

تقرير مجلس الإدارة



2019

المحترمين

السادة مساهمي شركة سوليدرتي السعودية للتكافل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته؛؛؛

يطيب لي في البدء أتقدم لكم بخالص التحية والتقدير نيابةً عن أعضاء مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل، ومقدراً إطلاعكم على التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م الذي يتضمن أهم الأحداث والتطورات التي مرت بها الشركة خلال هذا العام والتطلعات التي تصبو إليها الشركة لعام 2020م والأعوام القادمة بحول الله تعالى.

ووفقاً لاستراتيجية الشركة وأهدافها سعت الشركة خلال العام المنصرم في الوفاء بما قطعتة على نفسها في عام 2018م بتحسين أداء الشركة وتطوير خدماتها وزيادة النمو بالتركيز على زيادة المبيعات وتنوعها وزيادة حصة الشركة في السوق السعودي؛ ولكن جاءت النتائج عكس ما كان متوقع لها، حيث كان عام 2019م عام مليء بالتحديات الصعبة والظروف الخارجة عن إرادة الشركة، والكل يعلم حال سوق التأمين في الوقت الحالي وما يمر به من تناقص في عدد عملائه جراء خروج أكثر من مليوني وافد من المملكة العربية السعودية بعد تنفيذ القرارات التصحيحية لتنظيم سوق العمل، وكذلك ارتفاع تكاليف التشغيل جعل أغلب شركات قطاع التأمين تعاني من الخسائر بالرغم من نمو الإيرادات وزيادة الطلب على المنتجات التأمينية، كما أن المنافسة السعرية وتفشي حالات التحايل لدى بعض حاملي الوثائق التأمينية أرخت هي الأخرى بظلالها على القطاع بكامله وكان لها التأثير السلبي المباشر على النتائج المالية للشركة.

هذا ولقد أولى أعضاء مجلس الإدارة بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية بالشركة جل اهتمامهم في مناقشة وتحليل هذه المؤثرات والبحث عن السبل الكفيلة لمعالجتها وتصحيحها ووضع الأمور في نصابها، وذلك من خلال الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة بمشاركة الإدارة التنفيذية، وإقراره لحزمة من التوجيهات والمقترحات بغية تصويب النتائج المالية للشركة.

وتؤكد الشركة لمساهميها الكرام بأنها اتخذت الإجراءات التصحيحية الكفيلة بتحقيق أهدافهم وتطلعاتهم من خلال وضع أسس متينة من خلال رؤية شاملة لتوجهات سوق التأمين، حيث أقرت عدة توجهات بعد إجراء تحليل شامل للمحافظ التأمينية (المركبات/الطبي)، وكان من ضمن تلكم التوجهات التركيز على الأعمال التأمينية المربحة وتعزيز الربحية، وتقليل النفقات التشغيلية والإدارية لأقصى درجة ممكنة، مع مزيد من المراقبة والضبط والمتابعة والتنسيق اليومي بين إدارات الشركة المختلفة للتأكد من حسن سير العمل.

ولزيادة المراقبة للصيقة، تم دمج عدد من إدارات الشركة حتى يسهل متابعتها بشكل متواصل وعقد اجتماعات دورية لمناقشة الأداء وتذليل المعوقات التي قد تعترض أعمالها، بالإضافة إلى العمل على تحديث سياسة الاستثمار في الشركة على ضوء المتغيرات المتسارعة في نمط تقديم الخدمة وتنوعها بشكل يتماشى مع الأنظمة الرقابية والإشرافية وبما يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية، التي توليها الشركة اهتماماً كبيراً من خلال تنفيذ القرارات التي تصدر عن أصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، كما تم توجيه قسم المبيعات بالتوسع في خطوط الأعمال الأخرى مثل التأمين الهندسي وتأمين الحريق والتأمين البحري، وفي هذا الصدد، فقد حصلت الشركة مؤخراً على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على رخصة تأمين الحماية والإدخار ورخصة البيع الإلكتروني، وكذلك تم إطلاق خدمة بيع المنتجات عبر الهاتف Telesales، والحصول على موافقة ساما على منتج تأمين الزيارة Visit visa Insurance، كما قامت الشركة بالتوقيع مع قنوات البيع الإلكتروني مع الوسطاء أصحاب المنصات الإلكترونية، كما وأتاحت لعملائها خدمة البيع عبر الموقع الإلكتروني للشركة الذي تم تحديثه وإعادة تصميمه بشكل مميز مع سهولة التعامل معه.

ومن جانب آخر ومتابعةً في مساهمة الشركة في توطين الوظائف واستقطاب الكوادر الوطنية وفي ظل توجهات الجهات الإشرافية الرامية لتعزيز مبادئ المساواة بين الجنسين في بيئة العمل وتمكين المرأة من المشاركة في النهضة والتقدم والرفق، بما يتوافق مع رؤية المملكة 2030 التي تهدف إلى رفع نسبة مشاركة المرأة السعودية في سوق العمل، وبناءً على توجهات مجلس الإدارة، فقد ارتفعت نسبة العنصر النسائي في وظائف الشركة المختلفة من 20% في عام 2018م إلى أكثر من 30% من إجمالي عدد الموظفين في عام 2019م، شارك مع رصفائهن من موظفي الشركة في برامج ودورات وورش عمل تدريبية داخل وخارج مقر الشركة تناولت الحقائق التدريبية كافة مجالات التأمين، ليتم إعدادهم بشكل احترافي ومنجبي لقيادة دفة صناعة التأمين في الشركة بشكل خاص والمملكة العربية السعودية عامةً، واستمراراً لجهود الشركة في سعودة الوظائف، خاصة الإدارات العليا، فإن الشركة تفتخر بأنها في المجال البلاتيني في نسبة السعودة، ولديها عدد من الإدارات كافة منسوبة من السعوديين والسعوديات، وإن دل على شيء إنما يدل على ثقة الشركة في الكوادر الوطنية وإيمانها بقدرتهم على العطاء والمساهمة في تطوير ودفع عجلة صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية.

واستمراراً لمساهمة الشركة تجاه المجتمع السعودي، فإن الشركة ستعمل من خلال موقعها الإلكتروني ووسائل التواصل الاجتماعي ووسائل الدعاية المتاحة على ترسيخ أهمية التأمين ودوره ولن تألو جهداً في مواصلة سعيها نحو التقدم والرفق حتى تتبوأ مكانتها المرموقة بين مصاف الشركات العاملة في مجال سوق التأمين وستبذل قصارى جهدها لرفع مستوى الوعي الاجتماعي بأهمية التأمين من خلال وسائل التواصل الاجتماعي والوسائل الأخرى المتاحة لتعريف المجتمع بأفضل وسائل الأمان التي تمكنه من تخفيف آثار الكوارث أي كان نوعها ومسبباتها، وقبل ذلك تسعى الشركة في المساهمة بتنقيف المجتمع لتلافي وقوع الكوارث والحوادث أو التقليل منها بقدر الإمكان.

وستستمر الشركة في هذه الجهود بإذن الله لمواصلة رسالتها وخطواتها نحو تأمين تكافلي متوافق مع الشريعة الإسلامية الغراء والتي نالت عليه في وقت سابق جائزة (أكثر مقدم خدمات تكافلية) من مجلة (التمويل الدولية)، وكذلك حازت الشركة على جائزة أفضل شركة تكافل من لجنة جوائز التمويل الإسلامي العالمية (GIFA)، بمدينة أستانا بجمهورية كازاخستان، كما تم منح الشركة جائزة التميز في الأعمال (THE BIZZ) بدرجة التفوق من قبل مجلس إدارة الاتحاد العالمي للأعمال التجارية، وقد مثلت هذه الجوائز بحق تنويعاً 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 أود أن أكرر لكم الشكر والتقدير على 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 نيابةً عنكم زملائي من أعضاء مجلس الإدارة في دورة المجلس الرابعة على جهودهم ومساعدتهم في سبيل النهوض بالشركة لتتبوأ مكانتها بين رصيفاتها من شركات التأمين، وكذلك أود أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية على إسهاماتهم الملموسة في سبيل التأكد من المعايير والضوابط المتعلقة بأعمال وعلاقات الشركة مع الغير، كما أود أن أشكر الإخوة الأفاضل في الإدارة التنفيذية وموظفي الشركة بصفة عامة ومساهمها الأوفياء على وجه الخصوص.

سائلاً المولى العليّ القدير أن يوفق الجميع لما يحبه ويرضاه!!!

رئيس مجلس الإدارة



عبدالإله إبراهيم القاسبي

تقرير مجلس إدارة
شركة سوليدرتي السَّعوديَّة للتَّكافل
للفترة المنتهية في 2019/12/31م

يسرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السَّعوديَّة للتَّكافل أن يقدّم للسَّادة المساهمين الكرام تقريره السنويّ السادس عن نتائج الشركة مرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المنتهية في 2019/12/31م (12 شهراً)، ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التي تمت خلال السنة المالية للشركة، والإفصاحات 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 2019/06/09م بمقرّ الشركة بحي الندي بحضور كلّ من السيّد/ عبدالإله إبراهيم القاسمي- رئيس مجلس الإدارة والسيّد/ أشرف عدنان بسيسو - نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية.

1- الأنشطة الرئيسة:

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 بواسطتها 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 الهندسيّ، التأمين البحري، تأمين المسؤوليات والحوادث العامة، وتأمين الممتلكات، وتأمين الحوادث الشَّخصيَّة وتأمين الحياة، ومنتج التأمين الجماعي للممولين، وتأمين مسؤوليات الطيران بالإضافة إلى التأمين الطَّبي).

2- خطط الشركة، واستراتيجياتها المستقبلية:

وضعت الشركة مجموعة من الخطط والاستراتيجيات والأهداف المستقبلية، واتخذت لتحقيقها في سبيل ذلك جملة من القرارات والتي يمكن إجمالها 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:

استهداف أعمال المنشآت 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 الإنتشار 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 الإلزامي 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 ستساهم بشكل فعال في تنوع محفظة البيع المؤسسي (الشركات الكبيرة)، على 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. منتج تأمين الزيارة (Visit visa insurance).

- هـ. زيادة وتطوير علاقة العمل مع الوسطاء المعتمدين بشكل متوازن لتأسيس محفظة متوازنة في مبيعات الشركة لتشمل فروع الشركة بالمناطق.
- و. تحسين أطرو وسائل التحصيل والمتابعة بشكل دوري واتخاذ كافة السبل القانونية والتشريعية التي تحفظ حقوق الشركة وتفادياً لرصد احتياطات مالية مقابل المديونيات المتأخرة.
- ز. الالتزام بالجدول الزمني لتقديم الخدمة اللازمة لعملاء الشركة وزيادة نسبة رضائهم (Turnaround Time).
- ح. مراقبة إنتاجية الفروع ومندوبي المبيعات ومقارنته بشكل دوري مع الإنتاج المستهدف وتقديم التصحح والإرشادات لتطويره واتخاذ الإجراءات اللازمة متى ما تطلب الأمر وفقاً لأنظمة ولوائح الشركة.

ج- استراتيجيّة الإدارة الفنيّة:

ويمكن تلخيص أبرز ملامح استراتيجية الإدارة الفنية في النقاط الآتية:

1. الاعتماد على الدراسات الاكتوارية كأساس لتسعير المنتجات وتطبيق أعلى المعايير الفنية لتقييم الأخطار المكتنبة والتي من شأنها أن تسهم في تقليل الخطر وتحقيق العائد المتوخى.
2. الالتزام بالأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات الرقابية والإشرافية.
3. العمل على تنظيم اتفاقيات إعادة تأمين تكافلية مع مُعيدي تأمين ذوي ملاءة مالية قوية وتصنيف ائتماني عالٍ بحيث تُوفّر الحماية اللازمة للشركة والأخطار المؤمن عليها وتتماشى مع تعليمات هيئة الرقابة الشرعية وفتح آفاق لتعاون أكثر مع مُعيدي تأمين إضافيين وزيادة أو إضافة سعات اكتتاب أعلى.
4. الاحتفاظ بأكبر قدر من الأقساط المكتنبة والخاصة بالمنتجات المربحة أي الانتقال من اتفاقية المشاركة النسبية (Quota Share) إلى اتفاقيات زيادة الخسارة (Excess of Loss) والذي يُتيح للشركة الاحتفاظ بكامل الأقساط المكتنبة وعلى سبيل المثال مُنتج التأمين الطبي ومنتج تأمين المركبات.
5. تدريب وتأهيل وتطوير الموظفين في كافة المجالات الفنية لبناء فريق عمل فني مؤهل.
6. تقديم الدعم والمشورة إلى إدارة المبيعات والمساعدة على استقطاب عملاء جدد بهدف الحصول على محافظ تأمينية متنوعة والعمل على دراسة وإعداد منتجات تأمينية جديدة تتلاءم مع مُتطلبات ومُتغيرات السوق وعلى سبيل المثال مُنتجات المؤسسات المالية ومسؤوليات مُشغلي/ مقاولي ومزودي خدمات المطارات.
7. العمل على بناء محفظة تأمينية متنوعة تتركز على المنتجات ذات الربحية الأعلى والأقل تنافسية ومراقبة الأداء بشكل دوري واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة.

8. التَّوجُّهُ للبيع الإلكتروني لمنتجاتٍ مختارةٍ بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية والإشرافية والتي ستُسهمُ بشكلٍ ملحوظٍ في تقليل التكاليف التسويقية والإدارية وكذلك الحد من المخاطر التي قد تنشأ من خلال البيع التقليدي وعلى سبيل المثال (منتج تأمين السفر، المصاريف الطبية للزائرين، تأمين المنازل، مسؤوليات المهن الطبية، تأمين السيارات الشامل للأفراد وتأمين الطرف الثالث، التأمين الطبي للأفراد وما إلى ذلك).
9. التفاعل مع مُتطلبات وتحديات صناعة التأمين والتنسيق مع اللجان وفروعها ذات العلاقة لتحقيق المصلحة المرجوة للصناعة في المملكة.
10. تقديم خدمات إضافية للعملاء كإدارة المخاطر على المشاريع الكبيرة بالتعاون مع مُعيدي التأمين وعمل المسح الميداني للأخطار المؤمن عليها بهدف تحسين ورفع مستوى الأمن والسلامة فيها.
11. التركيز والعمل لتوسيع محفظة تأمين حماية الممولين الجماعي للمنشآت المالية كالبانوك وشركات التمويل.

د- المخاطر التي تواجهها الشركة :

- حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي؛ والتي فرضت معايير عالمية مُعتبرة لإدارة المخاطر، ونظراً لطبيعة العمل التأميني فإن شركة سوليدرتي السعودية للتكافل مُعرضة لأنواع مُتعددة من المخاطر، وتتعامل معها بشكلٍ مُستمرٍ، ومن أهم هذه المخاطر وطرق التعامل معها الآتي:
- **مخاطر تطوير المنتجات** والتي تتعرض لها شركة سوليدرتي عند تغيير طبيعة بعض المنتجات لكي تُلبي رغبات العملاء، وتتجنب الشركة هذه المخاطر عن طريق التقييم العادل لقيمة قسط التأمين، ومُطابقة التغييرات لاشتراطات الجهات المشرعة، ودراسة تأثير هذا التطوير على سلوك المنتجات والمؤمن لهم.
 - **مخاطر الاكتتاب** وهي المخاطر المتعلقة بتقييم طبيعة الغطاء التأميني وتقوم سوليدرتي بفعل كل ما بوسعها للتأكد من حفظ حقوق جميع الأطراف المعنية بالوثيقة.
 - **مخاطر تسوية المطالبات** وهي المخاطر المتعلقة بالتقييم العادل للمطالبات وصحتها، وقيمة الخسائر المتكبدة، والتأكد من حفظ حقوق جميع الأطراف المعنية بالوثيقة بما فيهم المستثمرين.
 - **مخاطر تقنية المعلومات** وهي من أكبر الأخطار التي قد تواجهها الشركات الحديثة والتي تعتمد بشكل كبير على الأنظمة الحاسوبية وتقنية المعلومات. وعليه فإن شركة سوليدرتي تقوم وباستمرار بتقييم وتطوير أنظمة حماية مناسبة تضمن فاعلية هذه التقنيات واستدامتها ووضع خطة معتمدة لاستمرارية الأعمال وحماية البيانات من الكوارث.
 - **مخاطر التسعير** والتي قد تتعرض لها الشركة بسبب عدة عوامل كالتقييم السيء لطبيعة الأخطار المؤمنة، وعدم وجود معلومات كافية عن طبيعة الأخطار المؤمنة، ومستوى التنافسية العالي بين

الشركات ممّا قد يُؤدّي الى ما يُسمّى بحرب الأسعار، وقد قامت شركة سوليدرتي بوضع الإجراءات اللازمة لتجنّب مثل هذه المخاطر وذلك باستخدام أساليب التسعير المعتبرة، والأخذ بمشورة ذوي الاختصاص كالإكتواريين.

○ **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 التّحمّل، وتحليل للأوضاع المتصوّرة، واتباع تقنيات مُعتبرة فيما يتعلّق بتقييم الاحتياطيات وطرق الاستثمارات.

○ **مخاطر الائتمان** وهي تعتبر الوجه الآخر لمخاطر السيولة، وتُعرّف على أنها المخاطر المتعلقة بقدرة الأطراف الأخرى على تسديد مستحقّاتهم تجاه الشركة، وتقوم سوليدرتي بتجنّب هذه المخاطر بعدّة عوامل من أهمّها الإستفادة من خدمات الشركة السّعودية للمعلومات الائتمانية، وفرض إجراءات تحصيل صارمة.

○ **مخاطر الاستثمارات ونسب العوائد** تُعتبر من الأخطار الهامة التي تتعرّض لها الشركات خاصّة في ظلّ الظروف الإقتصادية الدّولية غير المستقرّة، وتقوم الشركة بالتعامل مع هذه الأخطار واتخاذ كافّة الإجراءات للتقليل منها وتجنّبها إن أمكن، وذلك عن طريق إجراءات الرّقابة الصّارمة، وإسناد هذه المهام لذوي الخبرة من شركات الاستثمارات المعتبرة والمعتمّدة من قبل الجهات المُشرّعة ضمن ضوابط فنيّة وشرعيّة عالية.

○ **مخاطر إعادة التّأمين** تُعتبر من المخاطر التي قد تتعرّض لها شركات التّأمين السّعودية عموماً بصفة مُستمرة وذلك لاعتمادها على شركات إعادة التّأمين بشكل كبير، وعليه فقد قامت مؤسّسة النّقد العربي السّعودي بوضع اشتراطات صارمة لطبيعة التّعاقد مع مثل هذه الأطراف، وتلتزم شركة سوليدرتي بكافّة هذه المعايير والاشتراطات.

○ **مخاطر السمعة السيئة** والتي يتعرّض لها قطاع التأمين السّعودي حالياً بشكل كبير، ومثل هذه المخاطر قد ينعكس بشكل سلبيّ على أداء الشّركات المالي وذلك بسبب عزوف العُملاء عن التّأمين أو تجديد وثائقهم المنتهية، وقد قامت شركة سوليدرتي بالعديد من الإجراءات للمحافظة على سمعتها أمام عملائها والمجتمع، وذلك بتفعيل جميع قنوات التواصل الاجتماعي مع العملاء والإجابة عن تساؤلاتهم وتقديم المشورة، والخدمات البيعيّة، وتسوية المطالبات على مستوى عالٍ من الحرفيّة.

○ **المخاطر القطرية ومخاطر الدول** من المخاطر التي تتعرّض لها شركات التّأمين عالمياً بسبب الأوضاع الأمنية والتوجهات السياسية لتلك الدول، وتقوم الشركة بالتحليل المستمر لهذه الأوضاع لتجنب هذا النوع من المخاطر.

○ **مخاطر عدم الالتزام بأنظمة وقوانين الجهات الرقابية** والتي قد تتفاقم لحدّ إيقاف بعض المنتجات أو إيقاف الشركة بشكلٍ كاملٍ عن القيام بأعمال التغطية التأمينية، وهذا من شأنه التسبب بخسائر مالية فادحة، وتقوم شركة سوليدرتي بالعديد من السياسات والإجراءات التي من شأنها التأكيد بالالتزام بجميع المتطلبات النظامية والحفاظ على علاقة جيدة مع الجهات المنظمة.

● **السياسات والإجراءات وآلية الضوابط الداخلية المعتمدة لإدارة المخاطر:**

تقع على عاتق المسؤولين التنفيذيين في سوليدرتي بشكلٍ عامٍ وعلى لجنة إدارة المخاطر بالشركة مسؤولية تحديد المخاطر وتقييمها وتحديد الفرص البديلة، والتطوير وتنفيذ الضوابط الإجرائية 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 وقتٍ مبكرٍ، 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 معتمد:

- 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 مفاجئة 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:

2015 ريال سعودي	2016 ريال سعودي	2017 ريال سعودي	2018 ريال سعودي	2019 ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين
32,244,799	19,832,457	16,004,492	29,276,527	27,554,954	النقد وأرصدة لدى البنوك
45,161,402	26,337,043	35,507,807	59,456,992	71,425,640	أقساط تأمين و إعادة تأمين مدينة ، صافي
73,683,382	39,702,572	26,750,109	15,981,974	11,644,630	حصة مُعيدي التأمين من المطالبات تحت التسيوية
11,743,030	18,199,932	12,935,515	17,204,134	17,269,844	مدفوعات مُقدّمة وموجودات أخرى
41,687,670	7,952,594	13,395,050	15,648,797	14,896,240	حصة مُعيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
116,857,108	133,721,849	63,376,836	114,885,209	195,827,974	المستحق من عمليات المساهمين
78,017	-	-	-	-	مطلوب من أطراف ذات علاقة
13,760,121	10,163,186	6,794,348	11,819,686	11,567,121	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
12,977,867	10,289,432	9,810,528	8,498,931	8,949,477	ممتلكات ومُعدّات، صافي
348,193,396	266,199,065	184,574,685	272,772,250	369,777,597	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
71,404,356	166,266,760	136,172,937	128,814,737	184,395,315	نقد و ما في حكمه
	-		81,223,709	105,278,929	وديعة مرابحة
209,524,557	177,549,030	174,307,956	119,308,143	77,738,607	استثمارات
					مُستحق من عمليات التأمين
55,500,000	55,500,000	55,500,000	37,500,000	37,500,000	وديعة نظامية
	767,554	109,681	5,905,399	6,406,147	الدخل المستحق من وديعة لأجل
336,428,913	400,083,344	366,090,574	372,751,988	411,319,001	مجموع موجودات المساهمين
684,622,309	666,282,409	550,665,259	645,524,238	781,096,598	مجموع الموجودات

2015 ريال سعودي	2016 ريال سعودي	2017 ريال سعودي	2018 ريال سعودي	2019 ريال سعودي		
154,820,052	116,275,880	62,666,810	74,632,787	73,161,223	إجمالي مطالبات تحت التسوية	مطلوبات عمليات التأمين
19,415,392	2,064,764	8,819,001	4,421,291	6,802,967	ذمم مُعيدي التأمين الدائنة	
16,116,326	20,306,175	21,745,048	31,057,216	27,594,408	ذمم وعمولات دائنة	
6,326,996	5,286,586	4,188,801	5,814,622	18,299,836	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
3,667,588	3,162,255	3,762,617	3,946,283	4,002,995	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	
-	-	-			مُسْتَحَقُّ لجهة ذات علاقة	
	-				مُسْتَحَقُّ إلى عمليات المساهمين	
130,730,892	110,326,797	68,906,054	130,692,174	211,332,212	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة	
3,450,765	1,844,518	2,886,657	2,664,311	2,135,396	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	
13,665,385	1,766,187	1,769,623	14,852,273	15,545,710	احتياطات عجز الأقساط واحتياطات أخرى	
	135,504	180,983	145,982	145,983	مُسْتَحَقُّ إلى أطراف ذات علاقة	
348,193,396	261,168,667	169,339,928	268,226,939	369,359,253	مجموع مطلوبات عمليات التأمين	
-	5,079,238	9,419,045	4,312,023	39,696	فائض-عمليات التأمين - الفائض المتراكم	
-	(48,840)	230,047	233,288	378,648	الربح الاكتواري المتراكم / (الخسارة) على خطة المنافع المحددة	
	266,199,065	184,574,685	272,772,250	369,777,597	مجموع المطلوبات والفائض- عمليات التأمين	
					مطلوبات المساهمين	مطلوبات وحقوق المساهمين
142,549	146,108	148,092	107,448	112,287	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
116,857,108	133,721,849	63,376,836	114,885,209	195,827,974	مُسْتَحَقُّ إلى عمليات التأمين	
16,013,800	19,999,072	10,872,828	6,581,745	4,295,056	زكاة وضريبة دخل	
			396,365	744,828	مُسْتَحَقُّ إلى جهة ذات علاقة	
133,013,457	153,867,029	74,397,756	121,970,767	200,980,145	مجموع مطلوبات المساهمين	
555,000,000	555,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000	رأس المال	حقوق المساهمين
(25,626,476)	(21,937,958)	(16,925,431)	-	2,491,171	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
(325,958,068)	(286,845,727)	48,111,446	(9,725,582)	(48,966,671)	الأرباح المبقاة / (الخسائر المتراكمة)	
		6,814,356	6,814,356	6,814,356	الاحتياطي النظامي	

2015 ريال سعودي	2016 ريال سعودي	2017 ريال سعودي	2018 ريال سعودي	2019 ريال سعودي		
		3,692,447	3,692,447	-	الاحتياطات الاخرى	
203,415,456	246,216,315	291,692,818	250,781,221	210,338,856	مجموع حقوق المساهمين	
336,428,913	400,083,344	366,090,574	372,751,988	411,319,001	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	
684,622,309	666,282,409	550,665,259	645,524,238	781,096,598	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والمطلوبات وحقوق المساهمين	

ب. أهم بيانات قائمة نتائج عمليات التأمين:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 ريال سعودي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 ريال سعودي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 ريال سعودي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 ريال سعودي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 ريال سعودي	
303,406,246	262,446,640	136,134,467	245,856,874	391,021,050	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(89,925,406)	(29,082,227)	(22,221,922)	(22,474,219)	(23,423,576)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(3,584,807)	(4,472,727)	(4,405,584)	(3,566,886)	(3,913,583)	أقساط تأمين فائض الخسارة
209,896,033	228,891,686	109,506,961	219,815,769	363,683,890	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(4,676,133)	(13,330,980)	46,863,200	(59,532,374)	(81,392,596)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة واحتياطي عجز الأقساط، صافي
205,219,900	215,560,706	156,370,161	160,283,395	282,291,294	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(156,176,791)	(151,662,749)	(121,870,940)	(121,876,375)	(280,021,468)	إجمالي المطالبات المدفوعة
38,092,076	48,780,182	28,360,639	20,325,235	40,904,047	حصّة مُعيدي التأمين من المطالبات المدفوعة مصاريف المطالبات والاستردادات، صافي
(53,785,498)	7,469,032	40,849,682	(22,451,410)	(2,874,087)	الحركة في المطالبات تحت التّسوية، صافي التّغير في الاحتياطيات الأخرى
(171,870,213)	(95,413,535)	(52,660,619)	(124,002,550)	(241,991,508)	صافي المطالبات المكتتبة
	8,980,003	916,836	(13,365,353)	(693,437)	*الحركة في احتياطي قسط التأمين وأقساط التأمين غير المكتتبة
(26,945,738)	(27,937,586)	(16,519,154)	(15,303,290)	(24,440,864)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
4,579,457	9,254,119	9,074,575	14,481,564	9,888,949	دخل عمولات إعادة التأمين
-	-	-			مصاريف رقابية وإشراف
10,983,406	110,443,707	97,181,799	22,093,766	25,054,434	صافي نتائج الاكتتاب
(65,299,957)	(59,651,330)	(55,830,200)	(70,761,167)	(80,298,337)	مصاريف عمومية وإدارية
(54,316,551)	50,792,377	43,398,072	(46,985,451)	56,943,523	صافي الفائض من عمليات التأمين

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 ريال سعودي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 ريال سعودي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 ريال سعودي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 ريال سعودي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 ريال سعودي	
54,316,551	(45,713,139)	(39,058,265)	46,985,451	(56,943,523)	صافي الفائض / (العجز) المحوّل إلى عمليّات المساهمين
	5,079,238	4,339,807	-		صافي نتيجة السنة / الفترة
	(99,238)	278,887	3,241	(25,736)	*الربح الاكتواري المتراكم / (الخسارة) على خطة المنافع المحدده
-	4,980,000	4,618,694	(3,241)	(25,736)	إجمالي الدخل الشامل للسنة

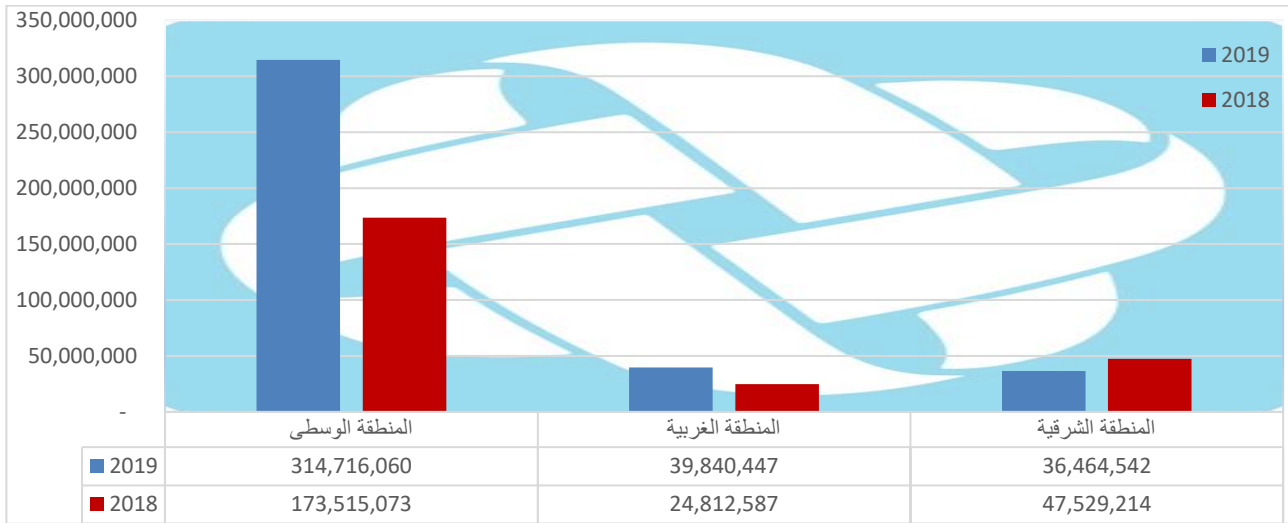
4- تحليل إيرادات الشركة:

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

صافي الأقساط المكتتبة		إجمالي الأقساط المكتتبة		المنتج التأميني
2018	2019	2018	2019	(ريال سعودي)
137,077,721	201,387,740	138,577,721	203,547,740	التأمين الطبي
484,478	626,120	8,037,656	9,568,221	تأمين حريق وممتلكات
76,555,315	155,334,575	78,138,475	156,617,890	تأمين المركبات
1,813,382	2,221,868	6,831,500	8,381,396	تأمين الحوادث العامة
693,733	269,580	7,674,888	3,656,470	التأمين الهندسي
3,191,137	3,844,007	6,596,634	9,249,333	تأمينات أخرى
219,815,769	363,683,890	245,856,874	391,021,049	المجموع

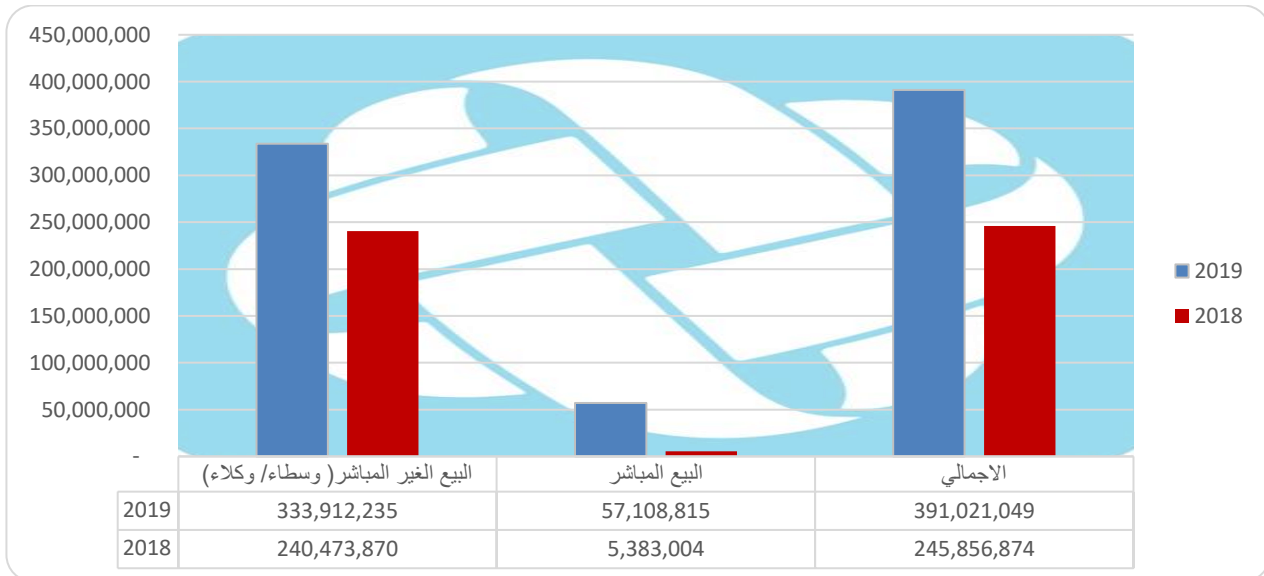
يوضّح الجدول التالي الإيرادات بناءً على النطاق الجغرافي:

2018	2019	المنطقة
173,515,073	314,716,060	المنطقة الوسطى
24,812,587	39,840,447	المنطقة الغربية
47,529,214	36,464,542	المنطقة الشرقية
245,856,874	391,021,049	الاجمالي



يوضح الجدول أدناه توزيع الإيرادات بناءً على قنوات البيع:

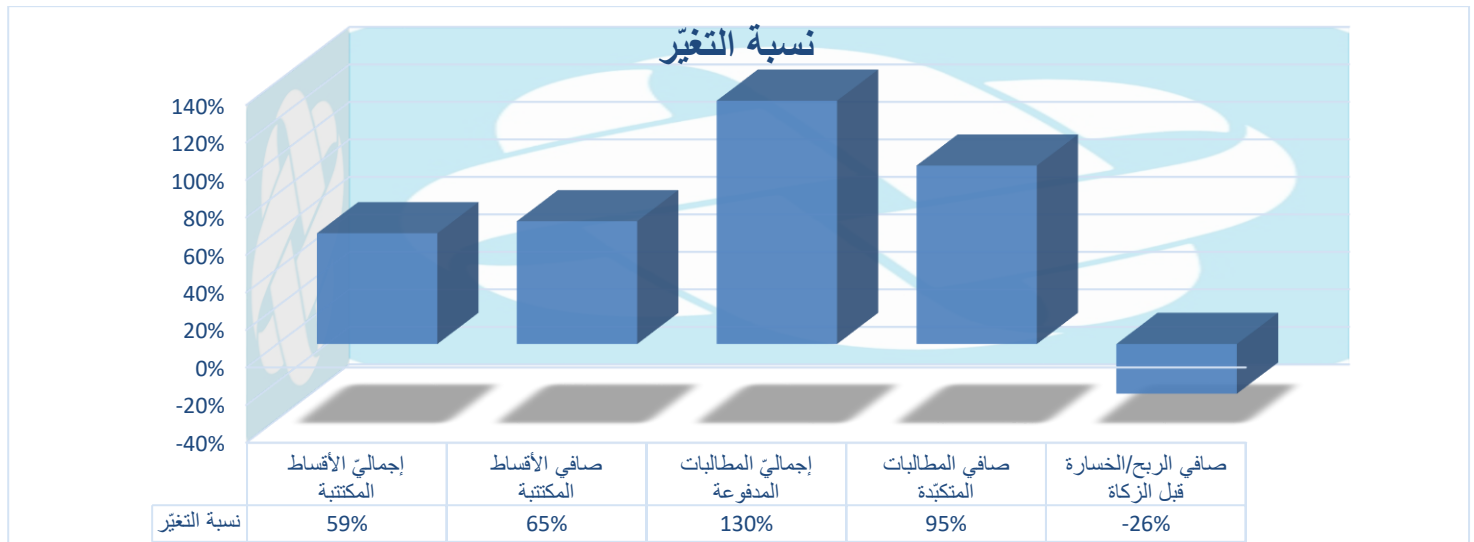
2018		2019		قنوات البيع
98%	74,993,291	85%	333,912,235	البيع غير المباشر (وسطاء/وكلاء)
2%	61,141,175	15%	57,108,815	البيع المباشر
100%	136,134,467	100%	391,021,049	الإجمالي



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

البيان (ريال سعودي)	2019	2018	قيمة التغير	نسبة التغير	
إجمالي الأقساط المكتتبة	391,021,049	245,856,874	145,164,175	59%	
صافي الأقساط المكتتبة	363,683,890	219,815,769	143,868,121	65%	
إجمالي المطالبات المدفوعة	(280,021,468)	(121,876,375)	(158,145,093)	130%	
صافي المطالبات المتكبدة	(241,991,508)	(124,002,550)	(117,988,958)	95%	
أرباح استثمارات أموال المساهمين	14,841,614	(10,989,967)	-	-	
صافي الربح/الخسارة قبل الزكاة	(43,920,936)	(59,695,559)	15,774,623	-26%	
فائض (عجز) عمليات التأمين مخصوماً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)	(56,943,523)	(46,985,451)	(9,958,072)	21%	

يوضح الرسم البياني التالي مقارنة لنسب التغير للفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن السنة الماضية (2019) مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق (2018):



6- المعيار المحاسبي:

ورد في تقرير المراجع الخارجي بأن القوائم المالية للشركة قد تم إعدادها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة المتحدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

7- لا تُوجد شركات تابعة داخل أو خارج المملكة.

8- لا وجود لأسهم وأدوات دين صادرة لشركات تابعة.

9- سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

تنص المادة الخامسة والأربعون من النظام الأساس للشركة على ما يأتي:

- تجنّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- تجنّب (20 %) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
- للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تُقرّر تكوين احتياطيّ أخرى، وذلك بالقدر الذي يُحقّق مصلحة الشركة أو يكفّل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.

10- لا وجود لأيّ مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحيّة في التصويت لعدم وصول بلاغ إلى الشركة بذلك.

11- وصف لأيّ مصلحة أو أوراق ماليّة تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين للشركة:

تُقرّر الشركة بأنّه ليست هناك أيّ مصلحة أو أوراق ماليّة تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة أو كبار التنفيذيين فيها وأقربائهم في أدوات دين للشركة، إلّا إنّ ملكيّة أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم الذين لهم ملكيّة في أسهم الشركة تنحصر 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 الملكية 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 الملكية في نهاية 2018	نسبة التغيّر
عبد الإله القاسمي	900	900	900	0.0036	900	900	900	0.0036	0 %
أشرف عدنان بيسو	900	900	900	0.0036	900	900	900	0.0036	0 %
جواد شير حسين	900	900	900	0.0036	900	900	900	0.0036	0 %
خليل إسماعيل المير (ممثّل عن مجموعة سوليدرتي القابضة)	—	6875000	—	27.5	—	6875000	—	27.5	0 %
حسن محمد محمود (ممثّل عن مجموعة سوليدرتي القابضة)	—	6875000	—	27.5	—	6875000	—	27.5	0 %
محمّد عبدالدائم	554	554	554	0.0022	554	554	554	0.0022	0 %
ماجد علي القنديل	9	9	9	0.00003	9	9	9	0.00003	0 %

12- لا وجود لأيّ قروض أو تمويلات على الشركة .

13- لا وجود لأيّ أدوات دينّ قابلة للتحويل وحقوق الخيار.

14- لا وجود لأيّ حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دينّ.

15- لا وجود لأيّ استرداد أو شراء أو إلغاء لأيّ أدوات دينّ قابلة للاسترداد.

16- اجتماعات مجلس الإدارة:

- بعون الله وتوفيقه، عقد مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل خلال العام 2019م، ستة اجتماعات، أربعة بالمقر الرئيس للشركة واجتماعين خارج المقر، وذلك على النحو التالي
- الاجتماع الأول: بتاريخ 5 رجب 1440 هـ الموافق 12 مارس 2019م – المقر الرئيس بالرياض.
 - الاجتماع الثاني: بتاريخ 12 رجب 1440 هـ الموافق 19 مارس 2019م – مدينة المنامة.
 - الاجتماع الثالث: بتاريخ 4 رمضان 1440 هـ الموافق 9 مايو 2019م – المقر الرئيس بالرياض.
 - الاجتماع الرابع: بتاريخ 15 شوال 1440 هـ الموافق 18 يونيو 2019م – المقر الرئيس بالرياض.
 - الاجتماع الخامس: بتاريخ 20 محرم 1441 هـ الموافق 19 سبتمبر 2019م – مدينة المنامة.
 - الاجتماع السادس: بتاريخ 13 ربيع الآخر 1441 هـ الموافق 10 ديسمبر 2019م – المقر الرئيس بالرياض.

وقد كان سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة كالتالي:

الاسم	المنصب	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس
عبدالإله القاسمي	رئيس المجلس	√	√	√	√	√	√
أشرف عدنان بسيسو	نائب الرئيس	√	√	√	√	√	√
جواد محمد حسين	عضو المجلس	√	√	√	√	√	√
صالح حسن حسين	عضو المجلس	√	√	√	غادر المجلس بنهاية الدورة الثالثة		
محمد عبدالدائم	عضو المجلس	√	×	√	√	√	√
ماجد علي القنديل	عضو المجلس	√	×	√	√	√	√
ماجد صالح النهدي	عضو المجلس	√	√	√	غادر المجلس بنهاية الدورة الثالثة		
حسن محمد محمود	عضو المجلس	√	√	√	√	√	√
خليل إسماعيل المير	عضو المجلس	√	√	√	√	√	√
صالح آل نشوان	عضو المجلس		تم ترشيحه في بداية الدورة الرابعة		√	√	√
باسم الشرقي	عضو المجلس		تم ترشيحه في بداية الدورة الرابعة		√	√	√

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

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

تُقرّ الشركة بأنه لا يوجدُ أيّ عقدٍ للشركة أحدُ أطرافه أيٍّ من أعضاء مجلس الإدارة أو رئيسها التنفيذي أو مديرها المالي أو أيٍّ من كبار تنفيذيها أو لأيٍّ شخصٍ ذي علاقةٍ بأيٍّ منهم.

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

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

21- المدفوعات النظامية المستحقة: (بالريال السعودي):

2018	2019	الجهة
لا تُوجد	لا تُوجد	الرّسوم الجمركيّة
5,502,034	987,400	الزّكاة
13,466,865	12,338,077	الضريبة
1,735,177	1,886,822	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعيّة
268,745	269,393.94	تكاليف التأشيرات والجوازات
385,715	344,976.45	رسوم تداول
1,224,288	1,950,003	رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
1,385,354	2,036,053	رسوم مجلس الضمان الصحيّ التعاوني

22- لا تُوجد أيّ استثمارات أو احتياطيّات أُنشئت لمصلحة موظفي الشركة .

23- المعلومات الواجب الإفصاح عنها بموجب لائحة حوكمة الشركات:

أ. ما تمّ تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة، وما لم يطبّق، وأسباب ذلك:

تلتزم شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل بشكلٍ عامٍّ بلائحة حوكمة الشركات الصّادرة عن مجلس هيئة السّوق الماليّة بموجب القرار رقم (8-16-2017) وتاريخ 1438/05/16 هـ الموافق 2017/02/13 م، ولائحة حوكمة شركات التّأمين الصّادرة عن مؤسسة النقد العربيّ السّعودي، ونظام الشركات الصّادر 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.
2	أشرف بسيسو	الرئيس التنفيذي لمجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة) مملكة البحرين.	- المسؤول المالي والإداري الأول - شركة ترست العالمية للتأمين. - رئيس التخطيط الاستراتيجي والاستثمار - شركة ترست العالمية للتأمين. - نائب المدير العام - المجموعة العربية الأردنية للتأمين.	- 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.	قراءة ثلاثة عقود خبرة في قطاعي التأمين والخدمات المالية.
3	جواد حسين	الرئيس التنفيذي - سوليدرتي البحرين ش.م.ب (مقفلة) مملكة البحرين.	- مدير شركة البحرين الوطنية القابضة. - مدرب - وزارة التعليم.	- 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 .	خبرة طويلة في مجال التأمين وتقنية المعلومات.

				• دبلوم الدراسات العليا في الحوسبة، جامعة سندرلاند ، المملكة المتحدة - • بكالوريوس في علوم الكمبيوتر. جامعة بنغالور ، الهند.	
4	محمد عبدالدائم	• الرئيس والمدير التنفيذي EROG	• الشركة الخليجية للطاقة SAOC المدير الإقليمي – منطقة الخليج • وذرفورد العالمية: المدير الإقليمي – منطقة الخليج، المدير العام – تطوير الأعمال، مدير تطوير الأعمال • أرامكو السعودية: رئيس موظفين - كبير مهندسو الإنتاج - مهندس أعمال الحفريات – مهندس إنتاج -	• بكالوريوس هندسة بترول، جامعة مونتانا. • ماجستير إدارة أعمال، جامعة ماليزيا المفتوحة.	• خبرة قاربت العشرين عاماً في القطاع العام والخاص.
5	م. ماجد القنديل	• نائب الرئيس، شركة داماك العقارية.	• مدير عام شركة كيانات للتطوير العقاري. • مدير عام شركة مساكن التسهيلات للتمويل العقاري. • نائب المدير التنفيذي للاستثمارات المحلية، شركة المملكة القابضة. • مدير علاقات أول لتمويل الشركات، البنك السعودي الهولندي. • مدير علاقات تمويل الشركات، البنك السعودي الهولندي.	• ماجستير الإدارة العامة، جامعة مين، الولايات المتحدة. • بكالوريوس هندسة صناعية، جامعة ميامي، الولايات المتحدة. • شهادة المصرفي،أكاديمية ABN AMRO، امستردام هولندا	• قرابة خمس وعشرون خبرة في مجال التطوير والتمويل العقاري في البنوك والشركات.
6	حسن محمد	• عضو مجلس إدارة – فيصل المالية – المغرب.	• مستشار- شركة الاستثمار الإسلامي للخليج المحدودة.	• بكالوريوس تجارة. • دبلوم محاسبة. • شهادة الثانوية العليا.	• خبرة واسعة ومتنوعة في المراجعة والمحاسبة وإدارة

الصناديق والخدمات المصرفية الخارجية والاستثمارية.		• عضو مجلس إدارة - مجموعة أوفرلاند المالية. • عضو مجلس إدارة - شركة الخليج المالية للاستثمار. • عضو مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل. • عضو مجلس إدارة مجموعة سوليدرتي القابضة.	• مدير عام - شركة الاستثمار الإسلامي للخليج المحدودة. • مساعد المدير العام للعمليات العربي الإسلامي - البحرين. • مدير مساعد - برايس ووتر هاوس كوبرز - البحرين. • مراجع داخلي - شركة اتصالات البحرين. • إحصائي - وزارة التعليم.	
• خبرة تجاوزت الخمسة وثلاثين عاماً في المؤسسات المالية والمصرفية.	• بكالوريوس إدارة أعمال.	• الرئيس التنفيذي لبنك الخليج التجاري. • مساعد المدير العام - قسم الخدمات المصرفية للشركات، بنك البحرين والكويت. • مسؤول حسابات ومستشار مالي بالبنك الوطني بالبحرين.	• عضو مجلس إدارة بنك البحرين والشرق الأوسط. • عضو مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل.	7 خليل المير
• خبرة قاربت الثلاثة عقود في تقديم الاستشارات المالية	• بكالوريوس الإدارة الصناعية والتسويق.	• العضو المنتدب: بنك آسيا الإسلامي (سنغافورة) البحرين. • عضو مجلس الإدارة: شركة ناس.	• الرئيس التنفيذي: صالح النشوان للاستشارات المالية. • الرئيس التنفيذي: شركة نافاس للتطبيقات: البحرين.	8 صالح آل نشوان
• خبرة طويلة في مجال الاستشارات المالية والاستثمار.	• ماجستير إدارة أعمال. • بكالوريوس هندسة الحاسوب.	• رئيس الدعم: أمنيوم البحرين. • مستشار تطوير الأعمال: منارة للتطوير - البحرين. • نائب الرئيس التنفيذي: بوكافوا الشرق الأوسط.	• عضو مجلس الإدارة: برودينات سلوشن العربية. • عضو مجلس الإدارة: شركة موطني التجارية.	9 باسم الشرقي

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	حسن محمد				
3	صالح آل نشوان				
5	بدر العنزي	الرئيس التنفيذي، شركة سوليدرتي السعودية للتكافل.	- نائب الرئيس التنفيذي، شركة سوليدرتي السعودية للتكافل - المدير المالي، شركة سوليدرتي السعودية للتكافل. - مدير حسابات المدفوعات، شركة التعدين العربية السعودية.	- ماجستير في علوم المحاسبة، جامعة أوكلاهوما، الولايات المتحدة. - شهادة برنامج المعهد الأمريكي الإنجليزي للطلاب الأجانب، جامعة أريجون، الولايات المتحدة. - بكالوريوس محاسبة، جامعة الكويت.	خبرة امتدت قرابة العشرين عاماً في القطاع الخاص في مجال المحاسبة والمالية والتأمين.

لجنة المراجعة (دورة مجلس الإدارة الثالثة)

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	هاني المسقطي	- شريك مؤسس وشريك إداري، شركة إدارة شؤون المال. - مؤسس ومدير تحرير، مجلة المال والتجارة.	- شريك ومؤسس ومدير، شركة زوايا. - نائب أول الرئيس، سيتي بنك.	ماجستير إدارة أعمال، جامعة هال، بريطانيا.	خبرة شارفت العشرون عاماً في مجال إدارة الشؤون المالية.
2	فهد الشمري	الرئيس التنفيذي للمالية، الشركة السعودية للصناعات	- مدير حسابات المدفوعات والإيرادات، شركة معادن للألمنيوم. - مراقب (أ) خدمات المحاسبة، رئيس مجموعة خدمات المحاسبة العامة (شركة أرامكو توتال للتكرير والبتروكيماويات).	- ماجستير إدارة أعمال، الجامعة العربية المفتوحة، مملكة البحرين. - زمالة المحاسبة، الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.	خبرة شارفت العشرون عاماً في الشؤون المحاسبية والمالية.

			• مدير مشاريع، اختصاصي مالي أول (شركة الاتصالات السعودية). • شهادة المحاسبة الإدارية، معهد المحاسبين الإداريين، الولايات المتحدة. • بكالوريوس المحاسبة، جامعة الإمام محمد بن سعود.		
3	محمد عبدالدائم	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه

لجنة المراجعة (دورة مجلس الإدارة الرابعة)

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
2	فهد الشمري	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه
3	محمد عبدالدائم	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه	وفق التفاصيل أعلاه
4	صالح خليف الدهمشي	• الرئيس التنفيذي: شركة أشمور السعودية للاستثمار.	• مدير الميزانية والتقارير المالية: التعاونية للتأمين التعاوني. • مدير المكتب الداخلي: مجموعة أودي كابتال. • كبير الموظفين: إدارة العمليات - بنك البلاد. • مساعد المدير: إدارة العمليات - سامبا المالية. • مسؤول عمليات: بنك الرياض.	• بكالوريوس محاسبة.	• خبرة أكثر من عشرون عاماً في الشؤون المحاسبية والمالية.
5	محمد عبدالله الجعفري	• نائب الرئيس للمراجعة الداخلية: الشركة العالمية للصناعات الحربية، الظهران.	• مدير مراجعة الحسابات: شركة أرامكو السعودية، الظهران. • مراجع حسابات داخلي: شركة أرامكو السعودية، الظهران. • مساعد خريج: جامعة أولد دومينيون - أمريكا	• ماجستير إدارة أعمال. • بكالوريوس محاسبة.	• خبرة طويلة في الشؤون المحاسبية.

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	ماجد القنديل				
4	باسم الشرقي				

لجنة الاستثمار

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	صالح آل نشوان	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	خليل المير				
4	باسم الشرقي				
5	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
3	تحسين عبدالله أمان الله	مستشار الرئيس التنفيذي للشؤون المالية، شركة سوليدرتي السعودية.	- المدير المالي: شركة سوليدرتي السعودية. - مدير التقارير والدفاتر، شركة سوليدرتي السعودية للتكافل	بكالوريوس تجارة	25 سنة خبرة.

4	عبدالعزیز الدوسري	• مدير عام التسويق والمبيعات ، شركة سوليدرتي السعودية للتكافل.	• مدير المبيعات، شركة سوليدرتي السعودية. • مسؤول أول علاقات خارجية تمويل الأفراد - بنك البلاد. • مدير فرع المنزل - إيلانز السعودي الفرنسي.	• الشهادة الثانوية العليا. • عدد من الدورات التطويرية.	• أكثر من 15 عاماً في المجال المصرفي ونشاط التأمين.
5	رائد حسن بكري	• مدير عام تقنية المعلومات، شركة سوليدرتي السعودية.	• مدير إدارة تقنية المعلومات، شركة أكسا. • مدير إدارة تقنية المعلومات- تكافل الراجحي. • رئيس برامج تقنية المعلومات- الهيئة العامة للاستثمار.	• دبلوم تقنية معلومات.	• أكثر من 10 سنوات خبرة في مجال تقنية المعلومات.

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

فئة العضوية	الاسم	الصفة	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
غير تنفيذيين	عبدالإله القاسمي	رئيس المجلس	مجموعة سوليدرتي القابضة بالبحرين، شركة نسيج بالبحرين.
	أشرف عدنان بيسو	نائب الرئيس	سوليدرتي تكافل لوكسبورج، شركة سوليد فينتشرز بالبحرين، الشركة الأولى للتأمين بالأردن، شركة المؤازرة للاستثمار بالأردن، شركة الصمود للاستثمار بالأردن، بنك البحرين والكويت، سوليدرتي البحرين، المتحدة للتأمين بالبحرين.
	جواد محمد حسين	عضو	شركة سوليد فينتشرز بالبحرين، شركة الصمود بالأردن، شركة المؤازرة بالأردن، الشركة الأولى للتأمين بالأردن.
	حسن محمد محمود	عضو	فيصل المالية-المغرب، مجموعة أوفر لاند كابيتال-أمريكا، ش الاستثمار المصرية، إثراء كابيتال- المملكة العربية السعودية، شركة الخليج المالية للاستثمار، مجموعة سوليدرتي القابضة.
	خليل إسماعيل المير	عضو	نسيج ش.م.ب، بنك البحرين والشرق الأوسط.
مستقلون	محمد عبدالدائم	عضو	لا يوجد
	م. ماجد علي القنديل	عضو	لا يوجد
	صالح سالم آل نشوان	عضو	لا يوجد
	باسم الشرقي	عضو	لا يوجد

ملاحظة: انتهت الدّورة الثالثة للمجلس في 2019/06/09 م ومن ثم بدأت الدورة الرابعة لمجلس الإدارة اعتباراً من 2019/06/09 م وحتى 2022/06/08 م.

د. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعماله.

يتكوّن المجلس حالياً من خمسة أعضاء غير تنفيذيين وأربعة أعضاء مُستَقْلِينَ وفقاً للجدول الموضّح أعلاه.

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

1- تاريخ الطلب: 2019/02/04 م - شركات.

3- تاريخ الطلب: 2018/06/09 م - الجمعية العامة غير العادية.

4- تاريخ الطلب: 2019/09/22 م - شركات.

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 اللَّجَانِ الْمَجْلِسِ.

❖ اللّجنة التّنفيذيّة:

تكوينها وأعضاؤها:

اللّجنة التّنفيذيّة هي إحدى اللّجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدّورة الرابعة للمجلس بقرار صادر عن المجلس بتاريخ 18 يونيو 2019 م لمساعدته على تنفيذ مسؤولياته ومهامّه القانونيّة والإشرافيّة، ولقد جرى فيها تغيير بخروج ودخول أعضاء، وتتكوّن حالياً من أربعة أعضاء، هم:

- أشرف بسيسو (رئيساً)
- صالح آل نشوان (عضواً)
- حسن محمد (عضواً)
- بدر العنزي (عضواً)

مهامّها ومسؤوليّاتها:

1. ممارسة جميع صلاحيّات مجلس الإدارة أو بعضها بين فترات الاجتماعات المحدّدة التي تعقد بانتظام.
2. العمل كمجلس مكلف لإدارة المسائل والمشاكل والمبادرات الطّارئة.
3. رفع تقارير إلى مجلس الإدارة في اجتماعه التّالي حول أيّ إجراءات رسميّة اتخذتها اللّجنة.

4. توفّر اللّجنة التّنفيذيّة آليّة لقادة مجلس الإدارة للمشاركة، ضمن الحدود التي وضعها المجلس، في عمليّة صنع القرارات والرّقابة والتّواصل بشأن المسائل التّنظيميّة الهامّة.

اجتماعاتها خلال عام 2019:

عقدت اللّجنة التّنفيذيّة سبعة (7) اجتماعات خلال عام 2019، وهي على النّحو الآتي:

الاسم	الأول 1/22	الثاني 3/12	الثالث 5/20	الرابع 9/19	الخامس 10/22	السادس 11/22	السابع 12/10
أشرف بسيسو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
ماجد الهدي	✓	✓	✓		غادر اللّجنة		
خليل المير	✓	✓	✓		غادر اللّجنة		
بدر العززي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
حسن محمد		لم يعين بعد		✓	✓	✓	✓
صالح آل نشوان		لم يعين بعد		✓	✓	✓	✓

❖ لجنة المراجعة الدّاخلية:

تكوينها وأعضاؤها:

لجنة المراجعة هي إحدى اللّجان التي وافقت الجمعية العامة غير العادية على إعادة تشكيلها لتتماشى مع دورة مجلس الإدارة الرابعة في الاجتماع الذي عقد بتاريخ 2019/06/09م، وتتكوّن حالياً من أربعة أعضاء، هم: السيد/ فهد بن عايد الشمري (رئيساً/مستقل) وعضوية كل من السيد/ محمّد بن عبدالعزيز عبدالدائم (عضو مجلس الإدارة/ مستقل)، والسيد/ صالح بن خلف الدهمشي (مستقل)، والسيد/ محمد بن عبدالله الجعفري (مستقل).

مهامها ومسؤوليّاتها:

1. الإشراف على إدارة المراجعة الدّاخلية في الشركة ؛ من أجل التّحقّق من مدى فاعليّتها في تنفيذ الأعمال والمهمّات التي حدّدها لها مجلس الإدارة.
2. دراسة نظام إجراء الرّقابة الدّاخلية ووضع تقرير مكتوب عن مرئياتها وتوصياتها في شأنه.
3. دراسة تقارير المراجعة الدّاخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التّصحيحيّة للملاحظات الواردة فيها.
4. التّوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم وبراى عند التّوصية بالتّعيين 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 المالية ومتابعة ما تمّ في شأنها.
8. دراسة القوائم المالية الأولية والسّنوية 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 2019:

عقدت لجنة المراجعة تسعة (9) اجتماعات خلال عام 2019، وهي على النّحو الآتي:

الاسم	الأول 01/30	الثاني 02/08	الثالث 03/10	الرابع 05/01	الخامس 07/30	السادس 09/08	السابع 09/28	الثامن 10/30	التاسع 12/15
هاني المسقطي	✓	✓	✓	✓		غادر اللجنة			
فهد الشمري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد عبدالدائم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صالح الدهمشي	لم يعين بعد				✓	✓	✓	✓	✓
محمد الجعفري	لم يعين بعد				✓	✓	✓	✓	✓

❖ لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة:

تكوينها وأعضاؤها:

لجنة التّرشّحات والمكافآت والحوكمة هي إحدى اللّجان التي تم إعادة تشكيلها من قبل مجلس الإدارة في بداية الدّورة الرابعة للمجلس بقرار صادر عن المجلس بتاريخ 2019/06/18م لمساعدة المجلس على تنفيذ مسؤولياته ومهامّه القانونيّة والإشرافيّة، ولقد جرى فيها تغيير بخروج ودخول أعضاء جدد، وتتكوّن حالياً من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة، هم:

1. محمد عبدالدائم (رئيساً)
2. جواد حسين (عضواً)
3. م. ماجد القنديل (عضواً)
4. باسم الشرقي (عضواً)

مهامّها ومسؤوليّاتها:

- 1- التّوصية لمجلس الإدارة بالتّرشّح لعضويّة المجلس وفقاً للسّياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أيّ شخص سبقَتْ إدانته بجريمة مخلّة 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 لتنماشى مع لائحة حوكمة الشركات بوجه عام ولائحة حوكمة شركات التأمين على وجه الخصوص.
- 9- المساعدة في تطوير الممارسات المتعلقة بحوكمة الشركة باستمرار 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 2019:

عقدت اللجنة خلال العام 2019م أربعة (4) اجتماعات، وكان سجل الحضور على النحو الآتي:

الاسم	الأول 2/28	الثاني 3/11	الثالث 9/19	الرابع 12/9
محمد عبد الدائم	√	√	√	√
ماجد التهدي	√	√	غادر اللجنة	
صالح حسين	√	√	غادر اللجنة	
جواد حسين	√	√	√	√
م. ماجد القنديل	لم يعين بعد			√
باسم الشرقي	لم يعين بعد			√

❖ **لجنة الاستثمار:**

تكوينها وأعضاؤها:

لجنة الاستثمار هي إحدى اللجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدورة الرابعة للمجلس بقرار صادر عن المجلس بتاريخ 2019/06/18م لمساعدته على تنفيذ مسؤولياته ومهامه القانونية والإشرافية، وقد جرى فيها تغيير بدخول وخروج أعضاء خلال هذه الفترة، وتتكون اللجنة حالياً من التالية أسمائهم:

- صالح آل نشوان (رئيساً)
- أشرف بيسو (عضواً)
- ماجد القنديل (عضواً)
- خليل المير (عضواً)

مهامها ومسؤولياتها:

- تتولى لجنة الاستثمار الإشراف على النشاطات الاستثمارية للشركة بصفة عامة والتأكد من الإدارة الاحترافية والملائمة لاحتياجات الشركة ومتطلباتها والتزاماتها، وتقيدها التام بالنظم السائدة، والمساعدة في ضبط وترشيد درجة المخاطر. ويشمل ذلك الإجراءات المباشرة الآتية:
- تحديد السياسات الاستثمارية للشركة وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- الإشراف على تنفيذ السياسات الاستثمارية للشركة.
- مراقبة النشاطات الاستثمارية بشكل عام والتأكد من أن استثمارات الشركة تدار باحترافية من خلال مراجعة المحفظة الاستثمارية للشركة وأداء مستشار الاستثمار ومدير الاستثمار واقتراح التعديلات أو التغييرات التي يمكن إجراؤها كلما يكون مطلوباً بشكل دوري.
- مراجعة قرارات فريق الإدارة المتعلقة باستثمارات الشركة ومستشار استثماراتها.
- التأكد من الالتزام الدقيق بمستوى الصلاحيات المحددة في السياسة الاستثمارية والحصول على موافقة مجلس الإدارة كلما يكون ذلك ضرورياً.

اجتماعاتها خلال عام 2019:

عقدت لجنة الاستثمار ثلاثة (3) اجتماعات خلال عام 2019، وكان سجل الحضور على النحو الآتي:

الاسم	الأول 3/11	الثاني 9/18	الثالث 12/9
ماجد النهدي	√	√	√
أشرف بيسو	√	√	√
م. ماجد القنديل	√	√	√
حسن محمد	√	غادر اللجنة	
خليل المير	لم يعين بعد	√	√

❖ لجنة إدارة المخاطر:

تكوينها وأعضاؤها:

لجنة إدارة المخاطر هي إحدى اللجان التي أعاد المجلس تشكيلها بعد بداية الدورة الرابعة للمجلس بقرار صادر عن المجلس بتاريخ 2019/06/18م، ويتمثل الغرض الرئيس لهذه اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على هيكل حوكمة المخاطر بالشركة، بالإضافة إلى الضوابط التوجيهية والاسترشادية الرئيسة وسياسات إدارة وتقييم مخاطر الشركة فيما يتعلق بأعمال وأنشطة الشركة، كما تُعتبر عملية إدارة وتقييم المخاطر من صميم مسؤوليات واختصاصات إدارة الشركة، كما أن مسؤولية لجنة إدارة المخاطر في هذا الصدد تتمثل في تولي الإشراف والمراجعة، وقد جرى أيضاً تغيير بخروج ودخول أعضاء، وتتكون حالياً من خمسة (5)، أربعة من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي، وهم:

- جواد حسين (رئيساً)
- محمد عبد الدائم (عضواً)
- خليل المير (عضواً)
- باسم الشرقي (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 لتطوير 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 مُنتظمٍ 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 مُفصّلة لمجلس الإدارة حول التعرض 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 والتّقييد 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 تُلخّصُ فيه أنشطة اللّجنة خلال السنة. ويمكن أن يتضمّن التقرير التّوصيات ذات الصّلة بالمسائل التي تنظر فيها اللّجنة.

اجتماعاتها خلال عام 2019:

عقدت لجنة إدارة المخاطر ثلاثة (3) اجتماعات في عام 2019، وكان سجّل الحضور على النّحو الآتي:

الاسم	الأول 3/11	الثاني 9/19	الثالث 12/9
جواد حسين	√	√	√
ماجد النهدي	√	غادر اللجنة	
محمّد عبدالدائم	√	√	√
بدر العنزي	√	√	√
خليل المير	لم يعين بعد	√	√
باسم الشرقي	لم يعين بعد	√	√

❖ هيئة الرّقابة الشرعيّة:

التزمت شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل منذ تأسيسها بتطبيق الشّرع المطهّر في أنشطتها وتعاملاتها، ولتحقيق هذا الهدف السّامي عيّنت الشركة هيئة للرّقابة الشرعيّة ترتبط بالجمعيّة العموميّة للشّركة مباشرة وتكون مستقلّة عن جميع إدارات الشركة، تعرض عليها الشركة جميع أعمالها للتّأكّد من مدى موافقتها لأحكام

الشريعة الإسلامية السمحاء، وقد تم إعادة تشكيلها بموافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ 2019/06/09م تتكوّن عضويتها حالياً من أصحاب الفضيلة التالية أسمائهم:

- فضيلة الدكتور/ يوسف عبدالله الشبيلي (رئيساً)
فضيلة الدين/ نظام محمد يعقوبي (عضواً)
فضيلة الدكتور/ عبدالله بن عيسى العايضي (عضواً)

أهداف هيئة الرقابة الشرعية:

- 1- بيان الأحكام الشرعية في جميع معاملات الشركة .
- 2- التّحقّق من التزام الشركة بأحكام الشريعة الإسلامية.
- 3- الإسهام فيما يخدم تنمية الأداء الشرعيّ للشركة والمحافظة على هويّته 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 أهمّ مهامّ الهيئة التي نصّب عليها (السياسة الشرعية للشركة ولائحة هيئة الرقابة الشرعية):
1. النّظر الشرعيّ في معاملات الشركة والمنتجات التي تقدّمها 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 السنويّ عن الأداء الشرعيّ للشركة، وقراءته في اجتماع الجمعية العمومية.

اجتماعاتها خلال عام 2019م:

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 الرّواتب والتّعويضات والبدلات والمكافآت السنويّة التي حصل عليها أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين واللجان:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة								
			المجموع	قيمة الأسهم الممنوحة	خطط تحضيرية طويلة الأجل	خطط تحضيرية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس	مكافأة الأعمال الفنية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس		مبلغ معين (مكافأة سنوية)	
																	الأعضاء المستقلين:
	133,000													13,000	120,000.00		ماجد النهدي (غادر المجلس)
	143,000													23,000	120,000.00		محمد عبدالعزيز عبدالدايم
	143,000													23,000	120,000.00		م. ماجد بن علي القنديل
	15,000													15,000			صالح آل نشوان (انضم حديثاً)
	15,000													15,000			باسم راشد الشرقي (انضم حديثاً)
	449,000													89,000	360,000		المجموع:
																	ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:
	208,000													28,000	180,000.00		عبدالإله إبراهيم القاسي
	148,000													28,000	120,000.00		أشرف عدنان بسيسو
	148,000													28,000	120,000.00		جواد محمد حسين
	133,000													13,000	120,000.00		صالح حسن حسين (غادر المجلس)
	129,589.04													28,000	101,589.04		حسن محمد محمود
	105,260.27													28,000	77,260.27		خليل إسماعيل المير (انضم حديثاً)
	20,000														20,000.00		د. علي عادل الوزني (غادر المجلس)
	891,849.31													153,000	738,894.31		المجموع:

مكافآت كبار التنفيذيين

وظائف كبار التنفيذيين	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة					مكافآت التنفيذيين عن المجلس "إن وجدت"	المجموع الكلي
	رواتب	بلاك	مزايأ عينية	المجموع	مكافآت دورية	أرباح	خطط تحفيزية	خطط تحفيزية	الأسهم الممنوحة	المجموع	
الرئيس التنفيذي	1,548,000	441,000		1,989,000							2,084,851
المدير المالي	424,416	164,904		589,320							647,640
مدير الإدارة الفنية	466,029	160,605		626,634							654,962
مدير إدارة الموارد البشرية والإدارية	247,656	78,120		325,776							340,192
مدير إدارة المبيعات والتسويق	412,800	162,000		574,800							639,556
مدير إدارة تقنية المعلومات	412,800	162,000		574,800							599,017
المجموع	3,511,701	1,168,629		4,680,330							4,966,218

مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة:			
113,000	13,000	100,000	1. هاني المسقطي (غادر اللجنة)
133,000	33,000	100,000	2. فهد الشمري.
29,000	29,000		3. محمد عبدالدايم.
20,000	20,000		4. صالح خلف الدهمشي . (انضم حديثاً)
20,000	20,000		5. محمد عبدالله الجعفري. (انضم حديثاً)
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة:			
3,000	3,000		1. صالح حسن حسين. (غادر اللجنة)
3,000	3,000		2. ماجد النهدي (غادر اللجنة)
11,000	11,000		3. محمد عبدالدايم.
11,000	11,000		4. جواد محمد حسين
8,000	8,000		5. ماجد علي القنديل (انضم حديثاً)
8,000	8,000		6. باسم بن راشد الشرقي (انضم حديثاً)
أعضاء لجنة إدارة المخاطر:			
1,500	1,500		1. ماجد النهدي. (غادر اللجنة)
9,500	9,500		2. محمد عبدالدايم.
9,500	9,500		3. جواد محمد حسين.
9,500	9,500		4. بدر خالد العنزي.
8,000	8,000		5. خليل إسماعيل المير (انضم حديثاً)
8,000	8,000		6. باسم بن راشد الشرقي (انضم حديثاً)
أعضاء لجنة الاستثمار:			
1,500	1,500		1. ماجد النهدي (غادر اللجنة)
1,500	1,500		2. حسن محمد محمود (غادر اللجنة)
9,500	9,500		3. أشرف عدنان بسيسو
9,500	9,500		4. ماجد علي القنديل
8,000	8,000		5. خليل إسماعيل المير (انضم حديثاً)
8,000	8,000		6. صالح بن سالم آل نشوان (انضم حديثاً)
أعضاء اللجنة التنفيذية:			
7,000	7,000		1. . ماجد النهدي (غادر اللجنة)
7,000	7,000		2. خليل إسماعيل المير (غادر اللجنة)
23,000	23,000		2. أشرف عدنان بسيسو.
23,000	23,000		4. بدر خالد العنزي.
16,000	16,000		5. حسن محمد محمود (انضم حديثاً)
16,000	16,000		6. صالح آل نشوان (انضم حديثاً)
أعضاء الهيئة الشرعية:			
82,000	22,000	60,000	1. أ.د. يوسف عبدالله الشبيلي
82,000	22,000	60,000	2. د. نظام محمد صالح يعقوبي
76,500	16,500	60,000	3. أ.د. عبدالله العايضي (انضم حديثاً)

ح. أي عقوبة أو جزاء أوقيد احتياطيّ مفروض على الشركة من الهيئة أو من أيّ جهة إشرافيّة أو تنظيميّة أو قضائيّة:
لا توجد.

ط- نتائج المراجعة السنويّة لفاعليّة إجراءات الرقابة الداخليّة بالشركة:
يقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل أنّ نظام الرّقابة الداخليّة أُعدّ على أُسس سليمة، وأنّ نتائج المراجعة السنويّة لفاعليّة إجراءات الرّقابة الداخليّة بالشركة لم تُسفر عن وجود إشكالات جوهريّة أو مُخالفاتٍ يجبُ التّنويه عنها.

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

25. إقرارات:

- يقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل أنه تم الإفصاح عن كافة المعلومات بصورة عادلة ولم يتم حذف أية معلومات قد يُؤثر حذفها على النتائج الماليّة.
- يُقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل أنّه لا يُوجد هناك أيّ رهونات أو قروض أو أعباء أو حقوق على ممتلكات الشركة حتى تاريخ إعداد التقرير.
- يُقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل أنه لا يُوجد شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مُواصلة نشاطها بإذن الله تعالى.
- يُقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل أن سجلات الحسابات أُعدت بالشكل الصحيح.
- يُقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل أن نظام الرّقابة الداخليّة أُعد على أُسس سليمة ونُفذ بفعاليّة.

وبالله التّوفيق ::