة اعتباراً من يوم ١٨/١١/١٤٣٤هـ يوافقه ٢/١٢/٢٠١٢م، وقد بدأت لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة

بمجلس الإدارة مهامها في البحث والترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة؛
وعليه فالشركة بقصد تعين عضو مستقل بدلاً عنه عند استكمال الإجراءات النظامية.



١٧. الصفقات بين الشركة وطرف ذي علاقة

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

١٨. عقود للشركة يكون لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار تنفيذيتها مصلحة فيها تقر الشركة بأنه لا يوجد أي عقد للشركة أحد أطرافه أي من أعضاء مجلس الإدارة أو رئيسها التنفيذي أو مديرها المالي أو أي من كبار تنفيذيتها، وذلك باستثناء عقد واحد تم الإفصاح عنه في الجمعية العامة الأولى غير العادية للمساهمين التي عُقدت بتاريخ ٦/٠٨/١٤٣٣هـ يوافقه ٢٠١٢/٦/٦، وتم خلالها صدور قرار الجمعية بالموافقة عليه، وهو عقد الوكالة لإدارة أصول الشركة الموقع مع شركة جدوى للاستثمار والتي من ملوكها عضوي مجلس الإدارة الشيخ براهيم بن محمد السبيع وأ/ إبراهيم الحديشي (عضو مجلس الإدارة المستقيل)، 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، كما 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 تعيين مراجع عي حسابات الشركة لتقديم تقريرهم حيال هذه الحالات حسب المتطلبات النظامية وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

هذا وإن هذا العقد غير محدد المدة إلى أن يقدم أحد الطرفين إلى الطرف الآخر إشعاراً خطياً
يرغبه في إنهاء هذا العقد مدته ثلاثون يوماً.

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 سوليدارتي؛ 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 سوليدارتي؛ لعدم وجود أي ترتيب بهذا الاعتبار.

٢١. المدفوعات النظامية المستحقة: (بالريال السعودي)

الجهة	٢٠١١	٢٠١٢
الرسوم الجمركية	لا يوجد	لا يوجد
الركاah	٢٥٠٩٨٩٠٩٧٤	٨٠٨٥٢٤٧٧
الصربة	١٩٠٨٢٦	٤٠٠٢٩١
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٩٣٨٠٩٨٢	١٠٠٣٢٠٩
تكاليف الأسروات والحوارات	١٠٢٠٤٤٦	٩٠٠٩٤٦
رسوم تداول	٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠
رسوم مؤسسة النقد	٦٦٧	١٢٩٠٠٥٥
رسوم مجلس الصيان الصحي التعاوني	لا يوجد	١٤٧٠٨٦٩

٢٢ لا توجد أي استثمارات أو احتياطيات أنشئت لمصلحة موظفي المصدر

٢٣. تقر الشركة بما يأتي:

أ. سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.

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

ج. لا يوجد أي شك يُذكر في قدرة المصدر علىمواصلة نشاطه.

٤. المعلومات الواجب الإفصاح عنها بموجب لائحة حوكمة الشركات:

نصت (لائحة حوكمة الشركات) في المادة التاسعة منها على أن تقرير مجلس الإدارة يجب أن

يحتوي على ما يأتي:

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

لتلزم شركة سوليداري السعودية للتكافل بشكل عام بـلائحة حوكمة الشركات (المعدلة) بقرار

مجلس هيئة السوق المالية رقم ١٤٣٠/٠١/٠٨ وتاريخ ٢٠٠٩-١-١ (٢٠٠٩/٠١/٠٥) باستثناء ما

يأتي:

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: (٢٥١٤ م ت/٣٧٧) وتاريخ

١٤٣٢/٠٢/٩ هـ.

الفقرة: (٣ب) من المادة العاشرة: حيث إن الشركة في المراحل النهائية لوضع أنظمة رقابية

المناسبة لإدارة المخاطر، تشتمل على تحديد التصور العام عن المخاطر التي قد تواجه الشركة

وطرحها بشفافية.

الفقرتين: (٣،١) من المادة العاشرة: حيث سيتم تحديث لائحة تعارض المصالح

واعتمادها من الجمعية العامة للمساهمين لتشتمل على سياسة مكتوبة لتعويض أصحاب

المصالح في حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود، بالإضافة إلى تحديد

آليات مناسبة لإقامة علاقات جيدة مع العملاء والموردين والمحافظة على سرية المعلومات

المتعلقة بهم.



■ الفقرة: (و) من المادة العاشرة: حيث إن الشركة في المراحل النهائية لوضع إجراءات مكتوبة لتعريف أعضاء المجلس الجدد بعمل الشركة وبخاصة الجوانب المالية والقانونية، وتدريبهم إن لزم الأمر.

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

ج. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

الشركة المسponsora المسماة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	الاسم	فئة العضوية
لا يوجد	صاحب السمو الملكي الأمير خالد بن طلال بن عبد العزيز	أعضاء غير تنفيذيين
لا يوجد	الأستاذ/ إبراهيم بن محمد السبيسي	
لا يوجد	الأستاذ/ ماجد بن صالح النهدي	
لا يوجد	الأستاذ/ خالد يوسف جناحي	
لا يوجد	الأستاذ/ أشرف عدنان بسيسو	
لا يوجد	الأستاذ/ أمين أمين سجيني	
لا يوجد	الأستاذ/ محمد حسن أبو داود	أعضاء مستقلين
الشركة السعودية للكهرباء	الدكتور / سعود محمد النمر	

د. وصف للجان المجلس:

❖ اللّجنة التنفيذية:

تكوينها وأعضاؤها:

اللجنة التنفيذية هي إحدى اللجان التي شكلها مجلس إدارة الشركة لمساعدته على تنفيذ مسؤولياته ومهامه القانونية والإشرافية، وتتكون من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة، هم:

- الأستاذ خالد جناحي (رئيساً)
- الأستاذ ماجد النهدي (نائباً للرئيس)
- الأستاذ أشرف بسيسو (عضوأً)
- الأستاذ إبراهيم الحديشي (عضو مجلس الإدارة المستقيل "عضوأً").

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 ٢٠١٢ م:

عقد اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٢ م، وهي على النحو الآتي:

الاسم	٢٠١٢/١١/١١	٢٠١٢/٧/٣٠	٢٠١٢/٦/٢٤	٢٠١٢/٥/١	٢٠١٢/١/١٧	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع
الأستاذ/ خالد بن يوسف جناحي	✓	✓	✓	✓	✓	١٠	٩	٨	٧	٦	٥
الأستاذ/ ماجد بن صالح النهدي	✓	✓	✓	✗	✓	٢٠١٢/١٢/١	٢٠١٢/١١/١١	٢٠١٢/٧/٣٠	٢٠١٢/٦/٢٤	٢٠١٢/٥/١	٢٠١٢/١/١٧
الأستاذ/ أشرف بن عدنان بسيسو	✓	✓	✓	✓	✓						
الأستاذ/ إبراهيم الحديشي	✗	✗	✗	✗	✗						

❖ لجنة المراجعة الداخلية:

تكوينها وأعضاؤها:

تتكون لجنة المراجعة الداخلية في الشركة من ثلاثة أعضاء أحدهم عضو مستقل في مجلس الإدارة، وهو سعادة الأستاذ الدكتور / سعود بن محمد النمر (رئيساً)، واثنان من خارج المجلس، هما حالياً: سعادة د/ يحيى الجبر (عضو)، وسعادة د/ صالح الشنيفي (عضو).
 علمًا بأن سعادة أ. عبدالحكيم الأعظمي قد كان يشغل عضوية لجنة المراجعة، حتى تقدم باستقالته في تاريخ ٢٠١٢/١٠/٧م لأسباب شخصية، والتي قبلها مجلس الإدارة في اجتماعه الثاني عشر الذي عقد يوم الأحد ١٨ محرم ١٤٣٤هـ يوافقه ٢٠١٢/١٢/٢م، كما اعتمد المجلس في الاجتماع ذاته ترشيح سعادة د/ صالح الشنيفي لعضوية اللجنة، وبناء عليه تم الرفع لمؤسسة النقد لطلب الموافقة، والتي صدرت بخطاب مؤسسة النقد رقم: (٣٤١٠٠٠١١٧٢٩) وتاريخ ١٤٣٤/٠١/٢٧هـ.

مهامها ومسؤولياتها:

١. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة؛ من أجل التتحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددتها لها مجلس الإدارة.
٢. دراسة نظام إجراء الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن مرتباها وتوصياتها في شأنه.
٣. دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملحوظات الواردة فيها.
٤. التوصية بجلس مجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد 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.

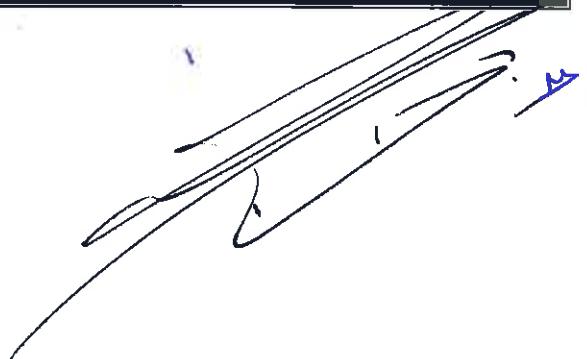


٧. دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
٨. دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
٩. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

اجتماعاتها خلال عام ٢٠١٢ م:

عقد لجنة المراجعة سبعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٢ م، وهي على النحو الآتي:

الاسم	٦	٧	٨	٩	١٠	١١	١٢	الاجتماع
د/ سعود التمر	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	٢٠١٢/١٠/١٣
آ عبد الحكيم الأعطوي	X	X	X	✓	✓	X	X	٢٠١٢/٠٩/١٥
د/ بحري العبر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٢٠١٢/٠٧/١٤



❖ لجنة الترشيحات والمكافآت:

تكوينها وأعضاؤها:

لجنة الترشيحات والمكافآت هي إحدى اللجان التي شكلها مجلس إدارة الشركة لمساعدته على تفيف مسؤولياته ومهامه القانونية والإشرافية، وتتكون من أربعةٍ من أعضاء مجلس الإدارة، هم:

- الشّيخ براهيم بن محمد السبيسي (رئيساً)
- الأستاذ ماجد بن صالح النهدي (عضوأً)
- الأستاذ أيمن بن أمين سجيني (عضوأً)
- الأستاذ الدكتور / سعود بن محمد النمر (عضوأً)

مهامها ومسؤولياتها:

- ١- التوصية ب مجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشح أي شخص سبق 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 ٢٠١٢ م:

عقدت اللجنة خلال العام ٢٠١٢ م اجتماعاً واحداً، وكان سجل الحضور على النحو الآتي:

الاجتماع الرابع	الاسم
م ٢٠١٢/٥/٢٨	
✓	الشيخ / براهم بن محمد السبعي
✓	الأستاذ / ماحد بن صالح النهدي
X	الأستاذ / أنس بن أمين سحبي
✓	الدكتور / سعود بن محمد النمر

❖ لجنة الاستثمار:

تكوينها وأعضاؤها:

شكل مجلس الإدارة لجنة الاستثمار بصفة رسمية في أول اجتماع للمجلس، والذي عقد بمدينة الرياض في يوم الاثنين ٣/٥/٢٠١٠ م لمساعدته على تنفيذ مسؤولياته ومهامه القانونية والإشرافية. وتتكون من ستةٍ من أعضاء مجلس الإدارة، هم:

- الشيخ براهم بن محمد السبعي (رئيساً)
- الأستاذ أمين بن أمين سحبي (نائباً للرئيس)
- الأستاذ ماجد بن صالح النهدي (عضوأ)
- الأستاذ خالد بن يوسف جناحي (عضوأ)
- الأستاذ محمد بن حسن أبوداد (عضوأ)
- الأستاذ إبراهيم الحديبي (عضو مجلس الإدارة المستقيل "عضوأ").



مهامها ومسؤولياتها:

تتولى لجنة الاستثمار الإشراف على النشاطات الاستثمارية للشركة بصفة عامة والتأكد من الإدارة الاحترافية والملائمة لاحتياجات الشركة ومتطلباتها والتزاماتها، وتقيدها التام بالنظم السائد، والمساعدة 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 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 استثماراتها.
- التأكد من الالتزام الدقيق بمستوى الصلاحيات المحددة في السياسة الاستثمارية والحصول على موافقة مجلس الإدارة كلما يكون ذلك ضرورياً.

اجتماعاتها خلال عام ٢٠١٢م:

عقد لجنة الاستثمار اجتماعين خلال عام ٢٠١٢م، وهي على النحو الآتي:

الاجتماع الخامس ٢٠١٢/٩/٢٥	الاجتماع الرابع ٢٠١٢/٢/٢٠	الاسم
✓	✓	السيد / براهيم بن محمد السبعي
X	✓	الأستاذ / أimen بن أمين سحسني
✓	X	الأستاذ / ماحد بن صالح النهدي
✓	✓	الأستاذ / حالد بن يوسف جاحي
X	✓	الأستاذ / محمد بن حسن أبو داود
X	✓	الأستاذ / ابو ابراهيم بن محمد الحدبى

❖ لجنة الحوكمة:

هي إحدى اللجان التي شكلها مجلس إدارة الشركة لمساعدته في تطوير الممارسات المتعلقة بحوكمة 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.

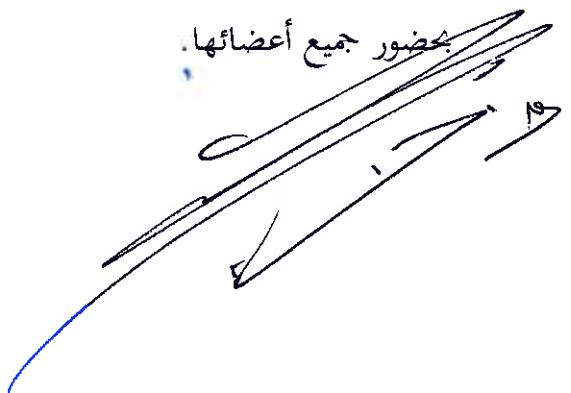
وقد اتخذ مجلس الإدارة قراره بتكونيتها في اجتماعه الحادي عشر الذي عُقد في ٢٨/٥/٢٠١٢م، على أن تشمل اللجنة في عضويتها:

- صاحب السمو الملكي الأمير خالد بن طلال (رئيساً)
- الشيخ براهيم محمد السبيعي (عضوأ)
- الأستاذ أشرف عدنان بسيسو (عضوأ)

اجتماعاتها خلال عام ٢٠١٢م:

عقدت اللجنة أول اجتماعاتها يوم الأحد ٢٦/١٢/١٤٣٣هـ يوافقه ١١/١٢/٢٠١٢م، وذلك

بحضور جميع أعضائها.



❖ هيئة الرقابة الشرعية:

بتوفيق من الله التزرت شركة سوليدارتي السعودية للتكافل منذ تأسيسها تطبيق الشرع المطهر في أنشطتها وتعاملاتها، وتحقيق 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 سميت بـ (السياسة الشرعية للشركة ولائحة هيئة الرقابة الشرعية)، اعتمدها الجمعية العامة الأولى غير العادية للمساهمين التي عُقدت يوم ٢٦/٠٨/١٤٣٣هـ يوافقه ٢٠١٢/٠٦/٢٦م، كما اتخذت الجمعية العامة الأولى غير العادية للمساهمين قراراً بتعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للشركة في دورتها الأولى التي تتدلّى ثلاث 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 عضواً

صاحب الفضيلة الشيخ نظام يعقوبي عضواً

أهداف هيئة الرقابة الشرعية:

- ١ - بيان الأحكام الشرعية في جميع معاملات الشركة.
- ٢ - التحقق 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

٤

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 ٢٠١٢م:

عقد هيئة الرقابة الشرعية اجتماعين خلال عام ٢٠١٢م، وهي على النحو الآتي:

الاجتماع السادس م ٢٠١٢/٩/١١	الاجتماع الخامس م ٢٠١٢/٥/٢٢	الاسم
✓	✓	الشيخ د/ عبد العزيز الفوران
✓	✓	الشيخ د/ يوسف السبلى
✓	✓	فضلة الشيخ نظام بعقوبي

هـ. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

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

البيان	أعضاء المجلس	أكبر خمس تنفيذين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	629,666	3,759,880
البدلات	-	-
المكافآت	1,130,070	-
الإجمالي	1,759,736	3,759,880

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، عدا غرامة بمقدار ٥٠,٠٠٠ ريال فرضها مجلس هيئة السوق المالية وتم دفعها خلال عام ٢٠١٢م، وكذلك غرامة بمقدار ٧٠٠ ريال من مؤسسة النقد العربي السعودي.

ز. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

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



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

٢٦. توصية مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني للشركة:

بناء على توصية لجنة المراجعة فإن مجلس إدارة الشركة قد رفع للجمعية العامة غير العادية للمساهمين توصية بتغيير المحاسب القانوني للشركة -المراجع الخارجي - (إرنست أند يونغ) الذي كان متعاقداً معه قبل عام ٢٠١٢م، وذلك لعدم رضى الشركة عن مستوى الخدمة المقدمة منهم؛ وعليه فقد تمت التوصية بالتجديد لمكتب ديلويت أند توش وإضافة مكتب البسام؛ وقد اتخذت الجمعية العامة الأولى غير العادية للمساهمين التي عُقدت يوم ٦/٨/١٤٣٣هـ موافقة على هذه التوصية.

٢٧. إقرارات:

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

