



شركة الصقر للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة السنوي

السنة المالية ٢٠٢٠ م

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمين

يسرني نيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني أن أقدم للسادة المساهمين الكرام تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية للفترة 2020/12/31 م ، مرفقاً بالقوائم المالية للشركة بعد إتمام مراجعتها والتدقيق عليها من قبل مدققي الحسابات الخارجيين ولجنة المراجعة. و الذي يضم داخله نتائج أعمال الشركة والتطورات خلال العام المنصرم ، ومعلومات عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنها كما شهد مجلس الإدارة تغيير في تكوين أعضاء مجلس الإدارة بحيث بدأت الدورة الجديدة والممتدة لثلاث سنوات في تاريخ 2020-06-16 م والتي تنتهي في تاريخ 2023-06-15 م

يعمل حالياً تحت مظلة شركة الصقر للتأمين التعاوني ما بلغ عدد (272) موظف على مستوى عالي من التدريب والخبرة المهنية بحيث أولت شركة الصقر للتأمين التعاوني أهمية عالية لتوظيف وتأهيل الموظفين السعوديين من منطلق حرصها على دعمهم ورفع مستوى المهارات القيادية والقدرة على تحمل المسؤوليات و تولي المناصب القيادية.

شهد عام 2020 م العديد من التحديات والظروف الصعبة في ظل جائحة كورونا (COVID-19) التي واجهت العالم أجمع، وقد أثرت هذه التحديات على شركة الصقر عدا أننا سخرنا جميع إمكانياتنا للتصدي للظروف الصعبة و إيماننا بأن الفضل في تخطي هذه الظروف القاهرة و تحقيق الإنجازات بعد الله يعود إلى ثقتكم في شركة الصقر للتأمين التعاوني والالتزام بمعايير الحوكمة وأفضل الممارسات المهنية، و تعزيز مبادئ الإفصاح والشفافية آمليين أن نكون قد وفقنا في تقديم الصورة الواضحة والواقعية.

تلتزم 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 جهودهم المبذولة لدعمها وحرصها على منفعة شركة الصقر للتأمين التعاوني لتقديم الأفضل والإرتقاء بمستوى الخدمات.

مع خالص التقدير والإحترام

فهد بن عبد الرحمن التركي

رئيس مجلس الإدارة

المقدمة

تم إعداد هذا التقرير الخاص بالسنة المالية الأخيرة ابتداءً من 01 / 01 / 2020 م إلى نهاية 31 / 12 / 2020 م من قبل مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني ليتم تقديمه 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، وبناءً على المتطلبات الإلزامية فقد تضمن التقرير أيضاً البيانات المتعلقة بالإفصاح ونشاطات وعمليات الشركة التي تمت في السنة المالية 2020 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 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 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 400 مليون ريال سعودي من الشركة، وحرصاً 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.

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، 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:

1. التأمين على أخطار الحريق 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 بضائع: 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 المراحل وأوعية الضغط: التعويض عن أي ضرر بسبب المراحل وأوعية الضغط.
6. تأمين تلف البضاعة: التعويض عن الضرر نتيجة تلف البضاعة.
7. 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:

1. التأمين على تعويض العمال: التعويض عن الأضرار الحاصلة في محيط 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 المتنوعة:

1. تأمين الحوادث الشخصية: التعويض عن أضرار الإصابات أو الوفاة.
2. تأمين الأموال: حماية مال المؤمن له.
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 مرافق عامة وغيره.
2. 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.

2. أبرز القرارات الاستراتيجية والتشغيلية والإنجازات

- أ. إطلاق موقع الشركة الإلكتروني والبدء في مبيعات التأمين الصحي ومبيعات تأمين السفر وتأمين المركبات عبر موقع الشركة الإلكتروني.
- ب. العمل على افتتاح فرع جديد للشركة في منطقة الخبر ونقل فروع الشركة في الرياض وجدة إلى مواقع تجارية أكثر جاذبية وقريبة من الأسواق التجارية.
- ت. تحسين إجراءات العمل في نقاط البيع للشركة لتسهيل ورفع جودة تقديم الخدمة للعملاء الافراد والمجموعات الصغيرة والمتوسطة.
- ث. لتحسين وتطوير خدمة العملاء تم ترسية عقد مع شركة AMEYO (منصة تفاعل العملاء) لإدخال واستقبال جميع طلبات العملاء.
- ج. إنشاء قسم لعمليات مساندة المبيعات (Sales Support Section) لدعم المبيعات وتقديم خدمات تأمين منافسة للشركات الأخرى.
- ح. التعاقد مع شركة Infotech3 التي تتيح الحلول الفعالة والبرامج الشاملة لإدارة عمليات أعمال التأمين PREMIA®.
- خ. تطوير إجراءات العمل الخاصة بإدارة مطالبات المركبات من خلال التحول إلى المركزية في إدارة المطالبات لتقليل المطالبات المتعلقة بالمركبات وتنفيذ مبيعات المركبات "الحطام" عبر الأنترنت لزيادة قيمة الاسترداد والاستفادة من الحطام بعد بيعه بشكل اقتصادي مناسب
- د. تأسيس قسم لإدارة الحسابات الرئيسية، يعنى بالإهتمام والمحافظة على أعلى مستوى من الخدمة للعملاء الرئيسيين. (عملاء وسطاء التأمين \ العملاء المباشرين بأقساط التأمين العالية)
- ذ. تطبيق نظام إدارة علاقات العملاء CRM للمبيعات، وتطوير خطط وأهداف وهيكل المبيعات والتعويضات.
- ر. إنشاء وحدة لمكافحة الإحتيال في التأمين الصحي.
- ز. وضع خطط إنفاذ سريعة ومحدمة لتقليل خسائر الشركة من التأمين الصحي (المنشآت الصغيرة والمتوسطة SME).
- س. العمل على إعادة دراسة منتجات التأمين لتكون متوافقة مع الضوابط الشرعية عن طريق الحصول على الاعتمادات الشرعية من دار المرجعية الشرعية (قيد الدراسة).
- ش. استقطاب وتدريب الكوادر السعودية للعمل في الشركة ووضع خطط الإحلال للوظائف القيادية ليتم تطبيقها خلال عامين.
- ص. العمل على بيع منتجات تأمين جديدة مثل تأمين الأخطار السياسية والفرصة وتأمين المدراء والمسؤولين.
- ض. العمل على تطوير وفتح علاقات تجارية ناجحة مع وسطاء التأمين وأختيارهم بعناية.
- ط. إجراء تحسين وتطوير لشعار العلامة التجارية منسجم مع هوية الشركة.

3. 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.
- ت. العمل على تنويع المحفظة التأمينية عن طريق التركيز على رفع الحصة السوقية في تأمين المركبات والتأمين العام.
- ث. تعزيز دور الحوكمة ووظائف الرقابة الداخلية في الشركة.
- ج. العمل على استحداث منتجات جديدة ومتنوعة تخدم عملاء الشركة وتدعم استراتيجية التميز للشركة.
- ح. العمل على تطوير سياسة الإئتمان حسب أفضل المعايير الدولية.

4. 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 الالتزام 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 الحادية والستون / فقرة (1)	لائحة هيئة السوق المالية	إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المبنية عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيدا لإعتمادها من الجمعية العامة، على أن يراعى في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.	لم تلتزم الشركة بذلك حيث أوصت لجنة الترشيحات بذلك ووافق مجلس الإدارة على التوصية إلا إن الجمعية العامة رفضتها
المادة السابعة والعشرون / فقرة (8)	لائحة هيئة السوق المالية	عقد لقاءات بصفة دورية مع أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين دون حضور أي تنفيذي في الشركة.	لم يتم عقد لقاء دون حضور الرئيس التنفيذي بسبب أن مجلس الإدارة الجديد أكمل ستة أشهر فقط وسيتم عقد اللقاء خلال العام 2021
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.	لم يحدد مجلس الإدارة برنامج تدريبي لعام 2020م، وذلك بسبب جائحة كورونا.
المادة الحادية والأربعون / فقرة (أ) مادة إسترشادية	لائحة هيئة السوق المالية	يضع مجلس الإدارة - بناء على اقتراح لجنة الترشيحات والمكافآت - الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانه والإدارة التنفيذية سنوياً، وذلك من خلال مؤشرات قياس أداء مناسبة ترتبط بمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وجودة المخاطر وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وغيرها، على أن تحدد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.	تمت الموافقة على آلية تقييم مجلس الإدارة من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2020 وهي آلية داخلية معدة من قبل أمين سر مجلس الإدارة وسيتم التقييم بناء عليها في العام 2021.
المادة الخامسة والثمانون / الفقرة (2)، (3) (مادة إسترشادية)	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. 3- إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	لم تلتزم الشركة بسبب عدم تحقيق ربحية في العام المنتهي في 2020/12/31م، كما أن النظام الأساسي للشركة لا يسمح بشراء الشركة لأسهمها، إلا أن لدى الشركة برامج مختلفة لتحفيز الموظفين في حال تحقيق ربحية. بالإضافة إلى أن هذه الفقرات استرشادية في لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية.
المادة الثامنة والثمانون / الفرقة (أ) مادة (إسترشادية)	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، إلا 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 استرشادية 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. كما أن المجلس قد قرر تشكيل لجنة مختصة بحوكمة الشركات لكنها لم تشكل وتمارس عملها بعد.
المادة الثالثة والتسعون / الفرقة (أ)، (ب)	لائحة هيئة السوق المالية	أ- الإفصاح بدقة وشفافية وتفصيل في تقرير مجلس الإدارة عن المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بصورة مباشرة أو غير مباشرة، دون إخفاء أو تضليل، سواء أكانت مبالغ أم منافع أم مزايا، أيا كانت طبيعتها واسمها. وإذا كانت المزايا أسهماً في الشركة، فتكون القيمة المدخلة لأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق. - 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 وذلك بسبب عدم موافقة مجلس الإدارة على الإفصاح بتفاصيل المكافآت والتعويضات لكل فرد من الإدارة التنفيذية لإعتبارها معلومات شخصية، لذلك قرر المجلس الإفصاح عن مجموع المكافآت والتعويضات للخمسة الكبار في الإدارة التنفيذية
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 حالياً إلى لجنة المراجعة في الشركة. هذا ونصت لائحة الشركة على أن ترفع وظيفة المراجعة الداخلية تقاريرها مباشرة إلى لجنة المراجعة بشكل ربع سنوي للجنة المراجعة. وللحالات التي ترى لجنة المراجعة تصعيدها إلى مجلس الإدارة فسيتم رفعها مباشرة .
المادة الحادية والأربعون / الفرقة (هـ) (مادة إسترشادية)	لائحة هيئة السوق المالية	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأداءه 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.

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

أ. أعضاء مجلس الإدارة (الدورة الجديدة):

م	الاسم	العضوية في شركة الصقر للتأمين التعاوني	الوظائف الحالية الأخرى	الوظائف السابقة / الخبرات	المؤهلات	الخبرة
1	فهد بن عبدالرحمن التركي	رئيس مجلس إدارة الشركة - رئيس اللجنة التنفيذية.	- نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات عبدالرحمن علي التركي للتجارة والمقاولات، السعودية - عضو مجلس إدارة شركة ريداند 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 - 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 - عضو مجلس إدارة جولدن كوست للفنادق والقرى السياحية والمشروعات الترفيهية، مصر - عضو مجلس إدارة الشركة العربية للتنمية العقارية، مصر.	- عضو مجلس إدارة شركة ريداند 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 - 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	بكالوريوس اتصالات-جامعة ريتشموند، المملكة المتحدة	15 سنة
2	ماجد بن عبدالله السري	- نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الإستثمار	- 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 مجموعة ديسكفري للاستثمارات		بكالوريوس إدارة الأعمال - ساوث ايسترن يونيفرسيتي، الولايات الأمريكية المتحدة	23 سنة
3	عبدالله بن جمعة السري	- عضو مجلس الإدارة	- رئيس مجلس إدارة الشركة الخليجية للاستثمارات العامة - رئيس مجلس إدارة شركة السور للإستثمار. - عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين	- 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	50 سنة
4	سلطان بن عبدالعزيز السويدي	- عضو مجلس الإدارة - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - عضو لجنة إدارة المخاطر	- مدير الشؤون القانونية شركة الصقر الوطنية للتأمين (دبي).	- 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).	بكالوريوس قانون - جامعة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة	8 سنوات
5	عبدالمحسن بن نافذ جابر	- عضو مجلس إدارة الشركة.	- عضو مجلس إدارة و مدير عام شركة الصقر الوطنية للتأمين	- نائب المدير العام في شركة الصقر الوطنية للتأمين (دبي)	- ماجستير إدارة أعمال جامعة تولين الولايات المتحدة	18 سنة

	- عضو اللجنة التنفيذية. - عضو لجنة الاستثمار.		- 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 - ممثل طبي ، Smart Choice Inc. الأردن - مسؤول التسويق Al-Anan for Development & Marketing Co الأردن	- ماجستير علوم جامعة أبردين المملكة المتحدة - بكالوريوس الأحياء الدقيقة - جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية	
6	خالد بن عبدالحميد الشويعر - عضو مجلس الإدارة. - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت. - رئيس لجنة إدارة المخاطر.	- مؤسس و شريك تنفيذي لمؤسسة التميز لتقنية المعلومات. - الرئيس التنفيذي لشركة وقاية للخدمات البيئية	- مدقق في مجموعة سامبا المالية. - أخصائي علاقات المساهمين في شركة الصحراء للبترول - مسؤول حسابات الدائنة في شركة أبيات السعودية - أخصائي معالجة في مجموعة سامبا المالية	- درجة المشاركة في المحاسبة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	9 سنوات
7	ياسر بن عبدالعزيز القاضي - عضو مجلس الإدارة. - رئيس لجنة الإستثمار. - عضو اللجنة التنفيذية.	- الرئيس التنفيذي لمجموعة القاضي القابضة. - عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية السعودي للنقل البحري. - عضو مجلس الأمناء مجموعة عقال. - العضو المنتدب شركة الزاجل السريع التجارية. - عضو اللجنة اللوجستية في غرفة المنطقة الشرقية.	- رئيس مجلس الشرقية ، مجموعة عقال للمنطقة الشرقية. - نائب الرئيس التنفيذي للخدمات اللوجستية ، مجموعة القاضي القابضة. - الرئيس التنفيذي لتطوير الأعمال ، مجموعة الجريسي. - محلل مالي ، مجموعة الفيصلية.	- بكالوريوس العلوم في المالية - جامعة بورتلاند ، الولايات الأمريكية المتحدة. - ماجستير في إدارة الأعمال المالية - جامعة بورتلاند ، الولايات الأمريكية المتحدة.	6 سنوات
8	عبدالله بن عبدالرحمن البسام - عضو مجلس الإدارة. - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	- نائب رئيس مجلس الإدارة ، شركة الجزيرة للأيدي العاملة. - عضو مجلس الإدارة ، شركة عبدالرحمن سليمان البسام وأولاده. - مستشار ، شركة عبدالعزيز بن حمد الفارس للتجارة. - المدير العام ، م / الأعمال الحسابية المتكاملة.	- نائب الرئيس ، لجنة الاتصالات وتقنية المعلومات بغرفة الشرقية سابقا. - إداري تطوير نظم و اساليب ، شركة الإسمنت السعودي. - مدير التطبيقات ، الشركة السعودية للكهرباء. - المستشار التقني لشركة الصقر للتأمين التعاوني سابقا.	- بكالوريوس إدارة صناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. - إدارة مشاريع تقنية ، عدة دورات فنية و إدارية	36 سنة
9	سلطان بن خالد التركي - عضو مجلس الإدارة. - رئيس لجنة المراجعة. - عضو لجنة إدارة المخاطر.	- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة ، شركة جدة القابضة للتطوير. - رئيس مجلس الإدارة - شركة مصنع تكنولوجيا الصحراء ش.م.م. - المدير التنفيذي - شركة النهلة للتجارة والمقاولات	- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر ، شركة دار التملك للتمويل العقاري. - عضو مجلس إدارة ، شركة إتحاد عذيب للاتصالات. - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الاستثمار شركة المصافي العربية السعودية. - عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة ، شركة إتراف كابيتال.	- بكالوريوس إدارة مالية ، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. - ماجستير إدارة أعمال ، معهد IMD سويسرا	23 سنة

ب. أعضاء اللجان من خارج المجلس:

م	الاسم	اسم اللجنة وصفة العضوية	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة / الخبرات	المؤهلات	الخبرات
1	سعود بن صالح العريفي	- عضو لجنة المراجعة.	- الرئيس التنفيذي ، الشركة الوطنية للإنتاج 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 ويكيلد.	- عضو منتدب للقطاع الطبي ، شركة مجموعة الفيصلية. - شريك ورئيس تنفيذي - شركة فواز الحكير.	- بكالوريوس هندسة صناعية - الولايات المتحدة الأمريكية.	- 39 سنة
2	محمد بن صالح الغامدي	- عضو لجنة المراجعة	مدير الخزينة-ELM	- محلل مالي أول - 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	- 10 سنوات
3	حسام بن فيصل باوارد	- عضو لجنة المراجعة	- مؤسس مكتب حسام باوارد للاستشارات المالية - رئيس لجنة المراجعة ، شركة الأحماض الحيوية السعودية. - عضو لجنة المراجعة، شركة أم القرى للتنمية والاعمار. - عضو لجنة المراجعة، شركة فاروق ومأمون محمد سعيد تمر الصناعية القابضة. - عضو لجنة المراجعة، شركة تكنولوجيا الصحراء. - عضو لجنة المراجعة، شركة أرش المالية	- شريك في شركة أرنست ويونغ وشركائهم محاسبون قانونيون - عضو لجنة المراجعة، مجموعة بن لادن العالمية القابضة. - عضو لجنة المراجعة، شركة جدة للتنمية والتطوير العمراني. - عضو لجنة المحاسبين القانونيين بالغرفة التجارية بجدة	- بكالوريوس تجارة تخصص محاسبة - جامعة الملك عبد العزيز	- 17 سنة
4	ماجد بن عبدالمحسن السنييد	- عضو لجنة الاستثمار	نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار - وصاية العالمية للاستثمار	- رئيس الأسهم العامة و الدخل الثابت لشركة وصاية العالمية 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) - رئيس إدارة الاستثمار بشركة أرامكو السعودية	- ماجستير إدارة الأعمال جامعة بنسلفانيا - حاصل على شهادة محلل مالي معتمد CFA Chartholder.	- 12 سنة

ت. الإدارة التنفيذية

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 أيس لوساطة التأمين. - مدير تأمينات الشركات المنطقة الشرقية ، التعاونية للتأمين.	- بكالوريوس إدارة وإقتصاد - إدارة أعمال ، جامعة الملك عبدالعزيز - شهادة الزمالة ACII & AHIP - دورة تدريبية - تأمين - دورة تدريبية - تطوير الأعمال - دورة تدريبية - مكافحة الغش	25 سنة
2	شفيق بن منصور الرميح	المدير المالي	- مدير أول ومساعد للمدير المالي للمجموعة - شركة سعد للتجارة والمقاولات والخدمات المالية - مدير أول علاقات شركات - مجموعة تمويل الشركات - البنك الأهلي التجاري - محلل إئتمان - مدير العلاقات شركات - مجموعة تموي الشركات - البنك الأهلي التجاري	- شهادة مدير مالي معتمد - الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية - دورة تدريبية - التأمين وإعادة التأمين المحاسبة / التقارير - دورة تدريبية - الإدارة التنفيذي - دورة تدريبية - الرقابة المالية - دورة تدريبية - إدارة المخاطر في الأسواق المالية - دورة تدريبية - برنامج إدارة النقد - دورة تدريبية - العمل الجماعي المتقدم - دورة تدريبية - المخاطر / الإئتمان المتقدم - التمويل وتقييم الإئتمان - دورة تدريبية - التحليل المالي	25 سنة
3	عماد مهدي عواني	رئيس إدارة المراجعة الداخلية	- موظف في قسم التدقيق الداخلي بشركة إرنست ويونغ (2005-2012) - مدير المراجعة الداخلية شركة بروج للتأمين (2012-2018).	- بكالوريوس محاسبه جامعة الملك فيصل - شهادة معتمد المخاطر - شهادة أساسيات التأمين IFCE . - إدارة الوقت. - إدارة الضغوط في العمل - شهادة مؤتمر المراجعة الداخلية	16 سنة
4	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 الجميح القابضة.	- ماجستير إدارة أعمال الجامعة الامريكية بلندن. - بكالوريوس إدارة أعمال جامعة ليتل روك الولايات المتحدة. - CHR مدير موارد بشرية معتمد دوليا.	26 سنة
5	شاكر بن فيصل الخناني	رئيس إدارة المخاطر	- مدير عام إدارة شؤون الطلاب جامعة الأعمال والتكنولوجيا. - مدير عام التسويق وشريك مؤسس شركة ماتش للوساطة التجارية والعلاقات العامة. - مدير المخاطر والالتزام شركة المستقلة لوساطة التأمين. - مدير إدارة المخاطر شركة سلامة للتأمين التعاوني.	- ماجستير إدارة الخدمات المالية ، جامعة سالفورد - بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق، جامعة الأعمال والتكنولوجيا - مسؤول الالتزام المعتمد CCO من الأكاديمية المالية - عضو و أخصائي مخاطر معتمد CRS من الأكاديمية الدولية للأعمال والادارة المالية	17 سنة
6	مازن بن عبدالله الفارس.	رئيس إدارة الالتزام	- رئيس إدارة الالتزام التنفيذي بشركة الصقر. - رئيس قسم الالتزام والقانونية التنفيذي في شركة متلايف للتأمين التعاوني. - رئيس قسم الالتزام التنفيذي في شركة ولاء للتأمين التعاوني. - مدير الخدمات التجارية (الاعتمادات والضمانات) في بنك سامبا. - مدير علاقات المرضى في مستشفى المواساة.	- بكالوريوس اقتصاد مالي ومصرفي جامعة البحرين . - مراقب نظامي معتمد COO من الأكاديمية المالية الأمريكية. - أخصائي مكافحة غسل أموال معتمد من (ACAMS) - زمالة معهد اللوما في إدارة تأمين الحياة من معهد اللوما بالولايات المتحدة الأمريكية .	30 سنة
7	ياسمين محمد الزهراني	مدير إدارة العناية بالعملاء	- مدير إدارة العناية بالعملاء. - مسؤولة العناية بالعملاء في شركة الصقر. - موظفة استقبال في عيادات أمجد الحقييل. - مدخلة بيانات شركة مدى.	- بكالوريوس اللغة الإنجليزية جامعة الملك فيصل. - الشهادة العامة لأساسيات التأمين - برنامج تدريبي في الحاسب الآلي والتطبيقات المكتبية	11 سنوات

19 سنة	- دكتوراة في نظم المعلومات من جامعة ادمسفلي واشنطن. - ماجستير نظم معلومات من جامعة National - بكالوريوس علوم حاسب آلي ونظم معلومات من جامعة National	- رئيس إدارة تقنية المعلومات في شركة الصقر. - رئيس إدارة تقنية المعلومات في شركة اتحاد الخليج. - مدير تقنية المعلومات في شركة التيسر.	رئيس تقنية المعلومات	هاشم محسن العطاس	8
22 سنة	- شهادة دبلوم وزمالة في التأمين (AII). - ماجستير إدارة أعمال. - ماجستير هندسة. - بكالوريوس هندسة.	- Vice President/ Senior Underwriter "Swisse Re". - Energy Profit Center Manager "Aic Ex-Chartis". - Engineering & Risk Control Manager "Royal & sun Alliance".	رئيس الإدارة الفنية	طارق ودود صديقي	9
3 سنوات	- بكالوريوس نظم المعلومات. - Certified Information Security Manager	- شركة الحلول المتميزة. (Soc Analyst) - الشركة السعودية للحسابات الإلكترونية (Cyber Security Engineer) - مؤسسة دار بيتا لتكنولوجيا المعلومات (Cyber Security Engineer) - شركة اليسر للإجارة والتمويل. (Cyber Security Specialist)	رئيس الأمن السيبراني بالتكليف	محمد خالد الجاسم	10

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	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من يديرها.	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج
فهد بن عبد الرحمن التركي	1. شركة الصقر التعاوني للتأمين 2. شركة أبناء عبد الرحمن علي التركي للتجارة والمقاولات المحدودة 3. شركة عبد الرحمن علي التركي للتجارة والمقاولات المحدودة 4. مستشفى البحرين التخصصي 5. شركة هوني ويل تركي العربية المحدودة 6. شركة ردلاند العربية للخدمات الصناعية المحدودة 7. شركة روكويل اوتوميشن السعودية المحدودة 8. شركة كيلر تركي المحدودة 9. شركة جولدن بيراميدز بلزا 10. الشركة التمويلية للإنشاءات المحدودة 11. شركة اتكو للخدمات البحرية المحدودة 12. شركة جولدن كوست للفنادق والقرى السياحية والمشروعات الترفيهية		1. داخل المملكة 2. داخل المملكة 3. داخل المملكة 4. خارج المملكة 5. داخل المملكة 6. داخل المملكة 7. داخل المملكة 8. داخل المملكة 9. خارج المملكة 10. داخل المملكة 11. خارج المملكة 12. خارج المملكة			
ماجد بن عبدالله السري	1. شركة الصقر الوطنية للتأمين 2. شركة البرج العقارية 3. الشركة الخليجية للإستثمارات العامة 4. شركة السور للإستثمارات 5. المجموعة الاستثمارية الخصوصية المحدودة.		1. خارج المملكة 2. خارج المملكة 3. خارج المملكة 4. خارج المملكة 5. خارج المملكة			
عبدالله بن جمعة السري	1. شركة الصقر التعاوني للتأمين 2. شركة الصقر الوطنية للتأمين - دبي 3. شركة البحيرة للتأمين - دبي		1. داخل المملكة 2. خارج المملكة 3. خارج المملكة	1. بنك الشارقة الوطني 2. بنك دبي التجاري	1. مصرف وطني 2. مصرف	1. خارج المملكة 2. خارج المملكة
سلطان بن عبدالعزيز السويدي	1. شركة الصقر الوطنية للتأمين		1. خارج المملكة			
عبدالمحسن بن نافذ جابر	1. شركة الصقر للتأمين التعاوني 2. شركة الصقر الوطنية للتأمين		1. داخل المملكة 2. خارج المملكة	1. تكافل الامارات للتأمين 2. البركة للتكافل 3. النسر العربي للتأمين	1. مساهمة مدرجة 2. مساهمة مدرجة 3. مساهمة مدرجة	1. خارج المملكة 2. خارج المملكة 3. خارج المملكة
خالد بن عبد الحميد الشويعر	1. شركة الصقر للتأمين التعاوني 2. مؤسسة التميز لتقنية المعلومات 3. شركة وقاية للخدمات البيئية		1. داخل المملكة 2. داخل المملكة 3. داخل المملكة	1. شركة الصخر للبتروكيماويات	1. مساهمة مدرجة	1. داخل المملكة
ياسر بن عبدالعزيز القاضي	1. شركة الصقر للتأمين التعاوني 2. مجموعة القاضي القابضة 3. شركة الزاجل السريع التجارية 4. مجموعة عقال 5. غرفة المنطقة الشرقية 6. الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري		1. داخل المملكة 2. داخل المملكة 3. داخل المملكة 4. داخل المملكة 5. داخل المملكة	1. مجموعة الجريسي	1. مساهمة مقفلة	1. داخل المملكة

			6. داخل المملكة	6. مساهمة مدرجة		
			1. داخل المملكة 2. داخل المملكة 3. داخل المملكة 4. داخل المملكة 5. داخل المملكة	1. مساهمة مدرجة 2. ذات مسؤولية محدودة 3. مساهمة مقفلة 4. ذات مسؤولية محدودة 5. مؤسسة فردية	1. شركة الصقر للتأمين التعاوني 2. شركة عبدالرحمن سليمان البسام وأولادة 3. شركة الجزيرة للأيدي العاملة 4. شركة عبدالعزيز بن حمد الفارس وأولادة للتجارة 5. مؤسسة الأعمال الحسابية المتكاملة	عبدالله بن عبدالرحمن البسام
1. داخل المملكة 2. داخل المملكة 3. داخل المملكة 4. داخل المملكة	1. مساهمة مقفلة 2. مساهمة مدرجة 3. مساهمة مدرجة 4. مساهمة مقفلة	1. شركة دار التمليك للتمويل العقاري 2. شركة اتحاد عذيب للاتصالات 3. شركة المصافي العربية السعودية 4. شركة إثراء كابيتال	1. داخل المملكة 2. داخل المملكة 3. داخل المملكة 4. داخل المملكة 5. داخل المملكة 6. داخل المملكة 7. داخل المملكة 8. داخل المملكة	1. مساهمة مدرجة 2. مساهمة مقفلة 3. مساهمة مقفلة 4. ذات مسؤولية محدودة 5. ذات مسؤولية محدودة 6. ذات مسؤولية محدودة 7. ذات مسؤولية محدودة 8. ذات مسؤولية محدودة	1. شركة الصقر للتأمين التعاوني 2. شركة مصنع تكنولوجيات الصحاء 3. شركة جدة القابضة للتطوير 4. شركة النهلة للتجارة والمقاولات 5. شركة مجموعة التركي الطبية 6. شركة الأمين المميزة للاستثمار العقاري 7. شركة الأمين المميزة للتطوير العمراني 8. الشركة العربية السعودية للتسويق والتوكيلات والمقاولات	سلطان بن خالد التركي

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	فهد بن عبدالرحمن التركي	غير تنفيذي
2	ماجد بن عبدالله السري	غير تنفيذي
3	عبدالله بن جمعة السري	غير تنفيذي
4	سلطان بن عبدالعزيز السويدي	غير تنفيذي
5	عبدالمحسن بن نافذ جابر	غير تنفيذي
6	خالد بن عبدالحميد الشويعر	مستقل
7	ياسر بن عبدالعزيز القاضي	مستقل
8	عبدالله بن عبدالرحمن البسام	مستقل
9	سلطان بن خالد التركي	مستقل

8. الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها.

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

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 وتلقي الاتصالات الهاتفية وتدوين كافة ملاحظاتهم ومناقشتها مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بهدف الوصول إلى حلول مرضية. كما تضمن النظام الأساسي للشركة ولوائجها 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.

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 وتواريخ 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 و البنك المركزي السعودي بما فيها لائحة حوكمة الشركات واللائحة 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 الممنوحة بها.
3. الإشراف على إدارة الالتزام بالشركة للتأكد من مستوى فعاليتها بتنفيذ المهام الممنوحة بها.
4. ضمان استقلالية إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام في أداء المهام الممنوحة بها والتأكد من عدم وجود أي تأثير سلبي على أعمالها.
5. دراسة ومراجعة القوائم المالية الربع سنوية و السنوية ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأنها.
6. دراسة خطة إدارة المراجعة الداخلية والمراجعيين 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 بالمراجعيين الداخليين و الخارجيين ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
10. تقييم مدى كفاءة وفعالية أعمال المراجعيين الداخليين و الخارجيين.

اجتماعات اللجنة خلال عام 2020 م

م	الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول 2020/03/04	الاجتماع الثاني 10/06/2020	الاجتماع الثالث 2020/10/29	الاجتماع الرابع 2020/11/03	الاجتماع الخامس 2020/11/15	الاجتماع السادس 2020/12/23	مجموع الحضور
1	سلطان بن خالد التركي (رئيس اللجنة)	مستقل - من مجلس الإدارة	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	حضر	4
2	محمد بن صالح الغامدي (عضو اللجنة)	مستقل - من خارج المجلس	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
3	سعود بن صالح العريفي (عضو اللجنة)	مستقل - من خارج المجلس	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	حضر	4
4	حسام بن فيصل باوارد (عضو اللجنة)	مستقل - من خارج المجلس	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	حضر	4
أعضاء لجنة المراجعة الدورة السابقة*									
1	محمد عبد العزيز النعيم (رئيس اللجنة)	مستقل - من خارج المجلس	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	2
2	زيد عبدالله اليعيش (عضو اللجنة)	مستقل - من خارج المجلس	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	2

* تم انتهاء الدورة للجنة المراجعة بتاريخ 2020-06-15 م

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 يرئسها 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 التعاقد الوظيفي للشركة ومجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا ومراقبة تطبيقها.
2. وضع إجراءات واضحة لترشيح المجلس تشتمل على الموافقات الخاصة بالجمعية العمومية والجهات الرقابية.
3. وضع خطط شغل المناصب القيادية الشاغرة في الشركة بما فيها أعضاء الإدارة التنفيذية ومتابعة تطبيق الخطط والإجراءات الخاصة بشغل المناصب الشاغرة.

4. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بمجلس الإدارة.
5. تقديم خططها بشأن تحديد حصص مكافآت وتعويضات الإدارة التنفيذية العليا والموظفين للجنة المراجعة ليتم مراجعتها وفقاً لمؤشرات الأداء الرئيسية ومن ثم يوافق عليها مجلس الإدارة وجمعية المساهمين.
6. التأكد 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 و الاحتياجات 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 2020 م

م	الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول 2020/02/23	الاجتماع الثاني 2020/04/14	الاجتماع الثالث 2020-07-14	الاجتماع الرابع 2020-09-06	الاجتماع الخامس 2020-12-07	مجموع الحضور
1	خالد بن عبد الحميد الشويعر	رئيس اللجنة	مستقل	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	3
2	سلطان بن عبدالعزيز السويدي	عضو اللجنة	غير تنفيذي	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	3
3	عبدالله بن عبدالرحمن البسام	عضو اللجنة	مستقل	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	3
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت للدورة السابقة*									
1	فهد بن عبدالرحمن التركي	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	2
2	سعود بن صالح العريفي	عضو اللجنة	مستقل	لم يتم ترشيحه بعد	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	1
3	محمد عبدالعزيز النعيم	عضو اللجنة	مستقل	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	2
4	طارق عبدالله البسام**	عضو اللجنة	مستقل	حضر	استقال	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	1

* تم انتهاء الدورة للجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 2020-06-15 م.

** استقالة العضو/ طارق عبدالله البسام في 2020/03/03 م.

ج. 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 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 على سبيل المثال لا الحصر:

1. وضع استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعة تحديثها 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 وتقييم فعاليته.

5. رفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة بشأن تقارير إدارة المخاطر.
6. رفع تقارير لمجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارتها.
7. يقوم مجلس الإدارة بتحديد مدى قابلية واستعداد الشركة لتقبل 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 2020

م	الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	الاجتماعات المنعقدة خلال العام 2020 م			مجموع الحضور
				الاجتماع الأول 2020/03/04	الاجتماع الثاني 2020/10/06	الاجتماع الثالث 2020/12/09	
1	خالد بن عبدالحميد الشويعر	رئيس لجنة	مستقل	لا ينطبق	حضر	حضر	2
2	سلطان بن عبدالعزيز السويدي	عضو اللجنة	غير تنفيذي	لا ينطبق	حضر	حضر	2
3	سلطان بن خالد التركي	عضو اللجنة	مستقل	لا ينطبق	حضر	حضر	2
أعضاء لجنة إدارة المخاطر للدورة السابقة*							
1	عبدالمحسن بن عبدالله السنيدي	رئيس لجنة	مستقل	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	1
2	فهد بن عبدالرحمن التركي	عضو اللجنة	غير تنفيذي	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	1
3	سعود بن صالح العريفي	عضو اللجنة	غير تنفيذي	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	1

* تم انتهاء الدورة لجنة إدارة المخاطر بتاريخ 2020-06-15 م.

د. لجنة الاستثمار

إستناداً 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 بالإعتبار اتباع الإجراءات النظامية كما يجب أن يمتلك أعضائها للخبرة والمعرفة الكافية بشأن الاستثمار.

من ضمن مهام لجنة الإستثمار على سبيل المثال لا الحصر:

1. صياغة وإعداد سياسة الاستثمار ومراجعة أدائها وتنفيذها 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. التأكد من التزام كافة الأنشطة المتعلقة بالاستثمار ومتطلبات 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 وتنوع الأصول وتنوع عمليات الاستثمار.
7. الإشراف العام على أداء العمليات الاستثمارية ، بما في ذلك تقييم نتائج الاستثمار لتحديد نجاح استراتيجيات الاستثمار والتأكد من التقيد من السياسات الاستثمارية للشركة.
8. متابعة ومراجعة تنوع المحفظة الاستثمارية حسبما يكون ذلك ضروريا لإدارة الاستثمارات 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 2020

م	الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول 2020-04-05	الاجتماع الثاني 2020-10-20	الاجتماع الثالث 2020-11-03	مجموع الحضور
1	ياسر بن عبد العزيز القاضي	رئيس اللجنة	مستقل	لا ينطبق	حضر	حضر	2
2	عبدالمحسن بن نافذ جابر	عضو اللجنة	غير تنفيذي	لا ينطبق	حضر	حضر	2
3	ماجد بن عبد المحسن السنيدي	عضو اللجنة	مستقل من خارج المجلس	حضر	حضر	حضر	3
4	ماجد بن عبدالله السري	عضو اللجنة	غير تنفيذي	لا ينطبق	حضر	حضر	2
أعضاء لجنة الاستثمار للدورة السابقة*							
1	طارق عبدالعزيز البسام	رئيس اللجنة	مستقل	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	1

* تم انتهاء الدورة لجنة الاستثمار بتاريخ 2020-06-15 م.

هـ. اللجنة التنفيذية

ينشئ مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية والتي تضم في عضويتها عن 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 على سبيل المثال لا الحصر:

1. إبداء التوصية لمجلس الإدارة حول الخطط الإستراتيجية والتشغيلية والميزانيات وخطط الأعمال المطورة من قبل الإدارة.
2. 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 الحدود المخولة للجنة من مجلس الإدارة.
3. مراجعة سياسات وإجراءات واستراتيجيات الشركة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية.
4. الإشراف على أداء الإدارة التنفيذية في الشركة.
5. تحليل المخاطر التشغيلية بشكل مستمر والعمل على تقليلها.
6. مراقبة الحصص السوقية ، ومعدلات النمو والاختراق.
7. مراقبة تنفيذ توسع نقاط البيع والفروع.
8. ترتيب الأولويات في تخصيص رأس المال والموارد البشرية والفنية.

اجتماعات اللجنة خلال عام 2020م.

الاجتماعات المنعقدة خلال العام 2020 م								
م	الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول 2020/01/22	الاجتماع الثاني 2020/04/05	الاجتماع الثالث 2020/04/19	الاجتماع الرابع 2020-08-13	الاجتماع الخامس 2020-10-08
1	فهد بن عبدالرحمن التركي*	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
2	عبدالمحسن بن نافذ جابر	عضو اللجنة	غير تنفيذي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر
3	ماجد بن عبدالله السري	عضو اللجنة	غير تنفيذي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر
4	ياسر بن عبد العزيز القاضي	عضو اللجنة	مستقل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر
أعضاء اللجنة التنفيذية للدورة السابقة**								
	بسام أحمد البنعلي	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق

* تم تولي الأستاذ/ فهد بن عبد الرحمن التركي رئاسة اللجنة بتاريخ 2020-08-13 م
**تم انتهاء الدورة للجنة التنفيذية بتاريخ 2020-06-15 م.

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.

12. 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 المنبثقة عن المجلس مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بغرض ضمان الإفصاح بدقة وشفافية وتفصيل في تقرير مجلس الإدارة عن المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة 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 المنبثقة مابلي : "تكون المكافأة السنوية لرئيس و أعضاء مجلس الإدارة بحد أدنى (400,000 ريال) أربعمئة ألف ريال سعودي وبحد أعلى (500,000 ريال) خمسماية 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 المنبثقة من مجلس الإدارة .

وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) 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 (5%) 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 خمسماية 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 فيهم رئيس المجلس ، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة 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 لخمسمة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة.

العلاقة بين المكافأة الممنوحة و سياسة المكافآت المعمول بها

اتبعت شركة الصقر للتأمين التعاوني في المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ماجاء في الفقرة الواردة في المادة رقم (19) من النظام الأساسي للشركة والمتوافقة 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 2020، لم يتم دفع أي مبالغ إلى أي عضو في مجلس الإدارة ولجانه فيما يتعلق برسوم الحضور والمكافأة السنوية للفترة من 2020/01/01 حتى 2020/12/31، وبالتالي، فإن جميع هذه الأرصدة لا تزال تظهر مستحقة الدفع كما في نهاية عام 2020. بناءً على ذلك، وضعت الشركة مستحقات للرسوم المستحقة للفترة من 2020/01/01 حتى 2020/12/31

المكافآت الثابتة																	المكافآت المتغيرة									بدل المصروفات
مبلغ معين	بدل المجلس	بدل حضور اللجان	مجموع بدل حضور	مزايا عينية	أو استشارات	فنية أو إدارية	نظير أعمال	ما قبضوه	كان من	أمين السر إن	العضو	مكافأة رئيس المجلس أو	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطت تفهيرة قصيرة الأجل	خطت تفهيرة طويلة الأجل	القيمة (يتم ادخال الأسهم الممنوحة)	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي					
أولاً: الأعضاء المستقلين																										
د محمد عبدالعزيز النعيم (منتهيه عضويته)*	183,333	5,000	20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208,333	-	-	-	-	-	-	-	198,333	-				
طارق عبدالعزيز البسام (منتهيه عضويته)	183,333	5,000	10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198,333	-	-	-	-	-	-	-	198,333	-				
سعود صالح العريفي (منتهيه عضويته)	183,333	5,000	10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198,333	-	-	-	-	-	-	-	198,333	-				
ياسر عبدالعزيز القاضي (عضو جديد)	216,667	15,000	20,000										251,667								251,667					
عبدالله عبدالرحمن البسام (عضو جديد)	216,667	15,000	15,000										246,667								246,667					
خالد عبدالحميد الشويعر (عضو جديد)	216,667	15,000	25,000										256,667								256,667					
سلطان خالد التركي (عضو جديد)	216,667	15,000	30,000										261,667								261,667					
المجموع	1,416,667	75,000	130,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,621,667	-	-	-	-	-	-	-	1,611,667	-				
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																										
فهد عبدالرحمن التركي	400,000	20,000	40,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	460,000	-	-	-	-	-	-	-	460,000	-				
بسام بن أحمد البنعلي (منتهيه عضويته)	183,333	5,000	15,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	203,333	-	-	-	-	-	-	-	203,333	-				
عبدالله جمعة السري	400,000	20,000	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	420,000	-	-	-	-	-	-	-	420,000	-				
ماجد عبدالله السري	216,667	15,000	20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	251,667	-	-	-	-	-	-	-	251,667	-				
سلطان عبدالعزيز السويدي	216,667	15,000	25,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	256,667	-	-	-	-	-	-	-	256,667	-				
عبدالمحسن عبدالله السنيد (منتهيه عضويته)	183,333	5,000	5,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	193,333	-	-	-	-	-	-	-	193,333	-				
عبدالمحسن نافذ جابر	400,000	20,000	20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440,000	-	-	-	-	-	-	-	440,000	-				
المجموع	2,000,000	100,000	125,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,225,000	-	-	-	-	-	-	-	2,225,000	-				
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:																										
المجموع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

المجموع الكلي	3,416,667	175,000	155,000	-	-	-	-	-	-	-	-	3,846,667	-	-	-	-	-	3,836,667	-	-
---------------	-----------	---------	---------	---	---	---	---	---	---	---	---	-----------	---	---	---	---	---	-----------	---	---

*ملاحظة: تم دفع مبلغ 10,000 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				
1 زيد بن عبدالله اليعيش (منتهي عضويته)*	رئيس اللجنة	10,000		10,000
2 حسام فيصل باوارد*	عضو في اللجنة	20,000		20,000
3 محمد الغامدي*	عضو في اللجنة	30,000		30,000
4 سعود بن صالح العريفي*	عضو في اللجنة	20,000		20,000
أعضاء لجنة الاستثمار				
1 ماجد بن عبدالمحسن السنيدي**	عضو في اللجنة	15,000		15,000
المجموع الكلي				95,000

*لقد استلم العضو كامل مبلغ المكافأة المحددة في الجدول

** لقد استلم العضو مبلغ 5,000 ريال من قيمة المكافأة المحددة في الجدول

ت. مكافآت كبار التنفيذيين

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

البيان	رواتب ومكافآت ثابتة	بدلات	مزاي عينية	المكافآت الثابتة	المكافآت المتغيرة (أي مبالغ تم دفعها كنسبة من الارباح أو كمكافأة دورية أو كخطط تحفيزية قصيرة الأجل أو طويلة الأجل أو كأسهم ممنوحة)	مكافأة نهاية الخدمة للعام 2020	مجموع مكافآت التنفيذيين من المجلس أن وجدت	المجموع الكلي
ما حصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت	3,330,268	1,119,186	0	4,449,454	0	140,118	731,856	5,321,428

13. المتطلبات النظامية والقيود المفروضة على الشركة

التدابير الاحترازية/ العقوبة / الجزاء / القيد الاحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	مبلغ المخالفة
مخالفة	عدم التزام الشركة بالاجراءات الاحترازية بشأن مكافحة فايروس كورونا.	البنك المركزي السعودي	5,000 ريال
مخالفات	عدم التزام الشركة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.	البنك المركزي السعودي	140,000 ريال
مخالفة	عدم الإفصاح عن إنتهاء فترة تكليف الرئيس التنفيذي	هيئة السوق المالية	10,000 ريال
مخالفات	عدم تسجيل نقاط البيع في بعض المدن	وزارة العمل	20,500 ريال

14. الرقابة الداخلية

يتولى مجلس إدارة الشركة مسؤولية التأكد من كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة بشكل دوري، وتقوم الإدارة العليا ممثلة بالرئيس التنفيذي وإدارة الالتزام وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر بإعداد وتنفيذ نظام 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 التعاوني .

وتماشياً مع ممارسات حوكمة الشركات السليمة والمتطلبات التنظيمية فقد تم تشكيل لجنة المراجعة في الشركة، وهي لجنة مستقلة سُكلت بقرار من الجمعية العامة للشركة. وتتكون لجنة المراجعة من أربعة أعضاء، ثلاثة أعضاء مستقلين من خارج مجلس الإدارة وعضو مستقل من مجلس الإدارة رئيساً للجنة، ومن ضمن أعضاء اللجنة 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 المالية والمحاسبية في الشركة، والإشراف على إدارة المراجعة الداخلية، إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الشركة من أجل التحقق من مدى كفاءتها وفعاليتها في تنفيذ الأعمال والمهام الموكلة لهم، وضمان الالتزام بتطبيق نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأنظمة واللوائح والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وقد عقدت اللجنة (6) اجتماعات خلال العام المالي 2020م .

تتمتع إدارة المراجعة الداخلية في الشركة باستقلالية تامة، حيث ترتبط وظيفياً بشكل مباشر بلجنة المراجعة. إن من مهام المراجعة الداخلية التأكد من مدى تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية في الشركة، وقد قامت خلال عام 2020م بعمليات المراجعة وفقاً لخطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة من قبل اللجنة. وقد شملت عمليات المراجعة الداخلية أنشطة الشركة سواءً المالية أو الإدارية أو التشغيلية للتحقق من مدى فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة. وقد رفعت إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها للجنة المراجعة بنتائج فاعلية إجراءات وأنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.

إدارة الالتزام هي إدارة مستقلة مسؤوليتها تأكيد الالتزام بتطبيق الشركة للوائح والأنظمة المعمول بها بالمملكة العربية السعودية والتي تشمل الأنظمة واللوائح والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني وهيئة السوق المالية والأنظمة الأخرى ذات العلاقة، وقد رفعت إدارة الالتزام تقاريرها الدورية للجنة بنتائج التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة.

وبناءً على التقارير المرفوعة من قبل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام للجنة المراجعة، فقد قامت اللجنة بالتحقق من اتخاذ جميع الإجراءات التصحيحية اللازمة لمعالجة أوجه القصور، والتي تضمن عدم تكرار الملاحظات مستقبلاً، كما قامت اللجنة برفع / تصعيد تقاريرها وتوصياتها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة.

وتماشياً مع ممارسات حوكمة الشركات السليمة والمتطلبات التنظيمية أيضاً، فقد تم تشكيل لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة والمكونة من ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة ويرأسها أحد الأعضاء المستقلين في المجلس، وكان دورها 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.

15. 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 2020م بالمهام التالية:

- أ. مناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية للعام 2020م مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة قبل إصدارها. كما قامت اللجنة برفع التوصية لمجلس الإدارة بعد دراسة ومراجعة القوائم المالية لمناقشتها والنظر في اعتمادها.
- ب. دراسة عروض شركات مراجعي الحسابات والتوصية بتعيين مراجع الحسابات للعام المنتهي في 2020/12/31م.
- ت. مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام المالي 2020م
- ث. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ومتابعة تنفيذ خطة المراجعة المعتمدة للعام 2020م للإدارتين.
- ج. مناقشة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ التوصيات الهامة الواردة في تقارير إدارة المراجعة الداخلية.
- ح. دراسة تقارير إدارة الالتزام التي تعكس مدى التزام الشركة بالمتطلبات النظامية، ومتابعة تنفيذ التوصيات المتضمنة في التقارير.
- خ. دراسة مدى فاعلية عملية تحديد المخاطر الهامة لنشاط الشركة وتقييمها، وأسلوب إدارة الشركة لتلك المخاطر، ورفع التوصيات المناسبة في هذا الصدد إلى مجلس الإدارة.
- د. 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، وتقديم للمجلس تقاريراً دورياً عما قامت به اللجنة من عمليات فحص، وتوصياتها 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 2020م 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

16. المساهمات الاجتماعية للشركة

تهتم شركة الصقر بدعم المجتمع والقيام بدورها الكامل لتبئية مسؤوليتها الاجتماعية، وعدم إضرار الجهود في سبيل تطوير برامج المسؤولية الاجتماعية ودعم الجهات والقضايا الاجتماعية المختلفة قامت الشركة خلال العام 2020 م بالعديد من المبادرات وهي كما يلي:

1. استخدام وسائل التواصل الاجتماعي لنشر الوعي بأهمية القيام بالفحص المبكر لسرطان الثدي في أوساط المجتمع.
2. نشر الوعي التأميني للمركبات في الوسط النسوي والقيام بلقاء توعوي في جامعة الامير محمد بن فهد عن أهميته ومزاياه.
3. التنسيق مع جهة طبية لتوعية الموظفين بأهمية التبرع بالدم وإتاحة الأدوات الطبية المطلوبة لعملية سحب الدم.
4. المشاركة في الملتقى والمعرض الدولي الخامس للسلامة المرورية لنشر الوعي عن أهمية اتباع التعليمات والقوانين الصادرة من الجهات المختصة والحديث عن أهمية تأمين المركبات ومزاياه.
5. المشاركة في مسيرة شرقية خضراء التي تم تنظيمها في جزيرة المرجان بالدمام، بالإضافة لدعم أمانة المنطقة الشرقية عن طريق الرعاية المالية تثقيف أفراد المجتمع بأهمية التشجير بهدف تجميل المدن والحد من التلوث البيئي والبصري
6. دعم الجهود الحكومية المباركة في التصدي لجائحة كورونا المستجد (COVID-19) من خلال التبرع بمبلغ مالي قدره مليون ريال سعودي لمساندة صندوق الوقف الصحي.

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

سجل الحضور			
م	الاسم	اجتماع الجمعية الأول 2020/06/01 م	اجتماع الجمعية الأول 2020/10/27 م
مجموع الحضور			
أعضاء مجلس الإدارة للدورة الجديدة*			
1	فهد بن عبدالرحمن التركي	حضر	حضر
2	ماجد بن عبدالله السري	لا ينطبق	لم يحضر
3	عبدالله بن جمعة السري	لم يحضر	لم يحضر
4	سلطان بن عبدالعزيز السويدي	لا ينطبق	حضر
5	عبدالمحسن بن نافذ جابر	حضر	حضر
6	خالد بن عبدالحميد الشويعر	لا ينطبق	حضر
7	ياسر بن عبدالعزيز القاضي	لا ينطبق	لم يحضر
8	عبدالله بن عبدالرحمن البسام	لا ينطبق	حضر
9	سلطان بن خالد التركي	لا ينطبق	حضر
أعضاء مجلس الإدارة للدورة السابقة**			
1	بسام بن أحمد البنعلي	حضر	لا ينطبق
2	طارق بن عبدالله البسام	حضر	لا ينطبق
3	عبدالمحسن بن عبدالله السنيد	حضر	لا ينطبق
4	د. محمد بن عبدالعزيز النعيم	حضر	لا ينطبق
5	سعود بن صالح العريفي	حضر	لا ينطبق

* بدأت الدورة الجديدة والممتدة لثلاث سنوات في تاريخ 16-06-2020 م
 ** انتهت الدورة السابقة والممتدة لثلاث سنوات في تاريخ 15-06-2020 م

18. المعلومات المتعلقة بالمخاطر التي تواجهها الشركة

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

- أ. وجود قسم مستقل مختص بإدارة المخاطر.
 - ب. وجود لجنة لإدارة المخاطر، تابعة لمجلس الإدارة. تهدف لتعزيز ودعم إدارة المخاطر المؤسسية في الشركة.
 - ت. تكوين لجنة لإدارة المخاطر مكونة من الإدارة التنفيذية و التشغيلية وذلك لمتابعة و مراقبة المخاطر المؤسسية والتوصيات في الشركة.
 - ث. تكوين فريق مكون من عدة إدارات (فريق أبطال المخاطر) تحت إشراف قسم إدارة المخاطر، لنشر وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر، ورفع التقارير و الرصد والإبلاغ عن المخاطر.
 - ج. وجود بيان للمخاطر المقبولة (حدود المخاطر/ تحمل المخاطر) وإطار عمل متفق عليه من قبل مجلس الإدارة يحدد نوعية وتصنيف وحدود المخاطر المقبولة.
 - ح. لعمل على زيادة الإدراك للمخاطر، وتعزيز ونشر ثقافة المخاطر في عملياتها وبين منسوبيها، وذلك من خلال العمل وفق نهج خطوط الدفاع الثلاثة، حيث يمثل خط الدفاع الأول في الشركة الإدارات والأقسام.
 - خ. إتباع أسلوب التقييم الذاتي لمختلف الإدارات في الشركة
 - د. عمل استبيانات للأقسام في الشركة متعلقة بالمخاطر.
- تستند إدارة الشركة في إدارتها وتصنيفها للمخاطر والتي يمثلها قسم إدارة المخاطر في الشركة، حيث ينطلق القسم في تحديده لأهم المخاطر ومراقبة ورصد والإبلاغ عن المخاطر التي تواجهها الشركة على ركنين أساسيين هما: الركن الأول: بيان حدود المخاطر (بيان تحمل المخاطر/ بيان المخاطر المقبولة) الواردة ضمن إطار حدود المخاطرة للشركة. والركن الثاني هو المراقبة والرصد و الإبلاغ للمخاطر التي تأتي ضمن التقارير الخاصة، ورفع التوصيات اللازمة.
- وعليه يركز تقرير بيان حدود المخاطر (بيان قبول / تحمل المخاطر) على تغطية الأبعاد/ المؤشرات التالية وهي (المخاطر الاستراتيجية، مخاطر التأمين (الإكتتاب و التعامل مع المطالبات وإعادة التأمين)، مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر المبيعات، المخاطر التشغيلية، مخاطر تقنية المعلومات، مخاطر الأمن السبراني، مخاطر الموارد البشرية، مخاطر عدم الالتزام، مخاطر قانونية و نظامية). 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 وتتعرض الشركة للعديد من المخاطر، وتتمثل فلسفة إدارة حوكمة 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 و المعتمد من قبل مجلس الإدارة.

وهذا إستعراض للمخاطر التي تواجهها الشركة:

المخاطر الإستراتيجية:

تتمثل إدارة هذه المخاطر في التوفيق بين الأهداف الاستراتيجية ووضع الخطط والحوافز وتخصيص الموارد لتحقيق تلك الأهداف، و من 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 المعتمدة في "بيان قبول المخاطر" بيان حدود المخاطر وهي تعد من ضمن التقارير الربع سنوية التي يتم إعدادها الإبلاغ عنها.

مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين (مخاطر الإكتتاب و التعامل مع المطالبات و إعادة 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 و زمن 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 و المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

وبسبب تنوع هذه المخاطر الناتجة عن تنوع نوعية العقود؛ يلعب توزيع هذه المخاطر ضمن المحفظة التأمينية بشكل نسبي دورا هاما في تقليل مقدار التأثير في حجم محفظة التأمين الكلية. كذلك يلعب حسن الاختيار و الحذر لإستراتيجية الأكتتاب واستخدام ترتيبات إعادة التأمين دورا أساسيا في إدارة مخاطر التأمين. هذا وحددت الشركة ضوابط وإجراءات في ذلك مع الدعم من قبل الأكتوري المعين. هذا ويتم مراقبة و الإبلاغ 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 إدارة الشركة.

هذا و يلعب تحويل المخاطر دورا كبيرا 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 الإلتخاذ 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 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 الإئتمان فيما يتعلق بالتعامل مع الوكلاء 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 التحصيل لشركات متخصصة خارجية. هذا وللشركة إشتراك في خدمات الشركة السعودية للمعلومات الإئتمانية "سمة". وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناتجة عن الودائع لأجل والحسابات الجارية، فالشركة تقوم بالتعامل مع بنوك محلية ذات مركز مالي وإئتماني مرتفع. هذا وتقوم الشركة بوضع تحليل لمستوى التعرض للمخاطر مع كل بنك على حدة. كما يشمل ذلك إستثمارات الشركة مع شركات إستثمارية ذات تصنيف استثماري وإئتماني مرتفع. ويقع على عائق لجنة الإستثمار في الشركة وضع التوقعات والتحليلات اللازمة في هذا الشأن.

مخاطر تقنية المعلومات و الأمن السيبراني

تلعب تقنية المعلومات دورا هاما في عملية خلق القيمة وتكامل أنشطة وظائف الأعمال في الشركة بسبب توسع العمليات وحجم النشاط. وتولي الشركة إهتماما كبيرا بتطوير الأنظمة التقنية مع الإرتقاء بمستويات الأمان والحماية، خاصة بيانات العملاء.

تأخذ الشركة بالإعتبار الدور الهام والحيوي للأنظمة التقنية خصوصا مع توسع نشاط الشركة بما فيها من فروع ونقاط البيع، وإن 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) حيث تعتبر مخاطر الأمن السيبراني من أهم المخاطر المستحدثة" وذلك ضمن اطار عمل إدارة الأمن السيبراني المستقلة 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 الأمن السيبراني ومنها نشر التوعية والارشاد بطرق دورية و تحديد الميزانية الخاصة بأمن المعلومات، وكذلك تقوم إدارة التقنية والمعلومات بعمل إختبار استعادة القدرة على العمل بعد الكوارث مرتين سنويا لضمان استمرارية العمل عند حدوث اي عطل قد تتعرض له انظمة الشركة.

مخاطر السيولة :

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة صعوبات في توفير الأموال الكافية وفي الوقت اللائم 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 و المطلوبات. كما تنشأ مخاطر السيولة نتيجة عدم القدرة على تسهيل الأصول في الوقت اللائم مع إحتماالية خسارة في قيمة الأصل. كل هذه المخاطر تحد من قدرة الشركة على توفير السيولة اللازمة للوفاء بتعهدات والتزامات الشركة. تقوم الشركة بمراقبة مطلوبات 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 مطلوبات 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 و المهارات اللازمة للكوادر البشرية، و كذلك تلافي وجود شواغر وظيفية ضمن نطاق زمني محدد للمناصب القيادية، لذا وضمن جهود الشركة المستمرة في الإرتقاء بالعنصر البشري تقوم بجهود حثيثة غايتها تطويرالموارد البشرية وإستقطاب أصحاب الخبرات و المواهب الوطنية. كل ذلك يترافق مع وجود خطط لعملية الإحلال الوظيفي والتدريب والتأهيل.

المخاطر التشغيلية:

إدارة المخاطر بالشركة بدأت بتطبيق تصنف المخاطر التشغيلية حسب "بازل 2 و 3" لتحسين آلية المتابعة والرصد. و المخاطر التشغيلية التي تواجه الشركة تتمثل في مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج من أسباب أو أخطاء متعددة وهي ترتبط 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 عاتق إدارة الشركة مسؤولية تطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية كتفعيل دور "فريق أبطال المخاطر" لرصد المخاطر عن كثب. ومن ضمنها متابعة خطط الطوارئ و إستمرارية الأعمال، رصد عمليات الاحتيال 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:

تتمثل مخاطر المبيعات في الشركة في وجود إنحراف مستويات المبيعات وفقا للأهداف المرسومة، وذلك بسبب عدة عوامل خارجية و داخلية أهمها (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:

تسعى 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 والتصحيحية المكتوبة والتأكيد على فعاليتها لتفادي أي عقوبات قانونية او نظامية مترتبة على نوع المخالفة.

مخاطر عدم الالتزام التنظيمي:

يمثل عدم عدم الالتزام بالأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية مثل البنك المركزي السعودي، هيئة السوق المالية، مجلس الضمان الصحي، أحد المخاطر التي قد يترتب عليها العديد من العقوبات مثل العقوبات المالية وغير مالية مما ينعكس بشكل سلبي على سمعة وربحية 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.

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

(آلاف الريالات)					قائمة المركز المالي
2016	2017	2018	2019	2020	
503,983	539,122	493,017	581,235	462,215	أصول عمليات التأمين
(8,046)	(19,610)	(9,315)	(57,480)	(103,499)	يخصم (إستبعاد عمليات مشتركة)
495,937	519,512	483,702	523,755	358,716	مجموع أصول عمليات التأمين
					أصول المساهمين:
335,713	341,276	423,082	429,637	373,354	إستثمارات و ودائع لأجل ونقد وما في حكمه
25,000	25,000	40,000	40,000	40,000	وديعة نظامية
219,029	187,313	36,594	36,200	31,633	موجودات أخرى
(189,951)	(158,308)	(4,235)	0	0	يخصم (إستبعاد عمليات مشتركة)
389,792	395,281	495,441	505,837	444,987	مجموع أصول المساهمين
885,729	914,793	979,143	1,029,592	803,703	مجموع الأصول
					المطلوبات:
					مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين:
67,021	143,345	182,880	230,734	171,429	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
105,513	98,263	143,330	169,692	106,553	إجمالي المطالبات تحت التسوية
54,130	44,856	39,134	63,181	76,121	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
5,852	8,600	28,337	19,360	20,154	إحتياطات فنية أخرى
224,914	196,086	52,532	52,536	49,808	مطلوبات أخرى
47,370	46,197	45,808	44,433	35,219	فائض عمليات التأمين المتراكم
(189,951)	(158,308)	(4,235)	0	0	يخصم (إستبعاد عمليات مشتركة)
737,341	314,850	379,039	487,786	459,285	مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
					المطلوبات لعمليات المساهمين :
48,727	56,710	59,325	42,271	46,858	زكاة مستحقة
4,987	14,153	26,845	16,507	114,425	مطلوبات أخرى

(1,648)	(8,046)	(19,610)	(9,315)	(103,500)	يخصم) إستبعاد عمليات مشتركة)
52,066	62,817	66,560	49,463	57,783	مجموع المطلوبات الناتجة عن عمليات المساهمين
789,407	377,667	445,599	537,249	517,068	مجموع المطلوبات
250,000	250,000	250,000	400,000	400,000	حقوق المساهمين:
46,501	76,789	78,342	47,342	0	رأس المال
111,005	182,157	138,369	(9,173)	(122,870)	الاحتياطي النظامي
(2,275)	(884)	807	3,164	8,058	الارباح المبقة
-	-	1,676	562	1,448	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
405,231	508,062	469,195	441,894	286,635	احتياطي إعادة قياس التزامات مزاي محددة
1,194,638	885,729	914,794	979,143	803,703	مجموع حقوق المساهمين
					مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

(آلاف الريالات)

ملخص نتائج الأعمال في السنوات الخمس الأخيرة:

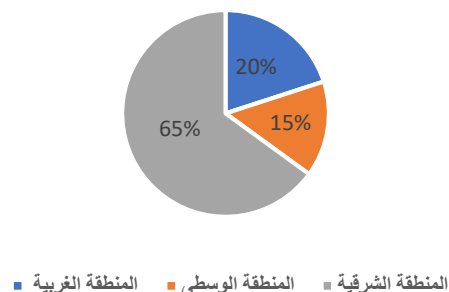
2016	2017	2018	2019	2020	قائمة دخل عمليات التأمين
176,014	329,307	350,379	455,703	379,114	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
109,197	275,196	306,471	386,234	314,168	صافي أقساط التأمين المكتتبة
398,511	(76,324)	(39,534)	(47,854)	59,305	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
(3,070)	(2,983)	1,272	2,248	3,849	التغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية
504,639	195,889	268,209	340,629	377,322	صافي أقساط التأمين المكتسبة
7,071	6,175	5,311	4,769	6,315	إيرادات عمولات إعادة تأمين
511,710	202,064	273,520	345,398	383,637	إجمالي الإيرادات
					تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(264,986)	(158,838)	(193,377)	(315,174)	(495,300)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(3,055)	(8,192)	(11,386)	(15,015)	(17,036)	المصاريف الأخرى
37,329	24,628	16,139	32,815	85,390	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

(230,712)	(142,401)	(188,624)	(297,374)	(426,946)	صافي المطالبات المدفوعة
8,517	16,839	1,394	(26,908)	5,152	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(222,195)	(125,562)	(187,229)	(324,283)	(421,794)	صافي المطالبات المتكبدة
(63,006)	(25,949)	(47,069)	(23,538)	(33,759)	تكاليف إكتتاب بوالص تأمين ومصاريف أكتتاب أخرى
285,201	(151,513)	(234,298)	(347,821)	(455,552)	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
226,509	50,551	39,221	(2,423)	(71,915)	صافي نتائج الإكتتاب
					(مصاريف)/إيرادات التشغيل الأخرى
(59,670)	(54,261)	(60,169)	(58,468)	(69,679)	مصاريف عمومية وإدارية
(3,713)	4,750	(896)	(9,848)	(83)	عكس قيد (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
16,618	17,379	20,251	28,608	21,087	إيرادات استثمار
179,744	22,889	818	(39,861)	(106,277)	إجمالي الدخل للسنة قبل الزكاة
-	-	(10,610)	(8,400)	(6,500)	مخصص الزكاة
179,744	22,889	(9,792)	(48,261)	(112,777)	إجمالي دخل السنة العائد الى المساهمين

* أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية

20. تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة للعام 2020

رسم بياني : تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة للعام 2020



(ألف ريال سعودي) 2020-2016 مقارنة الأصول والخصوم للسنوات الخمس الأخيرة

المنطقة	إجمالي الأقساط المكتتبة (آلاف الريالات)
المنطقة الوسطى	55,069
المنطقة الشرقية	246,556
المنطقة الغربية	77,489
المجموع	379,114

البيان	2016	2017	2018	2019	2020
الموجودات- عمليات التأمين	495,937	519,512	483,702	523,755	358,716
الموجودات- عمليات المساهمين	389,792	395,281	495,441	505,837	444,987
مجموع الموجودات	885,729	914,793	979,143	1,029,592	803,703
المطلوبات والفائض- عمليات التأمين	314,850	379,039	487,786	579,936	459,285
المطلوبات - عمليات المساهمين	62,817	66,560	49,463	54,208	57,783
مجموع المطلوبات	377,667	445,599	537,249	634,144	517,068
مجموع حقوق المساهمين	508,062	469,195	441,894	395,448	286,635
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين	885,729	914,794	979,143	1,029,592	803,703

21. إيضاحات الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية للعام 2020م مقارنة للعام 2019م

2016	2017	2018	2019	2020	مليون ريال
176	329	350	456	379	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام 2020م مبلغ 379 مليون ريال مقابل 456 مليون ريال للعام السابق مما يمثل انخفاضاً بنسبة 17%.
- كان العام 2020 ملياً بالتحديات وعلى رأسها أزمة كورونا التي بدأت في بداية عام 2020 ميلادي حتى نهاية العام مما أثر على الشركة والقطاع التأمين بشكل عام في أقساط التأمين.
- كما وشهدت الشركة استمرار بعض التحولات الإدارية والتنظيمية الداخلية خلال العام وخاصة فيما يتعلق بتحسين الرقابة الداخلية - في ضوء توجيهات البنك المركزي 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 2020م مقارنة بالعام 2019:
- زاد مجموع الإيرادات في العام 2020 بنسبة 11% من 341 مليون في العام 2019 الى 377 مليون بنهاية العام 2020 ، زيادة بمبلغ 36 مليون ريال
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام 2020 مبلغ 427 مليون ريال مقابل 297 مليون ريال للعام السابق مما يمثل زيادة بنسبة 44% . 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 للإستفادة القصوى من خدمة التأمين عبر جميع السبل المتاحة حتى - في بعض الحالات - لو لم تكن ضرورية وبتسهيل 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 72 مليون ريال مقارنة بعجز بلغ 2.4 مليون ريال وهذا يرجع بشكل اساسي الى الزيادة الكبيرة في المطالبات الصحية.
- بلغ صافي أرباح الإستثمارات خلال العام 2020م مبلغ 21.1 مليون ريال مقابل 28.6 مليون ريال للعام السابق وهذا يمثل إنخفاضاً بنسبة 26% تقريباً
- بلغ صافي الخسارة قبل خصم مخصص الزكاة للعام 2020 مبلغ 106 مليون ريال مقارنة بخسارة بمبلغ 39.9 مليون ريال في العام السابق .
- بلغ صافي الخسارة الشامل خلال العام 2020 مبلغ 108.8 مليون ريال مقارنة بمبلغ 46.4 مليون ريال للعام السابق.
- بلغت خسارة السهم للعام 2020 مبلغ 2.82 ريال للسهم (العام 2019: خسارة بمبلغ 1.21 ريال للسهم)

22. 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.

23. وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

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

- يُجنب (20%) من صافي الأرباح لتكون الاحتياطي النظامي للشركة ويجوز أن تقرر الجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور (100%) من رأس المال المدفوع .
 - للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة معينة من صافي الأرباح لتكوين احتياطي إتفاقي 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 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.

24. 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	
(1)	الأستاذ/ فهد بن عبدالرحمن التركي	2,000,160	-	2,000,160	-	0.0%
(2)	شركة الصقر الوطنية للتأمين ويمثلها الأستاذ/ ماجد بن عبدالله السري	10,400,000	-	10,400,000	-	0.0%
(3)	شركة الصقر الوطنية للتأمين ويمثلها الأستاذ/ عبدالله جمعه السري	10,400,000	-	10,400,000	-	0.0%
(4)	شركة الصقر الوطنية للتأمين ويمثلها الأستاذ/ سلطان بن عبدالعزيز السويدي	10,400,000	-	10,400,000	-	0.0%
(5)	شركة الصقر الوطنية للتأمين ويمثلها الأستاذ/ عبدالمحسن بن نافذ جابر	10,400,000	-	10,400,000	-	0.0%
(6)	الأستاذ/ خالد بن عبدالحميد الشويعر	-	-	-	-	0.0%
(7)	الأستاذ/ ياسر بن عبدالعزيز القاضي	-	-	-	-	0.0%
(8)	الأستاذ/ عبدالله بن عبدالرحمن البسام	-	-	-	-	0.0%
(9)	الأستاذ/ سلطان بن خالد التركي	-	-	90	-	0.0%

وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين 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	
(1)	سران بن مانع أبو ساق	-	-	-	-	0.0%
(2)	شفيق منصور الرميح	-	-	-	-	0.0%
(3)	عماد مهدي محمد عواني	19	-	19	-	0.0%

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

عدد الاجتماعات					المنصب	تصنيف العضوية	اسم العضو	الترتيب
الإجمالي	الاجتماع الرابع 2020/12/13	الاجتماع الثالث 2020/10/25 م.	الاجتماع الثاني 2020/07/09 م	الاجتماع الأول 2020/03/03 م.				
4	حضر	حضر	حضر	حضر	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	الأستاذ/ فهد بن عبدالرحمن التركي	1
3	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	الأستاذ/ ماجد بن عبدالله السري	2
4	حضر	حضر	حضر	حضر	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	الأستاذ/ عبدالله بن جمعة السري	3
3	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	الأستاذ/سلطان بن عبدالعزيز السويدي	4
4	حضر	حضر	حضر	حضر	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	الأستاذ/ عبدالمحسن بن نافذ جابر	5
3	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق	عضو مجلس الإدارة	مستقل	الأستاذ/خالد بن عبدالحميد الشويعر	6
3	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق	عضو مجلس الإدارة	مستقل	الأستاذ/ ياسر بن عبدالعزيز القاضي	7
3	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق	عضو مجلس الإدارة	مستقل	الأستاذ/ عبد الله عبد الرحمن البسام	8
3	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق	عضو مجلس الإدارة	مستقل	الأستاذ/ سلطان بن خالد التركي	9
أعضاء مجلس الإدارة للدورة السابقة*								
1	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	الأستاذ/ بسام أحمد ناصر البنعلي	1
1	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	عضو مجلس الإدارة	مستقل	الأستاذ/ طارق عبدالله البسام	2
1	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	عضو مجلس الإدارة	مستقل	الدكتور/ محمد عبد العزيز النعيم	3
1	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	الأستاذ/ عبدالمحسن عبدالله السنيدي	4
1	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	عضو مجلس الإدارة	مستقل	الأستاذ/ سعود بن صالح العريفي	5

* بدأت الدورة الجديدة والممتدة لثلاث سنوات في تاريخ 16-06-2020 م

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

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2020/02/12	لأغراض المراجعة والتحليل
2	2020/03/31	تعبئة النموذج الخاص بالبنك المركزي السعودي
3	2020/06/30	تعبئة النموذج الخاص بالبنك المركزي السعودي
4	2020/09/30	تعبئة النموذج الخاص بالبنك المركزي السعودي
5	2020/05/20	الجمعية العامة
6	2020/06/01	الجمعية العامة
7	2020/10/27	الجمعية العامة
8	2020/12/31	لأغراض إعداد تقرير مجلس الإدارة

27. 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 2020/1/1م ولغاية 2020/12/31م
السيد/فهد التركي مجموعة شركات عبدالرحمن علي التركي	رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين مكتتبة	سنة	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	13,708
		مطالبات متكدة		حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	(2,221)
		مصروف إيجار مكاتب		بدون مزايا تفضيلية	(1,174)
السيد/طارق البسام مجموعة شركات طارق عبدالله البسام	عضو سابق في مجلس الإدارة	أقساط تأمين مكتتبة	سنة	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	134
		مطالبات متكدة		حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	41
السيد/بسام احمد البنعلي مجموعة شركات ناصر احمد البنعلي القابضة	رئيس مجلس الإدارة سابقا	أقساط تأمين مكتتبة	سنة	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	664
		مطالبات متكدة		حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	(120)
السيد/عبدالمحسن السنيدي بصفته الشخصية	عضو سابق في مجلس الإدارة	أقساط تأمين مكتتبة	سنة	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	12
		مطالبات متكدة		حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	(16)
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	(461)
		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	194
		إيرادات عمولة إعادة التأمين		حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	33
		مطالبات متكدة		حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	-
		اتفاقية استشارات		بدون مزايا تفضيلية	(552)

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

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

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

29. 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.

30. بيان بقيمة المدفوعات النظامية

يوضح الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية على الشركة للعام 2020 والتي تم دفعها في نفس العام ، مع الإعتبار إلى أن أية مبالغ لم تسدد بنهاية العام 2020 سيتم "إذن الله" سدادها خلال العام 2021م.

نوع المدفوعات	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام 2020 والتي تم سدادها	المدفوعات المستحقة السداد بنهاية عام 2020م والتي سيتم سدادها خلال 2021 (آلاف الريالات)
التأمينات الإجتماعية	3,798	370
الزكاة والضريبة والدخل	5,373	46,858
تكاليف الإشراف والرقابة للبنك المركزي	1,202	1,339
اتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	2,658	555

31. موافقات على مراجعي الحسابات الخارجيين:

وافقت الجمعية العامة التي عقدت بتاريخ 2020/06/01م باختيار مراجعي الحسابات الخارجيين المرشح من قبل لجنة المراجعة، وذلك لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي 2020م والبيانات الربع السنوية وتحديد أتعابهم وهم على النحو الآتي:
- البسام والنمر المحاسبون المتحالفون PKF
- برايس ووتر هاوس كوبرز

32. 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.

33. 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.

34. 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.

35. 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

36. وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة (45) من قواعد التسجيل والإدراج، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2020م

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

37. الإقرارات و التأكيدات

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 2020م.
- 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 2020م.
- 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 وتُنفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.



92 000 1043 | 800 304 0114

٥٢٤٥ شارع الملك خالد - حي الأمير محمد بن سعود الدمام ٣٢٢٤١ - ٨١١٣ المملكة العربية السعودية
5245 Al Malek Khaled - Prince Muhammed Ibn Saud Dist. DAMMAM 32241 - 8113 KSA