

اجتماع الجمعية العامة العادية
يوم الأربعاء الموافق 07-يونيو-2023م



التعاونية
tawuniya

General Assembly Agenda

جدول أعمال الجمعية العامة

1	Review and discuss the Board of Directors' report for the fiscal year ending on 31/12/2022 G	الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31-12-2022م ومناقشته.	1
2	Review and discuss the Financial Statements for the fiscal year ending on 31/12/2022 G.	الإطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31-12-2022م ومناقشتها.	2
3	Voting on the auditors' report for the fiscal year ending on 31/12/2022 G.	التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 31-12-2022م.	3
4	Voting on absolving the Board of Directors from their liabilities pertaining to the management of the Company for the fiscal year ending on 31/12/2022G.	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 31-12-2022م.	4
5	Voting on the payment of (SAR 5,280,000) as remuneration to the Board members for the fiscal year ending on 31/12/2022G.	التصويت على صرف مبلغ (5,280,000 ريال) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2022م.	5
6	Voting on the Board's recommendations to distribute cash dividends amounting to (SAR 125,000,000) to the shareholders for financial period of (31/12/2022 G), (at (SR 1) per share representing (10%) of the share par value), provided that the eligibility is for the shareholders who own shares at the end of trading on the day of the General Assembly convening and who are registered in the company's shareholder register with the	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (125,000,000) ريال سعودي على المساهمين عن الفترة المالية (31-12-2022م)، (بواقع 1 ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (10%) من قيمة السهم الإسمية)، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي	6

Securities Depository Center Company (Depository Center) at the end of the second trading day following the maturity date. The date of dividend distribution will be announced later.

تاريخ انعقاد الجمعية العامة للشركة، وسيتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقًا.

Voting on the appointment of the External Auditors for the Company's from the nominees, and determine their fees based on the Audit Committee (AC) recommendation to the Board of Directors in this regards, to review and audit the Company's interim Financial Statements for the (first, second, third, and fourth) quarter and annual financial statements, of the fiscal year 2023 G, and the first quarter of the fiscal year 2024 G. (AC Committee Recommendation Attached)

التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع (الأول والثاني والثالث والرابع) والسنوي من العام المالي 2023م، والربع الأول من العام المالي 2024م، وتحديد أتعابهم.

Voting on the business relationship between the Company and Saudi Entertainment Ventures Company which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnwaiser has an indirect interest. The business related to insurance policies, Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 15,344,662 SAR without any preferential treatment. (Attached)

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة مشاريع الترفيه السعودية والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر مصلحة غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 15,344,662 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on the business relationship between the Company and Tahakom Investment which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnwaiser has

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة تحكم الاستثمارية والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر مصلحة

an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 3,684,501 SAR without any preferential treatment. (Attached)

فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022 بلغت 3,684,501 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

10 Voting on the business relationship between the Company and Tahakom Group which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnwaiser has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 243,506,655 SAR without any preferential treatment. (Attached)

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة تحكم والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022 بلغت 243,506,655 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

10

11 Voting on the business relationship between the Company and Alpha Star Aviation Service which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnwaiser has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 35,206,855 SAR without any preferential treatment. (Attached)

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة نجم ألفا للخدمات المساندة والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 35,206,855 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

11

12 Voting on the business relationship between the Company and Infiniti Company which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnwaiser has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة انفينتي والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م

12

<p>amounted to 850,518 SAR without any preferential treatment. (Attached)</p>	<p>بلغت 850,518 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)</p>
<p>13 Voting on the business relationship between the Company and National Water Company which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnwaiser has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 222,925,815 SAR without any preferential treatment. (Attached)</p>	<p>13 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة المياه الوطنية والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 222,925,815 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)</p>
<p>14 Voting on the business relationship between the Company and Armour Security Industrial Manufactory which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnwaiser has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 6,599,368 SAR without any preferential treatment. (Attached)</p>	<p>14 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة درع الأمن للصناعات التحويلية والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 6,599,368 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)</p>
<p>15 Voting on the business relationship between the Company and SVTS which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnwaiser has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 13,931,847 SAR without any preferential treatment. (Attached)</p>	<p>15 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والشركة السعودية لحلول التأشيرات والسفر والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 13,931,847 ريال، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)</p>

16 Voting on the business relationship between the Company and Kafaat Business Solutions which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnwaiser has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 75,467,028 SAR without any preferential treatment. (Attached)

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة كفاءات حلول الأعمال والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 75,467,028 ريال، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

17 Voting on the business relationship between the Company and Sky Prime Private Aviation which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnwaiser has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 14,132,712 SAR without any preferential treatment. (Attached)

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة قمة السماء للاستثمار والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 14,132,712 ريال، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

18 Voting on the business relationship between the Company and Mobily which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnwaiser and the Board members Mr. Homoud Altuwajjiri and Dr. Khalid AlGhunaim have an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 61,570,655 SAR without any preferential treatment. (Attached)

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة اتحاد الاتصالات موبايلي والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ حمود التويجري وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد الغنيم مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 61,570,655 ريال، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

19

Voting on the business relationship between the Company and Saudi Investment Bank which Board member Mr. Abdulaziz Alkhamis has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 36,480,300 SAR without any preferential treatment. (Attached)

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والبنك السعودي للاستثمار والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 36,480,300 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

19

20

Voting on the business relationship between the Company and United Insurance Company which Board members Mr. Waleed Alissa, Mr. Abdulaziz Alkhamis, Mr. Jasser Aljasser & former CEO Mr. Abdulaziz Alboug & Properties and Casualties Sector Chief Executive Officer Mr. Sultan AlKhomshi have an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 5,706,467 SAR without any preferential treatment. (Attached)

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والشركة المتحدة للتأمين والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد العيسى وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ جاسر الجاسر والرئيس التنفيذي السابق الأستاذ/ عبدالعزيز بن حسن البوق والرئيس التنفيذي لقطاع الممتلكات والحوادث الأستاذ/ سلطان الخمشي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن رسوم وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 5,706,467 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

20

21

Voting on the business relationship between the Company and United Insurance Company which Board members Mr. Waleed Alissa, Mr. Abdulaziz Alkhamis, Mr. Jasser Aljasser & former CEO Mr. Abdulaziz Alboug & Properties and Casualties Sector Chief Executive Officer Mr. Sultan AlKhomshi have an indirect interest. The business related to

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والشركة المتحدة للتأمين والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد العيسى وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ جاسر الجاسر والرئيس التنفيذي السابق الأستاذ/ عبدالعزيز البوق والرئيس التنفيذي لقطاع الممتلكات والحوادث الأستاذ/ سلطان الخمشي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن

21

	<p>رسوم مطالبات تأمينية، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 2,187,593 ريال، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)</p>
<p>22 Voting on the business relationship between the Company and Sanad Association which Board members Mr. Homoud Altuwayjiri has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 670,244 SAR without any preferential treatment. (Attached)</p>	<p>22 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة جمعية سند الخيرية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ حمود التويجري مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 670,244 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)</p>
<p>23 Voting on the business relationship between the Company and Saudi National Bank (Al-Ahli) which Board members Mr. Homoud Altuwayjiri has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 36,962,924 SAR without any preferential treatment. (Attached)</p>	<p>23 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والبنك السعودي الفرنسي والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ حمود التويجري مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 36,962,924 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)</p>
<p>24 Voting on the business relationship between the Company and Saudi Exchange Company "Tadawul" which Board member Mr. Abdulrahman AlOdan has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to</p>	<p>24 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة السوق المالية (تداول) والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن العودان مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 10,357,207 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)</p>

10,357,207 SAR without any preferential treatment. (Attached)

- Voting on the business relationship between the Company and Saudi Exchange Company "Tadawul" which Board member Mr. Abdulrahman AIOdan has an indirect interest.
- 25** The business related to Service agreements. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 1,184,412 SAR without any preferential treatment. (Attached)
- التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة السوق المالية (تداول) والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن العودان مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقود تقديم خدمات، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 1,184,412 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

- Voting on the business relationship between the Company and Abdullah Nasser AIOdan Company which Board member Mr. Abdulrahman AIOdan has an indirect interest.
- 26** The business related to Service agreements. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to -1,358 SAR without any preferential treatment. (Attached)
- التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومصنع شركة عبدالله العودان وإخوانه والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن العودان مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت - 1,358 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

- Voting on the business relationship between the Company and SNB Bank group which Board member Mr. Abdulrahman AIOdan has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 2,422,583 SAR without any preferential treatment. (Attached)
- 27** The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 2,422,583 SAR without any preferential treatment. (Attached)
- التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة البنك الأهلي السعودي والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن العودان مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 2,422,583 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

<p>Voting on the business relationship between the Company and Elm Company which Board member Mr. Abdulrahman ALOdan and Dr. Khalid ALGhunaim have an indirect interest.</p> <p>28 The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 76,939,555 SAR without any preferential treatment. (Attached)</p>	<p>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة علم والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن العودان وعضو مجلس الإدارة الدكتور/ خالد الغنيم مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 76,939,555 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)</p> <p>28</p>
<p>Voting on the business relationship between the Company and Hawas Company for Communication & IT which Board member Dr. Khalid ALGhunaim has an indirect interest.</p> <p>29 The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 193,130 SAR without any preferential treatment. (Attached)</p>	<p>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة هوز للاتصالات وتقنية المعلومات والتي لعضو مجلس الإدارة الدكتور/ خالد الغنيم مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 193,130 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)</p> <p>29</p>
<p>Voting on the business relationship between the Company and Mudaraba which Board member Mr. Ehab AlDabbagh have an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 74,971 SAR without any preferential treatment. (Attached)</p> <p>30</p>	<p>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة مضاربة المالية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ إيهاب الدباغ مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 74,971 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)</p> <p>30</p>
<p>Voting on the business relationship between the Company and General Organization for</p> <p>31</p>	<p>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</p> <p>31</p>

<p>Social Insurance which Board member Mr. Ghassan Almalki and Mr. Jasser AlJasser have an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 52,922,825 SAR without any preferential treatment. (Attached)</p>	<p>والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ غسان المالكي وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ جاسر الجاسر مصلحة فيها غير مباشرة وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022 بلغت 52,922,825 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)</p>
<p>32 Voting on the business relationship between the Company and General Organization for Social Insurance which Board member Mr. Ghassan Almalki and Mr. Jasser AlJasser have an indirect interest. The business related to Service Agreement. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 777,584 SAR without any preferential treatment. (Attached)</p>	<p>32 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ غسان المالكي وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ جاسر الجاسر مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 777,584 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)</p>
<p>33 Voting on the business relationship between the Company and Hassana Investment Company which Board member Mr. Ghassan Almalki and Mr. Jasser AlJasser have an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 6,056,728 SAR without any preferential treatment. (Attached)</p>	<p>33 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة حسانة الاستثمارية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ غسان المالكي وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ جاسر الجاسر مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 6,056,728 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)</p>
<p>34 Voting on the business relationship between the Company and Waseel Company which former CEO Mr. Abdulaziz Alboug, Acting</p>	<p>34 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة وصيل والتي للرئيس التنفيذي السابق الأستاذ/ عبدالعزيز البوق والرئيس التنفيذي</p>

CEO - Health Sector Chief Executive Officer Mr. Othman Al Kassabi and CFO Dr. Ammr Kurdi have an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 1,006,913 SAR without any preferential treatment. (Attached)

المكلف - الرئيس التنفيذي للقطاع الصحي الأستاذ/ عثمان القصبي ورئيس الإدارة المالية الدكتور/ عمرو كردي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 1,006,913 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on the business relationship between the Company and Waseel Company which former CEO Mr. Abdulaziz Alboug, Acting CEO - Health Sector Chief Executive Officer Mr. Othman Al Kassabi and CFO Dr. Ammr Kurdi have an indirect interest. The business related to Service Agreement. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 10,145,866 SAR without any preferential treatment. (Attached)

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة وصيل والتي للرئيس التنفيذي السابق الأستاذ/ عبدالعزيز البوق والرئيس التنفيذي المكلف - الرئيس التنفيذي للقطاع الصحي الأستاذ/ عثمان القصبي ورئيس الإدارة المالية الدكتور/ عمرو كردي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 10,145,866 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

35

35

Voting on the business relationship between the Company and Bonyan Company which former CEO Mr. Abdulaziz Alboug, and CFO Dr. Ammr Kurdi have an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 341,793 SAR without any preferential treatment. (attached)

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة بنيان والتي للرئيس التنفيذي السابق الأستاذ/ عبدالعزيز البوق ورئيس الإدارة المالية الدكتور/ عمرو كردي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 341,793 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

36

36

<p>37 Voting on the business relationship between the Company and Najm which former CEO Mr. Abdulaziz Alboug has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 55,990,434 SAR without any preferential treatment. (attached)</p>	<p>37 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة نجم والتي للرئيس التنفيذي السابق الأستاذ/ عبدالعزيز البوق مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 55,990,434 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)</p>
<p>38 Voting on the business relationship between the Company and STC Group which CFO Dr. Ammr Kurdi has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2022 amounted to 820,794,418 SAR without any preferential treatment. (attached)</p>	<p>38 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة الاتصالات السعودية والتي لرئيس الإدارة المالية الدكتور/ عمرو كردي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2022م بلغت 820,794,418 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)</p>
<p>39 Voting on delegating to the Board of Directors the authorization powers of the General Assembly stipulated in paragraph (1) of Article 27 of the Companies Law, for a period of one year starting from the date of the approval by the General Assembly or until the end of the delegated Board of Directors' term, whichever is earlier, in accordance with the conditions set forth in the Implementing Regulation of the Companies Law for Listed Joint Stock Companies.</p>	<p>39 التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيبة الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.</p>

Proxy Form

نموذج التوكيل

Dear Shareholders

السادة المساهمين الكرام

The Proxy form is not available, as the Ordinary General Assembly will only be conducted through modern technology means.

نموذج التوكيل غير متاح حيث سيتم الاكتفاء بعقد الجمعية العامة العادية عبر وسائل التقنية الحديثة .

The company urges the shareholders to register on Tadawulaty service, knowing that voting is provided free of charge for all shareholders through the following

وتحث الشركة مساهميها بالتسجيل في موقع تداولتي علمًا بأن التسجيل والتصويت متاحًا ومجانًا لجميع المساهمين باستخدام الرابط

link: www.tadawulaty.com.sa

التالي: www.tadawulaty.com.sa

يسر لجنة المراجعة بالشركة التعاونية للتأمين أن تقدم لمساهمي الشركة الكرام تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م والمتضمن رأيها في مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية في الشركة، وما قامت به اللجنة من أعمال تدخل في نطاق إختصاصها، وبناءً على المتطلبات النظامية ذات العلاقة وذلك وفقاً للمادة (٨٨) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية في ١٨ يناير ٢٠٢٣م.

خلال عام ٢٠٢٢م عقدت لجنة المراجعة ١٠ اجتماعات سواءً من خلال الاجتماع حضورياً عبر الاتصال المرئي، حيث بلغت نسبة حضور الأعضاء (٩٧,٥%) كما أشارت سجلات الحضور الواردة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة.

أنجزت لجنة المراجعة (اللجنة) مهامها وأنشطتها وفقاً لاختصاصاتها، وطبقاً للوائح ذات الصلة، كما هو مبين في لائحة اللجنة، والتي اشتملت على التالي:

التقارير المالية

قامت اللجنة بدراسة ومناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية مع المراجعين الخارجيين والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها. علاوة على ذلك، درست اللجنة تقارير المراجعين الخارجيين بما فيها "تقارير الإدارة" وقامت برفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأنها. كما ناقشت اللجنة مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين خطط الإدارة لمعالجة أوجه القصور في الجوانب الرقابية، إن وجدت.

قامت اللجنة بتقييم خبرة وأداء واستقلالية المراجعين الخارجيين، ومن ثم درست اللجنة العروض المقدمة من مراجعي الحسابات لمراجعة القوائم المالية السنوية للعام ٢٠٢٢م وأوصت بالتعاقد مع شركة KPMG وشركة BDO لمراجعة القوائم المالية السنوية للشركة للعام ٢٠٢٢م، وكذلك للربع الثاني والثالث للعام ٢٠٢٢م والربع الأول للعام ٢٠٢٣م. قامت اللجنة بمتابعة ومناقشة الإدارة التنفيذية في مراحل ونتائج تطبيق مشروع المعيار الدولي للتقرير المالي (IFRS 17) الخاص بعقود التأمين وكذلك المعيار الدولي للادوات المالية (IFRS 9). كما قامت اللجنة بمراجعة حسابات الذمم المدينة واداء التحصيل وضمان كفاية مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها.

المراجعة الداخلية

تابعت اللجنة أداء إدارة المراجعة الداخلية خلال العام للتأكد من كفاءة وموضوعية أعمال الإدارة، كما قامت بمراجعة واعتماد خطة عمل وموازنة الإدارة للسنة المالية ٢٠٢٢م، وتابعت تنفيذ الخطة والتعديلات اللازمة لها. كما أن اللجنة تابعت أداء إدارة المراجعة الداخلية واطلعت على التقارير الصادرة منها. وقامت بتحليل الملاحظات الجوهرية وإحاطة مجلس الإدارة بها ومتابعة تنفيذ الإدارة التنفيذية لها. وكذلك أوصت بتعيين رئيس إدارة المراجعة الداخلية وأمين سر اللجنة خلال العام حيث أعتمد ذلك من مجلس الإدارة والبنك المركزي.

كما تابعت اللجنة مع ادارة الشركة العمل على ايجاد كوادر مؤهلة للوظائف الشاغرة في الادارة. و قامت بتعيين مستشار خارجي لقياس ضمان جودة إدارة المراجعة الداخلية وذلك حسب المعايير العالمية للمراجعة الداخلية والتي تتطلب تعيين جهة مستقلة لقياس جودة المراجعة الداخلية كل خمس سنوات. قامت اللجنة بالتأكد من استقلال إدارة المراجعة الداخلية، والتحقق من عدم وجود أي قيد على أعمالهم أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلبًا على أعمالها.

الالتزام الرقابي

خلال السنة المالية، قامت اللجنة بدراسة خطة عمل إدارة الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها. كما راجعت اللجنة تقارير إدارة الالتزام ورفع التوصيات بشأنها. وتابعت اللجنة تقدم الإدارة في تنفيذ مشاريع الأتمتة في مجالات الالتزام الرقابي، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الإبلاغ عن المخالفات، المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتوزيع الفائض لضمان الإبلاغ والالتزام التام بما يتواءم مع المتطلبات النظامية واستراتيجية التحول الرقمي بالشركة. كما وافقت اللجنة على الهيكل التنظيمي المقترح لإدارة الالتزام وفصل مهام اصدار التقارير عن إدارة مكافحة غسل الأموال؛ وكذلك قامت بمتابعة التقارير الصادرة عن البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة والتوصية بشأنها للمجلس. كما قامت بتعيين مستشار خارجي لتقييم إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومتابعة الخطة التصحيحية للملاحظات.

نظام الرقابة الداخلية

حيث أن إدارة الشركة هي الجهة المعنية والمسؤولة عن إعداد نظام رقابي شامل وفعال يأخذ في الاعتبار طبيعة أعمال الشركة والمخاطر المتعلقة بها؛ تم إطلاع اللجنة على التحسينات التي قامت بها الإدارة التنفيذية على نظام الرقابة الداخلية، ونتائج نشاط المراجعة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر والأمن السيبراني. كما أن اللجنة:

- قامت بمراجعة تقارير الأداء الربع سنوية المتعلقة بشكاوى العملاء .
- تم إبلاغها بجميع القضايا الكبرى التي رفعت من قبل أو ضد الشركة.
- اطلعت على عرض إدارة الأمن السيبراني بشكل ربع سنوي الذي اشتمل على حالة النضج حسب إطار العمل المقدم من البنك المركزي السعودي وتابعت حالة تنفيذ الملاحظات الصادرة من البنك المركزي والهيئة الوطنية للأمن السيبراني.
- أشرفت على التقارير المختلفة التي أعدها كل من إدارة المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين حول فاعلية الضوابط الداخلية المتعلقة بنظام التقارير المالية، حيث انتهت اللجنة إلى أن أياً منها لم يتسبب في ظهور نقاط ضعف جوهرية في نظام إعداد وتقديم التقارير المالية.

وعليه لم يظهر للجنة أي ضعف جوهري في أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة. كما ترى اللجنة أن نظام الرقابة الداخلي بحاجة إلى إجراء مزيد من التحسينات لمواكبة نمو الشركة وتوجهاتها الاستراتيجية وستقوم اللجنة بمتابعة هذه التحسينات.

مرفقات البند الأول

الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2022-12-31م
ومناقشته.



التعاونية
tawuniya

التقرير السنوي 2022 م

لتطمئن





**صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود**

ولي العهد، رئيس مجلس الوزراء
ورئيس مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية



**الملك سلمان
بن عبدالعزيز آل سعود**

خادم الحرمين الشريفين

لمحة عامة

- 03 نبذة عن التعاونية
- 05 أبرز ملامح عام 2022
- 07 كلمة رئيس مجلس الإدارة
- 09 كلمة الرئيس التنفيذي



Online Annual Report 2022

نبذة عن التعاونية

شركة التعاونية للتأمين، هي شركة مساهمة سعودية تأسست بالرياض في 18 يناير 1986 بموجب المرسوم الملكي م/5 وتم تسجيلها كشركة مساهمة سعودية في السجل تجاري تحت الرقم 1010061695.

التعاونية للتأمين هي أول شركة تأمين وطنية مرخصة بالمملكة العربية السعودية لممارسة جميع أنواع التأمين وفقاً لمبدأ التأمين التعاوني المجاز شرعاً، وقد حصلت على الترخيص في 1 ديسمبر 2004 من البنك المركزي السعودي بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنظيمية. كما تخضع الشركة للوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي المنظمة لقطاع التأمين وتمثل لها.

توفر التعاونية للتأمين لعملائها أكثر من 60 نوعاً من أنواع التأمين، منها التأمين الطبي، وتأمين المركبات، والتكافل، وتأمين السفر، وتأمين الممتلكات، وتأمين الحوادث لتغطية الأصول بالإضافة إلى تأمين المسؤولية عن الأضرار والحوادث في قطاعات متعددة مختلفة منها القطاع البحري والقطاع الجوي وقطاع الطاقة. وتتمتع التعاونية للتأمين بجذور راسخة بالقطاع تمتد لقرابة الأربعة عقود من التميز التشغيلي، وقد استطاعت أن تظل الاختيار الأول لجميع فئات عملاء التأمين في المملكة وتسعى دائماً نحو تحسين حزمة خدماتها من خلال مزيج على أعلى مستوى من الابتكار والتقنيات والخبرات التأمينية الجماعية.

يقع مقر الشركة الرئيسي في الرياض بالمملكة العربية السعودية.

نبذة عن التعاونية

هيكل المساهمين

يبلغ رأس مال الشركة المدفوع والمصدر والمصرح به 1,250 مليون ريال سعودي، مما يجعل الشركة صاحبة أكبر رأس مال مدفوع بين شركات التأمين العاملة بالمملكة العربية السعودية. وينقسم رأس مال الشركة إلى 125 مليون سهم اسمي بقيمة 10 ريالات سعودية للسهم الواحد، وفيما يلي تفصيل لهيكل ملكية الأسهم كما في 31 ديسمبر 2022:

ملكية المساهمين



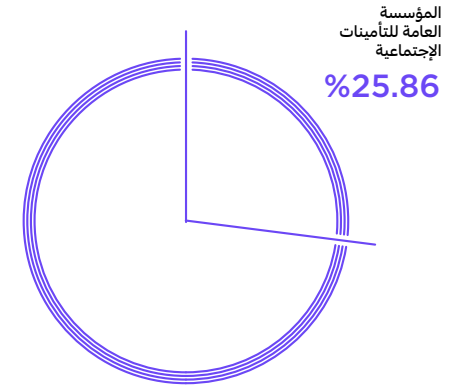
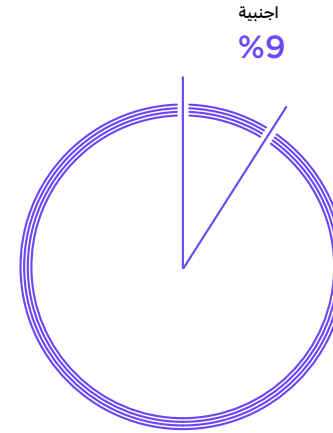
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
%25.86



المملوك للجمهور
%74.14



الشركات التابعة والشركات الزميلة



أبرز ملامح عام 2022

100%

نسبة إعادة تدوير للنفايات الورقية

لا توجد أي شكاوى

من الجهات التنظيمية بشأن انتهاكات خصوصية العملاء

إطلاق أول شركة متخصصة في تقنيات التأمين بنجاح
في السوق السعودي - شركة تري للتأمين الرقمي



تصنيف فيتش - 2022
A- مع نظرة مستقبلية إيجابية
2021: A- مع نظرة مستقبلية مستقرة

تصنيف ستاندرد أند بورز - 2022
A- مع نظرة مستقبلية مستقرة
2021: BBB+ مع نظرة مستقبلية إيجابية

84%

نسبة السعودة

عدد الموظفين - 2022

1,767

1,712: 2021

3.2%

نسبة الموظفين - 2022

41%

39.5%: 2021

150 نقطة

صافي المطالبات المتكبدة - 2022
8.5 مليار ريال سعودي
2021: 6.7 مليار ريال سعودي
26.9%

صافي الربح قبل الزكاة - 2022
480 مليون ريال سعودي
2021: 350 مليون ريال سعودي
37.1%

صافي الدخل من استثمارات حملة الوثائق - 2022
208.6 مليون ريال سعودي
2021: 145.7 مليون ريال سعودي
43.2%

حصة سوقية تقدر بـ 30%
من إجمالي سوق التأمين السعودي

ربحية السهم - 2022
3.12 ريال سعودي
2021: 2.13 ريال سعودي
46.5%

إجمالي الموجودات - 2022
18.9 مليار ريال سعودي
14.7 مليار ريال سعودي
28.6%

إجمالي حقوق الملكية - 2022
3.4 مليار ريال سعودي
2021: 3.0 مليار ريال سعودي
13.3%

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - 2022
14.3 مليار ريال سعودي
2021: 10.2 مليار ريال سعودي
40.2%

رأس المال المدفوع - 2022
1.25 مليار ريال سعودي

صافي أقساط التأمين المكتسبة - 2022
10.6 مليار ريال سعودي
2021: 7.9 مليار ريال سعودي
34.2%

الجوائز والتصنيفات التي حصدتها التعاونية للتأمين خلال عام 2022

حظي التزام التعاونية للتأمين بالارتقاء بمستوى قطاع التأمين بالمملكة خلال الفترة المشمولة بالتقرير بالتقدير والإشادة من شركات التأمين الأخرى والمؤسسات المعنية بالقطاع والجهات التنظيمية على المستوى المحلي والإقليمي والعالمي. وفيما يلي بعض الجوائز الكبرى التي حصدتها التعاونية للتأمين خلال عام 2022:

- جائزة أفضل موفر منتجات تأمينية متمحورة حول العميل - المملكة العربية السعودية 2022 من مجلة إنترناشونال بيزنس
- جائزة أفضل مفهوم تأميني مبدأ القيمة المشتركة - المملكة العربية السعودية 2022 عن التعاونية درايف
- جائزة موفر الحلول التأمينية الأكثر ابتكاراً - المملكة العربية السعودية 2022 من جوائز إنترناشونال فاينانس 2022، التي تنظمها إنترناشونال فاينانس - مجلة المال والأعمال المتميزة
- الجائزة البرونزية لرؤى البيانات عن حملة اليوم الوطني
- الجائزة البرونزية للحملات الترويجية للمستهلكين عن حملة اليوم الوطني
- من جوائز إم إم إيه سمارتيز، التي تنظمها جمعية التسويق عبر الهاتف المحمول - منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
- أفضل علامة تجارية للتأمين الطبي - المملكة العربية السعودية 2022 من مجلة غلوبال براندز



• جائزة الريادة في السوق 2022 من جوائز التمويل الإسلامي العالمية

- أفضل شركة تأمين عامة محلية للعام - المملكة العربية السعودية
- أفضل مبادرة تأمين رقمي للعام - المملكة العربية السعودية
- من جوائز إنشورنس آسيا 2022، التي تنظمها مجلة إنشورنس آسيا

- أفضل شركة تأمين صحي للعام
- جائزة منصة نفيس لخدمات التأمين الصحي (المنصة الوطنية لخدمات تبادل البيانات الصحية والتأمينية)
- أفضل مبادرة صحية عن التعاونية فيتالتي من مجلس الضمان الصحي التعاوني

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تمكنت التعاونية من تحقيق أداء فريد في عام 2022 م، يتمثل في نمو صحي وثابت في جميع القطاعات للشركة مما مكنها من تأكيد مكانتها كشركة التأمين الأولى في المملكة

مساهمينا الكرام،

40% في حجم الأقساط المكتتبة محققاً بذلك رقماً قياسياً على مستوى تاريخ الشركة والذي بلغ أكثر من 14 مليار ريال سعودي. وقد تترجم هذا النمو أيضاً إلى تحقيق ربحية ممتازة حيث نمت أرباح الشركة بحوالي 37% مقارنة بالعام الماضي مدعومة بتميز في الأداء لجميع القطاعات.

وقت تمكنت التعاونية من تحقيق هذه النتائج بفضل الله ثم بفضل تطبيق خطط ممنهجة ودقيقة، وليس على سبيل الصدفة. ففي العام 2020م أطلقنا استراتيجية طموحة للتعاونية 2025 رسمت ملامح رؤية الشركة لتكون شركاء عملائنا ومنسويينا لتحقيق مستقبل أكثر أماناً وأحلام أكبر. إن استراتيجية التعاونية بنطوي عليها أربع عود استراتيجية وهي أن نكون شغوفون بمنسويينا، وأن تكون الرقمنة أولاً في أعمالنا، وأن تتمحور أعمالنا حول عملائنا، وأن نحقق نتائج استثنائية. وقد شهدت جميع هذه الودود تطورات ممتازة خلال العام 2022م.

لقد اتسم عام 2022م بالعديد من المتغيرات والتطورات على مختلف الأصعدة في الاقتصاد الوطني الذي شهد نمواً ثابتاً في الناتج المحلي، كما أسفرت السياسات الاقتصادية الحكيمة للمملكة عن مائة وثبات للاقتصاد الوطني في ظل ضغوطات التضخم العالمية والأحداث الجيوسياسية الدولية. وقد نتج عن هذا النمو الاقتصادي الوطني إتاحة فرص طبيعية وزيادة في الطلب على خدمات التأمين والتي غدت من أهم عوامل التحوط لنمو المملكة الاقتصادي وهي تتقدم نحو تحقيق مستهدفات طموحة في ظل برامج رؤية المملكة 2030.

وانعكاساً لهذا المشهد الاقتصادي، تمكنت التعاونية من تحقيق أداء فريد في عام 2022م، يتمثل في نمو صحي وثابت في جميع القطاعات للشركة مما مكنها من تأكيد مكانتها كشركة التأمين الأولى في المملكة والشريك الأكثر موثوقية في إدارة المخاطر وتقديم الحلول التأمينية المبتكرة والفعالة. وقد تمكنت الشركة من تحقيق نمو متميز خلال العام 2022م بلغ



كلمة رئيس مجلس الإدارة

ففي عام 2022م تمكنا من أتمتة ورقمنه العديد من العمليات في الشركة تماشياً مع وعدنا بأن تأتي الرقمنة أولاً، مما مكنا من تحسين عمليات إدارة المطالبات وتحسين تجربة عملائنا، بالإضافة إلى إطلاق تقنيات متقدمة في عمليات التسعير للوثائق التأمين للمركبات تعتمد على الذكاء الاصطناعي والتحليل المتقدم للبيانات بشكل غير مسبق. كما أننا ظللنا متمسكين بوعودنا في رفع مستوى الخدمة عن طريق جعل العميل محور أعمالنا ويتضح ذلك من خلال نجاحات مميزة لبرنامج تعاونية درايف الذي يمكن عملائنا من الاستمتاع بمزايا وخصومات فريدة بتحفيزهم على اتباع أساليب قيادة رشيدة على الطرقات. كما استمر برنامج فيتاليتي في النمو ولعب دور هام في تمييز منتج تأميننا الصحي ممكناً عملائنا من الحصول على معلومات قيمة عن عاداتهم وممارساتهم الصحية بالإضافة إلى إعطاء أرباب العمل الفرصة للاطلاع على الصحة العامة الخاصة بموظفيهم وعاداتهم اليومية. إن هذه البرامج ساهمت بشكل فعال في خفض مستويات المطالبات للقطاعين الطبي والمركبات، والأهم من ذلك أنها تساهم في وضع بصمة إيجابية في حياة عملائنا لجعلهم يتمتعون بحياة أكثر أماناً وصحة.

كما شهد قطاع التأمين العام نمواً رائعاً للأقساط المكتتبه والتي بلغت أكثر من 2 مليار ريال مع ارتفاع جيد في مستويات الاحتفاظ بالمخاطر نتيجة للمركز المالي المتين للشركة والذي خولها للحصول على تصنيف ائتماني مرتفع "A-" من قبل وكالة ستاندارد أند بورز الدولية. ولا يقل أهمية عن ما سبق بدء التعاونية شراكات استراتيجية مع شركات مشاريع رؤية المملكة 2030 الرئيسية والتي ستمكنا من فتح آفاق جديدة لقطاع تأمين الممتلكات والحوادث وتحقيق مستهدفات الشركة الاستراتيجية في تحقيق نتائج استثنائية لمساهمينا.

وعلى صعيد آخر، شهد العام الماضي إنجاز أحد أهم مستهدفات استراتيجية الشركة فيما يخص إطلاق آلية العمل الجديدة للهيكل الوظيفي والذي يقدم مرونة عالية في اتخاذ القرار مع الحفاظ على حوكمة الأعمال المشهود للتعاونية تاريخياً. وهذا التطور المؤسسي للشركة لعب دوراً مهماً في استقطاب واستبقاء أفضل الكفاءات البشرية في التعاونية في كافة المجالات والتخصصات في ظل المناخ التنافسي العالي في سوق العمل بالمملكة اليوم. كما أننا حققنا

منجزات هامة على صعيد ملف الاستدامة للشركة بإصدار أول تقرير للاستدامة من نوعه في تاريخ الشركة وقطاع التأمين ككل. ويلخص التقرير استراتيجيتنا فيما يخص الاستدامة البيئية، والتنمية الاجتماعية، وحوكمة الأعمال واضعاً مستهدفات واضحة للاستدامة في السنوات القادمة. وتمثل هذه المنجزات تجسيدا للالتزام الشركة في تحقيق وعودنا الاستراتيجية في أن نكون شغوفين بمنسوبينا.

وفي الختام، أود أن أشكركم على الثقة التي وضعتموها في فريقنا، كما أود أن أعبر عن امتناني لعملائنا الكرام على ولائهم الدائم، وفريق التعاونية لجهودهم المتفانية التي أدت إلى هذه المنجزات في العام الماضي. نتطلع لعام جديد مليء بالنجاحات والتميز المعتاد لشركتنا.

عبدالعزیز إبراهيم النویصر

رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي

بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبه أكثر من 14 مليار ريال سعودي مما يعكس نمواً في أعمالنا يقدر بأكثر من 40%. ويعد ذلك المستوى الأعلى على مدار تاريخ شركتنا العريقة الممتد أكثر من ستة وثلاثون عاماً

مساهمينا الكرام،

إن نمونا المقعم بالثبات في 2022م أتى كنتيجة لبرامج مخططة واستراتيجيات مركزة في سوق التأمين تشمل جميع قطاعات التأمين الثلاث للتأمين الصحة والحياة وقطاع المركبات وقطاع التأمين العام. وقد نمت على إثر ذلك محفظة التأمين الصحة والحياة بأكثر من 27% بالغة 9.9 مليار ريال سعودي مدعومة بالحصول على حصص جيدة في فرص التأمين الجديدة في هذا القطاع الواعد والتي أتت نتيجة النمو الاقتصادي المتين وبرامج الخصخصة في القطاع الحكومي التي قدمت عملاء جدد للقطاع الخاص. كما شهدنا أيضاً عودة صحية لأعداد المؤمن لهم في المملكة في حقبة ما بعد الجائحة أدت إلى نمو السوق المستهدف إلى أكثر من 11.8 مليار فرد مخول للتأمين الصحي في القطاع الخاص. وبمثل ذلك نمواً يبلغ حوالي 25% مقارنة بالعام السابق معطياً مؤشرات مطمئنة بأن سوق التأمين قد عاد إلى

إنه لمن دواعي سروري أن أقدم لكم ملخصاً عن منجزاتنا للعام 2022م. بالإمكان تلخيص العام الماضي بكونه عاماً حافل بالمحطات الأساسية والمنجزات الاستراتيجية لشركتنا. حيث بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبه أكثر من 14 مليار ريال سعودي مما يعكس نمواً في أعمالنا يقدر بأكثر من 40%. ويعد ذلك المستوى الأعلى على مدار تاريخ شركتنا العريقة الممتد أكثر من ستة وثلاثون عاماً. ويأتي هذا النمو في محفظة تأميننا المتنوعة كشاهد مباشر على جهود حثيثة وخطط ومستهدفات مؤطره في استراتيجيتنا 2025. كما يؤكد هذا المنعطف في تاريخ التعاونية مركزنا كأكبر شركة تأمين في المملكة اليوم، ونظل في وضع تركيز كامل على تحقيق مستهدفات ووعود رؤيتنا الطموحة بأن نصبح أكبر شركة تأمين في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بحلول عام 2025م.



كلمة الرئيس التنفيذي

النسق التصاعدي بعد التحديات المصاحبة لجائحة كورونا في العامين السابقين. كما اسفر عام 2022م أداء متميز لبرنامج تأمين الحج والعمرة الذي تقوده التعاونية نجم عنه أكثر من مليار ريال سعودي من أقساط التأمين المكتتبه في ظل النمو الثابت لمستويات طبيعية من أعداد الحجاج والمعتمرين للأماكن المقدسة بعد رفع الإجراءات الاحترازية للسفر حول العالم الإسلامي.

كما شهد قطاع تأمين المركبات نمواً مضطرباً أدى إلى بلوغ أقساط التأمين المكتتبه أكثر من مليار ريال سعودي ممثلة زيارة بحوالي 69% مقارنة بالعام السابق. ويأتي هذا الإنجاز كنتيجة مباشرة للاستثمارات الكبيرة التي وضعناها في بناء آليات تسعير ذكية ومتقدمة تمكننا من الوصول لمستويات عالية من الكفاءة السعري لتأمين مخاطر المركبات. كما يأتي هذا النمو أيضاً بسبب الارتفاع في عدد المركبات المؤمنة لدينا بنسبة تفوق 50% مقارنة بالعام السابق. بالإضافة إلى أن فريق تأمين قطاع المركبات يستمر في حصد ثمار نجاحات برنامج التعاونية درافيت حيث بلغ اعداد المسجلين في البرنامج أكثر من 55 ألف مشترك، ويستمر عملاؤنا المشتركون في البرنامج في الاستفادة من مزايا البرنامج المصاحبة لممارساتهم في أساليب القيادة الحكيمة، ونستمر بدورنا في جمع معلومات قيادة قيمة فاقت في حجمها بيانات لأكثر من مائة مليون كيلومتر من القيادة للمركبات. ونحن مستمرون في حوض تحديات ومتغيرات قطاع تأمين المركبات باستخدام أحدث تقنيات التسعير الدايناميكية في ظل التزامنا الثابت بتقديم الخدمات المتميزة لعملائنا الكرام لنقدم أفضل مستويات الخدمة إلى عملاء تأمين المركبات لدى التعاونية.

إن المركز المالي الصلب للتعاونية والمدعوم بنمو متميز في حجم محفظة التأمين والربحية أدى إلى حصول التعاونية على تصنيف ائتماني متميز "A-" من قبل وكالة التصنيف الدولية إس أند بي مع استطلاع ائتماني مستقر. وقد أسهم الحصول على هذا التصنيف المتقدم إلى نمو متميز في قطاع التأمين العام الذي شهد نمواً بلغ 33% في أقساط التأمين المكتتبه مع ارتفاع متصاعد في نسب الاحتفاظ بالمخاطر. ونتوقع أن يستفيد قطاع تأمين الممتلكات والحوادث من نمو أكبر في الأعوام القادمة في ظل البرامج والمشاريع العملاقة التي يتم إطلاقها ضمن رؤية المملكة 2030. ونحن فخورون بكون التعاونية اليوم تعد شريكاً استراتيجياً لتأمين المخاطر المرتبطة بعدد من تلك المشاريع تشمل مشاريع شركة روشن العقارية، ومشاريع هيكساقون، وذا لاين، وتروجينا في منطقة نيوم. ونتطلع أيضاً لفرص متميزة لنمو هذا القطاع الحيوي للتأمين في ظل إطلاق برامج التأمين الإلزامي للعامة المنزلية وبرامج تمديد الضمان للممتلكات وبرنامج تأمين مخاطر الأمن السيبراني.

ويأتي النمو المشار إليه في محفظة التأمين للعام 2022 مرتبباً بأداء ربحي متميز على مستوى جميع قطاعات أعمالنا. حيث انخفض معدل الخسارة لتصل إلى 80%. ويأتي هذا الأداء كنتيجة مباشرة لسياسات تسعير رشيدة لمحفظة تأمين المركبات والتأمين الصحي بالإضافة إلى تحسن ملحوظ في عمليات إدارة المطالبات التأمينية والدورة المستندية المصاحبة لها مع مقدمي الخدمات الطبية باستخدام أحدث التقنيات الفعالة في تسوية المطالبات. وقد مكنا ذلك من تعزيز قدراتنا في تقدير الأداء التأمين وإعطائنا قدرة أكبر للتركيز على تحسين تجربة عملائنا على مستوى جميع القطاعات لأعمالنا. كما شهدت محفظتنا الاستثمارية

أداءً ممتازاً في ظل التقلبات المضطربة في مناخ الاقتصاد العالمي وارتفاع مستويات التضخم والأحداث الجيوسياسية عالمياً. وتظل استراتيجيتنا الاستثمارية ثابتة بتوجه متوازن ومتحفظ على مستوى جميع الأصول المحفظة. وقد نجم عن هذه الجهود تحقيق مستويات ربحية محققة بلغت أكثر من ثلاثمائة مليون ريال سعودي تعكس معدل عائد على الأصول بلغ 5.2% للعام 2022م.

يظل فريقنا الإداري ملتزماً بأهدافنا الاستراتيجية ورؤيتنا للتعاونية المضمنة في استراتيجيتنا 2025. وفي عام 2022م شهدنا العديد من التطورات في هذا الخصوص منها إطلاق شركة تري للتأمين الرقمي، وهي أول شركة تأمين رقمية بالكامل في المملكة ترسم من خلالها مستقبل التأمين في المملكة. شركة تري للتأمين الرقمي مخطط لها أن تقدم تجربة تأمينية رقمية مبتكرة بمستويات من المرونة والخصائص الغير مسبوقه والتي تستهدف شريحة عملاء متنامية في المملكة اليوم ومهتمة بالتقنيات الجديدة. كما قمنا في عام 2022م بالاستثمار في عدد من المبادرات الاستراتيجية التي تعزز تسارع تحولنا الرقمي نحو عام 2025م متضمنة الاستثمار في بنك الرؤية وشركة "سيارة" الرقمية. وهي منصة رقمية لتجارة المركبات بقدرات ربط حلول تأمينية فريدة من نوعها.

لقد عرشنا في عام 2022م على إطلاق إطار أعمالنا الجديد الذي أسفر عنه تشكيل وحدات عمل شبه منفصلة لكل قطاع من أعمالنا الثلاث والذي نتج عنه تحسن كبير في كفاءة اتخاذ القرارات واللامركزية في العمل بالإضافة إلى نظام حوافز محدث يمكننا من استقطاب والاحتفاظ بأفضل الكوادر البشرية في التعاونية. كما أننا أكدنا التزامنا بالاستدامة في

الأعمال مع إصدار أول تقرير للاستدامة يُلخص استراتيجيتنا فيما يخص البيئة والتنمية الاجتماعية وحوكمة الأعمال. ويتضمن التقرير مستهدفاتنا الاستراتيجية للاستدامة على كافة المستويات والتي تم اختيارها بعناية لتعزيز أعمالنا وتقديم مستويات أعلى من الشفافية لمساهميننا وأصحاب المصلحة بالإضافة إلى معلومات قيمة تخص ممارستنا فيما يخص الاستدامة في كافة أعمالنا التشغيلية.

نحن ملتزمون بالاستمرار في مسيرتنا نحو التميز في الأداء والابتكار وبناء القيمة المضافة لمساهميننا الكرام في قطاع التأمين. وفي الختام أود أن أقدم جزيل الشكر والتقدير لفريق عملنا المتميز لأدائهم المهني وجهودهم الحثيثة التي نجم عنها أداءنا الفريد لعام 2022م. كما أقدم الشكر نيابة عن زملائي في التعاونية لمساهميننا مقابل الثقة التي يضعونها فينا ونتطلع لعام مليء بالنجاحات والمنجزات في عام 2023م.

عبدالعزیز البوق
الرئيس التنفيذي

استعراض الاستراتيجيات والأعمال

- 12 استراتيجية 2025
- 14 التوافق مع رؤية المملكة 2030
- 15 التزام التعاونية بأهداف التنمية المستدامة

رسالتنا Our Mission

تكون قادرين على تحقيق رؤيتنا الطموحة، قامت التعاونية ببناء رسالتها الجديدة المتمثلة في "تجاوز التوقعات بأمنٍ وإتقانٍ وخدماتٍ وتدريبٍ تجربة استثنائية للعملاء"

Now to be able to achieve our ambitious vision, Tawuniya built its new Mission of "Exceeding expectations through superior customer experience and service excellence".

قيمنا Our Values

فما هي دعامتنا الأساسية والثابتة التي تجسد جوهر وجودنا؟ إنها تمثل مجموعة من المبادئ والقيم النبيلة التي تميزنا وتميزنا وأخرها: النزاهة والشفافية.

Our Values are our essential and enduring pillars that capture the essence of our spirit. They represent our set of timeless guiding principles that guide our choices, actions, decisions, and behavior.

رؤيتنا Our Vision

تتمثل رؤية التعاونية في أن تصبح "أكبر شركة تأمين في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا"

Tawuniya's Vision is to be "The largest insurer in the MENA region".

تعاونية
tawuniya

استراتيجية 2025

هدفنا

معاً حياة أكثر أماناً وأحلام حدودها الأفق

طموحنا

أن نكون أكبر مزود لمنتجات التأمين في الشرق الأوسط

مهمتنا

تجاوز التوقعات عبر تقديم خدمة عملاء رائدة والتميز في الخدمات

وعودنا

نتائج استثنائية > تجربة عملاء فريدة > التميز التشغيلي > فريق عمل يدفعه الشغف

شهد قطاع التأمين على مدار السنوات القليلة الماضية تطورات مستمرة بهدف تلبية الطلب النابع من البيئة التشغيلية سريعة التغير والمتأثرة بمجموعة من العوامل، بداية من الجائحة التي اجتاحت العالم أجمع والتقدم الرقمي سريع الوتيرة، وحتى التوجهات المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وجهود الإصلاح الاقتصادي والاجتماعي التحولية. وقد كانت التغييرات التي شهدناها عديدة، ونتيجة لذلك نشأت مخاطر جديدة. وباعتبار التعاونية شركة رائدة في قطاع التأمين بالمملكة العربية السعودية، فقد نمت وتطورت لتكتسب القدرة على تحديد هذه المخاطر واستكشاف الفرص الجديدة التي تتولد عنها والتنقيب من بينها عن الفرص التي تحقق النفع المتبادل للشركة والأطراف ذات العلاقة على حد سواء.

وانطلاقاً من هدف التعاونية الرئيسي المتمثل في تمكين الناس من معيشة أكثر أماناً ووضع خطط أكثر جراءة وبلوغ أحلام حدودها الأفق، فقد حرصت على أدق التفاصيل في رسم خططها ووضعت أهدافها وحددت الأدوار والمسؤوليات وطبقت استراتيجية 2025 خلال العام المالي 2021 مستهدفة بذلك تحقيق ستة أهداف استراتيجية والالتزام بها؛ وهي:

1 قيادة جدول أعمال الوقاية والصحة والرعاية بالمملكة العربية السعودية

ينصب تركيز الرعاية الصحية اليوم على العلاج في ظل غياب الاهتمام الكافي لبعض الاحتياجات المجتمعية. وستسعى التعاونية للتأمين نحو إرساء منهجية ذات طابع مخصص تستهدف توفير الرعاية والحماية والوقاية لعملائها وللمجتمع ككل من خلال تحقيق التكامل الرأسي والرقمي على مستوى المراحل المختلفة من سلسلة القيمة في القطاع الصحي إلى جانب طرح منتجات تأمين صحي تكميلية جديدة تركز على تشجيع الأنماط المعيشية الصحية ومكافئتها على مستوى المجتمع مع الحرص في الوقت ذاته على تقديم رعاية مناسبة تتسم بالسلاسة عند الحاجة إليها.

2 التحول إلى شركة تأمين متكاملة مبتكرة ذات قيمة مضافة في مجال تنقل الأفراد

تسعى التعاونية للتأمين إلى التحول إلى شريك في مجال أنماط الحياة يغطي كافة مراحل رحلة العميل بداية من امتلاك المركبة ووصولاً إلى الهدف الأسمى المتمثل في تشجيع القيادة الآمنة وإثراء عرض القيمة المقدمة للعملاء. ومن ثم تعمل الشركة على وضع تصور جديد لتجربة التنقل للعملاء من خلال طرح حلول مبتكرة تُمهّد الطريق أمام تطبيق منهجية مخصصة تستهدف توفير خدمات شاملة وسلسة بداية من عملية شراء المركبات ومروراً باستخدامها وصيانتها وحتى بيعها.

3 حماية نمو الاقتصاد السعودي ووقايته من المخاطر

تطرح التعاونية للتأمين مجموعة جديدة ومبتكرة من المنتجات والخدمات التي توفر للعملاء التغطية والحماية من المخاطر الجديدة الناشئة نتيجة لتنامي اقتصاد المملكة ومجتمعها الأخذ في التحول، حيث تُقدم الدعم للشركات أو القطاعات الناشئة ويُساهم في تحقيق النمو المستدام للاقتصاد والمجتمع بالمملكة.

4 المساهمة في تحقيق الاستقلال المالي من أجل مستقبل أفضل

تستهدف الشركة أن تكون الشريك الموثوق لدعم الأفراد على مدار حياتهم والمساهمة في تحقيق الاستقلال المالي والأمن المالي بالمجتمع السعودي. وستعمل التعاونية للتأمين على التوسع في حلولها التأمينية الخاصة بالحماية (مثل التأمين على الحياة لأجل محدد، وتأمين العجز، والتأمين على الحياة الائتماني) والتوفير (مثل الوقف والتقاعد أو المعاشات وغيرها) للشرائح التي لا تحظى بالخدمات الكافية، مما يمنحها الاستقرار المالي والثقة للسعي وراء طموحاتها.

استراتيجية 2025

5 أن تكون الشريك المفضل للخدمات الرقمية في الأساس للشرائح ذات الأولوية على مستوى جميع المخاطر

ستوفر التعاونية للتأمين خدماتها للعملاء من جيل الألفية وللشركات الناشئة وللشرائح المختصة بالثورة الرقمية عن طريق تقديم حلول تقنيات التأمين التي تستهدف توفير منتجات تأمينية مخصصة من خلال تجارب رقمية بالكامل للعملاء.

وبعيدًا عن هذه الأهداف الخمسة الرئيسية، تتوحد استراتيجية 2025 تحت مظلة الهدف الرئيسي لشركة التعاونية للتأمين المتمثل في التحول إلى شركة تُشجع على التغيير الإيجابي ومثلاً يُحتذى به في قطاع التأمين، بالإضافة إلى المساهمة في نجاح المملكة على المستوى المالي والمجتمعي والبيئي اقتداءً برؤية المملكة 2030. وتحتشد قيادات الإدارة بشركة التعاونية تحت لواء الالتزام بهذه الرسالة، وقد قطعوا أربعة وعود رئيسية استرشادية للأطراف ذات العلاقة.

تعد التعاونية للتأمين بالاستماع لعملائها وللأطراف ذات العلاقة بهدف استيعاب احتياجاتهم المتغيرة. كما تعد بتلبية هذه الاحتياجات من خلال مواصلة الابتكار وطرح حلول عالية الجودة وميسورة التكلفة ويسهل الحصول عليها بداية من الوقاية وحتى الحماية. وستوفر الشركة مجموعة من الحلول الرقمية المبتكرة للعملاء عبر كافة مراحل رحلتهم مع التعاونية للتأمين، بما يتضمن تمكين الوصول إلى منظومة متكاملة من الخدمات الرقمية من أجل التماشي والتكيف الكامل مع الثورة الرقمية التي يشهدها قطاع التأمين بالمملكة العربية السعودية.

وكذلك تعد الشركة بتعزيز علاقتها مع موظفيها وبنائها وأواصر ثقافة دعائمها من التعاون ولا تغيب عنها المساءلة والتقدير، والأهم من ذلك ألا تخلو من الدعم والتحفيز، مما يمهّد الطريق أمام التطور الشخصي وتكوين الأفكار المبتكرة وبناء قيادة ذات رؤية.

في عام 2022، نجحت التعاونية في تحقيق أهدافها وتسجيل عدد من أبرز الإنجازات في مسيرة تنفيذها لاستراتيجية 2025:

- في إطار جهود التعاونية للتأمين لبناء منظومة تنقل راسخة، أطلقت الشركة تطبيق "درايف" للتحفيز على القيادة الآمنة ومنح المكافآت عليها. وقد انضم أكثر من 50 ألف عميل للبرنامج حتى الآن ويحصدون المكافآت على القيادة الآمنة تزامناً مع تحقيق التعاونية لمعدلات استبقاء أعلى مع معدلات خسارة أقل.
- أثمر تطبيق نماذج الذكاء الاصطناعي في الاكتتابات في مجال التنقل عن تمكين الشركة من توفير المنتجات المناسبة والأسعار الملائمة للسوق، مما أدى إلى زيادة مستوى الوصول إلى العملاء عبر هذه القناة واجتذاب المزيد من العملاء. وقد انعكس النجاح في هذه المبادرات بشكل واضح على النمو الذي شهدته التعاونية للتأمين في مجال أعمالها المرتبط بالتنقل.
- استثمرت شركة التعاونية في برنامجها الصحي الحصري "التعاونية فيتاليتي" الذي يساعد المستخدمين على فهم حالتهم الصحية ويدعمهم في تحسينها وفي تبني نمط حياة أكثر صحة ونشاطاً وإثماً. وقد حصل هذا البرنامج على جائزة "أفضل مبادرة صحية" من مجلس الضمان الصحي التعاوني.

اعتمدت الشركة مجموعة متطورة من تقنيات تعلم الآلة لتعزيز ضوابط مراقبة الاحتيال في المطالبات المرتبطة بالتأمين الصحي. وتدعم هذه المبادرة الجهود الرامية إلى تقليص معدلات التضخم في مجال الرعاية الصحية إلى أقل قدر ممكن مع العمل في الوقت ذاته على توفير العلاج المناسب لجميع العملاء.

• وفرت شركة التعاونية التغطية ضد عدد من المخاطر الناشئة عن طريق تصميم مجموعة متنوعة ومبتكرة من المنتجات العامة، مثل:

- الأمن السيبراني للأفراد: أسفر التقدم الرقمي على المستويين المحلي والعالمي عن نشوء مخاطر سيبرانية تُهدد السوق، وهو ما استجابت له التعاونية للتأمين من خلال طرح منتج مخصص يستهدف تغطية الأفراد من هذه المخاطر.
- تأمين كوفيد-19 للسفر: طرحت التعاونية للتأمين هذا المنتج على المستوى الوطني لحماية المسافرين أثناء الجائحة.
- التأمين على المنازل: أدى توجه حكومة المملكة العربية السعودية لتشجيع ملكية المنازل لأهل المملكة إلى خلق طلب جديد على التغطية التأمينية للمنازل. وقد اتخذت التعاونية خطوات لتلبية هذا الطلب عن طريق طرح منتجات مخصصة للتأمين على المنازل.

• أطلقت التعاونية للتأمين بنجاح أول شركة متخصصة في تقنيات التأمين في السوق -شركة تري للتأمين الرقمي - حيث تبيع يومياً مئات وثائق التأمين مع مؤشرات ملموسة بزيادة العدد. توفر شركة تري للتأمين الرقمي تجربة رقمية جديدة في مجال التأمين مع التوسع في الوقت ذاته في نطاق الوصول إلى خدمات التأمين وتسهيل دخول السوق.

• استثمرت التعاونية للتأمين في التوسع في قنوات التوزيع ومجموعة الخدمات المقدمة من خلال إقامة شراكات جديدة على مستوى سلسلة القيمة في مجال التأمين لجميع خطوط الأعمال (مثل إبرام علاقات الأعمال مع العديد من البنوك لتقديم الخدمات التأمينية لها لحسابات التأجير والتأمين المدمج وغيرها)

• قامت الشركة بتقييم موقفها في مجال ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وألزمت نفسها بمجموعة من الأهداف لعام 2023 تتخطى التوافق مع رؤية المملكة وجذب الاهتمام العالمي.

• جددت الشركة نموذجها التشغيلي لتعزيز هدفها واستراتيجيتها الجديد من خلال تنفيذ مبادرات متعددة مرتبطة بالهيكل التنظيمي والقيم المؤسسية والارتقاء بمستوى العلامة التجارية وتجربة العملاء.

• أرست الشركة دعائم استقرارها واستطاعت إعادة اكتساب مستوى التصنيف الائتماني "A-" من وكالة ستاندرد آند بورز، مما يُثبت قوة الشركة واستدامة موقفها في السوق.

تفخر التعاونية للتأمين بإنجازاتها المالية وغير المالية التي حققتها على مدار الفترة المشمولة بالتقرير وتتطلع إلى مواصلة رحلتها الطموحة نحو تحقيق استراتيجية 2025 وأهدافها لعام 2023.

التوافق مع رؤية المملكة 2030



إجمالي الأقساط التأمينية المكتتبة كنسبة مئوية من إجمالي الناتج المحلي غير النفطي من القيمة الأساسية البالغة 1.9% في عام 2019 إلى 2.4% بحلول عام 2025.

وتزامناً مع حضور الاستدامة في صميم رؤية 2030، تجدد التعاونية للتأمين التزامها بالهدف الطموح للمملكة المتمثل في بلوغ الحياد الكربوني بحلول عام 2060 وتُخطط للإعلان عن هدفها الخاص للحياد الكربوني الذي يتوافق مع أهداف المملكة في تقارير الاستدامة المستقبلية.

وإلى جانب الأنشطة التأمينية الأساسية للتعاونية للتأمين، فقد واصلت الشركة دعم تحقيق الوعد الذي قطعته رؤية 2030 ببناء "دولة قوية مزدهرة تتسع للجميع" عن طريق تنفيذ عدد من المبادرات التي تُسهم في تحقيق أهداف رؤية 2030 وتعزيزها.

يُعتبر قطاع التأمين من أبرز قطاعات الخدمات المالية التي تقع في بؤرة اهتمام رؤية المملكة 2030 في إطار برنامج تطوير القطاع المالي. وحافظت استراتيجية عام 2025 على توافق التعاونية للتأمين مع أهداف رؤية 2030 لتطوير قطاع تأمين مستدام ومزدهر بالمملكة يُسهم في تنمية الاقتصاد وإنماء القطاع الخاص وتحقيق نمو عام في الناتج المحلي الإجمالي للقطاع غير النفطي.

ومع تركيز رؤية 2030 على تعزيز البيئة التنظيمية الحالية لتشجيع القطاع الخاص زيادة قدرته على مجابهة المخاطر، تواصل التعاونية للتأمين التزامها وتوجهها نحو دعم الحكومة السعودية في تحقيق أهدافها عن طريق طرح حلول تأمينية مبتكرة مدعومة بالرقمنة والتفكير المبتكر.

كما تتوافق الأهداف الاستراتيجية الرئيسية الخمسة لاستراتيجية التعاونية للتأمين لعام 2025 (الموضحة في الصفحة 12-13 أعلاه) بشكل متناغم مع التزامات قطاع التأمين لعام 2025 تحت مظلة رؤية 2030، وخاصة من حيث زيادة نسبة التغطية لبرامج التأمين الصحي والتأمين على المركبات مقارنة بالقيم الأساسية لعام 2019. سيساهم مركز التعاونية كأكبر شركة تأمين رائدة المملكة في تحقيق أهداف رؤية 2030 بزيادة نسبة التغطية لبرامج التأمين الصحي من 33% إلى 45% و لبرامج التأمين على المركبات من 39.6% إلى 77% بحلول عام 2025، وهو ما يعني المساهمة في الهدف الشامل لرؤية 2030 المتمثل في زيادة

تدعم المبادرات المرتبطة بأجندة الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التي تبنتها شركة التعاونية للتأمين للأهداف الاستراتيجية التالية لرؤية المملكة 2030:



التزام التعاونية بأهداف التنمية المستدامة



الهدف 8: العمل اللائق ونمو الاقتصاد

يُعتبر مبدأ توفير العمل اللائق ونمو الاقتصاد من المبادئ التي تتماشى مع هدف التعاونية للتأمين المتمثل في كونها شريك موثوق يُعرف بحرصه على حماية الأصول الأعلى قيمة للأطراف ذات العلاقة. وتهدف الشركة إلى تمكين عملائها من خلال الحملات التثقيفية، وكذلك تمكين موظفيها من خلال مجموعة متنوعة من الدورات التدريبية المهنية، وذلك في إطار استراتيجيتها الشاملة التي طرحتها مؤخرًا للتعليم والتطوير.



الهدف 5: المساواة بين الجنسين

تتخذ التعاونية للتأمين خطوات واعية نحو ضمان تحقيق المساواة بين الجنسين في مكان العمل. وتسعى الشركة نحو إقامة بيئة لا يتم فيها تقييم الموظفين بناءً على النوع، بل على أساس المهارات والسلوكيات وأخلاقيات العمل. كما زادت التعاونية للتأمين من عدد الموظفين في مكان العمل بصورة كبيرة وتحمل على عاتقها الالتزام بتعزيز المساواة بين الجنسين على جميع المستويات التنظيمية.



الهدف 3: الصحة الجيدة والرفاه

تدعم شركة التعاونية توفير الصحة الجيدة والرفاه للجميع بغض النظر عن العمر أو الخلفية أو الوضع الاجتماعي والاقتصادي، وستواصل تنفيذها للعديد من المبادرات التي ستنم عن توفير الصحة الجيدة والرفاه لعملائها وموظفيها ومجتمعاتها المحلية. وبرنامجا "درايف" و "فيتاليتي" هما أحدث برنامجين أطلقتتهما التعاونية للتأمين ويحظيان برواج كبير. ويدعم هذان البرنامجان تعزيز الصحة والرفاه لدى العملاء عن طريق التحفيز على اختيار أنماط حياة صحية، برنامج فيتاليتي، والقيادة بصورة آمنة برنامج درايف.

تنبع قيمة التأمين من احتياج البشر للحماية؛ سواء أكانت حماية النفس أو الأهل أو سبل العيش أو البيئة. وتعتبر التعاونية للتأمين حماية النفس وممتلكاتها أحد المكونات الحيوية الضرورية لعالم أكثر استدامة ومرونة وشمولاً.

يقدم جدول أعمال الأمم المتحدة للتنمية المستدامة لعام 2030 إطار عمل يتسم بالكفاءة وسهولة التطبيق لمواجهة الكثير من التحديات البيئية والسياسية والاقتصادية العالمية الأشد إلحاحاً. وانطلاقاً من أهداف التنمية المستدامة الموضحة في جدول أعمال الأمم المتحدة لعام 2030، حددت التعاونية للتأمين مجموعة من أهداف التنمية المستدامة التي ستمنح الشركة القدرة على تحقيق أكبر تأثير إيجابي ممكن للأطراف ذات العلاقة وللبيئة من خلال عمليات أعمالها وأنشطة الاكتتاب واستثماراتها وبرامجها المجتمعية.

وقد وضعت الشركة الأهداف السبعة التالية من أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة على رأس أولوياتها في إطار استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي تطبقها الشركة:

التزام التعاونية بأهداف التنمية المستدامة



الهدف 17: عقد الشراكات لتحقيق الأهداف

عقد الشراكات الجديدة وإقامة البيئات الضرورية لتوفير حلول عالية الجودة للعملاء هو ركيزة أساسية في استراتيجية التعاونية للتأمين المعنية بممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وانطلاقاً من ذلك، تعقد الشركة الشراكات مع المستشفيات الرائدة لبناء شبكة تُقدم رعاية صحية على أعلى مستوى مع الحرص في الوقت ذاته على التعاون مع ورش الصيانة في مختلف أرجاء المملكة لمنح العملاء أفضل تجربة ممكنة. كما تستهدف الشركة أن تكون قدوة يُحتذى بها من خلال شراكاتها المعقودة من العديد من الأطراف ذات العلاقة ومساعدة الشركاء على دمج ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في عمليات أعمالهم. أضف إلى ذلك الجهود التي تبذلها الشركة للتوسع في جدول أعمالها المرتبط بممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في مفاوضاتها مع منظمات التنمية الدولية ومع الحكومات والجهات التنظيمية والمنظمات غير الحكومية وشركات التأمين الأخرى والمجتمعات المحلية.



الهدف 13: العمل المناخي

على مدار السنوات القليلة الماضية، استطاعت شركة التعاونية أن تُخفض إلى حد كبير من إنتاجها للنفايات ومن استهلاكها للموارد. وستواصل الشركة خلال السنوات المقبلة سعيها لدمج الاعتبارات المناخية في هيكلها التنظيمي وفي عمليات صنع القرار وفي سياساتها المعنية بالاستثمار. ويُمثل إنشاء حديقة التعاونية خطوة محورية أخرى في رحلتها نحو تحقيق رسالتها المتمثلة في تعويض الانبعاثات التي تطلقها. وكونها إحدى شركات التأمين، تضطلع التعاونية كذلك بدور حيوي في تخفيف الآثار التي تخلفها الكوارث الطبيعية على النمو الاقتصادي والشؤون المالية الشخصية نتيجة للتغير المناخي. كما تُخطط الشركة في المستقبل للتوسع في جهودها المرتبطة بانبعاثات النطاقات الأول والثاني والثالث.



الهدف 11: مدن ومجتمعات محلية مستدامة

تستهدف شركة التعاونية إقامة مدن تتسم بالشمولية والأمان والاستدامة. وانطلاقاً من هذا المستهدف، يُساعد برنامج "درايف" على تحقيق مستوى أكبر من الأمان بالمدن من خلال التشجيع على سلوكيات القيادة الآمنة وتقديم المحفزات المالية بما يُقلل من احتمالية وقوع الحوادث، وهي الجهود المدعومة بحملات تستهدف رفع مستوى الوعي لدى العملاء بشأن طرق الوقاية من وقوع الحوادث بهدف بناء مجتمع أكثر أماناً. علاوةً على ذلك، سُسِّم الحديقة العامة التي اقترحتها التعاونية للتأمين في تحسين جودة المعيشة بالمناطق والمجتمعات القريبة والمجاورة. ومن خلال أنشطتها التأمينية، تساعد الشركة على حماية الممتلكات من الضرر الناتج عن الفيضانات والحرائق وأعمال السطو، وتحمي استثمارات الأفراد والشركات والكيانات الحكومية من خلال وثائق التأمين. وأخيراً، تدعم المبادرات العديدة للمسؤولية الاجتماعية للشركات التي تطلقها التعاونية للتأمين المجتمعات المحلية، حيث تُساهم في تقليل الفوارق الاقتصادية وفي القضاء على الفقر.



الهدف 9: الصناعة والابتكار والهياكل الأساسية

التعاونية للتأمين هي شركة تعمل في إدارة المخاطر وتحملها وفي الاستثمار، ومن ثم فهي تدعم بشكل كامل الهدف المتمثل في وضع التنمية الاقتصادية التي تتسم بالشمولية الاجتماعية وعدم الإضرار بالبيئة على رأس الأولويات. كما تستهدف الشركة تمكين عملائها وشركائها وموظفيها من الابتكار في كل ما يقومون به. وتمنح التعاونية للتأمين عملائها -من خلال توفير التغطية التأمينية لهم ضد المخاطر- حربة إقامة مشاريع مبتكرة يُمكن أن تعود بالنفع على المجتمع. علاوةً على ذلك، تدعم خدمات الاكتتاب والتمويل التي تقدمها الشركة مشاريع البنية التحتية والتصنيع المستدام والنقل الموثوق.

نشاطاتنا الرئيسية

- 19 أبرز ملامح 2022
- 20 كلمة الرئيس التنفيذي للقطاع المالي
- 23 التأمين الصحي
- 26 تأمين المركبات
- 28 التأمين العام (الممتلكات والحوادث)
- 30 إدارة الأصول



منذ تأسيسها، لعبت التعاونية دورًا محوريًا في قطاع التأمين بالمملكة العربية السعودية. فعلى مدار نحو أربعة عقود، واصلت الشركة تحسين حزماتها من الخدمات والارتقاء بأدائها المالي لتتبوأ موقع الريادة بين مزودي خدمات التأمين للمواطنين السعوديين. وتشمل أنواع التأمين التي تقدمها التعاونية خدمات التأمين للأفراد والشركات بما يغطي فئات الصحة والتكافل والمركبات والممتلكات والحوادث (عبر قطاعات متعددة)، والتي يمتد نطاقها ليشمل أكثر من 60 فئة تأمين.

أبرز ملامح عام 2022

نتيجةً للخبرة المهنية منقطعة النظير والمستمدة من العمل في سوق التأمين السعودي على مدار أكثر من أربعة عقود، حازت التعاونية على حصة إجمالية تبلغ 30% من سوق التأمين خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

الحصة السوقية - الإجمالي

2022

30.0%

2021

25.0%

2020

23.9%

2019

22.5%

2018

22.3%

:Notes

* جميع أرقام السوق لا تشمل "الشركة السعودية لإعادة التأمين".
* تتضمن فئة "الإجمالي" البرامج.

• خدمة أكثر من 3 ملايين من حاملي وثائق التأمين بمن في ذلك، الحجاج والمعتمرين، كما في 31 ديسمبر 2022.

• إجمالي أقساط التأمين المكتتبه لعام 2022 بلغ 14.3 مليار ريال سعودي.

• أكبر محفظة تأمينية تضم أكثر من 60 منتجًا وخدمة تأمينية.

• أضخم شبكة مبيعات في المملكة تضم 45 فرعًا تغطي مختلف أنحاء المملكة.

• أكبر شبكة من المراكز والمكاتب والإدارات المعنية بإدارة المطالبات، إذ تتولى أكثر من 12 مليون مطالبة خلال العام.

كلمة الرئيس التنفيذي للقطاع المالي

بينما استمر قطاع التأمين في المملكة بتقديم أداء متذبذب خلال العام والذي كان جلياً في النصف الأول من العام الماضي، نجحت التعاونية في الحفاظ على نمو بنسق متصاعد خلال 2022م مسجلة إحدى أفضل نتائجها تاريخياً.

لقد بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه 14.3 مليار ريال سعودي للعام 2022م، مسجلاً نمواً رائعاً بنحو 40% مقارنة بالعام السابق، وهو يعد إنجازاً تاريخياً على مد تاريخ الشركة

الممتد لأكثر من 36 عاماً. وقد وطد هذا الإنجاز مكانة الشركة في المركز الأول بالمملكة قياساً بحجم الاكتتاب. والأهم من ذلك هو أن هذا الأداء نتج عنه ربحية متميزة بلغت 480 مليون ريال قبل خصم الضريبة والزكاة بمعدل نمو وصل إلى 37% مقارنة بعام 2021م.

وقد شهدت جميع قطاعات الشركة نمواً متميزاً خلال العام مدفوعاً بالنمو العام في سوق التأمين وارتفاع في أسعار الاكتتاب والخدمات ذات القيمة المضافة التي ساهمت في إضفاء تجربة فريدة لعملائنا بالأخص في قطاعي التأمين الصحي وتأمين المركبات. وقد نما قطاع التأمين الصحي بمعدل 27% بالغاً 9.9 مليار ريال من أقساط التأمين المكتتبه مدعوماً بزيادة حجم السوق وتحسن في الأسعار. وقد ساهم قطاع التأمين الصحي بنسبة 69% من إجمالي الأقساط المكتتبه خلال العام.

كما ساهمت استراتيجيتنا في استخدام تقنيات اكتتاب حديثة وسياسات تسويقية ذكية في تحقيق نمو استثنائي بلغ 68% في قطاع تأمين المركبات متجاوزاً مليار ريال في 2022م. حيث أطلقنا تقنيات تسعير ذكية وحزمة من الخدمات المتميزة للعملاء لتحسين تجربتهم نجم عنها ارتفاع في نسبة المركبات المؤمنة بلغ 50% مقارنة بعام 2021م. كما حقق قطاع التأمين العام نمواً متميزاً بلغ 33% مقارنة بالعام السابق عاكساً بذلك حجم الثقة في قدرة التعاونية في اكتتاب هذا النوع من الوثائق المعقدة. وعلى صعيد آخر شهد برنامج تأمين الحج والعمرة نمواً مضطرباً خلال العام أكثر من مليار ريال من أقساط التأمين المكتتبه بعد الرفع الكلي لقيود السفر للحجيج والمعتمرين للأماكن المقدسة في المملكة.



وقد نمت أصول الشركة بمعدل 29% بالغاً 18.4 مليار ريال مدعومة بالنمو في محفظتنا للاستثمارات وأقساط التأمين المكتتبه خلال العام. كما شهدت التدفقات النقدية من الأعمال التشغيلية تسجيل تدفقات إيجابية بلغت 1.2 مليار ريال مع ضخ ما يقارب 724 مليون ريالاً في الأنشطة الاستثمارية. وقد تمكن فريق الاستثمار من المحافظة على معدلات عوائد ممتازة للمحفظة الاستثمارية بلغت 304 مليون ريال خلال العام رغم تحديات الاقتصاد العالمي وتقلبات أسعار الفائدة والتضخم خلال العام.

وقد نتج عن نمو محفظة التأمين خلال العام زيادة في حجم المطالبات بنسبة 27% حيث بلغت ما يقارب 8.5 مليار ريال. وقد ركزنا خلال العام 2022م على تحسين إدارة المطالبات وأساليب الاكتتاب، وكشف التلاعب في المطالبات، ورفع مستويات الحوكمة للأعمال التشغيلية، مما ساهم في تخفيض معدل الخسائر بأربع نقاط ليبلغ 80% خلال 2022م. وقد مكنتنا ذلك من تحقيق نمو في حكم فائض عمليات التأمين بنسبة 191% بالغاً 226 مليون ريال. كما ساهم ترشيد عمليات الإنفاق في خفض معدل المصاريف العمومية والإدارية من 9.4% في 2021م إلى 8.9% في عام 2022م معززاً ربحية الشركة الإجمالية خلال العام.

وقد مكنتنا الأداء الفريد في عمليات الاكتتاب خلال العام والنمو في أداء محفظة الاستثمار من تحقيق 480 مليون ريال كأرباح قبل خصم الزكاة والضريبة في 2022م مسجلة نمواً بمعدل 37% مقارنة بالعام السابق. ونتيجة لهذا الأداء المتميز بلغ صافي الأرباح 391 مليون ريال ومعدل الربحية للسهم 3.13 ريال بنهاية العام 2022م مقارنة بـ 2.13 ريال للسهم خلال العام السابق.

كلمة الرئيس التنفيذي للقطاع المالي

ملخص الأداء المالي لخمس سنوات

(بآلاف الريالات)

بيانات الإيرادات لعام 2022

الوصف	2018	2019	2020	2021	2022
أقساط التأمين المكتتبة	7,641,245	8,375,860	9,061,768	10,218,606	14,349,620
أقساط التأمين المكتسبة	7,065,754	6,877,318	7,042,385	7,929,662	10,561,448
المطالبات المستحقة	6,571,667	5,812,986	5,487,973	6,660,276	8,455,329
صافي الربح قبل الزكاة والضريبة	(213,339)	402,165	514,459	350,138	480,389
إجمالي الدخل الشامل	(318,160)	691,468	309,673	329,702	326,078
إجمالي حقوق المساهمين	1,808,221	2,499,689	2,809,362	3,039,064	3,365,142
ربحية السهم	(2.23)	2.62	3.15	2.13	3.13

الوصف	القيمة الفعلية	العام الماضي	نسبة التغير في القيمة الفعلية مقارنة بالعام الماضي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	14,350	10,219	40%
صافي الأقساط المكتتبة	12,165	8,608	41%
صافي الأقساط المكتسبة	10,561	7,930	33%
صافي المطالبات المتكبدة	-8,455	-6,660	27%
المساهمة	2,106	1,270	66%
عمولات إعادة التأمين	136	132	3%
تكلفة الاستحواد على وثائق التأمين	-496	-350	42%
مصاريف الاكتتاب	-251	-138	82%
إيرادات الاكتتاب	12	6	100%
حصة شركات التأمين	-441	-63	-
أرباح الاكتتاب	1,067	857	25%
المصاريف العامة والإدارة	-867	-737	18%
مخصصات الديون المعدومة	-34	-40	-
المصاريف غير المباشرة للبرامج	-27	-1	-
الإيرادات والمصاريف الأخرى	88	-2	-
الفائض التشغيلي	226	78	191%
صافي دخل الاستثمارات	304	303	1%
مصاريف المساهمين وغيرهم	-7	-8	16%
فائض حملة الوثائق	-43	-22	95%
صافي الدخل قبل اقتطاع الزكاة	480	350	37%

التطلعات المستقبلية

نحن متحمسون حيال النمو الاقتصادي المستمر في المملكة والذي من شأنه زيادة فرص التأمين للأصول والتغطيات التأمينية الإلزامية، ونتطلع لتحقيق أهدافنا الاستراتيجية ورؤيتنا بأن نؤكد صدارتنا لقطاع التأمين في المملكة وأن نغدو شركة التأمين الأكبر في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

بحسب تعليمات البنك المركزي السعودي ستقوم التعاونية بتطبيق معياري المحاسبة الدولية رقم 17 ورقم 9 ابتداءً من الفترات المالية من تاريخ 1 يناير 2023م والتي ستحدث تغيرات جوهرية في طرق احتساب وعرض القوائم المالية لعمليات التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية. مما من شأنه تعزيز الشفافية والمقارنة للقوائم المالية الخاصة بشركات التأمين عالمياً.

د. عمرو بن خالد كردي

كلمة الرئيس التنفيذي للقطاع المالي

كلمة الرئيس التنفيذي للقطاع المالي

بيانات المكانة المالية لعام 2022

الوصف (ألف ريال سعودي)	22 ديسمبر	21 ديسمبر	نسبة التغير %
الاستثمار	7,118	6,302	13
الذمم المستحقة	5,422	3,222	68
مخصصات إعادة التأمين وغيرها	3,467	2,944	18
الأصول الأخرى	1,249	1,062	18
النقد	1,659	1,188	40
إجمالي الأصول	18,915	14,718	29
الاحتياطيات	12,320	9,278	33
المصاريف المتكبدة وغيرها	3,230	2,401	35
إجمالي المطالبات	15,550	11,679	33
الأسهم الأخرى	2,567	2,580	0
الأرباح المبقاة	798	459	74
إجمالي الأسهم	3,365	3,039	11
إجمالي المطالبات والأسهم	18,915	14,718	29



يطلق برنامج "التعاونية فيتاليتي" العنان لإمكانات قوة التعزيز الإيجابي وتحديد الأهداف النشط للعملاء، حتى يتمكنوا من الاستفادة من مزايا صحية واسعة، بالإضافة إلى، تحصيل الحوافز من خلال غرس عادات نمط حياة سليمة مثل التغذية الجيدة والتمارين الرياضية.

وهو عبارة عن دمج التقنيات الذكية، والبيانات والحوافز والعلوم السلوكية، مع تطبيق جذاب للغاية ينشئ برنامجًا صحيًا مخصصًا يناسب احتياجات كل عميل. وقد انطلق البرنامج بالشراكة مع مجموعة فيتاليتي، الشركة الرائدة عالميًا في مجال التأمين الصحي وتحظى بأكثر من 20 مليون عضو من مختلف أنحاء العالم.



أبرز ملامح عام 2022

تم شراء 324,805 وثيقة تأمين صحي جديدة خلال الفترة المشمولة بالتقرير، مما أثمر عن تحقيق نمو في المبيعات بنسبة 27% بقطاع الأعمال. وتم تقديم 97% من إجمالي المطالبات الطبية لعام 2022 عبر الإنترنت، وهذا يمثل نمواً بنسبة 8% على أساس سنوي.

وبلغ إجمالي الأقساط المكتتبة لقطاع التأمين الصحي في التعاونية 9.9 مليار ريال سعودي للسنة قيد المراجعة، حيث ساهم نشاط الأعمال بنسبة 69% من إجمالي إيرادات الشركة في عام 2022.

برنامج "التعاونية فيتاليتي"

كان للتعاونية قصب السبق في عصر جديد من صناعة التأمين السعودية من خلال إطلاق برنامجها الصحي الفريد من نوعه، التعاونية فيتاليتي، لأول مرة في عام 2020. يساعد البرنامج حاملي وثائق التأمين على فهم حالتهم الصحية، ويساعدهم في تبني أنماط حياة أكثر صحة ونشاطاً وإثماراً.

التأمين الصحي

الحصول على لقب "أفضل علامة تجارية في التأمين الصحي بالسعودية" لعام 2022 من مجلة جلوبال براندز العالمية

صُممت برامج التأمين الصحي والتكافلي التي تطرحها التعاونية بعناية ودقة لضمان الحد من أي مخاطر تتعلق بالصعوبات المالية الناشئة عن تغطية النفقات الطبية.

وخلال الفترة المشمولة بالتقرير، واصلت شعبة التأمين الصحي في التعاونية نجاحها في تحسين كفاءتها وسرعتها وجودتها في إجراءات معالجة المطالبات من خلال زيادة نسبة المطالبات التي تتم معالجتها إلكترونياً، مع تشجيع العملاء على زيادة الاستفادة من القنوات الإلكترونية المتوفرة.

في ديسمبر 2020، أبرمت التعاون للتأمين شراكةً مع شركة "ساس" -الشركة الرائدة في مجال التحليلات- لتعزيز التحليلات والصوابط لمكافحة الاحتيال ضمن نشاط أعمال التأمين الصحي في الشركة، من خلال تطبيق نظام شامل لمكافحة الاحتيال. ومنذ تطبيق هذا النظام، ساعد في تحديد وتوثيق والاستجابة للمطالبات المشبوهة وكذلك الأنماط والسلوكيات المتبعة في عمليات الاحتيال، مما أدى إلى تسريع وتيرة إجراءات تسوية المطالبات الطبية في التعاونية بمعدلات ملحوظة.

التأمين الصحي

أبرز ملامح عام 2022

وخلال الفترة المشمولة بالتقرير، سجلت البيانات المستمدة من برنامج "التعاونية فيتاليتي" ارتفاعات جديدة؛ إذ سجل أعضاء "فيتاليتي" الذين وصلوا إلى المستويات الأعلى من البرنامج انخفاضًا بنسبة 18% في المطالبات لكل عميل، مقارنةً بالأعضاء الذين لم يشاركوا في برنامج "فيتاليتي". وقد شهد الترويج المستمر للبرنامج خلال العام بهدف إفادة صحة الأعضاء زيادة بنسبة 83% في عضويات "فيتاليتي". 84

تغطيات التأمين الشخصي/الفردية

برنامج التأمين الطبي "عائليتي"

يوفر البرنامج تغطية صحية تستفيد منها نواة المجتمع السعودي، وهي الأسرة السعودية. وامتثالاً لأحكام الشريعة الإسلامية، يتكون البرنامج من فئات متعددة لضمان شمول جميع أفراد الأسرة على كافة مستويات المجتمع.

يغطي تأمين الأسرة غالبية الخدمات الطبية التي تُقدم للمرضى الخارجيين، بالإضافة إلى خدمات المرضى الداخليين، بما في ذلك نفقات الفحص الطبي والتشخيص والعلاج الطبي والأدوية، والتطعيم والأمراض الموجودة مسبقًا والحمل والرعاية المتعلقة بالأمومة، مع إمكانية الوصول إلى أكبر شبكة معتمدة من مقدمي الخدمات الطبية في المملكة، والتي تشمل المستشفيات والمراكز الطبية والمستوصفات والعيادات والصيدليات ومحلات البصريات.

التأمين الطبي لتأشيرة الزيارة

هذا المنتج مصمم خصيصًا للحد من أي مخاطر طبية ومالية مفاجئة قد يتعرض لها زوار المملكة العربية السعودية، مع إمكانية تمديد الوثيقة.

التأمين الصحي للسائحين

تماشيًا مع قرار المملكة العربية السعودية بالسماح لمواطني عدد من الدول بالحصول على تأشيرة سياحية اعتبارًا من سبتمبر 2019، أطلقت التعاونية برنامج التأمين على السائحين والهادف لتقديم أعلى معايير الرعاية الصحية للحالات الطبية الطارئة والحوادث التي قد تقع للسائح.

برنامج تغطية مخاطر كوفيد-19

يتعين على جميع الزوار والسياح القادمين إلى المملكة شراء برنامج تغطية مخاطر كوفيد-19، لتغطية جميع المخاطر المحتملة والالتزامات الطبية أو المالية الناجمة عن الإصابة بعدوى فيروس كورونا أثناء تواجدهم في المملكة العربية السعودية.

برامج التأمين الطبي للحجاج والمعتمرين

تتعاون التعاونية مع شركات التأمين المشاركة لتزويد الحجاج والمعتمرين بتغطية تأمينية، بما في ذلك تغطية الحوادث العامة للحج وتغطية التأمين الصحي والحوادث العامة للعمرة، مما يوفر للحجاج السلامة وراحة البال خلال رحلتهم إلى المشاعر المقدسة.

خدمات حصرية ذات قيمة مضافة

إلى جانب جميع المزايا التي توفرها وثيقة التأمين، تقدم التعاونية أيضًا عددًا من الخدمات الحصرية ذات القيمة المضافة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- تعويض نفقات العلاج خارج شبكة الرعاية الطبية المعتمدة لدى التعاونية
- إدارة الأمراض المزمنة
- إعادة صرف أدوية الأمراض المزمنة
- خطاب استحقاق يؤكد الحق في الحصول على العلاج اللازم
- خدمات التطعيم بالمنزل للأطفال في سن 0-7 سنوات
- خطاب موجه للسفارات يؤكد أن حامله مواطن سعودي لديه شهادة تأمين سارية المفعول أثناء سفره خارج المملكة
- برنامج متابعة الحمل خلال جميع مراحل الحمل.

تغطيات التأمين الطبي للشركات

تطرح التعاونية خيارات تأمين طبي مصممة بشكل مميز للشركات بناء على عدد الموظفين والعدد المطلوب من التغطيات المناسبة لهم. وتقدم التعاونية عددًا من المزايا للشركات من خلال باقات التأمين الصحي، بما في ذلك:

- توفير نقطة اتصال واحدة
- سهولة المعالجة عبر الإنترنت

- المطالبات غير النقدية من خلال شبكة واسعة من الرعاية الطبية
- أقساط منخفضة التكلفة لتشجيع تأمين أعداد أكبر من الموظفين
- خطط قابلة للتوسيع مصممة لتغطية الشركات من مختلف الأحجام

برنامج 360 لتأمين الممتلكات والحوادث للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

أما بالنسبة للشركات التي تضم أقل من 250 موظفًا، تقدم شركة "التعاونية" برنامج تأمين شامل يجمع بين مزايا سياسة التأمين الطبي للموظفين وأسرهم، وعدد من الميزات ذات القيمة المضافة بما في ذلك الرعاية الصحية المتكاملة ومراقبة الصحة، بما يتوافق مع متطلبات مجلس الضمان الصحي في المملكة. (CHI).

التأمين الصحي

الشركات المتوسطة والكبيرة

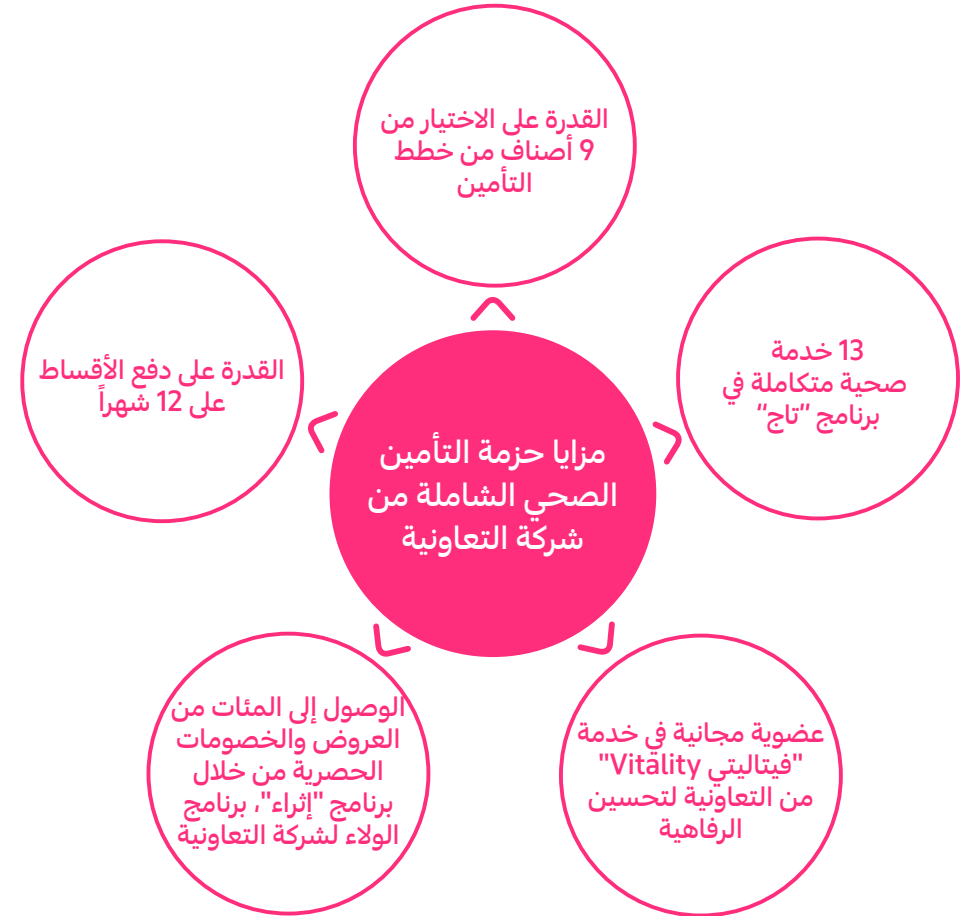
بالنسبة للشركات التي يزيد عدد موظفيها عن 250 موظفاً، تقدم التعاونية حزم التأمين الصحي والتأمين على الحياة بناءً على الاحتياجات المتطورة لكل شركة، بما يتوافق مع متطلبات مجلس الضمان الصحي في المملكة (CHI).

a. التأمين الإلزامي الصحي

يوفر تغطية مصاريف العيادات الخارجية والإقامة بالمرافق الطبية، إلى جانب مزايا إضافية تتيح للشركات تحديث معلومات الموظفين والخطط الحالية المخصصة لهم، حسب الضرورة.

b. التأمين التكافلي على الحياة

برنامج معتمد من الهيئة الشرعية لتعويض المنفعة المتفق عليها في حالة وفاة موظف بالمؤسسة أو الشركة المؤمن عليها. يمكن لأصحاب العمل الاختيار بين برنامج التأمين الجماعي على الحياة أو برنامج الائتمان الجماعي مدى الحياة، مع الاستفادة من المزايا التي تتراوح بين ميزة التغطية الأساسية في حالة الوفاة لأي سبب، ومزايا إضافية أخرى بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المرض العضال، والإعاقات الجزئية أو الكلية الدائمة بسبب الحوادث أو الإعياء، والنفقات الطبية، بالإضافة إلى نفقات إعادة رفات الموتى إلى الوطن. ويمتد نطاق تأمين تكافل أيضاً ليشمل "تكافل وفاء" -خطة الحماية الطبية المحدودة- التي تغطي حالات الوفاة لأي سبب خارج حدود المملكة العربية السعودية.





تأمين المركبات

سلوكيات القيادة للمستخدمين، مما أدى إلى خفض نسبة الحوادث وتقليل استخدام الهواتف المتنقلة أثناء القيادة، وفي نهاية المطاف، جعل الطرق والمجتمعات أكثر أماناً.

ويرتكز برنامج التعاونية درايف على تطبيق يجمع ويحلل البيانات المتعلقة بأسلوب القيادة من خلال جهاز مستشعر متصل بمركبة المستخدم. يستطيع جهاز المستشعر التقاط البيانات المتعلقة بالتسارع والفرملة واستخدام الهاتف المحمول ومخالفات السرعة وتجاوز حد السرعة من بين سلوكيات القيادة الأخرى.



يحصل السائقون على ما يصل إلى 100 نقطة في الأسبوع قابلة للاسترداد من خلال ممارسة سلوكيات القيادة الآمنة التي تحددها هذه البيانات، و75 نقطة إضافية في الشهر. ويتم تمثيل النقاط في شكل تصنيف بالنجوم، والتي يمكن للسائق الاطلاع عليها في تطبيق درايف.

وبإمكان السائقين الحصول على مجموعة من المكافآت المقدمة من شركاء نجاح برنامج "التعاونية درايف" باستخدام رصيد نقاطهم الأسبوعي. وتتراوح المكافآت ما بين الحصول على خصومات عند التزود بالوقود وصيانة المركبات إلى قسائم المأكولات والمشروبات.

أبرز ملامح عام 2022

بلغ إجمالي وثائق التأمين الجديدة على المركبات خلال الفترة المشمولة بالتقرير 378,922 وثيقة، مما أثمر عن تحقيق نمو في المبيعات بنسبة 68% على مستوى قطاع الأعمال، مدفوعاً بمزايا حملة "التعاونية درايف" وقدرتها على استقطاب العملاء. وقد تم تقديم 63% من إجمالي مطالبات المركبات المستلمة في عام 2022 عبر الإنترنت، وهو ما يمثل نمواً ناجحاً بنسبة 274% على أساس سنوي.

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة لقطاع تأمين المركبات في التعاونية 1.04 مليار ريال سعودي للسنة قيد المراجعة. وقد ساهم تأمين المركبات بما يصل إلى 7.26% من إجمالي الإيرادات التي حققتها التعاونية في عام 2022.

التعاونية درايف



في مارس 2021، أطلقت التعاونية البرنامج الرائد في التمتع والتحكم عن بُعد "التعاونية درايف" في السوق السعودية. ويحفز البرنامج الالتزام بممارسات القيادة الأكثر أماناً واستدامة، وذلك بمنح مكافآت للسائقين الذين يقودون مركباتهم بطريقة آمنة من خلال تطبيق درايف على الهاتف المتنقل. وقد ثبت نجاح البرنامج في تحقيق تحسين كبير في

مسؤولية الطرف الثالث

برنامج "سند" لتأمين مسؤولية الطرف الثالث هو وثيقة تأمين إلزامية مصممة لتغطية تكلفة الأضرار التي تلحق بالمركبات بسبب الأحداث غير المتوقعة مثل السرقة والاصطدام وما إلى ذلك. وهو برنامج مصمم لتوفير تغطية يمكن الاعتماد عليها في حالة الحوادث التي لا يكون العميل فيها مخطئاً، مع مزايا تشمل التغطية ضد السرقة، وخصومات حالات عدم وجود مطالبات، وخصومات الولاء للسائقين المؤمن عليهم.

برنامج تأمين مسؤولية الطرف الثالث

برنامج "سند بلس" لتأمين مسؤولية الطرف الثالث هو منتج تأمين فريد من نوعه يمكن للعملاء فيه شراء تغطية برنامج "سند" الإلزامية واستكمالها بميزات وتغطيات اختيارية إضافية تشمل التغطية ضد الخسائر أو الأضرار أو الحوادث الشخصية أو المساعدة على الطريق وغيرها. كما حصل حاملو وثائق تأمين المركبات من الأفراد على خيار سداد قيمة قسط التأمين على 3 أو 6 دفعات شهرية دون تطبيق فوائد أو رسوم إضافية. وهذا البرنامج هو الأول من نوعه في سوق التأمين السعودية.

إلا أن إحدى أكثر المساهمات الفريدة التي طرحتها التعاونية إلى سوق تأمين المركبات كانت إطلاق برنامج يستهدف سلوكيات السائق، وهو "التعاونية درايف".

تقدم "التعاونية" مجموعة واسعة من حلول التأمين الخاصة بتأمين المركبات، بدءاً من التأمين الشامل الكامل ووصولاً إلى التغطية الإلزامية الأساسية للأطراف الخارجية لحوادث المركبات. وقد واصل قطاع التأمين على السيارات في التعاونية إدخال منتجات وخدمات جديدة ومبتكرة إلى سوق تأمين المركبات في السعودية، وذلك لضمان مستوى أفضل وأكثر منفعة لحملة الوثائق في هذا القطاع. وتكتمل عروض المنتجات الفريدة بواسطة العديد من الخدمات ذات القيمة المضافة لعملائنا التي توفر راحة البال الحقيقية مع أعلى مستويات التميز في الخدمة على الطريق وما يتجاوز ذلك.

البرنامج الشامل

يعتبر برنامج التأمين "الشامل" البرنامج الأعلى قيمة للتغطية التأمينية لسائقي المركبات. فهو يوفر تغطية كاملة للخسائر أو الأضرار التي تلحق بالمركبة المؤمن عليها، بما في ذلك الحوادث الشخصية للسائقين والركاب، والكوارث الطبيعية، والمساعدة على الطريق، والنفقات الطبية الطارئة، وخدمات المطالبات الشاملة، إلى جانب خدمات ومزايا أخرى. والأهم من ذلك، أن حاملي وثائق "الشامل" يستفيدون من مجموعة من الخدمات التي يقدمها برنامج "التعاونية درايف" وبرنامج "دروب"، اللذين يقدمان خدمة مساعدة فريدة في الحوادث ومكافآت للقيادة الوقائية، مما يتيح خصومات ومزايا فريدة لعملائنا.

تأمين المركبات

والبرنامج المتاح لحاملي وثيقة برنامج "الشامل" بصورة حصرية يمنحهم فرصة الحصول بشكل أسبوعي على مكافآت وخصومات على الأقساط تصل إلى 20%. والهدف هو تحسين السلامة المرورية على الطرق للعملاء والمجتمعات، بما يتفق مع برنامج التحول الوطني ورؤية المملكة العربية السعودية لعام 2030.

كما أن نسبة الخسارة لدى المشاركين في برنامج "التعاونية درايف" تقل بنسبة 5% عنها لدى غير المشاركين فيه، مما يشير إلى أن المشاركين في البرنامج يقل عدد الحوادث التي يتعرضون لها بشكل كبير عن غيرهم. كما تظهر البيانات أن المشاركين يحصلون في المتوسط على نقاط قيادة أكثر بنسبة 10% بسبب التغييرات التي تطرأ على سلوكياتهم في القيادة في غضون ثمانية أسابيع من الانضمام إلى البرنامج. وقد جمعت شركة "التعاونية"، منذ الإطلاق الناجح للبرنامج في عام 2021، بيانات القيادة الخاصة بأكثر من 100 مليون كيلومتر من خلال هذا البرنامج، مما يوفر رؤية فريدة لسلوكيات واتجاهات القيادة للفريق المعني بالتغطيات لدينا.

أبرز ملامح عام 2022

حقق برنامج "التعاونية درايف" تحسناً ملحوظاً في محفظة تأمين المركبات والأداء المالي لشركة التعاونية من خلال خفض نسب الخسارة وزيادة معدلات الاحتفاظ بالعملاء. كما نجح البرنامج في زيادة معدلات اكتساب العملاء من خلال المكانية التي تبوأها كمنتج رائد في السوق. وبحلول نهاية عام 2022، وصل عدد المسجلين في البرنامج أكثر من 42,000 عميل من الأفراد و11,000 عميل من غير الأفراد. واليوم، يتمتع البرنامج بنسبة تفاعل ومشاركة نشطة تزيد عن 60% على الهاتف والبرنامج الخاص بجهاز المستشعر.

خطط تأمين المركبات الشخصية/ الفردية تأمين الأعطال الميكانيكية

منتج مبتكر تطرحه التعاونية لأول مرة في المملكة، ويوفر هذا التأمين تغطية تأمينية لأجور الأيدي العاملة وتكلفة إصلاح الأعطال الميكانيكية والكهربائية. كما يوفر هذا التأمين مستوى مميز من خدمات الإصلاح من خلال شبكة واسعة من الورش المعتمدة في جميع أنحاء المملكة.

خطط تأمين المركبات للشركات

تقدم التعاونية باقات تأمين المركبات للشركات التي يزيد عدد موظفيها على 250 موظفًا بناء على احتياجات كل شركة، مع مجموعة من مزايا تغطيات التأمين "الشامل" بالإضافة لتغطيات مسؤولية الطرف الثالث في خطة "سند".

تمديدات إضافية لتأمين المركبات:

- لتوسع الجغرافي
- استئجار مرفق صيانة
- التصليحات بالوكالة
- الحوادث الشخصية
- شرط التنازل عن الإهلاك

الخدمات ذات القيمة المضافة

تقديم المساعدة على الطرق- برنامج "دروب"

هي مجموعة من الخدمات التي تساعد السائقين بتوفير حلول ميكانيكية متنوعة مع إمكانية سحب المركبات. وتضم الخدمات التي تشملها المساعدة على الطريق مجموعة

مختلفة من الحلول تتنوع من تغيير الإطارات الفارغة وشحن البطاريات حتى الأعطال البسيطة وإنقاذ المركبات. يوفر عرض الخدمة الفريد لسائقينا المؤمن عليهم في برنامج "الشامل" لدينا مستوى عاليًا من الراحة والتميز في الخدمات التي تتعامل مع التقلبات غير المتنبأ بها ومصادر الإزعاج على الطرق:

- خدمة سحب المركبات
- شحن البطارية أو تغييرها
- خدمات التزويد بالوقود في حالات الطوارئ أو تغيير الإطارات

كما يوفر برنامج "دروب"، بدون مقابل، خدمة نقل المركبة إلى محطة الفحص الدوري لفحصها ثم إعادتها وتقديم التقرير النهائي. هذا بالإضافة إلى خدمات قطر المركبات وتسليمها المنتظمة من أجل توفير الراحة لعملائنا فيما يخص الحصول على الخدمات المتعلقة بمركباتهم بسلاسة دون تعطيل لأعمالهم



التأمين العام (الممتلكات والحوادث)

تشمل أعمال التأمين العام في شركة "التعاونية" تغطية التأمين على حوادث الممتلكات والحوادث الهندسية والبحرية والمتعلقة بالطيران والطاقة والحوادث العامة. وجدير بالذكر أن التطورات الجيوسياسية تؤثر على هذا المجال بشكل مباشر أكثر من مجالات التأمين الأخرى، مما يجعل ترتيبات إعادة التأمين وتعديلات الاستثمار أكثر شيوعاً فيها. تراقب التعاونية هذه التطورات عن كثب وتنفذ سياسات التحوط التي تسهل تحقيق نتائج أكثر إيجابية للأفراد والشركات التي تغطيها سياساتنا العامة الشاملة.

يتم تقييم المخاطر العامة بالتفصيل بناءً على آثارها المحتملة على شركة "التعاونية". عند تقييم المخاطر العامة، يتم تقييمها باستمرار، مع خطة لاستحداث معايير إضافية للتقييم البيئي في المستقبل. كما تعمل التعاونية على تطوير منتجات تأمينية لتأمين الألواح الشمسية، وذلك سعياً منها إلى دعم تحول المملكة إلى زيادة معدلات استخدام مصادر الطاقة المتجددة، إلى جانب العمل أيضاً على دمج الاستدامة في عملية المطالبات من خلال تشجيع استخدام المواد من مصادر مستدامة للإصلاحات بدلاً من الاستبدال، حيثما أمكن ذلك. وكذلك، تستعين التعاونية بالمهندسين ذوي الخبرات المستفيضة لإجراء تقييمات شاملة للمخاطر المحتملة للتعهد بالتغطية.

تؤمن شركة التعاونية على العملاء تأميناً عافاً في جميع القطاعات السعودية الرئيسية، وقد تمت رقمته رحلة العميل في معظم منتجات التأمين العام لدينا فيما يخص العملاء الأفراد - بدءاً من التقدم بطلب التأمين إلى المطالبات - بشكل كامل. تهدف "التعاونية" باستمرار إلى تثقيف العملاء فيما يتعلق بالوقاية من الحوادث في جميع قطاعات وصناعات التأمين العام. وتُجري الشركة استبيانات منتظمة للوصول إلى مستوى أفضل من الفهم لعملائها والمشاكل التي يواجهونها في قطاعاتهم.

أبرز إنجازات عام 2022

خلال العام قيد المراجعة، تم إصدار ما مجموعه 489,513 بوليصة تأمين عامة جديدة، مسجلة نمواً في المبيعات بنسبة 98% في قطاع الأعمال. ومن بين إجمالي مطالبات التأمين العام المستلمة في عام 2022، تم تقديم 25% منها عبر الإنترنت، وهو نمو ناجح على أساس سنوي بنسبة 100%.

وبلغ إجمالي الأقساط المكتتبة لأنواع النشاط الرئيسية لشركة التعاونية 2.13 مليار ريال سعودي للسنة قيد المراجعة، إذ ساهم نشاط الأعمال بنسبة 19% من إجمالي إيرادات شركة "التعاونية" في عام 2022.

منتجات التأمين العام على الأشخاص/الأفراد تأمين المساكن

وثيقة تأمين على الممتلكات لتوفير التغطية التأمينية للمساكن وجميع الممتلكات الشخصية داخلها، ضد الظروف غير المتوقعة مثل السرقة والحرائق والفيضانات والزلازل والعواصف والانفجارات، وذلك بهدف تعزيز الأمن المالي والاجتماعي.

تأمين السفر الدولي

منتج مصمم للحد من المخاطر وأوجه عدم اليقين التي يتعرض لها المواطنون السعوديون عند السفر عبر دول مجلس التعاون الخليجي، ودول أوروبا، وغيرها من الوجهات العالمية..

تأمين أخطاء ممارسة المهن الطبية

يوفر الحماية للعاملين في المهن الطبية من المخاطر المرتبطة بعملهم والمسؤولية القانونية تجاه الطرف الثالث التي قد تنشأ عن أي خطأ أو إهمال أو إغفال يحدث أثناء أداء عملهم.

منتجات التأمين العام للشركات

تقدم "التعاونية" فئتين متميزتين من التغطيات التأمينية للشركات من أجل تحديد المخاطر العامة وتحليلها وإدارتها بناءً على عدد الموظفين والعدد الناتج المطلوب من التغطيات.

برنامج 360 لتأمين الممتلكات والحوادث للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

تقدم التعاونية خطة تأمين شاملة تغطي كافة الاحتياجات التأمينية للشركات الصاعدة التي يقل عدد موظفيها عن 250 موظفاً، بما في ذلك برامج مصممة لتناسب أربعة قطاعات رئيسية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة، وهي: الضيافة والتجارة والمقاولين والتصنيع.

الشركات المتوسطة والكبيرة

بالنسبة للشركات الأكبر حجماً التي يزيد عدد موظفيها عن 250 موظفاً، تقدم "التعاونية" مجموعة من التغطيات التأمينية العامة:

تأمين الممتلكات

يوفر التغطية التأمينية للشركات والمؤسسات من أجل الأصول المادية الملموسة الثابتة ذات الطابع القانوني القائمة على الأراضي والمواقع. وتشمل الأغراض المؤمن عليها، على سبيل المثال لا الحصر، المباني والآلات والمخزون والأثاث والتجهيزات والمعدات الإلكترونية وما إلى ذلك. كما يمكن توسيع نطاق الوثيقة لتشمل خسارة الأرباح الناتجة عن الخسارة في العين المملوكة أو محتوياتها.

تأمين حوادث المسؤولية العامة

يوفر الحماية للشركات ضد الخسائر المالية الناجمة عن الجرائم والأضرار التي تلحق بالممتلكات والمسؤولية القانونية والمخاطر الخاصة الأخرى.

التأمين العام (الممتلكات والحوادث)

تأمين المشاريع الهندسية

يغطي فقدان أعمال العقد، وموقع البناء، والمعدات والآلات، والمسؤولية تجاه الطرف الثالث فيما يتعلق بأضرار الممتلكات أو الإصابات الجسدية الناشئة فيما يتعلق بتنفيذ مشروع البناء.

تأمين الطيران

يغطي الخسارة أو الأضرار المادية التي تلحق بالشحن المؤمن عليه، ومسؤولية صاحب البضائع، فضلاً عن رسوم التقاضي والعمالة في محاولة لتقليل الخسارة.

تأمين نقل البضائع البحرية

يغطي الخسارة أو الأضرار المادية التي تلحق بالشحن المؤمن عليه، ومسؤولية صاحب البضائع، فضلاً عن رسوم التقاضي والعمالة في محاولة لتقليل الخسارة.

تأمين الطاقة

تتعرض المجمعات البتروكيمياوية الكبيرة ومحطات الطاقة الحديثة وعمليات التعدين للعديد من المخاطر في جميع مراحل التطوير والبناء والتشغيل، وبالتالي، فإنها تتطلب تغطية تأمينية أكثر شمولاً وتعقيداً.

إدارة الأصول

تمثل جميع استثمارات التعاونية لأحكام الشريعة الإسلامية، باستثناء بعض القطاعات مثل التبغ والدفاع هيكلية. ويقوم فريق إدارة المخاطر بمراجعة وتقييم المخاطر الاستثمارية المختلفة للشركة بشكل ربع سنوي، في حين يتم تقييم الاستراتيجية الاستثمارية الشاملة للشركة وتعديلها بشكل سنوي لضمان استجابة الشركة لمستجدات السوق. وُسلّم بعد ذلك الملاحظات والتوصيات التي تطرح في هذه الاجتماعات إلى لجنة الاستثمار لاتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

وتحت إشراف لجنة الاستثمار، تستثمر التعاونية في أربع فئات مختلفة من الأصول:



الودائع المصرفية



استثمارات الدخل الثابت



الأسهم



الأصول البديلة
(الائتمان الخاص،
وحقوق الملكية الخاصة،
والممتلكات العقارية)

تدار الأسهم السعودية/الخليجية داخليًا ومن خلال مدير صندوق خارجي، وتدار الأسهم الناشئة والعالمية خارجيًا. تلتزم التعاونية بجميع المتطلبات الوطنية والدولية المتعلقة بالإفصاح عن الاستثمار.

إجراءات العناية الواجبة

عند تقييم فرصة استثمارية، تلتزم شركة التعاونية بالاستحقاق الشامل في العناية الواجبة.

- 1 تصفيه جميع الاستثمارات التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية
- 2 تقييم التأثيرات المحتملة من الاستثمارات على الحوكمة والاستقرار الاقتصادي التي اجرتها لجنته المخاطر
- 3 تتم مراجعة أداء الشركة المشار إليها للتأكد من ثبات الأداء وتوقعات النمو
- 4 عمل العناية القانونية الواجبة
- 5 المراجعة النهائية من قبل لجنة الاستثمارات في التعاونية

أبرز ملامح عام 2022

أبرز ملامح عام 2022 خلال العام قيد المراجعة، ساهم نشاط أعمال إدارة الأصول بمبلغ 300 مليون ريال سعودي في إجمالي أرباح شركة التعاونية قبل خصم الضرائب والرزكاة في عام 2022.

استراتيجية وأداء الممارسات البيئية و الاجتماعية و الحوكمية

- 32 استراتيجية وأداء الممارسات البيئية و الاجتماعية و الحوكمية
- 33 الممارسات البيئية
- 36 الممارسات الاجتماعية
- 41 الممارسات الحوكمية



استراتيجية وأداء الممارسات البيئية والاجتماعية و الحوكمية



التأمين والاستثمار

توسيع نطاق الوصول إلى السوق و الشركات	رقمنة العمليات و الأنظمة	تقييم ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية و المؤسسية و دمجها في عمليات الأعمال	دمج ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية و المؤسسية في سياسات الاستثمار	تطوير منتجات مستدامة
---------------------------------------	--------------------------	--	--	----------------------

يعد التزام شركة التعاونية بممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية واحدًا من الوعود الرئيسية التي تعهدت بها الشركة للأطراف ذوي العلاقة في استراتيجيتها لعام 2025، التي تتوافق بدورها تمامًا مع رؤية المملكة 2030. فالشركة تواصل دعم الوعد الأساسي لرؤية 2030 من خلال المساهمة في بناء "دولة قوية مزدهرة تتسع للجميع".

بالمثل، يدعم نهج الشركة إزاء ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية العديد من أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، ومن ثم تحقيق أكبر قدر من الأثر على الأطراف ذوي العلاقة والبيئة من خلال ما لديها من عمليات الأعمال وأنشطة التعهد بالتأمين والاستثمارات والبرامج المجتمعية..

البيئة	المجتمع	حوكمة الشركات
قياس نسبة الانبعاثات و البصمة الكربونية	تحسين خصوصية البيانات و أمنها	الحفاظ على مستوى مرتفع من الحوكمة المؤسسية
وضع هدف صافي انبعاثات صفري للانبعاثات من النطاق الأول/الثاني/الثالث	تأمين رضا العملاء وولائهم	تأمين السلوك الأخلاقي
الحد من النفايات و استهلاك المياه	تعزيز التنوع وتكافؤ الفرص	ترسيخ العلاقات مع الجهات الحكومية
	زيادة المشاركة الاجتماعية	دعم المحتوى المحلي
	تحسين تنمية رأس المال البشري	ضمان صحة العملاء و سلامتهم

تمكين الاستدامة

التفاعل مع الأطراف ذوي العلاقة المعنيين	إنشاء إطار دمج لممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية و المؤسسية	تقييم عضوية مبادئ التأمين المستدام التابعة للأمم المتحدة
---	--	--

وعلى الرغم من أن مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي أطلقتها الشركة برد الحديث عنها بإيجاز فيما يلي، فسيتم الإفصاح عن مزيد من التفاصيل بشأن التقدم الذي أحرزته الشركة على صعيد استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لديها في تقريرها للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لعام 2022.

الممارسات البيئية

كشركة رائدة في سوق التأمين السعودي، فإن التعاونية تدرك مسؤوليتها في تأمين بيئة مستدامة، وتستمر في التزامها التام بجميع اللوائح البيئية في المملكة العربية السعودية.

استهلاك الموارد

منذ عام 2020، حثت الشركة بشكل كبير من استهلاكها للموارد والانطباعات القائمة تجاه الحفاظ على الموارد لدى فريقها الذي يتنامى سريعاً. فقد تم غرس ثقافة مؤسسية تركز على الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ودعمها وتعزيزها من خلال حملات توعية شاملة.

وتماشياً مع استراتيجية الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لدى الشركة، يتمثل أحد مجالات التركيز الرئيسية فيها على صعيد تحسين استهلاك الموارد في تحسينات المرافق والتصميم. وقد عملت الشركة مع مهندسين معماريين رائدين لإنشاء مساحة مكتبية مفتوحة وأكثر استدامة لتعزيز الصحة والسلامة والتعاون. وقد جرت مضاعفة عدد النباتات في المكاتب، وروعي في التصميم تحسين الضوء الطبيعي وأسفله، في حين تم توسيع الغرف عن طريق تقليل الجدران والحواجز.

إدارة النفايات

تتم إعادة تدوير الغالبية العظمى من النفايات الورقية المتولدة على مستوى مكاتب الشركة، مع توجيه الإيرادات الناتجة عن جهود إعادة التدوير هذه نحو المؤسسات الخيرية. وقد خفضت الشركة مطبوعاتها من خلال التحول الرقمي الشامل لعملية المطالبات، وكذلك من خلال جعل نظام الطباعة لديها مركزياً لتتبع الاستهلاك الفردي وتحفيز الاستخدام المسؤول. علاوةً على ذلك، حققت الشركة تقدماً كبيراً فيما يخص الحد من النفايات الورقية على طول سلسلة القيمة لديها من خلال إنشاء إصدارات رقمية من كتب التأمين المستخدمة في أنشطة المبيعات.

أما جميع النفايات العامة الأخرى فيتم التخلص منها بشكل احترافي باستخدام مكابس هيدروليكية، ما يقلل من عدد المركبات اللازمة لنقل النفايات إلى المرافق المخصصة للتخلص من النفايات. ويجري التبرع بأجهزة تقنية المعلومات القديمة التي لا تزال قابلة للعمل والتشغيل، بدلاً من التخلص منها مع النفايات.

كما استثمرت الشركة في تطبيق منظومة بيئية ذكية عبر كافة قطاعات المقر الرئيسي ووحدات الأعمال الاستراتيجية التي تم تجديدها حديثاً، لمراقبة استهلاك الطاقة والمياه وتتبعه وتقييمه، في حين ساهم نظام للإضاءة منظم تلقائياً في زيادة خفض استهلاك الكهرباء. علاوةً على ذلك، تدعم جهود المحاكاة الافتراضية المستمرة في التعاونية الأجندة البيئية للشركة، ما يساهم في الحد من استهلاك الطاقة.

كما واصلت الشركة التقليل من معدل استهلاك المياه لكل موظف، على الرغم من الزيادة في عدد الموظفين. فقد نجحت الشركة خلال السنوات القليلة الماضية في الحفاظ على نسبة تصريف مياه الصرف الصحي عند 90% مع استخدام النسبة المتبقية البالغة 10% لمجموعة متنوعة من الأغراض مثل ري النباتات وتنظيف المباني وغسل أسطول سيارات الشركة.

بالإضافة إلى ذلك، تخطط الشركة لدمج الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة في عملية الشراء من أجل فحص الموردين وتحديث عقودهم الخاصة بتلك العملية، وذلك نظراً لامتلاكها مصادر محلية في الغالب للحد من بصمتها الكربونية.



الممارسات البيئية

انبعاثات غازات الدفيئة

لم تدون الشركة سياستها المتعلقة بالسفر سوى عندما لزم الأمر (بعد نجاح النموذج التشغيلي المستخدم خلال جائحة كوفيد-19)، إذ قامت بالاستثمار في بنية تحتية افتراضية موثوقة وعالية الأداء للاجتماعات.

وتخطط الشركة في عام 2023 لبدء تحليل انبعاثات النطاق الأول عبر أنشطة الأعمال الرئيسية لديها. وستمتد هذه الجهود لتشمل أنشطة الاستثمار والاكتتاب في السنوات اللاحقة مثل تأمين الألواح الشمسية والمركبات الكهربائية والهجينة، إلى جانب قياس انبعاثات النطاقين الثاني والثالث. وفي الوقت الحالي، تعمل الشركة على وضع أساس لهذا التقييم من خلال جمع البيانات ذات الصلة والاستعانة بالخبراء المختصين.

في السياق نفسه، ولكي تساهم الشركة في رحلة المملكة على طريق تحقيق صافي انبعاثات صفري، أعلنت الشركة عن خطط لبناء حديقة بجانب مقرها الرئيسي تضم أكثر من 200 شجرة وأكثر من 600 شجيرة، توافقًا مع ما أطلقته رؤية 2030 من مبادرات مثل مبادرة الرياض الخضراء التي تعزز تشجير المناطق الحضرية، ومبادرة السعودية الخضراء، التي تعمل على إعادة تأهيل 40 مليون هكتار من الأراضي المتدهورة.

المخاطر البيئية

يقوم تقييم إدارة استمرارية الأعمال في الشركة بتحليل ودمج المخاطر البيئية لضمان امتلاك الشركة للقدرة على الاستمرار في تقديم الخدمات لعملائها حتى في ظل وجود أي حادث لا يمكن السيطرة عليه. فالشركة تعمل باستمرار على توسيع قائمة العوامل البيئية لمواكبة التغيرات في البيئة، إذ تقوم بدمج العديد من عوامل المخاطر البيئية الرئيسية، بما في ذلك العواصف الرملية، وعواصف الرياح، وموجات الحر الشديد، والحرائق، والفيضانات والسيول المفاجئة، والأمطار الغزيرة، والزلازل، والأوبئة، والجوائح.

كما أن الشركة لا تتوقف عن دمج عوامل الخطر البيئية هذه في استراتيجياتها لإدارة المخاطر المالية والتشغيلية، مع مداومتها على إجراء تحديثات لهذه الجهود مخطط لها في السنوات القادمة.



الممارسات الاجتماعية

في التعاونية، تتمحور عملياتنا حول العلاقات طويلة الأمد والمستدامة التي نبنها ونرعاها مع موظفينا وعملائنا والمجتمعات التي نعمل فيها.



الممارسات الاجتماعية

الموظفون

تركز الشركة بشكل كبير على الصحة والمساواة والشمول والتنوع والتطوير المهني لفريقها المتنامي.

يتم تشجيع مشاركة الموظفين والتواصل معهم بشكل مستمر على جميع مستويات الشركة، من خلال توفير طرق متعددة أمام الموظفين لمشاركة آرائهم وأفكارهم، بما في ذلك سياسة الباب المفتوح التي تمكن الموظفين من التحدث بحرية مع مديريهم وقيادتهم العليا أو إبداء مخاوفهم لهم أو تقديم ملاحظاتهم البناءة لهم. تجري مناقشة آلية التظلم مع سياسة الإبلاغ عن المخالفات الخاصة بالشركة ضمن موضوع الحوكمة (صفحة 41-43) في هذا الفصل.

تلتزم الشركة التزامًا تامًا بجميع مواد نظام العمل السعودي، وتحرص على الوفاء بما يفوق الحد الأدنى من المتطلبات لضمان تلبية احتياجات الموظفين.

كما تقدم الشركة للموظفين مكافآت وبدلات قائمة على السوق والأداء من أجل تعزيز القيمة المقترحة لموظفيها. وتشمل المزايا الأخرى التي يحصل عليها الموظفون، على سبيل المثال لا الحصر:

- خطة ادخار جذابة
- برنامج حصري لقروض المنازل
- مساعد سفر مخصص
- مساعد تعليم أطفال
- إجازة مولود

خلال الفترة قيد المراجعة، واصلت الشركة بناء مكان عمل عادل ومتنوع وشامل ومنصف يشعر فيه الموظفون من جميع الأعمار والأجناس والخلفيات الثقافية والقدرات بالأمان والريادة والاحترام. فالشركة لا تبدي أي تسامح في حالة أي شكل من أشكال التمييز والتسلط والتحرش.

تمكين المرأة

تلتزم الشركة بموازنة نسبة الوظائف إلى الموظفين الذكور وضمان التمثيل العادل للنساء العاملات في المناصب الإدارية. وتحقيقًا لهذه الغاية، وضعت الشركة أهدافًا واقعية وقابلة للقياس وخاصة بكل إدارة لتحقيق التوازن في هذه النسبة، ما يجعل كل قسم مسؤولاً عن تحقيق المستهدفات المحددة. ويتم تقييم كل من الوظائف والموظفين على أساس قدراتهم وإنجازاتهم، لا على أساس جنسهم أو خلفياتهم.

أصحاب الهمم

توظف الشركة موظفين ذوي مستويات مختلفة من الإعاقة بهدف تطوير مهاراتهم وموابعهم، والمساهمة في تحقيق هدف رؤية 2030 المتمثل في توفير فرص عمل لهم من شأنها ضمان استقلالهم ودمجهم بوصفهم أعضاء فاعلين في المجتمع السعودي الذي يتسم بتوسعه وتقدمه على نحو مستمر.

السعودة

تماشيا مع برنامج التوطين السعودي التابع لرؤية 2030، تركز شركة التعاونية جهودها في التعيين والتوظيف على المواطنين السعوديين في محاولة منها لزيادة معدل السعودة.

التعلم والتطوير

واصلت الشركة توسيع نطاق مهارات موظفيها وتطمح إلى تحقيق أهدافهم المهنية من خلال عدد من مبادرات التعلم والتطوير، التي ساهمت بدورها بشكل كبير في الحفاظ على استبقاء المواهب داخل سوق العمل شديد التنافسية.

تتبع برامج تدريب الموظفين في الشركة إطار عمل مكون من ست ركائز، يتماشى مع استراتيجية 2025 الهادفة إلى أن يكون التطوير عمليًا ونظريًا وأكثر شمولًا في آن واحد:

إطار عمل تدريب موظفي الشركة ذو الركائز الست

1. البرامج التنظيمية هي برامج مصممة لتأهيل الموظفين وتدريبهم على أدوارهم داخل شركة التعاونية
2. برامج التطوير المتخصصة برامج عالية التخصص مصممة لتطوير المجموعات المستهدفة
3. البرامج التنظيمية برامج إلزامية للمجموعات، تحدد الهيئات التنظيمية
4. برامج الفعالية الشخصية برامج مصممة لتطوير الموظفين في مستويات المبتدئين إلى المستويات المتوسطة داخل الشركة
5. برامج القدرات التوظيفية برامج مصممة لتطوير الموظفين في مستويات المبتدئين إلى المستويات المتوسطة بناء على المتطلبات الخاصة بكل وظيفة
6. برامج القيادة برامج التطوير المهني المصممة لتطوير وتنمية مهارات الموظفين الذين يتمتعون بصفات قيادية استثنائية

صحة الموظفين ورفاهيتهم

كما هو الحال مع طبيعة أعمال شركة التعاونية، تلتزم الشركة بحماية موظفيها من الإصابات والأمراض التي يمكن الوقاية منها في مكان العمل من خلال توفير بيئة عمل صحية وأمنة. مع تطبيق سياسة مخصصة للصحة والسلامة، تقوم الشركة بإجراء تقييمات منتظمة، والتدريب لإجراء عمليات تفتيش، وتوظف منسقين لمراقبة السلامة في مكان العمل وتحديد المخاطر المحتملة.

وقد وفرت الشركة برامج تدريبية مخصصة لتعزيز السلامة في مكان العمل بهدف إعداد الموظفين للتعامل مع مجموعة من المخاطر القائمة في مكان العمل، ما أدى إلى عدم وجود أي شكاوى حول السلامة في مكان العمل على مدى السنوات القليلة الماضية.

بالإضافة إلى ذلك، تنظم الشركة أيضًا فعاليات وحملات عن موضوعات متنوعة على مدار العام لزيادة الوعي بعدد من الحالات الصحية، وتعزيز إجراء الفحوصات المنتظمة للكشف المبكر والوقاية أو بدء العلاج.

يمكن للموظفين الوصول إلى برامج التدريب من خلال قنوات متعددة بما في ذلك بوابة شركة التعاونية لبرامج التعلم الإلكتروني، أو جلسات التدريب في الفصول الدراسية، أو حتى الدورات التدريبية الفردية للموظفين ذوي الإمكانيات الواعدة أو من يعبرون عن اهتمامهم بتطوير مهاراتهم.

برنامج التطوير الخاص في قطاع الممتلكات والحوادث

برنامج تطوير خاص مدته 24 شهرًا يتمحور حول التأمين على الممتلكات والحوادث الذي يتاح لكل من موظفي الشركة ذوي الإمكانيات الواعدة بالإضافة إلى عملاء وشركاء الشركة الكرام، وهو برنامج حصري رائد في القطاع يقدم مجموعة من الفوائد للمشاركين والشركة وقطاع التأمين بشكل عام، بما في ذلك:

- تطوير كادر من رواد التأمين ذوي الطراز العالمي داخل الشركة
- نشر الخبرات التأمينية لعملاء وشركاء الشركة
- تثقيف المشاركين حول أفضل الممارسات التأمينية فيما يخص الممتلكات والحوادث
- تحسين المهارات الفنية وتوسيع نطاق المعرفة المتكاملة لدى المهنيين المتخصصين في قطاع الممتلكات والحوادث
- بناء علاقات أقوى مع العملاء والشركاء من خلال عقد الشراكات المتعلقة بتطوير الموظفين
- تقديم شهادة مهنية من معهد تشارترد للتأمين للمشاركين بهدف تعزيز آفاق نجاحهم داخل الشركة وقطاع التأمين بشكل عام.



الممارسات الاجتماعية

العملاء

أدى استمرار الشركة في رقمنة رحلات عملائها إلى توفير تجربة عملاء أكثر ثراء وتفاعلاً، يجري فيها التفاعل مع العملاء من خلال قنوات متعددة، من أجل فهم احتياجاتهم بشكل أفضل، وتلبية تلك الاحتياجات من خلال الابتكار وتقديم حلول تأمينية مسورة التكلفة وعالية الجودة وبم تناول الجميع.

رضا العملاء

حافظت الشركة على التزامها بتجاوز توقعات العملاء من خلال تقديم تجارب استثنائية لهؤلاء العملاء والالتزام التام بأداء الخدمات، والتوافق مع الدوافع الرئيسية لاستراتيجية 2025 والمحافظة على الولاء المتزايد لدى عملاء التعاونية. في هذا الإطار، تقم الشركة رضا عملائها بانتظام من خلال تطبيق إجرائين:

- صافي نقاط الترويج
- درجة رضا العملاء

برنامج "إثراء" من التعاونية

Ithra prime

جرى تصميم برنامج "إثراء"، الذي يعد برنامج الولاء الأول من نوعه في قطاع التأمين السعودي، بهدف إثراء حياة حاملي وثائق التعاونية من خلال العديد من الفوائد والخصومات التي يتم منحها على مستوى شبكة شركاء متنامية تشمل مقدمي خدمات الترفيه العائلي والأندية الرياضية وخدمات صيانة المركبات وتسليمها وغيرها.

مزايا برنامج الولاء "إثراء"

تتوفر الفرصة لجميع السائقين المؤمن عليهم لدى شركة "التعاونية" للاستفادة من الخصومات الخاصة على مجموعة واسعة من خدمات ومنتجات تأمين المركبات التي يقدمها شركاء مميزون ويمكن الاستفادة منها من قبل عملاء تأمين المركبات المسجلين ضمن برنامج "إثراء" للولاء المقدم من شركة "التعاونية".

كما يؤدي الدور التشغيلي للشركة بوصفها شركة تأمين إلى أن تكون عملية المطالبات واحداً من المقاييس التي تستعين بها شركة التعاونية في تحسين رضا العملاء. تفخر شركة التعاونية بما لديها من عملية وإجراءات مؤتمتة ومرقمنة لتسوية المطالبات، هذا فضلاً عن واحد من أقل متوسطات أوقات تسوية المطالبات في قطاع التأمين المحلي.

بالإضافة إلى ذلك، أطلقت الشركة برنامج "التعاونية فيتاليتي" (الصفحة 23) و "التعاونية درايف" (الصفحة 26)، وهما برنامجان يدعمان صحة العملاء ورفاهيتهم من خلال دمج العلوم السلوكية والتقنيات الذكية والبيانات والحوافز. وخلال العام قيد المراجعة، عمل برنامج "التعاونية فيتاليتي" على الترويج للياقة البدنية لدى النساء، وقدم مكافآت للمشاركين المنتظمين في جلسات التمرينات. وقد تمثل أحد حوافز

برنامج "التعاونية فيتاليتي" الأكثر طلباً خلال عام 2022 في تذاكر كأس العالم لمباريات المنتخب السعودي في كأس العالم لكرة القدم 2022. وبمناسبة الاحتفال بالذكرى السنوية الثانية لإطلاق برنامج "التعاونية فيتاليتي" ونجاحه، قدمت الشركة مكافآت لكل عضو من أعضائها البلايين في هيئة 10,000 ميل في برنامج الفرسان.



الممارسات الاجتماعية

المجتمع

تقوم استراتيجية المسؤولية الاجتماعية للشركات داخل أروقة شركة التعاونية على أربع ركائز:

- الصحة
- السلامة
- الإنتاجية
- البيئة

تقوم الشركة بتقييم برامج المسؤولية الاجتماعية الخاصة بها وتحليلها، بدءاً من مرحلة الاختيار إلى مرحلتي الإنجاز والمتابعة، وتعديل نهجها على صعيد مشاريع المسؤولية الاجتماعية للشركات تبعاً، مع تنفيذها للعديد من مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات كل عام لتحقيق الأثر الأكبر على مستوى المجموعات والمجتمعات المستهدفة. وتشمل هذه الأنشطة الفعاليات السنوية مثل المساهمات الرضائية والمبادرات الآتية مثل مبادرة توفير "مراكز فحص كوفيد-19 من داخل السيارة".

في هذا السياق، تستخدم الشركة بالأساس وسائل التواصل الاجتماعي - وهي قناة تواصل رئيسية - لتثقيف الجمهور العام بشأن المسائل والتطورات والمواضيع المتعلقة بالخدمات التي تقدمها الشركة، بما في ذلك الموارد التعليمية للسائقين من النساء، وأدلة تناول الأطعمة الصحية، والظروف الجوية القاسية. بالإضافة إلى ذلك، تقدم الشركة مطالبات طبية مجانية إلى مؤسسات غير ربحية مختارة في المملكة العربية السعودية، وتعمل في الوقت نفسه على تثقيف المجتمع من خلال حملة مخصصة لتعزيز الثقافة المالية.

كما نظم برنامج "التعاونية هيلث زون" 101 فعالية و27 ورشة عمل تتمحور حول تناول الطعام الصحي، وتشمل مبادرات الصحة والرفاهية الأخرى التي عقدت في عام 2022 ورشة تدريب إرشادي حول فن الحياة، وجلسات إنعاش قلبي رئوي وبرنامجاً و30 حملة ترويجية لتفعيل برنامج الخدمات المميزة "تاج".



ويلعب برنامجي "التعاونية فيتاليتي" و"التعاونية درايف" دوراً مهماً في مساعدة العملاء على اتباع عادات أكثر صحة واستدامة، ما سيعود بالنفع على المجتمع لسنوات قادمة.



الممارسات الحوكمية

تسير الحوكمة الرشيدة والعمل الدؤوب جنبًا إلى جنب. في التعاونية، حيث نضمن لمساهميننا وأصحاب المصلحة الآخرين الوصول إلى معلومات شفافة ودقيقة ذات صلة بمجلس الإدارة بالإضافة إلى عملياتنا المالية والإفصاحات وسياساتنا ومعاييرنا من بين ممارسات الحوكمة الأخرى، مما يمثل أخلاقيات و مسؤوليات و استدامة التعاونية.

الممارسات الحوكمية

خصوصية البيانات وأمن المعلومات

في ظل التحول الرقمي، هناك العديد من اللوائح التنظيمية والمتطلبات والتعقيدات التي تواصل الشركة التعامل معها بانتظام. ولا تزال حماية البيانات الشخصية وخصوصية الموظفين والعملاء والشركاء واحدة من أهم أولويات حوكمة الشركات داخل الشركة، إذ نسعى باستمرار إلى تعزيز التدابير الأمنية لمواكبة المخاطر المتطورة.

وفي الآونة الأخيرة، نفذت الشركة برنامجاً لتصنيف البيانات عبر جميع أشكال حركات المرور على الإنترنت والبريد الإلكتروني والشبكة. وبفضل نظام إدارة الهوية والوصول لدى الشركة، فقد استحدثت عملية مصادقة وتفويض تمكن إدارة تقنية المعلومات من العمل جنباً إلى جنب مع الفرق الوظيفية وفرق الأعمال.

وعلاوة على ذلك، يحدد إطار الحوكمة الشامل للشركة الوصول إلى البيانات من خلال بروتوكول قائم على القواعد يتألف من أربعة تصنيفات مختلفة:

- داخلي
- سري
- عام
- محظور

تمنع هذه التصنيفات الوصول غير المصرح به إلى البيانات من خلال فحص طلبات الوصول بناءً على بيانات الاعتماد. وفي ظل وجود مدير تنفيذي للبيانات والتحليلات يتولى الرقابة على فريق داخلي متناسم مهمته أمن البيانات، تمكنت الشركة من تعزيز خصوصية بيانات الأطراف ذوي العلاقة خلال الفترة المشمولة بالتقرير، والإبقاء على تلك البيانات مؤمنة ضد أي انتهاكات محتملة.

بالمثل، فقد أتاح برنامج منع تسرب البيانات الذي تم تفعيله على مستوى الشركة، والذي يتضمن بدوره برنامجاً يقوم بتحليل أنظمة تقنية المعلومات بشكل نشط بهدف العثور على نقاط الضعف وأوجه القصور المحتملة في البيانات، للشركة اتباع نهج عنوانه الشفافية فيما يخص تدابير الالتزام بأمن البيانات لديها. ويشتمل نظام الشركة الحالي لخصوصية البيانات وأمن المعلومات على أكثر من 190 ضابطاً وإجراء، وهو متوافق تماماً مع معايير مكتب إدارة البيانات الوطنية والهيئة السعودية للبيانات والذكاء الاصطناعي (سدأيا).

كما عززت الشركة حماية بيانات عملائها بما يتماشى مع نظام حماية البيانات الشخصية في المملكة، وهي تجهز لمرح سياسة أكثر شمولاً لحماية البيانات على غرار اللائحة العامة لحماية البيانات (GDPR) الصادرة عن الاتحاد الأوروبي في حال تطبيق مثل هذه التشريعات في المملكة.

بالإضافة إلى ذلك، تتمتع الشركة بسجل إيجابي يخلو من أي حوادث تنطوي على خرق أو تسرب أو سرقة أو فقدان للبيانات على مدى السنوات الماضية، كما أنه لا توجد أي شكاوى من جانب أي من الهيئات التنظيمية بشأن انتهاك خصوصية بيانات العملاء.

أخلاقيات العمل

تشجع الشركة ثقافة السلوك الأخلاقي عبر أرجاء الشركة من خلال اتباع مجموعة شاملة من السياسات، ومن ثم الحفاظ على المثل العليا للشركة من خلال السلوكيات المقبولة وغير المقبولة المحددة بوضوح، وتعتبر هذه السياسات أدوات مهمة لتعزيز النزاهة بين الموظفين وبناء الثقة مع الأطراف ذوي العلاقة الرئيسيين. وتشمل هذه السياسات ما يلي:

- سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- سياسة تلقي الهدايا
- سياسة الإبلاغ عن المخالفات
- سياسة الرشوة ومكافحة الفساد
- سياسة التظلمات
- قواعد السلوك العامة

في الوقت الحالي، تعمل الشركة على تحديث هذه السياسات، وتخطط لتنفيذ دورة تدريبية مخصصة للأخلاقيات المهنية لزيادة الوعي بشأنها بين الموظفين.

ممارسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

لما كانت شركة التعاونية تتبنى معايير أخلاقية عالية، فهي ملتزمة بمنع غسل الأموال بجميع أشكاله، وقد استحدثت في سبيل ذلك ميثاق مكافحة مخاطر غسل الأموال الرامي إلى منع الأنشطة الإجرامية. ولدى الشركة فريق مخصص لمراقبة ومتابعة شؤونها المالية، مع إجراء عمليات التحقق من جميع العملاء والشركاء المحتملين لتقييم المخاطر المحتملة لغسل الأموال. بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بوضع وتنفيذ خطة تصحيحية للوفاء والالتزام بجميع المتطلبات المتعلقة بلائحة مكافحة غسل الأموال في المملكة العربية السعودية.

وقد عمل فريق مكافحة غسل الأموال لدى الشركة مع جميع فرق الأعمال لدمج نماذج "اعرف عميلك" في كافة الأنظمة الداخلية، كما تعاقدت الشركة مع شركة تومسون رويترز للتحقق من قوائم العملاء والعقوبات الخاصة بالشركة لضمان توافقها مع المعايير الوطنية والدولية.

كذلك، تمتلك الشركة آليات رقابة قوية للحد من مخاطر غسل الأموال المتعلقة بالأنشطة الإجرامية، وهي آليات تكملها جلسات توعية تهدف إلى تثقيف الموظفين بشأن مخاطر غسل الأموال وغيرها من الجرائم المالية. وقد ارتفعت نسبة الموظفين الذين حضروا هذا التدريب على نحو مطرد على مدى السنوات القليلة الماضية.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات

أنشأت الشركة قنوات آمنة للإبلاغ عن المخالفات على صعيد المخالفات المتعلقة بالسياسات الداخلية والمخالفات التنظيمية أو القانونية على حد سواء، وذلك من خلال سياسة الإبلاغ عن المخالفات لديها، التي تتضمن وصل الطرف المسؤول عن الإبلاغ عن المخالفات على نحو آمن بالوحدة المسؤولة عن التحقيق فيها ومعالجتها. أما هذه الوحدة فتتلقى جميع الإخطارات المتعلقة بالمخالفات في المجالات التي تنطوي على الاختلاس والفساد والسلوك غير القانوني أو غير الأخلاقي أو غير المهني وتقوم بمعالجتها والتعامل معها، ويتم التحقيق في جميع الشكاوى ملياً.

وفي هذا الشأن، يساهم الشخص الذي يبلغ عن المخالفات في إنماء ثقافة المساءلة والنزاهة وتحمل المسؤولية لدى الشركة، وهذا الأمر يعد في مقدور جميع موظفي الشركة والأطراف ذوي العلاقة.

الممارسات الحوكمية

سياسة التظلمات

تطبق الشركة سياسة التظلمات لديها بهدف معالجة شكاوى الموظفين وتظلماتهم وحل أي منازعات بطريقة توفيقية وودية وفعالة وتتسم بالكفاءة. ومع أن الشركة تهدف إلى تسوية جميع التظلمات على المستوى التشغيلي، فقد جرى تفعيل لجنة مخصصة للتظلمات للنظر في المسائل التي لا يمكن تسويتها بشكل ميسر. وتتمتع اللجنة بصلاحيات كاملة للتحقيق في التظلمات من خلال إجراء مقابلات مع الموظفين، فضلاً عن الأشكال الأخرى من البحث والتحري، كما يمكنها، إذا لزم الأمر، أن تقدم توصية إلى الرئيس التنفيذي. وعلى الرغم من أن الشركة تشجع الموظفين على الكشف عن هويتهم عند رفع الشكاوى ذات الصلة، فهي توفر لهم خيار تفعيل عملية التظلم دون الكشف عن الهوية.

الالتزام

لدى الشركة برنامج التزم يهدف إلى تنفيذ جميع اللوائح التنظيمية ذات الصلة التي يقرها البنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية، ومجلس الضمان الصحي، وغيرها من الهيئات التنظيمية، وتخضع كافة التطورات والمتطلبات التي تعلنها وتنفذها هذه الهيئات للفحص المستمر ويتم العمل عليها بشكل استباقي لمنع عدم الالتزام. وعلاوة على ذلك، تستخدم الشركة نظام التزم عالي المستوى لجمع المعلومات حول اللوائح والأخبار والرسائل، لضمان الالتزام بالمواعيد النهائية، وتكوين رؤى ومعلومات حول المواضيع المحجوبة أو الخفية ومجالات التحسين.

تقوم الشركة بتقييم عمليات الالتزام وفقاً لوجيهات البنك المركزي السعودي، مع إجراء تقييم الالتزام من قبل إدارة الالتزام الداخلية، التي تتحقق بانتظام من المشكلات وتقوم بالتوفيق بين العمليات التشغيلية في الشركة والإجراءات التي تنص عليها أحدث اللوائح التنظيمية وأخرها. علاوة على ذلك، يقدم فريق الالتزام المشورة بشأن متطلبات الالتزام مع خلال إسناد أهداف الالتزام إلى الإدارات المعنية، والاجتماع مع الأطراف ذوي العلاقة المعنيين لوضع خطط العمل وتوضيح الخطوات المطلوبة. ويقوم الفريق بالمتابعة مع الإدارات لحين الانتهاء من جميع المهام الواردة في خطة العمل، كما يقوم الفريق بتسليم رسائل توعية للموظفين مثل الإعلان عن أي تحديثات على سياسات أخلاقيات الشركة.

وُجِري الشركة بدورها تقييماً للالتزام بناءً على خطة الالتزام الخاصة بها، وتبلغ لجنة المراجعة بأي مشكلات تتعلق بحالات عدم الالتزام من خلال تقرير الالتزام ربع السنوي. ولا يتمثل دور فريق الالتزام في اكتشاف المخالفات فحسب، بل يشمل أيضاً دعم جميع الإدارات من خلال تقديم المشورة بشأن قواعد الالتزام السليم، وبالتالي الحد من المخاطر المحتملة التي قد تتعرض لها.

كذلك، يتولى فريق الالتزام مراجعة جميع السياسات والإجراءات الداخلية باستمرار، ويجري التحقق من هذه السياسات للتأكد من عدم وجود مشكلات تتعلق بعدم الالتزام، ولضمان أنها تعكس كافة اللوائح الحالية. بالإضافة إلى ذلك، يجري تمثيل فريق الالتزام في لجنة المنتجات لضمان توافق أي منتجات يتم إصدارها وتحديثها بشكل كامل مع اللوائح التنظيمية. وأخيراً، يتأكد فريق الالتزام من تنفيذ التعهد الخارجي للعقود بطريقة عنوانها الالتزام، وأن جميع العقود الفعلية تتم دراستها واعتمادها من قبل ذلك الفريق قبل الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي عليها.

تقرير مجلس الإدارة

45	حوكمة الشركة
47	مجلس الإدارة
58	الإدارة التنفيذية
64	اللجان
74	تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة للعام 2022م
79	المخاطر



حوكمة الشركة

وضعت شركة التعاونية مجموعة من القواعد والمعايير لإدارة عمل الشركة وذلك بهدف خدمة المصالح طويلة الأمد للشركة وأصحاب المصلحة بشكل أفضل، مما يلزم الشركة بتبني أفضل ممارسات الحوكمة ومراقبة تنفيذ الشركة لسياسة حوكمة الشركات الخاصة بها، وبالتالي ضمان حماية حقوق المساهمين بالإضافة إلى حقوق أصحاب المصلحة الآخرين. تتمكن الشركة من تحقيق التوازن بين مصالح أصحاب المصلحة في ذات الوقت الذي تقوم به بإدارة المخاطر وتحقيق الأهداف الإستراتيجية، وأصبح ذلك ممكناً مع إعطائهم الصلاحية للمساهمين لمساءلة مجلس الإدارة كونه ممثلاً عنهم، ويقوم المجلس بدوره بالقيام بواجباته المالية بمساءلة الموظفين الإداريين.

حوكمة الشركة

النواحي المطبقة من تنظيمات حوكمة الشركات

- إلى جانب ممارسات حوكمة الشركات الريادية في هذا القطاع والتي تتبناها شركة التعاونية، تحدد سياسة حوكمة الشركات الخاصة بالشركة المتطلبات والممارسات التي تلتزم بها الشركة لتنفيذ قواعد حوكمة الشركات التالية:
 - نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر في شأنها المرسوم الملكي رقم (م/32) والذي جرى تعديله مؤخراً حسب المرسوم الملكي رقم (م/12) بتاريخ 1443/1/23 هجرية (الموافق 2021/09/01 ميلادية)، والقواعد المطبقة الصادرة بتاريخ 20 أبريل من عام 2004.
 - نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والمعدل مؤخراً ليتم تفعيله بتاريخ 19 يناير 2023.
 - لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية وقواعد الإدراج الصادرة عن مجلس الإدارة لهيئة السوق المالية (CMA)
 - لائحة حوكمة شركات التأمين الصادر عن البنك المركزي السعودي (ساما) بتاريخ 22 أكتوبر من عام 2015.
 - لائحة لجان المراجعة في شركات التأمين و/أو إعادة التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) بتاريخ 22 أكتوبر من عام 2015.
 - النظام الأساسي للشركة.
 - جميع القوانين والأنظمة ذات الصلة الأخرى التابعة للشركة ومجلس الإدارة.
- قامت شركة التعاونية بتنفيذ جميع مواد لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) وهيئة السوق المالية (CMA) ما عدا ما يلي:
- تتبع الشركة نظاماً عالي المستوى للامتثال وذلك للعرض المستمر للتطورات والمتطلبات، ولتجميع المعلومات حول الأنظمة والقوانين والرسائل والاستجابة المسبقة لهم للحد من حالات عدم الالتزام.

رقم البند أو الفقرة	صيغة البند أو الفقرة	مدى التنفيذ	سبب عدم التنفيذ	ملاحظات
المادة رقم 78 فقرة (أ) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية	تعد وحدة أو إدارة المراجعة الداخلية تقريراً مكتوباً عن أعمالها وتقدمه إلى مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بشكل ربع سنوي على الأقل. ويجب أن يتضمن هذا التقرير تقييماً لنظام الرقابة الداخلية في الشركة وما انتهت إليه الوحدة أو الإدارة من نتائج وتوصيات، وبيان الإجراءات التي اتخذتها كل إدارة بشأن معالجة نتائج وتوصيات المراجعة السابقة وأي ملحوظات بشأنها لاسيما في حال عدم المعالجة في الوقت المناسب ودواعي ذلك.	لا يوجد	مادة توجيهية وليست إلزامية	يتم تقديم التقارير بشكل ربع سنوي للجنة المراجعة وبشكل سنوي لمجلس الإدارة. ومع ذلك، وفي حال الضرورة، سيقوم قسم المراجعة الداخلية بتقديم تقرير بشكل ربع سنوي لمجلس الإدارة.
مادة رقم 87 المسؤولية الاجتماعية من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية	تضع الجمعية العامة العادية - بناء على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.	لا يوجد	مادة توجيهية وليست إلزامية	توفر سياسة للمسؤولية الاجتماعية للشركة وإستراتيجية للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الموافقات عليهما من قبل مجلس الإدارة.
المادة رقم 93 فقرة (أ - 4 - ب) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية	يجب على الشركة الإفصاح عن خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.	عدم الالتزام	إلزامي	تفصح الشركة عن المجموع الكلي لمكافآت كبار التنفيذيين فيها وذلك التزاماً بالمتطلبات القانونية للمادة 93 (-4ب) من لائحة حوكمة الشركات والتي تنص على وجوب الإفصاح عن مكافآت كبار التنفيذيين بشكل جماعي. وفي سبيل حماية مصالح الشركة والمساهمين والموظفين ولتجنب أي ضرر قد ينتج عن الإفصاح المفصل عن معلومات معينة مثل المسمى الوظيفي والمناصب، لا يتم الإفصاح عن تفاصيل المكافآت تبعاً للملحق 1 (جدول المكافآت لللائحة حوكمة الشركات المتعلقة بكبار التنفيذيين)، والمبني على الفقرة ب من المادة 60 قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة. بالإضافة إلى ذلك، يحتوي القانون الجديد للشركة الصادر في عام 2023 على ضرورة الإفصاح عن مكافآت المجلس ولا يُعنى بالإفصاح عن مكافآت الموظفين التنفيذيين في الشركة.

مجلس الإدارة

تركيبة المجلس

يتم توجيه شركة التعاونية من قبل مجلس الإدارة المؤلف من 9 أعضاء يرأسهم رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس المجلس. وتقع المسؤولية التامة على المجلس فيما يتعلق بإدارة الشركة وتحقيق أهدافها. يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد عن 3 سنوات. تم انتخاب المجلس الحالي وتعيينه بتاريخ 26 مارس من عام 2020 لمدة 3 سنوات، ويتألف من 3 أعضاء مستقلين و6 أعضاء غير تنفيذيين. ويقوم أعضاء المجلس باختيار مدير غير تنفيذي رئيساً لمجلس الإدارة، وتقع عليه مسؤولية التمثيل العادل للمديرين المستقلين وغير التنفيذيين.

يملك كل عضو من أعضاء المجلس المؤهلات والمعرفة والخبرات والنزاهة الملائمة للقيام بمهامه ومسؤولياته على أكمل وجه. ويضع المجلس أيضاً أسساً واضحة للمسؤولية والمحاسبة على جميع مستويات العمل داخل الشركة، ويتم ترؤس هذه الأسس من قبل الرئيس التنفيذي وبدعم من فئة الرؤساء التنفيذيين في القطاع، ويتبع إعادة ترتيب للهيكل التنظيمي المعمول به داخل الشركة في عام 2021 بما يتماشى مع إستراتيجية شركة التعاونية لعام 2025.

تعد حوكمة الشركات الفعالة عنصراً أساسياً في إستراتيجية شركة التعاونية لعام 2025، ويتم توجيهها من قبل 6 لجان للحوكمة مهيكلة بعناية وعالية الدقة ومشكلة من أعضاء من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وهي:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة الاستثمار
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة المراجعة
- لجنة المشاريع التقنية

مهام وصلاحيات مجلس الإدارة

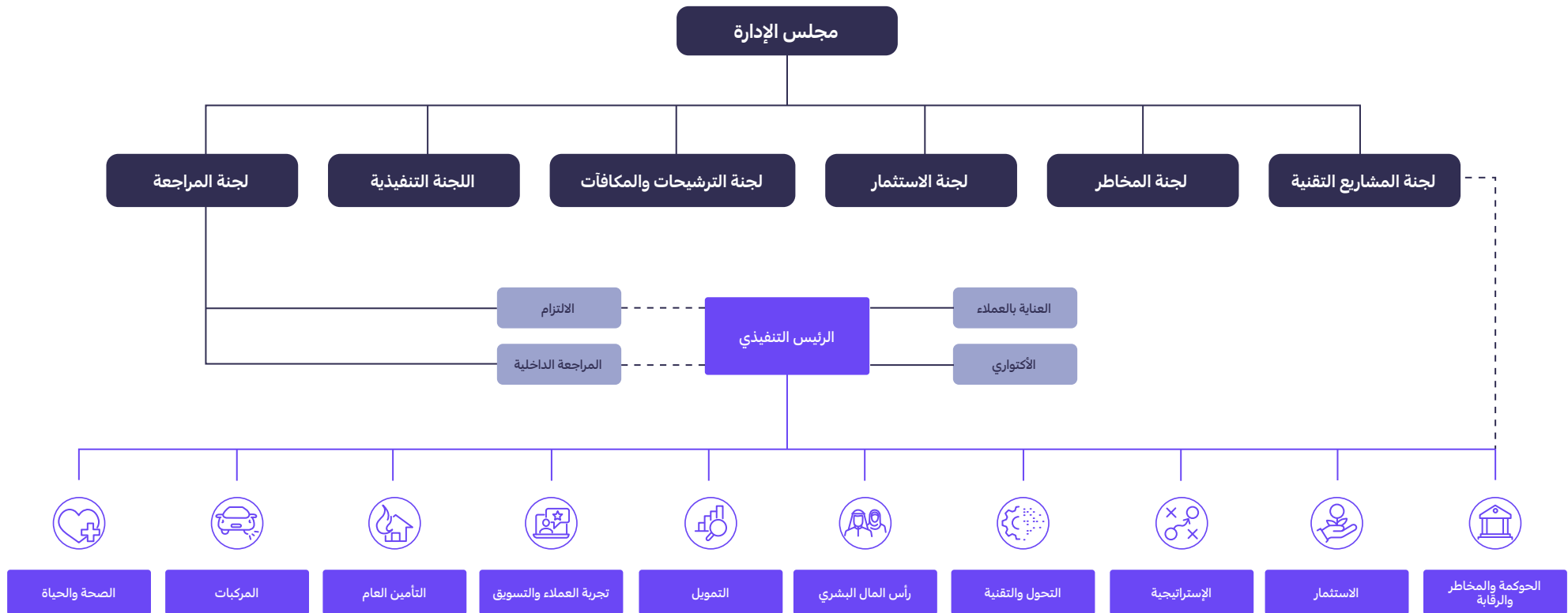
يملك مجلس الإدارة الصلاحيات التامة لإدارة الشركة وتحقيق أهدافها. ويملك الصلاحية لتمثيل الشركة في علاقاتها مع الغير والجهات الحكومية والخاصة وفي جميع المحاكم المختصة وديوان المظالم ومكاتب العمل واللجان العليا أو الابتدائية لتسوية الخلافات العمالية ولجنة الأوراق التجارية وغيرها من اللجان القضائية وهيئات التحكيم والحقوق المدنية وأقسام الشرطة وغرفة التجارة والصناعة وجميع الشركات والمؤسسات والبنوك وبيوت المال مؤسسات التمويل الحكومية من مختلف المسميات والاختصاصات وغيرهم من المقرضين.

وللمجلس حق الإقرار والمطالبة والمدافعة والمرافعة والمخاصمة وقبول التنازل وإتمام الصلح وقبول الأحكام ونفيها والتحكيم وطلب تنفيذ الأحكام ومعارضتها وقبض ما ينتج عنها وتنفيذ هذه الأحكام وإبراء ذمة مديني الشركة من التزاماتهم والدخول في المناقصات وبيع وشراء ورهن العقارات.

مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة، يكون لمجلس الإدارة أوسع السلطات في إدارة الشركة بما يحقق غرضها، كما يكون له في حدود اختصاصه أن يفوض واحداً أو أكثر من أعضائه أو من الغير في مباشرة عمل أو أعمال معينة - بما لا يتعارض مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة - ولمجلس الإدارة، على سبيل المثال لا الحصر، تمثيل الشركة في علاقاتها مع الغير والجهات الحكومية والخاصة وأمام كافة المحاكم الشرعية وديوان المظالم ومكاتب العمل والعمال واللجان العليا والابتدائية لتسوية الخلافات العمالية ولجنة الأوراق

التجارية وكافة اللجان القضائية الأخرى وهيئات التحكيم والحقوق المدنية وأقسام الشرطة والغرف التجارية والصناعية وكافة الشركات والمؤسسات والبنوك والمصارف التجارية وبيوت المال وكافة صناديق ومؤسسات التمويل الحكومي بمختلف مسمياتها واختصاصاتها وغيرهم من المقرضين. وللمجلس حق الإقرار والمطالبة والمدافعة والمرافعة والمخاصمة والتنازل والصلح وقبول الأحكام ونفيها والتحكيم وطلب تنفيذ الأحكام ومعارضتها وقبض ما يحصل من التنفيذ وإبراء ذمة مديني الشركة من التزاماتهم والدخول في المناقصات وبيع وشراء ورهن العقارات. كما لرئيس المجلس حق التعاقد والتوقيع باسم الشركة ونياية عنها على كافة أنواع العقود والوثائق والمستندات بما في ذلك، دون حصر، عقود تأسيس الشركات التي تشترك فيها الشركة مع كافة تعديلاتها وملاحقتها وقرارات التعديل والتوقيع على الاتفاقيات والصكوك أمام كاتب العدل والجهات الرسمية، وكذلك اتفاقيات القروض والضمانات والكفالات والصكوك لبيع وشراء العقارات وإصدار الوكالات الشرعية نيابة عن الشركة، والبيع والشراء والإفراغ وقبوله والاستلام والتسليم والاستئجار والتأجير والقبض والدفن وفتح الحسابات البنكية والائتمانية والسحب من الودائع لدى الجهات البنكية والصناديق ومؤسسات التمويل الحكومي والتوقيع على كافة الأوراق والسندات والشيكات وكافة الأوراق التجارية والمستندات وكافة المعاملات المصرفية.

الهيكل التنظيمي



أعضاء مجلس الإدارة

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف الأعضاء ومؤهلاتهم وخبراتهم ووظائفهم الحالية والسابقة

السيد عبد العزيز بن إبراهيم النويصر رئيس مجلس الإدارة

E



عضو مستقل

يعد السيد عبد العزيز النويصر، رئيس مجلس الإدارة، مديراً مستقلاً، ويشغل حالياً مناصب في مجالس إدارة ولجان العديد من الشركات المدرجة وغير المدرجة كرئيس للمجلس أو عضو في المجلس أو عضو في اللجان. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة تحكّم الاستثمارية.

يمتلك السيد عبد العزيز عقوداً من الخبرة في العديد من المناصب الإدارية في مجال المالية، حيث شغل مسبقاً منصب نائب الرئيس للشؤون المالية بالشركة العربية لخدمات الإنترنت

والاتصالات المحدودة، بالإضافة إلى شركة العقيم للاستثمار وتطوير العقارات. وقد عد أيضاً الشريك التنفيذي ومن ثم الرئيس التنفيذي في شركة بيت الاستشارات الوطني، والرئيس التنفيذي للشؤون المالية في شركة علم لأمن المعلومات ضمن غيرها من المناصب الأخرى في القطاع.

وقد شارك السيد عبد العزيز خبرته ورؤيته في تطوير القطاع المالي، حيث عمل محاضراً في قسم المحاسبة في جامعة

الملك سعود في المملكة العربية السعودية، وهي الجامعة التي حصل فيها على شهادة البكالوريوس في المحاسبة أيضاً. ويحمل أيضاً شهادة الماجستير في المحاسبة من جامعة كيس ويسترن ريزيرف في كليفلاند في ولاية أوهايو - الولايات المتحدة الأمريكية، مع تخصصين فرعيين: العلوم المالية وأنظمة المعلومات. ويحمل السيد عبد العزيز أيضاً شهادة الدبلوم في معايير التقارير المالية الدولية (DipIFR).

السيد عبد العزيز الخميس نائب رئيس مجلس الإدارة

I



عضو غير تنفيذي

يعد السيد عبد العزيز الخميس، نائب رئيس مجلس الإدارة، مديراً غير تنفيذي، ويشغل حالياً مناصباً في مجالس إدارة البنك السعودي للاستثمار وشركة إسمنت تبوك كنائب للرئيس التنفيذي، وعضواً في مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين. ويتميز السيد عبد العزيز بمساره الوظيفي المميز الممتد على مدى عقدين من الزمن في البنك المركزي السعودي، وقد شغل أيضاً منصب نائب المحافظ لشؤون

الاستثمار في المؤسسة العامة للتقاعد، وقدم عملاً كمستشار في شركة الرائدة للاستثمار عندما جرى تأسيسها وذلك لإدارة الأصول العقارية للمؤسسة العامة للتقاعد. حصل السيد عبد العزيز على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة نورث إيسترن في بوسطن - الولايات المتحدة الأمريكية، ويحمل أيضاً عدداً من الشهادات والمؤهلات المتخصصة في قطاع العلوم المالية.

السيد وليد العيسى عضو مجلس إدارة

E RM



يعد أحد أعضاء المجلس الأربع غير التنفيذيين، ويشغل حالياً مناصب في مجلس الإدارة في الهيئة العامة للمنافسة وفي الشركة المتحدة للتأمين في البحرين. يشمل نجاح السيد وليد الوظيفي نواحي التخطيط الاستراتيجي والبحث والإدارة في مشاريع عقارية ضخمة والأصول العقارية ومنها إدارة الأصول والممتلكات، وذلك يعود إلى أنه قد شغل مسبقاً منصب الرئيس التنفيذي في شركة رزا - وهي ذراع الإدارة والاستثمار العقاري للمؤسسة العامة للتقاعد. وقد شغل أيضاً منصب

الرئيس لشؤون العمليات في شركة الرائدة للاستثمار، وشغل أيضاً مناصب كعضو في مجالس إدارة شركة رزا وبنك الرياض وشركة جبل عمر للتطوير.

يحمل السيد وليد شهادة الماجستير في الهندسة الكيميائية من جامعة أريزونا في الولايات المتحدة الأمريكية، بعد حصوله على شهادة البكالوريوس في الهندسة الكيميائية من جامعة

الملك سعود في المملكة العربية السعودية. ويحمل أيضاً شهادة الماجستير في علوم الحاسوب من جامعة واشنطن في سينت لويس - الولايات المتحدة الأمريكية، بالإضافة إلى العديد من الشهادات والمؤهلات المتخصصة.

أعضاء مجلس الإدارة

السيد إيهاب الدباغ

عضو مجلس إدارة

RN I



يعد السيد إيهاب الدباغ مديراً مستقلاً وعضواً في مجلس الإدارة، وعضواً خارجياً في اللجنتين التنفيذية والاستثمار التابعتين لمجلس الإدارة في شركة المكاتب التنفيذية. ويشغل حالياً مناصباً كعضو في مجالس الإدارة في شركة بداية للتمويل المنزلي وشركة مضاربة المالية، ويشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة إجمال المحدودة، إحدى شركات تطوير وإدارة العقارات.

شغل السيد إيهاب الدباغ العديد من المناصب الإدارية في مجال التخطيط الإستراتيجي والتجزئة والخدمات المصرفية للشركات بالإضافة إلى إدارة البرامج. ويحمل شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى العديد من الشهادات والمؤهلات المتخصصة.

السيد حمود التويجري

عضو مجلس إدارة

I A



يعد السيد حمود التويجري عضواً مستقلاً في مجلس إدارة الشركة، ويشغل أيضاً منصب عضو مجلس الإدارة في شركة اتحاد اتصالات (موبايلي) وعضو في لجنة المراجعة في البنك السعودي الفرنسي.

الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك). ويحمل شهادة الماجستير في الهندسة الصناعية من معهد جورجيا للتكنولوجيا في الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة البكالوريوس في كل من الهندسة الصناعية وإدارة الأعمال من جامعة واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية.

يحمل السيد حمود سنوات خبرة عدة في مجالات متنوعة، حيث شغل مسبقاً منصب نائب الرئيس التنفيذي للشؤون القانونية والمراجعة والإدارة المالية والبتروكيماويات في

السيد غسان عبد الكريم المالكي

عضو مجلس إدارة

I RM TP



يعد السيد غسان المالكي عضواً غير تنفيذي ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، ويشغل حالياً منصب مدير إدارة التميز الرقمي فيها. وقد شغل السيد غسان خلال السنوات مناصباً قيادية وإدارية متعددة في مجال تكنولوجيا المعلومات في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، ومن ضمنها منصب مدير تطوير الأعمال في قسم الحواسيب.

حصل السيد غسان على شهادة الماجستير في علوم الحاسوب من جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية وذلك بعد حصوله على شهادة البكالوريوس في نفس التخصص من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى العديد من الشهادات والمؤهلات المتخصصة.

عضو مستقل

عضو غير تنفيذي

أعضاء مجلس الإدارة

السيد جاسر عبد الله الجاسر

عضو مجلس إدارة

RN RM



عضو غير تنفيذي

في المؤسسة العامة للتقاعد والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية عبر السنين، ومنها منصب المدير العام للتميز المؤسسي في المؤسسة العامة للتقاعد. وتضم خبراته ومؤهلاته المهنية شهادة الماجستير في العلوم الأكتوارية من جامعة نبراسكا في الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة البكالوريوس في بحوث العمليات من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية.

يعد السيد جاسر الجاسر عضواً غير تنفيذي ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، ويشغل حالياً منصب عضو في مجلس إدارة شركة إسمنت المنطقة الجنوبية بالإضافة إلى منصب المدير العام لقسم الإستراتيجية والتحول في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

شغل السيد جاسر العديد من المناصب الهامة في مجال التخطيط والتطوير والدراسات العامة والدراسات الأكتوارية

السيد عبد الرحمن بن محمد العودان

عضو مجلس إدارة

E RM TP



عضو مستقل

عمل السيد عبد الرحمن خلال مسيرته الناجحة في عدة مناصب إدارية في مجال تكنولوجيا المعلومات، حيث شغل مسبقاً منصب نائب الرئيس التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات في بنك الرياض. وهو عضو سابق في مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي، وعضو سابق في اللجنة التأسيسية لبنك الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم وعضو خارجي سابق في لجنة المراجعة في مجموعة تداول السعودية.

يعد السيد عبد الرحمن العودان عضواً مستقلاً في مجلس إدارة الشركة، ويشغل حالياً منصب عضو في مجلس إدارة شركة علم لأمن المعلومات، حيث يعمل كعضو في لجنة المراجعة فيها أيضاً. بالإضافة إلى ذلك، يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة في شركة كوميت الصناعية، وهو المالك والمدير العام في شركة سيكيورتي هاوس.

السيد خالد عبد العزيز الغنيم

عضو مجلس إدارة

RN TP



شغل السيد خالد مسبقاً منصب رئيس المجلس التنفيذي في شركة تكامل القابضة، ومنصب الرئيس التنفيذي في شركة الاتصالات السعودية (إس تي سي) وشركة علم. وقد عمل أيضاً كعضو في مجالس إدارة ولجان مجالس الإدارة في العديد من الشركات، منها اللجنة التنفيذية في B20 وموهبة ومدينة الملك عبد العزيز للعلوم والتقولوجيا وجمعية تكافل وصندوق تنمية الموارد البشرية (هدف). ويحمل شهادة

يعد السيد خالد الغنيم عضواً مستقلاً في مجلس إدارة الشركة، ويشغل حالياً منصب رئيس المجلس التنفيذي في شركة مزن لبرمجيات الذكاء الاصطناعي، وفي شركة هوز لتقنية المعلومات، وهو حالياً عضو في شركة علم وشركة اتحاد اتصالات (موبايلي) وفي بيان للمعلومات الائتمانية ومجموعة العبيكان للاستثمار وتجمع الرياض الصحي الثاني.

وقد حصل على شهادة الماجستير في علوم الحاسوب من معهد فلوريدا للتكنولوجيا في مارلبورو - الولايات المتحدة الأمريكية، وحصل على شهادة البكالوريوس في علوم الحاسوب من جامعة جاكسون فيل في الولايات المتحدة الأمريكية إلى جانب العديد من الشهادات والمؤهلات المتخصصة.

الدكتوراة في الهندسة الحاسوبية والكهربائية من جامعة كارنيجي ميلون في بنسلفانيا - الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة البكالوريوس في الهندسة الحاسوبية والكهربائية من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية إلى جانب العديد من الشهادات والمؤهلات المتخصصة.

أعضاء مجلس الإدارة

لائحة بأسماء الشركات داخل وخارج المملكة والتي يعمل بها أعضاء مجلس الإدارة بمنصب حالية أو سابقة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها (الحالية) أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها (السابقة) داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
السيد عبد العزيز بن إبراهيم النويصر	رئيس مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للتطوير السياحي. (2009م-2011م)	داخل المملكة
	عضو لجنة المراجعة في شركة المياه الوطنية	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة بيت الاستشارات الوطنية	داخل المملكة
	عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لشركة تحكم الاستثمارية	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة الحميد والنمر للاستشارات	داخل المملكة
	عضو مجلس إدارة و عضو لجنة مراجعة شركة مهارة للموارد البشرية	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	شركة مهنية	داخل المملكة
	عضو لجنة المراجعة في شركة الخطوط الحديدية السعودية	داخل المملكة	هيئة حكومية		
	عضو لجنة المراجعة في مستشفى الملك خالد التخصصي للعيون	داخل المملكة	هيئة حكومية		
	عضو لجنة المراجعة في شركة طيران أدبيل	داخل المملكة	هيئة حكومية		
	رئيس لجنة المراجعة في شركة اتحاد اتصالات (موبايلي)	داخل المملكة	شركة مساهمة		
عضو مجلس إدارة شركة مشاريع الترفيه السعودية	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة			
السيد عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس	نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة التعاونية	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للببتروكيماويات (بتروكيم) (2008-2016)	داخل المملكة
	عضو ونائب رئيس مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة الصحراء العالمية للببتروكيماويات (سبكيم) (2010-2016)	داخل المملكة
	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للبولىميرات (2010م - 2016م)	داخل المملكة
السيد وليد بن عبد الرحمن العيسى	عضو مجلس إدارة/نائب رئيس مجلس إدارة شركة إسمنت تبوك	خارج المملكة	شركة مساهمة بحرينية مغلقة		
	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة بنك الرياض (2010-2016)	داخل المملكة
	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)	خارج المملكة	شركة مساهمة بحرينية مغلقة	عضو مجلس إدارة شركة رزا	داخل المملكة
	عضو مجلس الإدارة في الهيئة العامة للمنافسة	داخل المملكة	هيئة حكومية	عضو مجلس إدارة شركة جبل عمر	داخل المملكة

أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها (الحالية) أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها (السابقة) داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني	
السيد إيهاب بن عبد الدباغ	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة (2008م - 2014م)	داخل المملكة	
	عضو مجلس إدارة شركة بداية لتمويل المنازل	داخل المملكة	شركة مساهمة مغلقة			
	عضو مجلس إدارة شركة مضاربة المالية	داخل المملكة	شركة مساهمة مغلقة			
	الرئيس التنفيذي في شركة إجمال المحدودة	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة			
	شركة المكاتب التنفيذية	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة			
السيد حمود بن عبد الله التويجري	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة البرنامج الوطني للتجمعات الصناعية (2018)	داخل المملكة	
	عضو مجلس إدارة شركة اتحاد اتصالات (موبايلي)	داخل المملكة	شركة مساهمة	رئيس مجلس إدارة شركة الجبيل للبتروكيماويات (2008-2012)	داخل المملكة	
	عضو لجنة المراجعة في البنك السعودي الفرنسي	داخل المملكة	شركة مساهمة	رئيس مجلس إدارة شركة بنبع السعودية للبتروكيماويات (2008-2012)	داخل المملكة	
				عضو مجلس إدارة شركة إسمنت تبوك (2014م-2016م)	داخل المملكة	
				عضو مجلس إدارة مصرف الإنماء (2013-2016)	داخل المملكة	
				عضو مجلس إدارة سابك كابيتال (2009-2012)	خارج المملكة	
				عضو مجلس إدارة شركة ألومنيوم البحرين (ألبا) (2008-2012)	خارج المملكة	
				عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للموانئ السعودية	داخل المملكة	
				عضو مجلس إدارة شركة مرافق للمياه والكهرباء	داخل المملكة	
				الهيئة الملكية للجبيل و بنبع (2004-2007)	داخل المملكة	
				عضو مجلس إدارة الهيئة الملكية بالجبيل وبنبع (2004 - 2007)	داخل المملكة	
	السيد غسان بن عبد الكريم المالكي	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	لا يوجد	
		مدير قسم التميز الرقمي في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	داخل المملكة	هيئة حكومية		
السيد جاسر بن عبد الله الجاسر	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة تطوير الصناعات السعودية (2013-2017)	داخل المملكة	
	مدير عام قسم الإستراتيجية والتحول في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	داخل المملكة	هيئة حكومية			
	عضو مجلس إدارة شركة إسمنت المنطقة الجنوبية	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة			

أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها (الحالية) أو من مديريها	الكيان القانوني / داخل المملكة / خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها (السابقة) داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
السيد عبد الرحمن بن محمد العودان	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	داخل المملكة	لا يوجد	شركة مساهمة مدرجة
	عضو مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي	داخل المملكة		شركة مساهمة مدرجة
	عضو خارجي في لجنة المراجعة في مجموعة تداول القابضة	داخل المملكة		شركة مساهمة مدرجة
	عضو في اللجنة التأسيسية لبنك الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم	داخل المملكة		هيئة حكومية
	رئيس مجلس إدارة شركة كوميت الصناعية	داخل المملكة		شركة ذات مسؤولية محدودة
	عضو مجلس إدارة ولجنة المراجعة في شركة علم	داخل المملكة		شركة مساهمة مدرجة
	مالك ومدير عام شركة سيكورتني هاوس	داخل المملكة		شركة ذات مسؤولية محدودة
الدكتور خالد بن عبد العزيز الغنيم	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة المياه الوطنية (2008-2016)	شركة مساهمة مغلقة
	عضو مجلس إدارة شركة التجمع الصحي الثاني	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة اتحاد اتصالات (2015-2018)	شركة مساهمة
	عضو مجلس إدارة مجموعة العبيكان للاستثمار	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة لتحلية المياه المالحة (2006-2012)	مؤسسة حكومية
	عضو مجلس إدارة شركة بيان للمعلومات الائتمانية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة مدينة الملك عبد العزيز للعلوم والتقنية (2016-2017)	مؤسسة علمية حكومية
	عضو مجلس إدارة اتحاد اتصالات (موبايلي)	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة صندوق التنمية للموارد البشرية (2013-2016)	مؤسسة حكومية
	عضو مجلس إدارة شركة علم	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة هيئة النقل العام (2015-2018)	مؤسسة حكومية
	رئيس اللجنة التنفيذية في شركة مزن للاتصالات وتكنولوجيا المعلومات	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة مؤسسة موهبة (2017-2020)	شركة غير ربحية
	رئيس المجلس التنفيذي في شركة هوز للاتصالات وتكنولوجيا المعلومات	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة تكافل الخيرية (2013-2019)	شركة غير ربحية
			عضو مجلس إدارة شركة تكامل القابضة (2013-2016)	شركة حكومية
			عضو مجلس إدارة شركة ثقة لخدمات الأعمال (2012-2014)	شركة حكومية
		عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونياً (2009-2013)	شركة مساهمة	
		عضو مجلس إدارة شركة يونيفونك (2019-2021)	شركة ذات مساهمة محدودة	

أعضاء مجلس الإدارة

الإجراءات المتخذة من مجلس الإدارة لإعلام الأعضاء والمديرين غير التنفيذيين على وجه الخصوص بمقترحات المساهمين وملاحظاتهم حول الشركة وأدائها

في حال استلام مقترحات أو ملحوظات من المساهمين، يقوم مجلس الإدارة وبالأخص رئيس المجلس إلى جانب الرئيس التنفيذي للشركة وبحسب ما تنص عليه سياسة حوكمة الشركة بإحاطة أعضائه وبخاصة غير التنفيذيين بهذه المقترحات/الملحوظات عن طريق الوسائل التالية:

- اجتماعات مجلس الإدارة
- اجتماعات لجان مجلس الإدارة
- اجتماعات الجمعية العامة
- الاجتماعات الدورية التي تعقدها الشركة مع المساهمين والمستثمرين

وسائل تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاؤه واللجان التابعة له والجهة الخارجية التي تقوم بعمل التقييم وعلاقتها بالشركة إن وجدت.

بناء على سياسة حوكمة الشركة لشركة التعاونية والتي تعطي الصلاحيات للجنة الترشيحات والمكافآت لتحديد آلية التقييم السنوي لأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة التنفيذية، وقد تم الموافقة على آلية التقييم للسنة المالية 2022 حسب الإجراءات المعمول بها. يتم ربط مؤشرات الأداء المهمة للتقييم بالأهداف الاستراتيجية للشركة بهدف رفع فاعلية ودقة عملية التقييم من خلال التعاقد مع جهة خارجية موثوقة، وذلك إلى جانب تقييم المهارات والخبرات والفعالية في أداء المهام والمسؤوليات.

يتشارك المدبرون التنفيذيون مسؤولية القيام بالتقييمات الدورية لأداء رئيس المجلس في غيابه، وذلك بشرط تقديم الحلول لأي من نقاط الضعف الموجودة بشكل يخدم مصالح الشركة.

أشارت نتائج التقييم لعام 2022 إلى قيام مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة التنفيذية بمهامهم ومسؤولياتهم التي تخص المواضيع الجوهرية بفاعلية.

وصف أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي أو قيود مفروضة على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي هيئة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية يتعلّق عملها

تقر شركة التعاونية للتأمين بأنه لا توجد أية عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي أو قيود مفروضة على أي من أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2021م من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية يكون له علاقة بالشركة.

تواريخ اجتماعات الجمعية العامة المعقودة خلال السنة المالية الماضية وأسماء الأعضاء الذين حضروها

الاسم	سجل الحضور الاجتماع الأول 2022-05-18
1. السيد عبد العزيز النويصر - رئيس المجلس	حضر
2. السيد عبد العزيز الخميس - نائب الرئيس	حضر
3. السيد وليد العيسى	حضر
4. السيد حمود التويجري	حضر
5. السيد إيهاب الدباغ	حضر
6. السيد غسان المالكي	حضر
7. السيد جاسر الجاسر	حضر
8. السيد عبد الرحمن العودان	حضر
9. الدكتور خالد الغنيم	حضر

أعضاء مجلس الإدارة

عدد اجتماعات مجلس الإدارة المعقودة خلال السنة المالية الماضية وتواريخها وسجل الحضور فيها ذكراً أسماء الأعضاء الحاضرين

اسم العضو	عدد الاجتماعات (4)			
	الاجتماع الأول (2022/03/27)	الاجتماع الثاني (2022/06/02)	الاجتماع الثالث (2022/08/20)	الاجتماع الرابع (2022/12/27)
1. السيد عبد العزيز النويصر	✓	✓	✓	✓
2. السيد عبد العزيز الخميس	✓	✓	✓	✓
3. السيد وليد العيسى	✓	✓	✓	✓
4. السيد إيهاب الدباغ	✓	✓	✓	✓
5. السيد حمود التويجري	✓	✓	✓	✓
6. السيد غسان المالكي	✓	✓	✓	✓
7. السيد جاسر الجاسر	✓	✓	✓	✓
8. السيد عبد الرحمن العودان	✓	✓	✓	✓
9. الدكتور خالد الغنيم	✓	✓	✓	✓

تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة 2022/05/18

العلاقة بين المكافأة الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها:

تتبع شركة التعاونية للتأمين في المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ما جاء في الفقرة الواردة في المادة (19) من النظام الأساسي للشركة والمتوافقة مع سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية المعتمدة من الجمعية العامة والتي توضح آلية تحديد واعتماد المكافآت لكل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية كما تم ذكره أعلاه.

سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء المجلس

يقوم مجلس الإدارة باقتراح مكافآت أعضاء المجلس بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت وبما يتوافق مع الأنظمة واللوائح وأي شروط معتمدة من الجمعية العامة. ولا تعتمد أي من المكافآت والتعويضات المقترحة لرئيس وأعضاء المجلس بدون موافقة الجمعية العامة عليها. وتقوم الشركة بالتأكد من نشر كل التفاصيل مكتوبة للمكافآت والتعويضات المقترحة لتكون متاحة لجميع المساهمين قبل انعقاد الجمعية العامة التي يتم فيها التصويت على تلك المكافآت والتعويضات.

تتألف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من مبالغ معينة أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح، ويجوز الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه المزايا. وفي جميع الأحوال؛ لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة مبلغ خمسمائة ألف ريال سنوياً (ويستثنى من ذلك أعضاء لجنة المراجعة)، وذلك وفق الضوابط التي تضعها هيئة السوق المالية. كما يحدد مجلس الإدارة المكافأة الخاصة لرئيس المجلس نظير أعماله ومسؤولياته التي يضطلع بها بهذه الصفة، بالإضافة إلى المكافأة المقررة لأعضاء المجلس المشار إليها أعلاه، ولا تخضع المكافأة الخاصة لرئيس مجلس الإدارة للحد الأعلى للمكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة، وفي حال تجاوزت الحد الأعلى فيجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي قبل التوصية بها إلى الجمعية العامة للمساهمين لاعتمادها.

يحق لأعضاء مجلس الإدارة و/أو اللجان التابعة له الحصول على التأمين الطبي لهم ولعائلاتهم اللذين يعيلوهم، ما عدا الأفراد المنتفعين يمثل هذا التأمين من أي جهة أخرى يعملون بها أو معها. وتقدم الشركة أيضاً التغطية بالتأمين ضد الغير لأعضاء المجلس و/أو اللجان التابعة له.

تعوض الشركة عضو مجلس الإدارة و/أو اللجان التابعة عن أي ضرائب أو رسوم حكومية مثل ضريبة القيمة المضافة الناشئة عن عضويته في مجلس إدارة الشركة، ولا يحتسب هذا التعويض ضمن المكافآت والتعويضات التي تندرج ضمن الحد الأعلى الوارد مسبقاً.

وقد وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة بتاريخ 3 مايو من عام 2022 على سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء المجلس واللجان التابعة. وعليه فقد قام مجلس الإدارة باقتراح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بالإضافة إلى المكافأة الخاصة برئيس مجلس الإدارة، حيث تم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي، وذلك بما يتوافق مع القوانين والقواعد والتوجيهات ذات الصلة والشروط والمعايير الموافق عليها من قبل الجمعية العامة.

أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة		المكافآت الثابتة						المكافآت المتغيرة				
مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطة تحفيزية قصيرة الأجل	خطة تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة	المجموع
أولاً: الأعضاء المستقلون												
450	20	35	-	-	600	1,100	-	-	-	-	-	-
السيد عبد العزيز النويصر												
600	20	70	-	-	-	690	-	-	-	-	-	-
السيد حمود التويجري												
450	20	40	-	-	-	500	-	-	-	-	-	-
السيد إيهاب الدباغ												
المجموع												
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين												
450	20	20	-	-	-	490	-	-	-	-	-	-
السيد عبد العزيز الخميس												
450	20	60	-	-	-	500	-	-	-	-	-	-
السيد وليد العيسى												
450	20	90	-	-	-	500	-	-	-	-	-	-
السيد غسان المالكي												
450	20	45	-	-	-	500	-	-	-	-	-	-
السيد جاسر الجاسر												
450	20	110	-	-	-	500	-	-	-	-	-	-
السيد عبد الرحمن العودان												
450	20	70	-	-	-	500	-	-	-	-	-	-
السيد خالد الغنيم												
المجموع												
5,280												
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيون												
لا يوجد												
المجموع												

الإدارة التنفيذية

السيد عبد العزيز بن حسن البوق الرئيس التنفيذي



مؤهلات وخبرات الإدارة التنفيذية للشركة

عبد العزيز البوق، قائد تنفيذي بخبرة تتجاوز 26 سنة في بناء التوجهات والخطط الاستراتيجية وتنفيذ مشاريع التحول التي أدت إلى نمو وتوسع أعمال الشركة بشكل كبير وذلك خلال فترة قيادته للفرق التنفيذية.

يشغل البوق منصب الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين، وهي الشركة السعودية الرائدة في قطاع التأمين بمحفظة تأمينية يزيد حجمها عن 14 مليار ريال، ومحفظة استثمارية تتجاوز 6.7 مليار ريال، إضافةً إلى إجمالي أصول تزيد عن 15 مليار ريال. خلال السنوات الثلاث الماضية تمكن البوق من تحقيق نقلة نوعية في الأداء المالي للشركة بأرباح تراكمية بلغت 1.3 مليار ريال إضافةً إلى انجازاته الملموسة في بناء وتنفيذ استراتيجية تحول طموحة مما ساهمت بالتميز في مستوى أداء الشركة.

قبل توليه منصب الرئيس التنفيذي للشركة، شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لقطاع التسويق والمبيعات حيث حقق جميع الأهداف التجارية مما أدى إلى نمو تجاوز 30% في حجم أعمال الشركة، ورفع مستوى تجربة التركيز على العميل إضافةً إلى تحقيق جودة العلامة التجارية.

البوق حاصل على ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال من جامعة "هل" البريطانية، ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من جامعة الملك عبد العزيز، إضافةً إلى العديد من الشهادات الدولية في الإدارة والاستراتيجيات.

يشغل البوق حالياً عدة مناصب في مجالس إدارات مختلفة ولجان منبثقة في شركات مساهمة وخاصة، فهو عضو في اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت في التعاونية، ورئيس مجلس إدارة شركة وصيل وشركة تري الرقمية للتأمين، وشركة تيجان الخليج، وهو عضو مجلس إدارة، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك فيجن وفي الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)، إضافةً إلى أنه عضو مجلس إدارة في مجلس الضمان الصحي. كما أنه رئيساً للجنة الفرعية للتأمين الصحي وعضواً في اللجنة التنفيذية التابعة للبنك السعودي المركزي

الدكتور عمر خالد كردي الرئيس التنفيذي للقطاع المالي



هو الرئيس التنفيذي للقطاع المالي في شركة التعاونية بخبرة تمتد على مدى أكثر من 20 عاماً في مجال المالية والمراجعة والقيادة التنفيذية في الشركة، معتمداً على عدة مناصب رئيسية شغلها في عدد من الهيئات الرائدة في هذا المجال، ومنها فترة توليه منصب المدير المالي والرئيس التنفيذي للأعمال في الشركة السعودية العربية للاستثمارات الصناعية (DUSSUR)، وصندوق الاستثمار العام وشركة آرامكو السعودية والمشروع المشترك مع شركة سابك. وقد شغل أيضاً عدداً من المناصب الفريدة في شركة أمانتيت السعودية العربية وجامعة الملك

فهد للبتروول والمعادن وغيرها. ويشغل المناصب كعضو في العديد من اللجان ومنها لجان المراجعة في شركة الاتصالات السعودية (إس تي سي) وشركة الكهرباء السعودية وبنك ساب والهيئة العامة للصناعات العسكرية وغيرها.

يحمل الدكتور عمرو شهادة الدكتوراة في المحاسبة من جامعة نورث تكساس في الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة الماجستير في المحاسبة من جامعة أريزونا في الولايات المتحدة

الأمريكية وشهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبتروول والمعادن في المملكة العربية السعودية إلى جانب كونه محاسب إداري معتمد (CMA).

الإدارة التنفيذية

السيد عثمان يوسف القصبي الرئيس التنفيذي لقطاع الصحة والحياة



يعد السيد عثمان القصبي الرئيس التنفيذي لقطاع الصحة والحياة في شركة التعاونية للتأمين، ويحمل خبرة تمتد على مدى أكثر من 17 عاماً في الرعاية الصحية. وقد شغل العديد من المناصب الرئيسية في القطاع قبل تعيينه في الشركة، ومنها منصب مدير العمليات والمستشار الطبي ومدير المشاريع ومستشار تطوير الأداء ومستشار تطوير إعادة التأهيل في عدد من المؤسسات الصحية في المملكة العربية السعودية، ومنها مستشفى دلة ومستشفى ومركز أبحاث

الملك فيصل التخصصي ومدينة سلطان بن عبد العزيز للخدمات الإنسانية ومجلس الضمان الصحي التعاوني، حيث شغل في المجلس منصب المدير التنفيذي للتمكين والإشراف.

ما زال السيد عثمان مساهماً في تطوير الرعاية الصحية من خلال الأبحاث والمنشورات الصحية، حيث يحمل شهادة الماجستير التنفيذي في القيادة والإدارة العالمية من جامعة

اليمامة في المملكة العربية السعودية، وشهادة البكالوريوس في العلوم الطبية التطبيقية من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية.

السيد سلطان صالح الخمشي الرئيس التنفيذي لقطاع التأمين العام



يعد السيد سلطان الخمشي الرئيس التنفيذي لقطاع التأمين العام في شركة التعاونية (المعروف سابقاً بقطاع الممتلكات والحوادث)، ويحمل خبرة تمتد على مدى أكثر من 21 عاماً في مختلف مجالات عمل الشركة من الممتلكات والحوادث ومظالم التأمين غير البحري بالإضافة إلى الموارد البشرية وخدمات الدعم. وقبل تعيينه في منصبه هذا، شغل السيد سلطان عدداً من المناصب الإدارية والقيادية في شركة التعاونية، ومنها نائب الرئيس لقطاع التأمين العام ونائب الرئيس التنفيذي للشؤون التقنية والمدير العام للموارد البشرية وخدمات الدعم والمدير العام لقسم الممتلكات والحوادث.

يعمل السيد سلطان كعضو في عدد من اللجان التابعة لشركة التعاونية وغيرها من المؤسسات، ومن أهمها اللجنة التقنية ولجنة إعادة التأمين على مستوى قطاع التأمين السعودي والتي تقع تحت البنك المركزي السعودي (SAMA). ويشغل أيضاً منصب عضو في مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين وعضو في اللجنة التقنية في الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب.

يحمل السيد سلطان شهادة الماجستير في التأمين وإدارة المخاطر من كلية كيس للأعمال في لندن - المملكة المتحدة، وشهادة الماجستير والبكالوريوس في الهندسة

الكيميائية من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية. ويحمل أيضاً الدبلوم المتقدم في التأمين من معهد تشارترد للتأمين في لندن - المملكة المتحدة، بالإضافة إلى العديد من المؤهلات والشهادات المتخصصة. وقد حضر السيد سلطان العديد من المؤتمرات العلمية التي تم تنظيمها من قبل الهيئات المحلية والإقليمية والعالمية والمتعلقة بالمجالات التي يختص بها.

الإدارة التنفيذية

السيد منصور أبو ثنين
الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات



السيد منصور أبو ثنين هو الرئيس التنفيذي لقطاع التأمين على المركبات في التعاونية، السيد أبو ثنين يمتلك أكثر من عقدين من الخبرة في شركة التعاونية للتأمين في عدة مجالات ومنها تكنولوجيا المعلومات، الإدارة الاستراتيجية، وخدمة العملاء، والاكنتاب. قبل تعيينه الحالي، شغل عددًا من المناصب القيادية في الشركة، بما في ذلك المدير العام - خدمة العملاء ونائب الرئيس - تأمين المركبات.

السيد أبو ثنين حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الكمبيوتر وتكنولوجيا المعلومات من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ودرجة مشارك في إدارة المشاريع من جامعة جورج واشنطن والعديد من الشهادات المهنية والتدريبات القيادية المتقدمة.

السيد منصور حاليا عضو مجلس إدارة في ميفيك كابيتال. كما أنه عضو في العديد من اللجان في التعاونية وعدد من

المؤسسات الأخرى مثل: عضو لجنة تكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمي في ميفيك كابيتال، عضو اللجنة الفرعية لتأمين السيارات السعودي - البنك المركزي السعودي كما كان عضواً في مجلس إدارة شركة اليسر للإجارة والتمويل وعضواً في لجانها التنفيذية والرقمية.

السيد فهد سعد المعمر
الرئيس التنفيذي لقطاع الإستثمار



يعد السيد فهد المعمر الرئيس التنفيذي لإدارة الإستثمار في شركة التعاونية للتأمين، ويملك مسارا وظيفياً فريداً يمتد على مدى ما يزيد عن ثلاثة عقود في مجال إدارة الإستثمار، وقد شغل مسبقاً منصب نائب رئيس قسم الإستثمار في الشركة قبل تعيينه في منصبه الحالي. يملك السيد فهد الخبرة القيادية في قطاع التمويل، ومن المناصب التي شغلها مسبقاً

منصب نائب رئيس الإستثمار ومنصب مدير التمويل في عدد من البنوك والمؤسسات المالية ومنها بنك الرياض وبنك الإمارات دبي الوطني وتداول وشركة منافع القابضة.

يحمل السيد فهد شهادة البكالوريوس في التأمين والعقارات بالإضافة إلى العديد من الشهادات المهنية والمتخصصة

ومنها تدريب مختص في إدارة مخاطر السوق وتدريب عن إدارة مخاطر الخدمات المصرفية المنظمين من قبل سيتي بنك والبنك المركزي السعودي.

السيد ثامر سعيد الحارثي
الرئيس التنفيذي لقطاع رأس المال البشري



يعد السيد ثامر الحارثي الرئيس التنفيذي الرئيس التنفيذي لقطاع رأس المال البشري في شركة التعاونية للتأمين، ويملك ما يزيد عن عقدين من سنين الخبرة في مجال الموارد البشرية في الشركة. وقد شغل مسبقاً مناصب قيادية عدة منها منصب كبير الاستشاريين والمدير العام لإدارة الموارد البشرية، بالإضافة إلى مدير الموارد البشرية في عدد من المؤسسات منها يونيليفر وفونتيرا والبنك الأهلي التجاري وبوبا العربية.

وقد كان السيد ثامر أيضاً المؤسس وكبير المستشارين في شركة إنجاز للاستشارات الإدارية. ويحمل شهادة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية.

الإدارة التنفيذية

السيد مروان عيضة الغامدي الرئيس التنفيذي لقطاع الإستراتيجية



يعد السيد مروان الغامدي الرئيس التنفيذي للإدارة الإستراتيجية في شركة التعاونية للتأمين، ويملك ما يزيد عن 16 سنة خبرة في مجال التخطيط والإستراتيجيات. شغل مسبقاً العديد من المناصب الإدارية العليا في مجال تحليلات الأعمال الإستراتيجية في عدد من المؤسسات، ومنها شركة بي آيه إي للأنظمة في المملكة العربية السعودية وشركة أميركان إكسبرس وفينيل العربية. وقبل تعيينه في منصبه

الحالي في الشركة، شغل السيد مروان منصب المدير العام للإدارة الإستراتيجية في الشركة. ويحمل شهادة البكالوريوس في اللغة الإنجليزية وأدابها من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية.

المهندس ياسر علاف الرئيس التنفيذي لقطاع الحوكمة والمخاطر والرقابة



يعد المهندس ياسر علاف الرئيس التنفيذي لقطاع الحوكمة والمخاطر والرقابة، وتمتد مسيرته المهنية في القطاع المالي لأكثر من 25 عاماً مع خلفية قوية في ادارة الأعمال والرقابة والحوكمة. وقبل انضمامه لشركة التعاونية، شغل المهندس ياسر منصب رئيس الخزينة ومخاطر السوق للمصرفية التجارية الشاملة في البنك الأهلي السعودي، كما شغل قبل ذلك منصب المدير التنفيذي لإدارة المخاطر في شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل. شارك المهندس ياسر في عضوية العديد من اللجان بما في ذلك لجنة مخاطر المؤسسات المالية تحت مظلة البنك المركزي السعودي،

ولجنة المخاطر في شركة وفا للتأمين، ولجنة الأصول والخصوم في البنك الأهلي السعودي، ولجنة التأمين الطبي لمجموعة عبد اللطيف جميل. حصل المهندس ياسر على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الأعمال والتكنولوجيا، ودرجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك عبد العزيز إلى جانب العديد من الشهادات المهنية المتخصصة وبرامج التدريب على القيادة المتقدمة.

الإدارة التنفيذية

السيد عبد الله الشرقي

الرئيس التنفيذي لقطاع التحول والتقنية



يعد السيد عبد الله الشرقي الرئيس التنفيذي لقطاع التحول والتقنية في شركة التعاونية للتأمين، ويحمل خبرة تمتد على مدى أكثر من 16 عاماً في وضع وقيادة برامج التحول الضخمة والتمينة في منظمات حكومية وخاصة وفي عدد من القطاعات، وبالشكل الأكبر، في مجال الفضاء الرقمي بالإضافة إلى التأمين الصحي الخاص والعقارات وتمويل المنازل والتعليم والاتصالات. وقبل انضمامه للتعاونية للتأمين، شغل السيد عبد الله منصب المدير التنفيذي للتكنولوجيا والتحول الرقمي في مجلس التأمين الصحي.

أثبت السيد عبد الله كفاءته في العمل مع المسؤولين الحكوميين الكبار بالإضافة إلى هيئات خاصة مهمة، وبناء الشراكات الناجحة مع القطاع الحكومي والخاص لتحقيق الأجندة الوطنية وتطوير فرص الأعمال. يحمل السيد عبد الله شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الفيصل في المملكة العربية السعودية وشهادة البكالوريوس في أنظمة المعلومات من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية.

السيد عادل عبد الله الحمودي

الرئيس التنفيذي لقطاع تجربة العملاء والتسويق (استقال بتاريخ 28 يوليو من عام 2022)



عمل السيد عادل الحمودي رئيساً تنفيذياً لقطاع تجربة العملاء والتسويق في شركة التعاونية للتأمين، ويمتلك خبرة تزيد عن 24 عاماً في الشركة في مجال إدارة المبيعات والحسابات الرئيسية. وقبل تعيينه في هذا المنصب، شغل السيد عادل مناصباً عدة رئيسية في الشركة منها منصب نائب رئيس قسم مبيعات الحسابات الرئيسية والشركات ونائب الرئيس التنفيذي الأول للتسويق والمبيعات بالإضافة إلى العديد من العضويات في اللجان التابعة لشركة التعاونية.

يحمل السيد عادل شهادة البكالوريوس في الإعلام الجماهيري - تخصص العلاقات العامة والإعلان، وشهادة اختبار شهادة أساسيات التأمين من أكاديمية التمويل في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى العديد من الشهادات المهنية والدورات القيادية المتقدمة.

الإدارة التنفيذية

سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية والطريقة التي يتم تحديدها

عقدت الجمعية العامة الاعتيادية في الشركة اجتماعاً بتاريخ 18 أبريل من عام 2022، وتم فيه الموافقة على سياسة المكافآت والتعويضات لأعضاء الإدارة التنفيذية. وتماشى هذه السياسة مع ممارسات السوق، حيث يتم صرف الرواتب الشهرية الثابتة للأعضاء بالإضافة إلى المزايا السنوية ومنحهم الحق في الاستفادة من خطة مكافآت الأداء للشركة.

تم تحديث هذه الممارسات من خلال تمرين مكثف لوضع المعايير السوقية والذي تم بمساعدة جهة خارجية مختصة، وتم دعمه من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت والموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة.

مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين في الشركة

الوصف	الرواتب والتعويضات (ألف ريال سعودي)	المخصصات الثابتة (ألف ريال سعودي)	المكافآت السنوية (ألف ريال سعودي)	تعويضات نهاية الخدمة (ألف ريال سعودي)	المجموع
المكافآت والتعويضات التي تم استلامها من قبل أكبر خمسة موظفين في الإدارة التنفيذية وتشمل الرئيس التنفيذي والمدير المالي	8,210	3,698	9,542	1,004	22,454

*تلتزم الشركة بالإفصاح عن إجمالي مكافآت كبار التنفيذيين بالتامشي مع متطلبات المادة 93 (-4ب) من قواعد حوكمة الشركات. وفي سبيل حماية مصالح الشركة والمساهمين والموظفين ولتجنب أي مواقف غير مرغوبة قد تنتج عن أي إفصاح مفصل للمسميات الوظيفية والمناصب، لا يتم عرض وصف هذه المعلومات في الملحق 1 من جدول المكافآت لقواعد حوكمة الشركات المتعلقة بكبار التنفيذيين والمبنية على الفقرة ب من المادة 60 من لائحة قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة المعدلة.

اللجان

اللجنة التنفيذية

وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة ويتم ترشيحها من قبل المجلس بناءً على التنظيمات الموافق عليها من قبل الجمعية العامة للشركة، وتقدم جميع تقاريرها مباشرة لمجلس الإدارة.

الاجتماعات والحضور

الاسم	طبيعة العضوية	عدد اجتماعات اللجنة التنفيذية						
		الاجتماع الأول (27 فبراير 2022)	الاجتماع الثاني (20 مارس 2022)	الاجتماع الثالث (22 مايو 2022)	الاجتماع الرابع (14 أغسطس 2022)	الاجتماع الخامس (4 سبتمبر 2022)	الاجتماع السادس (8 نوفمبر 2022)	الاجتماع السابع (21 ديسمبر 2022)
1. السيد عبد العزيز التويصر	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×
2. السيد وليد العيسى	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3. السيد عبد الرحمن العودان	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4. السيد عبد العزيز البوق	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

مكافآت أعضاء اللجنة (ألف ريال سعودي)

العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
السيد عبد العزيز التويصر	150	35	185
السيد وليد العيسى	0	35	35
السيد عبد الرحمن العودان	0	35	35
السيد عبد العزيز البوق	0	0	0

اختصاصات ومهام اللجنة

1. إبداء التوصية لمجلس الإدارة حول الخطط الإستراتيجية والتشغيلية والميزانيات وخطط الأعمال واتخاذ ما يلزم بشأنها.
2. اتخاذ القرارات والإجراءات الضرورية حول المسائل المخولة لها من المجلس التي تكون خارج نطاق صلاحيات الرئيس التنفيذي للشركة، بما في ذلك المسائل المتعلقة بالنقطة الرأسمالية والمشتريات في الحدود المخولة للجنة من مجلس الإدارة.

لجنة الترشيحات والمكافآت

وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة ويتم ترشيحها من قبل المجلس بما يتماشى مع القوانين الموافق عليها من قبل الجمعية العامة للشركة.

الاجتماعات والحضور

الاسم	عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت				طبيعة العضوية
	الاجتماع الأول (8 مارس 2022)	الاجتماع الثاني (29 يونيو 2022)	الاجتماع الثالث (5 أكتوبر 2022)	الاجتماع الرابع (25 ديسمبر 2022)	
1. السيد إيهاب الدباغ	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة
2. السيد جاسر الجاسر	✓	✓	✓	✓	عضو
3. الدكتور خالد الغنيم	✓	✓	✓	✓	عضو
4. السيد عبد العزيز البوق	✓	✓	✓	✓	عضو

مكافآت أعضاء اللجنة (ألف ريال سعودي)

العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
السيد إيهاب الدباغ	150	20	170
السيد جاسر الجاسر	150	20	170
الدكتور خالد الغنيم	150	20	170
السيد عبد العزيز البوق	0	0	0

اختصاصات ومهام اللجنة

1. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجانته وفقاً للمتطلبات النظامية والسياسات والمعايير المعتمدة.
 2. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانته وإعداد وصف القدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس ولجانته وتحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال المجلس و/أو لجان المجلس.
 3. تقييم هيكل وتركيبه المجلس ولجانته وتحديد جوانب الضعف فيها بشكل دوري واقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها.
 4. تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء المجلس ولجانته والتأكد من عدم وجود تضارب في المصالح بما في ذلك التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين.
 5. وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته وأعضاء الإدارة العليا.
6. تقييم أداء أعضاء المجلس ولجانته بشكل دوري.
 7. التوصية فيما يخص تعيين وإعفاء أعضاء الإدارة العليا.
 8. وضع سياسة وإجراءات التعاقب الوظيفي للرئيس التنفيذي وكبار أعضاء الإدارة العليا ومراقبة تطبيق خطط وإجراءات التعاقب الوظيفي لهم.
 9. مراجعة خطط التعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة العليا.
 10. الإشراف على البرنامج التعريفي والتدريب لأعضاء مجلس الإدارة.
 11. التوصية للمجلس حول المسائل المتعلقة بالترشيحات والمكافآت.

لجنة الاستثمار

وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة ويتم ترشيحها من قبل المجلس بما يتماشى مع التنظيمات الموافق عليها من قبل الجمعية العامة للشركة، وتقوم بتقديم تقاريرها مباشرة لمجلس الإدارة.

الاجتماعات والحضور

الاسم	عدد اجتماعات لجنة الاستثمار				طبيعة العضوية
	الاجتماع الأول (7 فبراير 2022)	الاجتماع الثاني (15 مايو 2022)	الاجتماع الثالث (22 أغسطس 2022)	الاجتماع الرابع (10 نوفمبر 2022)	
1. السيد عبد العزيز الخميس	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة
2. السيد حمود التويجري	✓	✓	✓	✓	عضو
3. السيد إيهاب الدباغ	✓	✓	✓	✓	عضو
4. السيد غسان المالكي	✓	✓	✓	✓	عضو

مكافآت أعضاء اللجنة (ألف ريال سعودي)

العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
السيد عبد العزيز الخميس	150	20	170
السيد حمود التويجري	0	20	20
السيد إيهاب الدباغ	0	20	20
السيد غسان المالكي	150	20	170

اختصاصات ومهام اللجنة

1. مراجعة واعتماد استراتيجية وسياسات الاستثمار المقدمة من الإدارة التنفيذية.
2. الإشراف على تنفيذ استراتيجية وسياسات الاستثمار والتأكد من التقيد بها.
3. مراجعة وتقييم عروض الاستثمار التي تتطلب موافقة اللجنة، واتخاذ القرارات المتعلقة باستثمارات الشركة في حدود الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة.
4. تعيين مدراء الاستثمار خارج المملكة وتقييم خدماتهم وإنهاء مهامهم وتحديد أتعابهم.
5. وضع حدود الاستثمار داخل وخارج المملكة بالتوافق مع لائحة البنك المركزي السعودي.
6. الإشراف على التقيد بحدود الاستثمار في كل أداة استثمارية.
7. مراجعة وتقييم استثمارات الشركة القائمة من خلال التقارير الدورية عنها.
8. إطلاع المجلس على ما تقوم به من أعمال أو تتوصل إليه من نتائج أو تتخذه من قرارات.

لجنة إدارة المخاطر

وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة وتهدف إلى مساندة المجلس في مسؤولياته تجاه حوكمة الشركات المتعلقة بإدارة المخاطر، بالإضافة إلى تولي مسؤولية الإشراف والمراقبة لخطة إدارة المخاطر للشركة والممارسات ذات الصلة وتنفيذها فيما يتعلق بإستراتيجية إدارة المخاطر الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.

الاجتماعات والحضور

الاسم	طبيعة العضوية	اجتماعات لجنة إدارة المخاطر				
		الاجتماع الأول (29 مارس 2022)	الاجتماع الثاني (31 مايو 2022)	الاجتماع الثالث (24 أغسطس 2022)	الاجتماع الرابع (22 نوفمبر 2022)	الاجتماع الخامس (22 ديسمبر 2022)
1. السيد وليد العيسى	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓
2. السيد عبد الرحمن العودان	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
3. السيد جاسر الجاسر	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
4. السيد غسان المالكي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓

مكافآت أعضاء اللجنة (ألف ريال سعودي)

العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
السيد وليد العيسى	150	25	175
السيد عبد الرحمن العودان	150	25	175
السيد جاسر الجاسر	0	25	25
السيد غسان المالكي	0	25	25

اختصاصات ومهام اللجنة

1. تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطر الخاصة بالشركة.
2. الإشراف على أنظمة إدارة المخاطر وتقييم فعاليتها.
3. وضع استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر بالشركة والإشراف على تطبيقها ومراجعتها وتحديثها بشكل دوري مع الأخذ في الاعتبار المتغيرات الداخلية والخارجية ذات العلاقة.
4. مراجعة سياسات إدارة المخاطر.
5. مراجعة وإعادة تقييم مستوى تقبل الشركة للمخاطر ومدى تعرضها للمخاطر، وذلك بشكل دوري.
6. تقديم تقارير مفصلة إلى مجلس الإدارة حول المخاطر المحتملة وإعطاء توصيات حول سبل إدارتها.
7. تقديم المشورة لمجلس الإدارة حول ما يتعلق بإدارة المخاطر.

لجنة المراجعة

وهي لجنة مستقلة تابعة لمجلس الإدارة وذلك بناء على التنظيمات الموافق عليها من قبل الجمعية العامة للشركة، وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل وخمسة أعضاء على الأكثر، ويجب أن يكون عضو واحد على الأقل عضواً مستقلاً، وأغلبية الأعضاء من خارج مجلس الإدارة. يتم تشكيل لجنة المراجعة بقرار من الجمعية العامة الاعتيادية وبناءً على توصيات مجلس الإدارة، وذلك بعد الحصول على عدم ممانعة خطية من البنك المركزي السعودي، وتقوم اللجنة باختيار رئيس لها من الأعضاء لفترة ثلاث سنوات.

تقوم اللجنة بمراقبة أداء وتطبيق نظام الرقابة الداخلية في الشركة، لضمان فاعلية وكفاءة القوانين والأنظمة المعمول بها، وتحقيق من تنفيذ القرارات المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية، وتؤكد من الالتزام التام بتطبيق جميع القوانين والأنظمة ذات الصلة.

أعضاء اللجنة من غير أعضاء مجلس الإدارة

السيد خالد بن سليم الرويس

يعد السيد خالد الرويس عضواً في لجنة المراجعة في شركة التعاونية للتأمين، ويشغل منصب عضو في مجالس إدارة شركة حضانة والشركة السعودية لخدمات التعدين، حيث يعمل كعضو في لجان المراجعة بالإضافة إلى عضوية لجان المراجعة في شركة الكهرباء السعودية وشركة طاقة. وهو عضو في مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة وعضو في لجنة إدارة المخاطر في البنك السعودي للاستثمار.

بالاستناد على مساره الوظيفي المكثف في قطاع التمويل في عدد من الشركات العاملة في التعدين والبتروكيماويات والقطاع المصرفي، فقد شغل السيد خالد عدداً من المناصب الفريدة في مثل هذه الشركات، ومن هذه المناصب منصب نائب الرئيس للمالية والرئيس التنفيذي المكلف في شركة معادن، ومنصب نائب الرئيس للفسفات، والمدير المالي والمستشار ورئيس شركة معادن، أكبر شركات التعدين والمعادن متعددة السلع في الشرق الأوسط. وقد عمل أيضاً كعضو في مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة وعضو في اللجنة الإستراتيجية في شركة الشرق الأوسط للطائرات (MEBCO)، وكعضو في لجنة المراجعة في شركة بتروكيم.

يحمل السيد خالد الزمالة الأمريكية في رابطة المحاسبين العاميين المعتمدين (CPA) ويحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية.

السيد خالد بن سليمان السليمان

يعد السيد خالد السليمان عضواً في لجنة المراجعة في شركة التعاونية للتأمين، وعضواً في لجنة المراجعة في شركة الباطين للطاقة والاتصالات في المملكة العربية السعودية. ويمتلك الخبرة والمعرفة المكثفة في مجال المراجعة والإدارة المالية، حيث شغل مسبقاً العديد من المناصب القيادية ذات الصلة ومنها فترة توليه منصب مدير المراجعة الداخلية والخارجية في البنك الأهلي السعودي. يحمل الزمالة الأمريكية في رابطة المحاسبين العاميين المعتمدين (CPA) بالإضافة إلى شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية.

السيد إحسان بن أمان الله مخدوم

يعد السيد إحسان مخدوم عضواً في لجنة المراجعة في شركة التعاونية للتأمين، ويمتلك ما يزيد عن 20 سنة خبرة في المراجعة والمحاسبة ومنها عمله كشريك لشركة ديلويت توش. وقد أسس السيد إحسان مكتب إحسان مخدوم للمراجعة وذلك لخدمة عملائه.

يحمل السيد إحسان شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية، ويحمل شهادة محاسب معتمد وزمالة أمريكية في رابطة المحاسبين العاميين المعتمدين (CPA) وزمالة في الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SCOPA).

لجنة المراجعة

اختصاصات ومهام اللجنة

1. التوصية للمجلس بالموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين، ويشمل هذا ضمان تمتع المراجعين الخارجيين المرشحين بالخبرة اللازمة لمراجعة أعمال الشركة بمهنية.
2. تعيين وعزل رئيس إدارة الالتزام بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي خطياً.
3. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وعزل رئيس إدارة المراجعة الداخلية بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي خطياً.
4. التأكد من استقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء المجلس والإدارة العليا.
5. التأكد من استقلال إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي في أداء مهامهم، والتحقق من عدم وجود أي قيد على أعمالهم أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهم.
6. التأكد من استقلالية إدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام في أداء مهامهم، والتحقق من عدم وجود أي قيد على أعمالهم أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهم.
7. مناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة قبل التوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
8. دراسة ومراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
9. دراسة خطة المراجعة للمراجعين الداخليين والخارجيين.

10. دراسة خطة الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها.
11. دراسة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي قد تجرى عليها.
12. إعداد تقرير عن رأي اللجنة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعما قامت به من أعمال أخرى تدخل في نطاق اختصاصها، ويعرض هذا التقرير في مركز الشركة الرئيسي قبل (10) أيام على الأقل من موعد انعقاد الجمعية العامة.
13. التنسيق بين المراجعين الداخليين والخارجيين.
14. دراسة تقارير المراجعين الخارجيين ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
15. مراجعة تقارير إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
16. مراجعة تقارير إدارة الالتزام ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
17. دراسة تقارير الهيئات التنظيمية أو الإشرافية أو المراقب النظامي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
18. تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين، وإدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي، وإدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام.
19. دراسة ملاحظات البنك المركزي السعودي والجهات التنظيمية والإشرافية ذات العلاقة بشأن أي مخالفات نظامية أو طلب إجراءات تصحيحية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.

20. دراسة تقييم المراجعين الداخليين والخارجيين لإجراءات الرقابة الداخلية.
21. دراسة العمليات فيما بين كيانات المجموعة والعمليات مع الأطراف ذوي العلاقة.
22. الاطلاع على التقارير الأكتوارية ورفع التوصيات بشأنها للمجلس.
23. ضمان التزام الشركة بتطبيق مقترحات وتوصيات الخبير الأكتواري عندما تكون إلزامية بموجب اللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والجهات التنظيمية والإشرافية ذات العلاقة.
24. متابعة التقارير الصادرة عن البنك المركزي السعودي والجهات التنظيمية والإشرافية ذات العلاقة ورفع التوصيات بشأنها للمجلس.
25. تحديد الراتب الشهري والمكافأة التشجيعية والمكافآت الأخرى لإدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل المجلس.
26. تحديد الراتب الشهري والمكافأة التشجيعية والمكافآت الأخرى لإدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل المجلس.
27. التأكد من توافر لائحة مكتوبة خاصة بقواعد السلوك والأخلاقيات المهنية بعد اعتمادها من قبل المجلس لضمان القيام بأنشطة الشركة بطريقة عادلة وأخلاقية

28. متابعة الدعاوى القضائية الهامة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها مع مدير إدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام، ورفع تقارير دورية بشأنها للمجلس.
29. ضمان الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات وتوفير الضوابط اللازمة للحصول على معلومات وبيانات دقيقة وصحيحة يعتمد عليها.
30. متابعة تحديثات إدارة المراجعة الداخلية الخاصة ببرامج ضمان الجودة والتحسين المستمر ومراقبة تنفيذ الخطط التصحيحية المتعلقة بالبرنامج بما يتوافق مع أفضل الممارسات المهنية.
31. متابعة ومناقشة الإدارة التنفيذية في مراحل ونتائج تطبيق مشروع المعيار الدولي للتقرير المالي 17 (IFRS).
32. الإشراف ومتابعة تحديث سياسة الالتزام، ومكافحة غسيل الأموال، وميثاق مخاطر غسل الأموال.
33. متابعة توزيع فائض عمليات التأمين.
34. اعتماد دليل عمل إدارة المراجعة الداخلية المصمم وفق الإطار الدولي للممارسة المهنية لأعمال التدقيق الداخلي (IPPF).
35. التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد وتحديث ميثاق المراجعة الداخلية.

لجنة المراجعة

الاجتماعات والحضور

الاسم	طبيعة العضوية	عدد اجتماعات لجنة المراجعة									
		الاجتماع الأول (20 يناير 2022)	الاجتماع الثاني (7 مارس 2022)	الاجتماع الثالث (11 مايو 2022)	الاجتماع الرابع (19 مايو 2022)	الاجتماع الخامس (8 أغسطس 2022)	الاجتماع السادس (28 سبتمبر 2022)	الاجتماع السابع (16 أكتوبر 2022)	الاجتماع الثامن (30 أكتوبر 2022)	الاجتماع التاسع (20 نوفمبر 2022)	الاجتماع العاشر (27 ديسمبر 2022)
1. السيد حمود التويجري	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2. السيد خالد الرويس	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3. السيد خالد السليمان	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
4. السيد إحسان مخدوم	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

مكافآت أعضاء اللجنة (ألف ريال سعودي)

العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
السيد حمود التويجري	150	50	200
السيد خالد الرويس	150	50	200
السيد خالد السليمان	150	45	195
السيد إحسان مخدوم	150	50	200

لجنة المراجعة

نتائج عملية المراجعة السنوية حول فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة وأراء لجنة المراجعة بما يخص ملاءمة نظام الرقابة الداخلية للشركة

لم تجد لجنة المراجعة بعد اطلاعها على ملخص التحسينات التي تم القيام بها من قبل الإدارة التنفيذية أي نقاط ضعف رئيسية في أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة خلال فترة التقرير. وقد أشرفت اللجنة على العديد من التقارير التي تم تحضيرها من قبل قسم المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين حول فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بنظام التقارير المالية، وخرجت بنتيجة عدم تسبب أي من هذه الإجراءات بنقاط ضعف ذات أهمية في نظام الجاهزية المالية والتقارير. ولكن، تدرك اللجنة أن نظام الرقابة الداخلية بحاجة إلى المزيد من التحسينات ليتلاءم مع نمو الشركة وتوجهها الإستراتيجي، وستقوم اللجنة بالمتابعة على هذه التحسينات.

توصيات لجنة المراجعة حول الحاجة إلى تعيين مسؤول للمراجعة الداخلية في الشركة

أوصت لجنة المراجعة بتعيين مسؤول المراجعة الداخلية خلال العام المشمول في التقرير، وقد تمت الموافقة على ذلك من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي السعودي (SAMA).

توصيات لجنة المراجعة حول مكافآت المراجع الخارجي، والتي لا تتطابق مع قرار مجلس الإدارة

قامت لجنة المراجعة بتحليل ودراسة الأسعار المقدمة من قبل خمس شركات للمراجعة الخارجية، وذلك تالياً لعملية تقييم الخبرات المهنية والأداء واستقلالية المراجعين الخارجيين، وأخذت بعين الاعتبار المرحلة الانتقالية التي تمر بها شركة التعاونية وتطبيق معايير التقارير المالية العالمية رقم 9 ورقم 17، وبناء عليه، تتطلب اللجنة اختبار الجهات التي تملك الخبرة في هذين المعيارين، ولضمان استمرارية الأعمال في ذات الوقت الذي تتم فيه الاستفادة من خبرات المراجعين الخارجيين العاملين مسبقاً مع الشركة، أوصت لجنة المراجعة بإتمام عقود رسمية مع شركة KPMG وشركة الدكتور محمد العمري وشركاه (BDO)، حيث سئعن بمراجعة البيانات المالية السنوية للشركة للعام 2022، بالإضافة إلى الربعين الثاني والثالث للعام 2022 والربع الأول من عام 2023. ولا تتعارض هذه التوصيات مع قرارات مجلس الإدارة المتعلقة بتعيين المراجعين الخارجيين.

في حال احتواء تقرير المراجع الخارجي أي تحفظات تخص البيانات المالية السنوية، يجب أن يوضح تقرير مجلس الإدارة هذه التحفظات مبيناً الأسباب التي أدت لها وأي معلومات أخرى تخصها

أصدر المراجعون الخارجيون للشركة آراءهم غير المتحفظة بخصوص البيانات المالية للشركة للعام 2022، والتي يشهدون فيها أنها تعبر بشكل عادل عن الوضع المالي للشركة..

في حال توصية مجلس الإدارة بتبديل المراجع الخارجي قبل انتهاء الفترة المتعاقد عليها، يجب على التقرير أن يشمل ذلك، موضحاً الأسباب التي أدت إلى التوصية بالاستبدال

لا يوجد أي توصيات من مجلس الإدارة باستبدال المراجع الخارجي قبل انتهاء الفترة المتفق عليها..

ترشيح المراجعين الخارجيين للشركة للعام 2022

بناء على توصيات لجنة المراجعة، وافقت الجمعية العامة للشركة في اجتماعها الواقع بتاريخ 18 مايو 2022 على مكافآت شركة KPMG وشركة الدكتور محمد العمري وشركاه (BDO) لمراجعة البيانات المالية السنوية للشركة للعام 2022، بالإضافة إلى الربعين الثاني والثالث من عام 2022 والربع الأول من عام 2023. لم يتم الإعلان عن أي توصيات من مجلس الإدارة بتغيير المراجعين الخارجيين قبل انتهاء الفترة المتفق عليها..

لجنة المشاريع التقنية

وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة ويتم ترشيحها من قبل المجلس بما يتماشى مع الأنظمة المتبعة. وتُعنى الشركة بمراجعة وتوصية وتنفيذ ومتابعة تقدم مشروع النظام المركزي لشركة التعاونية، وتقديم تقاريرها مباشرة لمجلس الإدارة.

اختصاصات ومهام اللجنة

1. دعم وتسهيل إجراءات واتخاذ القرارات اللازمة لتنفيذ وإتمام مشروع النظام المركزي.
2. اتخاذ القرارات ضمن صلاحيات اللجنة المنصوص عليها في الفقرة 13 (حدود السلطة والصلاحيات) وتسريع اتخاذ القرارات التي تتجاوز صلاحيات اللجنة لضمان سير المشروع حسب الخطة المتفق عليها.
3. التدخل المباشر وغير المباشر لضمان عدم تأثر مشروع النظام المركزي بأي مخاطر أو اشكاليات تعيق سير الأعمال.
4. متابعة سير عمل مشروع النظام المركزي والإطلاع على تقاريره الدورية ضمن الاجتماعات المجدولة وغير المجدولة التي تعقدها اللجنة.
5. الرفع بتقارير سير عمل مشروع النظام المركزي إلى مجلس الإدارة شاملاً المخاطر وحلول التعامل معها وجميع التوصيات بخصوصه.

6. مراجعة جدولة المشروع إذا لزم واعتماد جميع خطط المشروع وموارده حسب حدود الصلاحيات المذكورة في الفقرة 13 (حدود السلطة والصلاحيات).
7. الرفع بتوصيات نطاق عمل اللجنة ليشمل مشاريع أخرى إضافية على النظام المركزي.

لجنة المشاريع التقنية

الاجتماعات والحضور

اجتماعات لجنة المشاريع التقنية										طبيعة العضوية	الاسم
العاشر 2022-12-27	التاسع 2022-11-20	الثامن 2022-10-30	السابع 2022-10-16	السادس 2022-09-28	الخامس 2022-08-08	الرابع 2022-05-19	الثالث 2022-05-11	الثاني 2022-03-07	الأول 2022-02-20		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	1. الدكتور خالد الغنيم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	2. السيد عبد الرحمن العودان
✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	3. السيد غسان المالكي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	4. السيد عبد العزيز البوق
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	عضو	5. السيد محمد الشعبي (مستشار)

مكافآت أعضاء اللجنة (ألف ريال سعودي)

العضو	المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)
الدكتور خالد الغنيم	25	25	0
السيد عبد الرحمن العودان	25	25	0
السيد غسان المالكي	25	25	0
السيد عبد العزيز البوق	0	0	0

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة للعام 2022م

الشركة التعاونية للتأمين ("التعاونية")

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة للعام 2022م

يسر لجنة المراجعة بالشركة التعاونية للتأمين أن تقدم لمساهمي الشركة الكرام تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والمتضمن رأيها في مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية في الشركة، وما قامت به اللجنة من أعمال تدخل في نطاق إختصاصها، وبناءً على المتطلبات النظامية ذات العلاقة وذلك وفقاً للمادة (88) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية في 18 يناير 2023م.

خلال عام 2022م عقدت لجنة المراجعة 10 اجتماعات سواء من خلال الاجتماع حضورياً عبر الاتصال المرئي، حيث بلغت نسبة حضور الأعضاء (97.5%) كما أشارت سجلات الحضور الواردة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة.

أنجزت لجنة المراجعة (اللجنة) مهامها وأنشطتها وفقاً لاختصاصاتها، وطبقاً للوائح ذات الصلة، كما هو مبين في لائحة اللجنة، والتي اشتملت على التالي:

التقارير المالية

قامت اللجنة بدراسة ومناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية مع المراجعين الخارجيين والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها. علاوة على ذلك، درست اللجنة تقارير المراجعين الخارجيين بما فيها "تقارير الإدارة" وقامت برفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأنها. كما ناقشت اللجنة مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين خطط الإدارة لمعالجة أوجه القصور في الجوانب الرقابية، إن وجدت.

قامت اللجنة بتقييم خبرة وأداء واستقلالية المراجعين الخارجيين، ومن ثم درست اللجنة العروض المقدمة من مراجعي الحسابات لمراجعة القوائم المالية السنوية للعام 2022م وأوصت بالتعاقد مع شركة KPMG وشركة BDO لمراجعة القوائم المالية السنوية للشركة للعام 2022م، وكذلك للربع الثاني والثالث للعام 2022م والربع الأول للعام 2023م. قامت اللجنة بمتابعة ومناقشة الإدارة التنفيذية في مراحل ونتائج تطبيق مشروع المعيار الدولي للتقرير المالي (IFRS 17) الخاص بعقود التأمين وكذلك المعيار الدولي للادوات المالية (IFRS 9). كما قامت اللجنة بمراجعة حسابات الذمم المدينة وإداء التحصيل وضمان كفاية مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها.

المراجعة الداخلية

تابعت اللجنة أداء إدارة المراجعة الداخلية خلال العام للتأكد من كفاءة وموضوعية أعمال الإدارة، كما قامت بمراجعة واعتماد خطة عمل وموازنة الإدارة للسنة المالية 2022م، وتابعت تنفيذ الخطة والتعديلات اللازمة لها. كما أن اللجنة تابعت أداء إدارة المراجعة الداخلية واطلعت على التقارير الصادرة منها. وقامت بتحليل الملاحظات الجوهرية وإحاطة مجلس الإدارة بها ومتابعة تنفيذ الإدارة التنفيذية لها. وكذلك أوصت بتعيين رئيس إدارة المراجعة الداخلية وأمين سر اللجنة خلال العام حيث أعتمد ذلك من مجلس الإدارة والبنك المركزي.

كما تابعت اللجنة مع إدارة الشركة العمل على ايجاد كوادر مؤهلة للوظائف الشاغرة في الإدارة. و قامت بتعيين مستشار خارجي لقياس ضمان جودة إدارة المراجعة الداخلية وذلك حسب المعايير العالمية للمراجعة الداخلية والتي تتطلب تعيين جهة مستقلة لقياس جودة المراجعة الداخلية كل خمس سنوات.

قامت اللجنة بالتأكد من استقلال إدارة المراجعة الداخلية، والتحقق من عدم وجود أي قيد على أعمالهم أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالها.

الالتزام الرقابي

خلال السنة المالية، قامت اللجنة بدراسة خطة عمل إدارة الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها. كما راجعت اللجنة تقارير إدارة الالتزام ورفع التوصيات بشأنها. وتابعت اللجنة تقدم الإدارة في تنفيذ مشاريع الأتمتة في مجالات الالتزام الرقابي، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الإبلاغ عن المخالفات، المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتوزيع الفائض لضمان الإبلاغ والالتزام التام بما يتواءم مع المتطلبات النظامية واستراتيجية التحول الرقمي بالشركة. كما وافقت اللجنة على الهيكل التنظيمي المقترح لإدارة الالتزام وفصل مهام إصدار التقارير عن إدارة مكافحة غسل الأموال؛ وكذلك قامت بمتابعة التقارير الصادرة عن البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة والتوصية بشأنها للمجلس. كما قامت بتعيين مستشار خارجي لتقييم إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومتابعة الخطة التصحيحية للملاحظات.

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة للعام 2022م

نظام الرقابة الداخلية

وعليه لم يظهر للجنة أي ضعف جوهري في أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة. كما ترى اللجنة أن نظام الرقابة الداخلي بحاجة إلى إجراء مزيد من التحسينات لمواكبة نمو الشركة وتوجهاتها الاستراتيجية وستقوم اللجنة بمتابعة هذه التحسينات.

حيث أن إدارة الشركة هي الجهة المعنية والمسؤولة عن إعداد نظام رقابي شامل وفعال يأخذ في الاعتبار طبيعة أعمال الشركة والمخاطر المتعلقة بها؛ تم إطلاع اللجنة على التحسينات التي قامت بها الإدارة التنفيذية على نظام الرقابة الداخلية، ونتائج نشاط المراجعة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر والأمن السيبراني. كما أن اللجنة::

- قامت بمراجعة تقارير الأداء الربع سنوية المتعلقة بشكاوى العملاء.
- تم إبلاغها بجميع القضايا الكبرى التي رفعت من قبل أو ضد الشركة.
- اطلعت على عرض إدارة الأمن السيبراني بشكل ربع سنوي الذي اشتمل على حالة النضج حسب إطار العمل المقدم من البنك المركزي السعودي وتابعت حالة تنفيذ الملاحظات الصادرة من البنك المركزي والهيئة الوطنية للأمن السيبراني.
- أشرفت على التقارير المختلفة التي أعدها كل من إدارة المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين حول فاعلية الضوابط الداخلية المتعلقة بنظام التقارير المالية، حيث انتهت اللجنة إلى أن أياً منها لم يتسبب في ظهور نقاط ضعف جوهري في نظام إعداد وتقديم التقارير المالية.

مساهمة هذه الأنشطة في نتائج الأعمال التي قامت بها الشركة خلال السنة المشمولة بالتقرير:

- قسم الحوادث العامة - العمرة: تغطية التأمين للحوادث العامة التي يتعرض لها المعتمرين.
- قسم السفر وكوفيد-19: تغطية تأمين السفر الإجمالي بالإضافة إلى غيره من خطط التأمين المتعلقة بكوفيد-19 للمواطنين المسافرين خارج المملكة.
- قسم الحماية الادخار - تغطية التأمين على الحياة.
- قسم تيجان الخليج: التقرير عن عمليات تيجان الخليج بالإضافة إلى الإيرادات من الخدمات الاستشارية المتعلقة بأعمال التأمين والرعاية الصحية.
- قطاع المساهمون - إعداد تقارير عمليات المساهمون بالمجموعة ويتضمن أرصدة الشركة التابعة لها "شركة تري الرقمية". الإيرادات التي حققها المساهمون من إيرادات الاستثمار إلى جانب عمليات الشركة التابعة لها "شركة تري الرقمية". تم توزيع بعض المصروفات التشغيلية المباشرة والمصروفات غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم توزيع فائض أو خسارة عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

وصف للأنشطة الرئيسية للشركة والشركات التابعة لها، وأثر كل منها على حجم أعمال الشركة والنتائج التي تحققت.

وصف للأنشطة الرئيسية:

تعد شركة التعاونية للتأمين إحدى شركات التأمين التعاوني، أول شركة تأمين سعودية مرخصة. وتشمل خطوط الأعمال الرئيسية للشركة المجال الطبي والمركبات والبحري والحوادث والهندسة والطاقة والطيران والتكافل والحوادث، بالإضافة إلى غيرها من أنواع التأمين الأخرى من 60 صنف من أصناف التأمين.

وتتألف الشركة من وحدات للأعمال مقسمة حسب المنتجات والخدمات، وتملك أقساماً يتم تقديم تقاريرها بالشكل التالي:

- قسم التأمين الطبي: تغطية بالتأمين الصحي.
- قسم العمرة الطبي: تغطية التأمين الصحي للمعتمرين.
- قسم تأمين المركبات: تغطية التأمين للمركبات وتأمين ضد الغير "منافذ" للمركبات الأجنبية.
- قسم تأمين الممتلكات والحوادث: تغطية التأمين للممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة والحوادث العامة.

خط العمل الرئيسي/قسم العمليات	أنشطة/أرباح القسم (الف ريال سعودي)	نسبة المساهمة من المجموع الكلية (الف ريال سعودي)
الطبي	8,710,530	81.33
الطبي - العمرة	414,801	3.87
المركبات	785,460	7.33
الممتلكات والحوادث	285,929	2.67
الحوادث العامة - العمرة	378,044	3.53
السفر وكوفيد-19	125,161	1.17
الحماية والتوفير	9,854	0.09
مجموع أرباح الاكتتاب	10,709,779	100

الشركات التابعة ورؤوس أموالها ونسبة تملك شركة التعاونية فيها ومجال عملها الرئيسي والدولة العاملة بها والدولة التي تم دمجها فيها،

اسم الشركة/الشركة التابعة	رأس المال	نسبة تملك شركة التعاونية فيها	مجال العمل الرئيسي	الدولة التي تعمل بها	الدولة التي تم دمجها فيها
شركة تيجان الخليج (شركة تابعة)	SAR 7,500,000	100	تطوير الحلول التكنولوجية وتوسيع الخدمات الاستشارية لأعمال قطاعي الرعاية الصحية والتأمين	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة تري الرقمية (شركة تابعة)	SAR 7,500,000	100	استحداث منتجات وخدمات مبتكرة لرحلة رقمية متكاملة لدفع انتشار خدمات التأمين في المملكة العربية السعودية (حرية الاختيار، المنتجات المبنية على التغيير في السلوك، برامج الجوائز) عبر بناء نظام بيئي للشراكات وتلبية احتياجات العملاء المتنامية وتقديم العروض المميزة أمام المنافسين المحليين والعالميين.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
الشركة المتحدة للتأمين (شركة تابعة)	BD 5,000,000	50	تقديم الخدمات التأمينية لجميع المركبات العابرة من حسر الملك فهد وذلك بالتماشى مع قانون شركة التأمين البحرينية.	مملكة البحرين	مملكة البحرين
شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية (شركة مشاركة)	SAR 24,000,000	45	تقديم خدمات الاتصال عبر الإنترنت وخدمات المعلومات وقدرات التجارة الرقمية من الأعمال للأعمال لسوق تأمين الرعاية الصحية.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

مساهمة الشركات التابعة في نتائج أعمال شركة التعاونية خلال السنة المشمولة بالتقرير، وهي كالتالي:

الشركة التابعة	أرباح أنشطة الشركة (الف ريال سعودي)	النسب المئوية
الشركة المتحدة للتأمين	90,097	66.37
شركة تزويد لنقل المعلومات الإلكترونية (شركة مشاركة)	45,662	33.63
مجموع الأرباح	135,759	100

*أعمال شركة تيجان الخليج وشركة تري الرقمية تساهم بشكل مباشر في أعمال الشركة المباشرة.

تفاصيل المساهمة الاجتماعية للشركة خلال عام 2022

- شاركت شركة التعاونية وموظفيها في حملة شهر رمضان الفضيل بمبلغ 100,000 ريال سعودي عبر منصة "إحسان"، مما يعكس الدور الفعال للشركة في المجتمع وإيمانها بالقيم المعززة في المملكة.
- أطلقت شركة التعاونية حملة التوعية حول سرطان الثدي تحت شعار "أوقف حياتك لحظة"، للتشجيع على الكشف المبكر عن طريق وضع محطة للكشف للموظفات.

- إطلاق خدمات التأمين، وهي على سبيل المثال وليس الحصر، تأمين الأعطال الميكانيكية للمركبات، والذي يعد أحدث منتج مبتكر لملاك المركبات والأول من نوعه في المملكة، حيث يقدم هذا المنتج خيارات تأمينية متعددة لتأمين المركبات، ويعزز واحداً من أهم الأساسات التي تركز عليها إستراتيجية التعاونية لعام 2025، وذلك عن طريق تقديم الحلول التأمينية المبتكرة والمتكاملة في قطاع المركبات.
- الاستمرار في تصدر القطاع من خلال الابتكار وإستراتيجية جلب حلول إدارة المخاطر الجديدة إلى السوق والتي تتماثل مع البرنامج الوطني لتقديم تأمين كوفيد-19 للمواطنين السعوديين المسافرين خارج المملكة، وإطلاق أول شركة تأمين رقمية في المملكة، وهي شركة تري الرقمية للتأمين، والتي تقدم رحلة رقمية من البداية للنهاية للعملاء، بالإضافة إلى العديد من البرامج والابتكارات الأخرى.

- البدء بعملية تنفيذ إستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لشركة التعاونية، والتي تم الموافقة عليها وإصدارها خلال عام 2022/2021، وتحدد الالتزامات نحو أهداف التنمية المستدامة الصادرة عن الأمم المتحدة. (يمكن الاطلاع على التقرير الكامل لشركة التعاونية حول الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ضمن تقرير الاستدامة لعام 2021).
- تطوير حوكمة تنفيذ المشاريع التحولية وبناء القدرات الداخلية وجذب المهارات والخبرات الفريدة والتي ستساهم في رفع جودة عمل الشركة والتسريع من الإنجازية.
- تقييم تجربة العملاء من خلال إتمام عدد من استطلاعات الرأي والتحسين من مستوى الخدمات المقدمة بما يتماشى مع نتائج هذه الاستطلاعات.
- تطوير نظام إدارة الأداء بهدف أن يكون أكثر فاعلية في تحقيق أهداف الشركة والتشجيع على ثقافة تركز على الأداء.
- إتمام الاتفاقيات والشراكات الإستراتيجية مع شركات ضخمة جنباً إلى جنب مع مشاريع عملاقة ذات صلة برؤية السعودية 2030، والتشجيع على العمل المشترك، وتقديم الخدمات التعاونية، وإطلاق منتجات الشركة للعديد من العملاء بهدف تلبية احتياجاتهم عن طريق إطلاق برنامج التأمين المسيطر عليه من المالك (OCIP)، والذي سيساعد على رفع مستويات الاحتفاظ بتأمين الممتلكات والحوادث داخل المملكة العربية السعودية والتحسين من وعي العملاء حول المخاطر المتعلقة بمثل هذه المشاريع.

وصف لأهم خطط الشركة وقراراتها وتوقعاتها للمستقبل

- تنفيذ إستراتيجية شركة التعاونية لعام 2025 ورؤيتها الطموحة لتصدر قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية والشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وتهدف أيضاً إلى مواكبة التغيرات الأساسية التي تحدث في السوق، والمساهمة بشكل أكبر في دعم الاقتصاد الوطني وخدمة المجتمع السعودي.
- وضع هيكل تنظيمي جديد يتناغم مع التوجهات الإستراتيجية للشركة ويدعم تنفيذ هذه التوجهات، حيث يركز على تطوير المنتجات التأمينية بناء على التغيرات الحاصلة في السوق واحتياجات العملاء.
- إطلاق عدد من المبادرات الرقمية المهمة والتي تلي عملية تأسيس المصنع الرقمي والذي يشمل فريقاً فعالاً وإجراءات عمل سلسلة، بالإضافة إلى بناء منصة موحدة للتجربة الرقمية بهدف تقديم الحلول الرقمية المتكاملة عبر جميع مراحل خدمة العملاء والتحسين من تجربة العملاء. تم إطلاق تطبيق الهواتف الذكية بالإضافة إلى إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد كجزء من هذه المبادرات.
- تطوير برنامج الصحة لشركة التعاونية "فيتاليتي Vitality"، والذي تم إطلاقه خلال السنتين الماضيتين، وأتى بالأثر الإيجابي على مستويات الخدمات الصحية المقدمة للعملاء والتحسين من جودة الحياة وبالتالي التحسين من علامة الشركة ودعم أداؤها المالي.
- تطوير برنامج "درايف Drive" لشركة التعاونية والذي يساهم في التحسين من سلوكيات السائقين والتقليل من نسب الحوادث المرورية ورفع مستوى الأمان وتقديم الحوافز للسائقين الملتزمين بالقواعد وبالتالي التحسين من جودة عمليات تأمين المركبات بالتقليل من نسبة الخسائر ورفع نسب الاحتفاظ بالعملاء وخلق عامل الجذب للعملاء الجدد.

المخاطر

المخاطر الحالية والمحتملة التي تتعرض لها الشركة

يتطلب تنوع نماذج أعمال شركة التعاونية توجهاً متكاملًا لإدارة المخاطر، وذلك بهدف تحديد وتقييم وقياس وتجميع وإدارة المخاطر بفاعلية.

بناءً على توجيهات البنك المركزي السعودي، يتوجب على قطاع التأمين تنفيذ إطار عمل تقبل مخاطر مبني على التوجيهات الصادرة عن مجلس الاستقرار المالي (FSB). وقد قامت شركة التعاونية أيضاً بتنفيذ إطار عمل متين لتقبل المخاطر (RAF) ليعطي كافة أنشطة الأعمال من خلال مؤشرات مخاطر أساسية مخصصة (KRIS). وحسب هذا الإطار، يتم تصميم وتنفيذ بيان تقبل المخاطر والحدود النهائية، مع مراعاة خطط وأهداف إستراتيجية التعاونية لعام 2025 وتحليلات القطاع والنظراء بالإضافة إلى النظرة المستقبلية والتحديات المتوقعة وغير المتوقعة.

وعلى المستوى الكبير، تعتبر الشركة النقاط التالية كالمخاطر الجوهرية الأهم بالنسبة للشركة:

- مخاطر التأمين: المخاطرة بموجب عقد التأمين هي المخاطرة بحدوث حدث مؤمن بما في ذلك عدم التأكد من مقدار وتوقيت أي مطالبة ناتجة.
- مخاطر إعادة التأمين: من أجل تقليل المخاطر المالية الناتجة عن المطالبات الكبيرة، تقوم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في اتفاقات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إفسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة بها وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مشابهة لمعيدي التأمين.

- مخاطر السوق المالية: تتمثل مخاطر السوق في احتمال تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار عمولات السوق أو سعر السوق للأوراق المالية أو الأداة، والتغير في الشعور السائد في السوق وأنشطة المضاربة والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.
- مخاطر الائتمان: إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.
- مخاطر السيولة: مخاطر السيولة هي مخاطر أن الشركة سوف تواجه صعوبة في جمع الأموال لتلبية الالتزامات والتعهدات المرتبطة بالمطالبات المالية.
- المخاطر التشغيلية: تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والأفراد والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تنتج عن أسباب داخلية أو خارجية.
- المخاطر السيبرانية: وسط تزايد وتيرة الهجمات الإلكترونية في المنطقة، يعتبر الأمن السيبراني أحد المخاطر الرئيسية التي يواجهها القطاع المالي بأكمله.
- مخاطر تنفيذ الاستراتيجية: بينما تشرع التعاونية في تنفيذ استراتيجية جديدة مدتها 5 سنوات مع الكثير من المبادرات والبرامج والمشاريع الجديدة، فإن الفشل في التنفيذ الفعال في الوقت المناسب للاستراتيجية هو أحد المخاطر المهمة.
- المنافسة في السوق تضغط على الأسعار: التسعير هو أحد العوامل الحيوية للاستحواذ على السوق جنباً إلى جنب مع الخدمات التي تتمحور حول العملاء، وكذلك للاحتفاظ بالعملاء الحاليين. يجب تسعير المنتجات بشكل تنافسي وإدارتهم بفعالية ومراقبتهم بدقة للتقليل من معدلات الخسارة.

- الحفاظ على معدل الملاءة ومتطلبات رأس المال: يترتب عن عدم استيفاء هذه المتطلبات عقوبات نظامية، وقد يؤدي إلى تخفيض التصنيف، مما سيؤثر على الصورة العامة للشركة.
- تراجع البيئة الاقتصادية المحلية: يؤدي إلى التأخير في تحصيل مستحقات الأقساط.
- الظروف الاقتصادية العالمية: تؤثر على محفظة الاستثمارات وبالتالي تؤثر على القوة المالية للشركة.
- قوة مقدمي الخدمة: قد تتأثر شركات التأمين إذا كانت شبكة مقدمي الخدمات الطبية يهيمن عليها عدد قليل من مقدمي الخدمة.
- ميل محفظة أعمال الشركة نحو أعمال التأمين الطبي: تماشياً مع قطاع التأمين، ومع الأخذ بعين الاعتبار الحصة الأكبر للتأمين الصحي ضمن محفظة أعمال الشركة، إلا أن أي تغيير طفيف في محفظة التأمين الصحي سيؤثر على الأداء العام للشركة.
- مرونة العمليات والأنظمة بالشركة: من الضروري أن تتطور البنية التحتية والأنظمة والإجراءات المعتمدة لتواكب نمو الطلب على التأمين والتغيرات في ممارسات السوق، وأي فشل في هذا المجال سيضع الشركة في مكانة متأخرة بين منافسيها.
- تراكم المخاطر: تراكم المخاطر في موقع أو منطقة ما، سيرعرض الشركة لعدد كبير من المظالم التي ستسبب بالخسائر على الشركة في حال وقوع أي حوادث تم التأمين عليها في هذه المناطق. وبالتالي، تقوم الشركة بمراقبة مخاطر تركيز تغطية خدماتها التأمينية بشكل أساسي حسب فئات التأمين.
- ارتفاع معدلات الدوران الوظيفي: بالإضافة إلى زيادة تكاليف التوظيف والتدريب، فإن الدوران الوظيفي يؤثر سلباً على الكفاءة التشغيلية وبالتالي خدمة العملاء.

- تسرب المعلومات الحيوية: إن تسرب أي معلومات حساسة وحيوية قد يضعف موقف الشركة، ويؤثر على سمعتها
- الاحتيال والجرائم المالية: الاحتيال في العمليات المالية، وعمليات المطالبات والمبيعات وغيرها، قد يضغط على الميزانية العمومية للشركة.
- مخالفة الأنظمة الصادرة عن هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني وغيرها: مخالفة الأنظمة قد يؤثر على فرض العقوبات والتي بدورها ستؤثر على سمعة الشركة.
- تقادم التكنولوجيا: تتبع شركة التعاونية إستراتيجية تشمل نظاماً لتحويل ورقمنة التعاقد لتكنولوجيا المعلومات. قد تتعرض الشركة لمخاطر متعلقة بتقادم التكنولوجيا لحين تفعيل الأنظمة الجديدة.
- استمرارية الأعمال: من الممكن أن يتوقف العمل بسبب عوامل خارجة عن سيطرة الشركة وتؤثر على السير السلس لأعمال الشركة.
- انهيار الأسواق المالية التي تؤثر على المحفظة الاستثمارية: قد يؤدي الركود العالمي والمحلي والأزمات الجيوسياسية والكوارث الطبيعية وتبعاتها إلى ارتفاع نسبة التضخم المصحوب بالركود والذي سيؤثر سلباً على الأسواق المالية ومحفظة استثمار شركة التعاونية.
- المحافظة على ولاء العملاء والاحتفاظ بهم: قد تؤثر تفضيلات العملاء المخفية أو الطارئة بالإضافة إلى ديموغرافية العملاء المتطورة باستمرار أثراً متتالياً على قاعدة عملاء شركة التعاونية الحالية.

المخاطر

تعتبر الشركة النقاط التالية بأنها المخاطر المحتملة التي قد تؤثر سلباً على الشركة:

تنفيذ معيار إعداد التقارير المالية العالمية رقم 9/17: يتوجب على شركة التعاونية تفسير وفهم وتطبيق المعيار الجديد في عقودها التأمينية وتقاريرها. ويعد هذا تغييراً كبيراً يمتد إلى ما هو أوسع من فريق التمويل والفريق الأكتواري في الشركة وسيتوجب إيصال آثار ذلك لمجموعة من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين..

- انقطاع الخدمات بسبب الهجمات المحتملة: من المحتمل أن تتعرض إتاحة الأنظمة والخدمات لخطر الهجمات السيبرانية وهجمات الفيروسات والبرامج الخبيثة.
- المحافظة على المعايير التشغيلية في ضوء توسع الأعمال: مع توسع الأعمال، فإنه من الصعب الاستمرار بالمحافظة على المعايير التشغيلية للتميز في الأسواق والمحافظة على مجموعة العملاء.
- الأوضاع الجيوسياسية التي تؤثر على عقود واستثمارات الشركة: قد تؤثر الأوضاع الجيوسياسية غير المستقرة على عقود التأمين وبالأخص في مجال تأمين الممتلكات والحوادث، واتفاقيات التأمين والاستثمارات أيضاً.
- تغيير البيئة السلوكية والقانونية والتنظيمية التي تؤثر على أداء الشركة: وسيطلب ذلك تمويل غير مدرج في الميزانية لتنفيذ هذه التغييرات داخلياً.
- الكوارث الطبيعية والحالات الجوية الشديدة: قد تؤدي الكوارث الطبيعية التي تحصل خارج سيطرة البشر إلى إلحاق الضرر بالممتلكات والمركبات وفي نهاية المطاف قد تؤثر على أداء الشركة في تحقيق التزاماتها تجاه المظالم..

سياسة الشركة في إدارة المخاطر ومراقبتها

تشارك شركة التعاونية بشكل فعال وسباق في عملية وضع معايير الرقابة الصارمة للحد من المخاطر المحتملة. مع تأسيس سياسة ناجعة للحوكمة المستدامة ووضع الهيكل التنظيمي القوي، أسست الشركة وحدة الحوكمة والمخاطر والرقابة (GRC)، والتي تقوم بتقديم تقاريرها مباشرة لأعضاء اللجنة التنفيذية من خلال مسؤول الحوكمة والمخاطر والرقابة. ولتحقيق المزيد من المركز التنافسي، تم تعيين مدير مكافحة الاحتيال ومسؤول إدارة استمرارية الأعمال، حيث تم إعادة تأهيل نظام إدارة استمرارية الأعمال في الشركة جنباً إلى جنب مع الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وتم ضمان جاهزية النظام من خلال القيام باختبارات متقطعة متعددة.

تم تعريف الموظفين وإعلامهم حول نظام الحوكمة والمخاطر والرقابة الجديد من خلال الجلسات التدريبية، وذلك بهدف الاستخدام الفعال لبوابة تسجيل المخاطر واستنباط تقارير البيانات ليتم تحليلها وتحديد حالة مخاطر كل جهة. تم تقديم التدريب الإضافي لفريق إدارة المخاطر وذلك لرفع مستوى معرفتهم وإمكانياتهم في التعرف على المخاطر وإدارتها.

استمرت الشركة في مراقبة مكانة الملاءة التنظيمية لها ووضع رأس المال حسب نموذج رأس المال لوكالات التصنيف، وتحديث ملفات المخاطر للجهات الحيوية كجزء من تقييمها الذاتي للمخاطر والرقابة، ومراقبة ملاءمة مخزونها التكنولوجي واختبار ممارسات الاكثتاب لديها. وتم تحديث السياسات والإجراءات المتبعة بشكل دوري لتتواءم مع الساحة التنظيمية والقانونية وساحة الالتزام.

أهم أنشطة إدارة المخاطر التي تمت خلال عام 2022

قام قسم إدارة المخاطر في شركة التعاونية بعدد من أنشطة التحكم بالمخاطر خلال السنة المشمولة بالتقرير، وتمثلت هذه الأنشطة بما يلي:

- تقديم تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر حول حالة المخاطر المختلفة التي تواجهها الشركة وفقاً لبيانات تقبل المخاطر المعتمدة وأدوات إدارة المخاطر الأخرى بما في ذلك نموذج التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم فيها وكذلك سجلات المخاطر.
- المراجعة والتقييم الدوري الهادف لإتمام اختبارات الجهد حول الملاءة التنظيمية ونسب ملاءمة رأس المال للشركة. تم تقديم المراجعات والتقييمات ربع السنوية للعديد من مخاطر الاستثمارات إلى جانب الملاحظات والتوصيات المتعلقة بإدارة المخاطر للجنة الاستثمار.
- تم عقد اجتماعات لجنة المنتجات بشكل دوري لتقييم ومراجعة التعرض للمخاطر لمحفظة منتجات التعاونية الحالية، وتم تقييم ترجيح مخاطر عروض المنتجات الجديدة.
- أتمتة وتحديث وتطوير إجراءات التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة مع مراجعة ملفات جهات أطراف الأعمال الستة.
- تحديث سجل المخاطر الرئيسي بانتظام مع تقديم الملاحظات المستلمة من أقسام الأعمال المتعددة ومنها خطط العمل الموافق عليها للحد من المخاطر المعروفة. تم القيام بعمليات تقديم التقارير القانونية للبنك المركزي السعودي ووحدة الإشراف المبنية على المخاطر التابعة للبنك المركزي السعودي وتسليمها في الوقت المطلوب.

- تأسيس لجنة استمرارية الأعمال للإشراف على ومراقبة وضع أنشطة إدارة استمرارية الأعمال والعمليات داخل الشركة. تم اختبار جاهزية الشركة لاستمرار الأعمال عن طريق اختبارات النضوج التي قامت بها إدارة استمرارية الأعمال خلال عام 2022، وتم عقد جلسات توعية الموظفين حول إدارة استمرارية الأعمال للتأكيد على أهميتها.
- تأسيس وحدة متابعة مكافحة الاحتيال (AFU) ضمن قسم إدارة المخاطر وذلك للتحسين من أنشطة مكافحة الاحتيال وإجراءاتها بشكل أفضل داخل الشركة.
- تم تسجيل المخاطر التشغيلية المحتملة بشكل يدوي أو باستخدام أداة التقرير على بوابة شركة التعاونية ووضع الخطة التصحيحية إن أمكن لتخفيف تكرار الاختراقات.
- تحضير ومراجعة تقارير تقييم المخاطر للاتفاقيات الخارجية (الأثار ذات الأهمية) مع الأطراف الخارجية، كمتطلب للحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي.
- إتمام جلسات التوعية حول المخاطر لموظفي الشركة لغرس ثقافة التعرف على المخاطر وخلق الوعي حول آلية تحديد والحد من المخاطر كل حسب اختصاصه.

العقوبات والجزاء المفروضة على الشركة

عام 2022

العقوبة أو الجزاء أو الإجراءات الوقائية أو إجراءات التخفيف	سبب وقوع الاختراق	عدد القرارات التنفيذية	الهيئة ذات الصلة	إجمالي مبلغ الغرامات (ريال سعودي)	سبل علاج وتفاذي وقوع حالات عدم الالتزام المشابهة في المستقبل
العقوبة	المسألة المشمولة في التقييم الذاتي المقدم للبنك المركزي السعودي، والذي أعرب عن وجود فجوة بسبب غياب مسؤول قسم الأمن السيبراني والموارد ذات الصلة بذلك. ونتج هذا بسبب معدل دوران مرتفع بين موظفي قسم الأمن السيبراني في الشركة.	1	البنك المركزي السعودي	500,000	وضعت الشركة خطة تصحيحية استجابة وتنفيذاً لكافة المتطلبات وضمن تجنب تكرار المسألة.
العقوبة	التأخر في رفع معلومات العملاء لمجلس الضمان الصحي بعد دفع الأقساط المستحقة.	1	مجلس الضمان الصحي	17,500	وضعت الشركة خطة تصحيحية استجابة وتنفيذاً لكافة المتطلبات وضمن تجنب تكرار المسألة.
العقوبة	التأخر في تسوية مطالب مزودي الخدمات الطبية	1	مجلس الضمان الصحي	63,700	وضعت الشركة خطة تصحيحية استجابة وتنفيذاً لكافة المتطلبات وضمن تجنب تكرار المسألة.

عام 2021

العقوبة أو الجزاء أو الإجراءات الوقائية أو إجراءات التخفيف	سبب وقوع الاختراق	عدد القرارات التنفيذية	الهيئة ذات الصلة	إجمالي مبلغ الغرامات (ريال سعودي)	سبل علاج وتفاذي وقوع حالات عدم الالتزام المشابهة في المستقبل
العقوبة	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية	قرارات تضمنت غرامة مالية قرار كانت مجرد لفت نظر	البنك المركزي السعودي	185,000	قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات ولضمان عدم وقوعها في المستقبل..
العقوبة	مخالفة تعليمات مجلس الضمان الصحي	(1) إنذار الشركة بشأن الإلتزام بتعليمات مجلس الضمان الصحي باستخدام منصة نفيس في التعاملات التأمينية	مجلس الضمان الصحي	0	قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات ولضمان عدم وقوعها في المستقبل.

ملخص عن أصول ومطالبات ونتائج أعمال الشركة في السنوات المالية الخمس الماضية

a. مقارنة نتائج الأعمال في الجدول التالي:

(ألف ريال سعودي)

الوصف	2018	2019	2020	2021	2022
إجمالي الأقساط المكتتبة (GWP)	7,641,245	8,375,860	9,061,768	10,218,606	14,349,620
صافي الأقساط المكتتبة (NEP)	7,065,754	6,877,318	7,042,385	7,929,662	10,561,448
صافي المطالبات المكتتبة	6,571,667	5,812,986	5,487,973	6,660,276	8,455,329
صافي الأرباح (الخسائر) قبل اقتطاع الزكاة	(213,339)	402,165	514,459	350,138	480,389
إجمالي الدخل الشامل	(318,160)	691,468	309,673	329,702	326,078
إجمالي الأسهم	1,808,221	2,499,689	2,809,362	3,039,064	3,365,142
الربح لكل حصة	(2.23)	2.62	3.15	2.13	3.13

b. مقارنة أصول ومطالبات الشركة في الجدول التالي

الوصف	2018	2019	2020	2021	2022
الأصول					
الودائع النظامية	125,000	125,000	125,000	125,000	125,000
الدخل المستحق على الودائع النظامية	2,254	2,513	2,774	3,050	5,420
الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام، صافي	211,378	206,553	191,851	236,970	255,565
موجودات غير ملموسة	3,633	3,971	7,708	16,627	13,441
العقارات المستثمرة	64,716	63,427	62,138	60,850	59,562
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	95,116	101,520	85,319	89,556	95,948
مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى	261,088	243,912	616,895	668,962	767,968
ودائع المضاربة/المربحة	2,239,125	3,539,376	3,134,932	3,780,598	5,903,752
أقساط فائض خسارة مؤجلة	8,775	7,714	12,723	7,501	7,088
تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة	130,651	120,845	134,724	127,951	187,314
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	2,725,809	3,100,446	1,962,570	1,762,324	1,782,371

الوصف	2018	2019	2020	2021	2022
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	191,837	327,724	289,784	329,243	392,894
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة	544,839	715,959	683,698	717,382	1,097,750
استثمارات متاحة للبيع	2,905,130	2,746,748	3,018,566	2,370,943	1,058,341
المبالغ المستحقة، صافي	1,517,987	1,495,894	3,480,553	3,222,001	5,421,514
إيرادات استثمار مستحقة	-	6,333	2,397	11,029	81,726
نقد وما يعادله	1,600,240	1,306,550	445,794	1,188,266	1,659,343
إجمالي الأصول	12,627,578	14,114,485	14,257,426	14,718,253	18,914,997
المطالبات					
إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية	2,254	2,513	2,774	3,050	5,420
التزامات المنافع المحددة	133,276	129,480	134,990	142,110	125,297
قيمة الزكاة	237,080	255,554	346,224	415,023	272,168
احتياطي أنشطة تكافل	8,690	5,006	3,544	3,372	2,861
احتياطيات المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	1,684,183	1,925,584	1,549,350	1,770,241	2,400,908
إجمالي المطالبات تحت التسوية	3,271,156	3,684,891	2,516,652	2,400,729	2,826,056
احتياطي عجز الأقساط	7,272	2,830	52,401	30,277	13,591
دخل عمولة غير مكتسبة	39,299	43,323	37,538	42,289	61,183
توزيع الفائض المستحق	-	207,586	252,086	258,163	265,167
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	3,820,293	3,826,119	4,319,378	5,031,265	7,014,914
مطالبات ومصاريف مستحقة ومطالبات أخرى	1,514,723	1,001,679	1,570,159	1,070,631	1,591,463
قروض قصيرة الأجل	-	401,998	-	-	-
أرصدة معيدي التأمين دائنة	94,720	523,820	254,559	503,409	962,225
توزيعات أرباح مستحقة	6,411	6,411	6,411	8,630	8,602
مجموع المطالبات	10,819,357	11,614,796	11,448,064	11,679,189	15,549,855

الفروق الجوهرية في النتائج التشغيلية مقارنة بنتائج العام الماضي أو التوقعات التي أعلنتها الشركة

(ألف ريال سعودي)

الوصف	2022	2021	قيمة التغير	نسبة التغير (%)
إجمالي الأقساط المكتتبة	14,349,620	10,218,606	4,131,014	40.43
صافي الأقساط المكتتبة	12,164,729	8,607,865	3,556,864	41.32
صافي المظالم المتكبدة	8,455,329	6,660,276	1,795,053	26.95
صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين	208,655	145,751	63,920	43.16
ربح عمليات التأمين التشغيلية مخصصاً منها استثمارات حملة الوثائق	225,979	77,552	146,365	191.39
صافي أرباح (خسائر) استثمار المساهمين لرأس المال	95,826	157,036	(60,790)	-38.98
صافي الربح قبل الزكاة	480,389	350,138	129,729	37.20
إجمالي الدخل الشامل	326,078	329,702	(47,860)	-1.10
إجمالي حصص المساهمين (بعد خصم أسهم الأقلية)	3,350,970	2,952,931	374,727	13.48
الربح (الخسارة) لكل سهم	3.12	2.13	-	-

الوصف	2022	2021	2020	2019	2018
رأس المال	1,250,000	1,250,000	1,250,000	1,250,000	1,250,000
الاحتياطي النظامي	1,250,000	1,197,495	1,144,183	1,065,517	1,000,000
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	75,166	152,513	89,536	167,472	(198,724)
إعادة قياس التزام المنافع المحددة	(7,674)	(20,096)	(20,261)	(14,540)	(12,226)
أرباح مبقاة	797,650	459,152	345,904	31,240	(230,829)
مجموع الأسهم	3,365,142	3,039,064	2,809,362	2,499,689	1,808,221
مجموع الأسهم والمطالبات	18,914,997	14,718,253	14,257,426	14,114,485	12,627,578

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة والشركات التابعة لها

(ألف ريال سعودي)

السنة	المنطقة الوسطى والمقر الرئيسي	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المناطق الأخرى	المجموع
2022	9,631,406	2,822,619	1,872,409	23,186	14,349,620

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركات التابعة لشركة التعاونية	المنطقة الوسطى والمقر الرئيسي	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المناطق الأخرى	المجموع
شركة وصيل	45,662	-	-	-	45,662
الشركة المتحدة للتأمين	-	-	-	90,097	90,097

تفاصيل حصص أدوات الدين الصادرة عن الشركات التابعة للتعاونية

لا يوجد أي حصص أو أدوات دين صادرة عن الشركات التابعة..

معايير المحاسبة المعتمدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير التقارير المالية العالمية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وغيرها من المعايير والتصاريف الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SCOPA)، وبالتماشي مع قانون الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي لشركة التعاونية.

وصف أي مصالح في مجموعة الأسهم المؤهلة للتصويت والمملوكة من أشخاص (من غير أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أقربائهم) والذين أعلموا الشركة بهذه الحقوق حسب المادة رقم 45 من قواعد الإدراج والتسجيل وأي تغييرات على هذه الحقوق خلال السنة المالية 2022

لا يوجد تفاصيل

وصف أي مصالح أو أوراق تعاقدية أو حقوق اكتتاب لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أقربائهم حول الحصص أو أدوات الدين للشركة

أعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم

اسم عضو مجلس الإدارة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
	عدد الحصص	أدوات الدين	عدد الحصص	أدوات الدين		
1. السيد عبد العزيز النوبصر	250	0	250	0	0	0
2. السيد غسان المالكي	0	0	6,000	0	0	N/A
3. السيد حمود التويجري	1,600	0	1,600	0	0	0
4. السيد خالد الغنيم	1,000	0	1,000	0	0	0
5. السيد عبد العزيز الخميس	1,250	0	1,250	0	0	0
6. السيد وليد العيسى	111	0	111	0	0	0
7. السيد جاسر الجاسر	0	0	0	0	0	0
8. السيد إيهاب الداغ	0	0	0	0	0	0
9. السيد عبد الرحمن العودان	0	0	0	0	0	0

يتوجب تخصيص نسبة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع لباقي الأرباح ليتم توزيعها على المساهمين حسب ما هو مقترح من مجلس الإدارة وموافق عليه من الجمعية العامة. وفي حال لم يكن المتبقي من الأرباح كافياً لتغطية النسبة المطلوبة، يمكن للجمعية العامة أن لا تقرر توزيع الأرباح حسب ما هو مقترح من مجلس الإدارة. وفي هذه الحالة، لا يحق للمساهمين المطالبة بهذه الدفعات الزائدة خلال السنوات القادمة.

يحق للمساهمين الحصول على حصصهم من الأرباح كما هو مقرر من قبل الجمعية العامة، ويحدد القرار أيضاً تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. ويتطلب تمتع المساهمين بالأهلية للحصول على الأرباح كشرط لتسجيلهم ضمن سجلات المساهمين مع نهاية اليوم المحدد للنضج. يتم إعلام هيئة السوق المالية بدون تأخير حول قرارات اقتراح أو توزيع الأرباح.

يتم دفع الأرباح، التي تم الموافقة على توزيعها على المساهمين، في المكان والزمان المحددين من قبل مجلس الإدارة، وذلك التزاماً بالتوجيهات الصادرة عن الهيئة المختصة، وتحت الموافقة الخطية للبنك المركزي السعودي.

وفي حال قام مجلس الإدارة بالتوصية بتوزيع أرباح عن عام 2022 م فسيتم الإعلان عنها فوراً على موقع السوق المالية (تداول).

وصف سياسة الشركة في توزيع الأرباح

يتم التوصية على التوزيع المقترح من قبل مجلس الإدارة للجمعية العامة ويبنى على عدة عوامل. تشمل إلى جانب عوامل أخرى: المحافظة على معدل لا يقل عن 110% من الملاءة المطلوبة بقانون التأمين، وتصنيف ائتماني لا يقل عن A، ومستوى مقبول من السهولة لتغطية تكاليف التوسع والتكاليف التشغيلية.

يتم تحديد آلية توزيع الأرباح بالمادة رقم 45 والمادة رقم 46 من النظام الأساسي للشركة والتنظيمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي وبالتماشي مع القوانين المطبقة على عملية التوزيع، بينما يتم مشاركة نسبة 10% من صافي الفائض من حملة الوثائق التأمينية، إما بشكل مباشر أو بالتقليل من زياداتها العام المقبل. يتم تحويل 90% من صافي الفائض إلى الحسابات الخاصة بالمساهمين.

يتألف ربح المساهمين من عوائد الاستثمار على أموال المساهمين بالالتزام بالقوانين الموضوعية من قبل مجلس الإدارة وبناءً على نسبة 90% من صافي الفائض المذكور سابقاً، هذا مع عزل مخصصات الزكاة والنسبة الإيجابية من الاحتياطي النظامي التي تصل إلى 20%. يتم منح الجمعية العامة الاعتيادية الصلاحية لرفض محتوى الاحتياطي النظامي في حال وصل الاحتياطي نسبة 100% من رأس المال المدفوع.

عند تحديد حصة حملة الوثائق من صافي الأرباح، يمكن أن تقرر الجمعية العامة الاعتيادية خلق احتياطيات جديدة، تضيف إلى مصلحة الشركة وتضمن توزيع الأرباح الثابتة على المساهمين.

بعد اقتطاع كافة التكاليف العامة والنفقات الأخرى وترتك المجال لأي خسائر أو مطالبات طارئة التي من الممكن أن يحددها مجلس الإدارة كنفقات ضرورية، يتوجب توزيع صافي الأرباح السنوية للشركة حسب قانون الإشراف لشركات التأمين التعاوني والقوانين الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

عدد الطلبات المسجلة من قبل الشركة في سجل المساهمين وسببها وتاريخها

سبب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة المسجلة في سجل المساهمين
أخرى	13 نوفمبر 2022	01
أخرى	13 نوفمبر	02
أخرى	11 أكتوبر 2022	03
أخرى	25 سبتمبر 2022	04
إجراء للشركة	4 يوليو 2022	05
اجتماع سنوي عمومي	10 يونيو 2022	06
اجتماع سنوي عمومي	9 يونيو 2022	07
أخرى	9 يونيو 2022	08
اجتماع سنوي عمومي	10 مايو 2022	09

أدوات الدين القابل للتحويل والأوراق التعاقدية والخيارات والمذكرات وأي حقوق مشابهة صادرة أو ممنوحة من الشركة

تعلن الشركة أنه لا يوجد أي أدوات دين قابل للتحويل أو أوراق تعاقدية أو خيارات أو مذكرات أو حقوق مشابهة صادرة عن أو ممنوحة من الشركة خلال عام 2022.

حقوق التحويل والاشتراك في أدوات الدين القابل للتحويل أو الأوراق التعاقدية أو الخيارات أو المذكرات أو حقوق مشابهة صادرة عن أو ممنوحة من الشركة

تعلن شركة التعاونية أنه لا يوجد أي حقوق تحويل أو اشتراك في أدوات الدين القابل للتحويل أو أوراق تعاقدية أو خيارات أو مذكرات أو حقوق مشابهة صادرة عن أو ممنوحة من الشركة خلال عام 2022.

استرجاع أو شراء أو إلغاء الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترجاع والمبلغ المستحق على مثل هذه الأوراق المالية

تعلن شركة التعاونية أنه لا يوجد أي استرجاع أو شراء أو إلغاء الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترجاع أو المبلغ المستحق على مثل هذه الأوراق المالية المشتراة من قبل الشركة أو الشركات التابعة لها خلال عام 2022.

كبار التنفيذيين وأقربائهم

اسم العضو ذو الصلة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير
	عدد الحصص	أدوات الدين	عدد الحصص	أدوات الدين		
1. الدكتور عثمان القصبي	111	0	111	0	0	0
2. السيد عبد العزيز البوق	0	0	0	0	0	0
3. السيد فهد المعمر	0	0	0	0	0	0
4. السيد سلطان الخمشي	0	0	0	0	0	0
5. السيد ثامر الحارثي	0	0	0	0	0	0
6. السيد ياسر علاف	0	0	0	0	0	0
7. السيد مروان الغامدي	0	0	0	0	0	0
8. الدكتور عمرو كردي	0	0	0	0	0	0
9. السيد منصور أبوثنين	0	0	0	0	0	0
10. السيد عبد الله الشرقي	0	0	0	0	0	0

معلومات تتعلق بالقروض أو سداد القروض ومجموع المديونية على الشركة أو الشركات التابعة له

تقر شركة التعاونية للتأمين بعدم وجود قروض أو مديونية على الشركة أو الشركات التابعة لها خلال عام 2022 (سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك)

وصف أي مصالح أو أوراق تعاقدية أو حقوق اكتتاب لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أقربائهم حول الحصص أو أدوات الدين للشركات التابعة

لا يوجد أي مصالح أو أوراق تعاقدية أو حقوق اشتراك تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو أقربائهم في الشركات التابعة.

وصف التعاملات بين الشركة والأطراف ذات الصلة خلال عام 2022

الطرف ذو علاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضوية مشتركة لأعضاء مجلس الإدارة التاليين: • السيد جاسر الجاسر • السيد غسان المالكي	وثائق تأمين	سنة واحدة	52,922,825
الشركة المتحدة للتأمين	عضوية مشتركة لأعضاء مجلس الإدارة التاليين: • السيد وليد العيسى • السيد عبد العزيز الخميس • السيد جاسر الجاسر	رسوم وثائق تأمين	سنة واحدة	5,706,467
شركة حضانة للاستثمار (تابعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	كبار التنفيذيين: • السيد عبد العزيز البوق • السيد سلطان الخمشي	رسوم المظالم	لا توجد فترة محددة	2,187,593
البنك السعودي للاستثمار	عضوية مشتركة لأعضاء مجلس الإدارة التاليين: • السيد جاسر الجاسر • السيد غسان المالكي	وثائق تأمين	سنة واحدة	6,056,728
شركة مشاريع الترفيه السعودية	عضوية مشتركة لعضو مجلس الإدارة: • السيد عبد العزيز الخميس	وثائق تأمين	سنة واحدة	36,480,300
مجموعة تحكم	السيد عبد العزيز النويصر - عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة	وثائق تأمين	سنة واحدة	15,344,662
شركة المياه الوطنية	السيد عبد العزيز النويصر - عضو في لجنة المراجعة	وثائق تأمين	سنة واحدة	393,379,484
شركة موبايي	السيد حمود التوجري - عضو في مجلس الإدارة ولجنة المراجعة • السيد خالد الغنيم - عضو في مجلس الإدارة • السيد عبد العزيز النويصر - رئيس لجنة المراجعة	وثائق تأمين	سنة واحدة	222,925,815
شركة عبد الله ناصر العودان	مملوكة بنسبة 63% من السيد عبد الرحمن العودان	وثائق تأمين	سنة واحدة	61,570,655
		وثائق تأمين	سنة واحدة	-1,358
		تأييد منخفض بناء على وثائق قديمة قبل عام 2022		

الطرف ذو علاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها
شركة السوق المالية السعودية	• السيد عبد الرحمن العودان - عضو في لجنة المراجعة	خدمات أخرى	لا توجد فترة محددة	1,184,412
		وثائق تأمين	سنة واحدة	10,357,207
بنك الأهلي السعودي	• السيد عبد الرحمن العودان - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر	وثائق تأمين	سنة واحدة	2,422,583
شركة علم	• السيد عبد الرحمن العودان - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة • الدكتور خالد الغنيم - عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة واحدة	76,939,555
شركة مضاربة	• السيد إيهاب الدباغ - عضو في مجلس الإدارة وصاحب تملك بنسبة 15%	وثائق تأمين	سنة واحدة	74,971
جمعية سند	• السيد حمود التويجري - عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة واحدة	670,244
البنك السعودي الفرنسي	• السيد حمود التويجري - عضو لجنة المراجعة	وثائق تأمين	سنة واحدة	36,962,924
مجموعة الاتصالات السعودية إس تي سي	• الدكتور عمرو كردي - عضو في لجنة المراجعة	وثائق تأمين	سنة واحدة	820,794,418
شركة بنبان	• السيد عبد العزيز البوق - عضو في مجلس الإدارة • الدكتور عمرو كردي - عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة واحدة	341,793
شركة وصيل	• السيد عبد العزيز البوق - رئيس مجلس الإدارة • الدكتور عمرو كردي - عضو مجلس الإدارة • الدكتور عثمان القصيبي - عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة واحدة	1,006,913
		خدمات أخرى	لا توجد فترة محددة	10,145,866
شركة نجم	• السيد عبد العزيز البوق - عضو مجلس الإدارة	خدمات أخرى	لا توجد فترة محددة	55,990,434
شركة هوز للاتصالات وتقنية المعلومات	• الدكتور خالد الغنيم - مالك وعضو في مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة واحدة	193,130

عقود الشركة مع الأطراف والتي فيها مصلحة حالية أو سابقة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أي من أقربائهم، وتشمل أسماء الأشخاص وعلاقتهم بهذه الأعمال والعقود. بالإضافة إلى طبيعة وأحوال وقترات وقيمة الأعمال أو العقود.

مجلس الإدارة/كبار التنفيذيين	الجهات ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	قيمة العقود عند بداية التعامل أو عند التجديد (ريال سعودي)	التعاملات خلال السنة من 1 يناير 2022 وحتى 31 ديسمبر 2022 (ريال سعودي)	مطالبات خلال السنة من 1 يناير 2022 وحتى 31 ديسمبر 2022 (ريال سعودي)
جاسر الجاسر	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	وثائق تأمين	53,627,840	52,922,825	395,617
		خدمات اخرى	لا يوجد مبلغ محدد لهذا العقد	777,584	
	الشركة المتحدة للتأمين	رسوم وثائق تأمين	لا يوجد مبلغ محدد لهذا العقد، ولكن يتم تحديده حسب التعاملات	5,706,467	
		رسوم مطالبات	المذكورة هي رسوم مطالبات	2,187,593	
	شركة حصانة الاستثمارية	وثائق تأمين	5,966,200	6,056,728	3,855
عبدالعزیز الخميس	البنك السعودي للاستثمار	وثائق تأمين	35,257,858	36,480,300	325,516
	الشركة المتحدة للتأمين	رسوم وثائق تأمين	لا يوجد مبلغ محدد لهذا العقد، ولكن يتم تحديده حسب التعاملات	5,706,467	
		رسوم مطالبات	المذكورة هي رسوم مطالبات	2,187,593	
عبدالعزیز النوبصر	شركة مشاريع الترفيه السعودية SEVEN	وثائق تأمين	12,630,672	15,344,662	8,331,688
	شركة تحكم الاستثمارية	وثائق تأمين	3,455,269	3,684,501	15,251
	مجموعة تحكم	وثائق تأمين	234,855,498	243,506,655	991,937
	شركة نجم ألفا للخدمات المساندة	وثائق تأمين	34,722,091	35,206,855	66,685
	شركة انفتي	وثائق تأمين	837,949	850,518	
	شركة درع الأمن للصناعات التحويلية	وثائق تأمين	6,773,661	6,599,368	27,134
	الشركة السعودية لحللول التأشيرات والسفر	وثائق تأمين	12,253,435	13,931,847	55,559
	شركة كفاءات حلول أعمال	وثائق تأمين	60,114,631	75,467,028	558,674
	شركة قمة السماء للاستثمار الفروع التابعة لها: قمة السماء للسفر والسياحة - قمة السماء للدعم التقني - قمة السماء للخدمات الجوية	وثائق تأمين	13,971,838	14,132,712	25,329
	شركة المياه الوطنية	وثائق تأمين	261,389,185	222,925,815	104,415
	اتحاد الاتصالات (موبايلي)	وثائق تأمين	53,092,204	61,570,655	876,733

مجلس الإدارة/ كبار التنفيذيين	الجهات ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	قيمة العقود عند بداية التعامل أو عند التجديد (ريال سعودي)	التعاملات خلال السنة من 1 يناير 2022 وحتى 31 ديسمبر 2022 (ريال سعودي)	مطالبات خلال السنة من 1 يناير 2022 وحتى 31 ديسمبر 2022 (ريال سعودي)
غسان المالكي	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	وثائق تأمين	53,627,840	52,922,825	395,617
		خدمات اخرى	لا يوجد مبلغ محدد لهذا العقد	777,584	
	شركة حصانة الاستثمارية	وثائق تأمين	5,966,200	6,056,728	3,855
عبدالرحمن العودان	مصنع شركة عبدالله ناصر العودان و أخوانه	وثائق تأمين		استمرارية للاتفاقية السابقة خلال عام 2021 ووثائق تأمين (1,358)	
	شركة السوق المالية (تداول)	خدمات اخرى	لا يوجد مبلغ محدد لهذا العقد	1,184,412	
		وثائق تأمين	9,369,712	10,357,207	56,196
	البنك الأهلي السعودي	وثائق تأمين	لا يوجد مبلغ محدد لهذا العقد، ولكن يتم تحديده حسب التعاملات	2,422,583	4,905,163
	شركة علم	وثائق تأمين	73,997,363	76,939,555	1,042,987
إيهاب الدباغ	شركة مضاربة المالية	وثائق تأمين	59,690	74,971	
حمود التويجري	جمعية سند الخيرية	وثائق تأمين	653,811	670,244	
	اتحاد الاتصالات (موبايلي)	وثائق تأمين	53,092,204	61,570,655	876,733
	البنك السعودي الفرنسي	وثائق تأمين	43,330,174	36,962,924	9,276,823
عمرو كردي	مجموعة الاتصالات السعودية	وثائق تأمين	779,351,305	820,794,418	
	بنيان	وثائق تأمين	146,374	341,793	1,716
	وصيل	وثائق تأمين	771,283	1,006,913	5,361
		خدمات اخرى	لا يوجد مبلغ محدد لهذا العقد	10,145,866	
عثمان القصيبي	وصيل	وثائق تأمين	771,283	1,006,913	5,361
		خدمات اخرى	لا يوجد مبلغ محدد لهذا العقد	10,145,866	

مجلس الإدارة/كبار التنفيذيين	الجهات ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	قيمة العقود عند بداية التعامل أو عند التجديد (ريال سعودي)	التعاملات خلال السنة من 1 يناير 2022 وحتى 31 ديسمبر 2022 (ريال سعودي)	مطالبات خلال السنة من 1 يناير 2022 وحتى 31 ديسمبر 2022 (ريال سعودي)	
عبدالعزیز البوق	وصيل	وثائق تأمين	771,283	1,006,913	5,361	
		خدمات اخرى	لا يوجد مبلغ محدد لهذا العقد	10,145,866		
	الشركة المتحدة للتأمين	رسوم وثائق تأمين	لا يوجد مبلغ محدد لهذا العقد، ولكن يتم تحديده حسب التعاملات	5,706,467		
		رسوم مطالبات	المذكورة هي رسوم مطالبات	2,187,593		
خالد الغنيم	بنیان	وثائق تأمين	146,374	341,793	1,716	
		خدمات اخرى	لا يوجد مبلغ محدد لهذا العقد، ولكن يتم تحديده حسب التعاملات	55,990,434		
	شركة هوز للاتصالات وتقنية المعلومات	وثائق تأمين	231,581	193,130		
		شركة اتحاد الاتصالات (موبايلي)	وثائق تأمين	53,092,204	61,570,655	876,733
وليد العيسى	شركة علم	وثائق تأمين	73,997,363	76,939,555	1,042,987	
		رسوم وثائق تأمين	لا يوجد مبلغ محدد لهذا العقد، ولكن يتم تحديده حسب التعاملات	5,706,467		
	الشركة المتحدة للتأمين	رسوم مطالبات	المذكورة هي رسوم مطالبات	2,187,593		
		رسوم وثائق تأمين	لا يوجد مبلغ محدد لهذا العقد، ولكن يتم تحديده حسب التعاملات	5,706,467		
سلطان الخمشي	الشركة المتحدة للتأمين	رسوم وثائق تأمين	لا يوجد مبلغ محدد لهذا العقد، ولكن يتم تحديده حسب التعاملات	5,706,467		
		رسوم مطالبات	المذكورة هي رسوم مطالبات	2,187,593		

معلومات تتعلق بأي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة

تقر الشركة التعاونية بعدم وجود أي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة، علماً بأن الشركة المتحدة للتأمين والتي تم الإفصاح عن تعاملاتها والتي لبعض أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية هي شركة بحرينية تابعة مملوكة بنسبة 50% للشركة التعاونية للتأمين وفقاً لما تم الإفصاح عنه في الصفحة 86.

وصف أي ترتيبات أو اتفاقيات قام أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين بالتنازل عن مكافآته فيها

تعلن التعاونية أنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات قام أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين بالتنازل عن مكافآته أو راتبه فيها..

وصف أي ترتيبات أو اتفاقيات قام أحد المستثمرين بالتنازل عن حقه في الفائدة

تعلن التعاونية أنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات قام أحد المستثمرين بالتنازل عن حقه في الفائدة.

بيان الدفعات النظامية (المدفوعة أو المستحقة) خلال عام 2022

الدفعات النظامية	2022		الأسباب
	المدفوعة (ألف ريال سعودي)	المستحقة (ألف ريال سعودي)	
الزكاة	232,241	272,168	مبلغ الزكاة حسب تنظيمات الهيئة العامة للزكاة والدخل
الضرائب	24,339	3,894	المخصصات الضريبية للزكاة والدخل حسب تنظيمات الهيئة العامة للزكاة والدخل
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	41,035	لا يوجد	التأمين الاجتماعي حسب تنظيمات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
رسوم الفيزا وجوازات السفر	1,582	لا يوجد	-
رسوم مكتب العمل	1,434	لا يوجد	-
البنك المركزي السعودي	64,289	لا يوجد	-
مجلس الضمان الصحي التعاوني	75,044	لا يوجد	-

الاستثمار في أو الاحتياطي المخصص لفائدة موظفي الشركة

تملك الشركة خطة ادخار يتم فيها اقتطاع نسبة محددة من راتب الموظفين بشكل دوري، وتستثمر شركة التعاونية هذا المبلغ في أحد صناديق الاستثمار التي تعمل حسب مبادئ الشريعة الإسلامية. بلغ عدد المشتركين في هذا البرنامج 263 موظفاً مع نهاية عام 2022، وبلغت قيمة الاشتراك 18,833,698 ريال سعودي..

استمرت الشركة بعملها في مشروع قروض المنازل للموظفين، وبلغ عدد الموظفين المشاركين في هذا البرنامج 25 موظفاً مع نهاية عام 2022، وبلغ مجموع الاشتراك 23.5 مليون ريال سعودي.

الإقرارات

1. تقرر شركة التعاونية للتأمين بأن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح
2. تقرر شركة التعاونية للتأمين بأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتُقدّ بفاعلية.
3. تقرر شركة التعاونية للتأمين أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

التحفظات على القوائم المالية السنوية، إن وجدت

لا يوجد

إفصاح عن أي حصص خزنة مملوكة من الشركة وتفاصيل استخدامها

تعلن شركة التعاونية أنه لا يوجد أي حصص خزنة مملوكة من الشركة..

الختام

وفي الختام، يعرب مجلس إدارة الشركة عن شكره وتقديره للسادة العملاء على ما أولوه من ثقة عالية في شركة التعاونية خلال عام 2022. ويشكر المجلس أصحاب المصلحة للشركة على تفاعلهم الحماسي مع أنشطة الشركة ويؤكد لهم على تفاني وإخلاص الإدارة العليا والموظفين في ضمان المركز الفريد لشركة التعاونية في قطاع التأمين داخل المملكة العربية السعودية والتي ستستمر بتحسينه خلال السنوات القادمة.



لا يساهم هذا التقرير المتكامل في ارتفاع انبعاثات الغازات الدفيئة

أنتج هذا التقرير من قبل شركة سمارت ميديا المحدودة (شركة خاصة)، وهي شركة محايدة كربونياً من خلال تخفيض انبعاثات الغازات الدفيئة المباشرة وغير المباشرة والتعويض عما لا يمكن التخلص منه من انبعاثات من خلال مصادر موثوقة.

صفر صافي انبعاثات الغازات الدفيئة منذ عام 2011م

www.tawuniya.com