

شركة الصقر للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة السنوي

السنة المالية ٢٠١٩ م

كلمة المهندس/ بسام بن أحمد البنعلي

رئيس مجلس الإدارة

السادة / مساهمي شركة الصقر للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

أصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني، أتقدم لسعادتكم بتقرير مجلس الإدارة للعام المنتهي في ٢٠١٩/١٢/٣١ م متضمناً شرحاً مختصراً لنشاط وطبيعة أعمال الشركة ومستوى أدائها والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م، والتي تمت مراجعتها بواسطة مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة (برايس ووتر هاوس كوبرز، البسام والنمر المحاسبون المتحالفون PKF)، وكذلك ملخصاً لأبرز القرارات الإستراتيجية التي تم إنجازها خلال العام ٢٠١٩ م، وتقرير موجز عن مدى التزام الشركة بلائحة حوكمة الشركات، بالإضافة إلى المعلومات الخاصة بمجلس إدارة الشركة واللجان المنبثقة عن المجلس، والإفصاحات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة، وكذلك سرداً مختصراً لأهم التطورات والإنجازات والنتائج المالية والخطط المستقبلية، والمخاطر المتعلقة بالشركة وكيفية إدارتها، ومعلومات أخرى تغطي كافة الجوانب الضرورية.

المقدمة

تم إعداد هذا التقرير الخاص بالسنة المالية الأخيرة ابتداءً من ١/٠١/٢٠١٩ م إلى نهاية ٣١/١٢/٢٠١٩ م من قبل مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني ليتم تقديمه للمساهمين الكرام، ومرفقاً 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، وبناءً على المتطلبات الإلزامية فقد تضمن التقرير أيضاً البيانات المتعلقة بالإفصاح ونشاطات وعمليات الشركة التي تمت في السنة المالية ٢٠١٩ م، وذلك بهدف ضمان الحفاظ على حقوق المساهمين و تسهيل وصولهم لكافة المعلومات والبيانات بشكل واضح والتي تمكنهم من الإطلاع على الوضع المالي للشركة وتقييمه.

نبذة عن شركة الصقر للتأمين التعاوني

بدأت شركة الصقر أعمالها فعلياً منذ عام ١٩٨٣ م وذلك كفرع لشركة الصقر الوطنية للتأمين الكائنة في دولة الإمارات العربية المتحدة، ثم انتقلت بعد ذلك للعمل كوكيل لصالح شركة الصقر السعودية للتأمين والكائنة في مملكة البحرين.

والآن وبعد أن حصلت على كافة التراخيص اللازمة بموجب اللوائح الخاصة بالتأمين في المملكة العربية السعودية تعمل شركة الصقر للتأمين التعاوني على ممارسة نشاط التأمين كشركة مساهمة مدرجة في سوق الأسهم السعودي (تداول) برأس مال قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي، وحرصاً من الشركة على تنمية أعمالها وتقديم أفضل الخدمات التأمينية فقد عملت على توسعة نطاق نشاطها التأميني، حيث تمتلك شركة الصقر للتأمين التعاوني عدة فروع ونقاط بيع منتشرة في كافة مناطق المملكة العربية السعودية، كما إنها تغطي جميع فئات المجتمع أفراد كانوا أم كيانات تجارية، تراعي بذلك الإحتياجات التأمينية باختلاف وتنوع حجم ومجال الأعمال، الذي بدوره يدفع الشركة نحو السعي لتكون إحدى أهم شركات التأمين الرائدة في السوق السعودي تعتمد على معايير وممارسات أخلاقية تتسم بالعدل والمسؤولية تجاه المجتمع.

(١) 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، وتتمثل أهم الخدمات التأمينية التي تقدمها الشركة بالآتي:

أ. التأمين الصحي

توفير أفضل برامج تأمين الرعاية الصحية بما يتوافق 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 وصيديات.

ب. تأمين ممتلكات

وهي كما يلي:

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

ج. تأمين السفر

الحماية ضد الخسائر الناتجة عن السفر.

د. التأمين البحري

- تأمين بحري بضائع : حماية البضائع ضد ضرر النقل البحري .
- تأمين السفن: حماية هيكل السفن ضد الحوادث البحرية.

هـ. تأمين هندسي

- تأمين شامل للمقاولين: التأمين على أعمال المقاولين ضد ضرر الحوادث.
- تأمين المعدات: التأمين على المعدات ضد الأضرار الخارجية.
- تأمين أعطال المعدات: التأمين على المعدات ضد العطل المفاجئ.
- التأمين على فقدان الأرباح نتيجة عطب الأجهزة والمعدات: تعويض عن الخسارة الناتجة عن عطب الأجهزة.
- التأمين على المراحل وأوعية الضغط: التعويض عن أي ضرر بسبب المراحل وأوعية الضغط.
- تأمين تلف البضاعة: التعويض الضرر نتيجة تلف البضاعة.
- تأمين الأجهزة والمعدات: التأمين ضد الضرر الناتج عن الأجهزة الإلكترونية.

و. تأمين مركبات

الحماية ضد الضرر الناتج عن الحوادث.

ز. تأمين أخطاء الممارسات الطبية
الحماية ضد أضرار الأخطاء الطبية.

ح. تأمين المسؤولية

- التأمين على تعويض العمال: التعويض عن الأضرار الحاصلة في محيط العمل.
- تأمين المسؤولية العامة: حماية المؤمن له ضد المطالبات المقدمة ضده.
- تأمين الأخطاء المهنية: حماية المؤمن له من أخطائه المهنية.

ط. تأمين الحوادث المتنوعة

- تأمين الحوادث الشخصية: التعويض عن أضرار الإصابات أو الوفاة.
- تأمين الأموال: حماية مال المؤمن له.
- تأمين خيانة الأمانة: التعويض ضد ضرر الأعمال المسببة لخسارة الأموال كالاختيال.
- تأمين ضد السرقة: التعويض عن الخسائر الناتجة عن السرقة.

ي. تأمين الطاقة

- 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 مرافق عامة وغيره.
- تأمين شركات الطاقة (النطاق البحري): تأمين العقارات والمعدات المتعلقة بالمنصات الثابتة، أو خطوط الأنابيب، أو آلات الحفر، أو السفن والعوامات، أو مرافق 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.

٢) أبرز القرارات الاستراتيجية والتشغيلية والإنجازات

- ترسية عقد مع شركة مهارة للموارد البشرية لتقديم خدمات التأمين الصحي لمنسوبي الشركة
- تم توقيع عقد وكالة بين شركة الصقر للتأمين التعاوني وشركة بانوراما النخبة، كما تم توقيع عقد وكالة بين شركة الصقر للتأمين التعاوني وشركة تضامن وتتوقع الشركة مردوداً وأثراً مالياً إيجابياً يعود على الشركة في المستقبل القريب
- دعم وتشجيع جهود التدريب في الشركة حيث تم التعاقد مع شركة (تومسن رويتر) في مجال التدريب على دورات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، وكذلك استقطاب العديد من الكفاءات البشرية للشركة في مختلف الأقسام.
- تحسين وتطوير موقع الشركة الإلكتروني من خلال إطلاق خدمة مبيعات التأمين الصحي عبر الأنترنت للحج والعمرة مع وزارة الحج وإطلاق خدمة مبيعات تأمين المركبات عبر الأنترنت من خلال خدمة التجميع كذلك تطوير خدمة مبيعات تأمين السفر عبر الأنترنت وتطوير بوابة مبيعات الوسطاء عبر الأنترنت، وتطوير خدمة مبيعات تأمين المركبات.
- تطوير إجراءات العمل الخاصة بإدارة مطالبات المركبات لتقليل المطالبات المتعلقة بالمركبات وتنفيذ مبيعات المركبات "الحطام" عبر الأنترنت لزيادة قيمة الاسترداد وتقليل وقت الاسترداد وعملية التخزين للمركبات "الحطام".
- تحسين إجراءات العمل في نقاط البيع للشركة لتسهيل ورفع جودة تقديم الخدمة للعملاء.
- تطبيق نظام إدارة علاقات العملاء CRM للمبيعات، وتطوير خطط وأهداف وهيكل المبيعات والتعويضات.
- تأسيس قسم لإدارة الحسابات الرئيسية، وهو يعنى بالاهتمام والمحافظة على أعلى مستوى من الخدمة للعملاء الرئيسيين.
- إنشاء وحدة لمكافحة الاحتيال في التأمين الصحي.
- إجراء تحسين وتطوير لشعار العلامة التجارية منسجم مع هوية الشركة.
- تنفيذ نظام جديد لمركز الاتصال مع نظام تتبع لسير كل طلب، مع وجود آلية للتواصل والمحادثة كلها مدمجة مع خدمات الموقع الإلكتروني للشركة. كما قامت إدارة الموارد البشرية بتطبيق نظام جديد عبر الموقع الإلكتروني، يتيح تقديم حلول تغطي عمليات وإجراءات الموارد البشرية "من التوظيف حتى التقاعد"، وساهمت في تقليل الوقت والجهد وزيادة الكفاءة من خلال عمليات ومعايير موحدة. كذلك تطوير إدارة الموارد البشرية لآلية تقييم الأداء، وذلك من خلال وضع نظام لتقييم تحقيق الأهداف.
- تعزيز جهود الشركة في مجال إدارة الأمن السيبراني.

٣ الأهداف المستقبلية للشركة

- أ- تطوير البنية التحتية للشركة من خلال تطوير النظم المعلوماتية والاعتماد بشكل أكبر على الوسائل التقنية.
- ب- تطوير كفاءة آلية الاكتتاب في الشركة ورفع درجة التنافسية في القطاع لمواكبة مستوى التنافسية.
- ج- العمل على تنوع المحفظة التأمينية عن طريق التركيز على رفع الحصة السوقية في تأمين المركبات والتأمين العام.
- د- تعزيز دور الحوكمة ووظائف الرقابة الداخلية في الشركة.
- هـ- العمل على إستحداث منتجات جديدة ومتنوعة تخدم عملاء الشركة وتدعم استراتيجية التميز للشركة.

٤ ما طبق من لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق:

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

رقم المادة / الفقرة	مصدر لائحة الحوكمة	نص المادة / الفقرة	أسباب عدم التطبيق
المادة العاشرة: أمين سر المجلس	لائحة الحوكمة لشركة الصقر للتأمين التعاوني	يحدد مجلس الإدارة مكافأة أمين سر مجلس الإدارة لقاء قيامه بهذا الدور	لم يحدد مجلس الإدارة مبلغ المكافأة لأمين سر المجلس بسبب أن أمين السر يعمل كمستفرغ لهذه الوظيفة، وعليه فهو يتقاضى مرتب شهري مقابل قيامه بهذه الوظيفة، هذا وسوف يتم تخصيص مبلغ مكافأة ابتداءً من العام ٢٠٢٠ م وذلك طبقاً للائحة حوكمة الشركة.
المادة الرابعة والخمسون/ الفقرة (ب) (فقرة إرشادية)	لائحة هيئة السوق المالية	يجب أن يكون رئيس لجنة المراجعة عضواً مستقلاً.	رئيس لجنة المراجعة عضو من خارج المجلس ويتمتع بالإستقلالية. علماً بأن هذه الفقرة إرشادية في لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية.
المادة الخامسة والثمانون/ الفقرة (٢)، (٣) (مادة إرشادية)	لائحة هيئة السوق المالية	برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج. ٣-إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	لم تلتزم الشركة بسبب عدم تحقيق ربحية في العام المنتهي في ٢٠١٩/١٢/٣١ م ، كما أن لدى الشركة برامج مختلفة لتحفيز الموظفين في حال تحقيق ربحية. بالإضافة إلى إن هذه الفقرات إرشادية في لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية.
المادة الثامنة والثمانون/ الفقرة (أ) مادة (إرشادية)	لائحة هيئة السوق المالية	وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه	قد التزمت الشركة بتقديم مبادرات في العمل الاجتماعي، ألا أنها لم تضع مؤشرات قياس أو تقارن بين مبادراتها والشركات الأخرى، لعدم وضع حدود على مبادراتها الاجتماعية وسعيها لأن تكون متفردة ومتميزة في هذا المجال عن باقي الشركات، إضافة إلى أن هذه الفقرة إرشادية في لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية.

المادة الخامسة والتسعون (مادة إسترشادية)	لائحة هيئة السوق المالية	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيق الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	حيث أن هذه المادة استرشادية غير إلزامية في لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية، فإن هذه المهمة موكلة حالياً إلى لجنة المراجعة في الشركة.
المادة الثالثة والتسعون/ الفقرة (ب)	لائحة هيئة السوق المالية	- بيان التفاصيل اللازمة بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة لكل ممن يلي على حدة: ب- خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.	لم تلتزم الشركة بهذه الفقرة حيث صدر قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (1-35-2018) وتاريخ ١٤٣٩/٧/٩ هـ الموافق ٢٠١٨/٣/٢٦ م بأن يكون الإفصاح عن مكافآت كبار التنفيذيين الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (4) من المادة الثالثة والتسعين من لائحة حوكمة الشركات بشكل إجمالي. وقد ألتزمت الشركة بالإفصاح بشكل إجمالي
المادة الثامنة والسبعون/ الفقرة (أ) (مادة إسترشادية)	لائحة هيئة السوق المالية	تعد وحدة أو إدارة المراجعة الداخلية تقريراً مكتوباً عن أعمالها وتقدمه إلى مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بشكل ربع سنوي على الأقل. ويجب أن يتضمن هذا التقرير تقييماً لنظام الرقابة الداخلية في الشركة وما انتهت إليه الوحدة أو الإدارة من نتائج وتوصيات، وبيان الإجراءات التي اتخذتها كل إدارة بشأن معالجة وتوصيات المراجعة السابقة وأي ملحوظات بشأنها لاسيما في حال عدم المعالجة في الوقت المناسب.	حيث أن هذه المادة استرشادية غير إلزامية في لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية، فإن هذه المهمة موكلة إلى لجنة المراجعة في الشركة. هذا ونصت لائحة الشركة على أن ترفع وظيفة المراجعة الداخلية تقاريرها مباشرة للجنة المراجعة بشكل ربع سنوي للجنة المراجعة. وللحالات التي ترى لجنة المراجعة تصعيدها إلى مجلس الإدارة فسيتم رفعها مباشرة.
المادة الحادية والأربعون/ الفقرة (هـ) (مادة إسترشادية)	لائحة هيئة السوق المالية	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	حيث أن هذه المادة استرشادية غير إلزامية في لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية، فإن هذه المهمة موكلة إلى لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة. حيث أن لجنة الترشيحات والمكافآت لديها آلية للتقييم داخلياً.

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

أ. أعضاء مجلس الإدارة وعضويتهم في اللجان المنبثقة عن المجلس:

م	الاسم	العضوية في شركة الصقر للتأمين التعاوني	الوظائف الحالية الأخرى	الوظائف السابقة / الخبرات	المؤهلات	الخبرة
١	بسام بن أحمد البنعلي	- رئيس مجلس الإدارة. - رئيس اللجنة التنفيذية.	- نائب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة أحمد ناصر البنعلي وأولاده - نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة أحمد ناصر البنعلي القابضة. - عضو مجلس إدارة شركة مداخل الإستثمار - عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للأساسات - عضو مجلس إدارة - شركة سافيج العربية السعودية.	- عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للموانئ - عضو مجلس إدارة رسملة للإستثمار القابضة - عضو مجلس إدارة شركة أحمد البنعلي وتترا العربية المحدودة - عضو مجلس إدارة شركة البنعلي كورديل	بكالوريوس - هندسة مدنية	٣٨ سنة
٢	عبدالله بن جمعة السري	- نائب رئيس مجلس الإدارة.	- رئيس مجلس إدارة الشركة الخليجية للإستثمارات العامة - عضو مجلس إدارة شركة البحيرة للتأمين - دبي	- رئيس مجلس إدارة شركة الصقر الوطنية للتأمين - دبي. - نائب رئيس جمعية المستشارين الاقتصاديين- الشارقة - نائب الرئيس لبلدية الشارقة - رئيس اللجنة التنفيذية لبنك دبي التجاري - عضو مجلس إدارة بنك الشارقة الوطني	الكلية العسكرية	٥٠ سنة
٣	فهد بن عبدالرحمن التركي	- عضو مجلس إدارة الشركة - عضو لجنة الترشيحات المكافآت. - عضو لجنة المخاطر. - رئيس لجنة أمن المعلومات (الأمن السيبراني).	- نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات عبدالرحمن علي التركي للتجارة والمقاولات، السعودية - عضو مجلس إدارة شركة رداوند العربية للخدمات الصناعية المحدودة، السعودية - عضو مجلس إدارة شركة هونيويل تركي العربية المحدودة، السعودية - عضو مجلس إدارة شركة روكويل السعودية المحدودة، السعودية - عضو مجلس إدارة الشركة التمويلية للإنشاءات المحدودة، السعودية	- نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات عبدالرحمن علي التركي للتجارة والمقاولات، السعودية - عضو مجلس إدارة شركة رداوند العربية للخدمات الصناعية المحدودة، السعودية - عضو مجلس إدارة شركة هونيويل تركي العربية المحدودة، السعودية - عضو مجلس إدارة شركة روكويل السعودية المحدودة، السعودية - عضو مجلس إدارة الشركة التمويلية للإنشاءات المحدودة، السعودية	بكالوريوس اتصالات- جامعة ريتشموند، المملكة المتحدة	١٥ سنة

		- عضو مجلس إدارة شركة تمام المتكاملة التجارية المحدودة، السعودية - عضو مجلس إدارة مستشفى البحرين التخصصي، البحرين - نائب رئيس مجلس إدارة شركة اتكو للخدمات البحرية المحدودة، البحرين	- عضو مجلس إدارة شركة تمام المتكاملة التجارية المحدودة، السعودية - عضو مجلس إدارة مستشفى البحرين التخصصي، البحرين - نائب رئيس مجلس إدارة شركة اتكو للخدمات البحرية المحدودة، البحرين - عضو مجلس إدارة شركة جولدن بيراميدز بلازا، مصر		
٣١ سنة	- دبلوم التأمين الصحي الاجتماعي- منظمة العمل الدولية إيطاليا ٢٠٠٢ م - الزمالة الألمانية /الدكتوراة طب أمراض النساء والولادة غرفة أطباء شمال الراين المانيا ١٩٨٩ م - بكالوريوس الطب والجراحة بكلية الطب - جامعة القاهرة عام ١٩٧٥ م	- مدير إدارة الاعتماد بالأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني (٢٠٠٦-٢٠١٦ م) - مدير إدارة الشؤون الفنية بالأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني (٢٠٠٣-٢٠٠٦ م) - من مؤسسي الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني (٢٠٠٣ م) -عضوية عدة لجان داخلية وخارجية-الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني (٢٠٠٣ – ٢٠١٦ م) -مساعد مدير العيادات الخارجية –قسم أمراض النساء والولادة –مستشفى القوات المسلحة -الرياض، المملكة العربية السعودية (١٩٩٩-٢٠٠٣ م) -طبيب إستشاري أمراض النساء والولادة بمستشفى القوات المسلحة الرياض، المملكة العربية السعودية (١٩٩٢-٢٠٠٣ م) -طبيب أخصائي أول أمراض النساء والولادة - مستشفى القوات المسلحة- الرياض، المملكة العربية السعودية (١٩٨٩ – ١٩٩٢ م) -طبيب مساعد بالمستشفى، أمراض النساء والولادة، عمل ودراسة وتدريب الدكتوراه – كولون – المانيا (١٩٨٦-١٩٨٩ م) -طبيب أخصائي، طبيب مقيم أول، أمراض النساء والولادة - مستشفى القوات المسلحة، الرياض، المملكة العربية السعودية (١٩٨٠-١٩٨٦ م)	- مستشار إدارة الخدمات الصحية –ترخيص وزارة التجارة والاستثمار	- عضو مجلس إدارة الشركة. - عضو لجنة المراجعة. - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.	٤
				محمد بن عبدالعزيز النعيم	

٥	أمجد بن محمد الدويك*	- عضو مجلس إدارة الشركة. - عضو لجنة الاستثمار.	- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الاستثمار - رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأدنى للاستثمار ذ.م.م - رئيس مجلس إدارة الشركة الأهلية العقارية - رئيس مجلس إدارة الشركة الأهلية للتجارة والصناعة - عضو مجلس إدارة شركة الصقر الوطنية للتأمين - رئيس مجلس إدارة شركة كوزموبلاست - عضو مجلس إدارة مؤسسة الخليج التعليمية - عضو مجلس إدارة - شركة الاستثمارات الصناعية.	- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الاستثمار - رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأدنى للاستثمار - رئيس مجلس إدارة الشركة الأهلية العقارية - رئيس مجلس إدارة الشركة الأهلية للتجارة والصناعة - عضو مجلس إدارة شركة الصقر الوطنية للتأمين - رئيس مجلس إدارة شركة كوزموبلاست - عضو مجلس إدارة مؤسسة الخليج التعليمية - عضو مجلس إدارة - شركة الاستثمارات الصناعية.	بكالوريوس إدارة أعمال ٣٥ سنة
٦	طارق بن عبدالله البسام	- عضو مجلس إدارة الشركة. - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت. - عضو لجنة الاستثمار.	- رئيس مجلس إدارة - شركة البسام الدولية - رئيس مجلس إدارة - شركة البسام العالمية المحدودة - رئيس مجلس إدارة - الشركة العامة للمعدات والتجارة - مدير عام - مؤسسة اسيا	- عضو مجلس إدارة شركة البحر المتوسط للملاحة - عضو مجلس إدارة الشركة العربية السعودية لإتصالات الكمبيوتر المحدودة	بكالوريوس هندسة ميكانيكية ٤٤ سنة
٧	محمد سامي الشخشير**	- عضو مجلس إدارة الشركة. - عضو لجنة الاستثمار. - عضو اللجنة التنفيذية. - عضو لجنة المخاطر.	- رئيس تنفيذي - شركة الصقر الوطنية للتأمين - عضو مجلس إدارة - شركة الصقر الوطنية للتأمين.	- رئيس تنفيذي - شركة الصقر الوطنية للتأمين - عضو مجلس إدارة - شركة الصقر الوطنية للتأمين.	ليسانس - حقوق ٢٥ سنة
٨	عبدالمحسن بن عبدالله السنييد	- عضو مجلس إدارة الشركة. - رئيس لجنة المخاطر.	- عضو مجلس إدارة - شركة الصقر الوطنية للتأمين. - رئيس لجنة المخاطر - شركة الصقر الوطنية للتأمين التعاوني	- استشاري أعلى للهندسة، إدارة حماية البيئة بأرامكو السعودية، والمسؤول عن القضايا البيئية العالمية والاستشارات التقنية. كما شغل منصب عضو أول في وفد الحكومة السعودية لاتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن تغير المناخ (UNFCCC) ولجنة التنمية المستدامة (CSD). - منسق قسم التنسيق البيئي التابع لإدارة حماية البيئة بأرامكو السعودية، وهذا القسم يعنى بالتنسيق مع الجهات والمنظمات الحكومية والإقليمية والعالمية في مجالات حماية البيئة. - أستاذ وباحث بجامع البترول والمعادن	ماجستير العلوم وهندسة البيئة ٣٠ سنة
٩	سعود بن صالح العرفي	- عضو مجلس إدارة الشركة - عضو للجنة المخاطر	- الرئيس التنفيذي للشركة الوطنية للانتاج الثلاثي للطاقة. - شريك ورئيس تنفيذي لشركة طب الرياض - مجموعه فواز الحكير .	- عضو منتدب للقطاع الصحي بمجموعه الفيصلية - شريك ورئيس تنفيذي لشركة طب الرياض - مجموعه فواز الحكير .	- بكالوريوس هندسة صناعية ٣٩ سنة

	- دوره متقدمة لكبار التنفيذيين-جامعة مشيخان امريكا. - دورة دولية بالادارة IMD بسويسرا.	- عضو مجلس ادارته وعضو منتدب لشركة تكييف المناطق المحدوده .				
١٨ سنة	- ماجستير إدارة أعمال جامعة تولين الولايات المتحدة - ماجستير علوم جامعة أبردين المملكة المتحدة - بكالوريوس الأحياء الدقيقة -جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية	- مسؤول الشبكة الطبية - شركة النسر العربي للتأمين - مدير التأمين الطبي – شركة البركة للتكافل - مساعد المدير العام – شركة تكافل الإمارات	- عضو مجلس إدارة و مدير عام شركة الصقر الوطنية للتأمين	- عضو مجلس إدارة الشركة	عبدالمحسن بن نافذ جابر	١٠

*تم إستقالة العضو المذكور في تاريخ ٢٣/٦/٢٠١٩ م

**تم إستقالة العضو المذكور في تاريخ ١/٥/٢٠١٩ م

ب. أعضاء اللجان من خارج المجلس:

م	الاسم	أسم اللجنة وصفة العضوية	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة / الخبرات	المؤهلات	الخبرات
١	زيد بن عبدالله اليعيش	- رئيس لجنة المراجعة	الرئيس التنفيذي لشركة التيسير العربية للتمويل	- الرئيس التنفيذي - شركة سمنان القابضة - الرئيس التنفيذي - شركة الأحساء للتنمية - مدير فروع - البنك السعودي الهولندي - الرئيس التنفيذي - شركة الكفاح التجارية وشركة تمويل للتجارة والتقسيط - مدير أول الائتمان للقروض الشخصية والبطاقات الائتمانية - البنك السعودي الهولندي - مدير فرع - البنك السعودي الهولندي - مدير فرع - البنك السعودي البريطاني	- ماجستير - التمويل الإسلامي - بكالوريوس محاسبة	٢٦ سنة
٢	محمد بن صالح الغامدي	- عضو لجنة المراجعة	مدير الخزينة-ELM	- محلل – KPMG - مدير علاقات – تداول - محلل مالي أول – EY - مدير الخزينة والاستثمار – الشركة العقارية السعودية - مدير الخزينة – طيران ناس	- بكالوريوس العلوم المالية- جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	١٠ سنوات
٣	ماجد بن عبد المحسن السنيدي	- عضو لجنة الاستثمار	رئيس إدارة الاستثمار بشركة أرامكو السعودية	- رئيس الأسهم العامة و الدخل الثابت لشركة وصاية للاستثمار (شركة مملوكة لأرامكو السعودية) - مدير محفظة الاستثمارات العامة (محفظة الإستثمار) KAUST - رئيس إدارة الأسهم العامة - شركة أرامكو السعودية (إدارة الاستثمار). - مدير محفظة IMC - شركة إدارة استثمار جامعة الملك عبد الله (جامعة الملك عبد الله). - المحلل المالي - شركة أرامكو السعودية (إدارة الاستثمار)	- ماجستير إدارة الأعمال - جامعة بنسلفانيا	١٢ سنة

ج. الإدارة التنفيذية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	طلال عبدالعزيز فدا*	المدير العام المكلف	- المدير العام لشركة نكست كير السعودية ٢٠١٢-٢٠١٨ م - مدير تطوير الأعمال بشركة التعاونية للتأمين ٢٠١١-٢٠١٢ م - رئيس تنفيذي للعمليات بشركة وصيل ٢٠٠٨-٢٠١١ م - نائب رئيس تطوير الأعمال بشركة Applied Technologies - مساعد مدير الاتصالات شركة المملكة القابضة ٢٠٠٥-٢٠٠٦ م.	- ماجستير إدارة أعمال - بكالوريوس هندسة حاسب آلي	٢٧ سنة
٢	شفيق بن منصور الرميح	المدير المالي	- مدير أول ومساعد للمدير المالي - شركة سعد للتجارة والمقاولات والخدمات المالية. - مدير أول علاقات عملاء مجموعة تمويل الشركات - البنك الأهلي التجاري. - مساعد مدير علاقات عملاء / مدير علاقات عملاء مجموعة تمويل الشركات - البنك الأهلي التجاري	- مدير مالي محترف (Master Financial Professional) - الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية - زميل الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية - دورة تدريبية - التأمين وإعادة التأمين المحاسبة / التقارير المالية - دورة تدريبية - المسؤول التنفيذي - دورة تدريبية - المراقب المالي الرئيسي - دورة تدريبية - إدارة المخاطر في الأسواق المالية - دورة تدريبية - برنامج إدارة النقد - دورة تدريبية - العمل الجماعي المتقدم - دورة تدريبية - المخاطر / الائتمان المتقدم / القروض وتقييم الائتمان - دورة تدريبية - التحليل المالي	٢٤ سنة
٣	بشار عبدالعزيز أبا الخيل	مدير الاستراتيجية وتطوير الأعمال	- مدير شعبة الفحص الميداني ١٤٣٥-١٤٣٨ هـ في مؤسسة النقد العربي السعودي - إدارة مراقبة البنوك التفتيش البنكي ٢٠٠١-٢٠٠٤ م-مؤسسة النقد العربي السعودي	- بكالوريوس العلوم الإدارية والمالية جامعة الملك سعود - ماجستير إدارة الأعمال	١٩ سنة
٤	عماد مهدي عواني	رئيس إدارة المراجعة الداخلية	- موظف في قسم التدقيق الداخلي بشركة إرنست ويونغ (٢٠٠٥-٢٠١٢ م) - مدير المراجعة الداخلية شركة بروج للتأمين (٢٠١٢-٢٠١٨ م).	- بكالوريوس محاسبه جامعة الملك فيصل - شهادة معتمد المخاطر - شهادة أساسيات التأمين IFCE . - إدارة الوقت. - إدارة الضغوط في العمل - شهادة مؤتمر المراجعة الداخلية	١٥ سنة

٥	دلال عبدالله البرهان	رئيس إدارة الإكتتاب	- رئيس إكتتاب المركبات بشركة الصقر للتأمين التعاوني . - مدير إكتتاب أول بشركة ولاء التأمين. - مدير إكتتاب السيارات بشركة بروج للتأمين التعاوني. - محاسبة في شركة العثمان.	- بكالوريوس محاسبة جامعة الملك سعود. - دبلوم (CII) من معهد البحرين للدراسات المصرفية.	١٥ سنة
٦	ياسمين محمد الزهراني	مديرة إدارة العناية العملاء	- رئيس إدارة العناية بالعملاء. - مسؤولة العناية بالعملاء في شركة الصقر. - موظفة استقبال في عيادات امجد الحقييل. - مدخلة بيانات شركة مدى.	- بكالوريوس اللغة الانجليزية جامعة الملك فيصل. - شهادة أساسيات التأمين IFCE . - برنامج تدريبي في الحاسب الآلي والتطبيقات المكتبية	١٠ سنوات
٧	خالد فوزي حربي	رئيس الإدارة الطبية	- رئيس قسم الإكتتاب الطبي بشركة ميدغلف (٢٠٠٦-٢٠١٥ م). - نائب رئيس التطوير في شركة الوثيقة الشاملة	- بكالوريوس إدارة أعمال جامعة القدس. - شهادة أساسيات التأمين IFCE . - شهادة غسيل الأموال. - مهارات الإشراف الإداري.	١٣ سنة
٨	عمر بن ناصر بن جبير	مدير مطالبات	- مدير المطالبات شركة الصقر - مدير مشاريع في شركة اليانز (٢٠٠٩-٢٠١٨ م) - مكتب المركبات (٢٠٠٩-٢٠١٠ م) - مسؤول أول إكتتاب المركبات (٢٠١٠-٢٠١١ م) - مشرف إكتتاب المركبات شركة اليانز (٢٠١١-٢٠١٣ م) - مساعد مدير إكتتاب المركبات (٢٠١٣-٢٠١٤ م) - محلل مطالبات شركة الراجحي (٢٠٠٨-٢٠٠٩ م) - مدير مطالبات المركبات والعام (٢٠١٦-٢٠١٧ م) - مدير إكتتاب المركبات (٢٠١٤-٢٠١٦ م)	- بكالوريوس علوم مصرفية ومالية جامعة عمان الأهلية - شهادة أساسيات التأمين IFCE . - دبلوم (CII).	١١ سنة
٩	حسين يعي آل منصور	مدير الشؤون الإدارية	- مشرف مبيعات المنطقة الشمالية شركة الجيل الطبيه (٢٠١٢-٢٠١٣ م). - باحث استثمارات أمانة منطقة نجران (٢٠١٤-٢٠١٥ م) - تنفيذي تطوير الأعمال شركة المير (٢٠١٥-٢٠١٧ م). - مدير مركز الكلى في شركة ديافرم (٢٠١٤-٢٠١٥ م) - إخصائي موارد بشرية شركة أركان .	- ماجستير إدارة أعمال جامعة نيوكاسل "أستراليا" - يكالوريس كيمياء جامعة الملك خالد.	١٢ سنة
١٠	علي بن محمد البندر	مدير إدارة التسويق	- مساعد مدير التسويق بشركة الصقر للتأمين التعاوني (٢٠١٣ – ٢٠١٤ م) - مدير التسويق بشركة البندر للمقاولات العامة (٢٠١١ – ٢٠١٣ م)	- ماجستير إدارة تسويق - جامعة كوينزلاند للتكنولوجيا، استراليا، برزبن، ٢٠١١ م - بكالوريوس إدارة عامة - جامعة الملك سعود، ٢٠٠٧ م	١٢ سنة

١١	صادق عبدالمحسن السنان	مدير مبيعات التجزئة	- رئيس مبيعات التجزئة بشركة الصقر. - مدير تطوير الاعمال بشركة الراجحي. - مدير تطوير الاعمال بشركة ولاء التامين. - مدير تطوير قنوات البيع بشركة ولاء . - مدير تطوير المبيعات بنك ساب. - خدمة العملاء بالبنك العربي.	- بكالوريوس علوم في التسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. - شهادة أساسيات التأمين IFCE . - إدارة الضغوط في العمل	١٨ سنة
١٢	هشام محمد عبدالمجيد	مدير إعادة التأمين	- رئيس إعادة التأمين بشركة الصقر. - مدير إعادة التأمين بشركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني. - مساعد في إدارة إعادة التأمين بشركة التأمين الاسلامية العالمية.	- بكالوريوس انجليزي جامعة ام درمان بالخرطوم. - دبلوم (CII) من معهد البحرين للدراسات المصرفية. - شهادة اكتتاب التأمين العام من معهد التأمين بالهند .	٢٠ سنة
١٣	فايز حسن العصفور	رئيس إدارة الموارد البشرية	- المدير التنفيذي للموارد البشرية بشركة مرمار القابضة. - المدير التنفيذي للموارد البشرية بشركة السويدي القابضة. - المدير الاقليمي للموارد البشرية بشركة الجميع القابضة.	- ماجستير إدارة أعمال الجامعة الامريكية بلندن. - بكالوريوس إدارة أعمال جامعة ليتل روك الولايات المتحدة. - CHR مدير موارد بشرية معتمد دوليا.	٢٥ سنة
١٤	وليد إلياس	المدير الاقليمي للمنطقة الغربية	- المدير الاقليمي للمنطقة الغربية شركة النخبة لوساطة التأمين (٢٠١٢-٢٠١٥ م). - المدير الاقليمي للمنطقة الغربية شركة عناية للتأمين (٢٠١٢-٢٠١٣ م). - المدير العام لشركة الامتياز لوساطة التأمين (٢٠١١-٢٠١٢ م). - المدير الاقليمي لفرع شركة اليانز لوساطة التأمين (٢٠٠٧-٢٠١١ م). - نائب مدير فرع التعاونية للتأمين.	- بكالوريوس علوم حاسب آلي. - شهادة أساسيات التأمين IFCE . - دورة إجراءات الأكتتاب بالتأمين. - دورة إدارة المخاطر. - دوره في التأمين العام. - دورة إدارة المشاريع.	١٦ سنة
١٥	سعد سامح شخشير	رئيس الاكتتاب العام	- رئيس إدارة الاكتتاب العام بشركة الصقر. - مسؤول اكتتاب أول في شركة الصقر للتأمين التعاوني. - مدير عملاء أول ومدير قسم التأمينات العامة شركة مارش للوساطة في التأمين.	- بكالوريوس تسويق -جامعة النجاح بفلسطين. - شهادة أساسيات التأمين IFCE . - مكافحة غسل الأموال - شركة مارش.	١٠ سنوات
١٦	حسين باقر الشيخ**	رئيس إدارة المخاطر	- مدير حسابات بنك الرياض (٢٠٠٦ م) - نائب رئيس في قسم إدارة المخاطر بنك الخليج (٢٠١٢ م) - مدير أول في إدارة الائتمان مجموعة سامبا (٢٠٠٦-٢٠٠٨ م).	- بكالوريوس العلوم المالية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. - دبلوم عالي في إدارة أعمال. - الحماية القانونية للقروض المصرفية - الجوانب القانونية للإعمال المصرفية - حل المشكلات واتخاذ القرارات. - (Credit Management & Collection)	٢٠ سنة

١٧	رولا محمد الخربوش***	رئيس إدارة الالتزام	- رئيس إدارة الالتزام بشركة الصقر. - رئيس قسم الالتزام في شركة وفاء للتأمين التعاوني. - مدير المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال في شركة شعاع كابيتال.	- دبلوم حاسب آلي مركز كمبيوسيرف - دبلوم لغة انجليزية مركز كمبيوسيرف - شهادة أساسيات التأمين المعهد المالي - الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية	١١ سنة
----	----------------------	---------------------	---	--	--------

* إنتهى تكليف الأستاذ طلال فدا كمدير عام مكلف في تاريخ ٢٣/١١/٢٠١٩ م

**تمت الإستقالة للمذكور بتاريخ ٢٣/١٠/٢٠١٩ م

*** تمت الإستقالة للمذكورة بتاريخ ١٦/١٢/٢٠١٩ م

٦) 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 والسابقة أو من يديرها.	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة / ...)	داخل المملكة / خارج المملكة
بسام أحمد ناصر البنعلي	١. شركة الصقر التعاوني للتأمين ٢. المؤسسة العامة للموانئ ٣. شركة أحمد ناصر البنعلي وأولاده ٤. رسملة للإستثمار القابضة المحدودة ٥. شركة أحمد البنعلي وتترا العربية المحدودة ٦. شركة البنعلي كورديل ٧. شركة مساكن ٨. شركة أحمد ناصر البنعلي القابضة ٩. شركة مداخل الإستثمار ١٠. الشركة السعودية للأساسات ١١. شركة سافيج العربية السعودية	١. مساهمة مدرجة ٢. مؤسسة حكومية. ٣. مسؤولية محدودة ٤. مساهمة غير مدرجة ٥. مسؤولية محدودة مختلطة. ٦. مسؤولية محدودة مختلطة. ٧. مساهمة غير مدرجة ٨. مساهمة غير مدرجة ٩. مسؤولية محدودة ١٠. مسؤولية محدودة مختلطة ١١. مسؤولية محدودة مختلطة	١- داخل المملكة ٢- داخل المملكة ٣- داخل المملكة ٤- خارج المملكة ٥- داخل المملكة ٦- داخل المملكة ٧- داخل المملكة ٨- داخل المملكة ٩- داخل المملكة ١٠- داخل المملكة ١١- داخل المملكة
عبدالله بن جمعة السري	١. شركة الصقر التعاوني للتأمين ٢. شركة الصقر الوطنية للتأمين -دبي ٣. شركة البحيرة للتأمين -دبي	١. مساهمة مدرجة ٢. مساهمة مدرجة ٣. مسؤولية محدودة	١. داخل المملكة ٢. خارج المملكة ٣. خارج المملكة
فهد بن عبدالرحمن التركي	١. شركة الصقر التعاوني للتأمين ٢. شركة عبدالرحمن علي التركي للتجارة والمقاولات المحدودة ٣. مستشفى البحرين التخصصي ٤. شركة هوني ويل تركي العربية المحدودة ٥. شركة ردلاند العربية للخدمات الصناعية المحدودة ٦. شركة روكويل اوتوميشن السعودية المحدودة ٧. شركة كيلر تركي المحدودة	١. مساهمة مدرجة ٢. مساهمة غير مدرجة ٣. مساهمة غير مدرجة ٤. مساهمة غير مدرجة ٥. مساهمة غير مدرجة ٦. مسؤولية محدودة ٧. مسؤولية محدودة	١. داخل المملكة ٢. داخل المملكة ٣. خارج المملكة ٤. داخل المملكة ٥. داخل المملكة ٦. داخل المملكة ٧. داخل المملكة

	٨. شركة جولدن بيراميدز بلازا	٨. مساهمة مدرجة	٨. خارج المملكة
أمجد بن محمد الديوك	١. شركة الصقر التعاوني للتأمين	١. مساهمة مدرجة	١. داخل المملكة
	٢. بنك الاستثمار	٢. مساهمة مدرجة	٢. خارج المملكة
	٣. شركة الشرق الادنى للاستثمار ذ.م.م	٣. مساهمة غير مدرجة	٣. خارج المملكة
	٤. الشركة الاهلية العقارية	٤. مساهمة غير مدرجة	٤. خارج المملكة
	٥. الشركة الاهلية للتجارة والصناعة	٥. مساهمة غير مدرجة	٥. خارج المملكة
	٦. شركة الصقر الوطنية للتأمين	٦. مساهمة مدرجة	٦. خارج المملكة
	٧. شركة كوزموبلاست	٧. مساهمة غير مدرجة	٧. خارج المملكة
	٨. مؤسسة الخليج التعليمية	٨. مساهمة غير محدودة	٨. خارج المملكة
	٩. شركة الاستثمارات الصناعية -ريفيرا بول-	٩. مساهمة غير مدرجة	٩. خارج المملكة
عبدالمحسن بن عبدالله السنيد	١. شركة الصقر للتأمين التعاوني	١. مساهمة مدرجة	١. داخل المملكة
طارق بن عبدالله البسام	١. شركة الصقر للتأمين التعاوني	١. مساهمة مدرجة	١. داخل المملكة
	٢. شركة البسام الدولية	٢. مساهمة غير مدرجة	٢. داخل المملكة
	٣. شركة البسام العالمية المحدودة	٣. مساهمة غير مدرجة	٣. داخل المملكة
	٤. الشركة العامة للمعدات والتجارة	٤. مساهمة غير مدرجة	٤. داخل المملكة
	٥. مؤسسة اسيا	٥. مساهمة غير مدرجة	٥. داخل المملكة
	٦. شركة البحر المتوسط للملاحة	٦. مساهمة غير مدرجة	٦. خارج المملكة
	٧. الشركة العربية السعودية لاتصالات الكمبيوتر المحدودة	٧. مساهمة غير مدرجة	٧. داخل المملكة
محمد بن عبدالعزيز النعيم	١. شركة الصقر للتأمين التعاوني	١. مساهمة مدرجة	١. داخل المملكة
محمد بن سامي الشخشير	١. شركة الصقر للتأمين التعاوني	١. مساهمة مدرجة	١. داخل المملكة
	٢. شركة الصقر الوطنية للتأمين	٢. مساهمة مدرجة	٢. خارج المملكة
سعود بن صالح العريفي	١. شركة الصقر للتأمين التعاوني	١. مساهمة مدرجة	١. داخل المملكة
عبدالمحسن نافذ جابر	١. شركة الصقر للتأمين التعاوني	١. مساهمة مدرجة	١. داخل المملكة
	٢. شركة الصقر الوطنية للتأمين	٢. مساهمة مدرجة	٢. خارج المملكة

٧) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي: عضو مجلس إدارة تنفيذي – عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – عضو مجلس إدارة مستقل.

اسم العضو	تصنيف العضوية (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)
بسام احمد البنعلي	غير تنفيذي
عبدالله جمعه السري	غير تنفيذي
محمد عبدالعزیز النعيم	مستقل
طارق عبدالله البسام	مستقل
محمد سامي الشخصير	غير تنفيذي
أمجد محمد الدويك	غير تنفيذي
فهد عبدالرحمن التركي	غير تنفيذي
عبدالمحسن بن عبدالله السنيد	غير تنفيذي
سعود بن صالح العريفي	مستقل
عبدالمحسن نافذ جابر	غير تنفيذي

٨) الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين – علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأداءها.

في حال استلام مقترحات أو ملحوظات من المساهمين، يقوم مجلس الإدارة بإحاطة أعضائه وبخاصة غير التنفيذيين بهذه المقترحات أو الملحوظات عن طريق الوسائل التالية:

- اجتماعات مجلس الإدارة
- اجتماعات اللجان
- اجتماعات الجمعية العامة

(٩) 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 وتلقي الاتصالات الهاتفية وتدوين كافة ملاحظاتهم ومناقشتها مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بهدف الوصول إلى حلول مرضية.

كما تضمن النظام الأساسي للشركة ولوائحها الداخلية الإجراءات والاحتياطات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية وعدم التمييز بين المساهمين بهذا الشأن، وبغرض تحقيق تواصل بين الشركة والمساهمين يكون مبنياً على الفهم المشترك للأهداف الاستراتيجية للشركة ومصالحها.

١٠. اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

فيما يلي وصف مختصر لإختصاصات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة ومهامها مع ذكر أسماء اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها وتواريخ إنعقادها وبيانات الحضور للأعضاء لكل اجتماع، وذلك كما يلي أ. لجنة المراجعة

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

ومن ضمن مهام لجنة المراجعة:

١. وضع خطة عمل لها معتمدة بقرار من مجلس الإدارة متضمنه قواعد ومسؤوليات والتزامات لجنة المراجعة.
٢. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية بالشركة للتأكد من مستوى فعاليتها بتنفيذ المهام المنوطة بها.
٣. الإشراف على إدارة الالتزام بالشركة للتأكد من مستوى فعاليتها بتنفيذ المهام المنوطة بها.
٤. ضمان استقلالية إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام في أداء المهام المنوطة بها والتأكد من عدم وجود أي تأثير سلبي على أعمالها.
٥. دراسة ومراجعة القوائم المالية الربع سنوية والسنوية ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأنها.
٦. دراسة خطة إدارة المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، بالإضافة إلى خطط الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها.
٧. دراسة الاستراتيجيات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي تطرأ عليها ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأنها.
٨. متابعة التقارير الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
٩. دراسة التقارير الخاصة بالمراجعين الداخليين والخارجيين ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
١٠. تقييم مدى كفاءة وفعالية أعمال المراجعين الداخليين والخارجيين.

اجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠١٩ م

م	الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠١٩ م						مجموع الحضور
			الاجتماع الأول ٢٠١٩/٠٣/١٧ م	الاجتماع الثاني ٢٠١٩/٠٥/٢ م	الاجتماع الثالث ٢٠١٩/٠٧/٣٠ م	الاجتماع الرابع ٢٠١٩/١٠/٣١ م	الاجتماع الخامس ٢٠١٩/١٢/١ م	الاجتماع السادس ٢٠١٩/١٢/٣١ م	
١	زيد بن عبدالله اليعيش	مستقل من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	لم يحضر	٥
٢	د.محمد بن عبدالعزيز النعيم	مستقل عضو في مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦
٣	محمد بن صالح الغامدي	مستقل من خارج المجلس	✓	✓	✓	لم يحضر	✓	✓	٥

ب. لجنة الترشيحات والمكافآت

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

ومن ضمن مهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. تقديم سياسات وإجراءات فيما يخص التعاقب الوظيفي للشركة ومجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا ومراقبة تطبيقها.
٢. وضع إجراءات واضحة لترشيح المجلس تشتمل على الموافقات الخاصة بالجمعية العمومية والجهات الرقابية.
٣. وضع خطط شغل المناصب القيادية الشاغرة في الشركة بما فيها أعضاء الإدارة التنفيذية ومتابعة تطبيق الخطط والإجراءات الخاصة بشغل المناصب الشاغرة.
٤. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بمجلس الإدارة.
٥. تقديم خططها بشأن تحديد حصص مكافآت وتعويضات الإدارة التنفيذية العليا والموظفين للجنة المراجعة لئتم مراجعتها وفقاً لمؤشرات الأداء الرئيسية ومن ثم يوافق عليها مجلس الإدارة وجمعية المساهمين.
٦. التأكد سنوياً من عدم وجود حالات تعارض مصالح لدى أعضاء المجلس في حال كان أحدهم عضو مجلس إدارة شركة أخرى.
٧. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة وتقديم اقتراحات بشأن معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
٨. المراجعة السنوية للكفاءات والضرورية وتحديد المؤهلات والاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة.
٩. 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 ٢٠١٩ م

م	الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠١٩ م		مجموع الحضور
			الاجتماع الأول ٢٠١٩/٠٩/٠٢ م	الاجتماع الثاني ٢٠١٩/١٢/١٦ م	
١	طارق بن عبدالله البسام	مستقل	✓	✓	٢
٢	فهد بن عبدالرحمن التركي	غير تنفيذي	✓	لم يحضر	١
٣	د.محمد بن عبدالعزيز النعيم	مستقل	✓	✓	٢

ج. لجنة المخاطر

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

من ضمن مهام لجنة المخاطر

١. دعم إدارة المخاطر نحو التوعية بثقافة المخاطر لدى موظفي الشركة.
٢. وضع استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعة تحديثها بناء على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
٣. مراجعة سياسات إدارة المخاطر.
٤. الحرص على توفير الموارد اللازمة والنظم الكافية لإدارة المخاطر.
٥. اقتراح الخطوات التصحيحية للحد من المخاطر.
٦. رفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة بشأن تقارير إدارة المخاطر.
٧. رفع تقارير لمجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارتها.
٨. يقوم مجلس الإدارة بتحديد مدى قابلية واستعداد الشركة لتقبل المخاطر بناء على توصيات من لجنة المخاطر.
٩. تقييم دوري مدى قدرة الشركة على تحمل المخاطر التي تتعرض لها (من خلال إختبارات التحمل).

اجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠١٩ م

م	الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠١٩ م		مجموع الحضور
			الاجتماع الأول ٢٠١٩/٠٢/١٨ م	الاجتماع الثاني ٢٠١٩/١١/١٠ م	
١	عبدالمحسن بن عبدالله السنييد	رئيس لجنة – مستقل	✓	✓	٢
٢	محمد بن سامي الشخشير*	غير تنفيذي	✓	-	١
٣	فهد بن عبدالرحمن التركي	غير تنفيذي	✓	✓	٢
٤	سعود بن صالح العريفي**	مستقل	-	✓	١

*إستقال العضو المذكور في تاريخ ٢٠١٩/٥/١ م

**أنضم العضو المذكور بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٤ م

د. لجنة الاستثمار

إستناداً على الأنظمة واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي 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. ويتم تعيين أعضائها بناء على ترشيحات مجلس الإدارة مع الأخذ بالإعتبار اتباع الاجراءات النظامية كما يجب أن تضم لجنة الاستثمار أعضاء مستقلين وتنفيذيين وغير تنفيذيين مع ضرورة إمتلاك أعضائها للخبرة والمعرفة الكافية بشأن الاستثمار.

من ضمن مهام لجنة الإستثمار

١. تحديد استراتيجيات وسياسات استثمارية لتنظيم عمليات الاستثمار وعلى أن تتماشى مع طبيعة كل فروع التأمين المختلفة سواء فروع التأمين العام أو الصحي أو المركبات.
٢. ضمان قوة وضع الاستثمار الخاص بالشركة خلال تنفيذ سياسة الاستثمار ومن ذلك تحديد استراتيجية لتحمل الخسائر في التداول المالي.
٣. ضمان ملائمة السياسة الاستثمارية لآليات التحكم بالمخاطر وبما يتناسب مع عمل الشركة.
٤. التوجيه نحو وضع أهداف للسياسة الاستثمارية التي تسمح بفهم مدى المخاطر التي قد تواجهه محفظة الشركة والإيرادات التي تحققها، وذلك بالتعاون مع إدارة ولجنة المخاطر لتقييم مخاطر الشركة والتي تشتمل على مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة.
٥. وضع وصف للمنهجية المتبعة فيما يخص إسناد الأعمال إلى الغير بما يتطابق مع قواعد الإسناد الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي مع الإحتفاظ بأحقية الملكية والإشراف والرقابة على محافظها المسندة إلى الغير عن طريق السياسة الخاصة بتفويض الصلاحيات في عملية إسناد المسؤوليات.
٦. الحرص على تحديد المعايير الفنية المتعلقة بأنشطة الاستثمار حسب ما هو متطلب من لائحة الاستثمار الصادرة من المؤسسة والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة.
٧. رفع التوصية لمجلس الإدارة عند رغبة الشركة استخدام الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والبندود خارج الميزانية العامة، والحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي المسبقة.
٨. إدارة المحفظة الاستثمارية ورفع تقارير أدائها بشكل دوري إلى مجلس الإدارة.
٩. مراقبة تحركات المحفظة الاستثمارية ومراجعتها.
١٠. مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول والرفع التوصية بشأنها إلى مجلس الإدارة.

اجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠١٩ م

م	الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠١٩ م		مجموع الحضور
			الاجتماع الأول ٢٠١٩/٠٧/٣٠ م	الاجتماع الثاني ٢٠١٩/١٢/١٦ م	
١	طارق عبدالله البسام	مستقل	✓	✓	٢
٢	ماجد عبدالمحسن السنيدي	مستقل - من خارج المجلس	✓	✓	٢
٣	أمجد محمد الدويك*	غير تنفيذي	لم يحضر	مستقل	٠

* إستقال العضو المذكور في تاريخ ٢٣/٦/٢٠١٩ م

هـ. اللجنة التنفيذية

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

من ضمن مهام اللجنة التنفيذية

١. الإطلاع على استراتيجيات وسياسات الشركة بهدف الرفع بها إلى مجلس الإدارة لإعتمادها.
٢. تحديد الأهداف ووضع الخطط الاستراتيجية، والإشراف على تنفيذها بعد الموافقة عليها من مجلس الإدارة.
٣. رفع التوصية إلى مجلس الإدارة للموافقة على اعتماد خطط التشغيل السنوية وميزانيات النفقات الرأسمالية وأي تغيرات جوهرية يمكن أن تطرأ عليها.
٤. رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة للموافقة على مستويات التفاوض الإدارية والمالية.
٥. دراسة ورفع التوصية في كل مايزيد كفاءة وفعالية أعمال الشركة.

اجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠١٩ م

مجموع الحضور	الاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠١٩ م						طبيعة العضوية	الاسم	م
	الاجتماع السادس ٢٠١٩/٠٩/١١ م	الاجتماع الخامس ٢٠١٩/٠٥/٢٩ م	الاجتماع الرابع ٢٠١٩/٠٤/٢٨ م	الاجتماع الثالث ٢٠١٩/٠٣/١١ م	الاجتماع الثاني ٢٠١٩/٠٣/٠٤ م	الاجتماع الأول ٢٠١٩/٠١/٢٩ م			
٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	غير تنفيذي (رئيس اللجنة)	بسام بن احمد البنعلي	١
٤	مستقيل	مستقيل	✓	✓	✓	✓	غير تنفيذي	محمد بن سامي الشخشير*	٢
٤	✓	✓	✓	لم يحضر	لم يحضر	✓	غير تنفيذي	فهد بن عبدالرحمن التركي	٣

*إستقال العضو المذكور في تاريخ ٢٠١٩/٥/١ م

١١) 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 .

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

- سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

يبين النظام الأساسي للشركة ولائحة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنتبقة عن المجلس مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بغرض ضمان الإفصاح بدقة وشفافية وتفصيل في تقرير مجلس الإدارة عن المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنتبقة عنه بصورة مباشرة أو غير مباشرة، دون إخفاء أو تضليل، سواء أكانت مبالغ أم منافع أم مزايا، حيث نصت المادة التاسعة عشر في النظام الأساسي للشركة وتحت عنوان مكافأة أعضاء المجلس واللجان المنتبقة مايلي: "تكون المكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة بحد أدنى (٤٠٠,٠٠٠ ريال) أربعمائة ألف ريال سعودي وبحد أعلى (٥٠٠,٠٠٠ ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت السنوية الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنتبقة من مجلس الإدارة. وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (١٠٪) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (٥٪) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً. وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ خمسمائة ألف ريال سنوياً. 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 فهم رئيس المجلس، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس واللجان المنتبقة 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 وسياسة المكافآت المعمول بها

اتبعت شركة الصقر للتأمين التعاوني في المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ما جاء في الفقرة الواردة في المادة رقم (١٩) من النظام الأساسي للشركة والمتوافقة مع سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية المعتمدة من الجمعية العامة وذلك بمنح الحد الأدنى للمكافأة وهو ٤٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلا أنه تم التصويت بالأغلبية من أعضاء مجلس الإدارة على التنازل عن ٤٥٪ من قيمة المكافأة السنوية وذلك بسبب النتائج المالية لهذا العام.

أ. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

تفاصيل المكافآت المستحقة لكل من أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس وكبار التنفيذيين (الأرقام بالريال السعودي)

خلال عام ٢٠١٩ م، لم يتم دفع أي مبالغ إلى أي عضو في مجلس الإدارة ولجانه فيما يتعلق برسوم الحضور والمكافأة السنوية للفترة من ١/٠١/٢٠١٩ م حتى ٣١/١٢/٢٠١٩ م، وبالتالي، فإن جميع هذه الأرصدة لا تزال تظهر مستحقة الدفع كما في نهاية عام ٢٠١٩ م. بناءً على ذلك، وضعت الشركة مستحقات للرسوم المستحقة للفترة من ١/٠١/٢٠١٩ م حتى ٣١/١٢/٢٠١٩ م

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة								
			المجموع	الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السران كان من الأعضاء	ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مزاي عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس			مبلغ معين
أولاً: الأعضاء المستقلين																	
-	٢٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	د محمد عبدالعزيز النعيم*
-	٢٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	طارق عبدالعزيز البسام
-	٢٠٧,٦١١	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٧,٦١١	-	-	-	-	٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٨٧,٦١١	سعود صالح العريفي
-	٧٤٢,٦١١	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٧,٦١١	-	-	-	-	٦٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٦٢٧,٦١١	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																	
-	٢٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	٣٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	بسام بن أحمد البنعلي
-	٢٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	٠	١٥,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	عبدالله جمعة السري
-	١٠٨,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٣٣٣	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٧٣,٣٣٣	محمد سامي الشخشير
-	١٧٤,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٨٨٩	-	-	-	-	٥,٠٠٠	٠	١٦٩,٨٨٩	أمجد محمد الدويك
-	٢٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	فيهد عبدالرحمن التركي
-	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	عبدالمحسن عبدالله السنييد
-	١٠٢,٢٧٨	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٢٧٨	-	-	-	-	٠	١٠,٠٠٠	٩٢,٢٧٨	عبدالمحسن نافذ جابر
-	١,٤٢٥,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٥,٥٠٠	-	-	-	-	١١٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١,٢١٥,٥٠٠	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع
-	٢,١٦٨,١١١	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٧٣,١١١	-	-	-	-	١٧٥,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠	١,٨٤٣,١١١	المجموع الكلي

*ملاحظة: تم دفع مبلغ ٥٠٠ ريال إلى عضو مجلس الإدارة المذكور خلال العام

ب. مكافآت أعضاء اللجان من خارج المجلس

الاسم	صفة العضوية	مكافآت بدل حضور الاجتماعات	مكافآت خاصة	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة				
١. زيد بن عبدالله اليعيش*	رئيس اللجنة	25,000		25,000
٢. محمد الغامدي**	عضو في اللجنة	25,000		25,000
أعضاء لجنة الاستثمار				
١. ماجد بن عبدالمحسن السنيدي	عضو في اللجنة	10,000		10,000
المجموع الكلي				60,000

* لقد استلم العضو كامل مبلغ المكافأة المحددة في الجدول

** لقد استلم العضو مبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال من قيمة المكافأة المحددة في الجدول

ج. مكافآت كبار التنفيذيين

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

البيان	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة (أي مبالغ تم دفعها كنسبة من الأرباح أو كمكافأة دورية أو كخطط تحفيزية قصيرة الأجل أو طويلة الأجل أو كأسهم ممنوحة)	مكافأة نهاية الخدمة للعام ٢٠١٩ م	مجموع مكافآت التنفيذيين من المجلس أن وجدت	المجموع الكلي
	رواتب ومكافآت ثابتة	بدلات	مزايا عينية	المجموع				
ما حصل عليه ٥ من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت	3,276,220	957,004	0	4,233,224	0	247,922	0	4,481,146

١٣) المتطلبات النظامية والقيود المفروضة على الشركة :

التدابير الإحترازية/ العقوبة / الجزاء/ القيد الإحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل
خطاب إنذار نهائي	تلقت الشركة خطاب إنذار نهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ١٥/٥/١٤٤٠هـ (تم الإفصاح عنه في موقع تداول بتاريخ ٢٢/١/٢٠١٩م) حيث ينص خطاب الإنذار على وجود عدد من المخالفات لا تتماشى مع نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحتها التنفيذية واللوائح والتعليمات الصادرة عن المؤسسة في هذا الشأن بخصوص ما لاحظته المؤسسة من وجود مخالفات متعلقة بلائحة حوكمة الشركات وفي ضعف فعالية الرقابة الداخلية وملاحظات أخرى.	مؤسسة النقد العربي السعودي	وجهت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة إلى ضرورة تعيين مستشار مستقل (تم الحصول على موافقة المؤسسة على تعيين أيرنست أند يونغ) على نفقة الشركة خلال (٢٥) يوم عمل من تاريخ خطاب المؤسسة من أجل التأكد من التزام الشركة باللوائح والتعليمات الصادرة من المؤسسة ، ومن فعالية اللوائح الداخلية للشركة وإجراءات الرقابة الداخلية ومدى تطبيق الشركة لها ولافضل ممارسات متعلقة بالحوكمة والرقابة الداخلية ، وعليه قامت الشركة بإتخاذ التدابير اللازمة لخطاب الإنذار النهائي الصادر من المؤسسة وقامت برفع تقرير المستشار المستقل النهائي إلى المؤسسة ، كما قامت الشركة بإرسال توضيح عن كل المخالفات المذكورة من قبل المؤسسة وذلك بتاريخ ١٤/٢/٢٠١٩م ، كما تقوم الشركة ببذل الجهود لمتابعة تحقيق التقدم ومعالجة الملاحظات المذكورة

١٤) الرقابة الداخلية:

يتولى مجلس إدارة الشركة مسؤولية التأكد من كفاءة وفعالية أنظمة الشركة بشكل دوري وتقوم الإدارة العليا ممثلة بالمدير العام وإدارة الالتزام وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر بإعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة وفعالة ومن ذلك التأكيد على توافق أنظمة الشركة مع المتطلبات النظامية الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة كمؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ومجلس الضمان الصحي التعاوني. وتماشياً مع ممارسات حوكمة الشركات السليمة والمتطلبات التنظيمية فقد تم تشكيل لجنة المراجعة في الشركة، وهي لجنة مستقلة تشكل بقرار من الجمعية العامة للشركة. وتتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء مستقلين، منهم عضوين مختصين في الشؤون المالية، حيث تختص لجنة المراجعة والمنبثقة من مجلس الإدارة بمراقبة أداء وتطبيق أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة والتأكد من كفاءة وفعالية الأنظمة والتحقق من تنفيذ القرارات المتعلقة بالرقابة الداخلية، وضمان الالتزام بتطبيق نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأنظمة واللوائح والتعليمات الأخرى ذات العلاقة. هذا وقد عقدت اللجنة (٦) اجتماعات خلال العام المالي ٢٠١٩ م.

(١٥) نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة:

ولتأكيد فعالية الرقابة الداخلية فقد قامت لجنة المراجعة خلال العام المالي ٢٠١٩ م بالمهام التالية:

- مناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية للعام ٢٠١٩ م مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة قبل إصدارها. كما قامت اللجنة برفع التوصية لمجلس الإدارة بعد دراسة ومراجعة القوائم المالية لمناقشتها والنظر في اعتمادها.
- دراسة عروض شركات مراجعي الحسابات والتوصية بتعيين مراجع الحسابات للعام المنتهي في ٢٠١٩/١٢/٣١ م.
- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام المالي ٢٠١٩ م.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ خطة المراجعة المعتمدة للعام ٢٠١٩ م.
- تطوير نظام الرقابة لإدارة المراجعة الداخلية، بما في ذلك التعاقد مع مراجع داخلي لإعداد تقارير الرقابة على عدد من الأدوار التشغيلية الرئيسية في الشركة.
- مناقشة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ التوصيات الهامة الواردة في تقارير إدارة المراجعة الداخلية.
- تطوير نظام الرقابة الداخلية لإدارة الإلتزام، بما في ذلك تعزيز آليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- دراسة تقارير إدارة الإلتزام التي تعكس مدى التزام الشركة بالمتطلبات النظامية، ومتابعة تنفيذ التوصيات المتضمنة في التقارير.
- دراسة مدى فاعلية عملية تحديد المخاطر الهامة لنشاط الشركة وتقييمها وإعداد التقارير عنها، وأسلوب إدارة الشركة لتلك المخاطر، ورفع التوصيات المناسبة في هذا الصدد إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة السياسات والممارسات المحاسبية الهامة بما في ذلك مدى ثبات هذه السياسات سنوياً.

هذا بالإضافة إلى المسؤوليات المذكورة بعاليه، تأخذ لجنة المراجعة على عاتقها تنفيذ أي مهام أخرى يوكلها إليها مجلس إدارة الشركة، وتقدم للمجلس تقاريراً دورياً عما قامت به اللجنة من عمليات فحص، وتوصيات في هذا الشأن.

وأخيراً وبناء على ما ذكر أعلاه ومن نطاق أعمال لجنة المراجعة، فإننا نعتقد 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 ٢٠١٩ م لم يكن هناك ملاحظات جوهرية تتعلق بفعالية نظام وإجراءات الرقابة الداخلية في الشركة. ويجري العمل بشكل مستمر على وضع خطط للتحسين والتطوير في أنظمة الرقابة الداخلية للشركة ومتابعة ذلك من قبل لجنة المراجعة.

١٦ المساهمات الإجتماعية للشركة:

وضمن المسؤولية الإجتماعية وفي جهود الشركة المستمرة لتطوير برامج المسؤولية الاجتماعية قامت الشركة خلال العام ٢٠١٩ م بالعديد من المبادرات وهي كما يلي:

- نشر الوعي التأميني في أوساط المجتمع وذلك بالتعريف عن مصطلحات التأمين ونشرها في وسائل التواصل الإجتماعي
- توقيع إتفاقية دعم لبرنامج ورسومات وإبداعات الاطفال المعوقين
- القيام بحملة توعوية عن سرطان الثدي من خلال التعاقد مع أحد المستشفيات والتعريف عن أسباب هذا المرض وأعراضه وسبل الوقايه منه.
- القيام بحملة توعوية عن مرض السكري من خلال التعاقد مع أحد المستشفيات والتعريف عن أسباب هذا المرض وأعراضه وسبل الوقايه منه
- القيام بعمل زيارات ميدانية للعملاء وعمل فحوصات طبية بشكل دوري
- مشاركة الصقر للتأمين في معرض قيادة المرأة وتقديم محاضرة عن أهمية تأمين المركبات ومزاياه
- بالتنسيق مع لجنة الإعلام والتوعية التأمينية تمت مشاركة الصقر للتأمين والتي ممثلها المدير المالي في الحديث عن مفهوم القوائم المالية لشركات التأمين في ندوة للصحفيين والإعلاميين
- الإحتفال باليوم الوطني السعودي ٨٩ (همة حتى القمة).
- تدريب طلاب الجامعات والمعاهد ودعم بحوثهم العلمية إما من خلال العمل لدينا خلال فترة التدريب أو من خلال دعم بحوثهم العلمية من خلال تزويدهم بالمعلومات اللازمة عن التأمين
- تمكين المرأة من العمل في القطاع التأميني والذي يعد أهم أهداف تحقيق الرؤية ٢٠٣٠.

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

م	الاسم	سجل الحضور	
		اجتماع الجمعية الأول ٢٠١٩/٠٥/١٣ م	مجموع الحضور
١	بسام بن أحمد البنعلي	✓	١
٢	طارق بن عبدالله البسام	لم يحضر	٠
٣	عبدالمحسن بن عبدالله السنييد	✓	١
٤	فهد بن عبد الرحمن التركي	✓	١
٥	أمجد بن محمد الدويك	لم يحضر	٠
٦	عبدالله من جمعة السري	لم يحضر	٠
٧	د. محمد بن عبدالعزيز النعيم	✓	١
٨	سعود بن صالح العريفي	✓	١

١٨) المعلومات المتعلقة بالمخاطر التي تواجهها الشركة

تسعى شركة الصقر للتأمين التعاوني في إدارتها للمخاطر التي تواجهها من خلال:

- وجود قسم مستقل مختص بإدارة المخاطر.
- وجود لجنة لإدارة المخاطر، تابعة لمجلس الإدارة. تهدف لتعزيز ودعم إدارة المخاطر المؤسسية في الشركة.
- وجود بيان للمخاطر المقبولة (الشهية للمخاطر/ تحمل المخاطر) متفق عليه وإطار عمل متفق عليه من قبل مجلس الإدارة يحدد نوعية وتصنيف وحدود المخاطر المقبولة.
- العمل على زيادة الإدراك للمخاطر، وتعزيز ثقافة المخاطر في عملياتها، من خلال العمل وفق نهج خطوط الدفاع الثلاثة، حيث يمثل خط الدفاع الأول في الشركة الإدارات والأقسام.
- إتباع أسلوب التقييم الذاتي لمختلف الإدارات في الشركة.
- عمل استبانات للأقسام في الشركة متعلقة بالمخاطر.

تستند إدارة الشركة في إدارة وتصنيفها للمخاطر والتي يمثلها قسم إدارة المخاطر في الشركة، حيث ينطلق القسم في تحديده لأهم المخاطر ومراقبة والإبلاغ للمخاطر التي تواجه الشركة على ركنين أساسيين هما: الركن الأول، بيان النزعة للمخاطر (بيان تحمل المخاطر/بيان المخاطر المقبولة) Risk Appetite Statement والواردة ضمن "إطار النزعة للمخاطرة" Risk Appetite Framework للشركة، والركن الثاني هو المراقبة والإبلاغ للمخاطر التي تأتي ضمن التقارير الخاصة.

وعليه يركز تقرير بيان النزعة للمخاطر (بيان قبول /"تحمل" المخاطر) Risk Appetite Statement على تغطية الأبعاد/المؤشرات التالية وهي (المخاطر الاستراتيجية، مخاطر التأمين، مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر المبيعات، مخاطر العمليات، مخاطر تقنية المعلومات، مخاطر الموارد البشرية، مخاطر الالتزام، مخاطر السمعة). أما بالنسبة للتقارير الخاصة فهي تتناول محاور أخرى تأتي كمكمل لبقية الأبعاد التي يتم رصدها والإبلاغ عنها.

-حوكمة المخاطر

حوكمة المخاطر في الشركة تتمثل في مجموعة السياسات والإجراءات والوسائل، والتي تستخدم الهيكل التنظيمي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة. هذا وتعرض الشركة للعديد من المخاطر، وتتمثل فلسفة إدارة المخاطر في الشركة ليس فقط بتحديد وتقييم المخاطر وطرق تجنبها بل في فن إدارتها، من خلال قبول المخاطر المعروفة في بيان المخاطر المقبولة "بيان النزعة للمخاطر" والذي يعتبر جزء من إطار إدارة المخاطر والمعتمد من قبل مجلس الإدارة.

وهذا إستعراض للمخاطر التي تواجهها الشركة:

-المخاطر الاستراتيجية

تتمثل إدارة هذه المخاطر في التوفيق بين الأهداف الاستراتيجية ووضع الخطط والحوافز وتخصيص الموارد لتحقيق تلك الأهداف، ومن المخاطر التي تصنف ضمن المخاطر الاستراتيجية ذات الأبعاد المالي في "بيان قبول المخاطر" تتمثل في نسبة العائد على الملكية، والملاءة المالية، ويوجد هناك مقاييس تمثل الحدود للمخاطر Risk Thresholds المعتمدة في بيان قبول المخاطر "بيان نزعة المخاطر" Risk Appetite Statement وهي تعد من ضمن التقارير الربع سنوية التي يتم إعدادها والإبلاغ عنها.

-مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين هي تلك المخاطر المدرجة في عقد التأمين وفي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه مع عدم اليقين حيال القيمة الناتجة عن المطالبة. وبعبارة أخرى هي وقوع حدث مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحدث. هذا وتتمثل المخاطر الرئيسية في هذا السياق أي عقد التأمين هو المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وخطورة المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

وبسبب 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 حُسن الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية الأكتتاب واستخدام ترتيبات إعادة التأمين دوراً أساسياً إدارة مخاطر التأمين. هذا وحددت الشركة ضوابط وإجراءات في ذلك مع الدعم من قبل الأكتواري. هذا ويتم مراقبة والإبلاغ عن تلك المخاطر المتمثلة في نسبة الخسارة على مستوى المحفظة والمطالبات ونسبة الاحتفاظ وهي المذكورة ضمن حدود المخاطر والواردة ضمن "بيان قبول المخاطر" والمعتمد من قبل مجلس الإدارة للشركة.

هذا ويلعب تحويل المخاطر دوراً كبيراً في الحد من مخاطر التأمين وذلك من خلال عمليات إعادة التأمين حيث تقوم الشركة بإعادة التأمين لدى أطراف تتمتع بسمعه 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 اضافية لزيادة اعمالها.

كما تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين من خلال ما يتم نشره وتداوله من جهات التقييم العالمية لاتخاذ الاجراءات اللازمة قبل وقوع الضرر عند الضرورة، علماً 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 التسوية "المعاد التأمين عليها" وبالنسبة المتفق عليها مع شركة إعادة التأمين.

-مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتمثل في عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته في شأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. هذا وتسعي الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالتعامل مع الوكلاء والوسطاء من خلال وضع حدود على الائتمان ومراقبة الذمم المدينة غير المسددة حيث أن هناك حدود للذمم المدينة المتأخرة من ضمن حدود المخاطر الائتمانية وهي تقع ضمن "بيان قبول المخاطر" والمعتمد من قبل مجلس الإدارة للشركة. هذا وللشركة إشترك في خدمات الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية "سمة". وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الودائع لأجل والحسابات الجارية، فالشركة تقوم بالتعامل مع بنوك محلية ذات مركز مالي وائتماني مرتفع. هذا وتقوم الشركة بوضع تحليل لمستوى التعرض للمخاطر مع كل بنك على حدة. كما يشمل ذلك إستثمارات الشركة حيث تتعامل الشركة مع شركات إستثمارية ذات تصنيف استثماري وائتماني مرتفع. ويقع على عائق لجنة الاستثمار في الشركة وضع التوقعات والتحليلات اللازمة في هذا الشأن.

-مخاطر تقنية المعلومات

تلعب تقنية المعلومات دوراً هاماً في عملية خلق القيمة وتكامل أنشطة وظائف الأعمال في الشركة بسبب توسع العمليات وحجم النشاط. وتولي الشركة اهتماماً كبيراً بتطوير الأنظمة التقنية مع الإرتقاء بمستويات الأمان والحماية.

تأخذ الشركة بالإعتبار للدور الهام والحيوي للأنظمة التقنية خصوصاً مع توسع نشاط الشركة بما فيها فروع ونقاط البيع، و إن مخاطر التقنية تمثل بدورها مخاطر عالية قد يتعرض له أي قطاع لعدة أسباب ومنها الأخطاء البشرية، والأعطال التقنية، وهذا وتعمل الشركة على تطوير أمن المعلومات (الأمن السيبراني) ضمن إدارة التقنية والمعلومات وبما يتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، وكذلك تقوم إدارة التقنية والمعلومات بعمل إختبار استعادة القدرة على العمل بعد الكوارث مرتين سنوياً لضمان استمرارية العمل عند حدوث أي عطل قد تتعرض له أنظمة الشركة.

-مخاطر السيولة

تتمثل 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 الموائمة ما بين تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات. كما تنشأ مخاطر السيولة نتيجة عدم القدرة على تسييل الأصول في الوقت الملائم مع إحتتمالية خسارة في قيمة الأصل. كل هذه المخاطر تحد من قدرة الشركة على توفير السيولة اللازمة للوفاء بتعهدات والتزامات الشركة. تقوم الشركة بمراقبة متطلبات السيولة بصفة دورية، للتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أي إرتباطات عند نشوئها. هذا وتقوم الشركة بالمحافظة على موجودات سائلة وشبه سائلة وأستثمارات قصيرة الأجل وذلك لمواجهة أي متطلبات للسيولة. هذا وتقوم إدارة المخاطر برصد والتبليغ عن مؤشرات السيولة ضمن تقاريرها الدورية، والتي تقع ضمن "بيان المخاطر المقبولة" للشركة.

-مخاطر الموارد البشرية

تتمثل مخاطر الموارد البشرية في سرعة الدوران الوظيفي ونقص عنصر التأهيل والخبرات والمهارات اللازمة للكوادر البشرية، وكذلك تلافي 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 والمواهب الوطنية. كل ذلك يترافق مع وجود خطط لعملية الإحلال الوظيفي والتدريب والتأهيل.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية التي تواجه الشركة تتمثل في مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج من أسباب متعددة وهي ترتبط بالتقنيات والعمليات المستخدمة في الشركة وفي بيئتها التحتية. بالإضافة للعوامل الأخرى الخارجية بخلاف مخاطر السيولة والأئتمان لذا المخاطر التشغيلية تنتج عن كافة عمليات الشركة. ويقع على عاتق إدارة الشركة مسؤولية تطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية. ومن ضمنها خطط الطوارئ وإستمرارية الأعمال، وحالات السرقة الاختلاس الداخلية والخارجية، والأمثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى، وتوثيق الضوابط والإجراءات، ومعايير الأخلاق المهنية ومعايير الأعمال.

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

-مخاطر المبيعات

تتمثل مخاطر المبيعات في الشركة في وجود إنحراف مستويات المبيعات وفقاً لما هو مخطط لها. ووفقاً للأهداف المرسومة. لذا تسعى إدارة الشركة في توفير الدعم والمساندة وتخصيص الموارد للعمل على تحقيق المستهدفات المخطط لها ووضع الحلول والمعالجة اللازمة. ويتم رصد والتقرير والإبلاغ عن مستوى هذا الإنحراف في المبيعات باعتباره من ضمن المخاطر التي يتضمنها "بيان المخاطر المقبولة" في الشركة.

-المخاطر القانونية

تسعى الشركة بتقليل المخاطر القانونية من خلال التأكيد على الإدارات الداخلية في الشركة على الالتزام بكافة التشريعات واللوائح والأنظمة الصادرة عن الجهات المعنية، لذلك فإن الشركة تضع السياسات والإجراءات المكتوبة والتأكيد على فعاليتها ويتم معالجة أي مخالفات لتفادي أي مخالفات قانونية.

-مخاطر عدم الالتزام التنظيمي

يمثل عدم عدم الالتزام بالأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي، هيئة السوق المالية، مجلس الضمان الصحي، أحد المخاطر التي قد يترتب عليها العديد من العقوبات مثل العقوبات المالية مما ينعكس بشكل سلبي على سمعة وربحية الشركة. لذا تسعى الشركة لتعزيز جهودها في ذلك من خلال تحديث سياساتها ولوائحها الداخلية ومعاملاتها بما يضمن توافقها مع الأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات الرقابية.

(١٩) الأداء المالي

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

(آلاف الريالات)					قائمة المركز المالي
2015	2016	2017	2018	2019	
835,206	503,983	539,122	493,017	581,235	أصول عمليات التأمين
(1,648)	(8,046)	(19,610)	(9,315)	(57,480)	يخصم (إستبعاد عمليات مشتركة)
833,558	495,937	519,512	483,702	523,755	مجموع أصول عمليات التأمين
					أصول المساهمين:
169,875	335,713	341,276	423,082	429,637	إستثمارات و ودائع لأجل ونقد وما في حكمه
25,000	25,000	25,000	40,000	40,000	وديعة نظامية
264,386	219,029	187,313	36,594	36,200	موجودات أخرى
(98,182)	(189,951)	(158,308)	(4,235)	0	يخصم (إستبعاد عمليات مشتركة)
361,080	389,792	395,281	495,441	505,837	مجموع أصول المساهمين
1,194,638	885,729	914,793	979,143	1,029,592	مجموع الأصول
					المطلوبات:
					مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين:
470,170	67,021	143,345	182,880	230,734	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
115,470	105,513	98,263	143,330	169,692	إجمالي المطالبات تحت التسوية
61,786	54,130	44,856	39,134	63,181	مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها
11,242	5,852	8,600	28,337	19,360	إحتياطيات فنية أخرى
147,459	224,914	196,086	52,532	52,536	مطلوبات أخرى
29,395	47,370	46,197	45,808	44,433	فائض عمليات التأمين المتراكم
(98,182)	(189,951)	(158,308)	(4,235)	0	يخصم (إستبعاد عمليات مشتركة)

737,341	314,850	379,039	487,786	579,936	مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
					المطلوبات لعمليات المساهمين :
48,727	56,710	59,325	42,271	45,730	زكاة مستحقة
4,987	14,153	26,845	16,507	65,957	مطلوبات أخرى
(1,648)	(8,046)	(19,610)	(9,315)	(57,479)	يخصم (إستبعاد عمليات مشتركة)
52,066	62,817	66,560	49,463	54,208	مجموع المطلوبات الناتجة عن عمليات المساهمين
789,407	377,667	445,599	537,249	634,144	مجموع المطلوبات
					حقوق المساهمين:
250,000	250,000	250,000	400,000	400,000	رأس المال
46,501	76,789	78,342	47,342	47,342	الاحتياطي النظامي
111,005	182,157	138,369	(9,173)	(57,435)	الأرباح المبقاة
(2,275)	(884)	807	3,164	5,069	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	1,676	562	472	احتياطي إعادة قياس التزامات مزايا محددة
405,231	508,062	469,195	441,894	395,448	مجموع حقوق المساهمين
1,194,638	885,729	914,794	979,143	1,029,592	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

(آلاف الريالات)

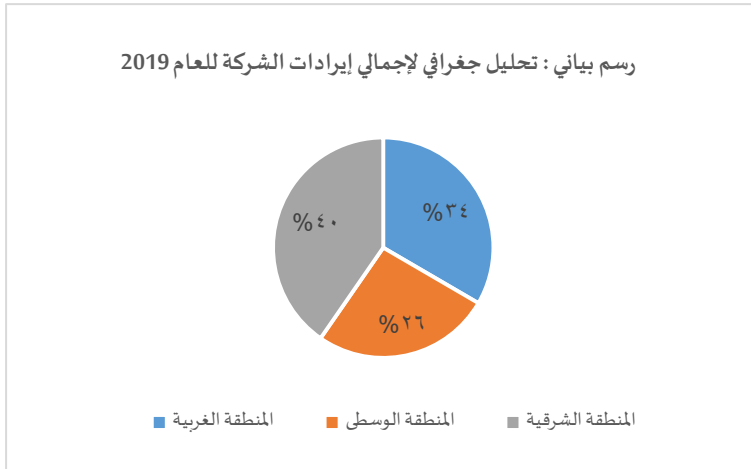
• ملخص نتائج الأعمال في السنوات الخمس الأخيرة:

2015	2016	2017	2018	2019	قائمة دخل عمليات التأمين
863,838	176,014	329,307	350,379	455,703	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
793,256	109,197	275,196	306,471	386,234	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(357,270)	398,511	(76,324)	(39,534)	(47,854)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
7,340	(3,070)	(2,983)	1,272	2,248	التغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية
443,326	504,639	195,889	268,209	340,629	صافي أقساط التأمين المكتتبة
8,030	7,071	6,175	5,311	4,769	إيرادات عمولات إعادة تأمين
451,356	511,710	202,064	273,520	345,398	إجمالي الإيرادات
					تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(178,987)	(264,986)	(158,838)	(193,377)	(315,174)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(25,894)	(3,055)	(8,192)	(11,386)	(15,015)	المصاريف الأخرى
29,520	37,329	24,628	16,139	32,815	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(175,361)	(230,712)	(142,401)	(188,624)	(297,374)	صافي المطالبات المدفوعة
(82,154)	8,517	16,839	1,394	(26,908)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(257,515)	(222,195)	(125,562)	(187,229)	(324,283)	صافي المطالبات المتكبدة
(47,463)	(63,006)	(25,949)	(47,069)	(23,538)	تكاليف إكتتاب بوالص تأمين ومصاريف أكتتاب أخرى
304,978	285,201	(151,513)	(234,298)	(347,821)	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
146,378	226,509	50,551	39,221	(2,423)	صافي نتائج الإكتتاب
					(مصاريف)/إيرادات التشغيل الأخرى
(39,926)	(59,670)	(54,261)	(60,169)	(58,468)	مصاريف عمومية وإدارية
(7,918)	(3,713)	4,750	(896)	(9,848)	عكس قيد (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
10,556	16,618	17,379	20,251	28,608	إيرادات استثمار
109,090	179,744	22,889	818	(39,861)	إجمالي الدخل للسنة قبل الزكاة

-	-	-	(10,610)	(8,400)	مخصص الزكاة
109,090	179,744	22,889	(9,792)	(48,261)	إجمالي دخل السنة العائد الى المساهمين

* أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للتماشي مع تصنيفات الفترة الحالية

٢٠ تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة للعام ٢٠١٩ م:



المنطقة	إجمالي الأقساط المكتتبة (آلاف الريالات)
المنطقة الوسطى	١١٩,٥٧٤
المنطقة الشرقية	١٨٣,٩٣٠
المنطقة الغربية	١٥٢,١٩٩
المجموع	٤٥٥,٧٠٣

مقارنة الأصول والخصوم للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠١٥ - ٢٠١٩ م (ألف ريال سعودي)

البيان	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
الموجودات- عمليات التأمين	523,755	483,702	519,512	495,937	833,558
الموجودات- عمليات المساهمين	505,837	495,441	395,281	389,792	361,080
مجموع الموجودات	1,029,592	979,143	914,793	885,729	1,194,638
المطلوبات والفائض- عمليات التأمين	579,936	487,786	379,039	314,850	737,341
المطلوبات - عمليات المساهمين	634,144	537,249	445,599	377,667	789,407
مجموع المطلوبات	634,144	537,249	445,599	377,667	789,407
مجموع حقوق المساهمين	395,448	441,894	469,195	508,062	405,231
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين	1,029,592	979,143	914,794	885,729	1,194,638

(٢١) إيضاح الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية للعام ٢٠١٩ م مقارنة بالعام ٢٠١٨ م:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م
	456	350	329	176	864

- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام ٢٠١٩ م مبلغ ٤٥٦ مليون ريال مقابل ٣٥٠ مليون ريال للعام السابق مما يمثل نمواً بنسبة ٣٠٪.
- كان العام ٢٠١٩ م مليئاً بالتحديات وعلى رأسها انخفاض عدد المؤمن لهم وإشتداد المنافسة الشرسة على الحصة المتبقية مع توجه الكثير من المنشآت الاقتصادية الى تقليص مصاريفها التشغيلية ومنها بالطبع مصاريف التأمين. ولذلك ركزت إدارة الشركة على الحفاظ على حصتها السوقية وتعزيزها لما يمثل هذا من أهمية كبيرة لحين تحسن مؤشرات الاعمال وعودة الزخم للقطاعات الاقتصادية الرئيسية لسابق عهدها بدعم من قطاع المقاولات والمشاريع الانشائية الكبيرة.
- كما وشهدت الشركة استمرار بعض التحولات الإدارية والتنظيمية الداخلية خلال العام وخاصة فيما يتعلق بتحسين الرقابة الداخلية – في ضوء توجهات مؤسسة النقد العربي السعودي بهذا الخصوص- والتي تطلبت التركيز بشكل أكبر على هذا الجانب وتوجيه الجهود لانجازها في اسرع وقت ممكن
- إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة، والتالي يمثل ملخص بأهم الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية للعام ٢٠١٩ م مقارنة بالعام ٢٠١٨ م:
 - زاد مجموع الإيرادات في العام ٢٠١٩ م بنسبة ٢٦٪ من ٢٦٨ مليون في العام ٢٠١٨ م الى ٣٤١ مليون بنهاية العام ٢٠١٩ م، زيادة بمبلغ ٧٢ مليون ريال
 - بلغ صافي المطالبات المتكيدة خلال العام ٢٠١٩ م مبلغ ٢٩٧ مليون ريال مقابل ١٨٧ مليون ريال للعام السابق مما يمثل زيادة بنسبة ٧٣٪. تشمل الزيادة الكبيرة في المطالبات في الفترة الاخيرة وبخاصة مطالبات التأمين الصحي ظاهرة عامة تعكس الارتفاع في اسعار مقدمي الخدمة و توجه شريحة متزايدة من المؤمن لهم للاستفادة القصوى من خدمة التأمين عبر جميع السبل المتاحة حتى- في بعض الحالات- لو لم تكن ضرورية وبسهولة من طرف بعض مقدمي الخدمة. والشركة تسعى جاهدة عبر كافة السبل للتحكم في هذه الزيادة عبر إتخاذ عدة إجراءات على رأسها زيادة مستوى التدقيق على المطالبات للتأكد من صحتها والمتابعة مع شركات إدارة المطالبات الصحية بشكل مستمر بخصوص مراقبة المطالبات الواردة من مقدمي الخدمة وتدقيقها.
 - بلغ صافي نتائج الإكتتاب في العام عجز بمبلغ ٢,٤ مليون ريال مقارنة بفائض بلغ ٣٩ مليون ريال وهذا يرجع بشكل اساسي الى الزيادة الكبيرة في المطالبات الصحية.
 - بلغ صافي أرباح الإستثمارات خلال العام ٢٠١٩ م مبلغ ٢٨,٦ مليون ريال مقابل ٢٠,٣ مليون ريال للعام السابق وهذا يمثل إنخفاضاً بنسبة ٤١٪ تقريباً
 - بلغ صافي الخسارة قبل خصم مخصص الزكاة للعام ٢٠١٩ م مبلغ ٣٩,٦ مليون ريال مقارنة بربح بمبلغ ٨١٨ الف ريال في العام السابق .
 - بلغ صافي الدخل الشامل خلال العام ٢٠١٩ م مبلغ ٤٦,٤ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٨,٦ مليون ريال للعام السابق.
 - بلغت خسارة السهم للعام ٢٠١٩ م مبلغ ١,٢١ ريال للسهم (العام ٢٠١٨ م: خسارة بمبلغ ٠,٢٤ ريال للسهم).

٢٢) معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تقوم الشركة بإعداد قوائمها المالية ويتم مراجعتها من قبل مراجعي الشركة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية للمؤسسات المالية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية، 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.

٢٣) وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم:

نصت المادتين الخامسة والأربعون والسادسة والأربعون من نظام الشركة الأساسي على توزيع الإرباح على الوجه التالي:

- يُجنب (٢٠٪) من صافي الأرباح لتكون الاحتياطي النظامي للشركة ويجوز أن تقرر الجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور (١٠٠٪) من رأس المال المدفوع.
- للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة معينة من صافي الأرباح لتكوين احتياطي اتفاقي يخصص لدعم المركز المالي للشركة.
- للجمعية العامة العادية أن تقرر 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 حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادرة في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الإرباح للمالكي 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 للمؤسسة النقد العربي السعودي.

(٢٤) وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة.

وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة						
تسلسل	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
(١)	شركة أحمد بن ناصر البنعلي القابضة	1,250	-	2,000	-	60.0%
(٢)	الأستاذ/ عبدالله جمعه السري	-	-	-	-	0.0%
(٣)	الدكتور/ محمد عبدالعزيز النعيم	3,000	-	4,800	-	60.0%
(٤)	الأستاذ/ طارق عبدالله البسام	61,020	-	49,763	-	-18.4%
(٥)	الأستاذ/ محمد سامي الشخشير	-	-	-	-	0.0%
(٦)	الأستاذ/ أمجد محمد الدويك	-	-	-	-	0.0%
(٧)	الأستاذ/ فهد عبدالرحمن التركي*	2,001,000	-	2,001,000	-	0.0%
(٨)	الأستاذ/ عبد المحسن عبدالله السنيدي**	1,711	-	1,711	-	0.00%
(٩)	الأستاذ/ سعود صالح العريفي	-	-	-	-	0.0%
(١٠)	الأستاذ/ عبد المحسن نافذ جابر	-	-	-	-	0.0%

* عدد الأسهم يمثل مجموع ما يملك العضو وأفراد عائلته.

** عدد الأسهم يمثل مجموع ما يملك العضو وأفراد عائلته.

وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة						
نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
0.0%	-	-	-	-	-	طلال عبدالعزيز فدا
0.0%	-	-	-	-	-	شفيق منصور الرميح
0.0%	-	-	65,000	-	65,000	بشار عبدالعزيز صالح اباالخير
0.0%	-	-	19	-	19	عماد مهدي محمد عواني

(٢٥) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الأخيرة، وتواريخ انعقادها، وسجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين:

اسم العضو	عدد الاجتماعات				الإجمالي
	الاجتماع الأول ٢٠١٩/٠٢/١٩ م.	الاجتماع الثاني ٢٠١٩/٠٤/٢٩ م.	الاجتماع الثالث ٢٠١٩/٠٩/١٢ م.	الاجتماع الرابع ٢٠١٩/١٢/١٥ م.	
الأستاذ/ بسام أحمد ناصر البنعلي	✓	✓	✓	✓	٤
الأستاذ/ عبدالله جمعه السري	✓	توكيل أ.سامي شخشير	✓	✓	٤
الأستاذ/محمد سامي الشخشير	✓	✓	تم إستقالته بتاريخ ٢٠١٩/٠٥/١ م	تم إستقالته بتاريخ ٢٠١٩/٠٥/١ م	٢
الأستاذ/ أمجد محمد الدويك	✓	توكيل أ.سامي شخشير	تمت إستقالته بتاريخ ٢٠١٩/٠٦/٢٣ م	تمت إستقالته بتاريخ ٢٠١٩/٠٦/٢٣ م	٢
الأستاذ/ طارق عبدالله البسام	✓	✓	✓	✓	٤
الأستاذ/ فهد عبدالرحمن التركي	✓	✓	✓	✓	٤
الدكتور/ محمد عبد العزيز النعيم	✓	✓	✓	✓	٤
الأستاذ/ عبدالمحسن عبدالله السنيدي	✓	✓	✓	✓	٤
الأستاذ/ سعود بن صالح العريفي	تاريخ بداية العضوية ٢٠١٩-٠٢-٢٤ م	✓	✓	✓	٣
الأستاذ/ عبدالمحسن جابر	تاريخ بداية العضوية ٢٠١٩-٠٦-٢٣ م	تاريخ بداية العضوية ٢٠١٩-٠٦-٢٣ م	✓	✓	٢
تاريخ آخر انعقاد للجمعية العامة ٢٠١٩-٠٥-١٣ م					

(٢٦) عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين تواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
(١)	٢٠١٩/٠٥/٠٥ م	الجمعية العامة
(٢)	٢٠١٩/٠٩/٢٥ م	لأغراض المراجعة والتحليل

(٢٧) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها، والمعلومات المتعلقة بأي أعمال تكون الشركة طرفاً فيها أو كانت، فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو لكبار 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 ٢٠١٩/١/١م ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١م
السيد/عبدالرحمن على التركي "رحمه الله" السيد/فهد التركي مجموعة شركات عبدالرحمن علي التركي	عضو "سابق" في مجلس الإدارة عضو في مجلس الإدارة	أقساط تأمين مكتتبة	سنة	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	12,877
		مطالبات متكبدة		حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	(7,227)
		مصروف إيجار مكاتب		بدون مزايا تفضيلية	(1,099)
السيد/طارق البسام مجموعة شركات طارق عبدالله البسام	عضو في مجلس الإدارة	أقساط تأمين مكتتبة	سنة	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	192
		مطالبات متكبدة		حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	(7)
السيد/بسام احمد البنعلي مجموعة شركات ناصر احمد البنعلي القابضة	رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين مكتتبة	سنة	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	1,918
		مطالبات متكبدة		حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	(846)
السيد/عبدالمحسن السنيد بصفته الشخصية	عضو سابق في مجلس الإدارة	أقساط تأمين مكتتبة	سنة	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	20
		مطالبات متكبدة		حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	5
السيد/عبد الله السرى السيد/محمد سامى شخشير السيد/أمجد يسرى الدويك شركة الصقر الوطنية للتأمين	أعضاء في مجلس الإدارة	إقساط إعادة التأمين المسندة	سنة	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	(616)
		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	161
		إيرادات عمولة إعادة التأمين		حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	53
		مطالبات متكبدة		حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	-
		اتفاقية استشارات		بدون مزايا تفضيلية	(1,103)

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

(٢٨) بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت:

تم التصويت بالأغلبية من قبل أعضاء مجلس الإدارة على التنازل عن ٤٥٪ من قيمة المكافأة السنوية وذلك بسبب النتائج المالية لهذا العام.

(٢٩) 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.

(٣٠) بيان بقيمة المدفوعات النظامية:

يوضح الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية على الشركة للعام ٢٠١٩ م والتي تم دفعها في نفس العام، مع الإعتبار إلى أن أية مبالغ لم تسدد بنهاية العام ٢٠١٩ م سيتم سدادها خلال العام ٢٠٢٠ م.

(آلاف الريالات)

نوع المدفوعات	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام ٢٠١٩ م والتي تم سدادها	المدفوعات المستحقة السداد بنهاية عام ٢٠١٩ م والتي سيتم سدادها خلال ٢٠٢٠ م
التأمينات الإجتماعية	3,767	315
الزكاة والضريبة والدخل	8,400	8,400
تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد	2,147	674
اتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	3,607	1,117

(٣١) موافقات على مراجعي الحسابات الخارجيين:

وافقت الجمعية العامة التي عقدت بتاريخ ١٣/٥/٢٠١٩ م باختيار مراجعي الحسابات الخارجيين المرشح من قبل لجنة المراجعة، وذلك لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٩ م والبيانات الربع السنوية وتحديد

أتعابهم وهم على النحو الآتي:

- البسام والنمر المحاسبون المتحالفون PKF

- برايس ووتر هاوس كوبرز

(٣٢) في حال توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها، يجب أن يحتوي 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.

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

تقر شركة الصقر للتأمين التعاوني بأنه لا توجد أي تحفظات على القوائم المالية السنوية في تقرير مراجع الحسابات.

(٣٤) 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.

(٣٥) الإفصاح عن تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة وتفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم:

عدد أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة	قيمتها	تاريخ الاحتفاظ بها	تفاصيل استخدامها
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

(٣٦) وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة (٤٥) من قواعد

التسجيل والإدراج، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠١٩ م

لم تحدث تغييرات في نسب ملكية كبار المساهمين الذين يملكون ٥٪ فأكثر تستوجب من المساهمين إبلاغ الشركة أو الهيئة بذلك.

٣٧) الإقرارات والتأكدات:

أ) إقرارات:

فيما يلي إقرارات تتقدم فيها شركة الصقر للتأمين التعاوني:

- تقرر الشركة بأنها لم تحصل على أية قروض (سواءً أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك) خلال العام ٢٠١٩ م.
- تقرر الشركة بأنها لم توظف أية استثمارات أو تنشئ أي احتياطات لمزايا الموظفين.
- تقرر 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 ٢٠١٩ م.
- تقرر 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.
- تقرر 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 أسس سليمة ونُفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.