

شركة الصقر للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة السنوي

السنة المالية 2022 م

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمين

يسريني أصالة عن نفسي و نيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني أن أقدم للسادة المساهمين الكرام تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية للفترة 31/12/2022 م ، مرافقاً بالقوائم المالية للشركة بعد إتمام مراجعتها والتدقيق عليها من قبل مدققي الحسابات الخارجيين . و الذي يضم داخله نتائج أعمال الشركة والتطورات خلال العام المنصرم ، ومعلومات عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنشقة عنها.

واجهت شركة الصقر للتأمين التعاوني خلال العام المنصرم تحديات وصعوبات كسائر القطاعات الأخرى ومن أهم التحديات التي واجهتها شركة الصقر وصول الخسائر المتراكمة إلى أكثر من نصف رأس المال وقد سعى مجلس الإدارة فوراً إلى إتخاذ قرارات مفصلية لكي تتجاوز هذه العقبة والحفاظ على مصالح المساهمين الكرام ومحالح شركة الصقر بشكل عام ومن هذه القرارات تخفيض رأس المال لإطفاء كافة الخسائر المتراكمة وإعادة الهيكلة الإدارية للشركة والتوسع في البحث عن مدى إمكانية الإنداكاج مع شركة تلائم مستوى شركة الصقر . وبفضل الله ثم دعم المساهمين الكرام من خلال دعم قرارات المجلس والتصويت في الجمعيات العمومية يمكن القول بأننا تجاوزنا الصعب وسوف تسعي الشركة ممثلة بمجلس الإدارة ، لتحقيق أفضل النتائج المستقبلية، بما يزيد من درجة الثقة والمصداقية لدى المساهمين جميعاً.

يعمل حالياً تحت مظلة شركة الصقر للتأمين التعاوني عدد (246) موظف على مستوى عالي من التدريب والخبرة المهنية بحيث أولت شركة الصقر للتأمين التعاوني أهمية عالية لتوظيف وتأهيل الموظفين السعوديين من منطلق درصها على دعمهم ورفع مستوى المهارات القيادية والقدرة على تحمل المسؤوليات و تولي المناصب القيادية.

تقوم شركة الصقر للتأمين التعاوني بتسخير جميع إمكاناتها في سبيل تطوير أعمالها واستراتيجياتها لتحقيق أهدافها وأهداف مساهميها، بالإضافة إلى بذل الجهد للتصدي للظروف الصعبة و إيماناً منا بأن الفضل في تحطيم هذه الظروف القاهرة و تحقيق الإنجازات بعد الله يعود إلى ثقلكم في شركة الصقر للتأمين التعاوني والالتزام بمعايير الحكومة وأفضل الممارسات المهنية، و تعزيز مبادئ الإفصاح والشفافية آملين أن تكون قد وفقنا في تقديم الصورة الواضحة والواافية.

تلزم شركة الصقر للتأمين التعاوني بالتوجيهات والتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي و هيئة السوق المالية وغيرها من الجهات الرقابية والإشرافية ، وقد تم إعداد هذا التقرير بما يتناسب مع تعليمات هذه الجهات. ومن هذا المنطلق، نود أن نشكر جميع الجهات الرقابية والإشرافية على ما بذلوه من جهد وما قدموه من دعم لشركة الصقر للتأمين التعاوني، مما كان له بالغ الأثر الأيجابي في الإرتقاء بمستوى الخدمات التي تقدمها الشركة وتعزيز أدائها.

مع خالص التقدير والإحترام

ماجد عبدالله السري

رئيس مجلس الإدارة

المقدمة

تم إعداد هذا التقرير الخاص بالسنة المالية الأخيرة إبتداءً من 01 / 12 / 2022 م إلى نهاية 31 / 12 / 2022 م من قبل مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني ليتم تقديمها للمساهمين الكرام، مرفقاً به القوائم المالية للشركة بعد إتمام مراجعتها والتدقيق عليها من قبل مدققي الحسابات الخارجيين، كما تجدر الإشارة إلى أنه تم العمل على هذا التقرير بالإستناد على كافة الأنظمة واللوائح التنفيذية الصادرة عن الجهات الرقابية والإشرافية والمعمول بها في المملكة العربية السعودية، وبناء على المتطلبات الإلزامية فقد ضمن التقرير أيضاً البيانات المتعلقة بالإفصاح ونشاطات وعمليات الشركة التي تمت في السنة المالية 2022 م، وذلك بهدف ضمان الحفاظ على حقوق المساهمين وتسهيل وصولهم لكافة المعلومات والبيانات بشكل واضح والتي تمكّنهم من الإطلاع على الوضع المالي للشركة وتقييمه.

نبذة عن شركة الصقر للتأمين التعاوني

بدأت شركة الصقر أعمالها فعلياً منذ عام 1983 م وذلك كفرع لشركة الصقر الوطنية للتأمين الكائنة ومقرها دولة الإمارات العربية المتحدة، ثم انتقلت بعد ذلك للعمل كوكيل لشركة الصقر السعودية للتأمين ومقرها مملكة البحرين. وبعد حصولها على كافة التراخيص الالزمة بموجب اللوائح الخاصة بالتأمين في المملكة العربية السعودية تعمل شركة الصقر للتأمين التعاوني على ممارسة نشاط التأمين كشركة مساهمة عامة مدرجة في سوق الأسهم السعودي (تداول) برأس مال قدره 140 مليون ريال سعودي من الشركة، وحرصاً على تنمية أعمالها وتقديم أفضل الخدمات التأمينية فقد عملت على توسيعة نطاق نشاطها التأميني، حيث تمتلك شركة الصقر للتأمين التعاوني عدة فروع ونفاط بيع منتشرة في كافة مناطق المملكة العربية السعودية، كما إنها تغطي جميع فئات المجتمع أفراد كانوا أم كيانات تجارية، تراعي بذلك الإحتياجات التأمينية باختلاف وتتنوع حجم و مجال الأعمال، الذي يدوره يدفع الشركة نحو السعي لتكون إحدى أهم شركات التأمين الرائدة في السوق السعودي تعتمد على معايير وممارسات أخلاقية تتسم بالعدل والمسؤولية تجاه المجتمع.

1. نشاطات الشركة:

إن النشاط الرئيسي للشركة هو التأمين، حيث يسعى فريق عمل الشركة المكون من مجموعة مؤهلة بأعلى مستويات المهنية نحو تقديم أفضل الحلول التأمينية، وتمثل أهم الخدمات التأمينية التي تقدمها الشركة الآتي:

أ. التأمين الصحي:

توفير أفضل برامج تأمين الرعاية الصحية بما يتواافق مع شروط وأحكام وأنظمة مجلس الضمان الصحي التعاوني في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى توفير شبكة طبية موثوقة شاملة من مقدمي الخدمة الطبية من مستشفيات ومستوصفات وصيدليات.

ب. تأمين ممتلكات:

وهي كما يلي:

1. التأمين على أخطار الطريق والصواعق: حماية الممتلكات في مكان محدد.
2. التأمين على كافة الأخطار التي تتعرض لها الممتلكات: حماية الممتلكات من الضرر نتيجة حادث.
3. التأمين على خسارة أرباح: تغطية خسارة ضرر التوقف عن العمل نتيجة حادث.

ج. تأمين السفر:

الحماية ضد الخسائر الناتجة عن السفر.

- د. التأمين البحري:**
1. تأمين بحري بخانع: حماية البضائع ضد ضرر النقل البحري.
 2. تأمين السفن: حماية هيكل السفن ضد الحوادث البحرية.
- هـ. تأمين هندسي:**
1. تأمين شامل للمقاولين: التأمين على أعمال المقاولين ضد ضرر الحوادث.
 2. تأمين المعدات: التأمين على المعدات ضد الأضرار الخارجية.
 3. تأمين أعطال المعدات: التأمين على المعدات ضد العطل المفاجئ.
 4. التأمين على فقدان الأرباح نتيجة عطب الأجهزة والمعدات: تعويض عن الخسارة الناتجة عن عطب الأجهزة.
 5. التأمين على المراجل وأوعية الضغط: التعويض عن أي ضرر بسبب المراجل وأوعية الضغط.
 6. تأمين تلف البضاعة: التعويض الضرر نتيجة تلف البضاعة.

3. تأمين خيانة الأمانة: التعويض ضد ضرر الأعمال المسببة لخسارة الأموال كالاحتيال.
 4. تأمين ضد السرقة: التعويض عن الخسائر الناتجة عن السرقة.
- ي. تأمين الطاقة:**
1. تأمين شركات الطاقة (نطاق اليابسة): تأمين العقارات والمعدات لاستخراج النفط، والغاز الطبيعي المسال، وغاز البترول، ومصانع معالجة البتروكيماويات، أو ما كان تابعاً لذلك كله، من مراافق عامة وغيرها.
 2. تأمين شركات الطاقة (النطاق البحري): تأمين العقارات والمعدات المتعلقة بالمنصات الثابتة، أو خطوط الأنابيب، أو آلات الحفر، أو السفن والuboats، أو مراافق معالجة الغاز البرية أو غيرها من الممتلكات، وكذلك تكاليف نفقات المراقبة، أو إزالة الحطام، أو فقدان الإنتاج، أو حماية المطلوبات التعاقدية أو القانونية وتعويضها، وغيرها من المصالح المتصلة المقبولة.

7. تأمين الأجهزة والمعدات: التأمين ضد الضرر الناتج عن الأجهزة الإلكترونية.
- و. تأمين مركبات:**

الحماية ضد الضرر الناتج عن الحوادث .

- ز. تأمين أخطاء الممارسات الطيبة:**

الحماية ضد أضرار الأخطاء الطيبة.

- ح. تأمين المسؤولية:**

التأمين على تعويض العمال: التعويض عن الأضرار الحاصلة في محظوظ العمل.

2. تأمين المسؤولية العامة: حماية المؤمن له ضد المطالبات المقدمة ضده.

3. تأمين الأخطاء المهنية: حماية المؤمن له من أخطائه المهنية.

- ط. تأمين الحوادث المتغيرة:**

1. تأمين الحوادث الشخصية: التعويض عن أضرار الإصابات أو الوفاة.

2. تأمين الأموال: حماية مال المؤمن له.

2. أبرز القرارات الاستراتيجية والتشغيلية والإنجازات

- أ. تم إطلاق تأمين الأخطاء الطيبة المهنية عبر منصات الوسطاء الإلكترونيين تأمينك (BCARE) وجاري العمل على إطلاق منتج تأمين المنازل ، بالتزامن مع العمل على الحصول على موافقة البنك المركزي لبيع المنتجين بالإضافة إلى أربعة منتجات أخرى لتعزيز البيع الإلكتروني للشركة وتقليل المصاري夫 والعمولات المدفوعة لصالح الوسطاء .
- ب. إطلاق تطبيق الصقر لبيع المنتجات عن طريق الاندرويد والآيفون وذلك لتسهيل الوصول إلى المنتجات وتسهيل تجربة العميل في الوصول إلى خدمات البيع وما بعد البيع .
- ت. الحلول الذكية هي أحد استراتيجيتنا التجارية لتعزيز الشركة من حيث إعادة هيكلة العمليات ، وسوف تقودنا إلى التنافس في السوق مع القادة الآخرين ، وتقليل العمليات اليدوية وعليه تم إطلاق منصة (manage engine) لتقديم طلبات التغيير من كافة الأقسام بشكل الكتروني عوضاً عن اليدوي ، وجار التركيز على احتواء كافة عمليات قسم الموارد البشرية لمكتنتها وتقليل العمل اليدوي كذلك .
- ث. تركز إدارة الشركة على الحفاظ على العلاقات مع العملاء والاحتفاظ بها ضمن أفضل الشروط والأحكام بمستوى خدمة ممتاز.
- ج. ستتركز المتغيرات الرئيسية ومؤشرات الأداء الرئيسية بشكل أكبر على تحديد الفروق في الفرق بين الأرقام الفعلية والأرقام المدرجة في الميزانية. تتمثل استراتيجية في متابعة مؤشرات الأداء والمخاطر الرئيسية لإيجاد تباين أو اتخاذ إجراءات تصحيحية في العمليات التجارية.
- د. رفع معدل الربحية في محفظة الأعمال الطيبة الصغيرة والمتوسطة وتأشيرات الزوار مقارنة بالمنتجات الأخرى .
- ذ. إنشاء قسم لعمليات المبيعات عبر الهاتف (Telesales) لدعم المبيعات وتقديم خدمات تأمين منافسة للشركات الأخرى.
- ذ. دراسة نوعية لتوزيع الأرباح ضمن المحافظ التأمينية المربحة عن طريق الدراسة الاستراتيجية لكل نوع (شريحة تأمينية) على حدى .
- ذ. التركيز على الاستعانة بمصادر خارجية لزيادة الكفاءة ، ومراقبة المراقب ، وإعداد قائمة بالنفقات ومراجعةها بعناية من أجل تحقيق النتيجة المثلثي لتقليل النفقات .
- ر. البحث عن حلول لتخفيف في الأعمال لتأمين المركبات بنوعيه الشامل والفردي وتجميع استراتيجية الكتاب لكتابة المزيد من أعمال الشركات.
- ز. تفعيل دور وحدة مكافحة الاحتيال داخل الإدارات المعنية لتحسين الرقابة والتخفيف من تكلفة المخاطر.
- س. مشاركة المخاطر مع شركات إعادة التأمين المختلفة التي تتمتع بمراكز مالية قوية ومستقرة في السوق الدولية كإحدى آليات إدارة المخاطر الداخلية

3. الأهداف المستقبلية للشركة:

- ❖ تطوير البنية التحتية للشركة من خلال تطوير النظم المعلوماتية والاعتماد بشكل أكبر على الوسائل التقنية والتحول الرقمي للتقليل من المصروف التشغيلية ، بجانب زيادة الكفاءة والانتاجية.
- ❖ تطوير كفاءة آلية الاتصال في الشركة ورفع درجة التنافسية في القطاع لمواكبة مستوى التنافسية وخاصة للمنتجات الجديدة حسب متطلبات السوق لضمان استمرارية العملاء .
- ❖ العمل على توسيع المحفظة التأمينية عن طريق التركيز على رفع الحصة السوقية في تأمين المركبات والتأمين العام ومنها - على سبيل المثال لا الحصر - تأمين الأخطاء المهنية الطبية وتأمين المنازل وتمديد تأشيرة الزائرين .
- ❖ تخفيض التزامات الشركة من خلال تفعيل التميز في تشغيل المطالبات جنباً إلى جنب مع الحصول على رضا العملاء والتواافق مع لوائح البنك المركزي السعودي.
- ❖ تعزيز دور الحكومة ووظائف الرقابة الداخلية في الشركة.
- ❖ الاستثمار في الرأس المال البشري وال سعودية بوضع خطة استراتيجية للسعودية للسنوات القادمة والاستفادة من المهارات السوقية لإضافة إلى الكوادر المتخرجة حديثاً في التأمين وغيرها عن طريق (تمهير).

4. ما طبق من لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق:

تماشياً مع ما نصت عليه لائحة حوكمة الشركات التي توجب على الشركات ذكر ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحكومة و ما لم يتم تطبيقه مع بيان أسباب عدم التطبيق في تقرير مجلس إدارتها، عليه حرصت شركة الصقر للتأمين التعاوني على الالتزام بكافة المتطلبات النظامية التي اشتغلت عليها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء التالي:

رقم المادة / الفقرة	مصدر لائحة الحكومة	نص المادة / الفقرة	أسباب عدم التطبيق
المادة الحادية والستون / فقرة(1)	لائحة هيئة السوق المالية	إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة، على أن يراعي في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.	إلتزمت الشركة جزئياً ، حيث أوصت لجنة الترشيحات والمكافآت بذلك ووافق مجلس الإدارة على التوصية وباختصار عقد إجتماع الجمعية العامة بالربع الثاني لعام 2023 لاعتمادها . وتعتمد الشركة حالياً على سياسة المكافآت المذكورة في النظام الأساسي للشركة
المادة الثامنة والأربعون / فقرة (ب)	لائحة هيئة السوق المالية	тратي الشريعة عند تشكيل لجنتي المكافآت والترشيحات أن يكون أعضاؤها من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، ويجب الاستعانة بأعضاء غير تنفيذيين أو بأشخاص من غير أعضاء المجلس سواء أكانوا من المساهمين أم غيرهم، على أن يكون رئيساً للجنتين المشار إليهما في هذه الفقرة من الأعضاء المستقلين.	لم تلتزم الشركة بتعيين رئيس مستقل للجنة الترشيحات والمكافآت كون الرئيس الحالي الغير تنفيذي يمتلك المعلومات الكافية في اللجنـه واعمالها وذلك لضمان استمرارية أعمال اللجنـه . وسوف تحرص الشركة على تعيين رئيس مستقل للجنة في الدورة القادمة
المادة التاسعة والثلاثون/فقرة (2)	لائحة هيئة السوق المالية	وضع الآليات اللازمة لحصول كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على برامج ودورات تدريبية بشكل مستمر، بغرض تنمية مهاراتهم ومعارفهم في المجالات ذات العلاقة بأنشطة الشركة.	يوجد خطة تدريب معتمده من لجنة الترشيحات والمكافآت وسيتم تنفيذها لتدريب أعضاء مجلس الإداره خلال الربع الأول من عام 2023
المادة الحادية والأربعون/فقرة(أ) مادة إستراتيجية	لائحة هيئة السوق المالية	بعض مجلس الإدارة - بناء على اقتراح لجنة الترشيحات والمكافآت - الآليات اللازمة لتقديم أداء المجلس وأعضائه ولجانه والإدارة التنفيذية سنوياً، وذلك من خلال مؤشرات قياس أداء مناسبة ترتبط بمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وجودة المخاطر وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وغيرها، على أن تحدد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.	إلتزمت الشركة بوضع سياسة لتقدير أداء المجلس وأعضائه واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية معتمدة من لجنة الترشيحات والمكافآت وجاري أخذ الموافقة اللازمه من مجلس إدارة الشركة.

لم تلتزم الشركة بسبب عدم تحقيق ربحية في العام المنتهي في 31/12/2022، كما أن النظام الأساسي للشركة ليس مسمح بشراء الشركة لأسهمها، إلا أن لدى الشركة برنامج مختلف لتغطية الموظفين في حال تتحقق ربحية، بالإضافة إلى إن هذه الفقرات استرشادية في لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية.	برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصباً من الأرباح التي تتحققها وبرامج التقاعد، وتؤسس صندوق مسقى للإنفاق على تلك البرامج. 3-إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	لائحة هيئة السوق المالية	المادة الخامسة والثمانون/ الفقرة (2). (ماده إسترشادية) (3)
لقد التزمنت الشركة بتقديم مبادرات داخلية بشكل يربع سنوي في العمل الاجتماعي، إلا أنها لم تضع مؤشرات قياس أو تقارن بين مبادراتها والشركات الأخرى، لعدم وضع حدود على مبادراتها الاجتماعية وسعيها لأن تكون متفردة ومميزة في هذا المجال عن باقي الشركات. إضافة إلى أن هذه الفقرة استرشادية في لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية.	وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه	لائحة هيئة السوق المالية	المادة الثامنة والثمانون/ الفقرة (أ) ماده (إسترشادية)
حيث أن هذه المادة استرشادية غير إلزامية في لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية، فإن هذه المهمة موكلة حالياً إلى لجنة المراجعة في الشركة.	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والستين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيق الحكومة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	لائحة هيئة السوق المالية	المادة الخامسة والتسعون (ماده إسترشادية)

5. أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم.

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

الخبرة	المؤهلات	الوظائف السابقة / الخبرات	الوظائف الحالية الأخرى	العضوية في شركة الصقر للتأمين التعاوني	الاسم	م
25 سنة	بكالوريوس إدارة الأعمال - ساوث ايسترن يونيفريستي ، الولايات الأمريكية المتحدة		رئيس مجلس إدارة شركة الصقر الوطنية للتأمين (دبي). عضو مجلس إدارة المجموعة الاستثمارية الخصوصية المحدودة. نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الخليجية للاستثمارات العامة عضو مجلس إدارة شركة البرج العقارية. رئيس مجلس إدارة شركة السور للاستثمار	رئيس مجلس إدارة شركة الصقر الوطنية للتأمين (دبي). نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الخليجية للاستثمارات العامة عضو مجلس إدارة شركة البرج العقارية. رئيس مجلس إدارة شركة السور للاستثمار	ماجد بن عبدالله السري ¹	1
27 سنة	- ماجستير إدارة أعمال جامعة تولين الولايات المتحدة - ماجستير علوم جامعة أيردين المملكة المتحدة - بكالوريوس الأحياء الدقيقة - جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية	- نائب المدير العام في شركة الصقر الوطنية للتأمين (دبي) - مدير أول لقسم التأمين الطبي في شركة الصقر الوطنية للتأمين (دبي) - مسؤول الشبكة الطبية - شركة النسر العربي للتأمين - مدير التأمين الطبي - شركة البركة للتكافل - مساعد المدير العام - شركة تكافل الإمارات	- عضو مجلس إدارة و الرئيس التنفيذي بشركة الصقر الوطنية للتأمين	- نائب رئيس مجلس الإدارة . - عضو اللجنة التنفيذية. - عضو لجنة الاستثمار.	عبدالمحسن بن نافذ جابر ²	2

51 سنة	الكلية العسكرية	<ul style="list-style-type: none"> - ممثل طبي ، Smart Choice Inc. - مسؤول التسويق Al-Anan for Development & Marketing Co الأردن - رئيس مجلس إدارة شركة الصقر الوطنية للتأمين - دبي. - نائب رئيس جمعية المستشارين الاقتصاديين - الشارقة - نائب الرئيس لبلدية الشارقة - رئيس اللجنة التنفيذية لبلك دبى التجارى - عضو مجلس إدارة بنك الشارقة الوطنى 	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس إدارة الشركة الخليجية للاستثمارات العامة 	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس الإدارة 	عبدالله بن جمعة السري 3
10 سنوات	بكالوريوس قانون - جامعة الشارقة ، الإمارات العربية المتحدة	<ul style="list-style-type: none"> - باحث قانوني في شركة الصقر الوطنية للتأمين (دبي). - مستشار قانوني في شركة الصقر الوطنية للتأمين (دبي). - مسؤول مكافحة غسل الأموال في شركة الصقر الوطنية للتأمين (دبي). 	<ul style="list-style-type: none"> - مدير الشؤون القانونية شركة الصقر الوطنية للتأمين (دبي). 	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس الإدارة - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - عضو لجنة إدارة المخاطر 	سلطان بن عبدالعزيز السويدي 4
33 سنة	<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس - علم اللغويات من جامعة الملك سعود بالرياض 1994 - برنامج الدكتوراه في DBA إدارة أعمال 2005 من جامعة AlU بالولايات المتحدة الأمريكية في تخصص نظم إدارة المعلومات - الدبلوم التنفيذي لإدارة المنشآت غير الربحية - 2018-BRATHAY - شهادة إنجاز الاختبار المهني في أساسيات التأمين - المعهد المالي- البنك المركزي السعودي في 2018م - شهادة إنجاز متطلبات ممارسة الوساطة العقارية - التمويل العقاري، البيع على الخارطة - التسويق العقاري- إدارة الأصول- إدارة المراقبة - المزادات العقارية (من المعهد العقاري السعودي)- الهيئة العامة للعقار - عضوية الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين - شهادة الإجراءات العملية في نزع ملكية العقارات المنفعة العامة في 2019- - أكاديمية تقييم-الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين 	<ul style="list-style-type: none"> - جمعية الحاسوبات السعودية منذ 2004م - جمعية الادارة السعودية منذ 2006م - جمعية ادارة المشاريع الامريكية PMI من 2006 إلى 2010 م - جمعية الاقتصاد السعودية منذ 2006م - مجلس ادارة شركة هيستون تكنولوجيز - بريطانيا من 2003م إلى 2013 - مجلس ادارة الشركة العربية لهندرة النظم - السعودية من 2009م - مجلس ادارة شركة الأمثل للتعليم والتدريب - السعودية من 2009م إلى 2013 - رئيس مجلس ادارة الوصلة الرقمية - دولة الامارات العربية المتحدة من 2006م إلى 2010م - مجلس ادارة الشركة المصرية السعودية لتطوير واسستثمارات المشروعات - جمهورية مصر العربية من 2008م إلى 2011 - رئيس مجلس الاعمال السعودي البولندي - نائب رئيس مجلس الاعمال السعودي الاردني - نائب رئيس مجلس الاعمال السعودي السويسري - عضو مجلس الاعمال السعودي الفرنسي - عضو مجلس الاعمال السعودي الكندي - عضو مجلس الاعمال السعودي الأكراني - عضو اللجنة الوطنية لشباب الاعمال بمجلس الغرف السعودية - من 2009م إلى 2012 - عضو لجنة شباب الاعمال بالغرفة التجارية بالرياض من 2009م إلى 2013 - عضو لجنة المنشآت الصغيرة والمتوسطة بالغرفة التجارية بالرياض - من 1429هـ إلى 1433هـ - وفد رجال الاعمال السعودي لاجتماعات الجامعة العربية - منظمة القيادات العربية الشبابية YALA 	<ul style="list-style-type: none"> - المؤسس ورئيس مجلس الإدارة لشركة راد العالمية للعقارات - كبير مستشاري الاستثمار - مؤسسة الأميرة العنود للاستثمار 	<ul style="list-style-type: none"> - العضو المنتدب - عضو لجنة التنفيذية. - عضو لجنة الاستثمار 	ياسر بن محمد الدربي 5

3

4

5

7

		<ul style="list-style-type: none"> - من 2008م إلى 2012م - عضو مجلس إدارة صندوق الأسهم العمانية - بنك مسقط - عضو مجلس إدارة صندوق وثيقة الاوراق المالية - شركة وثيقة للأوراق المالية - عضو مجلس إدارة شركة الشرقية للتنمية (شركة مساهمة عامة مدرجة بسوق الأسهم السعودي) مساهمة عامة مدرجة بسوق الأسهم السعودي (نائب رئيس اللجنة التنفيذية شركة الرياض للتعمير) شركة مساهمة عامة مدرجة سوق الأسهم السعودي) - عضو مجلس الإدارة- رئيس لجنة الإستثمار- عضو لجنة المكافآت والترشيحات بالشركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة مدرجة بسوق الأسهم السعودي) 		
22 سنة	<p>- بكالريوس إدارة أعمال من جامعة الملك سعود</p> <p>- زمالة في التأمين من معهد التأمين الملكي البريطاني</p>	<ul style="list-style-type: none"> - مدير عام المبيعات للشركات الكبيرة والحسابات الرئيسية بالتعاونية للتأمين - مدير مطالبات السيارات في الشركة الأهلية للتأمين - مدير مطالبات السيارات في شركة ملاد للتأمين - مدير وحدة متودي الخدمة في شركة التعاونية للتأمين. 	<ul style="list-style-type: none"> - مستشار شؤون التأمين في وزارة البيئة والمياه والزراعة 	<p>عبدالله بن سليمان الهندي⁴</p> <p>6</p>
19 سنة	<p>- بدء الشهادة جامعية ، إدارة الأعمال من جامعة جورج واشنطن ، عاصمة واشنطن</p> <p>+ بكالريوس إدارة الأعمال + شهادة تصميم الواقع الإلكتروني جامعة ويستر ، جنيف ، سويسرا</p> <p>مخطط مالي شخصي معتمد CPFP من المعهد المصرفي ، البنك المركزي السعودي ، CME-1 التخطيط المالي ، المعهد المصرفي ، البنك المركزي السعودي .</p> <p>(Wealth mangmnet Diploma) شهادة برنامج التدريب على إدارة الثروات المعهد المصرفي - ، البنك المركزي السعودي.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - إنفستكورب (مدير تنفيذي) - شركة جدوى للاستثمار (نائب الرئيس - رئيس المنطقة الغربية، جدة) - الأهلي كابيتال - إدارة الثروات والأصول (مدير الثروات الخاصة - شريحة أصحاب الثروات المرتفعة ، جدة) - البنك السعودي الفرنسي (مدير العلاقات المصرافية الخاصة ، جدة) - البنك السعودي الفرنسي (مدير الثروات ، الرياض) - Encore Management S.A. (مساعد إستثمار ، جنيف سويسرا) 	<ul style="list-style-type: none"> - نائب الرئيس التنفيذي و رئيس قسم إدارة الثروات شركة الوطني لإدارة الثروات - بنك الكويت الوطني 	<p>فهد بن طلال كردي⁵</p> <p>7</p>

8	محمد بن عبدالرحمن الجبرين ⁶	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس الإدارة - رئيس لجنة المراجعة 	<ul style="list-style-type: none"> - نائب الرئيس للشؤون الacadémique في جامعة الأمير سلطان - الرئيس التنفيذي لشركة سبوب العربية 	<ul style="list-style-type: none"> - الرئيس التنفيذي في شركة رنا للاستثمار - عميد كلية إدارة الأعمال ، جامعة الأمير سلطان. - نائب الرئيس للشؤون المالية لثلاث شركات ، شركة السيف. - محاضر - رئيس قسم السنين الأخيرة ، جامعة الملك سعود. - عضو لجنة المراجعة ، الإنماء كابيتال. - عضو لجنة المراجعة ، وفاء للتأمين. - عضو لجنة المراجعة ، شركة اليسر للتمويل. - عضو مجلس إدارة لثلاثة صناديق، بيت التمويل الكويتي. - عضو لجنة المراجعة بعد ذلك رئيس اللجنة ، شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة - عضو لجنة المراجعة بعد ذلك رئيس اللجنة ، الشركة الوطنية العمومية للسيارات. - رئيس لجنة المراجعة ، شركة الأمضل لتأجير السيارات. - عضو اللجنة الاقتصادية ، وزارة الشؤون الإسلامية والأوقاف - عضو لجنة الاستثمار ، الغرفة التجارية. 	<p>20 سنة</p> <ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس إدارة الأعمال (ماليه) من جامعة الملك سعود ، المملكة العربية السعودية. - ماجستير إدارة الأعمال (ماليه) من جامعة جنوب إلينوي في كاربونيل ، الولايات المتحدة. - ماجستير اقتصاد جامعة ليهابي ، الولايات المتحدة. - دكتوراه الإستثمار والتمويل من جامعة ليهابي ، الولايات المتحدة
9	سعود بن صالح العربي ⁷	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس الإدارة - عضو لجنة المخاطر - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت. 	<ul style="list-style-type: none"> - الرئيس التنفيذي ، الشركة الوطنية لانتاج الثلاثي للطاقة. - عضو منتدب وعضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية ، شركة تكييف المناطق المحدودة. - الرئيس التنفيذي ، شركة امدادات الطاقة المحدودة - عضو مجلس إدارة ، شركة كوشمان اند ويكنيلد 	<ul style="list-style-type: none"> - عضو منصب رئيس مجلس إدارة بتاريخ 09/18/2022م. - تم تعيين الأستاذ عبدالمحسن جابر في منصب نائب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 09/18/2022م. - تم تعيين الأستاذ ياسر العربي كعضو مجلس إدارة بتاريخ 08/29/2022م و تعيينه في منصب العضو المنتدب بتاريخ 09/18/2022م. - تم تعيين الأستاذ عبدالله الهندي عضو مجلس الإدارة بتاريخ 08/29/2022م. - تم تعيين الأستاذ فهد كعبي عضو مجلس الإدارة بتاريخ 08/29/2022م. - تم تعيين الأستاذ محمد الجبرين عضو مجلس الإدارة بتاريخ 08/29/2022م. - تم تعيين الأستاذ سعود العربي عضو مجلس الإدارة بتاريخ 08/29/2022م. 	<p>26 سنة</p> <ul style="list-style-type: none"> - بكالورياس هندسة صناعية - الولايات المتحدة الأمريكية.

ب. أعضاء اللجان من خارج المجلس:

م. الاسم	اسم اللجنة وصفة العضوية	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة / الخبرات	المؤهلات	الخبرات
1	أحمد محمد دامد دخيل ¹	<ul style="list-style-type: none"> - مدیر المراجعة الداخلية في شركة اليمامة للصناعات الحديدية - مدير المراجعة الداخلية في الشركة الدولية لتوزيع المياه - مدير المراجعة الداخلية في شركة بندة للتجزئة 	<ul style="list-style-type: none"> - مراجع داخلي اول شركة في النهدي الطبية - مدیر المراجعة الداخلية في الشركة الدولية لتوزيع المياه - مدير المراجعة الداخلية في شركة بندة للتجزئة 	<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس مالية من جامعة مارشماونت، أمريكا 	<p>11 سنة</p>

خالد مقبل علي المقبل²

عضو لجنة المراجعة عضو
مستقل

29 سنة	<p>بكالوريوس محاسب من جامعة الملك سعود</p> <p>CIA (المراجعة الداخلية) من المعهد الأمريكي للمراجعين الداخليين (USA)</p> <p>CCSA (تقييم مخاطر الرقابة الداخلية) من المعهد الأمريكي للمراجعين الداخليين (USA)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس المراجعة الداخلية وسكرتير لجنة المراجعة في شركة سايكو للتأمين. - رئيس المراجعة الداخلية وسكرتير لجنة المراجعة في شركة ساب تكافل للتأمين مدير المراجعة الداخلية في شركة ملاد للتأمين. - 		
--------	--	---	--	--

ت. الإدارة التنفيذية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	ياسر بن محمد الدربي	العضو المنتدب	<ul style="list-style-type: none"> - شركة راد العالمية - الرئيس - شركة الشرقية للتنمية عضو مجلس الإدارة ولجنة الاستثمار - شركة الرياض للتعمير- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمار ونائب رئيس اللجنة التنفيذية. - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمار وعضو لجنة المكافآت والترشيحات. - شركة الصقر للتأمين التعاوني- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الاستثمار وعضو اللجنة التنفيذية 	<p>Linguistics -Bacheleor - BA-DBA - Resillient-Executive Diploma - Insurance-Diploma - NGOs' MANGEMENT-APPLIED DIPLOMA -</p>	ما يقارب 35 عاماً
2	عماد مهدي عواني	الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية	<ul style="list-style-type: none"> - مدير المراجعة الداخلية في شركة بروج للتأمين التعاوني - مراجع خارجي أول في شركة إرنست و يونغ 	<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك فيصل - شهادة أساسيات التأمين (IFCE). - Certified Information Systems Auditor – CISA - - Certified Risk Based Auditor – CRBA - - شهادة في مكافحة الإحتيال. - شهادة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. - Compliance General Certificate - - Leadership and Project Management Skills - Certificate - Managing Project Risks Certificate - - Fundamentals of Management Certificate - - Leadership Essentials Certificate - - Time Management Certificate - - Stress Management Certificate - - شهادة في أساسيات الأمان السيبراني (Cybersecurity) . - شهادة أساسيات التحقيق في الإحتيال. - Cybersecurity Workshop – A Practical Approach - - Preventing and Detecting Procurement Fraud - - أساسيات أمن المعلومات. - Property Insurance and Reinsurance Certificate - - IT Disaster Recovery – Practices, Myths and Reality - - Business Competitive Intelligence - - The Future of Anti-Money Laundering Compliance - - The Fight Against Bribery and Corruption - - Environmental Management System: How to conduct Environmental Impact Assessment (EIA) - - Integrated Management System - - العديد من الدورات التدريبية وورش العمل في المراجعة الداخلية والرقابة الداخلية ومكافحة الإحتيال 	19 عاماً

36 سنة	- ماجستير إدارة إعمال الجامعة الأمريكية بلندن. - بكالوريوس إدارة إعمال جامعة لينل روك الولايات المتحدة. - مدیر مواد بشريه معتمد دولياً CHRM	- المدير التنفيذي للموارد البشرية بشركة مرمار القابضة. - المدير التنفيذي للموارد البشرية بشركة السوبيدي القابضة. - المدير الاقليمي للموارد البشرية بشركة الجميج القابضة.	مدیر إدارة الموارد البشرية والخدمات المساندة	فائز حسن العصفور	3
31 سنة	- بكالوريوس اقتصاد مالي ومصرفي جامعة البحرين . - مراقب نظمي معتمد COO من الأكاديمية المالية الأمريكية. - أخصائي مكافحة غسل أموال معتمد من (ACAMS) زماله معهد اللوما في إدارة تأمين الحياة من معهد اللوما بالولايات المتحدة الأمريكية .	- رئيس قسم الالتزام والقانونية التنفيذية في شركة متلايف للتأمين التعاوني. - رئيس قسم الالتزام التنفيذي في شركة ولاء للتأمين التعاوني. - مدير الخدمات التجارية (الاعتمادات والضمادات) في بنك سامبا. - مدير علاقات المرضى في مستشفى المواساة.	رئيس إدارة الالتزام التنفيذي	مازن بن عبدالله الفارس.	4
ما يقارب اثنا عشر عاماً	- بكالوريوس اللغة الإنجليزية جامعة الملك فيصل. - الشهادة العامة لأساسيات التأمين - برنامج تدريبي في الحاسوب الآلي والتطبيقات المكتبية	- مسؤولة العناية بالعملاء في شركة الصقر. - موظفة استقبال في عيادات أمجد الحقيل. - مدلة بيانات شركة مدي.	مدیر إدارة العناية بالعملاء	ياسمين محمد الزهراني	5
عشر سنوات	BIOSE STAT UNIVERSITY - USA	- رئيس قسم تقنية المعلومات مكلف- شركة ولاء للتأمين.	مدیر تقنية المعلومات	عبد الرحمن إبراهيم المنصور	6
16 سنة	- بكالوريس محاسبة INSURANCE - ACII	- مدير إكتتاب السيارات - مدير تأمين على شركة ولاء للتأمين	مدیر إداري تأمين المركبات	دلآل عبدالله برهان	7
24 سنة	- بكالوريوس علوم في المالية	- شركة المتوسط والخليج للتأمين واعدة التأمين التعاوني (ميدغلف)- مدير التأمين الطبي (إقليمي) شركة سايم العربية السعودية المحدودة - محاسب التعاونية للتأمين- محاسب	مدیر الإدارة الطبية	كااظم احمد ال كاظم	8
ما يقارب ثلاثة عشر عاماً	Intermediate and Secondary Education Degree Physics, Chemistry, Biology, English	Audit Manager - Deloitte Touché Tohmatsu Al Sagr Cooperative Insurance Company - Financial Controller	المدیر المالي المكلف	مسعود احمد	9

أعضاء الإدارة التنفيذية المستقيلين في عام 2022:

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	سران أبو ساق	الرئيس التنفيذي	- شركة أورينت للتأمين وإعادة التأمين ، الرئيس التنفيذي. - نائب الرئيس الإقليمي ، شركة آيس لوساطة التأمين. - مدير تأمينات الشركات المنطقية الشرقية ، التعاونية للتأمين.	بكالوريوس إدارة واقتصاد - إدارة أعمال ، جامعة الملك عبد العزيز شهادة الزماله ACII & AHIP دوره تدريبيه - تأمين دوره تدريبيه - تطوير الأعمال دوره تدريبيه - مكافحة الغش	25 سنة
2	هاني علي البخيتان	المدير المالي المكلف	- شركة وفاء للتأمين - مسؤول إعداد التقارير والميزانية. - مينالييف-مسؤول حسابات-مسؤول الاستثمارات .	Magister CPA .FLMI Assoicate .ALMI Certificate FLMI Level One	9 سنوات
8	طارق ودود صديقي	رئيس الإدارية الفنية	- Vice President/ Senior Underwriter "Swisse Re" .Energy Profit Center Manager "Aic Ex-Chartis" Engineering & Risk Control Manager "Royal & sun Alliance"	- شهادة دبلوم وزمالة في التأمين (AIII). - ماجستير إدارة أعمال. - ماجستير هندسة. - بكالوريوس هندسة .	22 سنة
9	هنا سليمان الحميدان	مدير الأمن السيبراني	- Concordia University, Wisconsin, Aurora Health Care Hospital اخصائي الامن السيبراني شركة ولاء للتأمين.	- ماجستير في العلوم. Certified ISO/IEC 27001 Lead Implementer Certified cyber security specialist Certified Splunk Fundamentals 1 Certified Achieving Information Systems Security Professional Training (CISSP) Certificate Of International Computer and Internet (IC3 Certified ISO/IEC 27032 Cyber Security Management Certified Chief Information Security Officer(CISO	سبعين سنوات

• الاستاذ سران تم انهاء التعاقد مع الرئيس التنفيذي بتاريخ 03/11/2022

• الاستاذ هاني تمت الاستقالة 19/05/2022

• الاستاذ طارق صديقي تم انهاء التعاقد بتاريخ 13/10/2022

• الاستاذ هنا الحميدان تمت الاستقالة بتاريخ 26/05/2022

6. أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من يديرها.

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من يديرها.	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من يديرها.	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة
ماجد بن عبدالله السري	1. شركة الصقر الوطنية للتأمين 2. شركة البرج العقارية 3. الشركة الخليجية للاستثمارات العامة 4. المجموعة الاستثمارية الخصوصية المحدودة. 5. شركة الصقر التعاوني للتأمين 6. شركة السور للاستثمارات			1. مساهمة مدرجة 2. مساهمة مغفلة 3. مساهمة مدرجة 4. مسؤولة محدودة 5. مساهمة عامة 6. مسؤولة محدودة		1. خارج المملكة 2. خارج المملكة 3. خارج المملكة 4. خارج المملكة 5. داخل المملكة 6. خارج المملكة		
عبدالله بن جمعة السري	1. الشركة الخليجية للاستثمارات العامة	1. بنك الشارقة الوطني 2. بنك دبي التجاري	1. خارج المملكة	1. مساهمة عامة				
سلطان بن عبدالعزيز السويدي	1. شركة الصقر للتأمين التعاوني			1. داخل المملكة	1. مساهمة عامة			
عبدالمحسن بن نافذ جابر	1. شركة الصقر للتأمين التعاوني 2. شركة الصقر الوطنية للتأمين	1. مساهمة مدرجة 2. مساهمة مدرجة 3. مساهمة مدرجة	1. تكافل الامارات للتأمين 2. البركة للتكافل 3. النسـر العربي للتأمين	1. داخل المملكة 2. خارج المملكة	1. مساهمة مدرجة 2. مساهمة مدرجة			
ياسر بن محمد الحربي	1. شركة الصقر للتأمين التعاوني 2. شركة رائد العالمية للعقارات	1. مساهمة مدرجة 2. مساهمة مدرجة 3. مساهمة مدرجة 4. مسؤولة محدودة 5. مسؤولة محدودة 6. مسؤولة محدودة 7. مسؤولة محدودة 8. مساهمة مغفلة	1. شركة الشرقية للتنمية 2. شركة الرياض للتعimir 3. شركة الأهلية للتأمين 4. شركة أبرار الدولية 5. شركة يوستن تكنولوجى 6. شركة العربية لهندسة النظم 7. شركة الأمثل للتعليم والتدريب 8. الشركة المصرية السعودية لتطوير وإسـتمـارـاتـ	1. داخل المملكة 2. داخل المملكة 3. داخل المملكة 4. داخل المملكة 5. داخل المملكة 6. داخل المملكة 7. داخل المملكة 8. المشروـعـاتـ	1. داخل المملكة 2. داخل المملكة	1. مساهمة مدرجة 2. مسؤولة محدودة		
عبدالله بن سليمان الهندي	1. شركة الصقر للتأمين التعاوني 2. وزارة البيئة والمياه والزراعة	1. مساهمة مدرجة 2. مساهمة مدرجة 3. مساهمة مدرجة	1. التعاونية للتأمين 2. الأهلية للتأمين 3. ملاد للتأمين	1. داخل المملكة 2. داخل المملكة	1. مساهمة مدرجة 2. وزارة حكومية			
فهد بن طلال كردي	1. شركة الصقر للتأمين التعاوني 2. شركة الوطني لإدارة الثروات	1. مساهمة مدرجة 2. مساهمة مغفلة 3. مساهمة مغفلة 4. مساهمة مغفلة	1. شركة إنفستكورب 2. شركة جودي للاستثمار 3. البنك السعودي الفرنسي 4. الأهلي كابيتال	1. داخل المملكة 2. داخل المملكة	1. مساهمة مدرجة 2. مساهمة مغفلة			
محمد بن عبدالرحمن الجبرين	1. شركة الصقر للتأمين التعاوني 2. جامعة الأمير سلطان 3. شركة سيوب العربية 4. نمو كابيتال 5. بيت التمويل الكويتي	1. مساهمة مغفلة 2. جامعـةـ سـعـودـيـةـ	1. شركة رنا للاستثمار 2. جامعة الملك سعود 3. وفاء للتأمين 4. وزارة الشؤون الإسلامية والأوقاف 5. الفرقـةـ التجـارـيةـ	1. داخل المملكة 2. داخل المملكة 3. داخل المملكة 4. داخل المملكة 5. داخل المملكة	1. مساهمة مدرجة 2. مساهمة مغفلة 3. مساهمه مغفله 4. مساهمه مغفله 5. مساهمه مغفله	1. جامعة أهلية غير ربحية 2. مساهمه مغفله 3. مساهمه مغفله 4. مساهمه مغفله		

	5. هيئة غير ربحية			5. مساهمه مغفله		
1. داخل المملكة	1. مساهمة مغفلة	1. شركة مجموعه الفطيليه	1. داخل المملكة	1. مساهمة مدرجه	1. شركة الصقر للتأمين التعاوني	سعود بن صالح
2. داخل المملكة	2. مساهمة مغفلة	2. الشركة الوطنية للانتاج الثلائي للطاقة				العرفي
3. داخل المملكة	3. مساهمة مغفلة	3. شركة تكيف المناطق المحدوده				
4. داخل المملكة	4. مساهمة مغفلة	4. شركة امدادات الطاقه				
5. داخل المملكة	5. مساهمة مغفلة	5. شركة كوشمن اند ويكتفليد				

7. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي: عضو مجلس إدارة تنفيذي - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - عضو مجلس إدارة مستقل.

الترتيب	اسم العضو	تصنيف العضوية (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)
1	ماجد بن عبدالله السري	غير تنفيذي
2	عبدالمحسن بن نافذ جابر	غير تنفيذي
3	عبدالله بن جمعة السري	غير تنفيذي
4	سلطان بن عبدالعزيز السويدي	غير تنفيذي
5	ياسر بن محمد الحربي	تنفيذي
6	عبدالله بن سليمان الهندي	مستقل
7	فهد بن طلال كردي	مستقل
8	محمد بن عبدالرحمن الجبرين	مستقل
9	سعود بن صالح العريفي	مستقل

8. الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترنات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأداءها.
- في حال استلام مقترنات أو ملحوظات من المساهمين ، يقوم مجلس الإدارة بإحاطة أعضائه وبخاصة غير التنفيذيين بهذه المقترنات أو الملحوظات عن طريق الوسائل التالية:
- اجتماعات مجلس الإدارة
 - اجتماعات اللجان
 - اجتماعات الجمعية العامة

9. مسؤوليات مجلس الإدارة تجاه التواصل مع المساهمين

تنظم لائحة حوكمة شركة الصقر للتأمين التعاوني حقوق المساهمين وذلك بتمكينهم من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، وباستخدام أكثر الطرق فعالية في التواصل مع المساهمين كالبريد الإلكتروني (SH.relation@alsagr.com) وتلقي الاتصالات الهاتفية وتدوين كافة ملاحظاتهم ومناقشتها مع أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية بهدف الوصول إلى حلول مرضية. كما أن الموقف الإلكتروني للشركة يتضمن خانة لعلاقات المستثمرين تهدف إطلاعهم على منصة الشركة في موقع تداول وعرض إعلانات شركة الصقر. كما تضمن النظام الأساسي للشركة ولوائحها الداخلية الإجراءات والاحتياطات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية وعدم التمييز بين الشركة والمساهمين يكون مبنياً على الفهم المشترك للأهداف الاستراتيجية للشركة ومصالحها.

10. اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

فيما يلي وصف مختصر لإختصاصات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة ومهامها مع ذكر أسماء اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها وتاريخ إنعقادها وبيانات الحضور للأعضاء لكل اجتماع، وذلك كما يلي:

أ. لجنة المراجعة

يشكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة وفقاً لمتطلبات الجمعية العمومية وذلك بتعيين ما لا يقل عن ثلاثة أعضاء ولا يزيد عن خمسة، على أن يكونوا من غير أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين أو موظفيها أو مستشاريها لمدة ثلاث سنوات بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي كتابياً وذلك استناداً على اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي بما فيها لائحة حوكمة الشركات ولائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين.

ومن ضمن مهام لجنة المراجعة على سبيل المثال لا الحصر:

1. وضع خطة عمل لها معتمدة بقرار من مجلس الإدارة متضمنه قواعد ومسؤوليات والتزامات لجنة المراجعة.
2. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية بالشركة للتأكد من مستوى فعاليتها بتنفيذ المهام المنوطة بها.
3. الإشراف على إدارة الالتزام بالشركة للتأكد من مستوى فعاليتها بتنفيذ المهام المنوطة بها.
4. ضمان استقلالية إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام في أداء المهام المنوطة بها والتأكد من عدم وجود أي تأثير سلبي على أعمالها.
5. دراسة ومراجعة القوائم المالية الربع سنوية والسنوية ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأنها.
6. دراسة خطة إدارة المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، بالإضافة إلى خطط الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها.
7. دراسة الاستراتيجيات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي تطرأ عليها ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأنها.
8. متابعة التقارير الصادرة عن البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
9. دراسة التقارير الخاصة بالمراجعين الداخليين والخارجيين ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
10. تقييم مدى كفاءة وفعالية أعمال المراجعين الداخليين والخارجيين.

ب. لجنة الترشيحات والمكافآت

شكل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت بما لا يقل عن 3 أعضاء ولا يزيد عددهم عن 5 على أن يكون اثنان من أعضاء اللجنة مستقلين ولا يمكن أن يرأسها رئيس مجلس الإدارة، وذلك بناء على اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية و البنك المركزي السعودي بما فيها لائحة حوكمة الشركات ولائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين.

ومن ضمن مهام لجنة الترشيحات والمكافآت على سبيل المثال لا الحصر:

شكل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت بما لا يقل عن 3 أعضاء ولازيد عددهم عن 5 على أن يكون اثنان من أعضاء اللجنة مستقلين ولا يمكن أن يرأسها رئيس مجلس الإدارة، وذلك بناء على اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية و البنك المركزي السعودي بما فيها لائحة حوكمة الشركات واللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين.

ومن ضمن مهام لجنة الترشيحات والمكافآت على سبيل المثال لا الحصر:

1. تقديم سياسات وإجراءات فيما يخص التعاقب الوظيفي للشركة ومجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا ومراقبة تطبيقها.
2. وضع إجراءات واضحة لترشيح المجلس تشمل على الموافقات الخاصة بالجمعية العمومية والجهات الرقابية.
3. وضع خطط شغل المناصب القيادية الشاغرة بما فيها أعضاء الإدارة التنفيذية ومتابعة تطبيق الخطط والإجراءات الخاصة بشغل المناصب الشاغرة.
4. التأكيد من استقلالية الأعضاء المستقلين بمجلس الإدارة.
5. تقديم خططها بشأن تحديد حصة مكافآت وتعويضات الإدارة التنفيذية العليا والموظفين للجنة المراجعة ليتم مراجعتها وفقاً لمؤشرات الأداء الرئيسية ومن ثم يوافق عليها مجلس الإدارة وجمعية المساهمين.
6. التأكيد سنوياً من عدم وجود حالات تعارض مصالح لدى أعضاء المجلس في حال كان أحدهم عضو مجلس إدارة شركة أخرى.
7. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة وتقديم اقتراحات بشأن معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
8. المراجعة السنوية للكفاءات الضرورية وتحديد المؤهلات والاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة.
9. مراجعة الاحتياجات المطلوبة في عضوية مجلس الإدارة ولجانها وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة أو عضوية لجان مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة و/أو لجان مجلس الإدارة.

اجتماعات اللجنة خلال عام 2022 م

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	الاجتماع خاص (1) 2022/01/24	الجتماع الأول 2022/03/09	اجتماع الثاني 2022/09/26	الاجتماع الثالث 2022/12/26	مجموع الحضور	نسبة حضور العضو
سلطان بن عبدالعزيز السويدي ¹	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	3	%75
فهد بن طلال كردي ²	عضو اللجنة	مستقل	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	2	%50
سعود بن صالح العريفي ³	عضو اللجنة	مستقل	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	2	%50
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت السابقين								
خالد بن عبدالحميد الشويعر ⁴	رئيس اللجنة	مستقل	حضر	حضر	لا ينطبق	حضر	2	%50
عبدالله بن عبدالرحمن البسام ⁵	عضو اللجنة	مستقل	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	2	%50

تم تعيين الأستاذ سلطان السويدي في منصب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 09/18/2022 م.

تم تعيين الأستاذ فهد كردي في عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 09/18/2022 م.

تم تعيين الأستاذ سعود العريفي في عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 09/18/2022 م.

تم إستقالة الأستاذ خالد الشويعر من عضوية المجلس ولجانه بتاريخ 04/12/2022 م.

تم إستقالة الأستاذ عبدالله البسام عضوية المجلس ولجانه بتاريخ 04/12/2022 م.

جـ. لجنة المخاطر

بناء على اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي بما فيها لائحة حوكمة الشركات واللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين تم تشكيل لجنة المخاطر من قبل مجلس الإدارة، على أن تضم في عضويتها على الأقل ثلاثة أعضاء، و أن يكون رئيسها وغالبية أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين. مع ضرورة تناسب معرفة أعضاء لجنة المخاطر وخبراتهم مع دعم وطبيعة ومدى تعقيد أعمال الشركة.

من ضمن مهام لجنة المخاطر على سبيل المثال لا الحصر:

1. وضع استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعة تحييدها بناء على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
2. مراجعة سياسات إدارة المخاطر.
3. تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة.
4. الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقدير فعاليته.
5. رفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة بشأن تقارير إدارة المخاطر.
6. رفع تقارير لمجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترنة لإدارتها.
7. يقوم مجلس الإدارة بتحديد مدى قابلية واستعداد الشركة لقبول المخاطر بناء على توصيات من لجنة المخاطر.
8. تقييم دوري لمدى قدرة الشركة على تحمل المخاطر التي تتعرض لها (من خلال إختبارات التحمل).

اجتماعات اللجنة خلال عام 2022م

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	الجتماع الأول 2022/03/14	الجتماع الثاني 2022/10/13	الجتماع الثالث 2022/11/17	الاجتماع الرابع 2022/12/14	مجموع الحضور	نسبة الحضور
عبدالله بن سليمان الهندي ¹	رئيس اللجنة	مستقل	لابنطريق	حضر	حضر	حضر	3	75%
سلطان بن عبدالعزيز السويفي	عضو اللجنة	غير تنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر	4	%100
سعود بن صالح العريفي ²	عضو اللجنة	مستقل	لابنطريق	حضر	حضر	حضر	3	75%
أعضاء لجنة المخاطر السابقين								
خالد بن عبدالحميد الشويعر ³	رئيس لجنة	مستقل	حضر	لابنطريق	لابنطريق	لابنطريق	1	%25
سلطان بن خالد التركي ⁴	عضو اللجنة	مستقل	حضر	لابنطريق	لابنطريق	لابنطريق	1	%25

.1. تم تعيين الأستاذ عبدالله الهندي في منصب رئيس لجنة المخاطر بتاريخ 18/09/2022م.
.2. تم تعيين الأستاذ سعود العريفي في عضوية لجنة المخاطر بتاريخ 18/09/2022م.

.3. تم إستقالة الأستاذ خالد الشويعر من عضوية المجلس واللجان بتاريخ 12/04/2022م.
.4. تم إستقالة الأستاذ سلطان التركي عضوية المجلس واللجان بتاريخ 12/04/2022م.

د. لجنة الاستثمار

إسناداً على الأنظمة واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي بما فيها لائحة حوكمة الشركات واللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين ينشئ مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني لجنة الاستثمار على ما لا يقل عن ثلاثة أعضاء ، و يتم تعيين أعضائها بناء على ترشيحات مجلس الإدارة مع الأخذ بالاعتبار اتباع الإجراءات النظامية كما يجب أن يمتلك أعضائها للخبرة والمعرفة الكافية بشأن الاستثمار.

من ضمن مهام لجنة الاستثمار على سبيل المثال لا الحصر:

1. صياغة وإعداد سياسة الاستثمار ومراجعة أدائها وتفيذهها بصورة سنوية.
2. مراجعة أداء كل فئة من الأصول.
3. متابعة المخاطر العامة للسياسة الاستثمارية.
4. رفع تقرير أداء المحفظة الاستثمارية إلى مجلس الإدارة.
5. التأكيد من التزام كافة الأنشطة المتعلقة بالاستثمار بمتطلبات لائحة الاستثمار الصادرة عن البنك المركزي السعودي ومتطلبات الأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة.
6. صياغة وإعداد سياسة الاستثمار ومراجعة أدائها بصورة سنوية وتحديد أهداف الاستثمار للشركة وتقديم التوصيات بهذا الخصوص لمجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد مستويات تحمل المخاطر وتتنوع الأصول وتتنوع عمليات الاستثمار.
7. الإشراف العام على أداء العمليات الاستثمارية ، بما في ذلك تقييم نتائج الاستثمار لتحديد نجاح استراتيجيات الاستثمار والتأكد من التقييد من التقييد من السياسات الاستثمارية للشركة.
8. متابعة ومراجعة تنوع المحفظة الاستثمارية حسبما يكون ذلك ضرورياً لإدارة الاستثمار وتحقيق مصلحة الشركة.
9. مراقبة كفاءة وجودة عملية الاستثمار بالمقارنة مع الأهداف وتقوم برفع نتائج أعمال اللجنة إلى اللجنة التنفيذية ومنها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة والموافقات.

اجتماعات اللجنة خلال عام 2022

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	الاجتماعات المنعقدة خلال العام 2022 م	مجموع الحضور			نسبة حضور الحضور
				الاجتماع الثالث 2022/12/17	الاجتماع الثاني 2022/12/25	الاجتماع الأول 2022/10/17	
فهد طلال كردي ¹	رئيس اللجنة	مستقل	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
ماجد بن عبدالله السري	عضو اللجنة	غير تنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
عبدالمحسن بن نافذ جابر	عضو اللجنة	غير تنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
ياسر بن محمد الحربي ²	عضو اللجنة	تنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
أعضاء لجنة المخاطر السابقين							
ماجد بن عبد المحسن السنيد ³	عضو اللجنة	مستقل من خارج المجلس					%0

1. تم تعيين الأستاذ فهد كردي في منصب رئيس لجنة الاستثمار بتاريخ 09/18/2022م.

2. تم تعيين الأستاذ ياسر الحربي في عضوية لجنة المخاطر بتاريخ 09/18/2022م.

3. تم إسنقالة الأستاذ ماجد السنيد من عضوية مجلس وألاجان بتاريخ 11/04/2022م

٥. **اللجنة التنفيذية**
ينشئ مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية والتي تضم في عضويتها عن ما لا يقل عن ثلاثة ولا يزيد عن خمسة، وعلى أن تكون من أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين ويكونوا من ذوي الخبرات الملائمة في أعمال الجنة.

من ضمن مهام اللجنة التنفيذية على سبيل المثال لا الحصر:

١. إبداء التوصية لمجلس الإدارة حول الخطط الإستراتيجية والتشغيلية والميزانيات وخطط الأعمال المطورة من قبل الإدارة.
٢. اتخاذ القرارات حول المسائل المخولة لها من مجلس الإدارة التي تكون خارج نطاق صلاحيات الرئيس التنفيذي للشركة بما في ذلك المسائل المتعلقة بالنفقات الرأسمالية والمشتريات ، في الدواد المخولة للجنة من مجلس الإدارة.
٣. مراجعة سياسات وإجراءات واستراتيجيات الشركة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية.
٤. الإشراف على أداء الإدارة التنفيذية في الشركة.
٥. تحليل المخاطر التشغيلية ويشكل مستمر و العمل على معالجة المخاطر بالتعاون مع الاطراف المعنية.
٦. مراقبة الحصص السوقية ، ومعدلات النمو والاختلاف.
٧. مراقبة تنفيذ توسيع نقاط البيع والفرع.
٨. ترتيب الأولويات في تخصيص رأس المال والموارد البشرية والفنية.

اجتماعات اللجنة خلال عام 2022م

نسبة حضور العضو	الإجتماعات المنعقدة خلال العام 2022م								المنصب	الاسم	م
	مجموع الحضور 28/12/2022	الاجتماع السادس 12/12/2022	الاجتماع الخامس 12/12/2022	الاجتماع الرابع 17/11/2022	الاجتماع الثالث 31/10/2022	الاجتماع الثاني 12/10/2022	الاجتماع الأول 19/01/2022	طبيعة العضوية			
%100	6	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	غير تنفيذي	رئيس اللجنة	ماجد بن عبدالله السري ^١	1
%100	6	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	غير تنفيذي	عضو اللجنة	عبدالمحسن بن نافذ جابر	2
%83	5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لابنطبق	مستقل	عضو اللجنة	عبدالله بن سليمان الهندي ^٢	3
%33	2	حضر	حضر	لابنطبق	لابنطبق	لابنطبق	لابنطبق	تنفيذي	عضو اللجنة	ياسر محمد العربي ^٣	4
<hr/>											
%17	1	لابنطبق	لابنطبع	لابنطبع	لابنطبع	لابنطبع	لابنطبع	غير تنفيذي	رئيس اللجنة	فهد بن عبدالرحمن التركي ^٤	

- .١. تم تعيين الأستاذ ماجد السري في منصب رئيس اللجنة التنفيذية بتاريخ 18/09/2022م.
- .٢. تم تعيين الأستاذ عبدالله الهندي عضو في اللجنة التنفيذية بتاريخ 2022/09/18.
- .٣. تم تعيين الأستاذ ياسر العربي عضو في اللجنة التنفيذية بتاريخ 2022/11/30 .
- .٤. تم إستقالة الأستاذ فهد التركي من عضوية المجلس واللجان بتاريخ 2022/04/13

11. تقييم أداء مجلس الإدارة وأداء اللجان وأعضاءه

تم إعتماد السياسة الخاصة بتقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان ، وذلك وفقاً لمعايير وإجراءات التقييم الدورية والسنوية للأداء وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمهام التقييم. وقد تم تعين جهة خارجية تقوم بتقييم مجلس الإدارة واللجان المنبثقه و أمين السر عنه للعام 2022م.

12. الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وفقاً لما هو منصوص عليه في المادة الثالثة والستعين من لائحة حوكمة الشركات

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

يبين النظام الأساسي للشركة ولائحة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقه عن المجلس مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بقدر وشفافية وتفصيل في تقرير مجلس الإدارة عن المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقه عنه بصورة مباشرة أو غير مباشرة، دون إخفاء أو تضليل، سواء أكانت مبالغ أمن منافع أو مزايا ، حيث نصت المادة التاسعة عشر في النظام الأساسي للشركة وتحت عنوان مكافأة أعضاء المجلس واللجان المنبثقه ما يلي : " تكون المكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة بحد أدنى (400,000) ريال (أربعمائة ألف ريال سعودي) وبحد أعلى (500,000) ريال (خمسمائة ألف ريال سعودي) سنويًا نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله ، شاملة للمكافآت السنوية الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقه من مجلس الإدارة .

وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الادتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع ، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسبًا مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو ، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلًا .

وفي جميع الأحوال ، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ خمسمائة ألف ريال سنويًا .

يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه مبلغ خمسة آلاف ريال عن كل جلسة ، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة . يدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهن رئيس المجلس ، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقه من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة .

كما تتضمن لائحة مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية الإفصاح عن مكافآت لمنسوبي الإدارة التنفيذية بشكل مناسب والتزاماً بأي تعليمات ولوائح صادرة عن الجهات الرقابية والإشرافية والمعمول بها في المملكة العربية السعودية، حيث يبين هذا التقرير المكافآت والمزايا لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة.

العلاقة بين المكافأة الممنوحة و سياسة المكافآت المعتمول بها

اتبعت شركة الصقر للتأمين التعاوني في المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ماجاء في الفقرة الواردة في المادة رقم (19) من النظام الأساسي للشركة والمتواقة مع سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية المعتمدة من الجمعية العامة وذلك بمنح الحد الأدنى للمكافأة وهو 400,000 ريال سعودي .

أ. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

تفاصيل المكافآت المستحقة لكل من أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس وكبار التنفيذيين (الأرقام بالريال السعودي) خلال عام 2022، لم يتم دفع أي مبالغ إلى أي عضو في مجلس الإدارة ولجانه فيما يتعلق برسوم الحضور والمكافأة السنوية للفترة من 01/01/2022 حتى 31/12/2022 ، وبالتالي ، فإن جميع هذه الأرصدة لا تزال تظهر مستحقة الدفع كما في نهاية عام 2022. بناءً على ذلك، وضعت الشركة مستحقات للرسوم المستحقة للفترة من 01/01/2022 حتى 31/12/2022

مبلغ معين	المجلس	الجذب	الإجمالي	المجموع	نهاية الخدمة	المجموع الكلي	المكافآت المتغيرة			المكافآت الثابتة			مبلغ معين			
							نسبة من الأداء	مكافآت دوربة	خطاب تنفيذية	خطاب تنفيذية	طوبية الأجل	خطاب تنفيذية	الرئيس أو المسؤول أو المشرف أو رئيس مجلس إدارة	منصب من كان عن طريقه أو استشاراته	منصب من كان عن طريقه أو استشاراته	الجذب
أولاً: الأعضاء المستقلين																
132,222							132,222						15,000	5,000	112,222	عبدالله عبد الرحمن البسام
-	127,222	-	-	-	-	-	127,222	-	-	-	-	-	10,000	5,000	112,222	خالد عبدالحميد الشويعر
-	172,222	-	-	-	-	-	117,222	-	-	-	-	-	-	5,000	112,222	سلطان خالد التركي
197,778							197,778						25,000	35,000	137,778	سعود العريفى
172,778							172,778						5,000	30,000	137,778	محمد الجرين
192,778							192,778						25,000	30,000	137,778	فهد كردى
212,778							212,778						40,000	35,000	137,778	عبدالله سليمان الهندي
-	1,152,778	-	-	-	-	-	1,152,778	-	-	-	-	-	120,000	145,000	887,778	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
-	123,333	-	-	-	-	-	123,333	-	-	-	-	-	5,000	5,000	113,333	فهد عبدالرحمن التركي
-	485,000	-	-	-	-	-	485,000	-	-	-	-	-	45,000	40,000	400,000	ماجد عبدالله السرى
-	405,000	-	-	-	-	-	405,000	-	-	-	-	-	-	5,000	400,000	عبدالله جمعة السرى
-	475,000	-	-	-	-	-	475,000	-	-	-	-	-	35,000	40,000	400,000	سلطان عبدالعزيز السويدى
-	485,000	-	-	-	-	-	485,000	-	-	-	-	-	45,000	40,000	400,000	عبدالمحسن نافذ جابر
-	1,973,333	-	-	-	-	-	1,973,333	-	-	-	-	-	130,000	130,000	1,713,333	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:																
197,778							197,778						25,000	35,000	137,778	ياسر عاتق الدربي
-	197,778	-	-	-	-	-	197,778	-	-	-	-	-	25,000	35,000	137,778	المجموع
-	3,323,889	-	-	-	-	-	3,323,889	-	-	-	-	-	275,000	310,000	2,738,889	المجموع الكلى

بـ. مكافآت أعضاء اللجان من خارج المجلس

الاسم	صفة العضوية	مكافآت بدل حضور الاجتماعات	مكافآت خاصة	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة				
خالد المقبل	عضو في اللجنة	5,000		5,000
احمد دخيل	عضو في اللجنة	5,000		5,000
أعضاء لجنة الاستثمار				
ماجد بن عبدالمحسن السنيد	عضو في اللجنة	0		0
المجموع الكلي				

*لقد استلم العضو كامل مبلغ المكافأة المحددة في الجدول

ت. مكافآت كبار التنفيذيين
بيانات وتعويضات خمسة من كبار التنفيذيين من ضمنهم (المدير العام والمدير المالي)

المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين من المجلس أن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة للعام 2022	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة					رواتب و مكافآت ثابتة	وظائف كبار التنفيذيين
			المجموع	الاسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الاجل	خطط تحفيزية قصيرة الاجل	أرباح	مكافأة دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات					
1,740,341	0	46,674	336,667	0	0	0	0	336,667	1,357,000	0	351,817		1,005,183		رئيس التنفيذي	
393,337		15,671	0	0	0	0	0	0	377,666		97,915		279,751		عضو المنتدب	
652,358		40,437	0	0	0	0	0	0	611,921	0	142,576		469,345		المدير المالي المكلف	
883,030	0	43,030	120,000	0	0	0	0	120,000	720,000	0	252,000		468,000		مدير الالتزام	
662,067	0	23,991	0	0	0	0	0	0	638,076	0	169,647		468,429		مدير المراجعة الداخلية	
4,331,133	0	169,803	456,667	0	0	0	0	456,667	3,704,663	0	1,013,955		2,690,708		المجموع	

13. المتطلبات النظامية والقيود المفروضة على الشركة

قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية :

السنة المالية الحالية			السنة المالية السابقة		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	عدد القرارات التنفيذية	
160,000	2	95,000	6	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية	
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي المتعلقة بحماية العملاء	
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي المتعلقة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	

المخالفات الصادرة عن الجهات الأخرى خلال العام:

مبلغ المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	أسباب المخالفة	التدابير الإحترازية / العقوبة / الجزاء / القيد الإحتياطي
0	مجلس الضمان الصحي	عدم الالتزام بالعقد الموجد	إنذار
0	مجلس الضمان الصحي	عدم الالتزام بالرد على طلب الموافقة المسبقة لأكثر من 60 دقيقة على المنصة الوطنية للنماطلات الإلكترونية التأمينية (نفس)	إنذار
0	هيئة السوق المالية	عدم تقييد الشركة بالمهلة النظامية لنشر القوائم المالية الواردة في التعليمات الخاصة باعلانات الشركات	إنذار

الرقابة الداخلية

يتولى مجلس إدارة الشركة مسؤولية التأكيد من كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة بشكل دوري، وتقوم الإدارة العليا ممثلة بالعضو المنتدب وإدارة الالتزام وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر بإعداد وتنفيذ والتأكيد من تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية على أسس سليمة وفعالة، ومن ذلك التأكيد على توافق أنظمة وسياسات الشركة مع المتطلبات النظامية الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة كالبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية ومجلس الضمان الصحي.

ورغم استقالة لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة خلال العام 2021م والتي كانت تتولى مراقبة أداء وتطبيق أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة، وتتأكد من كفاءة وفعالية الأنظمة المالية والمحاسبية في الشركة، وتشرف على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ومحاربة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الشركة من أجل التحقق من مدى كفاءتها وفعاليتها في تفويض الأعمال والمهمات الموكلة لها، وتضمن الالتزام بتطبيق نظام الشركات التأميني التعاوني والأنظمة واللوائح والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، ألا أن مجلس الإدارة تولى هذه المهام حتى شهر أكتوبر لعام 2022م حيث تم تشكيل لجنة مراجعة جديدة.

تتمتع إدارة المراجعة الداخلية في الشركة باستقلالية تامة، حيث ترتبط وظيفياً بشكل مباشر بمجلس الإدارة في ظل غياب لجنة المراجعة. إن من مهام المراجعة الداخلية التأكيد من مدى تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية في الشركة، وقد قامت خلال عام 2022م بعمليات المراجعة وفقاً لخطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة. وقد شملت عمليات المراجعة الداخلية أنشطة الشركة سواء المالية أو الإدارية أو التشغيلية للتحقق من مدى فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة. وقد رفعت إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها لمجلس الإدارة لاحقاً وللجنة المراجعة بعد تعيينها، عن نتائج فاعلية إجراءات وأنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.

إدارة الالتزام هي إدارة مستقلة مسؤليتها تأكيد الالتزام بتطبيق الشركة للوائح والأنظمة المعتمد بها بالمملكة العربية السعودية والتي تشمل الأنظمة واللوائح والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الصحي وهيئة السوق المالية وأنظمة الأخرى ذات العلاقة، وقد رفعت إدارة الالتزام تقاريرها الدورية لمجلس الإدارة وللجنة المراجعة بعد تعيينها، عن نتائج التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة.

وبناءً على التقارير المرفوعة من قبل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام لمجلس الإدارة وللجنة المراجعة، فقد قام مجلس الإدارة بالتحقق من اتخاذ جميع الإجراءات التصحيحية الالزمة لمعالجة أوجه القصور، والتي تضمن عدم تكرار الملاحظات مستقبلاً.

وتماشياً مع ممارسات حوكمة الشركات السليمة والمتطلبات التنظيمية أيضاً، فقد كان للجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة دوراً هاماً ومحورياً في دعم الرقابة الداخلية من خلال مراقبة مؤشرات الخطر ومراجعة التقارير المرفوعة من إدارة المخاطر وتحديد مدى قابلية التعرض للمخاطر المختلفة ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

14. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، إضافة إلى رأي مجلس الإدارة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة

نظرًا لعدم تشكيل لجنة مراجعة للشركة خلال العام 2022 م حتى شهر أكتوبر من العام 2022، فإنه أخذ برأي مجلس الإدارة فيما يتعلق بنتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ولتأكيد فعالية الرقابة الداخلية بالشركة فإن مجلس الإدارة ينظر بأن المهام التي تمت خلال العام المالي 2022 م ما يلي:

أ. مناقشة القوائم المالية الربع سنوية الأولية للربع الأول من العام 2022م مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة برفع التوصية بعد دراسة ومراجعة القوائم المالية لمناقشتها والنظر في اعتمادها، كما قام مجلس الإدارة لاحقاً بمناقشة القوائم المالية السنوية لعام 2021م والربع سنوية الأولية للربع الثاني والثالث من العام 2022م مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة واعتمادها.

ب. درس مجلس الإدارة عروض شركات مراجع الحسابات والتوصية بتعيين مراجع الحسابات للعام المنتهي في 31/12/2022م والربع الأول من العام 2023م.

ت. راجع مجلس الإدارة لاحقاً على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وتابع تنفيذ خطة المراجعة المعتمدة للعام 2022 م للإدارتين.

ث. أشرف مجلس الإدارة تقارير المراجعة الداخلية وتتابع تنفيذ التوصيات الهامة الواردة في تقارير إدارة المراجعة الداخلية.

ج. ناقش مجلس الإدارة تقارير إدارة الالتزام التي تعكس مدى التزام الشركة بالمتطلبات النظمية، وتتابع تنفيذ التوصيات المتضمنة في التقارير.

ح. درس مجلس الإدارة تقارير إدارة الالتزام التي تعكس مدى التزام الشركة لنشاط الشركة وتقديرها، وأسلوب إدارة الشركة لتلك المخاطر.

وأخيراً وبناء على ما ذكر أعلاه، فإن مجلس الإدارة يعتقد بأن الشركة لديها نظام رقابة داخلية ومالية سليم وفعال بدرجة ملائمة من حيث التصميم والتطبيق، ولا يوجد شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وتحقيق أهدافها، وخلال عام 2022 م لم يكن هناك ملاحظات جوهيرية تتعلق بفعالية نظام وإجراءات الرقابة الداخلية في الشركة، فيما عدا عدم قدرة الشركة على تعيين لجنة مراجعة لعام 2022 م، وكان ذلك لظروف خارجة عن سيطرة مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية. ويجري العمل بشكل مستمر على وضع خطط للتحسين والتطوير في أنظمة الرقابة الداخلية للشركة ومتابعة ذلك من قبل مجلس الإدارة.

15. المساهمات الاجتماعية للشركة

تهتم شركة الصقر بدعم المجتمع والقيام بدورها الكامل لتلبية مسؤوليتها الاجتماعية، وعدم إدخار الجهد في سبيل تطوير برامج المسئولية الاجتماعية ودعم الجهات والقضايا الاجتماعية المختلفة قامت الشركة خلال العام 2022 م بالعديد من المبادرات وهي كما يلي:

1. إقامة محاضرة توعوية لسرطان الثدي داخل الشركة، وتوزيع منشورات توعوية بالتعاون مع الجمعية السعودية للسرطان ونشر التوعية في وسائل التواصل

2. التوعية بيوم الصحة النفسيه عن طريق وسائل التواصل

3. إقامة محاضرة توعوية بسرطان الرئة و توزيع منشورات توعوية تخص هذا اليوم بالتعاون مع الجمعية السعودية للسرطان ونشر الوعي عن طريق وسائل التواصل

4. حملة التبرع بالدم داخل الشركة بالتعاون مع بنك الدم المركزي

17. بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

الاسم	#	سجل الحضور						
		اجتماع الجمعية الخامس 2022/10/13	اجتماع الجمعية الرابع 2022/09/29	اجتماع الجمعية الثالث 2022/08/29	اجتماع الجمعية الثاني 2022/03/23	اجتماع الجمعية الأول 2022/02/23	مجموع الحضور	
أعضاء مجلس الإدارة								
ماجد بن عبدالله السري ¹	1	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	3	
عبدالمحسن بن نافذ جابر ²	2	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5	
عبدالله بن جمعة السري	3	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	0	
سلطان بن عبدالعزيز السويدي	4	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5	
ياسر بن محمد الحربي ³	5	حضر	حضر	لاينطبق	لاينطبق	لاينطبق	2	
عبدالله بن سليمان الهندي ⁴	6	حضر	حضر	لاينطبق	لاينطبق	لاينطبق	2	
فهد بن طلال كردي ⁵	7	حضر	حضر	لاينطبق	لاينطبق	لاينطبق	2	
محمد بن عبدالرحمن الجبرين ⁶	8	حضر	حضر	لاينطبق	لاينطبق	لاينطبق	2	
سعود بن صالح العريفي ⁷	9	حضر	حضر	لاينطبق	لاينطبق	لاينطبق	2	
أعضاء مجلس الإدارة السابقين								
فهد بن عبدالرحمن التركي ⁸	1	لاينطبق	لاينطبع	لاينطبع	حضر	حضر	2	
خالد بن عبدالحميد الشويعر ⁹	2	لاينطبع	لاينطبع	لاينطبع	حضر	حضر	2	
عبدالله بن عبدالرحمن البسام ¹⁰	3	لاينطبع	لاينطبع	لاينطبع	حضر	حضر	2	
سلطان بن خالد التركي ¹¹	4	لاينطبع	لاينطبع	لاينطبع	حضر	لم يحضر	2	

تم تعيين الأستاذ ماجد السري في منصب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 09/18/2022م.

تم تعيين الأستاذ عبدالمحسن جابر في منصب نائب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 09/18/2022م.

تم تعيين الأستاذ ياسر الحربي كعضو مجلس إدارة بتاريخ 08/29/2022م و تعيينه في منصب العضو المنتدب بتاريخ 09/18/2022م.

تم تعيين الأستاذ عبدالله الهندي كعضو مجلس الإدارة بتاريخ 08/29/2022م.

تم تعيين الأستاذ فهد كردي عضو مجلس الإدارة بتاريخ 08/29/2022م.

تم تعيين الأستاذ محمد الجبرين عضو مجلس الإدارة بتاريخ 08/29/2022م.

تم تعيين الأستاذ سعoud العريفي كعضو مجلس الإدارة بتاريخ 08/29/2022م.

تم إستقالة الأستاذ فهد التركي من المجلس واللجان بتاريخ 04/13/2022م.

تم إستقالة الأستاذ خالد الشويعر من المجلس واللجان بتاريخ 04/12/2022م.

تم إستقالة الأستاذ عبدالله البسام من المجلس واللجان بتاريخ 04/12/2022م.

تم إستقالة الأستاذ خالد التركي من المجلس واللجان بتاريخ 04/12/2022م.

ادارة المخاطر

ادارة المخاطر في الشركة تمثل في مجموعة السياسات والإجراءات والوسائل، والتي تستخدم الهيكل التنظيمي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة. هذا وتعرض الشركة للعديد من المخاطر، وتمثل فلسفة إدارة المخاطر في الشركة ليس فقط بتحديد وتقييم المخاطر وطرق تجنبها بل في فن إدارتها. من خلال قبول المخاطر المعرفة في بيان المخاطر المقبولة "بيان حدود المخاطر" والذي يعتبر جزء من إطار إدارة المخاطر المعتمد من قبل مجلس الإدارة.

و هذا إستعراض للمخاطر التي تواجهها الشركة:

كما تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين من خلال ما يتم نشره وتداوله من جهات التقييم العالمية الإنتحاد الاجراءات اللازمة قبل وقوع الضرر عند الضرورة، علما بأن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت لتسوية "المعاد التأمين عليها" وبالنسبة المتفق عليها مع شركة إعادة التأمين.

مخاطر الإئتمان:

مخاطر الإئتمان تمثل في عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته في شأن أدلة مالية، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. هذا وتسعى الشركة للحد من مخاطر الإئتمان فيما يتعلق بالتعامل مع الوكالء والوسطاء من خلال وضع حدود على الإئتمان ومراقبة الذمم المدينة غير المسددة حيث أن هناك حدود للذمم المدينة المتأخرة من ضمن حدود المخاطر الإئتمانية وهي تقع ضمن "بيان قبول المخاطر" و المعتمد من قبل مجلس الإدارة للشركة، كما بادرت الشركة بتحويل خطر التدليل لشركات متخصصة خارجية. هذا ولشركة إشتراك في خدمات الشركة السعودية للمعلومات الإئتمانية "سمة". وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناتجة عن الودائع لأجل والحسابات الاجارية، فالشركة تقوم بالتعامل مع بنوك محلية ذات مركز مالي وائتماني مرتفع. هذا وتقوم الشركة بوضع تحليلاً لمستوى التعرض للمخاطر مع كل بنك على حدة. كما يشمل ذلك إستثمارات الشركة مع شركات إستثمارية ذات تصنيف استثماري وائتماني مرتفع. ويقع على عائق لجنة الإستثمار في الشركة وضع التوقعات والتحليلات الازمة في هذا الشأن.

مخاطر تقنية المعلومات والأمن السيبراني

تلعب تقنية المعلومات دوراً هاماً في عملية خلق القيمة وتكامل أنشطة وظائف الأعمال في الشركة بسبب توسيع العمليات وحجم النشاط. وتولي الشركة إهتماماً كبيراً بتطوير الأنظمة التقنية مع الارتفاع بمستويات الأمان والحماية، خاصة بيانات العملاء. تأخذ الشركة بالإعتبار الدور الهام والحيوي للأنظمة التقنية خصوصاً مع توسيع نشاط الشركة بما فيها من فروع ونقاط البيع، وإن مخاطر التقنية تمثل بدورها مخاطر عالية قد يتعرض لها أي قطاع لعدة أسباب ومنها الأخطاء البشرية، والأعطال التقنية، وهذا وتعمل الشركة على تطوير أمن المعلومات (الأمن السيبراني) حيث تعتبر مخاطر الأمن السيبراني من أهم المخاطر المستحدثة" وذلك ضمن إطار عمل إدارة الأمن السيبراني المستقلة

تمثل إدارة هذه المخاطر في التوفيق بين الأهداف الاستراتيجية ووضع الخطط والجوازات وتخفيض الموارد لتحقيق تلك الأهداف، و من المخاطر التي تصنف ضمن المخاطر الاستراتيجية ذات الأبعاد المالي في "بيان قبول المخاطر" تمثل في نسبة العائد على الملكية، والملاعة المالية. ويوجد هناك مقاييس تمثل الدلائل للمخاطر المعتمدة في "بيان قبول المخاطر" بيان حدود المخاطر وهي تعد من ضمن التقارير الربع سنوية التي يتم إعدادها والإبلاغ عنها.

مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين (مخاطر الإكتتاب و التعامل مع المطالبات و إعادة التأمين) هي تلك المخاطر المدرجة في عقد التأمين وفي إجتماعية وقوع الحدث المؤمن عليه مع عدم اليقين حيال القيمة الناتجة عن المطالبة وبعبارة أخرى هي وقوع حدث مع عدم التأكد من حجم و زمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحدث. هذا وتمثل المخاطر الرئيسية في هذا السياق أي عقد التأمين هو المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وخطورة المطالبات والمزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

وسبب تنوع هذه المخاطر الناتجة عن تنوع نوعية العقود، يلعب توزيع هذه المخاطر ضمن المحفظة التأمينية بشكل نسبي دوراً هاماً في تقليل مقدار التأثير في حجم محفظة التأمين الكلية. كذلك يلعب حسن الأخبار و الحذر لإستراتيجية الأكتتاب واستخدام ترتيبات إعادة التأمين دوراً أساسياً في إدارة مخاطر التأمين. هذا وحددت الشركة ضوابط وإجراءات في ذلك مع الدعم من قبل الأكتواري المعين. هذا ويتم مراقبة و الإبلاغ عن تلك المخاطر المتمثلة في نسبة الخسارة على مستوى المحفظة والمطالبات ونسبة الاحتفاظ وهي المذكورة ضمن حدود المخاطر الواردة ضمن "بيان قبول المخاطر" و المعتمد من قبل مجلس إدارة الشركة.

هذا و يلعب تحويل المخاطر دوراً كبيراً في الحد من مخاطر التأمين وذلك من خلال عمليات إعادة التأمين حيث تقوم الشركة بإعادة التأمين لدى أطراف تتمتع بسمعة وملاءة مالية كبيرة وتصنيف عالمي مرتفع بهدف تقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين. إن هذه الترتيبات تؤمن حماية الشركة من الأخطار التي قد تتعرض لها من خلال مشاركتها مع معيدي التأمين المختارين كما توفر للشركة قدرات إضافية لزيادة أعمالها.

بالتقنيات و النظم و الأفراد و العمليات التشغيلية وغيرها المستخدمة في الشركة وفي بنيتها التحتية. بالإضافة للعوامل الأخرى الخارجية مثل مخاطر العملاء بخلاف مخاطر السيولة والإئتمان، لذا المخاطر التشغيلية تنتج عن كافة عمليات الشركة. ويقع على عائق إدارة الشركة مسؤولية تطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية كتعزيز دور "فريق أبطال المخاطر" لرصد المخاطر عن كثب. ومن ضمنها متابعة خطط الطوارئ و إستمرارية الأعمال، رصد عمليات الأحتيال الداخلي و الخارجي، و الالتزام للمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى، وتوثيق الضوابط والإجراءات، ومعايير الأعمال و الأخلاق المهنية.

هذا وتقوم إدارة الشركة بجهودها للتأكد والدعم من توفر التدريب والخبرة الكافية لموظفي الشركة، وتشجيع التواصل الفعال في كل ما يتعلق بالمخاطر التشغيلية.

مخاطر المبيعات:

تمثل مخاطر المبيعات في الشركة في وجود إنحراف مستويات المبيعات وفقاً للأهداف المرسومة، وذلك بسبب عدة عوامل خارجية و داخلية اهمها (حجم المنافسين وحرب الأسعار او مخاطر السمعة، عدم توافق الخطط المرسومة مع الأهداف الإستراتيجية.. وغيرها من العوامل). لذا تسعى إدارة الشركة في توفير الدعم والمساندة و تخصيص الموارد للعمل على تحقيق المستهدفات المخطط لها و وضع الحلول و المعالجة اللازمة. ويتم رصد و عمل التقرير و الإبلاغ عن مستوى هذا الإنحراف في المبيعات باعتباره من ضمن المخاطر التي يتضمنها "بيان المخاطر المقبولة" في الشركة.

المخاطر القانونية و النظامية:

تسعي الشركة بتقليل المخاطر القانونية و النظامية من خلال التأكيد على الإدارات الداخلية في الشركة على الالتزام بكافة التشريعات واللوائح والأنظمة الصادرة عن الجهات المعنية، لذلك فإن الشركة تضع السياسات والإجراءات الوقائية والتصحية المكتوبة والتأكد على فعاليتها لتفادي أي عقوبات قانونية او نظامية متربة على نوع المخالفة.

مخاطر عدم الالتزام التنظيمي:

يمثل عدم عدم الالتزام بالنظامة واللوائح الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية مثل البنك المركزي السعودي، هيئة السوق المالية، مجلس الضمان الصحي، أحد المخاطر التي قد يتربّع عليها العديد من العقوبات مثل العقوبات المالية وغير مالية مما ينعكس بشكل سلبي على سمعة وريبيبة الشركة. لذا تسعى الشركة لتعزيز جهودها في ذلك من خلال تحديث سياساتها ولوائحها الداخلية معاملاتها بما يضمن توافقها مع الأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات الرقابية أو التشريعية.

عن إدارة تقنية المعلومات بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي، والجدير بالذكر بأن الشركة قامت بتشكيل لجنة معتمدة من مجلس الإدارة لضمان فعالية و تطبيق ومراقبة خطط و حلول الأمان السيبراني ومنها نشر التوعية والارشاد بطرق دورية و تحديد الميزانية الخاصة بأمن المعلومات، وكذلك تقوم إدارة التقنية والمعلومات بعمل اختبار استعادة القدرة على العمل بعد الكوارث مرتين سنوياً لضمان استمرارية العمل عند حدوث أي عطل قد ت تعرض له أنظمة الشركة.

مخاطر السيولة :

تمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة صعوبات في توفير الأموال الكافية وفي الوقت الملائم للوفاء بالتعهدات والالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية.

تنشأ فجوة السيولة نتيجة فجوة الإستحقاق بين الموجودات (الأصول) والمطلوبات (الخصوم) في المدى القصير، وبعبارة أخرى هي تنشأ نتيجة عدم الموازنة ما بين تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات. كما تنشأ مخاطر السيولة نتيجة عدم القدرة على تسليم الأصول في الوقت الملائم مع إحتمالية خسارة في قيمة الأصل. كل هذه المخاطر تحد من قدرة الشركة على توفير السيولة الازمة للوفاء بتعهدات والتزامات الشركة. تقوم الشركة بمراقبة متطلبات السيولة بصفة دورية، للتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أي إربطات عند نشوئها. هذا وتقوم الشركة بالمحافظة على موجودات سائلة وشبه سائلة وأسثمارات قصيرة الأجل وذلك لمواجهة أي متطلبات للسيولة. هذا وتقوم إدارة المخاطر برصد والتبيّغ عن مؤشرات السيولة ضمن تقاريرها الدورية، والتي تقع ضمن "بيان المخاطر المقبولة" للشركة.

مخاطر الموارد البشرية:

تمثل مخاطر الموارد البشرية في سرعة الدوران الوظيفي ونقص عنصر التأهيل والخبرات و المهارات اللازمة للكوادر البشرية، وكذلك تلفي وجود شواغر وظيفية ضمن نطاق زمني محدد للمناصب القيادية، لذا وضمن جهود الشركة المستمرة في الإرتقاء بالعنصر البشري تقوم بجهود حثيثة غايتها تطوير الموارد البشرية وإستقطاب أصحاب الخبرات و الموهوبون الوطنية. كل ذلك يترافق مع وجود خطط لعملية الإحلال الوظيفي والتدريب والتأهيل.

المخاطر التشغيلية:

إدارة المخاطر بالشركة بدأت بتطبيق تصنيف المخاطر التشغيلية حسب "بازل 2 و 3" لتحسين الية المتابعة والرصد. و المخاطر التشغيلية التي تواجه الشركة تمثل في مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج من أسباب أو أخطاء متعددة وهي ترتبط

18. الأداء المالي

ملخص قائمة المركز المالي، يوضح الجدول التالي مقارنة لأصول وخصوم الشركة في السنوات الخمس الماضية :

(ألف الريالات)					قائمة المركز المالي
2018	2019	2020	2021	2022	
493,017	581,235	462,215	490,329	486,373	أصول عمليات التأمين
(9,315)	(57,480)	(103,499)	(95,156)	(71,678)	يخصم (إستبعاد عمليات مشتركة)
483,702	523,755	358,716	395,173	414,695	مجموع أصول عمليات التأمين
					أصول المساهمين:
423,082	429,637	373,354	287,256	198,906	إسثمارات و ودائع لأجل ونقد وما في حكمه
40,000	40,000	40,000	40,000	21,000	وديعة نظامية
36,594	36,200	31,633	31,353	31,540	موجودات أخرى
(4,235)	0	0	0	0	يخصم (إستبعاد عمليات مشتركة)
495,441	505,837	444,987	358,609	251,446	مجموع أصول المساهمين
979,143	1,029,592	803,703	753,782	666,141	مجموع الأصول
					المطلوبات:
					مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين:
182,880	230,734	171,429	246,505	247,419	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
143,330	169,692	106,553	73,836	53,992	إجمالي المطالبات تحت التسوية
39,134	63,181	76,121	57,758	48,874	مطالبات متکدة غير مبلغ عنها
28,337	19,360	20,154	21,344	30,263	احتياطات فنية أخرى
52,532	52,536	49,808	71,709	87,339	مطالوبات أخرى
45,808	44,433	35,219	19,177	18,486	فائض عمليات التأمين المتراكم
(4,235)	0	0	0	0	يخصم (إستبعاد عمليات مشتركة)
379,039	487,786	459,285	490,329	486,373	مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
					المطلوبات لعمليات المساهمين :

59,325	42,271	46,858	42,652	42,654	ركاوة مستحقة
26,845	16,507	114,425	102,680	78,467	مطلوبات أخرى
(19,610)	(9,315)	(103,500)	(95,156)	(71,678)	يخصم (إستبعاد عمليات مشتركة)
66,560	49,463	57,783	50,176	49,443	مجموع المطلوبات الناتجة عن عمليات المساهمين
445,599	537,249	517,068	540,505	535,817	مجموع المطلوبات
250,000	400,000	400,000	400,000	140,000	حقوق المساهمين:
78,342	47,342	0	0	0	رأس المال
138,369	(9,173)	(122,870)	(197,043)	(10,539)	الاحتياطي النظامي
807	3,164	8,058	6,945	(4,061)	الارباح المبقاة
1,676	562	1,448	3,375	4,925	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
469,195	441,894	286,635	213,277	130,325	احتياطي إعادة قياس التزامات مزايا محددة
					مجموع حقوق المساهمين
914,794	979,143	803,703	753,782	666,141	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

(آلاف الريالات)

ملخص نتائج الأعمال في السنوات الخمس الأخيرة:

2018	2019	2020	2021	2022	فائمة دخل عمليات التأمين
350,379	455,703	379,114	438,300	475,264	إجمالي اقساط التأمين المكتتبة
306,471	386,234	314,168	372,983	409,761	صافي اقساط التأمين المكتتبة
(39,534)	(47,854)	59,305	(75,076)	(914)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
1,272	2,248	3,849	8,543	580	التغيرات في إحتياطات أقساط تأمين إضافية
268,209	340,629	377,322	306,450	409,427	صافي أقساط التأمين المكتتبة
5,311	4,769	6,315	4,628	6,614	إيرادات عمولات إعادة تأمين
273,520	345,398	383,637	311,078	416,040	إجمالي الإيرادات
					تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(193,377)	(315,174)	(495,300)	(373,258)	(389,825)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(11,386)	(15,015)	(17,036)	(20,704)	(26,436)	المصاريف الأخرى

16,139	32,815	85,390	16,772	23,072		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(188,624)	(297,374)	(426,946)	(377,190)	(393,189)		صافي المطالبات المدفوعة
1,394	(26,908)	5,152	54,865	1,272		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(187,229)	(324,283)	(421,794)	(322,325)	(391,917)		صافي المطالبات المتકبدة
(47,069)	(23,538)	(33,759)	(31,391)	(45,814)		تكاليف إكتتاب بواسطه تأمين ومصاريف أكتتاب أخرى
(234,298)	(347,821)	(455,552)	(353,715)	(437,730)		إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
39,221	(2,423)	(71,915)	(42,637)	(21,690)		صافي نتائج الإكتتاب
						(مصاريف)/إيرادات التشغيل الأخرى
(60,169)	(58,468)	(69,679)	(75,486)	(80,877)		مصاريف عمومية وإدارية
(896)	(9,848)	(83)	(3,209)	1,028		عكس قيد (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
20,251	28,608	21,087	30,257	13,267		إيرادات إستثمار
818	(39,861)	(105,979)	(72,701)	(68,896)		إجمالي الدخل للسنة قبل الزكاة
(10,610)	(8,400)	(6,500)	(1,770)	(4,600)		مخصص الزكاة
(9,792)	(48,261)	(112,479)	(74,471)	(73,496)		إجمالي دخل السنة العائد الى المساهمين

19. تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة للعام 2022

المنطقة	إجمالي الأقساط المكتتبة (آلاف الريالات)
المنطقة الوسطى	75,807
المنطقة الشرقية	337,989
المنطقة الغربية	61,468
المجموع	475,264

مقارنة الأصول والخصوم للسنوات الخمس الأخيرة 2018 – 2022 (ألف ريال سعودي)

البيان	2018	2019	2020	2021	2022
الموجودات- عمليات التأمين	483,702	523,755	358,716	395,173	414,695
الموجودات- عمليات المساهمين	495,441	505,837	444,987	358,609	251,446
مجموع الموجودات	979,143	1,029,592	803,703	753,782	666,141
المطلوبات والفائض- عمليات التأمين	487,786	579,936	459,285	490,329	486,373
المطلوبات - عمليات المساهمين	49,463	54,208	57,783	50,176	49,443
مجموع المطلوبات	537,249	634,144	517,068	540,505	535,817
مجموع حقوق المساهمين	441,894	395,448	286,635	213,277	130,325
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين	979,143	1,029,592	803,703	753,782	666,141

20. إيضاحات الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية للعام 2022م مقارنة بالعام 2021م

2018	2019	2020	2021	2022	مليون ريال
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
350	456	379	438	475	

- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام 2022م مبلغ 475 مليون ريال مقابل 438 مليون ريال للعام السابق مما يمثل ارتفاعاً بنسبة 8.44%.
- تم تخفيض رأس المال الشركة البالغ 400 مليون ريال إلى 140 مليوناً لتفطية الخسائر المتراكمة.
- و شهدت الشركة استمرار بعض التحولات الإدارية والتنظيمية الداخلية خلال العام وخاصة في ما يتعلق في إدارة الاكتتاب الطبي وفي بعض الأقسام والإدارات والتي أثر على الأداء المالي فيها كما هو مبين في الأرقام.
- إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن السنة السابقة أو أي توقعات أعلنها الشركة ، وبالتالي يمثل ملخص بأهم الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية للعام مقارنة بالعام 2021:

 - ارتفاع مجموع الإيرادات في العام 2022 بنسبة 33.6% من 306 مليون في العام 2021 إلى 409 مليون بنهاية العام 2022 ، بارتفاع بمبلغ 103 مليون ريال
 - بلغ صافي المطالبات المكتبدة خلال العام 2022 مبلغ 393 مليون ريال مقابل 377 مليون ريال للعام السابق مما يمثل ارتفاع بنسبة 12% .
 - بلغ صافي نتائج الاكتتاب في العام 2022 عجز بمبلغ 22 مليون ريال مقارنة بعجز بلغ 43 مليون ريال للعام السابق وهذا يرجع بشكل أساسي إلى انخفاض في المطالبات الطبية .
 - بلغ صافي أرباح إل استثمارات خلال العام 2022م مبلغ 13 مليون ريال مقابل 30 مليون ريال للعام السابق وهذا يمثل انخفاضاً بنسبة 56.6% تقريباً
 - بلغ صافي الخسارة قبل خصم مخصص الزكاة للعام 2022 مبلغ 69 مليون ريال مقارنة بخسارة بمبلغ 73 مليون ريال في العام السابق .
 - بلغ صافي الخسارة الشامل خلال العام 2022 مبلغ 83 مليون ريال مقارنة بمبلغ 75 مليون ريال للعام السابق.
 - بلغت خسارة السهم للعام 2022 مبلغ 5.25 ريال للسهم (العام 2021: خسارة بمبلغ 5.32 ريال للسهم)

21. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية

تقوم الشركة بإعداد قوائمها المالية ويتم مراجعتها من قبل مراجعي الشركة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية للمؤسسات المالية ومعايير التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية، كما عدلت من قبل البنك المركزي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. وتؤكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية مقارنة بتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

1 معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة لم تطبقها الشركة بعد

اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الحالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول حالياً وتقوم حالياً بتقدير تأثيرها.

- **المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) - عقود التأمين**
- نظرة عامة

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 عقود التأمين ويسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 ، مع السماح بالتطبيق المبكر يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين . تتوقع الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 أولًا في ذلك التاريخ

وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة

- **المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية**

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 محل المعيار المحاسبي الدولي 39 للأدوات المالية: الاعتراف والقياس ويسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. ومع ذلك ، فقد استوفت الشركة المعايير ذات الصلة وطبقت الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 للفترات السنوية قبل 1 يناير 2023 وبالتالي ، ستطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لأول مرة في 1 يناير 2023.

أ. التأثير العام على إجمالي حقوق المساهمين عند التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدر الشركة أنه عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ، فإن تأثير هذه التغييرات (قبل الزكاة) هو انخفاض في إجمالي حقوق ملكية الشركة بمبلغ 46.8 مليون ريال سعودي كما في 1 يناير 2022.

1 يناير 2022	
	الزيادة (النقص) المقدرة في إجمالي حقوق ملكية الشركة عند الانتقال إلى:
(46,760,846)	المعيار الدولي للتقارير المالية 17
(18,410)	المعيار الدولي للتقارير المالية 9
(46,779,256)	الأثر المقدر لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 قبل الزكاة

22. وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

نصت المادتين الخامسة والأربعون والستادسة والأربعون من نظام الشركة الأساسي على توزيع الأرباح على الوجه التالي:
 يُجنب (20%) من صافي الأرباح لتكون الاحتياطي النظامي للشركة ويجوز أن تقر الجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المذكور (100%) من رأس المال المدفوع.

- للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة معينة من صافي الأرباح لتكون احتياطي اتفاقي يخص دعم المركز المالي للشركة.
- للجمعية العامة العادية أن تقر تكوين احتياطيات أخرى ، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين .
- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة .

كما يستحق المساهم حقه في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادرة في هذا الشأن، وبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقيبة الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية - دون تأخير - بأي قرار لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة للبنك، المركزي السعودي.

23. وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقاربهم في أسهم أو أدوات دين الشركة، وأي تغير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة.

وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وأقاربهم في أسهم أو أدوات دين الشركة

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام			بداية العام			اسم من تعود له المصلحة	تسلسل
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم				
-78.1%	-1,562,500	-	437,660	-	2,000,160			الأستاذ/ فهد بن عبدالرحمن التركي	(1)
0.0%	-	-	10,400,000	-	10,400,000			شركة الصقر الوطنية للتأمين ويمثلها	(2)
0.0%	-	-	10,400,000	-	10,400,000			الأستاذ/ ماجد بن عبدالله السري	(3)
0.0%	-	-	10,400,000	-	10,400,000			شركة الصقر الوطنية للتأمين ويمثلها	(4)
0.0%	-	-	10,400,000	-	10,400,000			الأستاذ/ عبد الله جمعه السري	(5)
0.0%	-	-	10,400,000	-	10,400,000			شركة الصقر الوطنية للتأمين ويمثلها	(6)
0.0%	-	-	-	-	-			الأستاذ/ سلطان بن عبد العزيز السويدي	(7)
0.0%	-	-	-	-	-			الأستاذ/ عبدالمحسن بن نافذ حابر	(8)
0.0%	-	-	-	-	-			الأستاذ/ خالد بن عبدالحميد الشوبير	(9)
-88.8%	-80	-	10	-	90			الأستاذ/ ياسر بن عبدالعزيز القاضي	
								الأستاذ/ عبدالله بن عبدالرحمن البسام	
								الأستاذ/ سلطان بن خالد التركي	

وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكيار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام			بداية العام			اسم من تعود له المصلحة	مسلسل
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
0.0%	-	-	-	-	-	-	-	سران بن مانع أبو ساق	(1)
0.0%	-	-	-	-	-	-	-	شفيق منصور الرميح	(2)
0.0%	-	-	19	-	-	19	-	عماد مهدي محمد عواني	(3)

24. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الأخيرة، وتاريخ انعقادها، وسجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين:

الترتيب	اسم العضو	تصنيف العضوية	المنصب	عدد الاجتماعات									
				الاجتماع الأول 2022/03/16	الاجتماع الثاني 2022/09/01	الاجتماع الثالث 2022/10/10	الاجتماع خاص (2) 2022/09/20	الاجتماع خاص (1) 2022/09/06	الاجتماع الرابع 2022/10/10	الاجتماع خاص (3) 2022/11/01	الاجتماع الرابع 2022/12/21	المجموع	
1	الأستاذ/ ماجد بن عبدالله السري ¹	غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	8	
2	الأستاذ/ عبدالمحسن بن نافذ جابر ²	غير تنفيذي	نائب رئيس مجلس الإدارة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	8	
3	الأستاذ/ عبدالله بن جمعة السري	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	1	
4	الأستاذ/ سلطان بن عبدالعزيز السويدي	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	8	
5	الأستاذ/ ياسر بن محمد الدربي ³	تنفيذي	عضو مجلس الإدارة	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7	
6	الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الهندي ⁴	مستقل	عضو مجلس الإدارة	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7	
7	الأستاذ/ فهد بن طلال كردي ⁵	مستقل	عضو مجلس الإدارة	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6	
8	الأستاذ/ محمد بن عبدالرحمن الجبرين ⁶	مستقل	عضو مجلس الإدارة	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6	
9	الأستاذ/ سعود بن صالح العريفي ⁷	مستقل	عضو مجلس الإدارة	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7	
أعضاء مجلس الإدارة السابقين													
1	الأستاذ/ فهد بن عبدالرحمن التركي ⁸	غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	0	
2	الأستاذ/ خالد بن عبدالحميد الشويع ⁹	مستقل	عضو مجلس الإدارة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	1	

الأستاذ/ عبد الله عبد الرحمن البسام ¹⁰	مستقل	عضو مجلس الإدارة	حضر	لا ينطبق	الأستاذ/ خالد التركي ¹¹	3								
الأستاذ/ سلطان بن خالد التركي ¹¹	مستقل	عضو مجلس الإدارة	لم يحضر	لا ينطبق	الأستاذ/ عبد الله عبد الرحمن البسام ¹⁰	4								

- .1 تم تعيين الأستاذ ماجد السري في منصب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 18/09/2022م.
- .2 تم تعيين الأستاذ عبدالمحسن جابر في منصب نائب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 18/09/2022م.
- .3 تم تعيين الأستاذ ياسر العربي كعضو مجلس إدارة بتاريخ 29/08/2022م و تعيينه في منصب العضو المنتدب بتاريخ 18/09/2022م.
- .4 تم تعيين الأستاذ بيدالله الهندي عضو مجلس الإدارة بتاريخ 29/08/2022م.
- .5 تم تعيين الأستاذ فهد كردي عضو مجلس الإدارة بتاريخ 29/08/2022م.
- .6 تم تعيين الأستاذ محمد الجبرين عضو مجلس الإدارة بتاريخ 29/08/2022م.
- .7 تم تعيين الأستاذ سعود العريفي عضو مجلس الإدارة بتاريخ 29/08/2022م.
- .8 تم إستقالة الأستاذ خالد الشواعر من المجلس واللجان بتاريخ 13/04/2022م
- .9 تم إستقالة الأستاذ خالد الشواعر من المجلس واللجان بتاريخ 12/04/2022م
- .10 تم إستقالة الأستاذ عبد الله البسام من المجلس واللجان بتاريخ 12/04/2022م
- .11 تم إستقالة الأستاذ خالد التركي من المجلس واللجان بتاريخ 12/04/2022م

25. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين تواريخ تلك الطلبات وأسبابها.

أسباب الطلب	تارikh الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
التحقق من نسبة الأسهم بعد تخفيض رأس المال	22/11/2022	1
لغرض الاندماج	06/11/2022	2
الجمعية العامة	13/10/2022	3
الجمعية العامة	27/09/2022	4
الجمعية العامة	24/08/2022	5
التأكد من نسبة ملكية المساهمين الذين طلبوا عقد جمعية عامة	23/06/2022	6
التأكد من عدد اسهم المرشدين لعضوية مجلس الإدارة	19/06/2022	7
التأكد من ملكية مساهمين طلبوا عقد جمعية عامة	11/05/2022	8
إعداد تقرير مجلس الإدارة	22/03/2022	9
الجمعية العامة	22/03/2022	10
الجمعية العامة	21/02/2022	11

26. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصفتها، والمعلومات المتعلقة بأي أعمال تكون الشركة طرفاً فيها أو كانت، فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو لكتاب التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم .

الجهة ذات العلاقة/ الطرف المتعامل معه	طبيعة العلاقة/ علاقته بالشركة	طبيعة المعاملة/ العقد	المدة	شروط العقد/ العمل	مبلغ المعاملة (آلاف الريالات) خلال المدة من 1/1/2022م ولغاية 31/12/2022م	
السيد/ فهد التركي مجموعة شركات عبدالرحمن علي التركي	رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين مكتبة	سنة	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	997	
				حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	(100)	
				بدون مزايا تفضيلية	(335)	
السيد/ عبدالله عبدالرحمن البسام مجموعة شركات البسام	عضو في مجلس الإدارة	أقساط تأمين مكتبة	سنة	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	128	
				حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	(12)	
السيد/ عبد الله السري السيد/ ماجد عبدالله السري السيد/ عبدالمحسن جابر شركة الصقر الوطنية للتأمين	أعضاء في مجلس الإدارة	إقساط إعادة التأمين المسندة	سنة	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	(4)	
				حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	243	
		إيرادات عمولة إعادة التأمين		حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	15	
				حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	-	
				حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	9	

* إن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة يتم تجديدها بشكل سنوي وذلك من خلال الجمعية العامة.

27. بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كتاب التنفيذيين عن أي مكافآت:

لا يوجد ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كتاب التنفيذيين عن أي مكافآت.

28. بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح:

لا يوجد ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

29. بيان بقيمة المدفوعات النظامية

يوضح الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية على الشركة للعام 2022 والتي تم دفعها في نفس العام ، مع الاعتبار إلى أن أية مبالغ لم تسدد بنهاية العام 2022 سيتم "بإذن الله" سدادها خلال العام 2023م.

نوع المدفوعات	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام 2022م والتي تم سدادها خلال 2023م	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام 2022م والتي تم سدادها	(آلاف الريالات)
التأمينات الاجتماعية	4,947	396	
الزكاة والضريبة والدخل	4,599	42,653	
تكاليف الإشراف والرقابة للبنك المركزي	2,378	1,544	
اتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	2,450	544	

30. موافقات على مراجعى الحسابات الخارجيين:

وافقت الجمعية العامة التي عقدت بتاريخ 29/09/2022م باختيار مراجعى الحسابات الخارجيين المرشح من قبل مجلس الإدارة، وذلك لمراجعة حسابات الشركة للعام المالى 2022م والبيانات الربع السنوية وتحديد أتعابهم وهم على النحو الآتى:

- الخراشى وشركاه محاسبو ومراجعون قانونيين
- برايس ووتر هاوس كوبرز

31. في حال توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل إنتهاء الفترة المعين من أجلها، يجب أن يحتوى التقرير على ذلك، مع بيان أسباب التوصية بالتغيير.

تقر شركة الصقر للتأمين التعاوني بأن مجلس إدارتها لم يصدر أي توصية بتغيير مراجع الحسابات الخارجي قبل إنتهاء الفترة المعين من أجلها.

32. إذا كان تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظات على القوائم المالية السنوية، يجب أن يوضح تقرير مجلس الإدارة تلك التحفظات وأسبابها وأى معلومات متعلقة بها.

عدم التأكيد الجوهرى المتعلق بالاستمرارية

تم لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 1 من القوائم المالية المرفقة والذي يشير إلى أن الشركة قد تكبدت خسارة إجمالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 تعود إلى المساهمين بمبلغ 73.5 مليون ريال سعودي وكان صافي التدفقات النقدية التشغيلية الخارجية 72.3 مليون ريال سعودي و صافي التدفقات النقدية الخارجية 65.3 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية بذلك التاريخ. علاوة على ذلك ، اعتباراً من 31 ديسمبر 2022 ، ظل هامش الملاعة المالية للشركة بنسبة 72.6٪ أقل من الحد الأدنى لمتطلبات الملاعة كما هو منصوص عليه من قبل البنك المركزي السعودي ("ساما"). تلقت الشركة خطاباً من البنك المركزي السعودي ("ساما") بتاريخ 7 ديسمبر 2022 يطالب الشركة بتقديم إجراءات التصحيح وفقاً للمادة 68 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. قانون الإشراف على الشركات و لوازمه. قدمت الشركة إجراءات التصحيح المخطط لها إلى البنك المركزي السعودي ، إلى جانب الجدول الزمني المتوقع أن يكون هامش الملاعة متماشياً مع الواجه. تعمد قدرة الشركة على تحسين أدائها المالي وتلبية الحد الأدنى من متطلبات هامش الملاعة على النتيجة الإيجابية وتحقيق التدابير والإجراءات المخطططة للشركة المفصلة في الإيضاح 1. علاوة على ذلك ، بعد السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ، وقعت الشركة اتفاقية اندماج مع شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني في 22 مارس 2023 والتي تخضع لموافقة الجهات التنظيمية ومساهمي كل من اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني والشركة. تعترض الشركة الاستمرار في إدارة الأعمال كالمعتاد حتى اكتمال الاندماج. تشير هذه الأحداث والظروف ، إلى جانب الأمور الأخرى الموضحة في الإيضاح 1 من القوائم المالية المرفقة ، إلى وجود حالة عدم تأكيد جوهري قد تثير شكًا جوهريًا حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. تعود خسارة السنة بشكل رئيسي إلى حاكي مركز الاكتتاب ونسبة الخسارة لقطاع السيارات. أعدت الإدارة خطة عمل مفصلة وتتخذ تدابير مختلفة لتحسين الأداء والتي تشمل ، من بين أمور أخرى ، استراتيجيات تسعير أفضل لقطاعي السيارات والأعمال الطبية ، وتوسيع محفظة التأمين وتحسين الضوابط على معالجة المطالبات. وتشمل إجراءات التصحيح المخطط لها التي افترتها الشركة ، من بين أشياء أخرى ، تحسين إمكانية استرداد أرصدة الأقساط المدينة ، وتنفيذ استراتيجيات استثمار أفضل ، وتحسين سياسات وعمليات الاكتتاب ، وتقليل النفقات العامة والإدارية وتحسين عمليات إدارة المطالبات. تعمد القدرة على تلبية متطلبات هامش الملاعة على النتيجة الإيجابية لتدابير التصحيح المخطط لها في 19 ديسمبر 2021 ، ففر مجلس إدارة الشركة بدء المناقشات الأولية مع اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني لاستكشاف إمكانية دمج الشركتين. لاحقاً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ، وقعت الشركة اتفاقية اندماج مع اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني ، في 19 سبتمبر 2022 ، لتقييم اندماج محتمل بين اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني والشركة. وقامت اتفاقية اندماج غير ملزمة مع اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني في 22 مارس 2023 والتي تخضع لموافقة السلطات التنظيمية ومساهمي كل من اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني والشركة ، وفقاً لشروط اتفاقية الاندماج:

- يجب دمج الشركة مع اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني والشركة ، وفقاً لشروط اتفاقية الاندماج .
- ستتصدر اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني 1.15 سهماً في اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني مقابل كل سهم واحد في الشركة لمساهمي الشركة وسيتم إلغاء جميع الأسهم الحالية في الشركة اعتباراً من تاريخ نفاذ الاندماج. سيؤدي ذلك إلى إصدار 16,124,317 سهماً عاديًا جديدًا من قبل اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بقيمة اسمية تبلغ 10 ريال سعودي لكل سهم.
- ستتصدر اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني هذه الأسهم الجديدة من خلال زيادة رأس مالها من 458,949,280 ريال سعودي إلى 620,192,450 ريال سعودي. تعترض الشركة الاستمرار في إدارة الأعمال كالمعتاد حتى اكتمال الاندماج.

33. توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، ومسوغات تلك التوصيات، وأسباب عدم الأخذ بها.

لا تنطبق.

34. الإفصاح عن تفاصيل أسهم الخزينة المحفظ بها من قبل الشركة وتفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم

تفاصيل استخدامها	تاريخ الاحتفاظ بها	قيمتها	عدد أسهم الخزينة المحافظ عليها من قبل الشركة
ليوجد	ليوجد	لي يوجد	لي يوجد

35. وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا الشركة بذلك الحقوق بموجب المادة (45) من قواعد التسجيل والإدراج، وأي تغير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2022م

لم تحدث تغييرات في نسب ملكية كبار المساهمين الذين يملكون 5% فأكثر تستوجب من المساهمين إبلاغ الشركة أو الهيئة بذلك.

37. الإقرارات والتأكيدات

أ. إقرارات:

فيما يلي إقرارات تقدم فيها شركة الصقر للتأمين التعاوني:

- تقر الشركة بأنها لم تحصل على أية قروض (سواءً أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك) خلال العام 2022م.
- تقر الشركة بأنها لم توظف أية استثمارات أو تنسئ أي احتياطيات لمزايا الموظفين.
- تقر الشركة بأنها لم تقم بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية 2022م.
- تقر الشركة بأنها لم تقم بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة.
- تقر الشركة بأنها لم تقم بإسترداد أو شراء أو إلغاء أي أدوات دين قابلة للإسترداد.

ب. تأكيدات:

يؤكد مجلس الإدارة للمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة، وحسب معرفته التامة ومن كافة النواحي المادية ما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليم ونفذ بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطه
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطه



٥٢٤٥ شارع الملك خالد - حي الأمير محمد بن سعود الدمام ١٤٣٢٤١ - ٨١١٣ المملكة العربية السعودية
5245 Al Malek Khaled - Prince Muhammed Ibn Saud Dist. DAMMAM 32241 - 8113 KSA