



Attachments

General Assembly Meeting

Date 4/29/2021 AD

مرفقات

بنود اجتماع الجمعية العامة العادية

تاريخ 2021/04/29م

جدول أعمال الجمعية العامة

- | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Voting on the Board Annual Report for the fiscal year ended on 31 December 2020. | 1 التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020. |
| Voting on the Financial Statements for the fiscal year ended on 31 December 2020. | 2 التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020. |
| Voting on External Auditors Report for the fiscal year ended on 31 December 2020. | 3 التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020. |
| Voting on releasing liability of Board members for the year ended on 31 December 2020. | 4 التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2020. |
| Voting on the appointment of External Auditors among the nominated based on the recommendation of the Audit Committee to review and audit the financial statements of the second & third quarter and annual statements for the year 2021 and first quarter of 2022, and determination of their fees (attached). | 5 التصويت على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنتوي من العام المالي 2021، والربع الأول من عام 2022 م، وتحديد أتعابهم . (مرفق) |
| Voting on payment of total SAR (5,162,500) as remuneration to the members of the Board of Directors for the fiscal year ended on 31 December 2020. | 6 التصويت على صرف مبلغ (5,162,500) ريال كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م |
| Voting on the amended Corporate Governance Policy (attached). | 7 التصويت على تعديل لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة. (مرفق) |
| Voting on the amended Audit Committee Charter (attached). | 8 التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة. (مرفق) |
| Voting on the Board of Directors recommendation to distribute cash dividends to shareholders for the fiscal year ended on December 31, 2020 with total amount SAR (100) Million, estimated at (0.8 Riyal) per share, representing (8%) of the face value of share. The eligibility of dividends shall be for the company's shareholders who own shares at the end of trading day in which the General Assembly meeting is convened and registered in the company's Share Registry at Securities Depository Center (Edaa) at the end of the second trading day following the due date for dividends distribution will start 09/05/2021. | 9 التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م وقدرها 100 مليون ريال سعودي بواقع 0.8 ريال للسهم الواحد والتي تمثل (8%) من قيمة السهم الإسمية، على أن تكون الأحقية لمساهمي الشركة 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 تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح بتاريخ 2021/05/09 |
| Voting on delegating the Board of Directors the vested powers of the general assembly meeting as per article (71/1) of the Companies Law for one year from the date of the Assembly approval or the end of the delegated Board term, which comes first. Such delegation shall be | 10 التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالتريخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة |

in accordance with the requirements stipulated in the Regulatory Rules and Procedures issued pursuant to the Companies Law relating to Listed Joint Stock Companies.

في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

Voting on the business relationship between the Company and Public pension agency which Board member Mr. Jasser Aljasser has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 24,744,275 SAR without any preferential treatment (attached).

11 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والمؤسسة العامة للتقاعد والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ جاسر الجاسر مصلحة فيها غير مباشرة وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2020 بلغت 24,744,275 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on the business relationship between the Company and Tawuniya Real Estate Investment Company which Board members 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 2020 amounted to 596,667 SAR without any preferential treatment (attached).

12 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة أبراج التعاونية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ غسان المالكي وعضو مجلس الإدارة لأستاذ/ جاسر الجاسر مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2020م بلغت 596,667 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on the business relationship between the Company and Tawuniya Real Estate Investment Company which Board members Mr. Ghassan Almalki and Mr. Jasser Aljasser have an indirect interest. The business related to Rental Contract. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 763,077 SAR without any preferential treatment (attached).

13 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة أبراج التعاونية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ غسان المالكي وعضو مجلس الإدارة لأستاذ/ جاسر الجاسر مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن عقد إيجار، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2020م بلغت 763,077 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

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 2020 amounted to 26,554,344 SAR without any preferential treatment (attached).

14 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 2020م بلغت 26,554,344 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on the business relationship between the Company and United Insurance Company which Board members Mr. Waleed Aleissa, Mr. Abdulaziz Alkhamis, Mr. Jasser Aljasser & CEO Mr. Abdulaziz Alboug have an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 1,006,504 SAR without any preferential treatment (attached).

15 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 الأستاذ/ عبدالعزيز بن حسن البوق مصلحة فيها غير مباشرة وهي عبارة عن رسوم وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2020م بلغت 1,006,504 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

- 16 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 الأستاذ/ عبدالعزيز البيوق مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن رسوم مطالبات تأمينية، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2020م بلغت 6,290,528 ريال، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)
- 17 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة بيت الاستشارات الوطني 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 2020م بلغت 140,124 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)
- 18 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الترفيه للاستثمار والتطوير 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 2020م بلغت 432,185 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)
- 19 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 2020م بلغت 165,597,682 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)
- 20 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة صناعات العيسى 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 2020م بلغت 273,484 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)
- Voting on the business relationship between the Company and United Insurance Company which Board members Mr. Waleed Aleissa, Mr. Abdulaziz Alkhamis, Mr. Jasser Aljasser & CEO Mr. Abdulaziz Alboug have an indirect interest. The business related to insurance claims. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 6,290,528 SAR without any preferential treatment (attached).
- Voting on the business relationship between the Company and National Consulting House Company which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnowaiser has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 140,124 SAR without any preferential treatment (attached).
- Voting on the business relationship between the Company and Saudi Entertainment Ventures Company which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnowaiser has an indirect interest. The business related to insurance policies, Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 432,185 SAR without any preferential treatment (attached).
- Voting on the business relationship between the Company and Tahakom Group which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnowaiser has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 165,597,682 SAR without any preferential treatment (attached).
- Voting on the business relationship between the Company and Al Essa Trading Company which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnowaiser has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 273,484 SAR without any preferential treatment (attached).

- 21 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة اسمنت أم القرى 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 2020م بلغت 759,028 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)
- 22 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والشركة السعودية للخطوط الحديدية 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 2020م بلغت 2,388,480 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)
- 23 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة طيران أديل 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 2020م بلغت 5,556,277.87 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)
- 24 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ غسان المالكى مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2020م بلغت 33,140,863 ريال، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)
- 25 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ غسان المالكى مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2020م بلغت 134,370 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)
- Voting on the business relationship between the Company and Umm Alqura Cement Company which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnowaiser has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 759,028 SAR without any preferential treatment (attached).
- Voting on the business relationship between the Company and Saudi Railways Company which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnowaiser has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 2,388,480 SAR without any preferential treatment (attached).
- Voting on the business relationship between the Company and Flyadeal which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnowaiser has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 5,556,277.87 SAR without any preferential treatment (attached).
- Voting on the business relationship between the Company and General Organization for Social Insurance which Board member Mr. Ghassan Almalki has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 33,140,863 SAR without any preferential treatment (attached).
- Voting on the business relationship between the Company and General Organization for Social Insurance which Board member Mr. Ghassan Almalki has an indirect interest. The business related to Service Agreement. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 134,370 SAR without any preferential treatment (attached).

- 26 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة جبل عمر والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد العيسى مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2020م بلغت 5,098,631 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)
- Voting on the business relationship between the Company and Jabal Omar Development Company which Board member Mr. Waleed Aleissa has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 5,098,631 SAR without any preferential treatment (attached).
- 27 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة رزا والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد العيسى مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2020م بلغت 5,021,106 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)
- Voting on the business relationship between the Company and Raza Company which Board member Mr. Waleed Aleissa has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 5,021,106 SAR without any preferential treatment (attached).
- 28 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة رزا والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد العيسى مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقد تأجير، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2020م بلغت 125,014 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)
- Voting on the business relationship between the Company and Raza Company which Board member Mr. Waleed Aleissa has an indirect interest. The business related to a Rental Contract . Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 125,014 SAR without any preferential treatment (attached).
- 29 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 2020م بلغت 17,170,107.09 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)
- Voting on the business relationship between the Company and Saudi Stock Exchange (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 2020 amounted to 17,170,107.09 SAR without any preferential treatment (attached).
- 30 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 عقد تقديم خدمات، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2020م بلغت 1,049,722.29 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)
- Voting on the business relationship between the Company and Saudi Stock Exchange (Tadawul) which Board member Mr. Abdulrahman Alodan has an indirect interest. The business related to a Service Agreement. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 1,049,722.29 SAR without any preferential treatment (attached).

Voting on the business relationship between the Company and Waseel Company which 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 2020 amounted to 742,066 SAR without any preferential treatment (attached).

31 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة وصيل والتي للرئيس التنفيذي الأستاذ/ عبدالعزيز البوق مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2020م بلغت 742,066 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

Voting on the business relationship between the Company and Waseel Company which CEO Mr. Abdulaziz Alboug has an indirect interest. The business related to Service Agreement. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2020 amounted to 3,982,931 SAR without any preferential treatment (attached).

32 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة وصيل والتي للرئيس التنفيذي الأستاذ/ عبدالعزيز البوق مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2020م بلغت 3,982,931 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. (مرفق)

لقد تم إعداد هذا التقرير وفقاً للمادة (104) من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية (تحديث يوليو 2019م) والمادة (91) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

لجنة المراجعة

خلال عام 2020م، انتهت دورة لجنة المراجعة في 25 مارس 2020م. وقد تمت الموافقة على تعيين العضوية الجديدة للجنة المراجعة خلال اجتماع الجمعية العمومية لعام 2020م الذي عقد في 3 مايو 2020م. عقدت لجنة المراجعة 12 اجتماعاً سواء من خلال الاجتماع حضورياً أو افتراضياً عبر الاتصال المرئي خلال عام 2020م حيث بلغت نسبة حضور الأعضاء (99٪) 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 شملت ما يلي:

التقارير المالية

ناقشت اللجنة مع الإدارة التنفيذية والمراجع الخارجي المستقل القوائم المالية ربع السنوية والسنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. علاوة على ذلك، استعرضت اللجنة تقرير الإدارة الصادر من المراجعين الخارجيين. كما ناقشت اللجنة مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين خطط الإدارة لمعالجة أوجه القصور في الجوانب الرقابية، إن وجدت.

واستناداً على المراجعات والمناقشات المشار إليها أعلاه، قدمت اللجنة رأيها إلى مجلس الإدارة حول التقارير المالية السنوية ووافقت على القوائم المالية ربع السنوية وفقاً للصلاحيات الممنوحة لها والتي تم وضعها حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA). اعتمدت اللجنة إعلانات تداول ذات الصلة.

قامت اللجنة بما يلي: مراجعة تقييم الأثر للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 و 17 وخارطة طريق التنفيذ التي تم إعدادها بدعم من مستشار خارجي، وتم اطلاعها بمدى الجاهزية لتنفيذها. تقييم تأثير جائحة كورونا (كوفيد-19) على الأداء المالي، التقارير المالية والإفصاحات الأخرى ذات الصلة من خلال مناقشة متعمقة مع الإدارة التنفيذية ومراجعي الحسابات الخارجيين والخبير الاكتواري الخارجي. وصادقت على تقرير المراجعة الذي أجراه المراجعون الخارجيون فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2020م وأكدت على الالتزام والتفقد باللوائح المعمول بها.

قامت اللجنة بتقييم خبرة وأداء واستقلالية المراجعين الخارجيين وقررت ما إذا كان ينبغي تغيير / إعادة تعيين المراجعين الحاليين. وبناءً على ذلك، أوصت اللجنة لمجلس الإدارة بتعيين السادة /برايس ووترز هاوس كوبرز والسادة / كي بي ام جي الفوزان وشركاه PriceWaterHouseCoopers (PWC) وKPMG AI-Fozan & Partners (KPMG) كمراجعين خارجيين مشتركين للشركة للعام المالي 2020م، وقد تمت الموافقة على التوصية بعد ذلك من قبل مجلس الإدارة ومن ثم من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.

المراجعون الخارجيون

- قامت اللجنة بالتواصل مع شركاء / رؤساء المراجعين الخارجيين الذين زودوا اللجنة بالمعلومات اللازمة عن أداء أنشطتهم. وفيما يتعلق بأداء أعمال المراجعة، فإن اللجنة:
- اطلعت على الأعمال المنجزة ونتائج تنفيذها من خلال التقارير المقدمة؛
 - قامت بالتأكد من مدى استقلالية المراجعين الخارجيين؛
 - اطلعت اللجنة على التوصيات التي قدمها المراجعون الخارجيون (كما هو موثق في خطاب الإدارة) والخطط المعتمدة من قبل الإدارة التنفيذية للشركة لتنفيذها؛
 - وقامت بتقييم جودة الأعمال المقدمة من قبل المراجعين الخارجيين.

نظام الرقابة الداخلية

- تم إطلاع اللجنة على التحسينات التي أدخلتها الإدارة التنفيذية على نظام الرقابة الداخلية، ونتائج نشاط المراجعة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر. كما أن اللجنة:
- أشرفت على التقارير المختلفة التي أعدها كل من قسم 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.
 - ناقشت سجل المخاطر بالإضافة إلى منهجية تقييم المخاطر المستخدمة.
 - أشرفت على الأنشطة المتعلقة بلائحة السلوكيات.
 - تم إبلاغها بجميع القضايا الكبرى التي رفعت من قبل وضد الشركة.
 - قامت بمراجعة تقارير الأداء الربع سنوية المتعلقة بشكاوى العملاء.

استعرضت اللجنة فاعلية سياسات وإجراءات الشركة فيما يتعلق بأنظمة الرقابة الداخلية من خلال مراجعة أعمال وتقارير إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والمراجعين الخارجيين والتقارير الدورية من الإدارة التنفيذية بما في ذلك إدارة المخاطر والالتزام الرقابي والقضايا القانونية. ترى لجنة المراجعة أن نظام الرقابة الداخلية المطبق بالشركة مصمم بشكل مناسب وفعال بحيث يخدم بشكل كبير الأهداف الأساسية لمصادقية التقارير المالية والالتزام الرقابي. كما ترى اللجنة أن نظام الرقابة الداخلي بحاجة إلى إجراء مزيد من التحسينات ليلائم نمو الشركة وتوجهاتها الاستراتيجية ومتطلبات المستقبل وسيتم العمل على ذلك.

المراجعة الداخلية

خلال عام 2020م، أجرت اللجنة مقابلات مع عدد من المرشحين المؤهلين ورفعت توصيات التعيين إلى مجلس الإدارة الذي وافق على تعيين الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية خلال الربع الثالث من عام 2020م.

فيما يتعلق بأنشطة إدارة المراجعة الداخلية، قامت اللجنة بمراجعة واعتماد خطة عمل الإدارة للسنة المالية 2020م، وتابعت تنفيذ الخطة بشكل منتظم وجرى إبلاغها بأي تحديات ناشئة أثناء التنفيذ (بما في ذلك تداعيات جائحة كورونا على خطة المراجعة الداخلية السنوية). ومن ثم، تمت الموافقة على الاستعانة بمصادر خارجية لبعض المهام خلال العام وتأجيل البعض الآخر حتى عام 2021م.

بالإضافة إلى ذلك، استعرضت اللجنة نتائج التقييم الخارجي للمراجعة الداخلية الذي أجرته شركة متخصصة وتم إخطارها بحالة التنفيذ. كما استعرضت اللجنة احتياجات التوظيف والموارد وقدرات ومتطلبات الأئمة لنظام المراجعة الداخلية لمواكبة استراتيجية التحول الرقمي في الشركة واتخذت الإجراءات المناسبة وفقاً لذلك.

وحرصت اللجنة على أن تتمتع إدارة المراجعة الداخلية بالاستقلال التنظيمي اللازم والقدرة الكاملة على أداء مهامها.

استعرضت اللجنة حالة الالتزام لإدارة استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث وأكدت على الإجراءات اللازمة لتلبية المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة.

الالتزام الرقابي

خلال السنة المالية، قامت اللجنة بالمراجعة والموافقة على خطط عمل إدارة الالتزام وسياسات وتقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML & CTF). كما تابعت اللجنة تقدم الإدارة في تنفيذ مشاريع الأئمة 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 استراتيجية التحول الرقمي بالشركة.

اجتمعت اللجنة مع مجلس الإدارة دون حضور الإدارة التنفيذية خلال الربع الرابع من عام 2020م لإطلاع المجلس على مهامها ومواضيع المراجعة ذات الصلة. وأخيراً، وافقت اللجنة على جدول الاجتماعات وبرنامج العمل لعام 2021م.



مرفقات البند الأول

التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020.

تقرير مجلس الإدارة لعام 2020

مقدمة

يسر مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين أن يقدم للسادة المساهمين الكرام التقرير السنوي الرابع والثلاثين متضمناً الخطط والقرارات المهمة ووصف الأنشطة التشغيلية وأهم الإنجازات والنتائج المالية بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانته المختلفة والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة ومعلومات أخرى مكتملة تهدف إلى تلبية احتياجات المساهمين.

1- أزمة كورونا وأثرها على صناعة التأمين

في عام 2020م اجتاح العالم فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19)، وخلف أكثر من 80 مليون إصابة وحوالي 2 مليون حالة وفاة. لم تقتصر آثار هذا الفيروس على اقتصاديات الدول حيث كبدها خسائر فادحة، بل امتدت أيضاً للتأثير على حياة الناس وصحتهم ووظائفهم وتعليمهم وحياتهم الاجتماعية ووضعهم المالي. ولم تكن شركات التأمين، أسوة بالقطاعات الاقتصادية الأخرى، بمنأى عن هذه التأثيرات حيث واجهت الكثير من التحديات التي تتعلق بممارسة نشاطها، وإدارة عملياتها التشغيلية وتقديم الخدمة لعملائها، ومواجهة التهديدات والمخاطر السيبرانية وقدرة بنيتها المعلوماتية على تنفيذ ملايين المعاملات عن بعد بنفس السرعة والدقة والأمان التي تؤذيها في الظروف العادية.

لقد فرضت جائحة كورونا على شركات التأمين التوسع في استخدام برامج التحول الرقمي لبيع منتجات التأمين وإصدار عروض الأسعار، وخدمة العملاء وتيسير إدارة المطالبات والموافقات الطبية وإبداء مرونة أكبر في تجديد الوثائق وتقديم تسهيلات ائتمانية لدفع الأقساط لاسيما أن العملاء بمختلف قطاعاتهم واجهوا صعوبات كبيرة في الحفاظ على قدراتهم المالية والاقتصادية خلال أزمة كورونا.

كانت هناك مؤشرات إيجابية في أداء بعض برامج التأمين مثل التأمين الطبي والسيارات التي شهدت تراجعاً ملحوظاً في معدلات الخسائر نتيجة انخفاض حجم المطالبات المتكبدة، في المقابل واجهت برامج أخرى صعوبات كبيرة مثل تأمين السفر وتأمين الزائرين وتأمين الحج والعمرة التي توقفت تماماً لفترات طويلة خلال العام، فضلاً عن منتجات التأمين المقدمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة نظراً لأن هذا القطاع كان أشد القطاعات الاقتصادية تأثراً بالأزمة. في الوقت نفسه ظهرت أهمية برامج تأمينية أخرى مثل تأمين الحماية والادخار مع زيادة خطر الإصابة والوفاة، وكذلك تأمين المسكن بعد أن تحولت المساكن إلى مراكز لإدارة العمل عن بعد وما تطلبه ذلك من التوسع في الاعتماد على تكنولوجيا الاتصال المرئي والمسموع لإنجاز الأعمال وعقد الاجتماعات وتنظيم الفعاليات.

لقد أثرت أزمة كورونا أيضاً على التدفقات النقدية وواجهت شركات التأمين تحدياً يتعلق بإدارة السيولة في ظل عجز الكثير من كبار العملاء عن دفع الأقساط، وكذلك تراجع أداء المحافظ الاستثمارية نتيجة انخفاض معدلات الفائدة. لعبت الجهات الرقابية دوراً كبيراً في إدارة الأزمة وعملت مع شركات التأمين عن قرب، وقدمت التسهيلات النظامية التي تدعم شركات التأمين من جهة وتحافظ على حقوق وسلامة العملاء من جهة أخرى.

وقد أظهرت التعاونية للتأمين قدرات فائقة في إدارة الأعمال خلال الأزمة، وأثبتت استراتيجيتها للتحول الرقمي التي بدأتها منذ ثلاث سنوات في توفير الدعم الكامل لإدارة عملياتها عن بعد مستندة على بنية أساسية معلوماتية قوية ومتطورة وأمنة. كان لرأس المال البشري في الشركة والالتزام الكبير الذي تمتع به الموظفون خلال فترة العمل عن بعد الدور الحاسم في اجتياز تلك المرحلة بنجاح وتقديم الخدمة للعملاء بأعلى معايير الجودة المعتادة وقد انعكس ذلك على النتائج المالية الإجمالية للشركة خلال عام 2020.

أدرك عملاؤنا خلال أزمة كورونا، قيمة الشراكة مع التعاونية كشركة رائدة لقطاع التأمين السعودي، حيث استفادوا من المبادرات المتنوعة التي نفذتها الشركة لمساعدتهم على اجتياز الأزمة. فقد قامت التعاونية بالتمديد المجاني لتغطيات تأمين المركبات لفترة إضافية، وتمديد الاستقادة من خدمة دوائي لفترة 6 شهور بدلاً من 3 شهور، وأنشأت عيادات متنقلة لفحص منسوبي العملاء قبل فترة الحظر، وتقديم خدمات الرعاية الصحية عن بعد (التطبيب عن بعد).

إضافة إلى ذلك، أتاحت الشركة العمل في عدد من فروع المبيعات في عدة مدن لخدمة العملاء خلال فترة الحظر، وتسهيل عمليات بيع المنتجات وتقديم المطالبات إلكترونياً، وتجهيز مركز الاتصال بالشركة للعمل على مدار الساعة، وتنفيذ برامج وحملات التوعية المستمرة للعملاء مثل حملة خلك_أذكي، فضلاً عن المبادرات التي قدمتها التعاونية لدعم الجهود الوطنية لمكافحة فيروس كورونا، وكذلك مبادرات دعم وحماية منسوبي الشركة وتسهيل عملهم خلال الأزمة.

2- التعاونية.. 35 عاماً من الريادة

شهد عام 2020م مرور 35 عاماً على انطلاق شركة التعاونية للتأمين، كأول شركة تأمين سعودية مرخصة، حيث تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/5، وتم تسجيلها كشركة مساهمة سعودية بتاريخ 8 جمادى الأولى 1406هـ (الموافق 18 يناير 1986م) بموجب السجل التجاري رقم 1010061695. وفي 1 ديسمبر 2004 (الموافق 18 شوال 1425هـ)، أصدر البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد سابقاً)، باعتباره الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

يتمثل النشاط الرئيس للشركة في تقديم خدمات التأمين الصحي وتأمين السيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران وتأمين التكافل والتأمين ضد الحوادث وغيرها من أنواع التأمين الأخرى التي يزيد عددها عن 60 نوعاً تأمينياً. ويبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع 1,250 مليون ريال سعودي.

3- القرارات المهمة التي اتخذتها الشركة عام 2020

- انتخاب وتعيين أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية التي بدأت بتاريخ 2020/3/26م ولمدة ثلاث سنوات، والتي تضمنت تعيين عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز بن إبراهيم النويصر رئيساً للمجلس وتشكيل اللجان المنبثقة من المجلس.
- إعادة تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة الحالية التي بدأت بتاريخ 2020/5/3م.
- إطلاق برنامج "التعاونية فينا" لأول مرة في المملكة والشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وهو البرنامج الأول من نوعه في تفعيل مفهوم القيمة المشتركة لمنتجات التأمين الطبي ويحقق التوازن بين صحة الأفراد وتكلفة الرعاية الصحية. والمتوقع أن يكون له أثر إيجابي في رفع جودة الخدمات الصحية المقدمة للعملاء، وتحسين جودة حياتهم ولياقتهم البدنية مما يعزز العلامة التجارية للشركة ويدعم الأداء المالي.
- تعزيز جهود وزارة الصحة بمبلغ 22 مليون ريال لدعم الجهود الوطنية لمكافحة فيروس كورونا، وإنشاء 21 من مراكز "تأكد" لفحص الفيروس من المركبة.
- اتخاذ الإجراءات الاحترازية المناسبة لضمان سلامة موظفي التعاونية من تداعيات كوفيد-19.
- تصميم منتجات جديدة تماماً في سوق تأمين السيارات لتلبية احتياجات العملاء وتحسين مستوى الخدمات المقدمة.
- إطلاق عدد من خدمات القيمة المضافة في التأمين الطبي وتأمين السيارات مما يوسع قاعدة العملاء ويحقق رضاهم.
- إطلاق برنامج العمرة الجديد بنجاح مما سيكون له تأثير إيجابي على مستقبل أعمال التعاونية وقطاع التأمين السعودي.
- تطوير شراكات جديدة مع عدد من مقدمي خدمات التأجير التمويلي.
- تحسين تجربة العملاء مع التعاونية من خلال إجراء عدد من استطلاعات الرأي التي تحدد مجالات تحسين الخدمات المقدمة، وقد أدى ذلك إلى الارتقاء بمستوى رضا عملاء الشركة لمعدل أعلى من متوسط القطاع المالي عالمياً.
- تحسين حوكمة تنفيذ المشاريع لرفع كفاءة العمل وضمان سرعة الإنجاز.
- تعيين مكتب برايس وترهاووس كوبرز / PwC ومكتب الفوزان وشركاه / KPMG كمراجعين حسابات الشركة لعام 2020م.
- تعديل لائحة الحوكمة وتعديل سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة وتعديل بعض مواد النظام الأساسي للشركة والتي تم اعتمادها في الجمعية العامة التي عقدت بتاريخ 2020/5/3م.

4- التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

- تتوقع التعاونية أن تحقق تحسناً إيجابياً في تسيير أعمالها استناداً على العوامل التالية:
- المضي قدماً في تحسين جودة الحياة وتحسين ورفع الوعي بالمخاطر للمؤمنين لدى التعاونية من خلال تنفيذ عدة برامج مثل برنامج "التعاونية فينا" وبرنامج "درايف".
 - تتابع التعاونية عن كثب المتغيرات والتطورات في الأسواق بسبب تأثيرات جائحة كورونا وانخفاض أسعار النفط وتتخذ الإجراءات الاستباقية المناسبة.
 - الفوز بعدد من العقود الجديدة والمهمة مما يدعم الشراكة على المدى الطويل.

- الاستثمار في البرامج المستقبلية في إطار التحول لتعزيز منصات التكنولوجيا والعمليات وقدرات الأفراد.
- التوسع في المنطقة الغربية لزيادة الحصة السوقية خاصة في قطاعات الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وذلك بما يتماشى مع توجهات مشاريع الدولة في غرب المملكة، ولتحقيق التوازن في محفظة التعاونية ولتكون أكثر ربحية.
- الاستثمار في تطوير قدرات العاملين بالشركة وتحسين مهاراتهم مما يساهم في زيادة الاهتمام بالعميل ورفع تميز أداء الشركة.
- تحديث استراتيجية التعاونية ونموذج التشغيل بما يواكب المتغيرات في السوق.

التعاونية بصدد تطوير استراتيجيتها للسنوات الخمس القادمة، واكتشاف فرص التوسع غير التقليدية في السوق نظراً للمتغيرات المتسارعة، ووجود عوامل داخلية وخارجية مؤثرة تتطلب الاهتمام من خلال إجراء عدد من الدراسات والأبحاث والتحليل الدقيق لاقتناص الفرص المناسبة، ومواجهة التحديات المتوقعة بحلول فعالة، ولا شك أن ذلك سوف يدعم نمو أعمال التعاونية ويعزز مكانتها في السوق، ويدعم التحول الرقمي بشكل أكبر.

وتتوقع الشركة أن تساهم الاستراتيجية الجديدة في تحسين جودة الأرباح، وتلبية احتياجات العملاء بإطلاق حزمة من المنتجات المبتكرة والخدمات المميزة، وإطلاق مبادرات جديدة طموحة تتناغم مع تطلعات التعاونية المستقبلية، وتنفيذ خطة عمل واضحة المعالم وقابلة للتطبيق، وكذلك تعزيز اندماج العاملين وتطوير قدراتهم وصقل مهاراتهم، ودعم التنوع والشمول مما يخلق بيئة عمل جاذبة ومحفزة للانتاجية والمنافسة مما يحقق تقدم أعمالنا ويرفع كفاءة الأداء.

5- الأنشطة التشغيلية للشركة خلال عام 2020

أ- التأمين الطبي والتكافل

أطلقت الشركة برنامجها الجديد والمبتكر "التعاونية فيتاليتي"، لأول مرة في المملكة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بالتعاون مع شريكنا العالمي "مجموعة فيتاليتي"، والذي يعد البرنامج الأول من نوعه في تفعيل القيمة المشتركة للتأمين الطبي بحيث يستفيد منه الأفراد والشركات والمجتمع، ويحقق التوازن بين صحة الأفراد وتكلفة الرعاية الصحية. يعمل البرنامج وفق أسس علمية وتجارب عملية أثبتت جدواها في 25 دولة حول العالم، ونجح في تمكين المشاركين من تغيير سلوكهم باعتماد عادات صحية أفضل، الأمر الذي يعزز الأداء الوظيفي ويحسن بيئة العمل بشكل عام ويقلل من التغيب السنوي ومعدلات الدخول إلى المستشفى، ومن ثم يساهم في انخفاض الرعاية الصحية، مع إمكانية إصدار تقارير دورية فريدة عن صحة المشتركين في البرنامج.

ولتعزيز قدرات التعاونية على التحليلات ومكافحة الاحتيال في قطاع التأمين الطبي، وقعت الشركة اتفاقية مع "ساس" SAS، الشركة الرائدة في مجال التحليلات. وفي إطار هذه الشراكة، ستقدم "ساس" SAS نظاماً شاملاً لضبط حالات الاحتيال التأميني لكافة برامج التأمين الصحي لدى "التعاونية" بهدف تحسين سرعة تسوية المطالبات والكشف عن حالات الاحتيال. ومن خلال استخدام التحليلات المتطورة، ستتمكن "التعاونية" من الاستفادة من التحليلات التنبؤية لشركة "ساس" SAS للكشف عن الحالات المرعبة والتصرفات المثيرة للشك والتخفيف من حجم المطالبات الاحتيالية، لا سيما في ظل تنامي المخاوف من عمليات الاحتيال والخداع.

وقد أطلقت الشركة خلال عام 2020م حزمة من الخدمات الصحية المضافة لعملاء التأمين الطبي تحت مظلة "تاج" والتي تساهم في تطوير وتسهيل تقديم الخدمات الطبية، وسيكون لها الأثر الإيجابي على رفع مستوى خدمة العملاء. شملت هذه الخدمات: برنامج متابعة الأمراض المزمنة، وبرنامج متابعة الحمل والولادة، وخدمة طبيب على الهاتف والعديد من الخدمات الأخرى.

ونجح قطاع التأمين الطبي بالشركة في تحسين مستوى جودة عمليات المطالبات من خلال رفع نسبة المطالبات الإلكترونية بمعدل 95% مقارنة بالعام السابق. ولإزالة فريق العمل في القطاع الطبي يسعى إلى تحقيق نسب أعلى من المطالبات الإلكترونية في العام القادم. وحصلت الشركة على الموافقات النظامية من البنك المركزي السعودي لمنتجات جديدة في التأمين التكافلي متناهي الصغر والتأمين التكافلي المرتبط بالتأمين الصحي، كما تم إطلاق برنامج لتأهيل الموظفين ورفع كفاءة إدارة الاكتتاب الطبي.

ب- تأمين المركبات

بعد توقيع اتفاقية مع "مجموعة فيتاليتي" لتقديم البرنامج المميز "التعاونية درايف" لأول مرة في المملكة، أنهى قطاع تأمين المركبات بنجاح الإطلاق التجريبي للبرنامج، ومن المتوقع أن يتم الإطلاق الرسمي خلال الربع الأول من عام

2021. يساهم البرنامج في تحسين سلوك القيادة وتقليل حوادث المركبات ومكافأة السائقين الملتزمين. وسوف ينعكس ذلك على أعمال تأمين المركبات في التعاونية حيث يؤدي إلى تقليل معدل الخسارة، وتحسين معدلات الاحتفاظ بالعملاء، وخلق عامل جذب للأعمال الجديدة من خلال تعزيز مشاركة العملاء وتحسين تجربتهم على المستوى الشخصي، ويسمح البرنامج أيضاً بتقييم القدرات ونماذج سلوك السائقين، ويتيح إمكانية إدخال منتجات تأمين أخرى.

وقد وجه قطاع تأمين السيارات جهوده خلال عام 2020 نحو زيادة القيمة العالية لعملاء تأمين المركبات الأفراد وغير الأفراد، وقام بإطلاق برنامج الولاء الفريد من نوعه والذي يتضمن خدمات ذات قيمة مضافة ومميزة لعملاء تأمين السيارات بعد تنفيذ مشروع تقسيم وتصنيف عملاء برامج تأمين السيارات الأفراد، كما تم تصميم برنامج (موتور فليكس) المرن الذي يسمح لعميل تأمين المسؤولية ضد الغير للمركبات بإضافة مزايا أخرى من اختياره إلى جانب التغطية الأساسية مثل تغطية الحريق والسرقة وغيرها من التغطيات المحددة في البرنامج.

وشهد عام 2020 أيضاً عمليات تطوير لبرامج وخدمات تأمين المركبات شملت تقديم برنامج التأمين الشامل على سيارات التأجير التمويلي للأفراد، وتفعيل التأمين باستخدام البطاقات الإلكترونية للمركبات غير المؤمن عليها اعتباراً من شهر سبتمبر 2020م، وتطوير خدمة تقديم المطالبات الإلكترونية، وتقديم خدمة إدارة المخاطر للعملاء غير الأفراد، بالإضافة إلى تطبيق منهجية جديدة لتسعير برامج تأمين المركبات للأفراد. كما قامت الشركة بمراجعة وتحسين كفاءة إجراءات التأمين وإعادة تعريف مهام الوظائف الداخلية وتحليلها وتحسين مهارات القوى العاملة.

ج- تأمين الممتلكات والحوادث

واصلت التعاونية تقديم دعمها لعملاء قطاع الممتلكات والحوادث رغم تحديات كورونا، حيث نظمت 4 ندوات افتراضية استفاد منها أيضاً قطاع التأمين السعودي. تناولت هذه الندوات إدارة المخاطر في قطاعات اقتصادية محددة شملت قطاعات الأدوية، والرعاية الصحية والإنشاء والأسمت. في الوقت نفسه عززت التعاونية القيمة المضافة لعدد من عملاء هذا القطاع الحيوي وأضافت عدة خدمات جديدة أهمها مراجعة نظام مكافحة الحرائق، وتزويد العملاء بالصور الحرارية، وضمان سلامة العمليات. علاوة على ذلك قدمت الشركة لعملاء تأمين السفر خدمة تأخير السفر الذكي الجديدة التي تسمح باستضافهم في قاعة كبار الشخصيات في حال تأخر الرحلة لأكثر من ساعة. ولتحسين العمليات التشغيلية في قطاع الممتلكات والحوادث، تم إطلاق نظام التعاونية الإلكتروني الجديد لشهادات التأمين البحري (بضائع)، وتمت مراجعة وتعديل وترقية جدول الاحتفاظ لتأمينات الممتلكات والهندسة. وقد نجح قطاع الممتلكات والحوادث في تنظيم ندوة لجمع الوسطاء عن برنامج التأمين المالي، وتطوير مصفوفة تقبل المخاطر، وإطلاق برامج تأمينية جديدة أهمها تأمين التعويض عن تأخر الرحلة، وتأمين المساكن ضد الحريق، وتأمين السفر المحلي ولدول الخليج العربي، وتتخذ الشركة حالياً الإجراءات اللازمة لتطوير برامج تأمينية أخرى.

في عام 2020م، بدأت الشركة مشروع استشارات إعادة التأمين لمراجعة محفظتنا الحالية من أجل تعظيم أرباحنا، وتمكنت التعاونية من تجديد برنامج إعادة التأمين مع شركة إعادة تأمين ذات تصنيف ائتماني أعلى على الرغم من التحديات الاستثنائية التي واجهتها أسواق إعادة التأمين العالمية والتي أثرت على قدرة وشهية إعادة التأمين. ووقعت الشركة اتفاقية حصص نسبية مع معيدي التأمين الحاصلين على تصنيف AA لتغطية تأمين تأخر الرحلة الجديد.

د- المبيعات وقطاعات العملاء

● **مبيعات الشركات والحسابات الرئيسية**

نفذ قطاع مبيعات الشركات والحسابات الرئيسية العديد من الأنشطة التي ترفع من قيمة برامج التأمين في التعاونية وتعزز العلاقات مع كبار العملاء. وقد شملت تلك الأنشطة مشاركة باقة خدمات القيمة المضافة مع العملاء، وتنظيم 77 فعالية لبرنامج التعاونية هيلث زون، وتوفير الخدمة المنزلية لفحص فيروس كورونا لحوالي 400 من كبار منسوبي الحسابات الرئيسية وعائلاتهم. وتم إطلاق برنامج التعاونية فينالت لجمع عملاء الشركات والحسابات الرئيسية. وقد نجحت الشركة في تجديد عقود التأمين مع كبار العملاء مثل الخطوط السعودية، وعقد التأمينات العامة لشركة سابك واستقطبت عدداً من العقود الجديدة مثل عقد التأمين الطبي مع مصرف الراجحي وشركاته التابعة. أدت تلك الأنشطة إلى نمو مبيعات الأعمال الجديدة للتأمين الطبي بنسبة 53% في قطاع الشركات والحسابات الرئيسية.

● مبيعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة

نجح قطاع مبيعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة في زيادة حجم أعماله بنسبة 13% مقارنة بعام 2019م، وقد جاء ذلك بعد أن أجرى القطاع عمليات تطوير وتحسين لبرامج التأمين الطبي بما يتوافق مع احتياجات العملاء وإتاحة الفرصة لاستفادة جميع العملاء من برنامج التعاونية فيتالتي، واستحداث فريق عمليات مخصص للوسطاء، فضلاً عن تحسين وتطوير فريق العمليات الداخلي والذي ساهم في اختصار وقت إصدار عروض الأسعار بنسبة 90% مقارنة بعام 2019.

ولرفع إنتاجية وكفاءة عمليات البيع اتخذ قطاع مبيعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة عدة إجراءات ومبادرات أهمها تمكين الوكلاء بصلاحيات بيع أعلى، وإلحاق جميع المسوقين والمسوقات بدورات تدريبية في أكاديمية المبيعات بالتعاون، وتطوير نماذج طلبات البيع وعروض الأسعار لتصبح أكثر وضوحاً وسهولة للعميل وبما يتوافق مع الأنظمة واللوائح، بالإضافة إلى استحداث فريق متخصص في علاقات العملاء والتجديدات لجميع قنوات البيع في جميع الإدارات الإقليمية، مع تكثيف وتفعيل الزيارات الميدانية للعملاء والوسطاء والوكلاء لغرض تطوير العلاقة والمحافظة عليها وزيادة فرص البيع معهم، وتقديم خصومات على منتجات تأمين السيارات والتأمين الطبي. اتخذ قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة أيضاً عدة إجراءات لتحسين مستوى خدمة العملاء، حيث قام بتطوير خدمات البيع الإلكتروني، وتطوير الخدمات الطبية ذات القيمة المضافة مثل خدمة "دوائي" وتقديم الاستشارات الطبية، كما تم توحيد نموذج طلب تأمين السيارات للشامل وضد الغير، ودمج نموذج طلب التأمين مع نموذج اعرف عميلك"، وتطوير الدفع الإلكتروني لعملاء تأمين السيارات عن طريق سداد، علاوة على ربطه بنظام "ثقة" لغرض تسهيل جلب المعلومات ومطابقتها، وزيادة شبكات مزودي الخدمات الطبية، وتكوين فريق متخصص للعناية بشكاوى عملاء قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

● مبيعات الأفراد والتجارة الإلكترونية

تفاعل قطاع مبيعات الأفراد والتجارة الإلكترونية مع ظروف جائحة كورونا التي فرضت فترة حظر كلي وجزئي والعمل عن بعد، فقام بتكثيف عمليات البيع عن طريق المتجر الإلكتروني ومركز الاتصال ووكلاء التأمين. وفي هذا الإطار، تم تطوير المتجر الإلكتروني ومنصات التأمين الخاصة بالوسطاء وذلك بتوفير التغطيات الإضافية على منتجات تأمين الأفراد، مع تمكين العملاء من دفع قيمة وثائق تأمين الأفراد ببطاقات مدى و أمريكان إكسبرس عبر المتجر الإلكتروني بالإضافة إلى مدفوعات فيزا و ماستر كارد. وقامت الشركة بتوقيع اتفاقية مع منصة "اعقلها" ومنصة "وكيل" لتضاف إلى المنصات الحالية. ولدعم العملاء في ظل هذه الظروف الاستثنائية قامت الشركة بتمديد وثائق تأمين المركبات لمدة 16 يوماً مع بداية أزمة كورونا في شهر مارس 2020م، كما قامت بتمديد وثائق تأمين المركبات لمدة شهرين من منتصف شهر مايو 2020م، وذلك التزاماً بتعليمات البنك المركزي السعودي.

ولرفع معدلات البيع لقطاع الأفراد، نفذت الشركة عدة مبادرات وحملات تسويقية وابتكرت عدة منتجات وخدمات جديدة أبرزها إطلاق منتج التأمين الشامل على المركبات المؤجرة تمويلياً للأفراد والربط مع أكثر من 10 جهات تمويلية بنجاح، وإطلاق حملة إعلانية خلال شهر يونيو كان لها أثر إيجابي على الأداء البيعي للمركبات الجديدة. وقد أجرت الشركة عمليات تطوير منتج التأمين ضد الغير للمركبات بإضافة حزم تغطيات تأمينية، وتحسين جودة خدمات البيع المقدمة للعملاء، وقامت بإطلاق برنامج الفرسان بالتعاون مع الخطوط الجوية العربية السعودية لتمكين عملاء التعاونية من الحصول على أميال مجانية، وتم تفعيل الرمز الترويجي عبر المتجر الإلكتروني، وتمكين الفروع والمبيعات الهاتفية من إرسال رابط الدفع للعميل (يدعم جميع أنواع البطاقات) لإصدار وتجديد وثائق تأمين الأفراد. إضافة إلى ذلك قامت الشركة بافتتاح 4 مكاتب مبيعات جديدة في مدن الرياض وجدة وحائل. كما طورت آلية جديدة للحد من مخاطر غسل الأموال ومكافحة الإرهاب التي قد تنتج من خدمات البيع وذلك بالتعاون مع إدارة الالتزام وامتثالاً للأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

هـ التسويق والاتصال

تحت شعار "صحتك لعبتك" نفذت التعاونية حملة تسويقية ناجحة في جميع وسائل الإعلام باستخدام باقة متنوعة من المواد الترويجية، لإطلاق "برنامج التعاونية فيتالتي" لأول مرة في المملكة والشرق الأوسط. وقد تفاعل المجتمع السعودي مع تلك الحملة بإيجابية كبيرة حيث حقق فيديو إطلاق الحملة أكثر من 12 مليون مشاهدة على تويتر. وفي أعقاب تلك الحملة، قامت الشركة بتنظيم مجموعة من الفعاليات في مقر كبار العملاء للتعريف بالبرنامج وتشجيع منسوبيهم على التسجيل فيه والاستفادة من مزاياه الصحية.

وتفاعلاً مع جهود المجتمع لمواجهة فيروس كورونا، نظمت الشركة حملة توعية على قنوات الإعلام الرقمي ووسائل التواصل الاجتماعي تحت شعار "حلك أذكى" شارك فيها نخبة من نجوم شريكها الرياضي نادي الهلال السعودي وقد تفاعل معها شريحة كبيرة من المواطنين والمقيمين. إضافة إلى ذلك، نفذت الشركة مجموعة من الحملات الإعلامية التي صاحبت إطلاق مبادراتها لدعم الجهود الوطنية لمواجهة فيروس كورونا مثل المساهمة بمبلغ 22 مليون ريال لدعم جهود وزارة الصحة، وإنشاء مراكز "تأكد"، وإطلاق مجموعة من الخدمات مثل خدمة "التطبيب عن بعد" وخدمة "طبيب على الهاتف"، وتمديد تغطيات تأمينات المركبات وغيرها من الأنشطة الداعمة لعملاء الشركة وحملة "أمن تسلم"، كما تم تنظيم عدة ورش عمل افتراضية للتعليم الإلكتروني، ولتطوير الذات والتوعية بإدارة المخاطر في عدد من القطاعات الاقتصادية.

وكان للتواصل الداخلي دور فاعل أثناء أزمة كورونا من خلال تنظيم حملات التوعية الصحية، وربط الموظفين بعضهم البعض خلال فترة العمل عن بعد بنشر عشرات الإعلانات والتعميمات والنصائح وبرامج التعلم الإلكتروني وتنظيم أنشطة تفاعلية ومسابقات متنوعة، ودروس تطوير الذات والأكل الصحي، ونظام شاشات العرض الداخلي، كما تم بنجاح تنظيم بازار على الإنترنت للموظفين، وعقد لقاء افتراضي بين الرئيس التنفيذي والموظفين، وتنظيم الحفل السنوي في المركز الرئيسي باستخدام شاشات عملاقة وزعت في جميع الأدوار لمراعاة التباعد من جهة ولتحقيق أعلى درجات المشاركة من جهة أخرى.

ونظمت الشركة أيضاً مجموعة من الحملات التسويقية لتنشيط المبيعات ارتبطت بعدة مناسبات منها عرض اليوم الوطني، وخصم 15% ضمن مواكبتها لقطاع التأمين مع حملة أمن تسلم التي وجّه بإطلاقها البنك المركزي السعودي، وحملة إطلاق خدمة الفحص الدوري والمساعدة على الطريق لعملاء تأمين المركبات، بالإضافة إلى حملة عروض نهاية العام لتأمينات الأفراد. كما نجحت الشركة أيضاً في تفعيل عقدها مع نادي الهلال بعدد من الأنشطة التسويقية والتوعوية لخدمة العملاء والمجتمع رغم ظروف التوقف الرياضي، وعدم حضور الجماهير للمباريات بعد استئناف النشاط.

ولتعزيز وتحسين تجربة العملاء، نفذت الشركة مشروع B7 الذي يهدف إلى تقييم ورسم خارطة للتجربة الحالية لمختلف قطاعات العملاء (الأفراد- المنشآت الصغيرة والمتوسطة- الشركات والحسابات الرئيسية)، وبناء على هذا التقييم تم التوصل إلى تحديد رحلات قياسية ذهبية للعملاء مع التعاونية، وتحليل الفجوة، ثم الخروج باتفاقيات مستوى الخدمة ومؤشرات أداء رئيسية لتحقيق تلك الرحلات القياسية الذهبية.

وقد أجرت إدارة الأبحاث والابتكار أكثر من 20 مشروعاً بحثياً في عام 2020، لقياس مؤشر الرضا لجميع قطاعات ووحدات الأعمال، واختبار المفاهيم التي تتعلق بأفكار المنتجات الجديدة، واختبار فاعلية الحملات الجديدة، وما بعد الحملات، والتعرف على رحلات المستهلك، وبحث تأثير فيروس كورونا المستجد على صناعة التأمين وقطاعات الأعمال بشكل عام، واستكشاف عادات نمط الحياة العامة في المملكة العربية السعودية، وتقييم الخدمة الطبية التي تقدمها التعاونية للعملاء، وكذلك تقييم "برنامج التعاونية فينالتى" مع الشركات ومع العملاء.

و- خدمة العملاء

أدى قطاع خدمة العملاء بالتعاونية دوراً كبيراً خلال جائحة كورونا، ونجح وكلاء مركز الاتصال في تحمل مسؤولية كبيرة بتقديم الخدمة للعملاء على مدار الساعة بعد أن فرضت تحديات كورونا الاعتماد بشكل كامل على وسائل الاتصال والمنصات الرقمية. وكان لهذا القطاع دور مميز في دعم الجهود الوطنية لتجاوز أزمة كورونا و تنفيذ مبادرة دعم مركز الاتصال بوزارة الصحة لمكافحة فيروس كورونا من خلال تشغيل 160 مصدرًا للرد على مكالمات الاستشارات الطبية وخدمات وزارة الصحة. ولرفع مستوى جودة الخدمة المقدمة للعملاء وتركيز الجهود وتوجيهها نحو تلبية توقعاتهم، تم إطلاق مبادرة صوت العميل في الخدمات الطبية والسيارات وخدمة العملاء وتقديم تقارير تبرز اهتمامات وملاحظات العملاء ومن ثم تضمن خدمة أسرع ووعداً أفضل للعملاء، وذلك مع ربط رضا العملاء بتقييم أداء مسؤولي الخدمة الذين تم رفع مهاراتهم من خلال تنفيذ برنامج تدريب خدمة العملاء الجديد.

ز- أنشطة قطاع رأس المال البشري

في إطار سياسة التعاونية لتطوير رأس المال البشري باعتباره أحد الركائز الرئيسية لاستراتيجية الشركة، نفذ قطاع رأس المال البشري برنامجاً تدريبياً شاملاً ومتطوراً خلال عام 2020م شارك فيه أكثر من 1000 موظف. تضمن البرنامج عدداً من الدورات التدريبية في المجالات الإدارية والفنية مع جهات عالمية ومحلية. وكان من أبرز هذه البرامج إطلاق برنامج التمحوّر حول العميل بالتعاون مع الجهة الرائدة عالمياً (IMD) لتطوير قادة الشركة، كما تم إطلاق

برنامج تأهيل المكتتبين الذي يهدف إلى الارتقاء بالمستوى المهني ورفع كفاءة الموظفين العاملين في مجال اكتتاب التأمين. إضافة إلى ذلك، تم التعاقد مع (Skill Soft) لتفعيل منصة التعلم الإلكتروني وتقديم برامج إدارية وقيادية متنوعة. كما تم عقد أكثر من 150 اختبار لشهادة أساسيات التأمين (IFCE) من قبل موظفي الشركة، وحصل مجموعة من الموظفين على شهادات مهنية مثل (CPCU, CII Certificate in Insurance CII, CCO PMP, IFSAH). ومع استقطاب الكفاءات السعودية من مختلف المستويات الإدارية، رفعت الشركة معدل السعودة بها لأكثر من 84%، مع استمرارية نجاح سياسة التعاونية لتمكين المرأة السعودية وتعيينها في أعلى المناصب القيادية ومن ثم رفعت نسبة الوظائف النسائية بالشركة إلى 25%. وقد شهدت السنوات الأخيرة نمواً كبيراً في معدلات توظيف السيدات في التعاونية حيث ارتفعت نسبة توظيف السيدات من 26% من إجمالي الموظفين الجدد عام 2015 إلى 53% عام 2020م. ساعد على ذلك تنفيذ عدد من المبادرات لدعم السعودة والتوظيف منها على سبيل المثال التعاون مع وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات لتوظيف مجموعة من السعوديين حديثي التخرج، والمشاركة في معرض التوظيف الافتراضي (مسك)، وتعيين حوالي 120 طبيباً وموظفاً لدعم مركز الاتصال بوزارة الصحة (937) للرد على الاستفسارات وتقديم خدمات الاستشارات الطبية خلال جائحة كورونا.

نفذت الشركة عدة مبادرات داخلية لتحسين بيئة العمل ورفع مستوى ولاء الموظفين، منها تطبيق الساعات المرنة، وإنشاء صالة التعاونية، وإنشاء حديقة التعاونية، ومبادرة الخميس يوم اللبس الحر (Casual Day)، كما نظمت فعاليات تستهدف الموظفين وصحتهم مثل فعالية التطعيم ضد الإنفلونزا الموسمية. وأجرت الشركة تطويراً لعمليات وأنشطة قطاع رأس المال البشري بما يحقق مستوى أعلى من الخدمة وتطوير النظام الإلكتروني لقطاع رأس المال البشري، والعمل على إصدار كتيب يحتوي على جميع سياسات وإجراءات الشركة مع تحديث آلية القروض السكنية للموظفين، وتحديث السياسات واللوائح الداخلية الخاصة بقطاع رأس المال البشري. ولم يقتصر التطوير على العمليات فحسب بل تجاوزه إلى التطوير المؤسسي وذلك بإعادة هيكلة القطاع المالي وإدارة التحليل والتخطيط المالي، ومشروع فيتالتي وإدارة الأمن السيبراني والإدارة الإكتوارية، إضافة إلى تطوير منهجية لتحديد الوقت والجهد والموارد اللازمة لتنفيذ عمليات كل إدارة، وكذلك تطوير مصفوفة معنية بتصنيف الوظائف. وقد حصلت التعاونية على تقدير مميز من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية التي منحت الشركة شهادة مواعمة تؤكد أن بيئة العمل في التعاونية مساندة للأشخاص ذوي الإعاقة.

ح- أنظمة وتقنية المعلومات

عززت التعاونية بنيتها الأساسية المعلوماتية لتكون قوية ومتطورة وآمنة وقد ساعدها ذلك على تجاوز تحديات أزمة كورونا بتوفير الدعم الكامل لإدارة عمليات الشركة عن بعد ومساعدة الموظفين على العمل من المنزل بشكل كامل، مع تمكين الموظفين في المستقبل من العمل إما من المكتب أو المنزل أو في أي مكان باستخدام أجهزة التعاونية المحمولة. وفي هذا الإطار، قامت الشركة بتوسيع الهيكل التنظيمي للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وإنشاء إدارة عمليات أمن تكنولوجيا المعلومات، وتحسين خدمة الإنترنت وتأكيد جاهزية أنظمة مركز بيانات التعافي من الكوارث. وقد توسعت الشركة في تنفيذ مشروعات برنامج التحول الرقمي وفق رؤيتها الاستراتيجية وقامت بتطوير وتحديث عدة أنظمة معلوماتية شملت تأمين الحج والعمرة، وتقديم المطالبات عبر الإنترنت، وبطاقات التأمين الطبي الرقمية، والدفع الإلكتروني، والنظام المشترك مع بنك ساب ومطالبات الممتلكات والحوادث وبرنامج الفرسان وخصم الولاء، وخدمة الاستشارات الطبية عن بعد، فضلاً عن تحسينات واجهة مستخدم التطبيق المحمول. إضافة إلى ذلك نفذت الشركة عدة مشاريع تتعلق بتفسير بيانات الشبكة عبر شبكات مزودي الخدمة (اتصالات شبكة WAN التابعة للتعاونية). وداخلياً نفذت الشركة مشروع إدارة الهوية والوصول للموظفين والتي تسمح لهم بتنفيذ عمليات رقمية بالكامل على الأنظمة الرئيسية مثل نظام إدارة الموارد البشرية، ونظام المساعدة (نظام التذاكر) وأنظمة البريد الإلكتروني. إضافة إلى ذلك طورت الشركة عدداً من الأنظمة لتحسين الأداء خاصة خلال أزمة كورونا ولمواكبة التوسع في الأعمال. وقد شملت عملية التطوير ترقيّة نظامي ستريكس و وإيكس آب، ومشروع ترقيّة نظام النسخ الاحتياطي، ونظام حماية مركز البيانات بالمركز الرئيسي، وإدارة منح صلاحية الوصول، ونظام التحقق المتعدد، وتوسيع البيئة الافتراضية، والضبط الدقيق لجدار حماية تطبيقات الويب. كما قامت الشركة بإطلاق أنظمة جديدة مثل نظام عضوية برنامج فيتالتي، ونظام إدارة تطبيق درايف، وخدمات القيمة المضافة للمركبات، ومبيعات برنامج تأمين سيارات التأجير، ومشروع ثقة، ونظام مكافحة غسل الأموال، وخدمة باشر وتعزيز تكامل صفحة الويب مع شركة "العلم"، وغيرها من الأنظمة الحيوية الأخرى.

ط- الخدمات المساندة وتعزيز الأمن والسلامة

الحفاظ على أمن وسلامة الموظفين خلال جائحة كورونا كان أحد التحديات التي تعاملت معها الشركة بأعلى درجات المسؤولية. فقد أصدرت الشركة بروتوكولاً للتعامل مع الجائحة حددت من خلاله أهم الإرشادات التي التزم بها منسوبي الشركة للحد من انتشار المرض. وطبقت الشركة مجموعة من الإجراءات الاحترازية التي تضمن سلامة الموظفين أبرزها إيقاف استخدام نظام البصمة، وإيقاف الرحلات الدولية وتقنين السفر في الرحلات الداخلية، والتوقف عن الاجتماعات بالمكاتب والاكْتفاء بالمكالمات، والعمل عن بعد، وإيقاف الموظفين المسافرين للخارج من الحضور للمكاتب، وإنشاء رقم داخلي للطوارئ، وإيقاف التعاونية لاونج والتعاونية جاردن، وإنشاء مركز فحص داخلي مخصص لكورونا فضلاً عن زيادة أدوات النظافة وأجهزة التعقيم وتوفير أدوات مقاومة للفيروسات في مرافق الشركة، والتوسع في تطبيق الساعات المرنة لتخفيف الكثافة بعد العودة للعمل من المكاتب.

وفي سياق آخر، تم ربط نظام الدخول والخروج للزوار والموظفين لجميع مباني التعاونية حول المملكة، وقامت الشركة بتجهيز مبانيها وتأهيلها لخدمة العملاء والموظفين من ذوي الاحتياجات الخاصة ولذلك حصلت على شهادة مواعمة من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.

6- تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة:

وجهت التعاونية أنشطة المسؤولية الاجتماعية خلال عام 2020م لتقديم الدعم والمساندة الكاملة للجهود الحكومية والوطنية لوقف انتشار فيروس كورونا، ورفع مستوى الوعي الصحي لحماية فئات المجتمع من هذا الوباء، مع ضمان مشاركة الموظفين في الأنشطة التي تساهم في مساعدة المجتمع السعودي على تجاوز الجائحة. ويؤكد هذا التوجه رؤية الشركة ومسؤوليتها في تلك المرحلة التي تطلبت تضافر الجهود التي ساعدت على اجتياز الوطن هذه الجائحة بنجاح.

وفي هذا الإطار، نفذت التعاونية مجموعة من المبادرات لدعم جهود وزارة الصحة أهمها المساهمة بمبلغ 22 مليون ريال، وهو أكبر مساهمة تم تقديمها في قطاع التأمين السعودي. استخدمت التعاونية هذا الدعم لتنفيذ عدة مبادرات بالتنسيق مع وزارة الصحة، شملت تصميم وإنشاء 21 من مراكز "تأكد" لفحص كورونا من المركبة ما بين ثابتة ومتنقلة وفقاً لأفضل الممارسات العالمية وتبعاً للمعايير المعتمدة من وزارة الصحة. وقد بذل المتطوعون من التعاونية أكثر من 5000 ساعة عمل لإنشاء تلك المراكز التي توزعت في مدن الرياض ومكة المكرمة والمدينة المنورة وأبها والدمام وجدة. وقد وفرت تلك المراكز عمليات فحص كورونا بطاقة استيعابية تصل إلى 20 ألف فحص يومياً، حيث يحتوي كل مركز على 10-14 مساراً للمركبات، ومسارات مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة وكبار السن. وحرصاً من التعاونية على توفير الضمانات اللازمة لاستمرار أداء مراكز "تأكد" للفحص من المركبة لمهمتها وفقاً لأقصى طاقة استيعابية ممكنة، فقد تكفلت الشركة أيضاً بتوفير الحماية التأمينية الشاملة لهذه المراكز ومحتوياتها ضد جميع الأخطار شاملة أخطار الحريق، والأخطار الطبيعية، لمدة سنة كاملة وبحد تعويض يصل إلى 2.3 مليون ريال للمركز الواحد.

مبادرة أخرى نفذتها التعاونية لدعم جهود وزارة الصحة لمحاربة فيروس كورونا المستجد في إطار واجبها الوطني، حيث شارك 163 من الأطباء ومسؤولي الاتصال بالشركة مع مركز اتصال وزارة الصحة (937) لنشر الوعي بأعراض فيروس كورونا واتخاذ التدابير الوقائية، والرد على الاستفسارات من جميع أنحاء المملكة. لقد أنجز فريق المتطوعين من التعاونية في هذه المبادرة أكثر من 36,000 ساعة عمل وقام بتنفيذ 13 عملية تعقيم بوزارة الصحة، وتوزيع أكثر من 10,000 حقيبة مواد تعقيم.

وخلال عام 2020م، تفاعلت التعاونية أيضاً مع أيام الصحة العالمية وقدمت الكثير من الأنشطة ورسائل التوعية لرفع المستوى الصحي للمجتمع مثل شهر سرطان الثدي، واليوم العالمي للسكري، وسرطان البروستاتا، ويوم التغذية، ويوم التوحد، بالإضافة إلى المشاركات الاجتماعية الأخرى التي كان أبرزها حملة التبرع بالدم التي نظمتها الشركة بالتعاون مع مستشفى الملك فيصل التخصصي بالرياض وشارك فيها عدد كبير من الموظفين والموظفات.

7- الجوائز والتصنيفات المميزة التي حصلت عليها التعاونية في عام 2020م

- جائزة "المساهمة المتميزة للتأثير المجتمعي" في المملكة لعام 2020 من (CFI British Magazine).
- أفضل علامة تجارية في التأمين الصحي في السعودية عام 2020 من (Global Brand Magazine)
- أفضل شركة تأمين عام في الشرق الأوسط لعام 2020 من (Middle East Insurance Industry Awards)
- أفضل رئيس تنفيذي في قطاع التأمين السعودي عام 2020 من (International Finance Magazine).
- أفضل شركة تأمين تكافلي لعام 2020 من (Global Islamic Finance Awards).

- أفضل شركة تقدم حلولاً تأمينية للشركات في السعودية لعام 2020 من (International Business Magazine).
- أفضل شركة تأمين تقدم خدمات للعملاء في السعودية عام 2020 من (IBM Magazine).
- أفضل شركة تأمين سيارات في السعودية عام 2020 من (Global Banking & Finance Review)
- قائمة أكثر 20 شركة تأمين قيمة في الشرق الأوسط عام 2020 من (Forbes Magazine).
- قائمة أكثر 30 علامة تجارية قيمة في السعودية والإمارات العربية المتحدة عام 2020 من (BrandZ)

8- ماُطبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، كما تطبق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء المواد التالية:

رقم المادة/الفقرة	نص المادة/الفقرة	مدى التطبيق	أسباب عدم التطبيق	ملاحظات
المادة الثامنة والسبعون فقرة (أ)	تقرير المراجعة الداخلية (أ) 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.	ليست مطبقة	مادة استرشادية غير ملزمة	ترفع التقارير حالياً بشكل ربع سنوي للجنة المراجعة وبشكل سنوي إلى مجلس الإدارة، وللحالات التي ترى لجنة المراجعة ضرورة تصعيدها إلى المجلس فسيتم رفعها مباشرة بشكل ربع سنوي.
المادة الحادية والأربعون الفقرة (هـ)	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	ليست مطبقة	مادة استرشادية غير ملزمة	يتم التقييم بشكل داخلي وبصورة سنوية.
المادة السابعة والثمانون	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.	ليست مطبقة	مادة استرشادية غير ملزمة	توجد سياسة للمسؤولية الاجتماعية للشركة.
المادة التاسعون (ب/4)	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.	مطبقة بشكل جزئي	التزمت الشركة بالإفصاح عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (4) من المادة	

	<p>(93) من لائحة حوكمة الشركات، ولكن لحماية مصالح الشركة ومساهميها ومنسوبيها ولتفادي إلحاق أي ضرر قد يترتب نتيجة للإفصاح بشكل مفصل حسب المسميات وفقاً للمنصب، لم يتم عرض التفاصيل على النحو الوارد في الملحق (1) الخاص بكبار التنفيذيين من لائحة حوكمة الشركات وذلك استناداً على الفقرة (ب) من المادة 60 من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة</p>		
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

9- أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

أ- أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
عبد العزيز بن إبراهيم النويصر	الرئيس التنفيذي لشركة تحكم الاستثمارية	نائب الرئيس للشؤون المالية بالشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات المحدودة	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في المحاسبة مع تخصصين فرعيين: مالية ونظم معلومات - جامعة كيس ويسترن ريزيرف - الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود - 	شغل العديد من المناصب الإدارية في مجال المالية كما أنه الشريك التنفيذي والرئيس التنفيذي لشركة بيت الاستشارات الوطني، وعمل محاضراً في قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود بالرياض

	المملكة العربية السعودية العديد من الشهادات المهنية في المحاسبة والإدارة المالية والمراجعة			
شغل عدة مناصب في البنك المركزي السعودي (لمدة 21 سنة)	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في الاقتصاد - جامعة نورث إيسترن، بوسطن، أمريكا العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	<ul style="list-style-type: none"> مستشار شركة الاستثمارات الرائدة نائب المحافظ لشؤون الاستثمار بالمؤسسة العامة للتقاعد 	نائب رئيس مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار	عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس
التخطيط الاستراتيجي والأبحاث وإدارة المشاريع العقارية العملاقة وإدارة الأصول والممتلكات العقارية.	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في الهندسة الكيميائية - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية ماجستير في علوم الحاسب - جامعة واشنطن في سانتا لويس - الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس في الهندسة الكيميائية - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	الرئيس التنفيذي لشركة رزا	عضو مجلس إدارة شركة جبل عمر للتطوير وعضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين بالبحرين.	وليد بن عبد الرحمن العيسى
شغل عدة مناصب إدارية في مجال الاستراتيجية وإدارة البرامج والخدمات المصرفية للأفراد والشركات	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في التسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	مدير عام الخدمات المصرفية للشركات في البنك السعودي الهولندي	الرئيس التنفيذي لشركة إجمال المحدودة	إيهاب بن محمد الدباغ
شغل عدة مناصب إدارية في مجال الإدارة المالية والبتروكيماويات والإدارة القانونية والمراجعة	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في الهندسة الصناعية - معهد جورجيا للتكنولوجيا - أمريكا بكالوريوس في الهندسة الصناعية - 	نائب الرئيس التنفيذي لشركة سابك في قطاع القانونية والمراجعة، والمالية، والبتروكيماويات	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	حمود بن عبد الله التويجري

	<ul style="list-style-type: none"> جامعة واشنطن - أمريكا بكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة واشنطن - أمريكا 			
<p>شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</p>	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في الحاسب الآلي- علوم الحاسب جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس في الحاسب الآلي-نظم معلومات جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	<p>مدير تطوير الأعمال بإدارة الحاسب الآلي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</p>	<p>مدير إدارة التميز الرقمي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</p>	<p>غسان بن عبد الكريم المالكي</p>
<p>شغل عدة مناصب في مجالات التخطيط والتطوير والدراسات، والدراسات الاكتوارية في المؤسسة العامة للتقاعد</p>	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في العلوم الاكتوارية جامعة نبراسكا - الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس في بحوث العمليات جامعة الملك سعود -المملكة العربية السعودية العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	<p>مدير عام إدارة التخطيط والدراسات والأبحاث في المؤسسة العامة للتقاعد</p>	<p>مدير عام التميز المؤسسي في المؤسسة العامة للتقاعد</p>	<p>جاسر بن عبد الله الجاسر</p>
<p>شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات</p>	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في علوم الحاسب الآلي - معهد فلوريدا للتكنولوجيا , مالبور، الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي - جامعة جاكسونفيل الولايات المتحدة الأمريكية العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	<p>نائب الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات في بنك الرياض</p>	<p>عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين</p>	<p>عبد الرحمن بن محمد العودان</p>

<ul style="list-style-type: none"> • دكتورة في هندسة الكهرباء والحاسب الآلي - كارنيجي ميلون- الولايات المتحدة • ماجستير في هندسة الكهرباء والحاسب الآلي - كارنيجي ميلون- الولايات المتحدة • بكالوريوس في هندسة الحاسب - جامعة الملك سعود • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة <p>شغل عدة مناصب تنفيذية؛ الرئيس التنفيذي لشركة الاتصالات السعودية الرئيس التنفيذي لشركة العلم</p>	<ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس المديرين التنفيذيين في شركة تكامل القابضة 	<ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس المديرين في شركة هوز للاتصالات وتقنية المعلومات • رئيس مجلس المديرين في شركة مزن للاتصالات وتقنية المعلومات 	<p>خالد بن عبد العزيز الغنيم</p>
<p>شغل عدة مناصب منها محافظ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية و نائب رئيس مجلس إدارة المنظمة الدولية للتأمين الاجتماعي.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في إدارة الأعمال - تمويل - جامعة شمال كولورادو - أمريكا • دبلوم في إدارة الأعمال - كلية ميسا - أمريكا • بكالوريوس في إدارة الأعمال- تمويل - جامعة شمال كولورادو - أمريكا • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 	<p>وزير الشؤون الاجتماعية</p>	<p>*سليمان سعد الحميد</p>
<p>شغل منصب المدير العام للشركة السعودية للنقل الجماعي (سابتكو). كما شارك في عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات الوطنية.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في هندسة المعادن - جامعة واشنطن - سياتل (الولايات المتحدة) • برنامج بنك تشيس منهاتن في الائتمان والمصرفية - بنك تشيس منهاتن - نيويورك (الولايات المتحدة) • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 	<p>عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبتروكيماويات (بتروكيم)</p>	<p>* عبد الله محمد الفايز</p>

<p>شغل عدة مناصب قيادية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ويشغل عضوية مجالس الإدارات واللجان في عدد من الشركات الوطنية والبنوك.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة واشنطن - سياتل (الولايات المتحدة) • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في مجالات الحوكمة وإدارة المشاريع والتقييم المالي. 	<p>مساعد المحافظ للاستثمار بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</p>	<p>عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين</p>	<p>* عبد العزيز عبد الله الزيد</p>
<p>شغل عدداً من المناصب القيادية في شركة التعاونية للتأمين.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في العلوم الطبية - جامعة ويلز - بريطانيا • شهادة احترافية في التأمين الصحي. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في التأمين والإدارة. 	<p>الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية والرئيس التنفيذي لشركة رعاية.</p>	<p>عضو مجلس إدارة مصرف الراجحي. وعضو مجلس إدارة الشركة السعودية للنقل الجماعي، وعضو مجلس إدارة شركة الغاز والتصنيع الأهلية.</p>	<p>* رائد عبد الله التميمي</p>

* انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25م.

ب- أعضاء اللجان

• اللجنة التنفيذية

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	الاسم
<p>شغل العديد من المناصب الإدارية في مجال المالية كما أنه الشريك التنفيذي والرئيس التنفيذي لشركة بيت الاستشارات الوطني، وعمل محاضراً في قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود بالرياض</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في المحاسبة مع تخصصين فرعيين: مالية ونظم معلومات - جامعة كيس ويسترن ريزيرف - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية • العديد من الشهادات المهنية في المحاسبة والإدارة المالية والمراجعة 	<p>نائب الرئيس للشؤون المالية بالشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات المحدودة</p>	<p>الرئيس التنفيذي لشركة تحكم الاستثمارية</p>	<p>عبد العزيز بن إبراهيم النويصر</p>
<p>التخطيط الاستراتيجي وإدارة الأبحاث والمشاريع العقارية</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في الهندسة الكيميائية - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية 	<p>الرئيس التنفيذي لشركة رزا</p>	<p>عضو مجلس إدارة شركة جبل عمر للتطوير وعضو مجلس</p>	<p>وليد بن عبد الرحمن العيسى</p>

<p>العلاقة وادارة الأصول والممتلكات العقارية.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في علوم الحاسب - جامعة واشنطن في سانتا لويس -الولايات لمتحدة الامريكية • بكالوريوس في الهندسة الكيميائية - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 		<p>إدارة الشركة المتحدة للتأمين بالبحرين</p>	
<p>شغل في عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في علوم الحاسب الآلي • بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	<p>نائب الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات في بنك الرياض</p>	<p>عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين</p>	<p>عبد الرحمن بن محمد العودان</p>
<p>عمل في عدة مناصب إدارية في شركة التعاونية للتأمين وإلى جانب مسؤولياته، فهو يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة تيجان الخليج للتأمين ورئيس مجلس إدارة شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية، وعضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (البحرين) ، وعضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني، ورئيس اللجنة الفرعية للتأمين الصحي، وعضو لجنة التنفيذيين التابعة للبنك المركزي السعودي (ساما) ويشغل أيضا عضوية اللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت في التعاونية.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال - جامعة "هل" البريطانية • بكالوريوس في العلوم - كلية الاقتصاد والإدارة - إدارة الأعمال الدولية - جامعة الملك عبدالعزيز المملكة العربية السعودية • الزمالة الأمريكية في (التأمين الطبي) - برنامج التأمين الصحي الامريكي الولايات المتحدة الأمريكية • شهادة أخصائي اكتاب تأمين معتمد (التأمين الطبي) من معهد تشارترد المملكة المتحدة • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	<p>نائب الرئيس التنفيذي الأول - للمبيعات والتسويق في شركة التعاونية للتأمين</p>	<p>الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين</p>	<p>عبد العزيز بن حسن البوق</p>
<p>شغل عدة مناصب منها محافظ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية و نائب رئيس مجلس إدارة</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في إدارة الأعمال - تمويل - جامعة شمال كولورادو - أمريكا 	<p>وزير الشؤون الاجتماعية</p>	<p>رئيس مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين.</p>	<p>*سليمان سعد الحميد</p>

المنظمة الدولية للتأمين الاجتماعي.	<ul style="list-style-type: none"> دبلوم في إدارة الأعمال - كلية ميسا - أمريكا بكالوريوس في إدارة الأعمال - تمويل - جامعة شمال كولورادو - أمريكا العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 			
شغل عدداً من المناصب القيادية في شركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في العلوم الطبية - جامعة ويلز - بريطانيا شهادة احترافية في التأمين الصحي. العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في التأمين والإدارة. 	الرئيس التنفيذي لشركة التأمين، والرئيس التنفيذي لشركة رعاية.	عضو مجلس إدارة مصرف الراجحي. وعضو مجلس إدارة الشركة السعودية للنقل الجماعي، وعضو مجلس إدارة شركة الغاز والتصنيع الأهلية.	* رائد عبدالله التميمي

* انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25م

• لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
إيهاب بن محمد الدباغ	الرئيس التنفيذي لشركة إجمال المحدودة	مدير عام الخدمات المصرفية للشركات في البنك السعودي الهولندي	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في التسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	شغل عدة مناصب إدارية في مجال الاستراتيجية وإدارة البرامج والخدمات المصرفية للأفراد والشركات
خالد بن عبد العزيز الغنيم	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس المديرين في شركة هوز للاتصالات وتقنية المعلومات رئيس مجلس المديرين في شركة مزن للاتصالات وتقنية المعلومات 	رئيس المدربين التنفيذي لشركة تكامل القابضة	<ul style="list-style-type: none"> دكتورة في هندسة الكهرباء والحاسب الآلي - كارنيجي ميلون - الولايات المتحدة ماجستير في هندسة الكهرباء والحاسب الآلي - كارنيجي ميلون - الولايات المتحدة 	شغل عدة مناصب تنفيذية؛ الرئيس التنفيذي لشركة الاتصالات السعودية الرئيس التنفيذي لشركة العلم

	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في هندسة الحاسب - جامعة الملك سعود • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 			
شغل عدة مناصب في مجالات التخطيط والتطوير والدراسات، والدراسات الاكتوارية في المؤسسة العامة للتقاعد	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في العلوم الاكتوارية جامعة نبراسكا - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس في بحوث العمليات جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	<ul style="list-style-type: none"> • مدير عام إدارة التخطيط والدراسات والأبحاث في المؤسسة العامة للتقاعد 	<ul style="list-style-type: none"> • مدير عام التميز المؤسسي في المؤسسة العامة للتقاعد 	جاسر بن عبد الله الجاسر
عمل في عدة مناصب إدارية في شركة التعاونية للتأمين وإلى جانب مسؤولياته، فهو يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة تيجان الخليج للتأمين ورئيس مجلس إدارة شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية، وعضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)، وعضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني، ورئيس اللجنة الفرعية للتأمين الصحي، وعضو لجنة التنفيذيين التابعة للبنك المركزي السعودي (ساما) ويشغل أيضا عضوية اللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت في التعاونية.	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال - جامعة "هل" البريطانية • بكالوريوس في العلوم - كلية الاقتصاد والإدارة - إدارة الأعمال الدولية جامعة الملك عبدالعزيز المملكة العربية السعودية • الزمالة الأمريكية في (التأمين الطبي) - برنامج التأمين الصحي الأمريكي الولايات المتحدة الأمريكية • شهادة أخصائي اكتتاب تأمين معتمد (التأمين الطبي) من معهد تشارترد المملكة المتحدة • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	<ul style="list-style-type: none"> • نائب الرئيس التنفيذي الأول - للمبيعات والتسويق في شركة التعاونية للتأمين 	<ul style="list-style-type: none"> • الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين 	عبد العزيز بن حسن البوق
شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في الحاسب الآلي-علوم الحاسب جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية 	<ul style="list-style-type: none"> • مدير تطوير الأعمال الحاسب الآلي- المؤسسة العامة 	<ul style="list-style-type: none"> • مدير إدارة التميز الرقمي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 	غسان بن عبد الكريم المالكي

	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في الحاسب الآلي-نظم معلومات جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	للتأمينات الاجتماعية		
<p>شغل عدة مناصب قيادية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ويشغل عضوية مجالس إدارات واللجان في عدد من الشركات الوطنية والبنوك.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة واشنطن - سياتل (الولايات المتحدة) • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في مجالات الحوكمة وإدارة المشاريع والتقييم المالي. 	مساعد المحافظ للاستثمار لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	* عبد العزيز عبد الله الزيد
<p>شغل منصب المدير العام للشركة السعودية للنقل الجماعي (سابتكو). كما شارك في عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات الوطنية.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في هندسة المعادن - جامعة واشنطن - سياتل (الولايات المتحدة) • برنامج بنك تشيس منهاتن في الائتمان والمصرفية - بنك تشيس منهاتن - نيويورك (الولايات المتحدة) • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 	عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبتروكيماويات (بتروكيم)	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	* عبد الله محمد الفايز

* انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25م

• لجنة الاستثمار

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس	نائب رئيس مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار	<ul style="list-style-type: none"> • مستشار شركة الاستثمارات الرائدة • نائب المحافظ لشؤون الاستثمار بالمؤسسة العامة للتقاعد 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في الاقتصاد - جامعة نورث ايسترين، بوسطن، امريكا • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	شغل عدة مناصب في البنك المركزي السعودي (لمدة 21 سنة)
حمود بن عبد الله التويجري	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	نائب الرئيس التنفيذي لشركة سابك في قطاع	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في الهندسة الصناعية - معهد جورجيا للتكنولوجيا - أمريكا 	شغل عدة مناصب إدارية في مجال الإدارة المالية

والإدارة والبتروكيماويات القانونية والمراجعة	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في الهندسة الصناعية - جامعة واشنطن - أمريكا بكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة واشنطن - أمريكا 	القانونية والمراجعة، والمالية، والبتروكيماويات		
شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في الحاسب الآلي-علوم الحاسب جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس في الحاسب الآلي-نظم معلومات جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	مدير تطوير الأعمال بإدارة الحاسب الآلي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	مدير إدارة التميز الرقمي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	غسان بن عبد الكريم المالكي
شغل عدة مناصب إدارية في مجال الاستراتيجية وإدارة البرامج والخدمات المصرفية للأفراد والشركات	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في التسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	مدير عام الخدمات المصرفية للشركات في البنك السعودي الهولندي	الرئيس التنفيذي لشركة إجمال المحدودة	إيهاب بن محمد الدباغ
شغل عدة مناصب قيادية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ويشغل عضوية مجالس إدارات واللجان في عدد من الشركات الوطنية والبنوك.	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة واشنطن - سياتل (الولايات المتحدة) العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في مجالات الحوكمة وإدارة المشاريع والتقييم المالي. 	مساعد المحافظ للاستثمار بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	* عبد العزيز عبد الله الزيد
شغل في عدة مناصب إدارية في شركة التعاونية للتأمين	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة "هل البريطانية" بكالوريوس في العلوم - كلية الاقتصاد والإدارة - إدارة الأعمال الدولية - جامعة الملك عبد العزيز- المملكة العربية السعودية العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	نائب الرئيس التنفيذي الأول - للمبيعات والتسويق في شركة التعاونية للتأمين	الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين	* عبد العزيز بن حسن البوق

<p>خبرة كبيرة في الإدارة المالية، والتأمين وإدارة الاستراتيجية.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في تخصص المالية - جامعة ساوث بنك - بريطانيا • العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة. 	<p>المدير التنفيذي لشركة غريغوري للاستشارات</p>	<p>رئيس الإدارة المالية لشركة التعاونية للتأمين</p>	<p>*فريرز ديفد غريغوري</p>
---------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------	-----------------------------------------------------	----------------------------

* انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25م

• لجنة إدارة المخاطر

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	الاسم
<p>التخطيط الاستراتيجي والأبحاث وإدارة المشاريع العقارية العملاقة وإدارة الأصول والممتلكات العقارية.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في الهندسة الكيميائية - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية • ماجستير في علوم الحاسب - جامعة واشنطن في سانتا لويس - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس في الهندسة الكيميائية - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	<p>الرئيس التنفيذي لشركة رزا</p>	<p>عضو مجلس إدارة شركة جبل عمر للتطوير وعضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين بالبحرين</p>	<p>وليد بن عبد الرحمن العيسى</p>
<p>شغل عدة مناصب في مجالات التخطيط والتطوير والدراسات، والدراسات الاكتوارية في المؤسسة العامة للتقاعد</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في العلوم الاكتوارية جامعة نبراسكا - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس في بحوث العمليات جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	<p>مدير عام إدارة التخطيط والدراسات والأبحاث في المؤسسة العامة للتقاعد</p>	<p>مدير عام التميز المؤسسي في المؤسسة العامة للتقاعد</p>	<p>جاسر بن عبد الله الجاسر</p>

<p>شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في الحاسب الآلي-علوم الحاسب جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس في الحاسب الآلي-نظم معلومات جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	<p>مدير تطوير الأعمال بإدارة الحاسب الآلي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</p>	<p>مدير إدارة التميز الرقمي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</p>	<p>غسان بن عبد الكريم المالكي</p>
<p>شغل في عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في علوم الحاسب الآلي • بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	<p>نائب الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات في بنك الرياض</p>	<p>عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين</p>	<p>عبد الرحمن بن محمد العودان</p>
<p>شغل عدداً من المناصب القيادية في شركة التعاونية للتأمين.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في العلوم الطبية - جامعة ويلز - بريطانيا • شهادة احترافية في التأمين الصحي. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في التأمين والإدارة. 	<p>الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين، والرئيس التنفيذي لشركة رعاية.</p>	<p>عضو مجلس إدارة مصرف الراجحي. وعضو مجلس إدارة الشركة السعودية للنقل الجماعي، وعضو مجلس إدارة شركة الغاز والتصنيع الأهلية.</p>	<p>* رائد عبدالله التميمي</p>
<p>شغل عدداً من المناصب الإدارية في شركة التعاونية للتأمين خاصة في قطاع المبيعات والتسويق، والحسابات الرئيسية وتطوير الأعمال.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة "هل" البريطانية • بكالوريوس في العلوم - كلية الاقتصاد والإدارة - إدارة الأعمال الدولية - جامعة عبدالعزيز- المملكة العربية السعودية العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 	<p>نائب الرئيس التنفيذي الأول- للمبيعات والتسويق بشركة التعاونية للتأمين.</p>	<p>الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين.</p>	<p>* عبدالعزيز حسن البوق</p>

* انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25م

• لجنة المراجعة

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
حمود بن عبد الله التويجري	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	نائب الرئيس التنفيذي لشركة سابق في قطاع القانونية والمراجعة، والمالية، والبتروكيماويات	● ماجستير في الهندسة الصناعية - معهد جورجيا للتكنولوجيا- أمريكا ● بكالوريوس في الهندسة الصناعية - جامعة واشنطن - أمريكا ● بكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة واشنطن - أمريكا	شغل عدة مناصب إدارية في مجال الإدارة المالية والبتروكيماويات والإدارة القانونية والمراجعة
خالد بن سالم الرويس	عضو لجنة المراجعة - التعاونية للتأمين	نائب الرئيس للمالية والرئيس التنفيذي المكلف - نائب الرئيس لقطاع الفوسفات- معادن	● بكالوريوس محاسبة	● رئيس مجلس إدارة - شركة معادن وعد الشمال للفوسفات ● رئيس مجلس إدارة - شركة معادن للفوسفات ● رئيس مجلس إدارة - شركة معادن للالمنيوم
خالد بن سليمان السليمان	عضو لجنة المراجعة - التعاونية للتأمين، وعضو لجنة المراجعة الباطين للطاقة والاتصالات	مدير المراجعة الداخلية والخارجية بالبنك الأهلي التجاري	● الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين (CPA) ● بكالوريوس محاسبة	● مراجع خارجي - شركة ارنست أند يونغ ● مدير إدارة المراجعة - البنك العربي الوطني ● مدير إدارة التقارير المالية - بنك ساب
إحسان بن أمان الله مخدوم	مكتب إحسان بن أمان الله مخدوم للمراجعة وتدقيق الحسابات	مراجع خراجي - ديلويت أند توش	● الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين (CPA) ● بكالوريوس محاسبة	خبرة تمتد لعدة سنوات في مجال المحاسبة.
* عبدالمحسن التركي اللحيد	شريك في مكتب اللحيد واليحيى	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية- شركة العيوني للاستثمار والمقاولات	● بكالوريوس في المحاسبة ● الزمالة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) ● الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين (CPA)	● الرئيس التنفيذي للشؤون المالية- شركة العيوني للاستثمار والمقاولات ● مدير المراجعة في مكتب إرنست ويونغ ● إدارة الائتمان في بنك الرياض
* محمد بن فرحان النادر	شريك تنفيذي في شركة المحاسبون المتحدون (عضو مجموعة RSM) القابضة	المدير المالي في شركة أوقاف سليمان الراجحي القابضة	● بكالوريوس في المحاسبة ● ماجستير في إدارة الأعمال والمالية الأمريكية للمحاسبين القانونيين (CPA) ● الزمالة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)	● المدير المالي في شركة أوقاف سليمان الراجحي القابضة ● مدير المراجعة والجودة في شركة ديلويت ● مدير مساعد في شركة برايس ووتر هاوس كوبرز ● مراجع أول في شركة كي بي ام جي

• مساعد مراجع في شركة جرانث ثورنون				
<ul style="list-style-type: none"> • المدير المالي في شركة الراجحي للاستثمارات العقارية. • مدير المراجعة في شركة ديلويت اند توش. 	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في المحاسبة • بكالوريوس في المحاسبة. • الزمالة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) • الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين (CPA) 	<ul style="list-style-type: none"> • المدير المالي في شركة الراجحي للاستثمارات العقارية 	<ul style="list-style-type: none"> • المدير العام في مكتب انتيغرا الدولية المقدم محاسبون قانونيون 	* أيمن بن مقحم المقحم
<ul style="list-style-type: none"> • الشريك التنفيذي والرئيس التنفيذي لشركة بيت الاستشارات الوطني. كما عمل محاضراً في قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود بالرياض. 	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في المحاسبة مع تخصصين فرعيين: مالية ونظم معلومات • بكالوريوس في المحاسبة • العديد من الشهادات المهنية في المحاسبة والإدارة المالية والمراجعة. 	<ul style="list-style-type: none"> • نائب الرئيس للشؤون المالية بالشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات المحدودة. 	<ul style="list-style-type: none"> • الرئيس التنفيذي لشركة تحكم الاستثمارية 	* عبدالعزيز إبراهيم النويصر

* انتهت عضويته بعد نهاية دورة المجلس بتاريخ 2020/03/25م

ج- الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
عبد العزيز بن حسن البوق	الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين	نائب الرئيس التنفيذي الأول - للمبيعات والتسويق في شركة التعاونية للتأمين	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال - جامعة "هل" البريطانية • بكالوريوس في العلوم - كلية الاقتصاد والإدارة - إدارة الأعمال الدولية جامعة الملك عبدالعزيز المملكة العربية السعودية • الزمالة الأمريكية في (التأمين الطبي) - برنامج التأمين الصحي الأمريكي الولايات المتحدة الأمريكية • شهادة أخصائي اكتتاب تأمين معتمد (التأمين الطبي) من معهد تشارترد المملكة المتحدة 	عمل في عدة مناصب إدارية في شركة التعاونية للتأمين وإلى جانب مسؤولياته، فهو يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة تيجان الخليج للتأمين ورئيس مجلس إدارة شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية، وعضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)، وعضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني، ورئيس اللجنة الفرعية للتأمين الصحي، وعضو لجنة التنفيذيين التابعة للبنك المركزي السعودي (ساما)

ويشغل أيضا عضوية اللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت في التعاونية.	<ul style="list-style-type: none"> العديد من الشهادات المهنية المتخصصة 			
شغلت عدة مناصب إدارية للموارد البشرية في مجموعة صافولا والبنك الأهلي قبل انضمامها الى شركة التعاونية عام 2020. وتشغل بالإضافة إلى منصبها الحالي مدير عام الموارد البشرية (مكلف) بالتعاونية.	<ul style="list-style-type: none"> الماجستير في علوم الحاسب الآلي من جامعة جورج واشنطن. شهادة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي من جامعة ولاية إنديانا. شاركت في العديد من الدورات التدريبية المتخصصة. 	نائب الرئيس الأول للبشرية في البنك الأهلي	نائب الرئيس التنفيذي الأول للعمليات	رانية سامي التركي (انضمت للتعاونية بتاريخ 2020/2/24م)
خبرة طويلة في مجال إدارة الاستثمار، والمحافظ الاستثمارية للبنوك والمؤسسات المالية.	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في العلوم المالية. بكالوريوس علوم في التأمين والعقارات. العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة في إدارة مخاطر السوق، وإدارة المخاطر في الخدمات المصرفية التي نظمها سيتي بنك، والبنك المركزي السعودي. 	نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار بشركة التعاونية للتأمين.	نائب الرئيس التنفيذي الأول للاستثمار	فهد سعد المعمر
خبرة طويلة في مجال التأمين حيث شغل عدداً من المناصب الإدارية في شركة التعاونية للتأمين خاصة في مجال المبيعات وإدارة الحسابات الرئيسية ويشغل حالياً عضوية العديد من اللجان بالتعاونية.	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في الإعلام تخصص العلاقات العامة والإعلان شهادة (IFCE) العديد من الدورات والشهادات المهنية المتخصصة إضافة الى عدد كبير من الدورات في القيادة المتقدمة. 	نائب الرئيس التنفيذي للحسابات الرئيسية بشركة التعاونية للتأمين.	نائب الرئيس التنفيذي الأول للتسويق والمبيعات	عادل عبد الله الحمودي
شغل عدداً من المناصب الإدارية في شركة التعاونية للتأمين خاصة في قطاع الممتلكات والحوادث ومطالبات التأمين غير البحري. ويشغل حالياً عضوية العديد من اللجان بالتعاونية وعدداً من المؤسسات الأخرى أبرزها عضوية اللجنة الفنية وإعادة التأمين على مستوى صناعة	<ul style="list-style-type: none"> الماجستير والبكالوريوس في الهندسة الكيميائية. الماجستير في التأمين وإدارة المخاطر الدبلوم المتقدم في التأمين (ACII). العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة. حضر الكثير من المؤتمرات العلمية التي 	نائب الرئيس التنفيذي الأول للشؤون الفنية بشركة التعاونية للتأمين.	نائب الرئيس التنفيذي الأول للتأمين العام	سلطان صالح الخمشي

التأمين السعودية والتابعة للبنك المركزي السعودي.	نظمتها مؤسسات محلية وإقليمية ودولية.			
يمتلك خبرة طويلة في مجال التأمين خاصة الطبي.	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في تخصص المحاسبة. العديد من الدورات الفنية و الإدارية منها: برنامج تنفيذي عن الرعاية الصحية وبرنامج الإدارة العامة 	مدير عام القطاع الطبي في الشرق الأوسط وأفريقيا-أنتا شركة العالمية	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الطبي والتكافل	هشام رضوان فايز
خبرة كبيرة في الإدارة المالية، والتأمين وإدارة الاستراتيجية.	<ul style="list-style-type: none"> البكالوريوس في تخصص المالية العديد من الدورات المتخصصة منها: برنامج الإدارة التنفيذية المتقدمة و زميل معهد التأمين القانوني للمحاسبين الإداريين. 	المدير التنفيذي في غريغوري للاستشارات	رئيس الإدارة المالية	فريزر غريغوري ديفد
شغل عدداً من المناصب الإدارية في شركة التعاونية للتأمين خاصة في قطاع التأمين الطبي والتكافل. ويشغل حالياً رئاسة عدد من اللجان في التعاونية بالإضافة إلى عضوية مجلس إدارة شركة وصيل لنقل المعلومات.	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في الأساليب الكمية العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة. حضر الكثير من المؤتمرات العلمية التي نظمتها مؤسسات محلية ودولية وإقليمية. 	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الطبي والتكافل بشركة التعاونية للتأمين.	نائب الرئيس التنفيذي الأول للعمليات	*عبدالله عبدالعزيز العرفج (استقال من التعاونية بتاريخ 2020/2/20م)

10- أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها:

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها (الحالية) أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة/ مدرجة/ غير مدرجة/ ذات مسؤولية/ محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها (السابقة) أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة/ مدرجة/ غير مدرجة/ ذات مسؤولية/ محدودة/....)	داخل المملكة/ خارج المملكة	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/ مدرجة/ غير مدرجة/ ذات مسؤولية/ محدودة/....)
عبدالعزیز بن إبراهيم النویصر	رئيس مجلس إدارة الشركة التعاونية للتأمين	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للتطوير السياحي. (2009م- 2011م)	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	شركة مساهمة
	عضو مجلس إدارة شركة بيت الاستشارات الوطني	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة

			شركة مهنية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة الحميد والنمر للاستشارات	
			مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة الترفية للتطوير والاستثمار	
			مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة تحكم الاستثمارية	
			شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة مهارة للموارد البشرية	
			شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخطوط الحديدية	
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبترول وكماويات (بتروكيم) (2008م-2016م)	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة الصحراء العالمية للبترول وكماويات (سبكيم) (2010م-2016م)	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو ونائب رئيس مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار	عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس
شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للبواليمرات (2010م-2016م)	شركة مساهمة بحرينية مقفلة	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)	
			شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة / نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة أسمنت تبوك	
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة بنك الرياض (2010م-2016م)	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	وليد بن العيسى
			شركة مساهمة بحرينية مقفلة	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)	

			شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة جبل عمر	
إيهاب بن محمد الدباغ	عضو مجلس إدارة شركة للتأمين	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة (2008م - 2014م)	داخل المملكة مساهمة مدرجة غير
	عضو مجلس إدارة شركة للتأمين	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة البرنامج الوطني للتجمعات الصناعية 2018	داخل المملكة جهة حكومية
	عضو مجلس إدارة شركة للاتصالات - موبايلي	داخل المملكة	شركة مساهمة	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة شركة الجبيل للبتر وكيمائيات (2008م - 2012م)	داخل المملكة شركة ذات مسؤولية محدودة
حمود بن عبدالله التويجري					رئيس مجلس إدارة شركة ينبع السعودية للبتر وكيمائيات (2008م - 2012م)	داخل المملكة شركة ذات مسؤولية محدودة
					عضو مجلس إدارة شركة اسمنت تبوك (2014م - 2016م)	داخل المملكة شركة مساهمة
					عضو مجلس إدارة مصرف الإنماء (2013م - 2016م)	داخل المملكة شركة مساهمة
					عضو مجلس إدارة شركة سابك كابيتال (2009م - 2012م)	خارج المملكة شركة ذات مسؤولية محدودة
					عضو مجلس إدارة شركة البحرين (ألبا) (2008م - 2012م)	خارج المملكة شركة مساهمة
غسان بن عبدالكريم المالكي	عضو مجلس إدارة شركة للتأمين	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	لا يوجد	
جاسر بن عبدالله الجاسر	عضو مجلس إدارة شركة للتأمين	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة تطوير الصناعات السعودية (2013-2017)	داخل المملكة شركة مساهمة

			شركة مساهمة بحرينية	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)	
		لا يوجد	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	عبدالرحمن بن محمد العودان
			شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة – من خارج المجلس البنك الأهلي التجاري	
			شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة – من خارج المجلس شركة السوق المالية (تداول)	
شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة المياه الوطنية (2008م – 2016م)	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة اتحاد الاتصالات (2015م-2018م)	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة يونيفونك	
مؤسسة حكومية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة لتحلية المياه المالحة (2006م – 2012م)	هيئة حكومية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة التجمع الصحي الثاني	
مؤسسة علمية حكومية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة مدينة الملك عبدالعزيز للعلوم والتقنية (2016م – 2017م)	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة مجموعة العبيكان للاستثمار	خالد بن عبدالعزيز الغنيم
مؤسسة حكومية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة صندوق التنمية للموارد البشرية (2013م-2016م)	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة بيان للمعلومات الانتمانية	
هيئة حكومية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة هيئة النقل العام (2015م-2018م)				
مؤسسة غير ربحية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة مؤسسة موهبة (2017-2020)				
شركة غير ربحية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة تكافل الخيرية (2013-2019)				

شركة حكومية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة تكامل القابضة (2016-2013)				
شركة حكومية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة ثقة لخدمات الأعمال (2014-2012)				
شركة مساهمة سعودية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونياً (تبادل) (2013-2009)				
شركة مساهمة سعودية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة المياه الوطنية (2016-2008)				
شركة قابضة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة محمد عبدالعزیز الراجحي القابضة. (2013م-2015م)	شركة مساهمة بحرينية مقفلة.	خارج المملكة	رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)	* سليمان سعد الحميد
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة بشركة التعدين العربية السعودية (معادن). (2013-2008)	مجموعة قابضة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة مجموعة الفيصلية القابضة	
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات الرائدة. (2007م-2015م)	شركة مساهمة بحرينية مقفلة	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين، (البحرين).	* عبد الله محمد الفايز
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبتروكيماويات (بتروكيم) (2012-2019)				
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة دعم للاستثمار العقاري (2017-2013)	شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة محمد عبدالعزیز الراجحي وأولاده للاستثمار	* عبد العزيز عبد الله الزيد
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة البنك الأهلي التجاري (2018-1999)				

شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة سابق (2012م-2013م)				
شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	رئيس المديرين - مركز غرناطة الاستثماري (2002م-2013م)				
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس بالشركة الوطنية للسياحة (1989-1999م)				
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس بشركة الإحساء للخدمات الطبية (1996-1999)				
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة الأهلي المالية (2013-2015)				
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم (2016-2019)				
شركة مساهمة بحرينية مقفلة	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين-البحرين. (2014م-2015م)	شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة الغاز والتصنيع الأهلية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة التعاونية للاستثمار العقاري. (2011-2013)	شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة مصرف الراجحي	
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة نجم لخدمات التأمين (2016-2019).	شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للنقل الجماعي.	*راند عبدالله التميمي
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية. (2007-2018).				
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للرعاية الطبية				

		(2018-2019)			
--	--	-------------	--	--	--

* انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25م.

11- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو التالي: عضو مجلس إدارة تنفيذي، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، عضو مجلس إدارة مستقل:

فيما يلي تشكيل مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين وتصنيف الأعضاء ، علماً بأنه لا يشغل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة مناصب تنفيذية في الشركة:

تصنيف العضوية تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل	اسم العضو والجهة التي يمثلها
مستقل	**الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم النويصر
غير تنفيذي	الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس
غير تنفيذي	الأستاذ/ وليد بن عبد الرحمن العيسى
مستقل	الأستاذ/ إيهاب بن محمد الدباغ
مستقل	الأستاذ/ حمود بن عبد الله التويجري
غير تنفيذي	الأستاذ/ غسان بن عبد الكريم المالكي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
غير تنفيذي	الأستاذ/ جاسر بن عبد الله الجاسر – المؤسسة العامة للتقاعد
مستقل	الأستاذ/ عبد الرحمن بن محمد العودان
مستقل	**الدكتور/ خالد بن عبد العزيز الغنيم
غير تنفيذي	* معالي الأستاذ/ سليمان بن سعد الحميد
مستقل	* الأستاذ/ عبد الله بن محمد الفايز
غير تنفيذي	* الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الله الزيد
غير تنفيذي	* الأستاذ/ رائد بن عبد الله التميمي

* انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25م.

** تم تصنيفه كعضو مستقل في خطاب البنك المركزي.

12- مهام وصلاحيات مجلس الإدارة

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 والدفع وفتح الحسابات والاعتمادات والسحب والإيداع لدى البنوك وإصدار الضمانات للبنوك والصناديق ومؤسسات التمويل الحكومي والتوقيع على كافة الأوراق وسندات الأمر والشيكات وكافة الأوراق التجارية والمستندات وكافة المعاملات المصرفية.

13- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال عام 2020 وتواريخ انعقادها وسجل حضور كل اجتماع وأسماء الحاضرين

اسم العضو	الاجتماع الأول 2020/1/29	الاجتماع الثاني 2020/2/16	الاجتماع الثالث 2020/3/29	الاجتماع الرابع 2020/5/4	الاجتماع الخامس 2020/8/25	الاجتماع السادس 2020/11/16	الاجتماع السابع 2020/12/15
عبد العزيز النويصر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
عبد العزيز الخميس	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
وليد العيسى	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
غسان المالكي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
جاسر الجاسر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
حمود التويجري	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
إيهاب الدباغ	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
عبد الرحمن العودان	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
خالد الغنيم	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
*سليمان الحميد	حضر	حضر	--	--	--	--	--
*عبد الله الفايز	حضر	حضر	--	--	--	--	--
*عبد العزيز الزيد	حضر	حضر	--	--	--	--	--
*راند التميمي	حضر	حضر	--	--	--	--	--

* انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25م.

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

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

- 1- اجتماعات مجلس الإدارة.
- 2- اجتماعات اللجان التابعة للمجلس.
- 3- اجتماعات الجمعية العامة.
- 4- الاجتماعات الدورية التي تعقدها الشركة مع المساهمين والمستثمرين.

15- وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها مع ذكر أسماء اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها وتواريخ انعقادها وبيانات حضور الأعضاء لكل اجتماع:

أ- اللجنة التنفيذية

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف الأعضاء
عبد العزيز بن إبراهيم النويصر	رئيس اللجنة	مستقل
وليد بن عبد الرحمن العيسى	عضو اللجنة	غير تنفيذي
عبد الرحمن بن محمد العودان	عضو اللجنة	مستقل
عبد العزيز بن حسن البوق	عضو اللجنة/ الرئيس التنفيذي للتعاونية	ليس عضواً في مجلس الإدارة
سليمان سعد الحميد	رئيس اللجنة حتى 2020/3/25	غير تنفيذي
راند عبدالله التميمي	عضو اللجنة حتى 2020/3/25	غير تنفيذي

وظائف اللجنة التنفيذية

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

سجل حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2020م

عدد وتواريخ الاجتماعات	عبد العزيز النويصر	عبد الرحمن العودان	وليد العيسى	عبد العزيز البوق	*سليمان الحميد	*راند التميمي
الأول: 2020/02/13م	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر	حضر
الثاني: 2020/05/03م	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--
الثالث: 2020/08/20م	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--
الرابع: 2020/10/05م	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--
الخامس: 2020/11/15م	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--
السادس:	حضر	حضر	حضر	حضر		

						2020/12/23م
1	1	5	5	5	5	الإجمالي

* انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25م.

ب- لجنة الترشيحات والمكافآت

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف الأعضاء
إيهاب بن محمد الدباغ	رئيس اللجنة	مستقل
خالد بن عبد العزيز الغنيم	عضو اللجنة	مستقل
جاسر بن عبد الله الجاسر	عضو اللجنة	غير تنفيذي
عبدالعزیز بن حسن البوق	عضو اللجنة/ الرئيس التنفيذي للتعاونية	ليس عضواً في مجلس الإدارة
غسان عبدالكريم المالكي	عضو اللجنة حتى 2020/3/25	غير تنفيذي
عبدالعزیز عبدالله الزيد	رئيس اللجنة حتى 2020/3/25	مستقل
عبدالله محمد الفايز	عضو اللجنة حتى 2020/3/25	مستقل

وظائف لجنة الترشيحات والمكافآت

- 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 وتركيبية المجلس ولجانته وتحديد جوانب الضعف فيها بصفة دورية 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 الدوري لأعضاء مجلس الإدارة.
- 11- التوصية للمجلس حول المسائل المتعلقة بالترشيحات والمكافآت.

سجل حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2020م

عدد وتواريخ الاجتماعات	إيهاب الدباغ	خالد الغنيم	جاسر الجاسر	عبدالعزیز البوق	*عبدالعزیز الزيد	*عبدالله الفايز	*غسان المالكي
الأول: 2020/01/14م	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر
الثاني: 2020/05/06م	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--	--
الثالث: 2020/10/19م	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--	--
الرابع: 2020/11/02م	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--	--
الخامس: 2020/11/12م	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--	--
الإجمالي	4	4	5	4	1	1	1

* انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25 م.

ج- لجنة المراجعة

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف الأعضاء
حمود عبد الله التويجري	رئيس اللجنة	مستقل
إحسان أمان الله مخدوم	عضو اللجنة	ليس عضواً في مجلس الإدارة
خالد سالم الرويس	عضو اللجنة	ليس عضواً في مجلس الإدارة
خالد سليمان السليمان	عضو اللجنة	ليس عضواً في مجلس الإدارة
تركي بن عبدالمحسن اللحيد	رئيس اللجنة حتى 2020/3/25	ليس عضواً في مجلس الإدارة
محمد فرحان النادر	عضو اللجنة حتى 2020/3/25	ليس عضواً في مجلس الإدارة
عبدالعزیز إبراهيم النويصر	عضو اللجنة حتى 2020/3/25	مستقل
أيمن بن مقحم المقحم	عضو اللجنة حتى 2020/3/25	ليس عضواً في مجلس الإدارة

وظائف لجنة المراجعة

- 1- التوصية للمجلس بالموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين، ويشمل هذا ضمان تمتع المراجعين الخارجيين المرشحين بالخبرة اللازمة لمراجعة أعمال الشركة.
- 2- تعيين وعزل رئيس إدارة الالتزام بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي كتابة.
- 3- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وعزل رئيس إدارة المراجعة الداخلية بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي كتابة.
- 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 إصدارها.
- 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 و عما قامت به من أعمال أخرى تدخل في نطاق اختصاصها، ويعرض هذا التقرير في مركز الشركة الرئيسي قبل (10) أيام 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 إدارة الرقابة النظامية 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 الإشرافية والرقابية 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- دراسة تقارير الخبير الاكتواري ورفع التوصيات بشأنها للمجلس.
- 23- ضمان التزام الشركة بتطبيق مقترحات وتوصيات الخبير الاكتواري عندما تكون إلزامية بموجب اللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة.

- 24- متابعة التقارير الصادرة عن البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية 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 المهني 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 يعتمد عليها.

سجل حضور اجتماعات لجنة المراجعة عام 2020

عدد وتواريخ الاجتماعات	حمود التويجري	إحسان أمان الله	خالد الرويس	خالد السلطان	*عبدالعزیز النویصر	* تركي اللعيد	*محمد النادر	*أيمن المقحم
الأول: 2020-01-26	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر	حضر
الثاني 2020-02-03	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر	تغيب
الثالث 2020-02-17	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر	حضر
الرابع 2020-03-03	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر	حضر
الخامس 2020-05-05	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--	--	--
السادس 2020-05-21	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--	--	--
السابع 2020-06-23	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--	--	--
الثامن 2020-08-12	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--	--	--
التاسع 2020-09-16	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--	--	--
العاشر 2020-10-29	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--	--	--
الحادي عشر 2020-11-29	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--	--	--
الثاني عشر 2020-12-15	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--	--	--
المجموع	8	8	8	8	4	4	4	3

* انتهت عضويته بنهاية دورة اللجنة السابقة بتاريخ 2020/03/25 م.

د- لجنة الاستثمار

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف الأعضاء
عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
حمود بن عبد الله التويجري	عضو اللجنة	مستقل

غسان بن عبد الكريم المالكي	عضو اللجنة	غير تنفيذي
إيهاب بن محمد الدباغ	عضو اللجنة	مستقل
عبدالعزیز عبدالله الزید	عضو اللجنة حتى 2020/3/25	مستقل
عبدالعزیز حسن البوق	الرئيس التنفيذي للتعاونية عضو اللجنة حتى 2020/3/25	ليس عضواً في مجلس الإدارة
فريزر جروجري	رئيس الإدارة المالية بالتعاونية عضو اللجنة حتى 2020/3/25	ليس عضواً في مجلس الإدارة

وظائف لجنة الاستثمار

- 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 اعتماد 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.

سجل حضور اجتماعات لجنة الاستثمار لعام 2020م

عدد وتواريخ الاجتماعات	عبد العزيز الخميس	حمود التويجري	غسان المالكي	إيهاب الدباغ	*عبدالعزیز الزید	*عبدالعزیز البوق	*فريزر جروجري
الأول: 2020/02/12م	حضر	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	لم يحضر
الثاني: 2020/04/23م	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--	--
الثالث: 2020/08/26م	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--	--
الرابع: 2020/10/13م	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--	--
الخامس: 2020/11/11م	حضر	حضر	حضر	حضر	--	--	--
الإجمالي	5	4	4	4	1	1	0

* انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25 م

هـ لجنة إدارة المخاطر

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف الأعضاء
وليد بن عبد الرحمن العيسى	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
جاسر بن عبد الله الجاسر	عضو اللجنة	غير تنفيذي
غسان بن عبد الكريم المالكي	عضو اللجنة	غير تنفيذي
عبد الرحمن بن محمد العودان	عضو اللجنة	مستقل
رائد عبد الله التميمي	عضو اللجنة حتى 2020/3/25	غير تنفيذي
عبدالعزیز حسن البوق	الرئيس التنفيذي للتعاونية عضو اللجنة حتى 2020/3/25	ليس عضواً في مجلس الإدارة

وظائف لجنة إدارة المخاطر

- 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- رفع تقارير مفصلة إلى مجلس الإدارة حول المخاطر المحتملة وإعطاء توصيات حول سبل إدارتها.
- 7- تقديم المشورة لمجلس الإدارة حول ما يتعلق بإدارة المخاطر.

سجل حضور اجتماعات لجنة إدارة المخاطر لعام 2020م

عدد وتواريخ الاجتماعات	وليد العيسى	جاسر الجاسر	غسان المالكي	عبد الرحمن العودان
الأول: 2020/08/24م	حضر	حضر	حضر	حضر
الثاني: 2020/09/28م	حضر	حضر	حضر	حضر
الثالث: 2020/11/17م	حضر	حضر	حضر	حضر
الرابع: 2020/12/21م	حضر	حضر	حضر	حضر
الإجمالي	4	4	4	4

16- الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه:

تم اعتماد السياسة الخاصة بتقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان، كما تم استخدام النماذج المعتمدة بموجب هذه السياسة كوسيلة للتقييم.

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

سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

يقوم مجلس الإدارة باقتراح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت وبما يتوافق مع الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة ومع أي شروط معتمدة من الجمعية العامة، ولا تعتمد أي من المكافآت والتعويضات المقترحة لرئيس وأعضاء المجلس إلا بعد 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.

تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح، ويجوز الجمع بين اثنين أو أكثر من هذه المزايا. وفي جميع الأحوال؛ لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية 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.

أسوةً بموظفي الشركة، يُمنح عضو مجلس الإدارة و/أو عضو اللجنة التابعة تأمين طبي له ولأفراد أسرته الذين يعولهم، باستثناء من يتمتع بهذه المنفعة عن طريق جهة أخرى يعمل بها أو يتعاون معها أو يقتضي نظامها شموله بهذه التغطية، إضافةً إلى المزايا التأمينية الأخرى التي تمنحها الشركة لموظفيها، كما تمنح الشركة تغطية تأمينية للمسؤولية المهنية لأعضاء مجلس الإدارة و/أو اللجان التابعة.

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 في الفقرة أعلاه.

وقد وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة بتاريخ 2020/05/03 على سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة 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، وذلك بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة ومع الشروط والمعايير المعتمدة من الجمعية العامة، ولن تعتمد أي من المكافآت والتعويضات المقترحة لرئيس وأعضاء المجلس إلا بعد موافقة الجمعية العامة عليها.

سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت الإدارة التنفيذية:

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة والمنعقدة بتاريخ 2018/4/18 على سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة التنفيذية والتي توضح آلية تحديد واعتماد المكافآت الخاصة بأعضاء الإدارة التنفيذية للشركة بالإضافة إلى معايير تحديد المكافآت وربطها بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها. حيث تقوم الشركة بدفع الراتب الأساسي والبدلات الأخرى للإدارة التنفيذية اعتماداً على هيكل الدرجات الوظيفية ومستويات الرواتب والسياسات واللوائح الداخلية والتي يتم اعتمادها من مجلس الإدارة، وأي منافع أو مزايا إضافية يتم اقتراحها من قبل الرئيس التنفيذي ومن ثم مناقشتها مع لجنة الترشيحات والمكافآت للتوصية بها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها واعتمادها.

ويجوز منح أعضاء الإدارة التنفيذية علاوة سنوية وفقاً لمعايير الأداء المعتمدة في الشركة وبما يتماشى مع اللائحة التنفيذية للموارد البشرية وقرارات مجلس الإدارة وتسري تلك العلاوة على الراتب الأساسي ويحدد تاريخ سريانها بقرار من الرئيس التنفيذي.

كما يجوز لمجلس الإدارة -حسب تقديره- الموافقة على تخصيص مبلغ مالي محدد كي يتم توزيعه على أعضاء الإدارة التنفيذية كحافز سنوي. ويخضع توزيع هذا الحافز لآلية محددة يقرها مجلس الإدارة لضمان العدل والإنصاف.

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.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

(الف ريال سعودي)

بذل المصروفات**	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						بذل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
			المجموع	الأسهم الممنوحة (بم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية* العضوية المجلس العضوية اللائحة	نسبية من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتخب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأوصال الفنية والإدارية والاستشارية.	مزايا عينية***	مجموع بذل حضور جلسات اللجان				
0	1,072.5	-	0	-	-	-	0	0	-	1,072.5	600	-	-	25	35	412.5	عبدالعزیز النویصر
0	407.5	-	0	-	-	-	0	0	-	407.5	-	-	-	45	25	337.5	عبدالرحمن العودان*
0	382.5	-	0	-	-	-	0	0	-	382.5	-	-	-	20	25	337.5	حمود التويجري*
0	402.5	-	0	-	-	-	0	0	-	402.5	-	-	-	40	25	337.5	إيهاب الدباغ*
0	382.5	-	0	-	-	-	0	0	-	382.5	-	-	-	20	25	337.5	خالد الغنيم*

أولاً: الأعضاء المستقلون

0	127.5	-	0	-	-	-	0	0	-	127.5	-	-	-	5	10	112.5	عبدالله الفايز**
0	132.5	-	0	-	-	-	0	0	-	132.5	-	-	-	10	10	112.5	عبدالعزیز الزید**
0	127.5	-	0	-	-	-	0	0	-	127.5	-	-	-	5	10	112.5	رائد التميمي**
0	3,035	-	0	-	-	-	0	0	-	3,035	600	-	-	170	165	2,100	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																	
-	500	-	0	-	-	-	0	0	-	500	-	-	-	25	35	450	عبدالعزیز الخميس
-	500	-	0	-	-	-	0	0	-	500	-	-	-	50	35	450	وليد العيسى
-	500	-	0	-	-	-	0	0	-	500	-	-	-	45	35	450	غسان المالكي
-	500	-	0	-	-	-	0	0	-	500	-	-	-	45	35	450	جاسر الجاسر
-	127.5	-	0	-	-	-	0	0	-	127.5	-	-	-	5	10	112.5	سليمان الحميد**
-	2,2127.5	-	0	-	-	-	-	-	-	2,2127.5	-	-	-	170	150	1,912.5	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيون																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لا يوجد
-	5,162.5	-	0	-	-	-	-	-	-	5,162.5	600	-	-	340	315	4,012.5	المجموع

مكافآت كبار التنفيذيين

(ألف ريال سعودي)

البيان	ما حصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات.
رواتب وتعويضات	7,279
بدلات ثابتة	3,063
مكافآت متغيرة - خطط تحفيزية	1,556
تعويضات ومكونات أخرى	819
مكافآت سنوية مرتبطة بالأداء	8,710
المجموع	21,427

* التزمت الشركة بالإفصاح عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (4) من المادة (93) من لائحة الحوكمة الشركات، ولكن لحماية مصالح الشركة ومساهميها ومنسوبيها ولتفادي إلحاق أي ضرر قد يترتب نتيجة للإفصاح بشكل مفصل حسب المسميات وفقاً للمنصب، لم يتم عرض التفاصيل على النحو الوارد في الملحق (1) الخاص بكبار التنفيذيين من لائحة حوكمة الشركات وذلك استناداً على الفقرة (ب) من المادة 60 من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة.

مكافآت أعضاء اللجان

(ألف ريال سعودي)

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة* (عدا بدل حضور الجلسات)	اسم العضو
أعضاء اللجنة التنفيذية			
137.5	25	112.5	عبد العزيز إبراهيم النويصر
180	30	150	وليد عبد الرحمن العيسى
137.5	25	112.5	عبد الرحمن محمد العودان
0	0	0	عبد العزيز حسن البوق
42.5	5	37.5	سليمان سعد الحميد (انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25)
42.5	5	37.5	رائد عبدالله التميمي (انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25)
540	90	450	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
24	24	0	حمود عبد الله التويجري
124	24	100	إحسان أمان الله مخدوم
124	24	100	خالد سالم الرويس
124	24	100	خالد سليمان السليمان
12	12	0	تركي عبدالمحسن اللحيد (انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25)
12	12	0	محمد بن فرحان النادر (انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25)
9	9	0	أيمن بن مقحم المقحم (انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25)
12	12	0	عبد العزيز إبراهيم النويصر (انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25)
441	141	300	المجموع
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات			
132.5	20	112.5	إيهاب محمد الدباغ
132.5	20	112.5	خالد عبد العزيز الغنيم
175	25	150	جاسر عبدالله الجاسر
0	0	0	عبد العزيز حسن البوق
5	5	0	غسان المالكي (عضو اللجنة حتى 2020/3/25)

42.5	5	37.5	عبدالعزیز عبدالله الزید (انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25)
42.5	5	37.5	عبدالله محمد الفايز (انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25)
572.5	80	487.5	المجموع
أعضاء لجنة إدارة المخاطر			
20	20	0	وليد عبدالرحمن العيسى
20	20	0	جاسر عبد الله الجاسر
170	20	150	غسان عبد الكريم المالكي
20	20	0	عبد الرحمن محمد العودان
37.5	0	37.5	رائد عبد الله التميمي (انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25)
0	0	0	عبدالعزیز حسن البوق (انتهت عضويته مع إعادة تشكيل اللجنة بعد نهاية دورة المجلس بتاريخ 2020/03/25م)
267.5	80	187.5	المجموع
أعضاء لجنة الاستثمار			
175	25	150	عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
132.5	20	112.5	حمود عبد الله التويجري
20	20	0	غسان عبد الكريم المالكي
20	20	0	إيهاب محمد الدباغ
42.5	5	37.5	عبدالعزیز عبدالله الزید (انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25)
0	0	0	عبدالعزیز حسن البوق (انتهت عضويته مع إعادة تشكيل اللجنة بعد نهاية دورة المجلس بتاريخ 2020/03/25م)
0	0	0	فريزر قريغوري (انتهت عضويته مع إعادة تشكيل اللجنة بعد نهاية دورة المجلس بتاريخ 2020/03/25م)
390	90	300	المجموع

* بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت لمجلس الإدارة بصرف مكافأة عضوية اللجان (سواء لجنة أو أكثر) وقدرها 150,000 ريال للعضو الواحد في السنة.

18- أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية، مع بيان أسباب المخالفة والجهة الموقعة لها وسبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل:

السنة المالية 2020*			السنة المالية 2019*			موضوع وأسباب المخالفة
سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات ولضمان عدم وقوعها في المستقبل	50,000	1	-	0	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
-	0	-	-	0	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
-	0	-	قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات المتعلقة بنظام مكافحة غسل الأموال ولضمان عدم وقوعها في المستقبل	150,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بالعناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

-	0	-	-	0	-	مخالفة تعليمات هيئة السوق المالية.
العمل على اصدار الرخصة والتأكد من اكمال متطلبات الرخص لجميع المباني.	5,000	1	-	0	-	مخالفة عدم وجود رخصة بلدية للمبنى الرئيسي رقم 2
التعاقد مع شركة متخصصة لإكمال متطلبات إصدار الرخصة والتأكد من تجديدها.	3,000	1	-	0	-	مخالفة عدم وجود رخصة الدفاع المدني لفرع المغرقات
فحص ومراجعة جميع الفواتير للتأكد من صحة قيمة الضريبة قبل مشاركتها مع العملاء.	10,000	1	-	0	-	مخالفة نظام ضريبة القيمة المضافة

19- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة

قامت إدارة المراجعة الداخلية في الشركة بتنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، وقد رفعت تقارير الملاحظات الهامة للإدارة العليا ولجنة المراجعة. كما اطلع مجلس الإدارة على الملاحظات الهامة المقدمة من قبل لجنة المراجعة والمتعلقة بفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ومن ثم وجه المجلس الإدارة التنفيذية بعمل خطة عمل لتنفيذ ومعالجة جميع الملاحظات.

وفيما يتعلق بنتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ترى لجنة المراجعة أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة بحاجة إلى تطوير بعض مكوناته وتطوير أدوات التحكم بالمخاطر المطبقة لدى التعاونية لتواكب حجم أعمال ومتطلبات الشركة.

وقد تمت مناقشة الإدارة التنفيذية للشركة بالملاحظات التي تم رفعها من قبل المراجعة الداخلية حيث أوضحت الإدارة أنه تم إعداد خطة تصحيحية لها وستقوم لجنة المراجعة بمتابعة تنفيذ الخطة التصحيحية خلال عام 2021م.

20- توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة

توجد إدارة مراجعة داخلية مستقلة بالشركة. وقد تم تعيين رئيساً للإدارة خلال عام 2020. وتم إسناد بعض مهام المراجعة إلى مراجع خارجي بناءً على تقرير تقييم المخاطر الصادر خلال العام.

21- توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، ومسوغات تلك التوصيات وأسباب عدم الأخذ بها:

لا تنطبق.

22- بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال عام 2020 وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

عقدت الجمعية العامة لشركة التعاونية للتأمين اجتماعين خلال عام 2020. فيما يلي سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لهذين الاجتماعين:

الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2020/5/3	الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2020/3/25	اسم عضو مجلس الإدارة
حضر	حضر	الأستاذ/ عبدالعزيز إبراهيم النويصر
حضر	حضر	الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالرحمن الخميس
حضر	حضر	الأستاذ/ وليد عبد الرحمن العيسى
حضر	حضر	الأستاذ/ غسان عبدالكريم المالكي
حضر	حضر	الأستاذ/ جاسر عبدالله الجاسر
حضر	ليس عضواً في المجلس	الأستاذ/ حمود عبدالله التويجري
حضر	ليس عضواً في المجلس	الأستاذ/ إيهاب محمد الدباغ
حضر	ليس عضواً في المجلس	الأستاذ/ عبدالرحمن محمد العودان
حضر	ليس عضواً في المجلس	الدكتور/ خالد عبدالعزيز الغنيم
-	لم يحضر	* معالي الأستاذ/ سليمان سعد الحميد
-	لم يحضر	* الأستاذ/ عبد العزيز عبد الله الزيد
-	حضر	* الأستاذ/ عبد الله محمد الفايز
-	حضر	* الأستاذ/ رائد عبدالله التميمي

* انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 2020/03/25م.

23- وصف لأنواع النشاط الرئيسية للشركة وشركاتها التابعة

أ. وصف أنواع النشاط الرئيسية للشركة

تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك بحسب منتجاتها وخدماتها، ولديها قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وهي كالاتي:

- قطاع التأمين الصحي: ويقوم بتغطية التأمين الصحي.

- قطاع العمره الطبية: ويقوم بتغطية التأمين الصحي للحجاج ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.

- قطاع تأمين السيارات: يوفر برامج التأمين للمركبات

- قطاع تأمين الممتلكات وضحايا الحوادث: ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.

- قطاع تأمين الحوادث العامة – عمرة: ويقوم بتغطية تأمين الحوادث العامة للحجاج ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.

- المنافذ: التزام تأمين الطرف الثالث للسيارات الأجنبية ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.

- الحماية والإدخار.

- قطاع المساهمين: يتضمن تقارير عن عمليات المساهمين للشركة وأرصدة الشركة التابعة "تيجان الخليج". الإيرادات التي حققها المساهمون هي من دخل الاستثمار إلى جانب الدخل من عمليات الشركة التابعة "تيجان الخليج". يتم تخصيص مصاريف التشغيل والمصروفات العامة الأخرى لهذا القطاع على أساس التخصيص المناسبة. الفائض أو الخسارة من عمليات التأمين يتم تخصيصها على أساس التخصيص المناسبة.

فيما يلي نتائج القطاعات التشغيلية وإسهاماتها في نتائج وحجم أعمال الشركة خلال عام 2020:

2020

الإيرادات التشغيلية	صحي	صحي- عمرة	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حوادث عامة- عمرة	حماية وإدخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)										
الإيرادات										
إجمالي الأقساط المكتتبة	27,027	145,176	497,145	75,931	19,450	92,385	264	857,378	857,378	857,378
- أفراد	348,577	-	19,070	-	18,651	-	-	386,298	386,298	386,298
- منشآت متناهية الصغر	244,336	-	11,812	-	24,146	-	186	280,480	280,480	280,480
- منشآت صغيرة	287,308	-	27,678	-	30,237	-	926	346,149	346,149	346,149
- منشآت متوسطة	5,662,745	-	44,993	-	1,453,399	-	30,326	7,191,463	7,191,463	7,191,463
- منشآت كبيرة	6,569,993	145,176	600,698	75,931	1,545,883	92,385	31,702	9,061,768	9,061,768	9,061,768
إعادة التأمين المسند، محلي	-	-	-	-	-72,281	-	-23,488	-95,769	-95,769	-95,769
إعادة التأمين المسند، دولي	-1,332	-	-	-	-1,375,919	-	-5,326	-1,382,577	-1,382,577	-1,382,577
اقساط فائض الخسارة	-	-	-5,299	-2,634	-11,348	-2,903	-	-22,184	-22,184	-22,184
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	-	-	6,667	6,667	6,667	6,667
صافي الأقساط المكتتبة	6,568,661	145,176	595,399	73,297	86,335	89,482	9,555	7,567,905	7,567,905	7,567,905
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة	-551,772	-22	16,678	8,439	988	-14	183	-525,520	-525,520	-525,520
صافي الأقساط المكتتبة	6,016,889	145,154	612,077	81,736	87,323	89,468	9,738	7,042,385	7,042,385	7,042,385
عمولة إعادة التأمين	1,303	-	-	-	115,423	-	-	116,726	116,726	116,726
إيرادات اكتتاب أخرى	1,362	-	4,051	-	1,476	-	-	6,889	6,889	6,889
مجموع الإيرادات	6,019,554	145,154	616,128	81,736	204,222	89,468	9,738	7,166,000	7,166,000	7,166,000
تكاليف ومصاريف الأكتتاب										
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها	5,452,457	54,824	311,972	18,489	1,063,816	2,432	30,450	6,934,440	6,934,440	6,934,440
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	55,939-	-	4,352-	-	1,038,634-	-	28,456-	1,127,381-	1,127,381-	1,127,381-
صافي المطالبات المدفوعة	5,396,518	54,824	307,620	18,489	25,182	2,432	1,994	5,807,059	5,807,059	5,807,059
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	31,068-	-	5,157-	4,270	1,120	-	472	30,363-	30,363-	30,363-
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها، صافي	299,209-	277	5,345-	6,569-	27,950-	31	471	338,294-	338,294-	338,294-
التغييرات في احتياطيات عجز اقساط التأمين	34,707	-	-	-	14,898	-	34-	49,571	49,571	49,571
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكيدة	5,100,948	55,101	297,118	16,190	13,250	2,463	2,903	5,487,973	5,487,973	5,487,973
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	-	-	1,462-	1,462-	1,462-	1,462-
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	231,165	10,887	82,231	26,479	40,063	6,928	814	398,567	398,567	398,567
مصاريف اكتتاب أخرى	93,617	14,172	996	4,430	6,101	11,814	815	129,953	129,953	129,953
توزيعات حصة تأمين المنافذ	-	57,751	-	22,072	-	62,712	-	142,535	142,535	142,535
مجموع تكاليف ومصاريف الأكتتاب	5,425,730	137,911	378,353	69,171	59,414	83,917	3,070	6,157,566	6,157,566	6,157,566
صافي دخل الأكتتاب	593,824	7,243	237,775	12,565	144,808	5,551	6,668	1,008,434	1,008,434	1,008,434
مصاريف إدارية وعمومية	-	-	-	-	-	-	-	628,162	5,997 -	622,165-
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	49,199	-	49,199-
دخل استثمارات، صافي	208,792	51,305	157,487	-	-	-	-	15,044	15,152	108-
حصة من ربح استثمارات في										

4,812 -	2,175 -	2,637 -
14,972	680	14,292
565,069	58,965	506,104

ب. وصف أنواع النشاط الرئيسية للشركات التابعة
لا ينطبق حسب تعريف هيئة السوق المالية للشركات التابعة.

24- المعلومات المتعلقة بأي مخاطر تواجهها الشركة (سواء أكانت مخاطر تشغيلية أم مخاطر تمويلية أم مخاطر السوق)، وسياسة إدارة هذه المخاطر ومراقبتها

1-24 المخاطر الحالية التي تتعرض لها الشركة

(أ) مخاطر التأمين

المخاطرة بموجب عقد التأمين هي المخاطرة بحدوث حدث مؤمن بما في ذلك عدم التأكد من مقدار وتوقيت أي مطالبة ناتجة. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات الفوائد تتجاوز القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. يتأثر هذا بتكرار المطالبات وشدة المطالبات والفوائد الفعلية المدفوعة والتي تزيد عن المقدرة الأصلية والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل.

يتم تحسين تباين المخاطر من خلال تنوع مخاطر الخسارة إلى محفظة كبيرة من عقود التأمين حيث أن محفظة أكثر تنوعاً تكون أقل عرضة للتأثر في جميع المجالات بالتغير في أي مجموعة فرعية من المحفظة، وكذلك النتائج غير المتوقعة. كما يتم تحسين تباين المخاطر من خلال الاختيار الدقيق وتطبيق استراتيجية التأمين والمبادئ التوجيهية وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم وضع جزء كبير من أعمال إعادة التأمين التي تم التنازل عنها وفقاً للمعاهدة والأساس الاختياري مع اختلاف حدود الاستبقاء حسب خطوط الإنتاج. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع الافتراضات المستخدمة للتحقق من فوائد السياسة الأساسية ويتم عرضها في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة تأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين، إلا أنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها ، وبالتالي يوجد خطر ائتماني فيما يتعلق بالتنازل عن إعادة التأمين، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه.

(ب) 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 إعسار 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 لمعيدي التأمين. يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين. يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى للتصنيف الائتماني من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها (مثل) أس أند بي لا تقل عن بي بي أو ما يعادلها.
- سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- علاقة العمل الحالية أو الماضية مع معيد التأمين.

علاوة على ذلك، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لشركات إعادة التأمين، حيثما ينطبق ذلك، بشكل كامل من قبل الشركة والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة ولجنة

إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات قيد التسوية المعاد تأمينها إلى الحد الذي يفشل فيه معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

ج) مخاطر السوق المالية

تتمثل مخاطر السوق في احتمال تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار عملات السوق أو سعر السوق للأوراق المالية أو الأداة، والتغير في الشعور السائد في السوق وأنشطة المضاربة والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.

يتأكد مجلس إدارة الشركة من الحفاظ على التعرض العام لمخاطر السوق عند مستويات حذرة ومتسقة مع رأس المال المتاح. بينما يعطي مجلس الإدارة توجيهاً إستراتيجياً وأهدافاً، فإن مهمة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي مسؤولية فريق لجنة الاستثمار بشكل رئيسي. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح تأثيرات التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم تخفيف هذا الخطر من خلال الاختيار الصحيح للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر بها.

تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر:

مخاطر العملات: هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار العملات: تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العملات. تتمثل مخاطر سعر العملة على الشركة في حدوث تغييرات في أسعار العملات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل العمولة الثابت. إن مخاطر أسعار العملة محدودة بفعل مراقبة، التغيرات في أسعار العملة والاستثمار في أدوات ذات معدل عمولة عائم.

مخاطر الأسعار الأخرى: هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العملة أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغييرات ناتجة عن عوامل الأداة المالية الفردية المحددة أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. تحد الشركة من طبيعة مخاطر السوق من خلال تنويع محافظها المستثمرة ومراقبة التطورات بطريقة نشطة في الأسواق.

د) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي.

يتواجد تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعات الأطراف المقابلة التي يكون إجمالي تعرضها الائتماني كبيراً بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة. يتم تنفيذ حوالي 99% من أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. تتنوع محفظة أدوات الشركة المالية على نطاق واسع وتُبرم المعاملات مع مختلف الأطراف المقابلة الجديرة بالائتمان، مما يقلل من أي تركيز هام لمخاطر الائتمان.

هـ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن الشركة سوف تواجه صعوبة في جمع الأموال لتلبية الالتزامات والتعهدات المرتبطة بالمطلوبات المالية. لدى الشركة نظام إدارة نقدي مناسب، حيث يتم مراقبة التحصيلات النقدية اليومية والمدفوعات بشكل منتظم. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الحفاظ على استحقاقات الموجودات المالية والمطلوبات المالية والاستثمار في الموجودات المالية السائلة. لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية أعلاه، تحتفظ الشركة بموجودات سائلة تتكون من نقد وما يماثله وأوراق مالية استثمارية. يمكن بيع هذه الموجودات بسهولة للوفاء بمتطلبات السيولة.

يتوقع أن تتم تسوية الموجودات التي تستحق في أقل من سنة كما يلي:

- تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمارات في الصناديق الاستثمارية والصكوك ويتم الاحتفاظ بها لأغراض إدارة النقد ويتوقع استحقاقها / تسويتها خلال 12 شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.
- من المتوقع أن تتحقق إيرادات الاستثمار المستحقة في غضون شهر إلى ثلاثة أشهر من تاريخ قائمة المركز المالي.
- ودائع المضاربة / المربحة المصنفة على أنها "النقد وما يعادله" هي ودائع لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالٍ وتاريخ استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. من المتوقع استحقاق ودائع المضاربة / المربحة الأخرى في غضون سنة أشهر من تاريخ الإيداع.
- النقد والأرصدة البنكية متاحة عند الطلب.
- إن حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية تتعلق بشكل رئيسي بقطاع الممتلكات والحوادث ويتم تحقيقها بشكل عام في غضون 3 إلى 6 شهر على أساس تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين.
- من المتوقع تسوية المطالبات ذات استحقاق يقل عن سنة واحدة على النحو التالي:
- تتم تسوية أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع على أساس ربع سنوي وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- من المتوقع أن تتم تسوية معظم إجمالي المطالبات قيد التسوية في غضون شهرين وفقاً للجدول الزمنية النظامية للدفع. يتم تسوية وثائق الممتلكات والحوادث بسبب الطبيعة المتصلة في غضون شهر واحد من تاريخ استلام تقرير المسؤول عن الخسائر.
- من المتوقع تسوية المطالبات المستحقة الدفع والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ انتهاء الفترة.
- يجب تسوية توزيع الفائض الدائن في غضون ستة أشهر من اجتماع الجمعية العامة السنوي الذي تتم فيه الموافقة على القوائم المالية.

(و) المخاطر التشغيلية

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتقنية والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخلياً أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة، ومن عوامل خارجية غير الائتمان، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات النظامية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها عموماً لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة. إن هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية عناصر التحكم في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين مختلف المهام والأدوار والمسؤوليات؛
- متطلبات التسوية ورصد المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات النظامية؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها، وكفاية الضوابط والإجراءات لمواجهة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية والعملية؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على التدريب والخبرة الكافية وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

(ز) المنافسة في سوق التأمين والتي تضغط على الأسعار

لا يزال التسعير واحداً من العوامل الحيوية لاختراق السوق، بالإضافة إلى تركيز الاهتمام بخدمة العميل، والحفاظ على العملاء الحاليين. يتطلب هذا الوضع قيام الشركة بطرح منتجاتها بأسعار تنافسية، ووجود عمليات تشغيلية فعالة مع المراقبة الدقيقة لمعدل الخسارة.

(ح) الحفاظ على معدل الملاءة ومتطلبات رأس المال

يترتب عن عدم استيفاء هذه المتطلبات عقوبات نظامية، وقد يؤدي إلى تخفيض التصنيف، وهو أمر غير جيد للشركة.

(ط) تراجع البيئة الاقتصادية المحلية

يؤدي إلى التأخير في تحصيل المستحقات.

(ي) الظروف الاقتصادية العالمية

تؤثر على محفظة استثمارات الشركة وبالتالي التأثير على القوة المالية.

(ك) قوة مقدمي الخدمة

قد تتأثر شركات التأمين إذا كانت شبكة مقدمي الخدمات الطبية يهيمن عليها عدد قليل من مقدمي الخدمة (احتكار القلة).

(ل) ميل محفظة أعمال الشركة نحو أعمال التأمين الطبي

تماشياً مع صناعة التأمين السعودية بوجه عام، يشكل التأمين الطبي الحصة الأكبر في محفظة الشركة نتيجة تطبيق أنظمة التأمين الصحي الإلزامي والذي نتج عنه ميل المحفظة إلى هذا النوع من التأمين. لذلك فإن التغيير الطفيف في حصة التأمين الطبي يؤثر بشكل كبير على الأداء العام للشركة.

(م) مرونة العمليات والأنظمة بالشركة

من الضروري أن تتطور البنية التحتية والأنظمة والإجراءات المعتمدة لتواكب نمو الطلب على التأمين والتغيرات في ممارسات السوق وبالتالي يمكن تجنب أية مشاكل قد تتعرض لها الأعمال.

(ن) تراكم مخاطر التأمين

تراكم المخاطر في مكان أو منطقة ما، يعرض الشركة لخسائر جسيمة في حالة وقوع أحداث بها. لذلك تقوم الشركة بمراقبة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئات التأمين.

(س) ارتفاع معدلات التسرب الوظيفي

بالإضافة إلى زيادة تكاليف التوظيف والتدريب، فإن التسرب الوظيفي يؤثر سلباً على الكفاءة التشغيلية وبالتالي خدمة العملاء.

(ع) تسرب المعلومات الحيوية

إن تسرب أي معلومات حساسة وحيوية لأعمال الشركة قد يضعف موقف الشركة، ويؤثر على سمعتها ويؤدي إلى فقدان الأعمال. لذلك وضعت الشركة السياسات والإجراءات التي تحدد مواصفات المعلومات الحساسة وقواعد التعامل معها بما يضمن حمايتها وعدم تسربها.

(ف) الاحتيال والجرائم المالية

الاحتيايل في العمليات المالية، وعمليات المطالبات والمبيعات وغيرها، قد يضغط على أرباح الشركة. لذلك وضعت الشركة السياسات والأنظمة التي تتضمن عدداً كبيراً من المؤشرات التي تساعد على تحديد حالات الاشتباه في عمليات الاحتيايل واكتشافها ومواجهتها.

(ص) مخالفة الأنظمة واللوائح

عدم الالتزام بالأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية مثل هيئة السوق المالية، والبنك المركزي السعودي، ومجلس الضمان الصحي التعاوني وغيرها، قد يؤدي إلى توقيع عقوبات مالية على الشركة مما ينعكس سلباً على سمعتها. تلتزم التعاونية بتحديث سياساتها ولوائحها الداخلية وكذلك تنفيذ معاملاتها بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن تلك الجهات الرقابية.

(ق) تقادم التكنولوجيا

تتبع التعاونية استراتيجية للتحويل الرقمي وتحديث النظم الرقمية القديمة. ولحين توافر الأنظمة المطبقة حديثاً، قد تتعرض الشركة لمخاطر التقادم التقني.

2-24 التوقعات المستقبلية للمخاطر التي تواجهها الشركة

(أ) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17

سوف تحتاج التعاونية إلى تفسير وفهم وتطبيق المعيار الجديد على عقود التأمين وإعداد التقارير. وعليه فإن التغيير الرئيسي المطلوب سوف يتجاوز الآثار المالية والإكتوارية، ويتطلب إبلاغ آثاره لمجموعة واسعة من أصحاب المصالح الداخليين والخارجيين.

(ب) استمرار جائحة كورونا

يدفع نحو التباطؤ الاقتصادي وبالتالي يؤثر على الجوانب المختلفة لاستراتيجية الشركة وأهداف الأعمال، كما أن هناك توقعات بوجود تأثيرات مباشرة على حجم مطالبات بعض أنواع التأمين مثل التأمين الطبي وتأمين المركبات وقد تمت الإشارة إليه في مقدمة هذا التقرير.

(ج) الحفاظ على ولاء العملاء والاحتفاظ بهم

نظراً لتطور تفضيلات العملاء و/ أو التحولات الديموغرافية في قاعدة عملائنا الحالية.

(د) انقطاع الخدمة بسبب هجمات محتملة

قد تتعرض الأنظمة والخدمات المقدمة من خلالها للخطر والانقطاع نتيجة الهجمات السيبرانية، والفيروسات والهجمات الخبيثة. تطور الشركة باستمرار أنظمة الحماية الفعالة التي تضمن صد هذه الهجمات وتحافظ على استمرار العمل وتقديم الخدمة.

(هـ) الحفاظ على معايير التشغيل القياسية على ضوء التوسع في الأعمال

التوسع في الأعمال يضع تحدياً يتمثل في الحفاظ على المعايير القياسية للتشغيل لضمان التميز في السوق والاحتفاظ بالعملاء.

(و) الأوضاع الجيوسياسية المحيطة وأثرها على عقود التأمين والاستثمارات

ربما تؤثر الأوضاع السياسية في المنطقة الجغرافية المحيطة على عقود التأمين، ولاسيما تأمينات الممتلكات والحوادث وعلى ترتيبات إعادة التأمين وكذلك الاستثمارات. تراقب التعاونية عن كثب هذه الأوضاع وتضع لها السياسات والخطط الملائمة.

(ز) تأثير التغيير في البيئة النظامية والقانونية والسلوكية على أداء الشركة

هذا التغيير قد يضع الشركة في موقف صعب بسبب التكاليف الإضافية المتكبدة لتلبية المتطلبات النظامية.

24-3 تقييم المخاطر المحيطة بالشركة وطريقة التعامل معها

- تقوم إدارة المخاطر في التعاونية بوضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والتي تهدف إلى:
- ضمان تنفيذ العمليات في إطار قدرة الشركة على تحمل المخاطر من خلال تطبيق إطار لشهية المخاطر في الشركة.
- الرصد المنتظم لوضع الملاءة المالية ووضع رأس المال وفقاً لنموذج رأس المال الخاص بوكالة التصنيف.
- تحديث قائمة المخاطر للوحدات الحيوية بشكل دوري، والمراقبة المستمرة لتلك المخاطر كجزء من نظام التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم فيها.
- مراقبة كفاية الاحتياطات الفنية، وممارسات الاكتتاب وغيرها.
- استنباط الضوابط المطلوبة للتخفيف من المخاطر التي تم تحديدها.
- مراجعة السياسات والإجراءات ومواءمتها مع الأحكام القانونية والتنظيمية والرقابية.

24-4 سياسة الشركة في إدارة المخاطر ومراقبتها

- الاعتراف بأهمية إدارة المخاطر ودورها في تعزيز ثقافة المخاطر المضمنة في عملياتها من خلال تنفيذ العديد من برامج/ منهجيات تقييم إدارة المخاطر.
- وجود مهمة مخصصة ومستقلة لإدارة المخاطر.
- إنشاء لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لتعزيز فاعلية إدارة المخاطر المؤسسية.

24-5 أهم أنشطة إدارة المخاطر في التعاونية عام 2020

- تقديم تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر حول حالة المخاطر المختلفة التي تواجهها الشركة وفقاً لبيانات تقبل/شهوة المخاطر المعتمدة وأدوات إدارة المخاطر الأخرى بما في ذلك CRSA وسجلات المخاطر وغيرها من الأدوات.
- المراجعة والتقييم الدوري مع مراقبة الملاءة وكفاية رأس مال التعاونية وفق المتطلبات النظامية.
- إجراء مراجعة وتقييم ربع سنوي لمخاطر الاستثمار المختلفة مع تقديم ملاحظات/ توصيات إدارة المخاطر إلى لجنة الاستثمار.
- تحديث وتعزيز الإجراءات الحالية للتقييم الذاتي للمخاطر والتحكم فيها، بما في ذلك المراجعة الكاملة لقائمة المخاطر لسبع كيانات أعمال.
- الحفاظ على تحديثات منتظمة لسجل المخاطر الرئيسية للشركة من خلال الحصول على ردود الفعل من وحدات الأعمال المختلفة ودمجها في السجل جنباً إلى جنب مع خطط العمل المتفق عليها.
- إجراء نشاط (Risk Based Supervation) الذي يتوافق مع توجه البنك المركزي السعودي لتوحيد هيكل البيانات ومعايير تقييم المخاطر في التقارير المقدمة من جميع شركات التأمين.
- تعزيز ثقافة إدارة المخاطر داخل الشركة من خلال قنوات مختلفة بما في ذلك رسائل التواصل الداخلي للتوعية بالمخاطر وعقد ورش عمل حول الوعي بالمخاطر على مختلف المستويات.

25- خلاصة على شكل جدول أو رسم بياني لأصول الشركة وخصومها ونتائج أعمالها في السنوات المالية الخمس الأخيرة 2016-2020

أ. نتائج أعمال الشركة للسنوات الخمس الأخيرة 2016-2020 (مليون ريال سعودي):

البيان	2016م	2017م	2018م	2019م	2020م
مجموع الأقساط المكتتبه	8,055	8,407	7,641	8,376	9,062
مجموع إيرادات الأكتتاب	7,001	7,432	7,188	7,010	7,166
مجموع المطالبات المدفوعة	5,328	6,690	7,820	6,975	6,934
مجموع تكاليف الاكتتاب والمصاريف التشغيلية - عمليات التأمين	6,325	8,052	7,669	6,838	6,829

351	192	(455)	(590)	676	فائض العمليات التشغيلية
506	343	(427)	(368)	767	الفائض/العجز من عمليات التأمين
514	402	(213)	(147)	801	صافي دخل/عجز السنة من عمليات المساهمين

ب. أصول الشركة وخصومها للسنوات الخمس الأخيرة 2016-2020

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2016	
(بالآلاف الريالات السعودية)					
الموجودات					
125,000	125,000	125,000	125,000	100,000	وديعة نظامية
2,774	2,513	2.254	1.997	1,711	دخل مستحق على الوديعة النظامية
191,851	206,553	211,378	222,907	240,987	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات غير ملموسة
7,708	3,971	3.633	7.653	-	استثمار عقاري
62,138	63,427	64,716	66,005	67,280	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
85,319	101,520	95.116	95.468	107,649	استثمارات متاحة للبيع
3,018,566	2,746,748	2.905.130	5.525.209	4,533,577	ودائع مضاربة / مرابحة
3,134,932	3,539,376	2.239.125	82.035	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
616,895	243,912	261.088	191.369	275,249	وموجودات أخرى
12,723	7,714	8.775	11.293	12,972	أقساط فائض خسارة مؤجلة
134,724	120,845	130.651	170.790	218,100	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
1,962,570	3,100,446	2.725.809	1.375.277	1,780,402	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
289,784	327,724	191.837	391.207	338,352	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
683,698	715,959	544.839	591.125	553,813	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
3,480,553	1,495,894	1.517.987	2.257.678	2,326,988	ذمم مدينة، صافي إيرادات استثمار مستحقة
2,397	6,333	-	158.093	-	نقد وما يعادله
445,794	1,306,550	1.600.240	1.397.203	2,401,149	
14,257,426	14,114,485	12.627.578	12.670.309	12,958,229	مجموع الموجودات
المطلوبات					
84,893	34,283	-	-	76,651	توزيع الفائض المستحق
134,990	129,480	133.276	119.242	98,677	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
2,774	2,513	2.254	1.997	1,711	إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية
1,737,352	1,174,982	1,514,723	1,293,273	1,408,912	مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
401,998	-	-	-	-	قروض قصيرة الأجل
3,544	5,006	8.690	10.576	12,902	احتياطي أنشطة تكافل
2,516,652	3,684,891	3.271.156	2.374.764	2,145,970	إجمالي المطالبات تحت التسوية

1,549,350	1,925,584	1.684.183	1.700.269	1,446,728	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
52,401	2,830	7.272	137.248	-	احتياطي عجز الأقساط
37,538	43,323	39.299	53.661	54,439	دخل عمولة غير مكتسبة
4,319,378	3,826,119	3.820.293	4.405.244	4,390,229	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
254,559	523,820	94.720	207.922	178,959	أرصدة معيدي التأمين دائنة
6,411	6,411	6.411	6.414	6,054	توزيعات أرباح مستحقة
-	-	-	-	-	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
346,224	255,554	237.080	233.318	200,443	الزكاة
11,448,064	11,614,796	10.819.357	10.543.928	10,021,675	مجموع المطلوبات
					حقوق الملكية
1,250,000	1,250,000	1.250.000	1.250.000	1,000,000	رأس المال
1,144,183	1,065,517	1.000.000	1.000.000	1,000,000	احتياطي نظامي
89,536	167,472	(198.724)	(166.244)	(62,153)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(20,261)	(14,540)	(12.226)	(5.879)	-	إعادة قياس التزام المنافع المحددة
345,904	31,240	(230.829)	48.504	998,707	ارباح مبقاة
2,809,362	2,499,689	1.808.221	2.126.381	2,936,554	مجموع حقوق الملكية
14,257,426	14,114,485	12.627.578	12.670.309	12,958,229	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
					التزامات محتملة

26- تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة:

أ. التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة عام 2020

ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة عام 2020 بمعدل قدره 8.2% بعد أن بلغ 9,062 مليون ريال مقابل 8,376 مليون ريال عام 2019. وتتم أنشطة الشركة بشكل أساسي داخل المملكة العربية السعودية، وقد حصلت الشركة على جميع أقساط التأمين من عملاء داخل المملكة. فيما يلي التوزيع الجغرافي للأقساط المكتتبة عام 2020 على مناطق المملكة:

الإيرادات (أقساط التأمين المكتتبة) (مليون ريال سعودي)	المنطقة الجغرافية
5,510	الإدارة الإقليمية الوسطى و المركز الرئيسي
2,290	الإدارة الإقليمية الغربية
1,207	الإدارة الإقليمية الشرقية
55	الإدارات الإقليمية الأخرى
9,062	إجمالي الإيرادات

ب. التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركات التابعة عام 2020

لا ينطبق حسب تعريف هيئة السوق المالية للشركات التابعة.

27- إيضاح لأي فروق جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة:

(مليون ريال سعودي)

البيان	2020م	2019م	قيمة التغير	نسبة التغير%
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)	9,062	8,376	686	8%
صافي أقساط التأمين المكتتبة (NEP)	7,568	6,712	856	13%
مجموع إيرادات الاكتتاب	7,166	7,010	156	2%
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصرفيات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات	6,934	6,975	41-	1-
صافي المطالبات المتحملة (المتكبدة)	5,488	5,813	325-	6-
مجموع تكاليف الاكتتاب والمصاريف التشغيلية	6,829	6,838	9-	0%
فائض عمليات التأمين مخصوماً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)	351	192	159	83%
صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق	155	150	5	3%
الفائض من عمليات التأمين	506	343	163	48%
حصة المساهمين من الفائض/العجز	455	309	146	47%
صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين	64	102	38-	37-
صافي الربح قبل الزكاة	514	402	112	28%
ربحية السهم بالريال بعد الزكاة	3.15	2.62		

28- إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين:

تم إعداد القوائم المالية الموحدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لـ ("المعيار المحاسبي الدولي رقم 34") المعتمد في المملكة العربية السعودية.

29- اسم كل شركة تابعة ورأس مالها ونسبة ملكية الشركة فيها ونشاطها الرئيس والدولة المحل الرئيس لعملياتها والدولة محل تأسيسها:

لا ينطبق حسب تعريف هيئة السوق المالية للشركات التابعة.

30- تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة

لا ينطبق حسب تعريف هيئة السوق المالية للشركات التابعة.

31- وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

يوصي مجلس الإدارة الجمعية العامة بالتوزيعات المقترحة مع الأخذ في الاعتبار عدة عوامل أهمها:

- المحافظة على معدل لا يقل عن 110% من الملاءة المطلوبة وفقاً لقواعد ممارسة التأمين.
- المحافظة على تصنيف ائتماني لا يقل عن (A).
- المحافظة على معدل مقبول للسيولة لمقابلة المتطلبات التشغيلية والتوسعية.

وتتحدد آلية توزيع الأرباح وفقاً للمواد (45) و (46) من النظام الأساسي للشركة، حيث يتم التوزيع بما يتوافق مع الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ووفقاً للقواعد التالية:

- توزيع الفائض الصافي المتحقق من عمليات التأمين بنسبة (10%) للمؤمن لهم إما بالتوزيع المباشر أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ما نسبته 90% إلى حسابات المساهمين.

وتتكون أرباح المساهمين من عائد استثمار أموال المساهمين وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة، وحصة المساهمين من الفائض الصافي حسب ما ورد أعلاه، وتتحدد قواعد توزيع الأرباح على المساهمين كالتالي:

1- تُجَنَّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

2- تجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ إجمالي الاحتياطي 100% من رأس المال المدفوع.

3- للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.

4- توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحدها بعد خصم جميع المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق مع أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأحكام الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ويخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطات المقررة بموجب الأنظمة ذات العلاقة والزكاة نسبة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.

ويستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة من البنك المركزي السعودي، ولم يوصي مجلس الإدارة بتوزيع أرباح عن العام 2019م، وفي حال قام المجلس بالتوصية بتوزيع أي أرباح عن عام 2020م فسيتم الإعلان عنها فوراً على موقع السوق المالية "تداول".

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

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

33- وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2020:

أ. وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	عبدالعزیز إبراهيم النویصر	250	-	250	-	0
2	عبدالعزیز عبدالرحمن الخمیس	1250	-	1250	-	0
3	غسان عبد الكريم المالكي	0	-	0	-	0
4	وليد عبدالرحمن العیسی	111	-	111	-	0
5	حمود عبدالله التویجری	1600	-	1600	-	0
6	إیهاب محمد الدباغ	0	-	0	-	0
7	جاسر عبدالله الجاسر	0	-	0	-	0
8	عبدالرحمن محمد العودان	0	-	0	-	0
9	خالد عبدالعزیز الغنیم	1000	-	1000	-	0

* تشمل ملكيات أفراد الأسرة.

ب. وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير	صافي التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	عبدالعزیز حسن البوق	0	0	0	0	0%	0
2	رانيه سامي التركي	0	0	0	0	0%	0
3	فهد سعد المعمر	0	0	0	0	0%	0
4	عادل عبدالله الحمودي	0	0	0	0	0%	0
5	سلطان صالح الخمشي	0	0	0	0	0%	0
6	هشام فايز علي رضوان	0	0	0	0	0%	0
7	فريزر ديفيد غريغوري	0	0	0	0	0%	0

ج. وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة التابعة لا ينطبق حسب تعريف هيئة السوق المالية للشركات التابعة.

د. وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة التابعة لا ينطبق حسب تعريف هيئة السوق المالية للشركات التابعة.

34- المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة (سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك)، وكشف بالمدىونية الإجمالية للشركة والشركات التابعة لها وأي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض خلال سنة 2020 ومبلغ أصل القرض وأسهم الجهة المانحة لها ومدته والمبلغ المتبقي

قررت الشركة اقتراض مبلغ 400 مليون ريال سعودي بتسهيل ائتماني قصير الأجل (سنة أشهر) من قبل بنك محلي (بنك الرياض) ابتداء من 9 سبتمبر 2020. وقد بلغت مصاريف الفوائد المستحقة على هذا التمويل الجاري 1.9 مليون ريال سعودي بنهاية 31 ديسمبر 2020. وتنتهي مدة القرض في 17 فبراير 2021 (قابلة للتديد).

35- وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2020 مع إيضاح أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.

تقر التعاونية للتأمين بأنه لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2020، ولا يوجد أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.

36- وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة، أصدرتها أو منحتها الشركة خلال العام المالي 2020
تقر شركة التعاونية للتأمين بأنه لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة، أصدرتها أو منحتها الشركة خلال العام المالي 2020.

37- وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية، مع التمييز بين الأوراق المالية المدرجة التي اشترتها الشركة، وتلك التي اشترتها شركاتها التابعة

تقر شركة التعاونية للتأمين بأنها لم تقم خلال عام 2020 بأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أوراق مالية متبقية، سواء اشترتها الشركة، أو شركاتها التابعة.

38- عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام 2020 وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

عدد الطلبات	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2020/1/9	اجراءات الشركات
2	2020 /3 /3	اجراءات الشركات
3	2020 /3 /3	اجراءات الشركات
4	2020/3/16	الجمعية العامة
5	2020/4/9	الجمعية العامة
6	2020/4/29	الجمعية العامة
7	2020/5/20	الجمعية العامة
8	2020/9/3	اجراءات الشركات

39- وصف لأي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة خلال عام 2020

الطرف ذو العلاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها
المؤسسة العامة للتقاعد	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / جاسر الجاسر	وثائق تأمين	سنة	24,744,275
أبراج التعاونية	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / جاسر الجاسر	عقد ايجار	سنة	763,077
		وثائق تأمين		596,667
البنك السعودي للاستثمار	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالعزيز الخميس	وثائق تأمين	سنة	26,554,344
الشركة المتحدة للتأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالعزيز الخميس	رسوم وثائق تأمين	سنة	1,006,504

6,290,528		رسوم مطالبات تأمينية	الأستاذ / وليد العيسى الأستاذ / عبدالعزيز البوق الأستاذ / جاسر الجاسر	
140,124	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالعزيز النويصر	شركة بيت الاستشارات الوطني
432,185	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالعزيز النويصر	شركة الترفيه للاستثمار والتطوير
165,597,682	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالعزيز النويصر	مجموعة تحكم
273,484	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالعزيز النويصر	شركة صناعات العيسى
759,028	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالعزيز النويصر	شركة أسمنت أم القرى
2,388,480	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالعزيز النويصر	الشركة السعودية للخطوط الحديدية
5,556,277.87	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالعزيز النويصر	طيران أديل
31,453,839	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / غسان المالكي	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية.
134,370		عقد تقديم خدمات		
5,098,631	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / وليد العيسى	شركة جبل عمر
3,021,106	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / وليد العيسى	شركة رزا (شركة تابعة للإستثمارات الرائدة)
125,014		عقد تأجير		
17,170,107.09	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالرحمن العودان	شركة السوق المالية (تداول)
1,049,722.29		عقود تقديم خدمات		
123,632.25	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الدكتور / خالد الغنيم	شركة هوز للاتصالات وتقنية المعلومات
556,955.59	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الاستاذ/ خالد الغنيم	شركة مزن

1,562,097.16	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الاستاذ/ خالد الغنيم	شركة حلول الإتصالات
742,066	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزیز البوق	وصيل
3,982,931		عقد تقديم خدمات		

40- معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون التعاونية طرفاً فيها، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لكبار التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال أو العقود، طبيعة هذه الأعمال أو العقود وشروطها ومدتها ومبلغها، وإذا لم توجد أعمال أو عقود من هذا القبيل، فعلى الشركة تقديم إقرار بذلك

التعاملات خلال السنة من 1 يناير 2020 وحتى 31 ديسمبر 2020	قيمة العقود عند بداية التعامل أو عند التجديد	طبيعة المعاملة**	اسم الشركة / الطرف المتعامل معه	رئيس / عضو مجلس الإدارة
24,744,275	22,602,172.00	وثائق تأمين	المؤسسة العامة للتقاعد	الأستاذ / جاسر الجاسر
763,077	622,655.00	عقد ايجار	أبراج التعاونية	الأستاذ / جاسر الجاسر الأستاذ / غسان المالكي
596,667	581,509.77	وثائق تأمين		
26,554,344	20,314,958	وثائق تأمين	البنك السعودي للاستثمار	الأستاذ / عبدالعزيز الخميس
1,006,504	لا توجد قيمة ثابتة للعقد ولكن تحدد حسب التعاملات وهي عبارة عن رسوم وثائق تأمين ومطالبات	رسوم وثائق تأمين	الشركة المتحدة للتأمين	الأستاذ / عبدالعزيز الخميس الأستاذ / وليد العيسى الأستاذ / عبدالعزيز البوق الأستاذ / جاسر الجاسر
6,290,528		رسوم مطالبات تأمينية		
140,124	133,958.00	وثائق تأمين	شركة بيت الاستشارات الوطني	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
432,185	1,953,619,50	وثائق تأمين	شركة الترفيه للاستثمار والتطوير	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
165,597,682	114,258,029.00	وثائق تأمين	مجموعة تحكم	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
273,484	247,610.00	وثائق تأمين	شركة صناعات العيسى	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
759,028	507,042.00	وثائق تأمين	شركة أسمنت أم القرى	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
2,388,480	68,307.00	وثائق تأمين	الشركة السعودية للخطوط الحديدية	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
5,556,277.87	5,182,366.44	وثائق تأمين	طيران أديل	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
33,140,863	28,237,037	وثائق تأمين		الأستاذ / غسان المالكي

134,370	لا توجد قيمة ثابتة للعقد ولكن تحدد حسب التعاملات	عقد تقديم خدمات	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية.	
5,098,631	7,458,321.00	وثائق تأمين	شركة جبل عمر.	الأستاذ / وليد العيسى
5,021,106	2,662,173.71	وثائق تأمين	شركة رزا (شركة تابعة للإستثمارات الرائدة) * انتهت العلاقة في 2020	الأستاذ / وليد العيسى
125,014	119,061.00	عقد تأجير		
17,170,107.09	12,441,046.57	وثائق تأمين	شركة السوق المالية (تداول)	الأستاذ / عبدالرحمن العودان
1,049,722.29	لا توجد قيمة ثابتة للعقد ولكن تحدد حسب التعاملات	عقود تقديم خدمات		
123,632.25	66,925.00	وثائق تأمين	شركة هوز للاتصالات وتقنية المعلومات	* الاستاذ/ خالد الغنيم
556,955.59	245,057.00	وثائق تأمين	شركة مزن	* الاستاذ/ خالد الغنيم
1,562,097.16	1,295,543.00	وثائق تأمين	شركة حلول الاتصالات	* الاستاذ/ خالد الغنيم
742,066	638,741.00	وثائق تأمين		
3,982,931	لا توجد قيمة ثابتة للعقد ولكن تحدد حسب التعاملات	عقد تقديم خدمات	وصيل	الأستاذ /عبدالعزيز البوق

41- بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت

تقر شركة التعاونية للتأمين بأنه لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت.

42- بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

تقر شركة التعاونية للتأمين بأنه لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

43- بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة لسداد أي زكاة أو ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى ولم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية مع وصف موجز لها وبيان أسبابها

(مليون ريال سعودي)

بيان الأسباب	وصف موجز لها	2020		البيان
		المستحق/ المخصص حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد	
أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	حصة التعاونية من الزكاة	346	30	الزكاة
أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الاستقطاع	24	14	الضريبة
أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة	4.1	39.8	التأمينات الاجتماعية
أنظمة وزارة الداخلية	رسوم إصدار تأشيرات وخدمات الجوازات	0	0.73	تكاليف تأشيرات وجوازات
أنظمة وزارة العمل	رسوم إصدار رخصة عمل	0	2.5	رسوم مكتب العمل
نظام الرقابة على شركات التأمين التعاوني	للبنك المركزي السعودي	13	44	* رسوم إشراف
نظام الضمان الصحي التعاوني	لمجلس الضمان الصحي	46	37	* رسوم إشراف

* تتضمن مدفوعات الربع الرابع 2019.

حالة تقدير الزكاة:

قدمت الشركة إقرارات الزكاة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من 2014 إلى 2019. وقد أصدرت الهيئة ربوطات لأعوام 2014 و 2015 إلى 2018 ، وتم تقديم اعتراض عليها لاحقاً. وفيما يتعلق بعام 2014، رفضت الهيئة العامة للزكاة والدخل الاعتراض، وتم استئنافه مرة أخرى لدى الأمانة العامة للجان الضريبية ومنتظر موعد جلسة الاستماع. لم يتم إحراز أي تقدم بعد تقديم الاعتراض لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل للأعوام 2015 إلى 2018. علاوة على ذلك، لم تبدأ الهيئة العامة للزكاة والدخل بعد مراجعتها وتقبيمها لعام 2019. تعتقد الإدارة أنه تم تكوين مخصصات مناسبة وكافية وأنه من غير المتوقع أن يكون لإنهاء الربوط المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 2020.

ضريبة القيمة المضافة:

أصدرت الهيئة العامة للزكاة ربوط ضريبة القيمة المضافة للسنتين الماليتين 2018 و 2019 بمبلغ 306.58 مليون ريال سعودي. تم دفع المبلغ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لتجنب الغرامات، في الوقت نفسه تم تقديم الاعتراض على هذا الربط. رفضت الهيئة العامة للزكاة والدخل الاعتراض، وقدمت الشركة استئنافاً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ("GSTC") وفقاً لأحكام القانون. تعتقد إدارة الشركة بقوة أن هناك أساساً معقولاً للتقييم الذي تم رفعه إلى الأمانة العامة للجان الضريبية سيكون في صالح الشركة.

44- بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة

يوجد لدى الشركة برنامج ادخار للموظفين يتم بموجبه اقتطاع نسبة محددة من رواتب الموظفين وتقوم الشركة باستثمارها في أحد الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد بلغ عدد المشتركين في البرنامج 238 موظفاً بنهاية عام 2020 وبقيمة 5,413,838 ريال. ولم يتم صرف أي قروض سكنية للموظفين عام 2020.

45- إقرارات:

أ- تقرر شركة التعاونية للتأمين بأن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح

ب- الإقرار بأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتُقدّ بفاعلية:

ترى لجنة المراجعة من خلال تقارير المراجعين الداخليين والمراجعين الخارجيين أن نظام الرقابة الداخلية الذي أعدته إدارة الشركة قد تم العمل على تطويره خلال عام 2020م من قبل إدارة الشركة بناء على ملاحظات وتوصيات المراجعين، وستقوم لجنة المراجعة خلال عام 2021م بالمتابعة مع الإدارة التنفيذية للتأكد من استكمال جميع الإجراءات التصحيحية والتي من شأنها أن تنعكس إيجاباً على سلامة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية ككل.

ج- تقرر شركة التعاونية للتأمين أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

46- إذا كان تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظات على القوائم المالية السنوية يجب أن يوضح

تقرير مجلس الإدارة تلك التحفظات وأسبابها وأي معلومات متعلقة بها.

ورد في تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن القوائم المالية السنوية الموحدة أنها تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للشركة كما في 31 ديسمبر 2020، وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (المشار إليها مجتمعة باسم المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

47- في حال توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها،

يجب أن يحتوي التقرير على ذلك، مع بيان أسباب التوصية بالتغيير

تقرر شركة التعاونية للتأمين بأن مجلس إدارتها لم يصدر أية توصية بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها.

48- الإفصاح عن تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة وتفاصيل عن استخدامات

هذه الأسهم

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

49- العجز/الفائض من عمليات التأمين

حققت عمليات التأمين بعد إضافة دخل الاستثمارات فائضاً قدره 506 مليون ريال سعودي عام 2020. وحسب متطلبات اللانحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، يتم توزيع 10% من صافي الفائض على حملة الوثائق بقيمة 50.6 مليون ريال، بينما يتم تحويل 90% من الفائض لحساب المساهمين بقيمة 455 مليون ريال على أن تضاف إلى قائمة الدخل الشامل.

50- وصف لأية عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية يكون له علاقة بالشركة.

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

51- رأس مال الشركة وملكية الأسهم

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع 1,250 مليون ريال سعودي (1.25 مليار ريال سعودي) ويتكون من 125 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال للسهم الواحد. وتتوزع ملكية أسهم الشركة في بداية ونهاية العام على النحو التالي:

الجهة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	نسبة التغير	نسبة الملكية
المؤسسة العامة للتقاعد	23,612,500	23,612,500	%0	%18.9
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	22,350,000	22,350,000	%0	%17.9
ملكية الجمهور	79,037,500	79,037,500	%0	%63.2
الإجمالي	125,000,000	125,000,000	%00	%100

52- مراجعو الحسابات الخارجيون

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2020/5/3م على تعيين مكتب برايس وترهاووس كوبرز / PwC ومكتب الفوزان وشركاه / KPMG كمراجعين حسابات الشركة لعام 2020م، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنتوي من العام المالي 2020م، والربع الأول من عام 2021م، بناءً على توصية لجنة المراجعة. ولم تصدر أي توصية من مجلس الإدارة باستبدال المحاسبين القانونيين خلال عام 2020م.

الخاتمة

يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونها من ثقة غالية، كما يسر المجلس أن يقدم خالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين.

***انتهى