

المحترمين

السادة مساهمي شركة سوليدرتي السعودية للتكافل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته!!!

تهديكم شركة سوليدرتي السعودية أطيب تحية، واسمحولي أن أقدم لكم بالأصالة عن نفسي ونيابةً عن أعضاء مجلس إدارة الشركة التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م والذي يتضمن أهم إنجازات الشركة للعام نفسه وأهم الأحداث التي مرّت بها وأبرز أهداف الشركة للعام 2019م للعام الذي يليه بإذن الله تعالى.

وقد سعت الشركة خلال عام 2018م في أن تضع أسس متينة لرفع مستوى الكفاءة لتحسين أداء الشركة في سبيل تحقيق أهداف مساهمها، حيث عمدت خلال العام الماضي بالتركيز على زيادة المبيعات وزيادة حصة الشركة من سوق التأمين السعودي وتطوير إدارة الاكتتاب والمخاطر لزيادة مستوى الدقة في تحديد ربحية الوثائق المُصدّرة.

وكلنا يعلم ظروف سوق التأمين بصفة خاصة في العام المنصرم والظروف غير المؤاتية التي أثّرت على كافة الشركات العاملة في هذا القطاع والقطاعات الأخرى خلال العام 2018م، حيث انعكس ذلك على النتائج المالية لهذا العام، ورغم ذلك فإن الشركة تؤكد على أنها اتخذت المعالجات الكفيلة بتحقيق أهداف مساهمها بعد إرساء قواعد عمل راسخة ومدروسة ستؤتي أكلها بإذن الله في الأعوام القادمة.

وقد قامت الشركة في هذا الخصوص بعدة معالجات للمحافظة التأمينية في العام 2018م، كما تم التعاقد مؤخراً مع عدد من الوسطاء الدوليين وجاري العمل لاستكمال التعاقد مع آخرين، كما تم استكمال إجراءات التعاقد مع شركتي وساطة تأمين لبيع منتجات الأفراد إلكترونياً، وحصلت كذلك على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على خدمات البيع الإلكتروني، مما سينعكس إيجابياً على نتائج العام 2019م بمشيئة الله، كما تمت إعادة هيكلة عدد من إدارات الشركة وتحديث سياساتها بشكل يتماشى مع الأنظمة الرقابية والإشرافية التي صدرت مؤخراً، ومن جهة أخرى، تم التعاقد مع عدة وكلاء من ذوي الخبرة والمعرفة ووكلاء آخرين لتغطية كافة مناطق المملكة تلبيةً لاحتياجات عملائها ووفقاً لسياسات واستراتيجيات الشركة وبما يتفق مع الضوابط الشرعية واللوائح والأنظمة الصادرة عن الجهات الرقابية في هذا الجانب.

ومتابعةً في مساهمة الشركة لتحقيق رؤية 2030م، فقد تم توظيف عدة وظائف واستقطاب كوادر عاملة في مجال التأمين من الجنسين وتفعيل دورها الاجتماعي في تدريبهم وتأهيلهم داخل وخارج الشركة في مجالات التأمين المختلفة وإعدادهم علمياً وفنياً ليكون لهم دور فاعل في مستقبل الشركة وصناعة التأمين بضقة عامة، واضعةً في أولوياتها مبدأ سعودة الوظائف وفي مقدمتها المراكز القيادية، كما تُوجد عدة إدارات بالشركة تبلغ نسبة السعودة فيها (100%) وهو ما يدل على إيمان الشركة بقدرته ودور المواطن على دعم وتطوير مجال التأمين في المملكة العربية السعودية.

وإيماناً منها بالمسؤولية الاجتماعية المنبثقة من قيمها ومبادئها نحو المملكة الغالية تحت قيادتها الرشيدة، فإن الشركة ستبذل بإذن الله مزيد من الجهود لرفع مستوى الوعي الاجتماعي بأهمية التأمين من خلال وسائل التواصل الاجتماعي والوسائل الأخرى المتاحة، وستستمر في هذه الجهود لتحقيق أهدافها في ظل تأمين تكافلي متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

ومثلما حصلت الشركة في وقتٍ سابقٍ على جائزة "أكثر مقدّم خدمات تكافلية إبتكاراً" التي قُدمت لها من مجلة التمويل الدولية لتقدمها نموذجاً مبتكراً عبر نظامها التكافلي المتوافق مع الشريعة الإسلامية، وأصبح معياراً لمدى التزام شركات التأمين بالمبادئ التكافلية، فقد حصلت بعد ذلك على جائزة أفضل شركة تكافل للعام 2017م المقدمة من لجنة جوائز التمويل الإسلامي العالمية (GIFA)، التي تسلمها الرئيس التنفيذي في الحفل الذي أقيم في السادس من سبتمبر 2017م بمدينة أستانا بجمهورية كازاخستان، كما تم منح شركة سوليدرتي السعودية للتكافل بتاريخ 2018/03/12م جائزة التميز في الأعمال (THE BIZZ) بدرجة التفوق من قبل مجلس إدارة الإتحاد العالمي للأعمال التجارية، وقد مثلت هذه الجوائز بحق تتويجاً للمساعي الحثيثة التي قامت بها الشركة في سبيل تطوير أعمالها والسير في خطى ثابتة نحو تحقيق أهدافها وأهداف مساهمها، وستستمر بعون الله وتوفيقه في المحافظة على التمسك بهذه الريادة التكافلية.

وفي الختام لا يسعني إلا أن أشكر وأقدر كريم اهتمامكم بحضور أعمال الجمعية العامة غير العادية للشركة، وأشكر كذلك كل من ساهم في أعمال الشركة وآمن بقدرتها وسعيها نحو تحقيق مزيد من النجاحات.

كما أود أن أشكر زملائي أعضاء مجلس الإدارة على جهودهم المتواصلة في سبيل الارتقاء بالشركة لتكون ضمن أفضل الشركات العاملة في هذا المجال، وكذلك أود أن أجزل الشكر لأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية على إسهامهم منذ تأسيس الشركة في وضع المعايير والضوابط الشرعية المتعلقة بأنشطة الشركة المختلفة، والإخوة في الإدارة التنفيذية ومنسوبي الشركة كافة ومساهمها الأوفياء.

وبالله التوفيق والسداد!!!

رئيس مجلس الإدارة

  
عبدالإله إبراهيم القاسمي

تقرير مجلس إدارة  
شركة سوليدرتي السعودية للتكافل  
للفترة المنتهية في 2018/12/31م

يسرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي السادس عن نتائج الشركة مرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المنتهية في 2018/12/31م (12 شهراً)، ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التي تمت خلال السنة المالية للشركة، والإيضاحات المطلوبة حسب اللوائح والأنظمة المتبعة.

واستمراراً لجهود الشركة في انتهاج مبدأ الشفافية ووضع الحقائق أمام مساهميها من خلال الجمعيات العمومية، فقد عقدت الشركة خلال هذه السنة اجتماعاً للجمعية العامة العادية بتاريخ 2018/05/15م بمقرّ الشركة بحي الندي بحضور كلّ من السيّد/ عبدالإله إبراهيم القاسمي- رئيس مجلس الإدارة والسيّد/ أشرف عدنان بسيسو – نائب رئيس مجلس الإدارة.

#### 1- الأنشطة الرئيسية:

يتمثّل نشاط الشركة في مواصلة أعمال التأمين التعاوني في فروع التأمين العام والتأمين الصحي وتأمين الحماية والادخار، وتقوم الشركة بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواءً في مجال التأمين أو استثمار أموالها وتملك وتحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطة مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى وتمارس الشركة أنشطتها وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة، وتقدم الشركة لعملائها جميع أنواع التأمين العامّ مثل: (التأمين على المركبات، التأمين الهندسي، التأمين البحري، تأمين المسؤولين والحوادث العامة، وتأمين الممتلكات، وتأمين الحوادث الشخصية وتأمين الحياة، ومنتج التأمين الجماعي للممولين، وتأمين مسؤوليات الطيران) بالإضافة إلى التأمين الطبي.

#### 2- خطط الشركة، واستراتيجياتها المستقبلية:

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

## أ. استراتيجية التسويق:

تميزت الشركة بحساباتها الرسمية عبر قنوات التواصل الاجتماعي وذلك بخدمة عملائها عبر كافة الوسائل والتواصل المباشر مع الجمهور لتقديم مواد تعريفية مرئية عن الشركة ومنتجاتها، مع استمرار الاستفادة بشكلٍ مدروسٍ من وسائل الإعلام التقليدية بغرض الدعاية والإعلان، واستثمار المناسبات العامة والاحتفالات والمعارض لتأكيد حضور الشركة وتعزيز علامتها التجارية، وتحسين مستوى الخدمة المقدمة طبقاً لمعايير الجودة، وستتخذ الشركة قراراتها بناءً على تقييم العملاء لخدماتها ومقارنتها بالمنافسين وبناءً على نتائج الدراسات والأبحاث التسويقية وتتبع أداء العلامة التجارية للشركة.

## ب. استراتيجية المبيعات:

استهدف أعمال المنشأة الصغيرة والمتوسطة في منتج التأمين الطبي وتمكين الفروع والوكلاء من تسويقها مباشرة اعتماداً على شروط التسعير المسبقة دون الرجوع إلى إدارة الاكتتاب وحسب الشروط والمتطلبات التي تم اعتمادها في هذه الفئات.

خطة الشركة لزيادة حجم مبيعات الأفراد وذلك من خلال الانتشار الجغرافي في المناطق الشمالية والشمالية الوسطى (منطقة القصيم) حسب الكثافة السكانية وذلك بتعيين وكلاء جدد لديهم فروع وقاعدة عملاء منتشرين في هذه المناطق.

التركيز على بيع منتجات تأمين الأفراد من خلال البيع الإلكتروني مع شركات الوساطة المرخص لها من مؤسسة النقد والتي ستساهم في زيادة حجم مبيعات الأفراد (تأمين المركبات بقسميه الشامل والإلزامي وتأمين مخاطر السفر وتأمين المسؤولية المهنية الطبية وتأمين المنازل).  
بناء قاعدة عملاء جدد يعتمد عليها في التجديدات للسنوات القادمة.

تفعيل العلاقات الشخصية بالسوق واستقطاب مناديب بيع بمحافظ تأمينية متنوعة.  
الإكتتاب في منتجات تأمينية جديدة والتي سوف تساهم بشكل فعال في تنوع محفظة البيع المؤسسي (الشركات الكبيرة) وعلى سبيل المثال:

أ. منتج تأمين الشحنات البحرية بما فيها المخزون بالمستودعات (Stock Throughput Insurance).

ب. منتج تأمين الأخطار السياسية (Political Violence) لما له من أهمية في الوسط التأميني في هذه المرحلة.

ج. منتج تأمين مسؤولية أعضاء مجالس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين بالشركات (Directors & Officers Liability).

د. زيادة وتطوير علاقة العمل مع الوسطاء المعتمدين بشكل متوازن لتأسيس محفظة متوازنة في مبيعات الشركة لتشمل فروع الشركة بالمناطق.

- هـ. تحسينُ أُطرِ ووسائلِ التَّحصيلِ والمتابعةِ بشكلٍ دوريٍّ واتِّخاذُ كافةِ السُّبُلِ القانونيّةِ والتشريعيّةِ والتي تحفَظُ حقوقَ الشركةِ وتفادياً لرصدِ احتياطاتٍ ماليّةٍ مُقابلِ المديونيّاتِ المتأخّرةِ.
- و. الالتزامُ بالجدولِ الزمّيِّ لتقديمِ الخِدْمَةِ اللّازمةِ لعملاءِ الشركةِ وزيادةِ نسبةِ رضاهم (Turnaround Time).
- ز. مراقبةُ إنتاجيّةِ الفُروعِ ومندوبيّ المبيعاتِ ومقارنتُهُ بشكلٍ دوريٍّ مع الإنتاجِ المُستهدَفِ وتقديمِ النُصحِ والإرشاداتِ لتطويرهِ واتِّخاذِ الإجراءاتِ اللّازمةِ متى ما تطلَّبَ الأمرُ ووفقاً لأنظمةِ ولوائحِ الشركةِ.

ج- استراتيجيّةُ الإدارةِ الفنيّةِ: ويمكنُ تلخيصُ أبرزِ ملامحِ استراتيجيّةِ الإدارةِ الفنيّةِ في النّقاطِ الآتية:

1. الاعتمادُ على الدّراساتِ الاكتواريّةِ كأساسٍ لتسعيرِ المنتجاتِ وتطبيقِ أعلى المعاييرِ الفنيّةِ لتقييمِ الأخطارِ المكتنّبةِ والتي من شأنها أن تُسهمَ في تقليلِ الخطرِ وتحقيقِ العائدِ المتوخّى.
2. الالتزامُ بالأنظمةِ واللوائحِ الصّادرةِ عن الجهاتِ الرّقابيّةِ والإشرافيّةِ.
3. العملُ على تنظيمِ اتفاقيّاتِ إعادةِ تأمينٍ تكافليّةٍ مع مُعيديّ تأمينٍ ذوي ملاءةٍ ماليّةٍ قويّةٍ وتصنيفِ ائتمانيّ عالٍ بحيث تُوفّرِ الحمايةَ اللّازمةَ للشركةِ والأخطارَ المؤمنَ عليها وتتماشى مع تعليماتِ هيئةِ الرّقابةِ الشرعيّةِ للشركةِ وفتحِ آفاقٍ لتعاونٍ أكثرٍ مع مُعيديّ تأمينٍ إضافيين وزيادةٍ أو إضافةً سعاتِ اكتتابٍ أعلى.
4. الاحتفاظُ بأكبرِ قدرٍ من الأقساطِ المكتنّبةِ والخاصّةِ بالمنتجاتِ المربحةِ أيّ الانتقالُ من اتّفاقيّةِ المُشاركةِ التّسبيّةِ (Quota Share) إلى اتفاقيّاتِ زيادةِ الخسارةِ (Excess of Loss) والذي يُتيحُ للشركةِ الاحتفاظَ بكاملِ الأقساطِ المكتنّبةِ وعلى سبيلِ المثالِ مُنتجِ التّأمينِ الطّبيّ.
5. تدريبُ وتأهيلُ وتطويرُ الموظّفينِ في كافةِ المجالاتِ الفنيّةِ لبناءِ فريقٍ عملٍ فنيٍّ مُوهلٍ.
6. تقديمُ الدّعمِ والمشورةِ إلى إدارةِ المبيعاتِ والمساعدةُ على استقطابِ عملاءٍ جُدُدٍ بهدفِ الحصولِ على مَحافظِ تأمينيّةٍ مُتنوّعةٍ والعملِ على دراسةِ وإعدادِ منتجاتِ تأمينيّةٍ جديدةٍ تتلاءمُ مع مُتطلّباتِ ومُتغيّراتِ السّوقِ وعلى سبيلِ المثالِ مُنتجاتِ المؤسّساتِ الماليّةِ ومسؤوليّاتِ مُشغليّ / مُقاولي ومُزوّدي خدماتِ المطاراتِ.
7. العملُ على بناءِ محفظةٍ تأمينيّةٍ متنوّعةٍ تتركّزُ على المنتجاتِ ذاتِ الرّبحيّةِ الأعلى والأقلِ تنافسيّةٍ ومراقبةِ الأداءِ بشكلٍ دوريٍّ واتِّخاذِ الإجراءاتِ التّصحيحيّةِ اللّازمةِ.
8. التوجُّهُ للبيعِ الإلكترونيّ لمنتجاتِ مختارّةٍ بعد الحصولِ على الموافقاتِ اللّازمةِ من الجهاتِ الرّقابيّةِ والإشرافيّةِ والتي ستُسهِمُ بشكلٍ مَلحوظٍ في تقليلِ التّكاليفِ التّسويقيّةِ والإداريّةِ وكذلك الحدّ من المخاطرِ التي قد تنشأ من خلالِ البيعِ التّقليديّ وعلى سبيلِ المثالِ (منتج تأمين السّفَر، المصاريفِ الطّبيّةِ للزّائرين،

تأمين المنازل، مسؤوليات المهن الطبيّة، تأمين السيّارات الشّامل للأفراد وتأمين الطرف الثالث، التّأمين الطّبي للأفراد وما إلى ذلك).

9. التّفاعُلُ مع مُتطلّبات وتحديات صناعة التّأمين والتّنسيق مع اللّجان وفروعها ذات العلاقة لتحقيق المصلحة المرجوّة للصّناعة في المملكة.

10. تقديم خدمات إضافية للعملاء كإدارة المخاطر على المشاريع الكبيرة بالتعاون مع مُعيدِ التّأمين وعمل المسح الميدانيّ للأخطار المؤمّن عليها بهدف تحسين ورفع مُستوى الأمن والسّلامة فيها.

11. التّركيزُ والعملُ لتوسيع محفظة تأمين حماية الممّولين الجماعي للمُنشآت الماليّة كالبنوك وشركات التّمويل.

12. استكمالُ مُتطلّبات مُنتجات الحماية والادّخار للحُصُول على التّرخيص اللّازم من مؤسّسة النّقد.

#### د- المخاطر التي تُواجهها الشركة :

حسب تعليمات مؤسّسة النّقد العربي السّعودي؛ والتي فرضت معايير عالمية مُعتبّرة لإدارة المخاطر، ونظراً لطبيعة العمل التّأميني فإنّ شركة سوليدرتي السّعوديّة للتكافل مُعرّضة لأنواع مُتعدّدة من المخاطر، وتتعامل معها بشكل مُستمرّ، ومن أهمّ هذه المخاطر وطرق التّعامل معها الآتي:

○ **مخاطر تطوير المنتجات** والتي تتعرض لها شركة سوليدرتي عند تغيير طبيعة بعض المنتجات لكي تُلبّي رغبات العملاء، وتتجنّب الشركة هذه المخاطر عن طريق التّقييم العادل لقيمة قسط التّأمين، ومُطابقة التّغييرات لاشتراطات الجهات المشرّعة، ودراسة تأثير هذا التّطوير على سلوك المنتجات والمؤمّن لهم.

○ **مخاطر الاكتتاب** وهي المخاطر المتعلّقة بتقييم طبيعة الغطاء التّأميني وتقوم سوليدرتي بفعل كل ما بوسعها للتّأكد من حفظ حقوق جميع الأطراف المعنيّة بالوثيقة.

○ **مخاطر تسوية المطالبات** وهي المخاطر المتعلّقة بالتّقييم العادل للمُطالبات وصحّتها، وقيمة الخسائر المتكبّدة، والتّأكد من حفظ حقوق جميع الأطراف المعنيّة بالوثيقة بما فهم المستثمرين.

○ **مخاطر تقنية المعلومات** وهي من أكبر الأخطار التي قد تواجهها الشركات الحديثة والتي تعتمد بشكل كبير على الأنظمة الحاسوبية وتقنية المعلومات. وعليه فإنّ سوليدرتي تقوم وباستمرار بتقييم وتطوير أنظمة حماية مُناسبة تضمّن فاعليّة هذه التقنيّات واستدامتها ووضع خطة معتمدة لاستمرارية الأعمال وحماية البيانات من الكوارث.

○ **مخاطر التسعير** والتي قد تتعرّض لها الشركة بسبب عدة عوامل كالتقييم السيّء لطبيعة الأخطار المؤمّنة، وعدم وجود معلومات كافية عن طبيعة الأخطار المؤمّنة، ومستوى التنافسية العالي بين الشركات ممّا قد يُؤدّي الى ما يُسمّى بحرب الأسعار، وقد قامت سوليدرتي بوضع الإجراءات اللازمة لتجنّب مثل هذه المخاطر وذلك باستخدام أساليب التسعير المعتمدة، والأخذ بمشورة ذوي الإختصاص كالاكتواريين.

○ **مخاطر السيولة** التي قد تتعرّض لها الشركات بسبب عدم توفر مبالغ سيولة كافية تُغطّي التزاماتها النقدية على المدى القريب، وقد قامت الشركة بالإجراءات المتعارف عليها بهذا الخصوص من اختبارات

التَّحُلُّ، وتحليل للأوضاع المتصوِّرة، واتباع تقنيات مُعتَبَرة فيما يتعلَّق بتقييم الاحتياطات وطرق الاستثمارات.

○ **مخاطر الائتمان** وهي تعتبر الوجه الآخر لمخاطر السيولة، وتُعرَّف على أنها المخاطر المتعلقة بقدرة الأطراف الأخرى على تسديد مستحققاتهم تجاه الشركة، وتقوم سوليدرتي بتجنُّب هذه المخاطر بعدة عوامل من أهمها الإستفادة من خدمات الشركة السَّعوديَّة للمعلومات الائتمانيَّة، وفرض إجراءات تحصيل صارمة.

○ **مخاطر الاستثمارات ونسب العوائد** تُعتَبَر من الأخطار الهامة التي تتعرَّض لها الشَّرَكَات خاصَّةً في ظلِّ الظروف الإقتصاديَّة الدوليَّة غير المستقرَّة، وتقوم الشركة بالتعامل مع هذه الأخطار واتخاذ كافَّة الإجراءات للتقليل منها وتجنُّبها إن أمكن، وذلك عن طريق إجراءات الرِّقابة الصَّارمة، وإسناد هذه المهام لذوي الخبرة من شركات الاستثمارات المُعتَبَرة والمُعتمَدة من قبل الجِهَات المُشرِّعة ضِمنَ ضوابط فنيَّة وشرعيَّة عالية.

○ **مخاطر إعادة التَّأمين** تُعتَبَر من المخاطر التي قد تتعرَّض لها شركات التَّأمين السَّعوديَّة عُمومًا بصفة مُستمرَّة وذلك لاعتمادها على شركات إعادة التَّأمين بشكلٍ كبيرٍ، وعليه فقد قامت مؤسَّسة التَّقد العربي السَّعودي بوضع اشتراطاتٍ صارمةٍ لطبيعة التَّعاقد مع مثل هذه الأطراف، وتلتزم شركة سوليدرتي بكافَّة هذه المعايير والاشتراطات.

○ **مخاطر السمعة السيئة** والتي يتعرَّض لها قطاع التَّأمين السَّعودي حاليًا بشكلٍ كبيرٍ، ومثل هذه المخاطر قد ينعكس بشكلٍ سلبيٍّ على أداء الشَّرَكَات المالي وذلك بسبب عزوف العُمَّلاء عن التَّأمين أو تجديد وثائقهم المنتهية، وقد قامت شركة سوليدرتي بالعديد من الإجراءات للمُحافظة على سمعتها أمام عملائها والمجتمع، وذلك بتفعيل جميع قنوات التواصل الاجتماعي مع العملاء والإجابة عن تساؤلاتهم وتقديم المشورة، والخدمات البيعيَّة، وتسوية المطالبات على مستوى عالٍ من الحرفيَّة.

○ **المخاطر القطرية ومخاطر الدول** من المخاطر التي تتعرَّض لها شركات التَّأمين عالمياً بسبب الأوضاع الأمنيَّة والتوجهات السياسيَّة لتلك الدول، وتقوم الشركة بتحليل المستمر لهذه الأوضاع لتجنب هذا النوع من المخاطر.

○ **مخاطر عدم الالتزام بأنظمة وقوانين الجهات الرِّقابيَّة** والتي قد تتفاقم لحدِّ إيقاف بعض المنتجات أو إيقاف الشركة بشكلٍ كاملٍ عن القيام بأعمال التَّغطية التَّأمينيَّة، وهذا من شأنه التسبب بخسائر مالية فادحة، وتقوم شركة سوليدرتي بالعديد من السَّياسات والإجراءات التي من شأنها التَّأكُّد بالالتزام بجميع المتطلَّبات النَّظاميَّة والحفاظ على علاقةٍ جيِّدةٍ مع الجهات المنظِّمة.

### ● **السَّياسات والإجراءات وآليَّة الضوابط الداخليَّة المُعتمَدة لإدارة المخاطر:**

تقع على عاتق المسؤولين التنفيذيين في سوليدرتي بشكلٍ عامٍّ وعلى لجنة إدارة المخاطر بالشركة مسؤولية تحديد المخاطر وتقييمها وتحديد الفرص البديلة، والتطوير وتنفيذ الضوابط الإجرائيَّة وآليات التحذير من المخاطر واكتشافها، وعمليات المراجعة ورفع التقارير المتعلقة بالتقدم في العمل.

تقوم الشركة بتحديد المخاطر والضوابط الإجرائية ذات العلاقة من خلال قاعدة بيانات تشتمل على سجل مخاطر شامل؛ يجعل من إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من سياسة اتخاذ القرارات في الشركة. يساعد هذا الإجراء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين بالشركة - من خلال أعمال لجنة إدارة المخاطر - في اكتشاف المخاطر الجديدة في وقت مبكر، ومن ثم إدارتها عن طريق تقييمها ومعالجتها ومراقبة مدى تقدمها. وللمساعدة في هذا المنهج تم إعداد لوائح مكتوبة من قبل لجنة إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية.

● **خطة إدارة المخاطر المعتمدة وخطوات تنفيذها :**

تكون مسؤولية إدارة المخاطر شاملة لجميع إدارات سوليدرتي، وتتضمن عملية التعريف الواضحة للأدوار والمسؤوليات.

**كما تشتمل خطة لجنة إدارة المخاطر المعتمدة على النقاط التالية ضمن إطار زمني مُعتمَد:**

- القيام بعمل تقييم للمخاطر لجميع إدارات الشركة والعمليات الأساسية لها، وكذلك تحديث سجلات المخاطر التي أُعدت سابقاً.
- تنفيذ خطة معالجة المخاطر، وتحديث قاعدة البيانات المتعلقة بها.
- مراجعة سياسات وإجراءات الإدارات حسب الحاجة.
- إعداد التقارير اللازمة عن أداء لجنة إدارة المخاطر للأطراف المعنية.
- المراقبة المستمرة لتدابير إدارة المخاطر المقررة سابقاً.

## المراجعة الدورية

يقوم مجلس إدارة سوليدرتي بتقييم أداء لجنة إدارة المخاطر عبر تقارير دورية كما هو موضح في الجدول التالي:

الإطار الزمني	الوصف	جهة المشاركة
سنوي	مراجعة عامة لتقرير سجل المخاطر للشركة	مؤسسة النقد ومجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر والرئيس التنفيذي
سنوي	مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر وتوثيق العمليات وذلك لتحديد التغيرات الكبيرة والرئيسية	لجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
ربع سنوي	تقرير سجل المخاطر مع الإدارة المعنية.	لجنة إدارة المخاطر، ومجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
عند الحاجة	مراجعة المخاطر والفرص البديلة	الرئيس التنفيذي، الإدارة المعنية

يتم تحديث الاستراتيجية عند وجود أي تغييرات نظامية مفاجأة وتطورات داخلية أو خارجية تستدعي تحديثها أو إعادة النظر فيها، كما تتم مراجعتها سنوياً، وبهذا تتم متابعة الخطة السنوية لإدارة المخاطر على مستوى لجنة إدارة المخاطر ومن ثم على مستوى مجلس الإدارة للتأكد من فعاليتها بالشكل المطلوب.

**البيانات المالية للشركة:**
**أ. أهم بيانات قائمة المركز المالي:**

2014 ريال سعودي	2015 ريال سعودي	2016 ريال سعودي	2017 ريال سعودي	2018 ريال سعودي	موجودات علييات لتأمين
18,212,857	32,244,799	19,832,457	16,004,492	29,276,527	الاقراض وأرصدة لدى البنوك
26,775,240	45,161,402	26,337,043	35,507,807	59,456,992	قاسمات تأمين و اعدتات تأمين مقيمة، صرفي
16,268,280	73,683,382	39,702,572	26,750,109	15,981,974	حصة ميعدي لتأمين من ال مطلبات تحت التسوية
9,672,590	11,743,030	18,199,932	12,935,515	17,204,134	خسوعات قديمة وموجودات أخرى
27,394,854	41,687,670	7,952,594	13,395,050	15,648,797	حصة ميعدي لتأمين من الأقساط غير المتسوية
87,793,031	116,857,108	133,721,849	63,376,836	114,885,209	المستحق من علييات المساهمين
153,879	78,017	-	-	-	طلوب من أطراف ذات علاقة
9,923,248	13,760,121	10,163,186	6,794,348	11,819,686	تكاليف التفتاب وخطيق لتأمين للمؤجلة
10,569,535	12,977,867	10,289,432	9,810,528	8,498,931	ممتلكات ومعدات صرفي
206,763,514	348,193,396	266,199,065	184,574,685	272,772,250	مج موع موجودات علييات لتأمين
					<b>موجودات لساهمين</b>
9,167	71,404,356	166,266,760	136,172,937	128,814,737	نقد ومافى حكمه
		-		81,223,709	وديعة مريحة
334,078,128	209,524,557	177,549,030	174,307,956	119,308,143	استثمارات
					مستحق من علييات لتأمين
55,500,000	55,500,000	55,500,000	55,500,000	37,500,000	ويعة نظائية
		767,554	109,681	5,905,399	الدخل المصتحق من وديعة لأجل
389,587,295	336,428,913	400,083,344	366,090,574	372,751,988	مج موع موجودات المساهمين
596,350,809	684,622,309	666,282,409	550,665,259	645,524,238	مج موع ال موجودات

2014 ريال سعودي	2015 ريال سعودي	2016 ريال سعودي	2017 ريال سعودي	2018 ريال سعودي		
45,150,522	154,820,052	116,275,880	62,666,810	74,632,787	إجمالي مطلبات تحت التأسيسية	مطلبات عمليات التأمين
15,769,450	19,415,392	2,064,764	8,819,001	4,421,291	ذمم معيدي للتأمين للظنة	
9,888,807	16,116,326	20,306,175	21,745,048	31,057,216	ذمم وعمولات ظنة	
6,236,002	6,326,996	5,286,586	4,188,801	5,814,622	مصروفات حقة ومطلبات أخرى	
3,418,480	3,667,588	3,162,255	3,762,617	3,946,283	تعميمات هيئة العمل لوظفين	
-	-	-	-	-	مبتحقالجهة ذات علاقة	
-	-	-	-	-	مبتحقالى عملياتالمسا هيئ	
99,276,277	130,730,892	110,326,797	68,906,054	130,692,174	جماليقأساطلالتأمين غير التأسيسية	
2,791,092	3,450,765	1,844,518	2,886,657	2,664,311	عمولة إعادتأمين غير التأسيسية	
24,232,884	13,665,385	1,766,187	1,769,623	14,852,273	العمليات عجز الأستطو والعمليات أخرى	
		135,504	180,983	145,982	مبتحقالى أطراف ذات علاقة	
206,763,514	348,193,396	261,168,667	169,339,928	268,226,939	مجموع مطلبات عملياتالتأمين	
-	-	5,079,238	9,419,045	4,312,023	مخصص عملياتالتأمين للفرض المتكتم	
-	-	(48,840)	230,047	233,288	لبيح الأقتواري المتكتم / الأختارة على خطة العمل محددة	
		266,199,065	184,574,685	272,772,250	مجموع لمطلبات لفرض - عمليات التأمين	
					مطلباتالمسا هيئ	مطلباتتحتوق المسا هيئ
571,239	142,549	146,108	148,092	107,448	مصروفات حقة ومطلبات أخرى	
87,793,031	116,857,108	133,721,849	63,376,836	114,885,209	مبتحقالى عملياتالتأمين	
21,692,818	16,013,800	19,999,072	10,872,828	6,581,745	كافة وضريبة دخل	
				396,365	مبتحقالى جهة ذات علاقة	
110,057,088	133,013,457	153,867,029	74,397,756	121,970,767	مجموع مطلباتالمسا هيئ	
555,000,000	555,000,000	555,000,000	250,000,000	250,000,000	رأس المال	حقوق المساهمين
	(25,626,476)	(21,937,958)	(16,925,431)	-	العمليات التي لم تعد لالتقيد مارات للتأجيل	
(275,469,793)	(325,958,068)	(286,845,727)	48,111,446	(9,725,582)	الأصل المبقة / الأختارة المتكتم	
			6,814,356	6,814,356	العمليات للنظامي	
			3,692,447	3,692,447	العمليات الأخرى	
279,530,207	203,415,456	246,216,315	291,692,818	250,781,221	مجموع حقوق المساهمين	
389,587,295	336,428,913	400,083,344	366,090,574	372,751,988	مجموع مطلباتتحتوق المساهمين	
596,350,809	684,622,309	666,282,409	550,665,259	645,524,238	مجموع مطلبات عملياتالتأمين والعمليات وقوقالمسا هيئ	

**ب. أهم بيانات قائمة نتائج عمليات التأمين:**

للمدة لحتى في 131 ريال سعودي	للمدة لحتى في 31 ريال سعودي				
186,906,921	303,406,246	262,446,640	136,134,467	245,856,874	إجمالي رأس المال المؤمن للمؤمنين
(48,274,924)	(89,925,406)	(29,082,227)	(22,221,922)	(22,474,219)	رأس المال إعادة التأمين للمؤمنين
(3,368,262)	(3,584,807)	(4,472,727)	(4,405,584)	(3,566,886)	رأس المال تأمين نفى ضلخسارة
135,263,735	209,896,033	228,891,686	109,506,961	219,815,769	صافي رأس المال المؤمن للمؤمنين
20,871,771	(4,676,133)	(13,330,980)	46,863,200	(59,532,374)	الحركة في رأس المال التأمين غير كثسب واضي اطي عجز الأقساط، صافي
156,135,506	205,219,900	215,560,706	156,370,161	160,283,395	صافي رأس المال المؤمن للمؤمنين
(213,480,148)	(156,176,791)	(151,662,749)	(121,870,940)	(121,876,375)	إجمالي للمطالبات المخووعة
52,725,322	38,092,076	48,780,182	28,360,639	20,325,235	حصة معيدي للمؤمنين من للمطالبات للمخووعة صاري فلامطالبات والابتدادات، صافي
10,087,017	(53,785,498)	7,469,032	40,849,682	(22,451,410)	الحركة في للمطالبات تحت التسيبة، لصافي للمخووعة الاضي اطي الاخرى
(150,667,809)	(171,870,213)	(95,413,535)	(52,660,619)	(124,002,550)	صافي للمطالبات المتكبدة
		8,980,003	916,836	(13,365,353)	مخارج كفي اضي اطي قيس طالبات المؤمن قأس اطي اطي غير التسيبة
(18,581,459)	(26,945,738)	(27,937,586)	(16,519,154)	(15,303,290)	للمخووعة للمؤمنين
8,206,440	4,579,457	9,254,119	9,074,575	14,481,564	دخل عمولات إعادة للمؤمنين
-	-	-	-	-	صاري ف رقبية وثيراف
(4,907,322)	10,983,406	110,443,707	97,181,799	22,093,766	صي نتلج الاقتاب
(65,943,489)	(65,299,957)	(59,651,330)	(55,830,200)	(70,761,167)	صاري ف عموية وإداية
(70,850,811)	(54,316,551)	50,792,377	43,398,072	(46,985,451)	لصافي للمؤمنين من عمليات للمؤمنين
70,850,811	54,316,551	(45,713,139)	(39,058,265)	46,985,451	لصافي للمؤمنين / لمخووعة (المحول الى عمليات للمؤمنين
		5,079,238	4,339,807	-	صافي نتيج للمؤمنين للمؤمنين
		(99,238)	278,887	3,241	مخارج الاكواريا المتحرك / للمؤمنين (على خطة العمل) المحده
	-	4,980,000	4,618,694	(3,241)	جمالي الدخل للمؤمنين

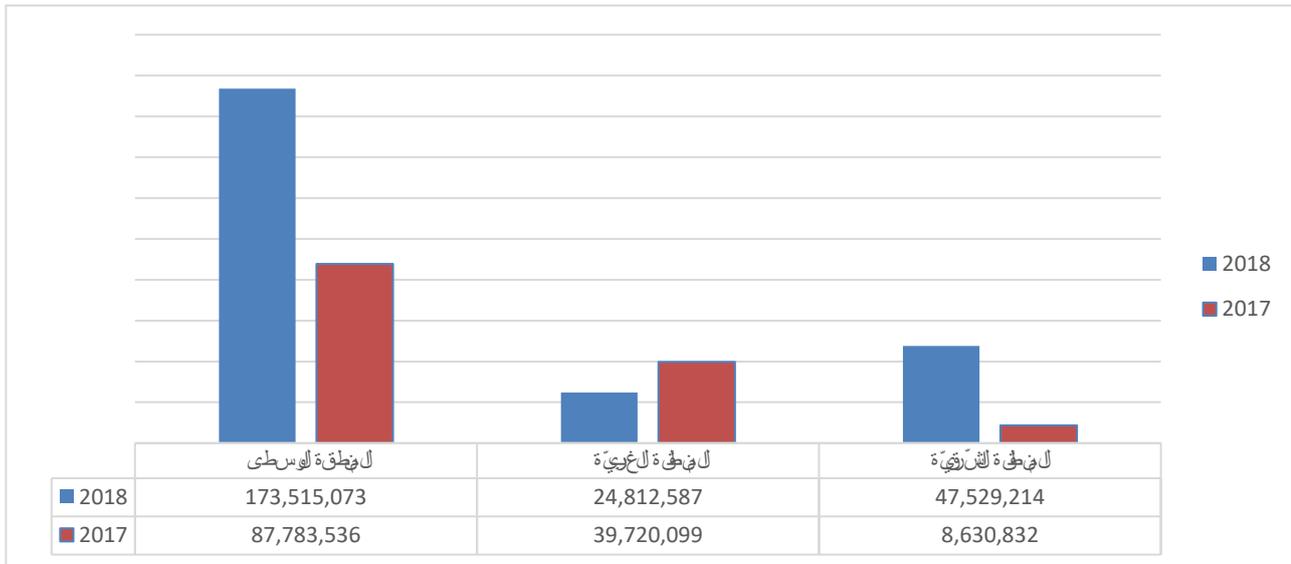
4- تحليل إيرادات الشركة:

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

صافي الأقسام كتبتبة		إجمالي الأقسام كتبتبة		ل منتج لتأميني
2017	2018	2017	2018	(ريال سعودي)
68,093,825	137,077,721	70,493,825	138,577,721	لتأمين لطبي
442,535	484,478	4,238,131	8,037,656	تأمين حريق وممتلكات
32,499,005	76,555,315	33,722,605	78,138,475	تأمين لمرئيات
2,428,161	1,813,382	3,218,492	6,831,500	تأمين لحوادث لعامة
2,894,478	693,733	17,283,123	7,674,888	لتأمين لرفسي
3,148,957	3,191,137	7,178,291	6,596,634	تأمينات أخرى
<b>109,506,961</b>	<b>219,815,769</b>	<b>136,134,467</b>	<b>245,856,874</b>	لمجموع

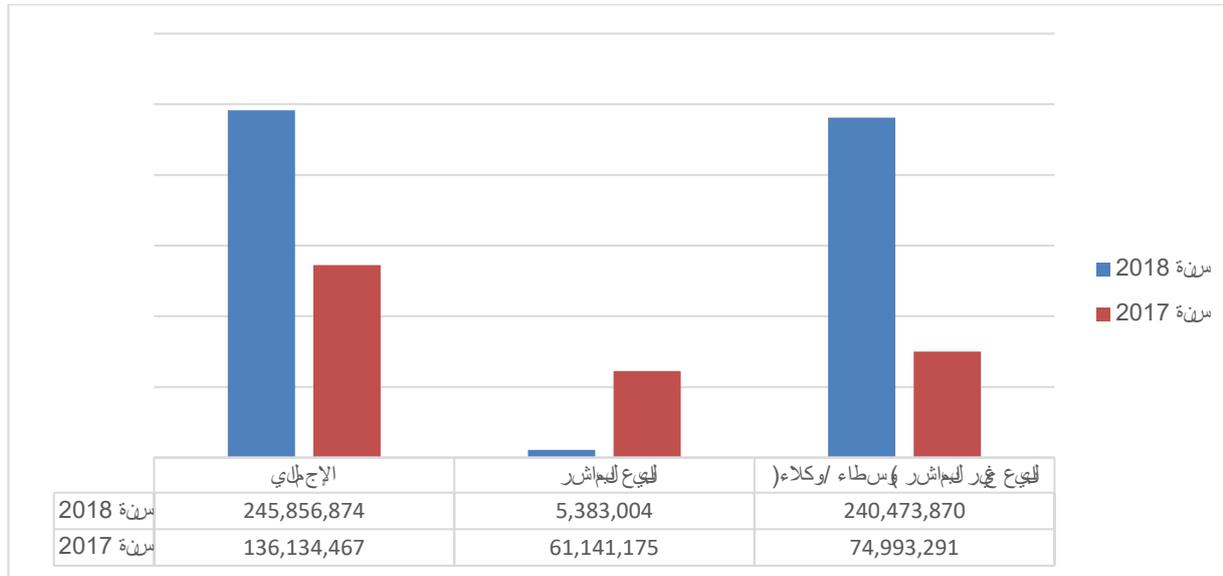
يوضح الجدول التالي الإيرادات بناءً على النطاق الجغرافي:

2017	2018	المنطقة
87,783,536	173,515,073	المنطقة الوسطى
39,720,099	24,812,587	المنطقة الغربية
8,630,832	47,529,214	المنطقة الشرقية
<b>136,134,467</b>	<b>245,856,874</b>	<b>الإجمالي</b>



يوضّح الجدول أدناه توزيع الإيرادات بناءً على قنوات البيع:

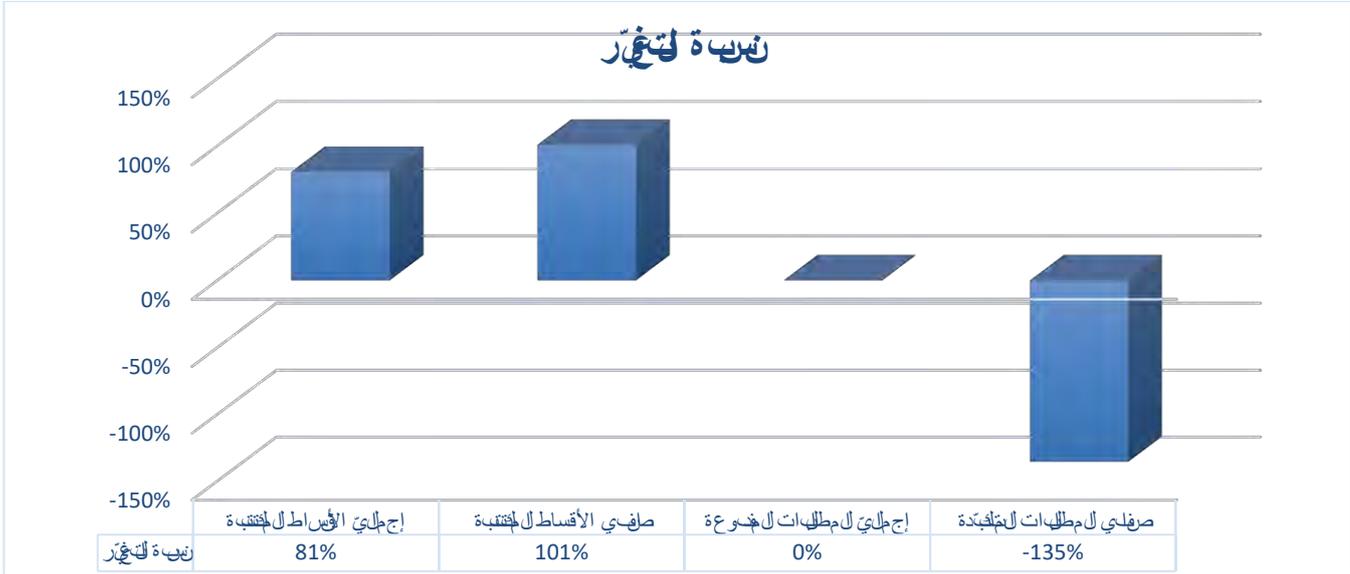
2017		2018		قنوات البيع
55%	74,993,291	98%	240,473,870	لبيع غير المباشر (وسطاء / وكلاء)
45%	61,141,175	2%	5,383,004	لبيع المباشر
136,134,467		245,856,874		الإجمالي



5- إيضاح الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة الماضية.

	نسبة لتغير	قيمة لتغير	2017	2018	لبيديان (ريال سعودي)
	81%	109,722,407	136,134,467	245,856,874	إجمالي الأقساط لمقتبذة
	101%	110,308,808	109,506,961	219,815,769	سافي الأقساط لمقتبذة
	0%	(5,435)	(121,870,940)	(121,876,375)	إجمالي المطالب بالانقضاء مدفوعة
	135%	(71,341,931)	(52,660,619)	(124,002,550)	صافي المطالبات المتأجدة
	390%	(12,839,292)	(3,288,185)	(16,127,477)	أرباح استثمار أموال المساهمين
	-	-	34,071,779	(59,695,559)	صافي الربح الخسار قبل الزكاة
	-	-	43,398,072	(46,985,451)	مخصصات مخصصات حيازة مخصصات حيازة مخصصات حيازة مخصصات حيازة

يُوضِّح الرِّسْم البيانيُّ التَّالي مقارنة لنسب التَّغيُّر للفروقات الجوهرية في النَّتائج التَّشغيلية عن السَّنة الماضية (2018) مقارنة بالفترة المماثلة من العام السَّابق (2017):



#### 6- المعيارُ المحاسبيُّ:

وردَ في تقريرِ المراجِعِ الخَارجيِّ بأنَّ القوائم الماليَّة للشركة قد تمَّ إعدادُها وفقاً لمعيار التَّقارير الماليَّة الدوليَّة وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارَفِ عليها في المملكة المُعتمَدة من قبل الهيئة السَّعودية للمُحاسبين القانونيين.

#### 7- لا تُوجدُ شركات تابعة داخل أو خارج المملكة.

#### 8- لا وجود لأسهم وأدوات دين صادرة لشركات تابعة.

#### 9- سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

تنصُّ المادةُ الخامسة والأربعون من النَّظام الأساس للشركة على ما يأتي:

- تجنَّب الزكاة وضريبة الدَّخل المُقرَّرة.
- تجنَّب (20%) من الأرباح الصَّافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوزُ للجمعية العامَّة العاديَّة وقفَ هذا التَّجنيب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
- للجمعية العامَّة العاديَّة عند تحديد نصيب الأَهم في صافي الأرباح أن تُقرَّر تكوين احتياطيَّاتٍ أُخرى، وذلك بالقَدْرِ الذي يُحقِّقُ مصلحةَ الشركة أو يكفُلُ توزيع أرباحٍ ثابتةٍ قدرَ الإمكانِ على المساهمين.

#### 10- لا وجود لأيِّ مصلحةٍ في فئة الأَهم ذات الأَحقية في التَّصويت لعدم وصول بلاغٍ إلى الشركة بذلك.

11- وصفٌ لأيّ مصلحةٍ أو أوراقٍ ماليّةٍ تعاقديةٍ وحقوقٍ اكتتابٍ تعودُ لأعضاءِ مجلسِ الإدارةِ أو كبارِ التنفيذيين وأقربائهم في أسهمٍ أو أدواتٍ دينٍ للشركة:

تُقرأ الشركة بأنه ليست هناك أيّ مصلحةٍ أو أوراقٍ ماليّةٍ تعاقديةٍ وحقوقٍ اكتتابٍ تعودُ لأعضاءِ مجلسِ إدارةِ الشركة أو كبارِ التنفيذيين فيها وأقربائهم في أدواتٍ دينٍ للشركة، إلا إنّ مُلكيّةِ أعضاءِ مجلسِ إدارةِ الشركة وكبارِ التنفيذيين وأقربائهم الذين لهم مُلكيّة في أسهمِ الشركة تنحصرُ في الآتي:

اسم عضو مجلس الإدارة	عدد الأسهم المملوكة مباشرة في بداية 2018	عدد الأسهم المملوكة غير مباشرة في بداية 2018	إجمالي عدد الأسهم المملوكة في بداية 2018	نسبة الملكيّة في بداية 2018	عدد الأسهم المملوكة مباشرة في نهاية 2018	عدد الأسهم المملوكة غير مباشرة في نهاية 2018	إجمالي عدد الأسهم المملوكة في نهاية 2018	نسبة الملكيّة في نهاية 2018	نسبة التغيّر
عبد الإله القاسبي	900	900	900	0.0036	900	900	900	0.0036	0 %
أشرف بسيسو	900	900	900	0.0036	900	900	900	0.0036	0 %
جواد حسين	900	900	900	0.0036	900	900	900	0.0036	0 %
خليل إسماعيل المير (ممثل عن مجموعة سوليدرتي القابضة)	—	6875000	—	27.5	—	6875000	—	27.5	0 %
حسن محمود محمود (ممثل عن مجموعة سوليدرتي القابضة)	—	6875000	—	27.5	—	6875000	—	27.5	0 %
صالح حسين	900	900	900	0.0036	900	900	900	0.0036	0 %
محمد عبد النائم	554	554	554	0.0022	554	554	554	0.0022	0 %
ماجد القنديل	9	9	9	0.00003	9	9	9	0.00003	0 %
ماجد التهدي (ممثل عن مجموعة صالح القابضة)	—	99424	—	0.3976	—	99424	—	0.3976	54.1 %

12- لا وجودٌ لأيّ قروضٍ أو تمويلاتٍ على الشركة .

13- لا وجودٌ لأيّ أدواتٍ دينٍ قابلةٍ للتحويلٍ وحقوقٍ الخيار.

14- لا وجودٌ لأيّ حقوقٍ تحويلٍ أو اكتتابٍ بموجبٍ أدواتٍ دينٍ.

15- لا وجودٌ لأيّ استردادٍ أو شراءٍ أو إلغاءٍ لأيّ أدواتٍ دينٍ قابلةٍ للاسترداد.

16- اجتماعاتِ مجلسِ الإدارة:

بعون الله وتوفيقه، عقد مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل خلال العام 2018م، أربعة

اجتماعات، ثلاثة بالمقر الرئيس للشركة واجتماع واحد خارج المقر، وذلك على النحو التالي

- الاجتماع الأول: يوم الأربعاء 19 جمادى الآخر 1439هـ الموافق 7 مارس 2018م.

- الاجتماع الثاني: يوم الثلاثاء 21 رمضان 1439هـ الموافق 5 يونيو 2018م.

- الاجتماع الثالث: يوم الثلاثاء 8 محرم 1440هـ الموافق 18 سبتمبر 2018م.

- الاجتماع الرابع: يوم الاثنين 3 ربيع الآخر 1440هـ الموافق 10 ديسمبر 2018م.

وقد كان سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة كالتالي:

الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	المنصب	الاسم
√	√	√	√	رئيس المجلس	عبدالإله القاسمي
√	√	√	√	نائب الرئيس	أشرف عدنان بيسو
√	√	√	√	عضو المجلس	جواد محمد حسين
√	√	√	√	عضو المجلس	صالح حسن حسين
√	√	√	×	عضو المجلس	محمد عبدالدايم
√	√	√	√	عضو المجلس	ماجد علي القنديل
√	فوض عضو مجلس	√	√	عضو المجلس	ماجد صالح النهدي
√	√	√	√	عضو المجلس	حسن محمد محمود
√	√	√	لم يعين بعد	عضو المجلس	خليل إسماعيل المير

17- لا وجود لأي صَفَقَةٍ بين الشركة وطرفٍ ذي علاقةٍ.

18- عقودٌ للشركة يكونُ لأيٍّ من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار تنفيذيها مصلحةٌ فيها:

تُقرّ الشركة بأنه لا يوجدُ أيّ عقدٍ للشركة أحدَ أطرافه أيّ من أعضاء مجلس الإدارة أو رئيسها التنفيذي أو مديرها المالي أو أيّ من كبار تنفيذيها أو لأيّ شخصٍ ذي علاقةٍ بأيّ منهم.

19- لا وجودٌ لأيّ ترتيبٍ أو اتفاقٍ تنازليٍّ من أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أيّ راتبٍ أو تعويضٍ.

20- لا وجودٌ لأيّ ترتيباتٍ أو اتفاقٍ تنازليٍّ بموجبه أحدُ مساهمي الشركة عن أيّ حقوقٍ في الأرباح.

21- المدفوعات النظامية المستحقة: بهالريال للسعودي(:

2017	2018	الجهة
لاتوجد	لاتوجد	الرسوم لاجمالية
(844,293)	5,502,034	لزيادة
709,791	14,152,904	الضريبة
1,385,073	1,735,177	المدفوعات لعام 2017 التي اتمت الاجتامة
81,350	268,745	التكاليف للتأمينات والحوارات
400,000	385,715	رسوم تداول
673,731	1,224,288	رسوم مؤسدة للتقيد العربي للسعودي
605,207	1,385,354	رسوم مجلس الضمان للصحة للتعاون

22- لا توجد أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة .

23- المعلومات الواجب الإفصاح عنها بموجب لائحة حوكمة الشركات:

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

تلتزم شركة سوليدرتي السعودية للتكافل بشكل عام بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم (8-16-2017) وتاريخ 1438/05/16 هـ الموافق 2017/02/13 م، ولائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ونظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/3) وتاريخ 1437/01/28 هـ.

ب. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

مجلس الإدارة

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	عبد الإله القاسمي	• لا يوجد.	• الرئيس التنفيذي، شركة تمكين. • الوكيل المساعد للتدريب، وزارة العمل والشؤون الاجتماعية. • مدير الهندسة والصيانة، وزارة الصحة.	• بكالوريوس هندسة مدنية، جامعة لندن. • ماجستير تخطيط المرافق الصحية، جامعة لندن. • برنامج الإدارة التنفيذية، فرجينيا، الولايات المتحدة.	• خبرة تجاوزت ثلاثين عاماً في القطاع العام والخاص.

<p>• قرابة ثلاثة عقود خبرة في قطاعي التأمين والخدمات المالية.</p>	<p>• ماجستير إدارة أعمال وأنظمة معلومات. • بكالوريوس الهندسة المدنية مع تخصص الرياضيات التطبيقية والشؤون المالية. • عضو مشارك في معهد التأمين القانوني بالمملكة المتحدة. • عضو مشارك بمعهد المحاسبين الإداريين، بالولايات المتحدة.</p>	<p>• المسؤول المالي والإداري الأول- شركة ترست العالمية للتأمين. • رئيس التخطيط الاستراتيجي والاستثمار- شركة ترست العالمية للتأمين. • نائب المدير العام- المجموعة العربية الأردنية للتأمين.</p>	<p>• الرئيس التنفيذي لمجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة) مملكة البحرين.</p>	<p>2</p> <p>أشرف بسيسو</p>
<p>• خبرة طويلة في مجال التأمين وتقنية المعلومات.</p>	<p>• معهد تشارترد للتأمين (CII) ، لندن - ACII • معهد تشارترد للتأمين (CII) ، لندن - Dip CII • شهادة برنامج التطوير التنفيذي الخليجي ، الولايات المتحدة الأمريكية - جامعة فرجينيا • ماجستير في الحوسبة، جامعة سندرلاند ، المملكة المتحدة . • دبلوم الدراسات العليا في الحوسبة، جامعة سندرلاند ، المملكة المتحدة - • بكالوريوس في علوم الكمبيوتر. جامعة بنغالور ، الهند.</p>	<p>• مدير شركة البحرين الوطنية القابضة. • مدرب - وزارة التعليم.</p>	<p>• الرئيس التنفيذي - سوليدرتي البحرين ش.م.ب (مقفلة) مملكة البحرين.</p>	<p>3</p> <p>جواد حسين</p>
<p>• 35 عاماً من الخبرة في مختلف المجالات المصرفية محلياً ودولياً.</p>	<p>• درجة الماجستير من جامعة برونيل بالمملكة المتحدة</p>	<p>• مصرفي -البنك البريطاني لشرق الأوسط HSBC • مصرفي -بنك البحرين والكويت. • مسؤول بإدارة الشركات- مجموعة البنك التجاري الوطني • المدير العام - البنك الأهلي التجاري السعودي.</p>	<p>• الرئيس - صالح حسين للاستشارات.</p>	<p>4</p> <p>صالح حسين</p>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس الإقليمي للبنك الأهلي التجاري، مجموعة الخدمات المصرفية للشركات، الدمام.</li> </ul>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>خبيرة قاربت العشرين عاماً في القطاع العام والخاص.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس هندسة بترول، جامعة مونتانا.</li> <li>ماجستير إدارة أعمال، جامعة ماليزيا المفتوحة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الشركة الخليجية للطاقة SAOC المدير الإقليمي - منطقة الخليج</li> <li>وذرفورد العالمية:</li> <li>المدير الإقليمي - منطقة الخليج، المدير العام - تطوير الأعمال، مدير تطوير الأعمال</li> <li>أرامكو السعودية:</li> <li>رئيس موظفين - كبير مهندسو الإنتاج - مهندس أعمال الحفريات - مهندس إنتاج -</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير منطقة-الخليج العربي- الخليج للطاقة - ساكو.</li> </ul>	محمد عبد الدائم	5
<ul style="list-style-type: none"> <li>قاربة خمس وعشرون خبرة في مجال التطوير والتمويل العقاري في البنوك والشركات.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير الإدارة العامة، جامعة مين، الولايات المتحدة.</li> <li>بكالوريوس هندسة صناعية، جامعة ميامي، الولايات المتحدة.</li> <li>شهادة المصرفي، أكاديمية ABN AMRO، امستردام هولندا</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام شركة كيانات للتطوير العقاري.</li> <li>مدير عام شركة مساكن التسهيلات للتمويل العقاري.</li> <li>نائب المدير التنفيذي للاستثمارات المحلية، شركة المملكة القابضة.</li> <li>مدير علاقات أول لتمويل الشركات، البنك السعودي الهولندي.</li> <li>مدير علاقات تمويل الشركات، البنك السعودي الهولندي.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس، شركة داماك العقارية.</li> </ul>	م. ماجد القنديل	6
<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة تجاوزت خمسة وعشرون عاماً في رئاسة وعضوية مجالس</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>دراسة البكالوريوس حتى السنة النهائية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس وعضو مجلس إدارة شركة أبناء صالح النهدي القابضة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس إدارة شركة النهدي المتحدة.</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة ليمار العالمية للتقنية.</li> </ul>	ماجد النهدي	7

الإدارات للشركات المذكورة.			<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس إدارة ساش للدعاية والإعلان.</li> </ul>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة واسعة ومتنوعة في المراجعة والمحاسبة وإدارة الصناديق والخدمات المصرفية الخارجية والاستثمارية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مستشار- شركة الاستثمار الإسلامي للخليج المحدودة.</li> <li>مدير عام - شركة الاستثمار الإسلامي للخليج المحدودة.</li> <li>مساعد المدير العام للعمليات العربي الإسلامي - البحرين.</li> <li>مدير مساعد - برايس ووتر هاوس كوبرز - البحرين.</li> <li>مراجع داخلي - شركة اتصالات البحرين.</li> <li>إحصائي - وزارة التعليم.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة - فيصل المالية - المغرب.</li> <li>عضو مجلس إدارة- مجموعة أوفرلاند المالية.</li> <li>عضو مجلس إدارة - شركة الخليج المالية للاستثمار.</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل.</li> <li>عضو مجلس إدارة مجموعة سوليدرتي القابضة.</li> </ul>	حسن محمد	8		
<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة تجاوزت الخمسة وثلاثين عاماً في المؤسسات المالية والمصرفية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس إدارة أعمال.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لبنك الخليج التجاري.</li> <li>مساعد المدير العام - قسم الخدمات المصرفية للشركات، بنك البحرين والكويت.</li> <li>مسؤول حسابات ومستشار مالي بالبنك الوطني بالبحرين.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة بنك البحرين والشرق الأوسط.</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل.</li> </ul>	خليل المير	9	

### اللجنة التنفيذية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	أشرف بسيسو	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه
2	ماجد النهدي	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه
3	خليل المير	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه
5	بدر العنزي	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي، شركة سوليدرتي السعودية للتكافل</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس التنفيذي، شركة سوليدرتي السعودية للتكافل</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في علوم المحاسبة، جامعة أوكلاهوما، الولايات المتحدة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة امتدت قرابة العشرين عاماً في القطاع الخاص في مجال المحاسبة والمالية والتأمين.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• شهادة برنامج المعهد الأمريكي الإنجليزي للطلاب الأجانب، جامعة أريجون، الولايات المتحدة.</li> <li>• بكالوريوس محاسبة، جامعة الكويت.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• المدير المالي، شركة سوليدرتي السعودية للتكافل.</li> <li>• مدير حسابات المدفوعات، شركة التعدين العربية السعودية.</li> </ul>		
--	---	---	--	--

### لجنة المراجعة

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	هاني المسقطي	<ul style="list-style-type: none"> <li>• شريك مؤسس وشريك إداري، شركة إدارة شؤون المال.</li> <li>• مؤسس ومدير تحرير، مجلة المال والتجارة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• شريك ومؤسس ومدير، شركة زوايا.</li> <li>• نائب أول الرئيس، سيتي بنك.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير إدارة أعمال، جامعة هال، بريطانيا.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• خبرة شارفت العشرون عاماً في مجال إدارة الشؤون المالية.</li> </ul>
2	فهد الشمري	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الرئيس التنفيذي للمالية، الشركة السعودية للصناعات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مدير حسابات المدفوعات والإيرادات، شركة معادن للألمنيوم.</li> <li>• مراقب (أ) خدمات المحاسبة، رئيس مجموعة خدمات المحاسبة العامة (شركة أرامكو توتال للتكرير والبتروكيماويات).</li> <li>• مدير مشاريع، اختصاصي مالي أول (شركة الاتصالات السعودية).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير إدارة أعمال، الجامعة العربية المفتوحة، مملكة البحرين.</li> <li>• زمالة المحاسبة، الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.</li> <li>• شهادة المحاسبة الإدارية، معهد المحاسبين الإداريين، الولايات المتحدة.</li> <li>• بكالوريوس المحاسبة، جامعة الإمام محمد بن سعود.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• خبرة شارفت العشرون عاماً في الشؤون المحاسبية والمالية.</li> </ul>
3	محمد عبدالدائم	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه

### لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	محمد عبد الدائم	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه
2	جواد حسين				
3	صالح حسين				
4	ماجد النهدي				

### لجنة الاستثمار

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	ماجد النهدي	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه
2	أشرف بسيسو				
3	حسن محمد				
4	ماجد القنديل				

### لجنة إدارة المخاطر

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	جواد حسين	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه
2	محمد عبد الدائم				
3	ماجد النهدي				
4	بدر العنزي				

### الإدارة التنفيذية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	بدر العنزي	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه
2	بدر الشمري	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام الإدارة الفنية، شركة سوليدرتي السعودية للتكافل.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مستشار الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية، شركة سوليدرتي السعودية للتكافل</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>دبلوم تأمين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>23 سنة خبرة.</li> </ul>
3	تحسين أمان الله	<ul style="list-style-type: none"> <li>المدير المالي، شركة سوليدرتي السعودية للتكافل.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير التقارير والدفاتر، شركة سوليدرتي السعودية للتكافل</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس تجارة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>25 سنة خبرة.</li> </ul>

<p>• أكثر من 15 عاماً في المجال المصرفي ونشاط التأمين.</p>	<p>• دبلوم تقنية شبكات. • الشهادة الثانوية العليا. • عدد من الدورات التطويرية.</p>	<p>• مدير المبيعات، شركة سوليدرتي السعودية للتكافل. • مدير علاقات خارجية – بنك البلاد. • مشرف – سامبا المالية. • مدير فرع الرياض – إليانز السعودي الفرنسي. • مدير الشبكة الداخلية – تكافل الراجحي.</p>	<p>• مدير عام المبيعات والتسويق، شركة سوليدرتي السعودية للتكافل.</p>	<p>عبدالعزیز الدوسري</p>	<p>4</p>
<p>• أكثر من 10 سنوات خبرة في مجال تقنية المعلومات.</p>	<p>• دبلوم تقنية معلومات.</p>	<p>• مدير إدارة تقنية المعلومات، شركة أكسا. • مدير إدارة تقنية المعلومات- تكافل الراجحي. • رئيس برامج تقنية المعلومات- الهيئة العامة للاستثمار.</p>	<p>• مدير عام تقنية المعلومات، شركة سوليدرتي السعودية للتكافل.</p>	<p>رائد حسن بكري</p>	<p>5</p>

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

لشركات لمن اهمه الاخرى التي يشترك في عضوية مجلس إدارتها	لصفحة	الاسم	لئة لعضوية
مجموعة سوليدرتي القابضة بالبحرين، شركة نسيج بالبحرين.	رئيس المجلس	عبدالإله القاسمي	غير تنفيذي
سوليدرتي تكافل لوكسبورج، شركة سوليد فينتشرز البحرين، الشركة الأولى للتأمين بالأردن، شركة المؤازرة للاستثمار بالأردن، شركة الصمود للاستثمار بالأردن، بنك البحرين والكويت، سوليدرتي البحرين، المتحدة للتأمين بالبحرين.	نائب الرئيس	أشرف بسيسو	
شركة سوليد فينتشر بالبحرين، شركة الصمود بالأردن، شركة المؤازرة بالأردن، الشركة الأولى للتأمين بالأردن.	عضو	جواد حسين	
البنك السعودي الهولندي، شركة رعاية للخدمات الطبية، شركة الخير.	عضو	صالح حسين	

فيصل المالية-المغرب، مجموعة أوفرلاند كابيتال-الولايات المتحدة، شركة الاستثمار المصرية - مصر، إثراء كابيتال- المملكة العربية السعودية، شركة الخليج المالية للاستثمار. مجموعة سوليدرتي القابضة.	عضو	حسن محمد	مراقبون
نسيج ش.م.ب، بنك البحرين والشرق الأوسط.	عضو	خليل المير	
لا يوجد	عضو	محمد عبدالدائم	
لا يُوجَد	عضو	ماجد القنديل	
لا يُوجَد	عضو	ماجد النهدي	

- ملاحظة: بدأت الدّورة الثالثة للمجلس في 2016/09/04م وحتى تاريخ 2019/09/03م.

د. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعماله.

يتكوّن المجلس حالياً من ستة أعضاء غير تنفيذيين وثلاثة أعضاء مُستَقْلِينَ وفقاً للجدول الموضّح أعلاه.

هـ. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

1- تاريخ الطلب: 2018/03/08م - أخرى.

3- تاريخ الطلب: 2018/05/15م - الجمعية العامة العادية.

4- تاريخ الطلب: 2018/06/30م - أخرى.

5- تاريخ الطلب: 2018/07/30م - أخرى.

6- تاريخ الطلب: 2018/10/17م - أخرى.

وتؤكد الشركة على اهتمامها بالمقترحات التي يقدمها المساهمون وملاحظاتهم واستفساراتهم حيال أنشطة الشركة ومتابعة أعمالها من خلال تواصلهم مع مسؤول علاقات المستثمرين، ويقوم المجلس بإحاطة أعضاءه علماً بكل الملاحظات والاستفسارات التي يطرحها المساهمون، إن وجدت.

و. وَصْفُ لَلْجَانِ الْمَجْلِسِ.

❖ اللّجنة التّنفيذيّة:

تكوينها وأعضاؤها:

اللّجنة التّنفيذيّة هي إحدى اللّجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدّورة الثالثة للمجلس بقرار صادر عن المجلس بتاريخ 6 سبتمبر 2016م لمساعدته على تنفيذ مسؤولياته ومهامه القانونيّة والإشرافيّة،

وتتكوّن حالياً من أربعة أعضاء، هم:

- أشرف بسيسو (رئيساً)

- ماجد النهدي (عضواً)
- خليل المير (عضواً)
- بدر العنزي (عضواً)

#### مهامها ومسؤولياتها:

1. ممارسة جميع صلاحيات مجلس الإدارة أو بعضها بين فترات الاجتماعات المحددة التي تعقد بانتظام.
2. العمل كمجلس مكلف لإدارة المسائل والمشاكل والمبادرات الطارئة.
3. رفع تقارير إلى مجلس الإدارة في اجتماعه التالي حول أي إجراءات رسمية اتخذتها اللجنة.
4. توفّر اللجنة التنفيذية آلية لقادة مجلس الإدارة للمشاركة، ضمن الحدود التي وضعها المجلس، في عملية صنع القرارات والرقابة والتواصل بشأن المسائل التنظيمية الهامة.

#### اجتماعاتها خلال عام 2018:

عقدت اللجنة التنفيذية ستة (6) اجتماعات خلال عام 2018، وهي على النحو الآتي:

الاسم	الاول 2018/1/23م	الثاني 2018/3/7م	الثالث 2018/6/5م	الربيع 2018/9/18م	لخامس 2018/11/7م	لسادس 2018/12/10م
اشرف يسوي سو	√	√	√	√	√	√
ماجدا النهددي	√	√	√	فوض عنه	√	√
د.علي الوزني	√			تقدم باستقالته لأسباب شخصية		
بدل عنزي	√	√	√	√	√	√
خلي للمير		لحي عن زب عد			√	√

#### ❖ لجنة المراجعة الداخلية:

#### تكوينها وأعضاؤها:

لجنة المراجعة هي إحدى اللجان التي أوصى المجلس في دورته الثالثة بتشكيلها بموجب قراره رقم (2017/6) وتاريخ 2017/04/17م بتشكيلها وحظيت بموافقة الجمعية العامة التي عقدت بتاريخ 2017/05/08م، وتتكوّن من ثلاثة أعضاء هم: السيد/ هاني علي المسقطي (رئيساً/مستقل خارجي) وعضوية كل من السيد/ فهد بن عايد الشمري (مستقل خارجي) السيد/ محمد بن عبد العزيز عبد الدائم (عضو مجلس الإدارة/ مستقل).

#### مهامها ومسؤولياتها:

1. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة : من أجل التّحقّق من مدى فاعليّتها في تنفيذ الأعمال والمهمّات التي حدّدها لها مجلس الإدارة.
2. دراسة نظام إجراء الرّقابة الداخليّة ووضع تقرير مكتوب عن مرئياتها وتوصياتها في شأنه.

3. دراسة تقارير المراجعة الداخليّة ومتابعة تنفيذ الإجراءات التّصحيحيّة للملاحظات الواردة فيها.
4. التّوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم وبراى عند التّوصية بالتعيين التّأكد من استقلاليتهم.
5. متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أيّ عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
6. دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملحوظاتها عليها.
7. دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم الماليّة ومتابعة ما تمّ في شأنها.
8. دراسة القوائم الماليّة الأولى والسّنويّة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرّأي والتّوصية في شأنها.
9. دراسة السّياسات المحاسبية المتّبعة وإبداء الرّأي والتّوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

### اجتماعاتها خلال عام 2018:

عقدت لجنة المراجعة ستة (7) اجتماعات خلال عام 2018، وهي على النحو الآتي:

ت

اسم	الأول 2018/01/20	الثاني 2018/03/15	الثالث 2018/04/24	لربيع 2018/06/04	لخامس 2018/07/25	لسادس 2018/10/28	لرابع 2018/12/09
هاني المسقطي	√	√	√	√	√	√	√
فهد الشمري	×	√	√	√	√	√	√
محمد عبدالدايم	√	√	√	√	×	√	√

### ❖ لجنة الترشّحات والمكافآت والحوكمة:

#### تكوينها وأعضاؤها:

لجنة الترشّحات والمكافآت والحوكمة هي إحدى اللجان التي تم تشكيلها من قبل مجلس الإدارة في بداية الدّورة الثّالثة للمجلس بقرار صادر عن المجلس بتاريخ 6 سبتمبر 2016م لمساعدة المجلس على تنفيذ مسؤولياته ومهامه القانونيّة والإشرافيّة، وتتكوّن من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة، هم:

1. محمد عبدالدايم (رئيساً)
2. ماجد النهدي (عضواً)
3. صالح حسين (عضواً)
4. جواد حسين (عضواً)

#### مهامها ومسؤولياتها:

- 1- التّوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسّياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أيّ شخص سبقّت إدانته بجريمة مخلة بالشّرف والأمانة.

- 2- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- 3- مراجعة هيكل مجلس الإدارة وتقييم أعضائه ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- 4- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة .
- 5- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- 6- الالتزام بالمتطلبات النظامية والرقابية.
- 7- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- 8- التأكد من ومراجعة اللوائح المنظمة لأعمال اللجان لتتماشى مع لائحة حوكمة الشركات بوجه عامٍ ولائحة حوكمة شركات التأمين على وجه الخصوص.
- 9- المساعدة في تطوير الممارسات المتعلقة بحوكمة الشركة باستمرارٍ كي تظل منظمة تدفعها وتديرها الأخلاقيات المهنية.
- 10- بيان هيكل الشركة وسياساتها واستراتيجياتها والطرق التي تتعامل بها مع مختلف أصحاب المصالح.
- 11- تعزيز الشفافية وتأكيد مبادئ المساءلة والمحاسبة.

### اجتماعاتها خلال عام 8201:

عقدت اللجنة خلال العام 2017م ثلاثة (3) اجتماعات، وكان سجل الحضور على النحو الآتي:

الاسم	2018/02/27م	2018/09/18م	2018/12/09م
محمد عبد الدائم	√	√	√
ماجد النهدي	√	فوض عنه	√
صالح حسين	√	√	√
جواد حسين	√	√	√

### ❖ لجنة الاستثمار:

#### تكوينها وأعضاؤها:

لجنة الاستثمار هي إحدى اللجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدورة الثالثة للمجلس بقرار صادر عن المجلس بتاريخ 6 سبتمبر 2016م لمساعدته على تنفيذ مسؤولياته ومهامه القانونية والإشرافية، وقد جرى فيها تغيير بدخول عضو جديد خلال هذه الفترة، وتتكون اللجنة من التالية أسمائهم:

- ماجد النهدي (رئيساً)
- أشرف بيسو (عضواً)
- ماجد القنديل (عضواً)
- حسن محمد (عضواً)

### مهامها ومسؤولياتها:

- تتولى لجنة الاستثمار الإشراف على النّشاطات الاستثماريّة للشّركة بصفة عامّة والتّأكد من الإدارة الاحترافيّة والملائمة لاحتياجات الشركة ومتطلّباتها والتزاماتها، وتقيدها التّام بالنّظم السّائدة، والمساعدة في ضبط وترشيد درجة المخاطر. ويشمل ذلك الإجراءات المباشرة الآتية:
- تحديد السّياسات الاستثماريّة للشّركة وتقديم التّوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- الإشراف على تنفيذ السّياسات الاستثماريّة للشّركة.
- مراقبة النّشاطات الاستثماريّة بشكل عامّ والتّأكد من أنّ استثمارات الشركة تدار باحترافيّة من خلال مراجعة المحفظة الاستثماريّة للشّركة وأداء مستشار الاستثمار ومدير الاستثمار واقتراح التّعديلات أو التّغييرات التي يمكن إجراؤها كلّما يكون مطلوباً بشكل دوريّ.
- مراجعة قرارات فريق الإدارة المتعلّقة باستثمارات الشركة ومستشار استثماراتها.
- التّأكد من الالتزام الدقيق بمستوى الصّلاحيّات المحدّدة في السّياسة الاستثماريّة والحصول على موافقة مجلس الإدارة كلّما يكون ذلك ضرورياً.

### اجتماعاتها خلال عام 2018:

عقدت لجنة الاستثمار خمسة (5) اجتماعات خلال عام 2018، وكان سجل الحضور على النحو الآتي:

الاسم	الأول 2018/01/23م	الثاني 2018/03/06م	الثالث 2018/06/05م	الرابع 2018/09/17م	الخامس 2018/12/09م
ماجد لنهدي	√	√	√	فوض عنه	√
أشرف بيسو	√	√	√	√	√
ماجدلقنديل	√	√	√	√	√
حسن محمد	لحجعي نبع	√	√	√	√

### ❖ لجنة إدارة المخاطر:

#### تكوينها وأعضاؤها:

لجنة إدارة المخاطري إحدى اللجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدّورة الثالثة للمجلس بقرار صادر عن المجلس بتاريخ 6 سبتمبر 2016م وفقاً لللائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي

السعودي . ويتمثل الغرض الرئيس لهذه اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على هيكل حوكمة مخاطر بالشركة، بالإضافة إلى الضوابط التوجيهية والاسترشادية الرئيسة وسياسات إدارة وتقييم مخاطر الشركة فيما يتعلق بجميع المخاطر المتعلقة بأعمال وأنشطة الشركة، كما تُعتبر عملية إدارة وتقييم المخاطر من صميم مسؤوليات واختصاصات إدارة الشركة. وإن مسؤولية لجنة إدارة المخاطر في هذا الصدد تتمثل في توكّي الإشراف والمراجعة، وتتكوّن من ثلاثة (3) أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي، وهم:

- جواد حسين (رئيساً)
- ماجد النهدي (عضواً)
- محمّد عبد الدائم (عضواً)
- بدر العنزي (عضواً)

### مهامها ومسؤولياتها:

المهام التالية هي الأنشطة المشتركة التي تضطلع بها اللجنة في تنفيذ أهدافها المبينة أعلاه. وينبغي أن تكون هذه الوظائف بمثابة دليل استرشادي على أساس أن اللجنة يمكنها القيام بمهام إضافية واتخاذ سياسات وإجراءات إضافية حسبما يكون ملائماً في ضوء تغير الظروف التجارية أو التشريعية أو التنظيمية أو القانونية أو غيرها. كما تضطلع اللجنة بأية مسؤوليات وواجبات أخرى قد تخول لها من قبل مجلس الإدارة من وقت لآخر فيما يتعلق بأهداف اللجنة المبينة أعلاه.

تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة. مراجعة وتقييم تحديد الإدارة لجميع المخاطر الرئيسة التي تتعرض لها الأعمال والوزن/ التصنيف النسبي لهذه المخاطر.

مراجعة وتقييم وضع إدارة الشركة لاستراتيجيات الحد من المخاطر وتنفيذ هذه الاستراتيجيات والفرص التي تقترحها الإدارة وتختارها اللجنة لإجراء المزيد من المراجعة.

مراقبة فعالية وظيفة إدارة المخاطر في الوفاء بمسؤوليتها لتطویر والمحافظة على إطار عمل مجموعة إدارة المخاطر.

الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته.

وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بشكلٍ مُنتظِمٍ من خلال الأخذ بعين الاعتبار التطورات والمتغيرات الداخليّة والخارجيّة للشركة.

مراجعة واعتماد سياسات إدارة المخاطر.

إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمّل المخاطر وتعرّضها لها على أساسٍ دوريّ. (على سبيل المثال من خلال تمارين اختبار الضغوط).

رفع تقارير مفصّلة لمجلس الإدارة حول التعرّض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.

تقديم التّوصيات إلى المجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.

كما تقوم اللجنة بتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية للتقليل من المخاطر الكبيرة للأعمال؛ واعتماد ومراجعة عمليات الرقابة الداخلية للالتزام والتقيّد بالقوانين والمتطلبات التنظيمية والرقابية ذات العلاقة. وتقوم لجنة إدارة المخاطر برفع تقارير إلى مجلس الإدارة بشكلٍ مُنتظمٍ أو حسب الحاجة. كما تُقدِّمُ اللّجنة تقريراً سنوياً إلى المجلس تُلخِّصُ فيه أنشطة اللّجنة خلال السنة. ويمكن أن يتضمّن التقرير التّوصيات ذات الصّلة بالمسائل التي تنظر فيها اللّجنة.

### اجتماعاتها خلال عام 2018:

عقدت لجنة إدارة المخاطر أربعة (4) اجتماعات في عام 2018، وكان سجّل الحضور على النحو الآتي:

الاسم	الأول 2018/03/06 م	الثاني 2018/06/05 م	الثالث 2018/09/18 م	الرابع 2018/12/09 م
جواد حسين	√	√	√	√
ماجد النهدي	√	√	فوض عنه	√
محمّد عبدالدائم	×	√	√	√
بدر العنزي	√	√	√	√

### ❖ هيئة الرّقابة الشرعيّة:

التزمت شركة سوليدرتي السّعوديّة للتكافل منذ تأسيسها بتطبيق الشّرع المطهر في أنشطتها وتعاملاتها، ولتحقيق هذا الهدف السّامي عيّنت الشركة هيئة للرقابة الشرعيّة ترتبط بالجمعيّة العموميّة للشركة مباشرة وتكون مستقلة عن جميع إدارات الشركة، تعرض عليها الشركة جميع أعمالها؛ للتأكد من مدى موافقتها لأحكام الشريعة الإسلاميّة السمحاء، وتتكوّن من عضويتها من أصحاب الفضيلة التالية أسمائهم:

فضيلة الدّكتور/ عبد العزيز فوزان الفوزان (رئيساً)

فضيلة الدّكتور/ يوسف عبدالله الشّبيلي (عضواً)

فضيلة الشّيخ/ نظام بن محمّد يعقوبي (عضواً)

### أهداف هيئة الرّقابة الشرعيّة:

- 1- بيان الأحكام الشرعيّة في جميع معاملات الشركة.
- 2- التّحقّق من التزام الشركة بأحكام الشريعة الإسلاميّة.

- 3- الإسهام فيما يخدم تنمية الأداء الشرعي للشركة والمحافظة على هويته الإسلامية في السياسات والمعايير والإجراءات ونحوها.
- 4- تعزيز مشاركة الشركة في التعريف بالتأمين التعاوني الذي تحكمه الضوابط الشرعية والإسهام في تطويره.

### مهام هيئة الرقابة الشرعية:

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

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

### اجتماعاتها خلال عام 2018م:

عقدت هيئة الرقابة الشرعية للشركة في دورتها الثانية ثلاثة اجتماعات خلال عام 2018م، حيث كان الاجتماع الأول بتاريخ 2018/02/13م والثاني بتاريخ 2018/04/16م والثالث بتاريخ 2018/12/20م.

### ز- مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأعضاء اللجان:

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

المليان	أعضاء المجلس	أعضاء تنفيذيين وكبار التنفيذيين وأعضاء اللجان
لرؤس	3,173,702	لرؤس تنفيذيين وكبار التنفيذيين وأعضاء اللجان
لبدلات	679,800	لبدلات
لملفآت	1,073,589	لملفآت
الإجمالي	1,753,389	الإجمالي

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

لا توجد.

ط- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

يقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل أنّ نظام الرقابة الداخلية أُعدّ على أسس سليمة، وأنّ نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة لم تُسفر عن وجود إشكالات جوهريّة أو مُخالفاتٍ يجبُ التنويه عنها.

24. لا تُوجدُ أيّة تحفّظات للمُحاسبِ القانونيّ للشركة على القوائم الماليّة السنويّة.

25. إقرارات:

- يقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل أنه تم الإفصاح عن كافة المعلومات بصورة عادلة ولم يتم حذف أية معلومات قد يُؤثر حذفها على النتائج المالية.
- يُقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل أنّه لا يُوجد هناك أيّ رهونات أو قروض أو أعباء أو حقوق على ممتلكات الشركة حتى تاريخ إعداد التقرير.
- يُقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل أنه لا يُوجد شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مُواصلة نشاطها بحول الله تعالى.
- يُقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل أن سجلات الحسابات أُعدت بالشكل الصحيح.
- يُقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل أن نظام الرقابة الداخلية أُعد على أسس سليمة ونُفذ بفعالية.

وبالله التّوفيق ::