

## دعوة الشركة التعاونية للتأمين مساهميهيها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة (غير) العادية (الاجتماع الأول) عن طريق وسائل التقنية الحديثة

يسر مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين أن يدعو السادة المساهمين للمشاركة والتصويت في اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الأول)، والمقرر إنعقادها بمشيئة الله تعالى في تمام الساعة (السادسة والنصف مساءً) يوم الاربعاء ١٧ شوال ١٤٤٣ هـ الموافق ١٨ مايو ٢٠٢٢ م في مقر الشركة الرئيسي بمدينة الرياض، ٦٥٠٧ طريق الثمامة (التخصصي) حي الربيع، عبر وسائل التقنية الحديثة (عن بعد) عبر الرابط <https://app.jameeah.com/meetings/> وسيتم مناقشة جدول الأعمال التالي

- |   |  |
|---|--|
| <p>Voting on the Board Annual Report for the fiscal year ended on 31 December 2021.</p>   | <p>1 التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.</p>  |
| <p>Voting on the Financial Statements for the fiscal year ended on 31 December 2021.</p>  | <p>2 التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.</p>  |
| <p>Voting on External Auditors Report for the fiscal year ended on 31 December 2021.</p>  | <p>3 التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.</p>   |
| <p>Voting on releasing liability of Board members for the year ended on 31 December 2021.</p>   | <p>4 التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي ٢٠٢١.</p>  |
| <p>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 &amp; third quarter and annual statements for the year ٢٠٢٢ and first quarter of ٢٠٢٣, and determination of their fees.</p> | <p>5 التصويت على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع (الثاني والثالث والرابع) والسنوي من العام المالي ٢٠٢٢ م، والربع الأول من عام ٢٠٢٣ م، وتحديد أتعابهم.</p> |
| <p>Voting on payment of total SAR (٥,٢٩٥,٠٠٠) as remuneration to the members of the Board of Directors for the fiscal year ended on 31 December 2021.</p>   | <p>6 التصويت على صرف مبلغ (٥,٢٩٥,٠٠٠) ريال كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.</p>  |
| <p>Voting on the amended Article (11) company bylaw regarding to (issuing shears).</p>  | <p>7 التصويت على تعديل المادة (الحادية عشر) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بـ (إصدار الاسهم). (مرفق)</p>  |
| <p>Voting on the amended Article (1٣) company bylaw regarding to (Increase of Capital).</p>   | <p>٨ التصويت على تعديل المادة (الثالثة عشر) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بـ (زيادة رأس المال). (مرفق)</p>   |
| <p>Voting on the amended Article (٣٠) company bylaw regarding to (Call for Assemblies).</p>   | <p>٩ التصويت على تعديل المادة (الثلاثون) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بـ (دعوة الجمعيات). (مرفق)</p>  |
| <p>Voting on the amended Article (٣١) company bylaw regarding to (Assembly Attendance Register).</p>  | <p>١٠ التصويت على تعديل المادة (الحادية والثلاثون) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بـ (سجل حضور الجمعيات). (مرفق)</p>  |
| <p>Voting on the amended Article (٤٧) company bylaw regarding to (Company Losses).</p>  |  |

١١ التصويت على تعديل المادة (السابعة والأربعون) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بـ (خسائر الشركة). (مرفق)

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 in accordance with the requirements stipulated in the Regulatory Rules and Procedures issued pursuant to the Companies Law relating to Listed Joint Stock Companies. 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 2021 amounted to 24,392,252 SAR without any preferential treatment.

١٢ التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (١) 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 في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

١٣ 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 ٢٠٢١ بلغت 24,392,252 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

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 2021 amounted to 399,367 SAR without any preferential treatment.

١٤ التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة أبراج التعاونية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ غسان المالكي وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ جاسر الجاسر مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١ بلغت 399,367 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

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 2021 amounted to 1,666,398 SAR without any preferential treatment.

١٥ التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة أبراج التعاونية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ غسان المالكي وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ جاسر الجاسر مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن عقد إيجار، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١ بلغت 1,666,398 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

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 2021 amounted to 30,787,760 SAR without any preferential treatment.

١٦ 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 ٢٠٢١ بلغت 30,787,760 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

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 & Properties and Casualties Sector Chief Executive Officer Mr. Sultan AlKhomshi have an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2021 amounted to 940,874 SAR without any preferential treatment.

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 & Properties and Casualties Sector Chief Executive Officer Mr. Sultan AlKhomshi have an indirect interest. The business related to insurance claims. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2021 amounted to 5,907,273 SAR without any preferential treatment.

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 2021 amounted to 7,877,250 SAR without any preferential treatment.

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 2021 amounted to 168,704,528 SAR without any preferential treatment.

١٧ 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 والرئيس التنفيذي لقطاع الممتلكات والحوادث الأستاذ/ سلطان الخمشي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن رسوم وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١م بلغت 940,874 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

١٨ 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 البوق والرئيس التنفيذي لقطاع الممتلكات والحوادث الأستاذ/ سلطان الخمشي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن رسوم مطالبات تأمينية، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١م بلغت 5,907,273 ريال، وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

١٩ التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة شركة مشاريع الترفيه السعودية والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر مصلحة غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١م بلغت 7,877,250 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

٢٠ التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة تحكم والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر مصلحة غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١م بلغت 168,704,528 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

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 2021 amounted to 757,063 SAR without any preferential treatment.

٢١ 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 ٢٠٢١م بلغت 757,063 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

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 2021 amounted to 41,082,202 SAR without any preferential treatment.

٢٢ 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 ٢٠٢١م بلغت 41,082,202 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

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 2021 amounted to 7,509,996 SAR without any preferential treatment.

٢٣ 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 ٢٠٢١م بلغت 7,509,996 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

Voting on the business relationship between the Company and Maharah 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 2021 amounted to 5,778 SAR without any preferential treatment.

٢٤ التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة مهارة للموارد البشرية 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 ٢٠٢١م بلغت 5,778 ريال، وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

Voting on the business relationship between the Company and Mobily which Board Chairman Mr. Abdulaziz Alnowaiser and the Board members Mr. Homoud Altuwaijri Dr. Khalid AlGhonaim have an

٢٥ التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة اتحاد الاتصالات موبايلى والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ حمود التويجري وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد الغنيم مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن

indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2021 amounted to 52,211,803 SAR without any preferential treatment.

وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١م بلغت 52,211,803 ريال، وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

Voting on the business relationship between the Company and General Organization for Social Insurance which Board member Mr. Ghassan Almalki and Mr.Jasser AlJasser have an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2021 amounted to 31,905,930 SAR without any preferential treatment.

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ غسان المالكي وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ جاسر الجاسر مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١م بلغت 31,905,930 ريال، وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

٢٦

Voting on the business relationship between the Company and General Organization for Social Insurance which Board member Mr. Ghassan Almalki Almalki and Mr.Jasser AlJasser have an indirect interest. The business related to Service Agreement. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2021 amounted to 145,324SAR without any preferential treatment.

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ غسان المالكي وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ جاسر الجاسر مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١م بلغت 145,324 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

٢٧

Voting on the business relationship between the Company and Saudi Exchange Company "Tadawul" which Board member Mr. Abdurrahman AlOdan has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2021 amounted to 14,445,034 SAR without any preferential treatment.

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة السوق المالية (تداول) والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن العودان مصلحة فيها غير مباشرة وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١م بلغت 14,445,034 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

٢٨

Voting on the business relationship between the Company and Saudi Exchange Company "Tadawul" which Board member Mr. Abdurrahman AlOdan has an indirect interest. The business related to Service agreements. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2021 amounted to 742,879SAR without any preferential treatment.

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة السوق المالية (تداول) والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن العودان مصلحة فيها غير مباشرة وهي عبارة عن عقود تقديم خدمات، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١م بلغت 742,879 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

٢٩

٣٠

Voting on the business relationship between the Company and SNB Bank group which Board member Mr. Abdurahman AlOdan has an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2021 amounted to 285,226,789 SAR without any preferential treatment.

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة مجموعة البنك الأهلي السعودي والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن العودان مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١م بلغت 285,226,789 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

Voting on the business relationship between the Company and Waseel Company which CEO Mr. Abdulaziz Alboug, Health Sector Chief Executive Officer Mr. Othman Al Kassabi and CFO Dr. Ammr Kurdi have an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2021 amounted to 886,735 SAR without any preferential treatment.

٣١ التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة وصيل والتي للرئيس التنفيذي الأستاذ/ عبدالعزيز البوق والرئيس التنفيذي للقطاع الصحي الأستاذ/ عثمان القصبي ورئيس الإدارة المالية الدكتور/ عمرو كردي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١م بلغت 886,735 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

Voting on the business relationship between the Company and Waseel Company which CEO Mr. Abdulaziz Alboug Health Sector Chief Executive Officer Mr. Othman Al Kassabi and CFO Dr. Ammr Kurdi have an indirect interest. The business related to Service Agreement. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2021 amounted to 3,755,298 SAR without any preferential treatment.

٣٢ التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة وصيل والتي للرئيس التنفيذي الأستاذ/ عبدالعزيز البوق والرئيس التنفيذي للقطاع الصحي الأستاذ/ عثمان القصبي ورئيس الإدارة المالية الدكتور/ عمرو كردي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١م بلغت 3,755,298 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

Voting on the business relationship between the Company and Bonyan Company which CEO Mr. Abdulaziz Alboug, and CFO Dr. Ammr Kurdi have an indirect interest. The business related to insurance policies. Note that transactions up to the end of the fourth quarter of 2021 amounted to 697,000 SAR without any preferential treatment.

٣٣ التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة بنيان والتي للرئيس التنفيذي الأستاذ/ عبدالعزيز البوق ورئيس الإدارة المالية الدكتور/ عمرو كردي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١م بلغت 697,000 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

ونوجه عناية المساهمين إلى ما يلي:

- يحق لكل مساهم من المساهمين المقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز إيداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية **تسجيل** الحضور الإلكتروني والتصويت باستخدام منظومة تداولاتي في اجتماع الجمعية وبحسب الأنظمة واللوائح.
- علماً بأن أحقية تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية تنتهي وقت انعقاد الجمعية وأحقية التصويت على بنود الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الأصوات.
- يكون اجتماع الجمعية العامة غير العادية صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس المال على الأقل، وإذا لم يتوفر النصاب الإلزامي لعقد هذا الاجتماع، سيتم عقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضر مساهمون يمثلون (ربع رأس المال على الأقل) وإذا لم يتوافر النصاب اللازم في الاجتماع الثاني، ووجهت دعوة إلى اجتماع ثالث ويكون الاجتماع الثالث صحيحاً أيأ كان عدد الأسهم الممثلة فيه بعد موافقة الجهات المختصة .
- حق توكيل المساهم شخص آخر عنه في الحضور غير متاح وذلك للاكتفاء بعقد الجمعية عبر وسائل التقنية الحديثة
- سيكون بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولاتي التصويت عن بعد على بنود الجمعية ابتداءً من الساعة (١٠ صباحاً) يوم الأحد ١٤٤٣/١٠/١٤ الموافق ٢٠٢٢/٠٥/١٥ م وحتى نهاية وقت انعقاد الجمعية باستخدام الرابط التالي [www.tadawulaty.com.sa](http://www.tadawulaty.com.sa) : علماً بأن التسجيل والتصويت في خدمات تداولاتي متاح ألياً ومجاناً لجميع المساهمين.
- وفي حال وجود استفسار نأمل التواصل مع إدارة علاقات المساهمين هاتف رقم 0112526622 البريد الإلكتروني: [IR@tawuniya.com.sa](mailto:IR@tawuniya.com.sa)
- معلومات إضافية:-
- تؤكد الشركة تود التأكيد لمساهميها الكرام على اقتصار التسجيل والتصويت على بنود الجمعية عن طريق (التصويت الإلكتروني عن بعد) والذي سيكون متاحاً للمساهمين المسجلين في موقع خدمات تداولاتي ابتداءً من الساعة العاشرة من صباح يوم الأحد بتاريخ ١٤٤٣/١٠/١٤ الموافق ٢٠٢٢/٠٥/١٥ وحتى نهاية وقت انعقاد الجمعية.
- وعليه تأمل الشركة من جميع مساهميها بالتسجيل في تداولاتي للمشاركة والتصويت عن بُعد على بنود الجمعية وذلك عن طريق الموقع الإلكتروني الخاص بتداولاتي على الرابط التالي [www.tadawulaty.com.sa](http://www.tadawulaty.com.sa) علماً بأن التسجيل في خدمات تداولاتي والتصويت متاح مجاناً لجميع المساهمين. كذلك يمكن للمساهمين المشاركة في مداورات اجتماع الجمعية العامة المذكورة، التواصل على الأرقام والبريد الإلكتروني الموضحة أدناه خلال انعقاد الجمعية:

جوال: ٠٥٠٥٢٠٨١٩٤

جوال: ٠٥03455559

البريد الإلكتروني: [ABAZ@tawuniya.com.sa](mailto:ABAZ@tawuniya.com.sa)

لقد تم إعداد هذا التقرير وفقاً للمادة (١٠٤) من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية (تحديث يوليو ٢٠١٩م) والمادة (٩١) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

### لجنة المراجعة

يسر لجنة المراجعة بالشركة التعاونية للتأمين أن تقدم لمساهمي الشركة الكرام تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والمتضمن رأيها في مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية في الشركة، وما قامت به اللجنة من أعمال تدخل في نطاق إختصاصها، وبناءً على المتطلبات النظامية ذات العلاقة.

خلال عام ٢٠٢١م عقدت لجنة المراجعة ٩ اجتماعات سواءً من خلال الاجتماع حضورياً أو افتراضياً عبر الاتصال المرئي، حيثُ بلغت نسبة حضور الأعضاء (٩٧%) 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

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

أيضاً تم إطلاع اللجنة على تقارير الخبير الاكتواري وقامت برفع التوصيات بشأنها للمجلس. كما قامت اللجنة بمتابعة التزام الشركة بتطبيق مقترحات وتوصيات الخبير الاكتواري عندما تكون إلزامية بموجب اللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة.

قامت اللجنة بالناية الواجبة نحو تقدير تأثير جائحة كورونا على عمليات / إستثمارات الشركة بما فيها تحصيل الحسابات المدينة، ومخصصات الديون المشكوك في تحصيلها، وإحتياطيات العجز في أقساط التأمين الطبي وتقييم الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع ومراجعة الإفصاحات التابعة لها.

تابعت اللجنة مستجدات احتساب فائض عمليات التأمين للسنوات الماضية.

قامت اللجنة بمتابعة ومناقشة الإدارة التنفيذية في مراحل ونتائج تطبيق مشروع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (IFRS ١٧) الخاص بعقود التأمين.

قامت اللجنة بتقييم خبرة وأداء واستقلالية المراجعين الخارجيين، ومن ثم درست اللجنة العروض المقدمة من مراجعي الحسابات لمراجعة القوائم المالية السنوية للعام ٢٠٢٢م وأوصت بالتعاقد مع شركة KPMG وشركة BDO لمراجعة القوائم المالية السنوية للشركة للعام ٢٠٢٢م، وكذلك للربع الثاني والثالث للعام ٢٠٢٢م والربع الأول للعام ٢٠٢٣م.

### المراجعون الخارجيون

قامت اللجنة بالتواصل مع شركاء / رؤساء المراجعين الخارجيين الذين زدوا 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؛
- راجعت خطة المراجعة للمراجعين الخارجيين.
- اطلعت اللجنة على التوصيات التي قدمها المراجعون الخارجيون (كما هو موثق في خطاب الإدارة) والخطط المعتمدة من قبل الإدارة التنفيذية للشركة لتنفيذها؛
- درست اللجنة تقييم المراجعين الخارجيين لإجراءات الرقابة الداخلية.
- وقامت بتقييم جودة الأعمال المقدمة من قبل المراجعين الخارجيين.

### نظام الرقابة الداخلية

تم إطلاع اللجنة على التحسينات التي قامت بها الإدارة التنفيذية على نظام الرقابة الداخلية، ونتائج نشاط المراجعة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر والأمن السيبراني. كما أن اللجنة:

- أشرفت على التقارير المختلفة التي أعدها كل من إدارة المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين حول فاعلية الضوابط الداخلية المتعلقة بنظام التقارير المالية، حيث انتهت اللجنة إلى أن أياً منها لم يتسبب في ظهور نقاط ضعف جوهرية في نظام إعداد وتقديم التقارير المالية.
- قامت بدراسة تقارير إدارة الالتزام ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- راجعت ملاحظات البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة بشأن أي مخالفات نظامية أو طلب إجراءات تصحيحية ورفعت التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- قامت بمتابعة التقارير الصادرة عن البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة ورفع التوصيات بشأنها للمجلس.
- قامت بالتأكد من توافر لائحة مكتوبة خاصة بقواعد السلوك المهني بعد اعتمادها من قبل المجلس لضمان القيام بأنشطة الشركة بطريقة عادلة وأخلاقية.
- تم إبلاغها بجميع القضايا الكبرى التي رفعت من قبل أو ضد الشركة.
- قامت بمراجعة تقارير الأداء الربع سنوية المتعلقة بشكاوى العملاء.
- اطلعت اللجنة على عرض إدارة المخاطر للشركة للمخاطر الكبرى وقابلية تحمل المخاطر بشكل ربع سنوي لعام ٢٠٢١م.
- اطلعت اللجنة على عرض إدارة الأمن السيبراني بشكل ربع سنوي الذي اشتمل على حالة النضج حسب إطار العمل المقدم من البنك المركزي السعودي وتابعت حالة تنفيذ الملاحظات الصادرة من البنك المركزي والهيئة الوطنية للأمن السيبراني.

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

### المراجعة الداخلية

قامت اللجنة بمراجعة واعتماد خطة عمل الإدارة للسنة المالية ٢٠٢١م، وتابعت تنفيذ الخطة والتعديلات اللازمة لها.

كما تابعت اللجنة أداء إدارة المراجعة الداخلية واطلعت على التقارير الصادرة منها. كما تمت الموافقة على الاستعانة بمستشار خارجي لتقديم الدعم لفريق إدارة المراجعة الداخلية في تنفيذ مراجعة إدارة تقنية المعلومات ومتابعة ملاحظات البنك المركزي المتعلقة بالأمن السيبراني حسب المتطلبات النظامية.

كما قامت اللجنة بمتابعة تحديثات إدارة المراجعة الداخلية الخاصة ببرنامج ضمان الجودة والتحسين المستمر ومراقبة تنفيذ الخطط التصحيحية المتعلقة بالبرنامج بما يتوافق مع أفضل الممارسات المهنية. حيث تجاوزت نسبة تنفيذ الخطط التصحيحية خلال عام ٢٠٢١م ٨٦%.

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

كما تابعت اللجنة مراحل تطبيق النظام الآلي لإدارة المراجعة الداخلية.

تم الاطلاع على الملاحظات السابقة لإدارة المراجعة الداخلية والمراجع الخارجي حتى نهاية العام ٢٠٢١م، وقامت اللجنة بتحليل الملاحظات الجوهرية الغير منقذة وإحاطة مجلس الإدارة بها. ومتابعة تنفيذ الإدارة التنفيذية لها.

### الالتزام الرقابي

خلال السنة المالية، قامت اللجنة بدراسة خطة عمل إدارة الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها. كما راجعت اللجنة تقارير إدارة الالتزام ورفع التوصيات بشأنها. وتابعت اللجنة تقدم الإدارة في تنفيذ مشاريع الأتمتة في مجالات الالتزام الرقابي، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الإبلاغ عن المخالفات، المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتوزيع الفائض لضمان الإبلاغ والالتزام التام بما يتواءم مع استراتيجية التحول الرقمي بالشركة.

وقامت اللجنة بالإشراف ومتابعة تحديث سياسة الإلتزام، غسل الأموال، ومستند مخاطر غسل الأموال.

كما تأكدت اللجنة خلال العام من استيفاء أعضاء اللجنة لجميع المتطلبات النظامية و الجهات الرقابية.



التعاونية Tawuniya

## Proxy Form

Dear Shareholders

The Proxy form is not available, as the Ordinary General Assembly will only be conducted through modern technology means, to ensure the safety of dealers in Stock Exchange Market, in the context of supporting the preventive and precautionary efforts conducted by relevant authorities to address the new Corona Virus (COVID-19)

The company urges the shareholders to register on Tadawulaty service, knowing that voting is provided free of charge for all shareholders through the following link:  
[www.tadawulaty.com.sa](http://www.tadawulaty.com.sa)

## نموذج التوكيل

السادة المساهمين الكرام

نموذج التوكيل غير متاح حيث سيتم الاكتفاء بعقد الجمعية العامة العادية عبر وسائل التقنية الحديثة وذلك حرصاً على سلامة المتعاملين في السوق المالية ودعمًا للجهود والإجراءات الوقائية والاحترازية من قبل الجهات الصحية المختصة وذات العلاقة للتصدي لفايروس كورونا المستجد (COVID-19)

وتحث الشركة مساهميها بالتسجيل في موقع تداولاتي علماً بأن التسجيل والتصويت متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي: [www.tadawulaty.com.sa](http://www.tadawulaty.com.sa)

## مرفقات البند الأول

التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في  
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

# تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

## محتويات التقرير

كلمة رئيس مجلس الإدارة	
1	المقدمة
2	التعاونية للتأمين.. ريادة وتميز 1. 2 ريادة التأمين السعودي 2. 2 الجوائز والتصنيفات المميزة 3. 2 الخطط والقرارات الهامة 4. 2 الأنشطة التشغيلية 5. 2 المساهمات الاجتماعية 6. 2 أنواع النشاط الرئيسية للشركة 7. 2 بيانات وأنواع النشاط الرئيسية للشركات التابعة والزميلة والتحليل الجغرافي لإيراداتها
3	استراتيجية الشركة والتوقعات المستقبلية 1. 3 تقييم استراتيجية الشركة 2. 3 التوقعات المستقبلية للأعمال
4	تحليل الأداء المالي للشركة والفروق الجوهرية في النتائج التشغيلية 1. 4 قائمة المركز المالي للشركة للسنوات المالية المنتهية في (2017م - 2021م) 2. 4 تأثير أنواع النشاط الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامها في نتائج العام المالي المنتهي 2021م 3. 4 نتائج أعمال الشركة للسنوات المالية المنتهية في 2017م - 2021م 4. 4 التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة 5. 4 الفروق الجوهرية في النتائج التشغيلية 6. 4 العجز/الفائض من عمليات التأمين 7. 4 قيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة السداد
5	مجلس الإدارة 1. 5 تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه ومؤهلاتهم وخبراتهم ووظائفهم الحالية والسابقة 2. 5 العضويات الحالية والسابقة لأعضاء مجلس الإدارة 3. 5 مهام وصلاحيات مجلس الإدارة 4. 5 اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور 5. 5 سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة 6. 5 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة 7. 5 إجراءات المجلس للتعامل مع مقترحات المساهمين 8. 5 وسائل تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان وأعضائه 9. 5 وصف لأية عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة، إن وجدت
6	اللجان التابعة لمجلس الإدارة (تشكيل اللجان- الاختصاصات والمهام- الاجتماعات وسجل الحضور- المكافآت) 1. 6 اللجنة التنفيذية 2. 6 لجنة الترشيحات والمكافآت 3. 6 لجنة الاستثمار 4. 6 لجنة إدارة المخاطر 5. 6 لجنة المراجعة 6. 6 لجنة المشاريع التقنية
7	الإدارة التنفيذية للشركة 1. 7 أعضاء الإدارة التنفيذية للشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم 2. 7 سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت الإدارة التنفيذية 3. 7 مكافآت كبار التنفيذيين

<p>المخاطر التي تواجهها الشركة وسياسة إدارتها ومراقبتها</p> <p>11 . 1 المخاطر الحالية والمحتملة التي تتعرض لها الشركة</p> <p>11 . 2 سياسة الشركة في إدارة المخاطر ومراقبتها</p> <p>11 . 4 أنشطة إدارة المخاطر في التعاونية</p>	<p>11</p>	<p>ملكية أسهم الشركة والشركات التابعة وعلاقات المساهمين</p> <p>8 . 1 ملكية رأس مال الشركة</p> <p>8 . 2 وصف ملكية الأسهم وأدوات الدين</p> <p>8 . 3 وصف سياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم</p> <p>8 . 4 تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة للشركات التابعة</p> <p>8 . 5 تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة</p> <p>8 . 6 بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين</p> <p>8 . 7 طلبات الشركة لسجل المساهمين</p>	<p>8</p>
<p>الإفصاحات حسب المتطلبات النظامية والإقرارات</p> <p>12 . 1 تطبيق أحكام لائحة حوكمة الشركات</p> <p>12 . 2 العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة</p> <p>12 . 3 قيمة الاستثمارات أو الاحتياطيات التي أنشئت لمصلحة موظفي الشركة</p> <p>12 . 4 معايير المحاسبة المعتمدة</p> <p>12 . 5 المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة</p> <p>12 . 6 أدوات الدين القابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب</p> <p>12 . 7 حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب</p>	<p>12</p>	<p>المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة</p> <p>9 . 1 وصف لأي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة</p> <p>9 . 2 العقود مع الأطراف والتي فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لكبار التنفيذيين</p>	<p>9</p>
<p>12 . 8 استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية</p> <p>12 . 9 ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت</p> <p>12 . 10 ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح</p> <p>12 . 11 التحفظات على القوائم المالية السنوية، إن وجدت</p> <p>12 . 12 الإقرارات</p>	<p>12</p>	<p>تقييم نظام الرقابة الداخلية في الشركة وتوصيات لجنة المراجعة</p> <p>10 . 1 نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية</p> <p>10 . 2 توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة</p> <p>10 . 3 توصيات لجنة المراجعة التي تتعارض مع قرارات مجلس الإدارة بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة</p> <p>10 . 4 مراجعو الحسابات الخارجيون لعام 2021</p>	<p>10</p>
<p>الختام</p>			

السادة المساهمون الكرام،

بمناسبة صدور التقرير السنوي الخامس والثلاثين لشركة التعاونية للتأمين، يسرني أن أهنئكم بعام آخر من الأداء الجيد والنتائج المالية الإيجابية في نمو الأعمال التي حققتها الشركة خلال عام 2021. لقد نجحت الشركة وبعد مرور ما يزيد عن 35 عاماً منذ تأسيسها في يناير 1986، أن تؤكد بالأرقام والنتائج جدارتها باحتلال مكانتها المميزة في قطاع التأمين السعودي.

ورغم تحديات جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) التي اجتاحت العالم خلال عامي 2020م و2021م، فقد أثبتت شركتنا قدرتها على الصمود في وجه الأزمات، ونجحت في إدارة تحديات المرحلة بفاعلية كبيرة، مكنتها من تحقيق نتائج إيجابية سواء على مستوى حجم الأعمال أو الربحية.

وبصفتنا رواد التأمين في المملكة، فإننا نقيس نجاحنا بالمؤشرات المالية إلى جانب أهداف أخرى طموحة تحقق لنا التميز المهني أبرزها زيادة قاعدة عملائنا، ودعم التنوع والتوازن في محافظتنا التأمينية، والتوسع في مشروعات التحول الرقمي والابتكار، وزيادة الاهتمام بالعملاء ورفع كفاءة مسؤولي المبيعات، ودعم قنوات البيع الرقمي، وزيادة معدلات السعودة، مع استمرار سياسة التعاونية لتمكين المرأة السعودية.

ودعماً لهذا التوجه، أطلقنا استراتيجية التعاونية 2025 الطموحة والتي تم بناؤها وتطويرها، لتحقيق غاية التعاونية بأن تكون أكبر شركة تأمين في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وللوصول إلى هذه الغاية، أنشأنا 8 لجان استراتيجية لدعم تنفيذ 11 برنامج و 43 مبادرة خلال السنوات الخمس القادمة.

ورغم التحديات التي تواجهها صناعة التأمين، فإننا نتوقع استمرار التحسن في تسيير أعمالنا مستنديين على عدة عوامل أبرزها المضي قدماً في تحسين جودة الحياة، وابتكار المزيد من المنتجات والبرامج، وتحسين ورفع الوعي بالمخاطر لعملاء التعاونية، وفهم المتغيرات والتطورات في الأسواق واتخاذ الإجراءات الاستباقية المناسبة، بالإضافة إلى الفوز بعدد من العقود الجديدة والمهمة مما يدعم الشراكة على المدى الطويل، والاستثمار في البرامج المستقبلية في إطار التحول لتعزيز المنصات الرقمية والعمليات وقدرات الأفراد، وكذلك التوسع في مناطق جغرافية محددة مثل المنطقة الغربية لزيادة حصتنا السوقية، وذلك بما يتماشى مع توجهات مشاريع الدولة في غرب المملكة، ولتحقيق التوازن في محفظة التعاونية، بالإضافة إلى تنفيذ هيكل تنظيمي جديد، والاستثمار في تطوير قدرات العاملين بالشركة وتحسين مهاراتهم مما يساهم في رفع تميز الأداء العام. وختاماً، فإنني أتوجه لكم بالشكر الجزيل على ثقافتكم بنا وبشركتنا، وأشكر عملائنا الذين أظهرنا ولاءً كبيراً خلال هذه المرحلة، كما أشكر إدارة التعاونية وموظفيها لجهودهم المخلصة.

مع خالص تمنياتي للتعاونية بدوام النمو والازدهار.

**عبدالعزیز إبراهيم النویصر**

رئيس مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين أن يقدم للسادة المساهمين الكرام التقرير السنوي الخامس والثلاثين متضمناً الخطط والقرارات المهمة ووصف الأنشطة التشغيلية وأهم الإنجازات والنتائج المالية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة ومعلومات أخرى مكتملة تهدف إلى تلبية احتياجات المساهمين.

## 1.2 | ريادة التأمين السعودي

شركة التعاونية للتأمين، هي أول 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)، حصلت التعاونية على أول ترخيص من البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد سابقاً)، لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائح التنفيذ.

ويتمثل النشاط الرئيس للشركة في تقديم خدمات التأمين الصحي وتأمين السيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران وتأمين التكافل وتأمين الممتلكات والحوادث وغيرها من أنواع التأمين الأخرى التي يزيد عددها عن 60 نوعاً تأمينياً. ويبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع 1,250 مليون ريال سعودي، فيما يعد رأس المال الأعلى بين شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية.

## 2.2 | الجوائز والتصنيفات المميزة التي حصلت عليها التعاونية عام 2021م

منحت وكالة فيتش الدولية للتصنيف الائتماني، شركة التعاونية للتأمين تصنيف (A-) وتوقع «مستقر»، فيما يعد من أعلى التصنيفات المالية بين شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية. وقالت وكالة فيتش في تقريرها الذي أصدرته عام 2021، أن هذا التصنيف يستند على مجموعة من عناصر القوة التي تتميز بها التعاونية، أبرزها قوة رأس المال والرفع المالي وقوة الأداء المالي مدعوماً بربحية الاكتتاب ودخل الاستثمار.

فيما يلي قائمة بالجوائز والتصنيفات الأخرى التي حصلت عليها التعاونية عام 2021م:

1	الامتياز في خدمة عملاء التأمين في السعودية من Global Business Outlook Awards	2	أفضل علامة تجارية في التأمين الصحي بالسعودية من Global Brands Magazine
3	أفضل شركة تأمين مركبات في السعودية من Global Banking and Finance Review	4	أفضل برنامج لمفهوم القيمة المشتركة لمنتجات التأمين في السعودية – التعاونية فيالتتي من International Finance Magazine
5	المساهمة المتميزة للتأثير المجتمعي في السعودية من CFI British Magazine	6	أفضل شركة تقدم حلولاً تأمينية مبتكرة في السعودية من International Business Magazine
7	أفضل شركة تأمين تكافلي في العالم من Global Islamic Finance Awards	8	قائمة أكثر 10 علامات تجارية تأمينية قيمة بمنطقة الشرق الأوسط، من Brand Finance
9	قائمة أكبر 100 شركة في الشرق الأوسط ، من Forbes Magazine	10	اختيار الرئيس التنفيذي للتعاونية ضمن قائمة أكثر 50 شخصية تأثيراً في المملكة العربية السعودية، من Arabian Business Magazine

## 3.2 | الخطط والقرارات الهامة التي صدرت خلال عام 2021م

اتخذت التعاونية عدداً من القرارات الهامة وأطلقت مجموعة من الخطط والمبادرات المميزة خلال عام 2021، أهمها ما يلي:

- إطلاق استراتيجية التعاونية 2025 برؤية طموحة تهدف إلى أن تكون شركة التأمين الأولى في المملكة والشرق الأوسط وشمال أفريقيا، كما تهدف إلى مواكبة التغييرات الجوهرية في السوق، والمساهمة بشكل أكبر في دعم الاقتصاد الوطني وخدمة المجتمع السعودي.
- قيادة البرنامج الوطني الرائد لتوفير تأمين كوفيد-19 للمواطنين السعوديين المسافرين إلى الخارج، بالإضافة إلى توفير التغطية التأمينية للوقاية من كوفيد-19 للمعتمدين والزوار والسياح القادمين إلى المملكة.
- تطوير إدارة وحوكمة تنفيذ مشاريع التحول، و بناء القدرات الداخلية، واستقطاب الكفاءات والخبرات المميزة، مما يساهم في رفع جودة العمل وسرعة الإنجاز.
- تطوير برنامج التعاونية فيتاليتي الصحي الذي أطلقته الشركة خلال العام الماضي، وكان له أثر إيجابي في رفع مستوى الخدمات الصحية المقدمة للعملاء، وتحسين جودة حياتهم، مما يعزز العلامة التجارية ويدعم الأداء المالي.
- إطلاق برنامج التعاونية درايف الذي يساهم في تحسين سلوك القيادة، وتقليل معدلات الحوادث، وتعزيز الأمان، ومكافأة السائقين الملتزمين، وبالتالي يؤدي إلى تحسين جودة عمليات تأمين المركبات بتقليل معدل الخسارة، وزيادة معدلات الاحتفاظ بالعملاء، وخلق عامل جذب للعملاء الجدد.
- استمرار تقديم الدعم والحماية التأمينية لـ 21 مركزاً للوقاية من كوفيد-19 "تأكد"، والتي أنشأتها التعاونية كجزء من مسؤوليتها الاجتماعية.
- تقييم تجربة العملاء من خلال إجراء عدد من استطلاعات الرأي، وتحسين مستوى الخدمات المقدمة وفقاً لنتائج هذه الاستطلاعات.

## 4.2 | ملخص الأنشطة التشغيلية للشركة خلال عام 2021م

طورت التعاونية الكثير من المبادرات، ونفذت العديد من الأنشطة المرتبطة بالقطاعات المالية والتشغيلية والمبيعات وخدمات العملاء والتسويق والتوظيف والخدمات المساندة، فيما يلي ملخصاً لأهم هذه المبادرات والأنشطة والإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2021:

- إطلاق مشروع نظام الفوترة الإلكترونية من قبل الإدارة المالية وإنجازه في وقت قياسي حسب متطلبات ومعايير هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.
- إنجاز مشروع إعادة هندسة العمليات المالية بما يساهم في رفع كفاءة وفعالية حوكمة ورقابة العمليات داخل الإدارة المالية والشركة بما ينعكس إيجابياً على جودة مخرجات القوائم المالية.
- ضم إدارة علاقات المستثمرين تحت مظلة الإدارة المالية واستحداث هيكل إداري لها بما يساهم في تعزيز التواصل الفعال مع المستثمرين داخل وخارج المملكة وبما يوفر حلقة وصل مع الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

- استحداث هيكل تنظيمي لإدارة الحوكمة المالية وتمكينها لممارسة دورها بشكل فعّال بما يضمن تقديم دور فاعل في حوكمة ورقابة عمليات الإدارة المالية وفق أعلى المعايير في صناعة التأمين.
- إطلاق مشروع ESG مع مكتب هوفارث للاستشارات من قبل إدارة علاقات المستثمرين، حيث يهدف هذا المشروع لمواكبة أفضل الممارسات العالمية في المجال (البيئي، الاجتماعي، الحوكمة).
- الانتهاء من إعداد مرحلة التشغيل التجريبي الأولي لتطبيق المعيار المحاسبي IFRS9 , IFRS17 في 31 نوفمبر 2021 م ومن المتوقع الانتهاء من مرحلة التشغيل التجريبي الثانية في شهر مايو 2022 وذلك حسب متطلبات البنك المركزي السعودي .
- إطلاق منتج التأمين التكافلي الجديد «وفاء الحياة الطبي الجماعي» وهو ملحق بوثيقة التأمين الطبي، حيث يوفر منفعة الوفاة بجميع الأسباب.
- تطبيق العقد الموحد الإلزامي على جميع مقدمي الخدمة الطبية، وتطبيق نظام الفوترة السعودي خلال المدة المحددة من قبل مجلس الضمان الصحي في التعميم رقم 1197 الصادر من المجلس، كما تمت مراجعة وتوحيد نظام الترميز الطبي مما يساهم في تقليل نسبة المرفوضات التقنية مستقبلاً.
- مراجعة الشبكة الطبية وإعادة تنظيمها، وتوزيع مقدمي الخدمة وفقاً لمعايير متعلقة بعدة عوامل من ضمنها مستوى الخدمة الطبية وتكلفتها وحاجة العميل، كما تمت توسعة الشبكة الطبية بإضافة عدد من مقدمي الخدمة الطبية في المناطق النائية وعدة دول خارج المملكة تشمل مصر والأردن والهند وقطر.
- قام فريق الترميز الطبي الذي يضم عدداً من المرمزين المعتمدين، بمراجعة وتطبيق القوائم السعرية لمقدمي الخدمة الطبية من الدفعة الأولى لمنصة «نفيس» خلال المدة المحددة من قبل مجلس الضمان الصحي، كما تم تحقيق شهادة اعتماد الربط الإلكتروني لمنصة «نفيس» حيث كانت التعاونية من أولى الشركات التي حققت الاعتماد من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- تطوير معالجة المطالبات الطبية وتحسين جودتها عن طريق الربط الإلكتروني للمطالبات مع مقدمي الخدمة الطبية لنسبة تصل إلى 97% من إجمالي المطالبات مما يدعم سرعة التعامل مع المطالبة ودقة معالجتها.
- تحقيق إنجازات مميزة لبرنامج التعاونية فيالتتي على مدى عام كامل، حيث حقق معدلات تفاعل تعتبر الأعلى عالمياً مقارنة بالدول التي قامت بتطبيق البرنامج، وشهد ارتفاعاً في عدد المشتركين الذين نفذوا أكثر من 6 مليار خطوة، وقضوا أكثر من 200 ألف ساعة رياضة. كما نظمت التعاونية أكثر من 160 فعالية في مقرات العملاء في مختلف مناطق المملكة، وأكثر من 50 جلسة توعوية، وعدداً من الأنشطة الرياضية الخارجية والمسابقات مع العملاء.
- تصميم منتجات مبتكرة لسوق تأمين المركبات، أبرزها منتج موتر فليكس الذي يتيح للعملاء المرونة لتصميم وثائقهم والاختيار من بين 7 تغطيات تأمينية إضافية إلى جانب التغطية الأساسية.
- إطلاق خدمة تقسيط قيمة وثائق تأمين المركبات للأفراد، والتي تعد الأولى من نوعها في سوق التأمين، حيث يمكن للعميل تقسيط قيمة التأمين على ثلاث أو ست دفعات شهرية بدون أي فوائد أو رسوم إضافية.
- إعادة هيكلة عملية إصدار وثائق تأمين المركبات الإلكترونية لتسهيل الإجراءات ورفع كفاءة العمليات.

- تطوير بوابة مبيعات تأمين المركبات للأفراد لتكون الأسهل والأسرع في السوق مما يحسن رحلة العميل ويرفع مستوى الخدمات المقدمة.
- إطلاق برنامج خصومات لعملاء التأمين الطبي الراغبين في الحصول على تغطية تأمينية شاملة للمركبات مما يوسع قاعدة العملاء ويحقق رضاهم.
- تطوير خدمة تقديم المطالبات الإلكترونية لعملاء التأمين الشامل من الشركات والأفراد، بعد النجاح الملموس في رفع المطالبات إلكترونياً لعملاء تأمين المركبات ضد الغير خلال العام الماضي.
- الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي لبيع منتجات تأمين الطرود، وتأمين كوفيد 19 للسفر (للمواطنين)، وتأمين الأنظمة الجوية بدون طيار (الطائرات المسيّرة) للأفراد وللأعمال، والتأمين ضد إلغاء الفعاليات، والتأمين ضد العنف السياسي.
- تنظيم خمس ندوات افتراضية لرفع الوعي بالمخاطر التشغيلية في عدة صناعات وقطاعات حيوية، شملت صناعات الإسمنت، والأدوية والرعاية الصحية والمستشفيات، والبناء والتشييد، فضلاً عن المراكز التجارية والمستودعات.
- إضافة ميزة تصريح الدخول لردهة المطارات لحاملي وثائق تأمين تأخر الرحلات، وبيع منتج التأمين ضد الأخطاء الطبية عبر تطبيق الهاتف.
- شهدت أنشطة إعادة التأمين خلال عام 2021، زيادة نسبة الاحتفاظ تدريجياً ولاسيما فروع تأمين الممتلكات والهندسي، وتم إبرام اتفاقية إعادة تأمين جديدة بسعة تلقائية لمنتج تأمين إلغاء الفعاليات، وإبرام اتفاقية إعادة تأمين جديدة لتأمين كوفيد 19، وإضافة تغطية العنف السياسي لاتفاقية إعادة التأمين الخاصة بالتأمين ضد مخاطر الحرب، كما تم تمديد اتفاقية إعادة التأمين الخاصة بتأمين الطاقة وتجديد برنامج إعادة التأمين مع شركة إعادة تأمين ذات تصنيف ائتماني أفضل.
- تنفيذ العديد من المبادرات التي من شأنها أن ترفع من قيمة البرامج التأمينية للشركة وتعزز العلاقات مع كبار العملاء، مما كان له الأثر الإيجابي في نمو مبيعات قطاع الشركات والحسابات الرئيسية بنسبة كبيرة مقارنة بالعام الماضي ومتجاوزاً أهدافه المالية لعام 2021.
- أصبحت التعاونية الشريك التأميني الأول لمعظم كيانات القطاع المالي والمصرفي في المملكة حيث نجحت في تجديد عقود التأمين الطبي للبنك المركزي السعودي، ومصرف الراجحي، وضمت عقد البنك الأهلي السعودي، الأمر الذي يعكس ثقة كبار العملاء في جودة برامج الشركة وخدماتها المميزة.
- تحقيق أهداف استراتيجية التوسع في المنطقة الغربية ببناء فريق مبيعات نجح في تعزيز ونمو أعمال قطاع الشركات والحسابات الرئيسية في المنطقة، وساهم أيضاً في نمو مبيعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة تقدر بحوالي 50% مقارنة بالعام الماضي.
- إبرام اتفاقية إطارية للتأمين الطبي للجهات الحكومية المستفيدة مع هيئة كفاءة الإنفاق والمشروعات الحكومية حيث تمكنت الشركة من التأهل لهذا المشروع بتقييم فني مميز الأمر الذي يعكس ثقة القطاع الحكومي في القدرات الفنية وجودة برامج التأمين الطبي للتعاونية.
- تعزيز الوعي بأهمية تبني نمط حياة أكثر صحة ونشاطاً، من خلال تنظيم 160 فعالية لبرنامج التعاونية فيتا ليتي و32 فعالية ركوب الدراجات لمنسوبي شركاء التأمين الطبي.

- تطبيق استراتيجية اللامركزية لقناة المبيعات الهاتفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والذي انعكس إيجاباً على حجم محفظة الأعمال بمعدل نمو قدره 94% للمبيعات الجديدة وما يقارب من 57% لقناة المبيعات الهاتفية.
- رفع إنتاجية وكفاءة مبيعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة، باتخاذ عدة إجراءات ومبادرات تقنية أهمها تمكين فريق المبيعات من بيع منتج التأمين الطبي عن طريق نظام إدارة علاقات العملاء CRM، وتطبيق نظام الخدمات الإلكترونية لحملة الوثائق الطبية لإتمام العمليات الإلكترونية بفاعلية، وتحسين مدة اتمام العملية لأقل من 3 ساعات بدلاً من يومين عمل، وتفعيل خاصية الدفع مقدماً والذي ساهم في عملية تحصيل المبالغ، وقد بلغت نسبة استخدام النظام من العملاء 75% من مجموع العمليات المطلوبة.
- تطوير المبيعات الإلكترونية للشركات والمؤسسات المتناهية الصغر وجاري العمل على تطبيق تجديد الوثائق إلكترونياً ومن المتوقع إطلاق الخدمة في مطلع عام 2022.
- اتخاذ عدة إجراءات لتحسين مستوى رضا عملاء قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، كما تم إطلاق برنامج لدعم ولاء العملاء الذين استمرت شركائنا معهم لمدة 3 سنوات وقد لاقى البرنامج استحساناً كبيراً.
- طرح حلول مالية متنوعة تتيح للعملاء تقسيط قيمة منتج التأمين الصحي لمدة تصل إلى 12 شهراً، مما ساهم في تمكين قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من تجاوز التحديات المالية التي تواجهه في ظل جائحة كورونا.
- إطلاق الخدمات الإلكترونية للتأمين الصحي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتوحيد خدمات مابعد البيع لتكون مركزية في إدارة دعم المبيعات وذلك لتوحيد تجربة العميل.
- تحسين خدمة العملاء، بإنشاء قسم مختص بالدعم الفني للشركات لخدمتهم فيما يتعلق بكل ما يختص بالخدمات الإلكترونية، مع تحديث نظام مركز الاتصال، وتحديث نظام الرد الآلي بحيث أصبح بالإمكان معرفة تحرك العملاء ومواقع الضغط وبناءً على ذلك القيام بتحسينات فورية.
- إنشاء إدارة لتقديم خدمات ما بعد البيع لوثائق المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتوسعة قسم الجودة وتخصيص فريق لتقييم المكالمات.
- تنفيذ 75% من عمليات ما بعد البيع عن طريق الخدمات الإلكترونية للشركات، وتقليل وقت تنفيذ العمليات من يومين عمل إلى 4 ساعات عمل، والوصول لأعلى عدد عمليات شهري في تاريخ التعاونية (أكثر من 31,000 عملية في الشهر).
- إطلاق المرحلة الثانية من برنامج صوت العميل التي تتضمن إضافة 8 خدمات جديدة للمبيعات والتأمين الطبي.
- التوسع في شبكات التواصل الاجتماعي لخدمة العملاء، وإضافة واتس اب لقنوات التواصل، إلى جانب الإنستغرام، والفيسبوك، ولينكد إن، وتدار من قبل موظفي مركز الاتصال.
- رعاية عدد من الفعاليات الخارجية شملت مؤتمر تقنية الموارد البشرية، وبطولة جمال الخيل العربية الأصيلة، والحفلات الفنية، واحتفالية شريكنا الهلال بتحقيق البطولة الآسيوية الثامنة، ودورات أكاديمية التنس الرمضانية في الرياض، وسباق الدراجات الذي أقيم بمناسبة اليوم الوطني في كل من الرياض وجدة والدمام، وماراثون جدة.
- تنظيم عدد من الفعاليات الداخلية شملت حفل إطلاق استراتيجية 2025، وفعالية اليوم الوطني 91، وفعالية يوم الطعام العالمي، وفعالية التوعية بسرطان الثدي، وحفل توقيع شراكة استراتيجية مع موبايلى، وحفل توقيع خدمة التقسيط مع النايفات، وحفل توقيع عقد التأمين الطبي مع مستشفيات السعودية الألماني الصحية، وفعالية مرور سنة على إطلاق برنامج التعاونية فيتاليتي، وحملة التبرع بالدم للموظفين.

- تنفيذ أنشطة مميزة للتسويق الرقمي ساهمت في زيادة عدد متابعي التعاونية على حسابات التواصل الاجتماعي بنسبة 30% عن العام السابق، وزيادة عدد زوار الموقع الإلكتروني للشركة بنسبة 121%، وزيادة قاعدة البيانات المجمعة من وسائل التواصل الاجتماعي والموقع الإلكتروني للعملاء المحتملين.
- تنفيذ برنامج مكثف للعلاقات العامة ساهم في زيادة معدلات النشر الإعلامي بنسبة 240% عن العام السابق، كما أدى إلى استحواذ التعاونية على ما يعادل 95% من النشر الإعلامي لقطاع التأمين السعودي.
- تنفيذ حملات تسويقية لعدد من المنتجات والبرامج والعروض الخاصة أهمها برنامج موتور فليكس، وبرنامج تأمين كوفيد-19 للسفر، وبرنامج التعاونية درايف، وبرنامج تاج للرعاية الصحية المتكاملة، والعروض الخاصة في الصيف والشتاء، وعرض اليوم الوطني وعرض الهلال بمناسبة فوزه ببطولة الدوري السعودي وكأس آسيا.
- تنظيم 389 فعالية لدى عملاء التعاونية تنوعت ما بين فعاليات التعاونية فيالتني، والتعاونية هيلث زون، وبرنامج تاج، وورش الأكل الصحي، وورش تطوير الذات، وجلسات الفحص والتوعية بسرطان الثدي، وفحص السكر، وجلسات اليوجا، والإنعاش القلبي الرئوي.
- تنفيذ مجموعة من الأنشطة التي تهدف إلى الاستفادة من شراكة التعاونية مع نادي الهلال السعودي، للترويج لعدد من المنتجات والعروض الخاصة مثل منتج موتور فليكس، وبقاقة الهلال، والتعاونية درايف، وعرض الـ 17% خصم وعرض الـ 15% خصم في ليلة الزعيم. كما تمت زيادة عدد متابعي حسابات الشركة على وسائل التواصل الاجتماعي من خلال الرسائل والمسابقات المستمرة طوال الموسم والمتزامنة مع مباريات نادي الهلال، فضلاً عن استضافة كأس آسيا، وكأس دوري الأمير محمد بن سلمان للمحترفين في مقر التعاونية، و رعاية بطولة الكرة الطائرة التي استضافها الهلال.
- تنفيذ 16 بحثاً ودراسة ركزت بشكل أساسي على تقييم مستوى رضا العملاء، وتقييم العلامة التجارية، ومقارنة أسعار منتجات التعاونية مع المنافسين، واختبار طرح منتجات جديدة، واستكشاف الفرص وفهم السوق.
- زيادة نسبة السعودة في الشركة إلى 86% فيما تعد من أعلى المعدلات في سوق التأمين، كذلك زيادة معدلات توظيف السيدات في الشركة وارتفاع نسبتهم من إجمالي القوى العاملة من 25% إلى 40%.
- تطوير نظام إدارة الأداء ليكون أكثر فاعلية في تحقيق أهداف الشركة وتعزيز ثقافة الأداء.
- في إطار منهجها المستمر لتطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات، تم تدريب 1,478 موظفاً وموظفة في المجالات الإدارية والفنية مع جهات محلية وعالمية، وتفعيل منصة التعلم الإلكتروني مع الجهة العالمية SkillSoft وتدريب أكثر من 441 موظفاً وموظفة بواقع 2,809 ساعة في مجالات مختلفة، فضلاً عن عقد أكثر من 650 اختبار لشهادة أساسيات التأمين (IFCE)، كما حصلت مجموعة من الموظفين على شهادات مهنية مثل: CII Certificate in Insurance CII, CCO, ASA, IFSAH, PIC412A – Motor insurance.
- إنشاء برنامج شامل مختص بالتطوير التنظيمي لدعم استراتيجية الشركة ورفع كفاءة الأداء المؤسسي، ومراجعة وتحديث سياسات الموارد البشرية لتتواءم مع معطيات السوق، وتسهيل الإجراءات وتبسيطها ودعم بيئة العمل، والعمل على تطوير النظام الإلكتروني لقطاع رأس المال البشري.
- إنجاز مشروع تجديد وتحسين بيئة العمل في مقر الإدارة الإقليمية للمنطقة الغربية في مدينة جدة، حيث تم تنفيذ محطات عمل متناسبة مع تصميم المخطط المفتوح.

- بدء مشروع تجديد وتحسين بيئة العمل في المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض لتواكب التطورات الاستراتيجية الجديدة والتي تعكس شغف التعاونية بموظفيها وهي أحد وعود استراتيجية الشركة. يشمل المشروع التغيير الكامل لمخطط المبنى 1 و 2، وتوسعة وزيادة أعداد المكاتب المخصصة، وتغيير نظام الإنارة بالكامل، وتنفيذ مخطط بيئة العمل المفتوحة.
- تطوير برنامج لإعادة توزيع وتطوير وتحسين جودة الأداء والدقة في الكاميرات والأنظمة الأمنية بما يتناسب مع اشتراطات ساما، وإضافة كواشف حماية أمنية لحماية الموظفين والمكاتب.

## 5.2 | المساهمات الاجتماعية

- واصلت التعاونية تقديم الدعم الكامل والحماية التأمينية لمراكز «تأكد» لفحص فيروس كورونا عبر المركبات في مختلف مناطق المملكة، بهدف تعزيز الجهود الوطنية لمكافحة فيروس كورونا المستجد، كما نظمت الشركة عدة حملات للتوعية بأهمية التطعيم ضد الفيروس.
- انطلاقاً من إيماننا بقيم مجتمعنا وتجسيداً لدورنا الاجتماعي الفاعل، شاركت التعاونية في الحملة الوطنية للعمل الخيري وتبرعت بمبلغ مليون ريال عبر منصة «إحسان».
- أطلقنا مبادرة الجار للجار عبر برنامجنا للمسؤولية الاجتماعية (تعاونية الخير)، حيث شاركنا فرحة قدوم رمضان مع جيراننا في الرياض والخبر وجدة.
- بمناسبة اليوم العالمي لسرطان الأطفال، نفذت التعاونية مبادرة «حققنا أمنياتهم» بفصلها الثاني لأطفال مستشفى الملك عبدالله التخصصي بالرياض، لدعم كفاحهم ضد مرض السرطان وذلك بالتعاون مع المركز الوطني للمسؤولية الاجتماعية.
- تعاونت الشركة مع جمعية «نقاء» لتنفيذ عدة فعاليات للتوعية بأضرار التبغ ومساعدة الراغبين في الإقلاع عن التدخين، وذلك بمناسبة اليوم العالمي لمكافحة التبغ.
- تفاعلت التعاونية مع الأيام العالمية وشهور التوعية الصحية لتحسين صحة فئات مختلفة من المجتمع السعودي بتنفيذ مجموعة من الحملات والفعاليات أبرزها أنشطة الشهر العالمي لسرطان الثدي، واليوم العالمي لذوي الاحتياجات الخاصة، واليوم العالمي للقلب، واليوم العالمي للسكري .
- تحت شعار «كلنا نقدر.. كلنا نتصور» وبمناسبة الشهر العالمي لسرطان البروستاتا، نظمت التعاونية عدة فعاليات للتوعية بقضايا الرجل الصحية في كل من الرياض وجدة والدمام.
- نفذت التعاونية عدة أنشطة خلال احتفالات اليوم الوطني لنشر الوعي بحضارة المملكة، وثقافتها ومناطقها السياحية والتراثية عبر تنظيم مجموعة من المسابقات والرحلات الترفيهية إلى المتحف الوطني ومدينة العلا.

## 6.2 | أنواع النشاط الرئيسية للشركة

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

- قطاع التأمين الصحي: ويقوم بتغطية التأمين الصحي.
- قطاع تأمين السيارات: يوفر برامج تغطية التأمين للمركبات وتأمين المسؤولية تجاه الغير وتأمين المركبات الأجنبية العابرة لأراضي المملكة العربية السعودية (منافذ).
- قطاع تأمين الممتلكات وضحايا الحوادث: ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- قطاع العمرة الطبية: ويقوم بتغطية التأمين الصحي للحجاج ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.
- قطاع تأمين الحوادث العامة - عمرة: ويقوم بتغطية تأمين الحوادث العامة للحجاج ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.
- تأمين السفر و كوفيد 19 : تغطية تأمين السفر الإجباري بالإضافة إلى التغطية التأمينية المتعلقة بـ (Covid-19).
- الحماية والادخار.
- قطاع المساهمين: يتضمن تقارير عن عمليات المساهمين للشركة وأرصدة 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.

## 7.2 | بيانات وأنواع النشاط الرئيسية للشركات التابعة والزميلة

أ. أسماء الشركات التابعة والزميلة ورأس مالها ونسبة ملكية الشركة فيها ونشاطها الرئيس والدولة المحل الرئيس لعملياتها والدولة محل تأسيسها

اسم الشركة التابعة / الزميلة	رأس مالها	نسبة ملكية الشركة فيها	نشاطها الرئيس	الدولة المحل الرئيس لعملياتها	الدولة محل التأسيس
* شركة تيجان الخليج (شركة تابعة)	7,500,000 (ريال سعودي)	100%	تطوير الحلول القائمة على التكنولوجيا وتقديم الخدمات الاستشارية لأعمال التأمين والرعاية الصحية.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
** الشركة المتحدة للتأمين (شركة زميلة)	5,000,000 (دينار بحريني)	50%	التأمين على جميع المركبات التي تمر عبر جسر الملك فهد وفقاً لقانون شركة التأمين البحريني .	مملكة البحرين	مملكة البحرين
*** شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية (شركة زميلة)	24,000,000 (ريال سعودي)	45%	توفير خدمات الإنترنت وحلول خدمات التجارة الإلكترونية بين الشركات لسوق التأمين الصحي.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

\* شركة تيجان الخليج: بدأت عملياتها التجارية في أغسطس 2020م بعد تسجيلها بموجب السجل التجاري رقم 1010644057. وتعد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م هي القوائم المالية الأولى للشركة.

\*\* الشركة المتحدة للتأمين: هي شركة مساهمة مغلقة وقد تم تأسيسها في مملكة البحرين بسجل تجاري رقم 1-17337.

\*\*\* شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية: هي شركة ذات مسؤولية محدودة مختلطة، وقد تأسست بموجب السجل التجاري رقم 1010186558 الصادر من مدينة الرياض بتاريخ 1424/02/13هـ،

ب. التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركات التابعة والزميلة عام (2020 م - 2021 م)

مجموع الإيرادات	إيرادات المناطق والدول الأخرى	إيرادات المنطقة الشرقية	إيرادات المنطقة الغربية	إيرادات المنطقة الوسطى والمركز الرئيسي	الشركة التابعة/الزميلة
1,281,000 (ريال سعودي)	-	-	-	1,281,000 (ريال سعودي)	تيجان الخليج*
30,739,000 (ريال سعودي)	-	-	-	30,739,000 (ريال سعودي)	وصيل**
42,397,000 (ريال سعودي)	42,397,000 (ريال سعودي)	-	-	-	الشركة المتحدة للتأمين***

\* تيجان الخليج: شركة تابعة.

\*\*وصيل: شركة زميلة

\*\*\*الشركة المتحدة للتأمين: شركة زميلة

### 3 | استراتيجية الشركة والتوقعات المستقبلية

#### 1.3 | تقييم استراتيجية الشركة

أطلقت التعاونية استراتيجية 2025 للخمس سنوات القادمة، لمواجهة التغييرات الجوهرية في السوق والمؤثرة محلياً وعالمياً، والمساهمة بشكل أكبر في دعم الاقتصاد الوطني وخدمة المجتمع السعودي، حيث العالم بأكمله يشهد اليوم تغييرات متسارعة ومحورية في قطاع الأعمال وجميع مجالات الحياة، كما اختلفت احتياجات العملاء وتوقعاتهم، ومتطلبات المجتمع وتصوراتهم، وأدخلت تقنيات حديثة لسوق العمل جعلته أكثر تنافسية وديناميكية، ورفعت سقف التوقعات وزادت حجم التحديات.

وتتطلع التعاونية من خلال استراتيجيتها الطموحة إلى آفاق جديدة ترسم بها معالم فريدة لقطاع التأمين بالمملكة، وتطمح بأن تكون أكبر شركة تأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وذلك من خلال التفوق في الأعمال والخدمات وابتكار المنتجات للتميز في خدمة عملائها، والتقدم في دعم شغف موظفيها وتحقيق الريادة، وتقديم حلول رقمية تحفز قطاع التأمين، والتوسع في المنطقة لتحقيق نتائج مالية وأرباح مستدامة تتخطى السوق.

## 2.3 | التوقعات المستقبلية للأعمال

### تتوقع التعاونية أن تطور من أعمالها وتحسن من أدائها استناداً على العوامل التالية:

- تتابع التعاونية عن كثب أهم المتغيرات المؤثرة في الأسواق المحلية والعالمية بسبب استمرار تأثير جائحة كورونا على مختلف قطاعات الأعمال والتغيرات في أسعار النفط، وتتخذ الشركة الإجراءات الاستباقية اللازمة.
- الحرص على التناغم مع توجهات رؤية المملكة 2030 ومشاريع التحول الوطني وتعزيز المساهمة في التنمية الاقتصادية ورفع مستوى الخدمات المقدمة للمجتمع لتعظيم القيمة المستفادة .
- تنفيذ استراتيجية التعاونية وفق خطة عمل محكمة، مما سيساهم خلال السنوات المقبلة وبشكل كبير في نقل التعاونية إلى مكانة أعلى تليق بحجم تطلعاتها .
- الاستثمار في البرامج والمبادرات الاستراتيجية التي من شأنها تحويل التعاونية إلى كيان أقوى، قادر على المساهمة بشكل أكبر في تحفيز قطاع التأمين بالمملكة .
- إجراء تحسينات داخلية وتطوير الهيكل التنظيمي ليتوافق مع توجهات الشركة الاستراتيجية.
- بناء بيئة عمل تهدف إلى التميز المؤسسي، وتحسين جودة الأعمال، باعتماد أفضل الممارسات العالمية وتقديم الحلول الرقمية المتكاملة لجميع مراحل خدمة العملاء.
- الاهتمام بالتقنيات الحديثة محلياً وعالمياً، وتوفير أفضل الحلول الرقمية لدمج التقنية مع نشاط التأمين، مما يدعم سرعة إنجاز المعاملات التأمينية ويحسن من جودة الخدمات المقدمة.
- التوجه لبناء شراكات استراتيجية واعدة لدعم تنفيذ برامج ومبادرات التعاونية الاستراتيجية والمساهمة في إنشاء نظام تأميني متكامل يخدم جميع العملاء .
- الاهتمام بالتوسع في المنطقة الغربية لزيادة الحصة السوقية بمختلف القطاعات ( الشركات ، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة) وذلك بما يتماشى مع توجهات مشاريع الدولة بخرب المملكة، ولتحقيق التوازن بين محفظة أكثر ربحية.
- الحصول على عقود جديدة مهمة تدعم الشراكة على المدى الطويل.
- بناء القدرات البشرية وتزويد العاملين بالمهارات والمعارف اللازمة لأداء أعمالهم بكفاءة، مما يساهم في زيادة التمرکز حول العميل ورفع تميز أداء الشركة.
- تقديم حلول تأمينية متميزة ومنتجات مبتكرة متاحة لجميع العملاء بأسعار مناسبة وجودة عالية مع تعزيز مفهوم «مركزية العميل» في الإجراءات الداخلية والخارجية.

## 4 | تحليل الأداء المالي للشركة والفروق الجوهرية في النتائج التشغيلية

1.4 | قائمة المركز المالي للسنوات المالية المنتهية في عام (2017م-2021م) (بآلاف الريالات السعودية)

31 ديسمبر 2021م	31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2019م	31 ديسمبر 2018م	31 ديسمبر 2017م	
					<u>الموجودات</u>
125,000	125,000	125,000	125,000	125,000	وديعة نظامية
3,050	2,774	2,513	2,254	1,997	دخل مستحق من الوديعة النظامية
236,970	191,851	206,553	211,378	279,051	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، بالصافي
16,627	7,708	3,971	3,633	7,653	موجودات غير ملموسة
60,850	62,138	63,427	64,716	9,861	عقارات استثمارية
89,556	85,319	101,520	95,116	95,468	استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
583,726	776,263	243,912	261,088	191,369	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
3,780,598	3,134,932	3,539,376	2,239,125	82,035	ودائع مضاربة / مرابحة
7,501	12,723	7,714	8,775	11,293	أقساط فائض خسارة مؤجلة
127,951	134,724	120,845	130,651	170,790	تكاليف احتتاب واثاق مؤجلة
329,243	289,784	327,724	191,837	391,207	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
1,762,324	1,962,570	3,100,446	2,725,809	1,375,277	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
717,382	683,698	715,959	544,839	591,125	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
2,370,943	3,018,566	2,746,748	2,905,130	5,525,209	استثمارات متاحة للبيع
3,222,001	3,480,553	1,495,894	1,517,987	2,257,678	ذمم مدينة، صافي
11,029	2,397	6,333	-	158,093	إيرادات استثمار مستحقة
1,188,266	445,794	1,306,550	1,600,240	1,397,203	نقد وما في حكمه
<b>14,633,017</b>	<b>14,416,794</b>	<b>14,114,485</b>	<b>12,627,578</b>	<b>12,670,309</b>	<u>إجمالي الموجودات</u>

31 ديسمبر م2021	31 ديسمبر م2020	31 ديسمبر م2019	31 ديسمبر م2018	31 ديسمبر م2017	
					<u>المطلوبات</u>
3,050	2,774	2,513	2,254	1,997	عائد دائن على الوديعة النظامية
258,163	252,086	207,586	-	-	توزيعات الفائض الدائنة
142,110	134,990	129,480	133,276	119,242	التزامات المنافع المحددة
-	401,998	-	-	-	قروض قصيرة الأجل
415,023	346,224	255,554	237,080	233,318	زكاة دائنة
3,372	3,544	5,006	8,690	10,576	احتياطي أنشطة تكافل
1,770,241	1,549,350	1,925,584	1,684,183	1,700,269	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
2,400,729	2,516,652	3,684,891	3,271,156	2,374,764	إجمالي المطالبات تحت التسوية
30,277	52,401	2,830	7,272	137,248	احتياطي عجز أقساط التأمين
42,289	37,538	43,323	39,299	53,661	دخل عمولة غير مكتسب
985,395	1,729,527	1,001,679	1,514,723	1,293,273	مطالبات دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
5,031,265	4,319,378	3,826,119	3,820,293	4,405,244	إجمالي أقساط غير مكتسبة
503,409	254,559	523,820	94,720	207,922	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
8,630	6,411	6,411	6,411	6,414	توزيعات أرباح مستحقة
<b>11,593,953</b>	<b>11,607,432</b>	<b>11,614,796</b>	<b>10,819,357</b>	<b>10,543,928</b>	<u>إجمالي المطلوبات</u>
					<u>حقوق الملكية</u>
1,250,000	1,250,000	1,250,000	1,250,000	1,250,000	رأس المال
1,197,495	1,144,183	1,065,517	1,000,000	1,000,000	احتياطي نظامي
152,513	89,536	167,472	(198,724)	(166,244)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(20,096)	(20,261)	(14,540)	(12,226)	(5,879)	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
459,152	345,904	31,240	(230,829)	48,504	أرباح مبقاة
<b>3,039,064</b>	<b>2,809,362</b>	<b>2,499,689</b>	<b>1,808,221</b>	<b>2,126,381</b>	<u>إجمالي حقوق الملكية</u>
<b>14,633,017</b>	<b>14,416,794</b>	<b>14,114,485</b>	<b>12,627,578</b>	<b>12,670,309</b>	<u>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</u>

#### 2. 4 | تأثير أنواع النشاط الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامها في نتائج عام 2021 (بآلاف الريالات السعودية)

النشاط	قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمر	قطاع التأمين علي الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - عمرة	قطاع السفر وكوفيد 19	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
صافي الأقساط المكتتبة	7,735,126	19,107	614,662	120,924	14,038	96,380	8,607,865	-	8,607,865	
مجموع إيرادات الاكتتاب	7,091,003	15,587	615,251	235,720	11,203	92,216	8,068,225	-	8,068,225	
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	5,971,460	7,122	408,666	23,133	4	3,500	6,416,645	-	6,416,645	
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	6,595,136	13,767	452,271	77,132	9,522	71,149	7,225,698	(14,929)	7,210,769	
صافي دخل الاكتتاب	495,867	1,820	162,980	158,588	1,681	21,067	842,527	14,929	857,456	
صافي دخل السنة قبل التخصيص و الزكاة	-	-	-	-	-	-	223,303	233	148,932	372,468

#### 3. 4 | نتائج أعمال الشركة في السنوات المالية (2017م - 2021م) (بآلاف الريالات السعودية)

البيان	2017م	2018م	2019م	2020م	2021م
مجموع الأقساط المكتتبة	8,406,669	7,641,245	8,375,860	9,061,768	10,218,606
صافي أقساط التأمين المكتسبة	7,302,607	7,065,754	6,877,318	7,042,385	7,929,662
صافي المطالبات المتحملة	6,813,530	6,571,667	5,812,986	5,487,973	6,660,276
صافي الربح / الخسارة قبل الزكاة	(146,544)	(213,339)	402,165	514,459	350,138
إجمالي الدخل الشامل	(310,173)	(318,160)	691,468	309,673	329,702
إجمالي حقوق الملكية	2,126,381	1,808,221	2,499,689	2,809,362	3,039,064
ربحية السهم (بالريال)	(1.60)	(2.23)	2.62	3.15	2.13

#### 4.4 | التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	المناطق الأخرى	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	الوسطى والمركز الرئيسي	المنطقة
10,218,606	21,688	1,373,877	2,546,403	6,276,638	الإيرادات (أقساط التأمين المكتتبة)

#### 5.4 | الفروق الجوهرية في النتائج التشغيلية (بآلاف الريالات السعودية)

نسبة التغير%	قيمة التغير	م2021	م2020	البيان
12.77%	1,156,838	10,218,606	9,061,768	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
13.74%	1,039,960	8,607,865	7,567,905	صافي أقساط التأمين المكتتبة
12.59%	902,225	8,068,225	7,166,000	مجموع إيرادات الاكتتاب
-2.46%	(170,398)	6,764,042	6,934,440	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
21.36%	1,172,303	6,660,276	5,487,973	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
-77.93%	(273,810)	77,552	351,362	فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
-5.81%	(8,991)	145,751	154,742	صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق
-55.88%	(282,801)	223,303	506,104	الفائض من عمليات التأمين
-55.88%	(254,521)	200,973	455,494	حصة المساهمين من الفائض/العجز
144.29%	92,754	157,036	64,282	صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين
-31.94%	(164,321)	350,138	514,459	صافي الربح قبل الزكاة
-	-	2.13	3.15	ربحية السهم بالريال بعد الزكاة

#### 6.4 | الفائض من عمليات التأمين

حققت عمليات التأمين بعد إضافة دخل الاستثمارات فائضاً قدره 223 مليون ريال سعودي للسنة المالية 2021 م (2020 م: 506 مليون ريال سعودي) وحسب متطلبات اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، سيتم توزيع 10% من صافي الفائض على حملة الوثائق أي ما يعادل 22 مليون ريال، بينما يحصل المساهمون على 90% من فائض عمليات التأمين بمبلغ 201 مليون ريال سعودي (2020 م: 455 مليون ريال سعودي).

#### 7.4 | قيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة السداد عام 2021م (بآلاف الريالات السعودية)

بيان الأسباب	وصف موجز لها	2021م		البيان
		المستحق/ المخصص حتى نهاية الفترة المالية السنوية	المسدد	
أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	حصّة التعاونية من الزكاة	415,023	14,780	الزكاة
أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الاستقطاع	10,625	29,594	ضريبة الاستقطاع
أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة	3,764	49,440	التأمينات الاجتماعية
أنظمة وزارة الداخلية	رسوم إصدار تأشيرات وخدمات الجوازات	-	1,226	تكاليف تأشيرات وجوازات
أنظمة وزارة العمل	رسوم إصدار رخصة عمل	-	2,063	رسوم مكتب العمل
نظام الرقابة على شركات التأمين التعاوني	رسوم للبنك المركزي السعودي	15,742	48,485	رسوم إشراف
نظام الضمان الصحي التعاوني	رسوم لمجلس الضمان الصحي التعاوني	25,417	99,216	رسوم إشراف

## 1.5 | تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه ومؤهلاتهم وخبراتهم ووظائفهم الحالية والسابقة

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	اسم العضو والجهة التي يمثلها
<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"> <li>• بكالوريوس المحاسبة من جامعة الملك سعود بالرياض.</li> <li>• ماجستير في المحاسبة مع تخصصين فرعيين في الإدارة المالية ونظم المعلومات من جامعة كيس ويسترن ريزيرف بأمریکا.</li> <li>• دبلوم في المعايير الدولية للتقرير المالي (DipIFR).</li> <li>• عدد من الشهادات المهنية في مجالات المحاسبة والإدارة المالية والمراجعة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات.</li> <li>• نائب الرئيس التنفيذي للمالية في شركة العثيم للاستثمار والتطوير العقاري.</li> <li>• شريك تنفيذي ثم الرئيس التنفيذي لشركة بيت الاستشارات الوطني.</li> <li>• معيد ثم محاضر في قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود بالرياض.</li> <li>• المدير المالي لشركة علم لأمن المعلومات.</li> <li>• رئيس أو عضو في عدد من لجان المراجعة واللجان الأخرى التابعة لمجالس الإدارة في عدد من الشركات المدرجة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة تحكم الاستثمارية.</li> <li>• رئيس أو عضو في عدد من مجالس الإدارة ولجان المراجعة واللجان الأخرى التابعة لمجالس الإدارة في عدد من الشركات المدرجة وغير المدرجة.</li> </ul>	مستقل	 <p>الأستاذ / عبد العزيز بن إبراهيم النويصر رئيس مجلس الإدارة</p>
<p>شغل عدة مناصب في البنك المركزي السعودي (لمدة 21 سنة)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في الاقتصاد - جامعة نورث ايسترن، بوسطن - أمريكا.</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مستشار شركة الاستثمارات الرائدة</li> <li>• نائب المحافظ لشؤون الاستثمار بالمؤسسة العامة للتقاعد</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب رئيس مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار</li> <li>• نائب رئيس مجلس إدارة أسمنت تبوك</li> </ul>	غير تنفيذي	 <p>الأستاذ / عبد العزيز بن عبد الرحمن الخيس نائب رئيس مجلس الإدارة</p>

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	اسم العضو والجهة التي يمثلها
التخطيط الاستراتيجي والأبحاث وإدارة المشاريع العقارية العملاقة وإدارة الأصول والممتلكات العقارية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في الهندسة الكيميائية - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>ماجستير في علوم الحاسب جامعة واشنطن في سانتا لويس - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس في الهندسة الكيميائية - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لشركة رزا</li> <li>الرئيس التنفيذي التشغيلي لشركة الاستثمارات الرائدة</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة جبل عمر للتطوير</li> <li>عضو مجلس إدارة بنك الرياض</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة رزا</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للمنافسة.</li> <li>عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين بالبحرين.</li> </ul>	غير تنفيذي	 <p>الأستاذ / وليد بن عبد الرحمن العيسى عضو المجلس</p>
شغل عدة مناصب إدارية في مجال الاستراتيجية وإدارة البرامج والخدمات المصرفية للأفراد والشركات.	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في التسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام الخدمات المصرفية للشركات في البنك السعودي الهولندي.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لشركة إجمال المحدودة</li> </ul>	مستقل	 <p>الأستاذ / إيهاب بن محمد الدباغ عضو المجلس</p>

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	اسم العضو والجهة التي يمثلها
شغل عدة مناصب إدارية في مجال الإدارة المالية والبتروكيماويات والإدارة القانونية والمراجعة	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في الهندسة الصناعية - معهد جورجيا للتكنولوجيا - أمريكا</li> <li>بكالوريوس في الهندسة الصناعية - جامعة واشنطن - أمريكا</li> <li>بكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة واشنطن - أمريكا</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس التنفيذي لشركة سابك في قطاع القانونية والمراجعة، والمالية، والبتروكيماويات.</li> </ul>	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	مستقل	 <p><b>الأستاذ / حمود بن عبد الله التويجري</b> عضو المجلس</p>
شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في الحاسب الآلي - علوم الحاسب جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس في الحاسب الآلي - نظم معلومات جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير تطوير الأعمال بإدارة الحاسب الآلي - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير إدارة التميز الرقمي - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</li> </ul>	غير تنفيذي	 <p><b>الأستاذ / غسان بن عبد الكريم المالكي</b> عضو المجلس عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</p>
شغل عدة مناصب في مجالات الاستراتيجية والتخطيط والتطوير والدراسات، والدراسات الاكتوارية في المؤسسة العامة للتقاعد والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في العلوم الاكتوارية جامعة نبراسكا - الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>بكالوريوس في بحوث العمليات جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام التميز المؤسسي في المؤسسة العامة للتقاعد.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام الاستراتيجية والتحول في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</li> </ul>	غير تنفيذي	 <p><b>الأستاذ / جاسر بن عبد الله الجاسر</b> عضو المجلس عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</p>

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	اسم العضو والجهة التي يمثلها
شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في علوم الحاسب الآلي - معهد فلوريدا للتكنولوجيا- مالبور- الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي - جامعة جاكسونفيل- الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات في بنك الرياض.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين</li> <li>عضو مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي</li> <li>عضو خارجي في لجنة المراجعة - مجموعة تداول القابضة</li> <li>عضو اللجنة التأسيسية - بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة</li> <li>الرئيس - شركة كميت للصناعة</li> </ul>	مستقل	 <p>الأستاذ / عبد الرحمن بن محمد العودان عضو المجلس</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>عضوية العديد من مجالس الإدارة واللجان مثل: شركة بيان للمعلومات الأتمانية، التجمع الصحي الثاني بالرياض، واللجنة التنفيذية في موهبة، B20، مدينة الملك عبدالعزيز للعلوم والتقنية، موباي، تكافل الخيرية، صندوق تنمية الموارد البشرية (هدف).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>دكتوراة في هندسة الكهرباء والحاسب الآلي - كارنيجي ميلون- الولايات المتحدة.</li> <li>ماجستير في هندسة الكهرباء والحاسب الآلي - كارنيجي ميلون- الولايات المتحدة.</li> <li>بكالوريوس في هندسة الحاسب - جامعة الملك سعود.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس المديرين التنفيذيين في شركة تكامل القابضة.</li> <li>الرئيس التنفيذي لشركة الاتصالات السعودية.</li> <li>الرئيس التنفيذي لشركة العلم.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس المديرين في شركة هوز للاتصالات وتقنية المعلومات</li> <li>رئيس مجلس المديرين في شركة مزن للاتصالات وتقنية المعلومات</li> </ul>	مستقل	 <p>الدكتور/ خالد بن عبد العزيز الغنيم عضو المجلس</p>

## 2.5 | العضويات الحالية والسابقة لأعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها ( الحالية ) أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها (السابقة) أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
عبد العزيز بن إبراهيم النويصر	رئيس مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للتطوير السياحي. (2009م-2011م)	داخل المملكة	شركة مساهمة
	عضو مجلس إدارة شركة مشاريع الترفيه السعودية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة بيت الاستشارات الوطنية	داخل المملكة	شركة مهنية
	عضو مجلس إدارة شركة تحكيم الاستثمارية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للتطوير السياحي	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة
	عضو مجلس إدارة شركة مهارة للموارد البشرية	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة بيت الاستشارات الوطني	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة
				عضو مجلس إدارة شركة الحميد والنمر للاستشارات	داخل المملكة	شركة مهنية
عبد العزيز بن عبدالرحمن الخميس	نائب رئيس مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبتروكيمياويات (بتروكيم) (2008م - 2016م)	داخل المملكة	شركة مساهمة
	عضو ونائب رئيس مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة الصحراء العالمية للبتروكيمياويات (سيكيم) (2010م - 2016م)	داخل المملكة	شركة مساهمة
	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)	خارج المملكة	شركة مساهمة بحرينية مقفلة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للبوليمرات (2010م - 2016م)	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة
	عضو مجلس إدارة / نائب رئيس مجلس إدارة شركة أسمنت تبوك	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة			
وليد بن عبدالرحمن العيسى	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة بنك الرياض (2010م-2016م)	داخل المملكة	شركة مساهمة
	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)	خارج المملكة	شركة مساهمة بحرينية مقفلة	عضو مجلس إدارة شركة رزا	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة
				عضو مجلس إدارة شركة جبل عمر	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة

الكيان القانوني (مساهمة غير مدرجة/ ذات مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها (السابقة) أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها ( الحالية) أو من مديريها	اسم العضو
شركة مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة (2008م - 2014م)	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	إيهاب بن محمد الدباغ
			شركة مساهمة مغلقة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة بداية لتمويل المنازل	
			شركة مساهمة مغلقة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة مضاربة المالية	
جهة حكومية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة البرنامج الوطني للتجمعات الصناعية (2018)	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	حمود بن عبدالله التويجري
شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة شركة الجيل للبتروكيماويات (2008م - 2012م)	شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الاتصالات - موبايلي	
شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة شركة ينبع السعودية للبتروكيماويات (2008م - 2012م)				
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة أسمنت تبوك (2014م - 2016م)				
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة مصرف الإنماء (2013م - 2016م)				
شركة ذات مسؤولية محدودة	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة شركة سابك كابيتال (2009م - 2012م)				
شركة مساهمة	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة شركة ألونيوم البحرين (ألبا) (2008م - 2012م)				
مؤسسة حكومية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة المؤسسة العامية للموائئ				
شركة مساهمة مغلقة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة مرافق المياه والكهرباء (الجيل)				

الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ذات مسؤولية محدودة/.....)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها (السابقة) أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها ( الحالية) أو من مديريها	اسم العضو
		لا يوجد	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	غسان بن عبدالكريم المالكي
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة تطوير الصناعات السعودية (2013-2017)	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	جاسر بن عبدالله الجاسر
			شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة أسمنت المنطقة الجنوبية	
		لا يوجد	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	عبدالرحمن بن محمد العودان
			شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي	

الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ذات مسؤولية محدودة/.....)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها (السابقة) أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ذات مسؤولية محدودة/.....)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها ( الحالية) أو من مديريها	اسم العضو
شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة المياه الوطنية (2008م - 2016م)	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	خالد بن عبدالعزيز الغنيم
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 العامه 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	
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 الأتمانية	
هيئة حكومية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة هيئة النقل العام (2015م - 2018م)	شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة اتحاد الاتصالات (موبايلي)	
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 (2013 - 2016)				
شركة حكومية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة ثقة لخدمات الأعمال (2012 - 2014)				
شركة مساهمة سعودية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونياً (تبادل) (2009 - 2013)				

### 3.5 | 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 والخرف 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 وملاحقها 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.

### 4.5 | اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

المجموع	الثامن 2021/12/12	السابع 2021/10/31	السادس 2021/08/12	الخامس 2021/08/05	الرابع 2021/05/01	الثالث 2021/04/30	الثاني 2021/04/08	الأول 2021/02/11	اسم العضو
8	حضر	حضر	عبد العزيز النويصر						
8	حضر	حضر	عبدالعزیز الخمیس						
8	حضر	حضر	ولید العیسی						
8	حضر	حضر	غسان المالكي						
8	حضر	حضر	جاسر الجاسر						
8	حضر	حضر	حمود التويجري						
8	حضر	حضر	إيهاب الدباغ						
8	حضر	حضر	عبد الرحمن العودان						
8	حضر	حضر	خالد الغنيم						

## 5.5 | سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة باقتراح مكافآت أعضاء المجلس 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 اثنتين 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 للجمعية العامة 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.

وأسوةً 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 المجلس واللجان التابعة. وعليه فقد قام مجلس الإدارة باقتراح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بالإضافة إلى المكافأة الخاصة برئيس مجلس الإدارة، 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.

### 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.

6.5 | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (بآلاف الريالات السعودية)

اسم العضو	المكافآت المتغيرة										المكافآت الثابتة						
	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية**	مكافأة الأعمال الفنية و الإدارية والاستشارية.	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	الحد الأعلى للمكافآت* لتطبيق الحد الأعلى للخصم	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية*		خطوط تحفيزية قصيرة الأجل	خطوط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	الحد الأعلى للمكافآت* لتطبيق الحد الأعلى للخصم	مكافأة نهاية الخدمة	تطبيق الحد الأعلى للمكافآت* لتطبيق الحد الكلي بعد الخصم	بدل المصروفات**
									لعضوية المجلس	لعضوية اللجان							

أولاً: الأعضاء المستقلون

عبدالعزیز النویصر	450	40	35	-	-	600	1,100	-	0	0	-	-	-	-	0	1,100	0
عبدالرحمن العودان	450	40	70	-	-	0	500	-	0	0	-	-	-	-	0	500	0
حمود التویجری	600	40	70	-	-	0	695	-	0	0	-	-	-	-	0	695	0
إیهاب الدباغ	450	40	55	-	-	0	500	-	0	0	-	-	-	-	0	500	0
خالد الغنیم	450	40	45	-	-	0	500	-	0	0	-	-	-	-	0	500	0
المجموع	-	-	-	-	-	-	3,295	-	3,295	-	-	-	-	-	-	3,295	-

ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين

عبدالعزیز الخمیس	450	40	25	-	-	0	500	-	0	0	-	-	-	-	0	500	0
ولید العیسی	450	40	55	-	-	0	500	-	0	0	-	-	-	-	0	500	0
غسان المالکی	450	40	60	-	-	0	500	-	0	0	-	-	-	-	0	500	0
جاسر الجاسر	450	40	50	-	-	0	500	-	0	0	-	-	-	-	0	500	0
المجموع	-	-	-	-	-	-	2,000	-	2,000	-	-	-	-	-	-	2,000	-

ثالثاً: الأعضاء التنفيذيون

لا يوجد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-	-	-	5,295	-	5,295	-	-	-	-	-	-	-	-

\* لن يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت و بدل حضور الاجتماعات مبلغ 500,000 (خمسمائة ألف ريال سعودي)، و يستثنى من ذلك رئيس لجنة المراجعة.

## 7.5 | إجراءات المجلس للتعامل مع مقترحات المساهمين

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

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

## 8.5 | وسائل تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان وأعضائه

بناءً على المادة رقم 41 فقرة هـ من لائحة حوكمة الشركات، والتي تخول لجنة الترشيحات والمكافآت بصلاحيه تحديد آليه تقييم أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة، فقد تم اعتماد آلية التقييم للعام المالي 2021م وفق إجراءات معينة بهدف رفع كفاءة التقييم ودقته من خلال التعاقد مع جهة خارجية مختصة بذلك.

## 9.5 | وصف لأية عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة، إن وجدت

يقر أعضاء مجلس الإدارة بأنه لا توجد أية عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2021م من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية يكون له علاقة بالشركة.

1.6 | اللجنة التنفيذية

أ. تشكيل اللجنة التنفيذية ومؤهلات الأعضاء ووظائفهم

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رؤساء وأعضاء اللجنة
شغل العديد من المناصب الإدارية في مجال المالية كما أنه الشريك التنفيذي والرئيس التنفيذي لشركة تحكم الاستثمارية، وعمل محاضراً في قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود بالرياض.	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في المحاسبة مع تخصصين فرعيين: مالية ونظم معلومات - جامعة كيس ويسترن ريزيرف - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية في المحاسبة والإدارة المالية والمراجعة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس للشؤون المالية بالشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات المحدودة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لشركة تحكم الاستثمارية</li> </ul>	مستقل	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس اللجنة</li> </ul>	<p><b>عبد العزيز بن إبراهيم النويصر</b></p>
التخطيط الاستراتيجي والأبحاث وإدارة المشاريع العقارية العملاقة وإدارة الأصول والممتلكات العقارية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في الهندسة الكيميائية - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>ماجستير في علوم الحاسب - جامعة واشنطن في سانتا لوييس - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس في الهندسة الكيميائية - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لشركة رزا.</li> <li>الرئيس التنفيذي التشغيلي لشركة الاستثمارات الرائدة</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة جبل عمر للتطوير</li> <li>عضو مجلس إدارة بنك الرياض</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة رزا</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للمنافسة</li> <li>عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين بالبحرين.</li> </ul>	غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو اللجنة</li> </ul>	<p><b>وليد بن عبد الرحمن العيسى</b></p>

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رؤساء وأعضاء اللجنة
شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في علوم الحاسب الآلي - معهد فلوريدا للتكنولوجيا- مالبور- الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>• بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي - جامعة جاكسونفيل- الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي</li> <li>• عضو خارجي في لجنة المراجعة - مجموعة تداول القابضة</li> <li>• عضو اللجنة التأسيسية - بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة</li> <li>• الرئيس - شركة كميت للصناعة</li> </ul>	• عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	مستقل	• عضو اللجنة	عبد الرحمن بن محمد العودان

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
<p>خبرة تمتد لأكثر من 24 سنة في شركة التعاونية للتأمين في مجال الاكتتاب والمبيعات، وتطوير الأعمال. كما شغل فيها عدداً من المناصب الإدارية والقيادية منها نائب الرئيس الأول لإدارة المبيعات والتسويق، مدير عام الحسابات الرئيسية، مدير تطوير الأعمال. 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 أيضاً عضوية اللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت في التعاونية.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال - جامعة «هل» البريطانية.</li> <li>• بكالوريوس في العلوم - كلية الاقتصاد والإدارة - إدارة الأعمال الدولية جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية السعودية.</li> <li>• الزمالة الأمريكية في (التأمين الطبي) - برنامج التأمين الصحي الأمريكي - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>• شهادة أخصائي اكتتاب تأمين معتمد (التأمين الطبي) من معهد تشارترد - المملكة المتحدة.</li> <li>• برنامج الأداء العالي لمجلس الإدارة من معهد IMD.</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب الرئيس التنفيذي الأول - للمبيعات والتسويق في شركة التعاونية للتأمين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين</li> </ul>	ليس عضواً في مجلس الإدارة	• عضو اللجنة	عبد العزيز بن حسن البوق

#### ب. اختصاصات ومهام 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.

ج. اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2021م وسجل الحضور

اسم العضو	الأول 2021/02/10م	الثاني 2021/04/07م	الثالث 2021/06/03م	الرابع 2021/08/04م	الخامس 2021/08/17م	السادس 2021/09/26م	السابع 2021/12/08م	المجموع
عبد العزيز بن إبراهيم النويصر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7
وليد بن عبد الرحمن العيسى	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7
عبد الرحمن بن محمد العودان	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7
عبد العزيز بن حسن البوق	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7

د. مكافآت أعضاء اللجنة التنفيذية (بآلاف الريالات السعودية)

اسم العضو	عبد العزيز إبراهيم النويصر	وليد عبد الرحمن العيسى	عبد الرحمن محمد العودان	عبد العزيز حسن البوق
المكافآت الثابتة* (عدا بدل حضور الجلسات)	150	150	150	0
بدل حضور جلسات	35	35	35	0
المجموع	185	185	185	0

## 2.6 | لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت ومؤهلات الأعضاء ووظائفهم

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رؤيس وأعضاء اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> <li>شغل عدة مناصب إدارية في مجال الاستراتيجية وإدارة البرامج والخدمات المصرفية للأفراد والشركات.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في التسويق – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن – المملكة العربية السعودية.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام الخدمات المصرفية للشركات في البنك السعودي الهولندي.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لشركة إجمال المحدودة.</li> </ul>	مستقل	رئيس اللجنة	<b>إيهاب بن محمد الدباغ</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>عضوية العديد من مجالس الإدارة واللجان مثل: شركة بيان للمعلومات الائتمانية، التجمع الصحي الثاني بالرياض، واللجنة التنفيذية في موهبة، B20، مدينة الملك عبدالعزيز للعلوم والتقنية، موبايلي، تكافل الخيرية، صندوق تنمية الموارد البشرية (هدف).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>دكتوراة في هندسة الكهرباء والحاسب الآلي – كارنيجي ميلون – الولايات المتحدة.</li> <li>ماجستير في هندسة الكهرباء والحاسب الآلي – كارنيجي ميلون – الولايات المتحدة.</li> <li>بكالوريوس في هندسة الحاسب – جامعة الملك سعود.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس المديرين التنفيذيين في شركة تكامل القابضة.</li> <li>الرئيس التنفيذي لشركة الاتصالات السعودية.</li> <li>الرئيس التنفيذي لشركة العلم.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس المديرين في شركة هوز للاتصالات وتقنية المعلومات.</li> <li>رئيس مجلس المديرين في شركة مزن للاتصالات وتقنية المعلومات.</li> </ul>	مستقل	عضو اللجنة	<b>خالد بن عبد العزيز الغنيم</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>شغل عدة مناصب في مجالات الاستراتيجية والتخطيط والتطوير والدراسات، والدراسات الاكتوارية في المؤسسة العامة للتقاعد والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في العلوم الاكتوارية – جامعة نبراسكا – الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس في بحوث العمليات – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام التميز المؤسسي في المؤسسة العامة للتقاعد</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام الاستراتيجية والتحول في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.</li> </ul>	غير تنفيذي	عضو اللجنة	<b>جاسر بن عبد الله الجاسر</b>

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
<p>خبرة تمتد لأكثر من 24 سنة في شركة التعاونية للتأمين في مجال الاكتتاب والمبيعات، وتطوير الأعمال. كما شغل فيها عدداً من المناصب الإدارية والقيادية منها نائب الرئيس الأول لإدارة المبيعات والتسويق، مدير عام الحسابات الرئيسية، مدير تطوير الأعمال. وإلى جانب مسؤولياته، فهو يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة تيجان الخليج للتأمين ورئيس مجلس إدارة شركة وصل 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 أيضاً عضوية اللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت في التعاونية.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال – جامعة «هل» البريطانية.</li> <li>• بكالوريوس في العلوم – كلية الاقتصاد والإدارة – إدارة الأعمال الدولية جامعة الملك عبدالعزيز – المملكة العربية السعودية.</li> <li>• الزمالة الأمريكية في (التأمين الطبي) – برنامج التأمين الصحي الأمريكي – الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>• شهادة أخصائي اكتتاب تأمين معتمد (التأمين الطبي) من معهد تشارترد – المملكة المتحدة.</li> <li>• برنامج الأداء العالي لمجلس الإدارة من معهد IMD.</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب الرئيس التنفيذي الأول – للمبيعات والتسويق في شركة التعاونية للتأمين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين</li> </ul>	ليس عضواً في مجلس الإدارة	• عضو اللجنة	عبد العزيز بن حسن البوق

#### ب. اختصاصات ومهام 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.

ج. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت في عام 2021م وسجل الحضور

اسم العضو	الأول 2021/01/21م	الثاني 2021/06/16م	الثالث 2021/06/22م	الرابع 2021/09/29م	الخامس 2021/12/07م	السادس 2021/12/27م	المجموع
إيهاب بن محمد الدباغ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
خالد بن عبد العزيز الغنيم	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
جاسر بن عبد الله الجاسر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
عبد العزيز بن حسن البوق	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6

د. مكافآت أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت (بآلاف الريالات السعودية)

اسم العضو	إيهاب بن محمد الدباغ	خالد بن عبد العزيز الغنيم	جاسر بن عبد الله الجاسر	عبد العزيز حسن البوق
المكافآت الثابتة* (عدا بدل حضور الجلسات)	150	150	150	0
بدل حضور جلسات	30	30	30	0
المجموع	180	180	180	0

### 3.6 | لجنة الاستثمار

أ. تشكيل لجنة الاستثمار ومؤهلات الأعضاء ووظائفهم

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
شغل عدة مناصب في البنك المركزي السعودي (لمدة 21 سنة)	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في الاقتصاد - جامعة نورث ايسترن، بوسطن- أمريكا.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مستشار شركة الاستثمارات الرائدة</li> <li>نائب المحافظ لشؤون الاستثمار بالمؤسسة العامة للتقاعد</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب رئيس مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار</li> <li>نائب رئيس مجلس إدارة شركة أسمنت تبوك</li> </ul>	غير تنفيذي	رئيس اللجنة	عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس
شغل عدة مناصب قيادية في مجال الإدارة المالية، الاستثمار، تقنية المعلومات، سلاسل الإمداد، إدارة المخاطر، السلامة وحماية البيئة، البتروكيماويات، والشؤون القانونية والمراجعة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في الهندسة الصناعية - معهد جورجيا للتكنولوجيا- أمريكا.</li> <li>بكالوريوس في الهندسة الصناعية - جامعة واشنطن - أمريكا.</li> <li>بكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة واشنطن - أمريكا.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس التنفيذي لشركة سابق في قطاع القانونية والمراجعة، والمالية، والبتروكيماويات.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين</li> </ul>	مستقل	عضو اللجنة	حمود بن عبد الله التويجري
شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في الحاسب الآلي-علوم الحاسب جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس في الحاسب الآلي- نظم معلومات جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير تطوير الأعمال بإدارة الحاسب الآلي - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير إدارة التميز الرقمي - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</li> </ul>	غير تنفيذي	عضو اللجنة	غسان بن عبد الكريم المالكي
شغل عدة مناصب إدارية في مجال الاستراتيجية وإدارة البرامج والخدمات المصرفية للأفراد والشركات.	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في التسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام الخدمات المصرفية للشركات في البنك السعودي الهولندي.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لشركة إجمال المحدودة.</li> </ul>	مستقل	عضو اللجنة	إيهاب بن محمد الدباغ

## ب. اختصاصات ومهام 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.

## ج. اجتماعات لجنة الاستثمار في عام 2021م وسجل الحضور

المجموع	الخامس 2021/11/03م	الرابع 2021/08/10م	الثالث 2021/05/25م	الثاني 2021/04/08م	الأول 2021/02/03م	اسم العضو
5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس
5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حمود بن عبد الله التويجري
5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	غسان بن عبد الكريم المالكي
5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	إيهاب بن محمد الدباغ

## د. مكافآت أعضاء لجنة الاستثمار (بآلاف الريالات السعودية)

اسم العضو	عبد العزيز الخميس	حمود بن عبد الله التويجري	غسان بن عبد الكريم المالكي	إيهاب بن محمد الدباغ
المكافآت الثابتة* (عدا بدل حضور الجلسات)	150	150	150	0
بدل حضور جلسات	25	25	25	25
المجموع	175	175	175	25

\* بناء على توصية لجنة الترشيحات و المكافآت يتم صرف مكافأة عضوية اللجان (سواء لجنة أو أكثر) وقدرها 150,000 (مائة و خمسون ألف ريال سعودي) للعضو الواحد.

## 4.6 | لجنة إدارة المخاطر

أ. تشكيل لجنة إدارة المخاطر ومؤهلات الأعضاء ووظائفهم

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
التخطيط الاستراتيجي والأبحاث وإدارة المشاريع العقارية العملاقة وإدارة الأصول والممتلكات العقارية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في الهندسة الكيميائية - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>ماجستير في علوم الحاسب - جامعة واشنطن في سانتا لويس - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس في الهندسة الكيميائية - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لشركة رزا.</li> <li>الرئيس التنفيذي التشغيلي لشركة الاستثمارات الرائدة</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة جبل عمر للتطوير</li> <li>عضو مجلس إدارة بنك الرياض</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة رزا</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للمنافسة</li> <li>عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين بالبحرين.</li> </ul>	غير تنفيذي	• عضو اللجنة	<b>وليد بن عبد الرحمن العيسى</b>
شغل عدة مناصب في مجالات الاستراتيجية والتخطيط والتطوير والدراسات، والدراسات الاكتوارية في المؤسسة العامة للتقاعد والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في العلوم الاكتوارية- جامعة نبراسكا - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس في بحوث العمليات- جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام التميز المؤسسي في المؤسسة العامة للتقاعد.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام الاستراتيجية والتحول في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.</li> </ul>	غير تنفيذي	• عضو اللجنة	<b>جاسر بن عبد الله الجاسر</b>
شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في الحاسب الآلي-علوم الحاسب جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس في الحاسب الآلي - نظم معلومات جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير تطوير الأعمال بإدارة الحاسب الآلي - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير إدارة التميز الرقمي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</li> </ul>	غير تنفيذي	• عضو اللجنة	<b>غسان بن عبد الكريم المالكي</b>

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات.	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في علوم الحاسب الآلي - معهد فلوريدا للتكنولوجيا- مالبور- الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي - جامعة جاكسونفيل- الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي</li> <li>عضو خارجي في لجنة المراجعة - مجموعة تداول القابضة</li> <li>عضو اللجنة التأسيسية - بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة</li> <li>الرئيس - شركة كميته للصناعة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين</li> </ul>	مستقل	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو اللجنة</li> </ul>	عبد الرحمن بن محمد العودان

#### ب. اختصاصات ومهام 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.

ج. اجتماعات لجنة إدارة المخاطر في عام 2021م وسجل الحضور

اسم العضو	الأول 2021/03/22م	الثاني 2021/05/24م	الثالث 2021/09/08م	الرابع 2021/11/23م	المجموع
وليد بن عبد الرحمن العيسى	حضر	حضر	حضر	حضر	4
جاسر بن عبد الله الجاسر	حضر	حضر	حضر	حضر	4
غسان بن عبد الكريم المالكي	حضر	حضر	حضر	حضر	4
عبد الرحمن بن محمد العودان	حضر	حضر	حضر	حضر	4

د. مكافآت أعضاء لجنة إدارة المخاطر (بآلاف الريالات السعودية)

اسم العضو	وليد بن عبد الرحمن العيسى	جاسر بن عبد الله الجاسر	غسان بن عبد الكريم المالكي	عبد الرحمن بن محمد العودان
المكافآت الثابتة* (عدا بدل حضور الجلسات)	0	0	0	0
بدل حضور جلسات	20	20	20	20
المجموع	20	20	20	20

\*بناء على توصية لجنة الترشيحات و المكافآت يتم صرف مكافأة عضوية اللجان (سواء لجنة أو أكثر) وقدرها 150,000 (مائة و خمسون ألف ريال سعودي) للعضو الواحد.

## 5.6 | لجنة المراجعة

### أ. تشكيل لجنة المراجعة ومؤهلات الأعضاء ووظائفهم

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
شغل عدة مناصب قيادية في مجال الإدارة المالية، الاستثمار، تقنية المعلومات، سلاسل الإمداد، إدارة المخاطر، السلامة وحماية البيئة، البتروكيماويات، والشؤون القانونية والمراجعة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في الهندسة الصناعية - معهد جورجيا للتكنولوجيا- أمريكا</li> <li>بكالوريوس في الهندسة الصناعية - جامعة واشنطن - أمريكا</li> <li>بكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة واشنطن - أمريكا</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس التنفيذي لشركة سابق في قطاع القانونية والمراجعة، والمالية، والبتروكيماويات.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين</li> </ul>	مستقل	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس اللجنة</li> </ul>	<b>حمود بن عبد الله التويجري</b>
شغل عدة مناصب إدارية ومالية في شركات تعمل في قطاعات التعدين، البتروكيماويات، والأعمال المصرفية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين (CPA)</li> <li>بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس للمالية والرئيس التنفيذي المكلف - نائب الرئيس لقطاع الفوسفات- معادن</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو لجنة المراجعة - التعاونية للتأمين</li> </ul>	ليس عضواً في مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو اللجنة</li> </ul>	<b>خالد بن سالم الرويس</b>
شغل عدة مناصب قيادية في مجال المراجعة الخارجية، والمراجعة الداخلية، والادارة المالية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين (CPA)</li> <li>بكالوريوس محاسبة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير المراجعة الداخلية والخارجية بالبنك الأهلي التجاري</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو لجنة المراجعة - التعاونية للتأمين،</li> <li>عضو لجنة المراجعة الباطين للطاقة والاتصالات</li> </ul>	ليس عضواً في مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو اللجنة</li> </ul>	<b>خالد بن سليمان السلیمان</b>
خبرة أكثر من 20 عاماً في مجال المراجعة والمحاسبة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين (CPA)</li> <li>زمالة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)</li> <li>بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بمرتبة الشرف</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>شريك - ديلويت آند توش</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>محاسب قانوني</li> </ul>	ليس عضواً في مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو اللجنة</li> </ul>	<b>إحسان بن أمان الله مخدوم</b>

## ب. اختصاصات ومهام 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 التوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
- 8- دراسة ومراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
- 9- دراسة خطة المراجعة للمراجعين الداخليين والخارجيين.
- 10- دراسة خطة الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها.
- 11- دراسة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي قد تجرى عليها.
- 12- إعداد تقرير عن رأي اللجنة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعمما 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- الاطلاع على 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.
- 30- متابعة تحديثات إدارة المراجعة الداخلية الخاصة ببرنامج ضمان الجودة والتحسين المستمر ومراقبة تنفيذ الخطط التصحيحية المتعلقة بالبرنامج بما يتوافق مع أفضل الممارسات المهنية. حيث تجاوزت نسبة تنفيذ الخطط التصحيحية 86% خلال عام 2021.

- 31- متابعة ومناقشة الإدارة التنفيذية في مراحل ونتائج تطبيق مشروع المعيار الدولي للتقرير المالي 17 (IFRS 17) عقود التأمين.
- 32- الإشراف ومتابعة تحديث سياسة الالتزام، وغسل الأموال، ومستند مخاطر غسل الأموال.
- 33- متابعة توزيع فائض عمليات التأمين.
- 34- اعتماد دليل عمل إدارة المراجعة الداخلية المصمم وفق الإطار الدولي للممارسة المهنية لأعمال التدقيق الداخلي (IPPF).
- 35- التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد تحديث ميثاق المراجعة الداخلية.

ج. اجتماعات لجنة المراجعة في عام 2021م وسجل الحضور

المجموع	التاسع 2021/12/12	الثامن 2021/11/15	السابع 2021/11/01	السادس 2021/10/12	الخامس 2021/08/08	الرابع 2021/05/04	الثالث 2021/04/11	الثاني 2021/03/08	الأول 2021/01/31	اسم العضو
9	حضر	حضر	حمود بن عبد الله التويجري							
9	حضر	حضر	خالد سالم الرويس							
8	*لم يحضر	حضر	حضر	خالد سليمان السليمان						
9	حضر	حضر	حسان أمان الله مخدوم							

\*ممثل اللجنة بحضور اجتماع مع البنك المركزي السعودي في نفس تاريخ اجتماع مجلس الإدارة بالشركة، لذلك تقرر صرف بدل حضوره.

د . مكافآت أعضاء لجنة المراجعة (بآلاف الريالات السعودية)

اسم العضو	حمود بن عبد الله التويجري	خالد سالم الرويس	خالد سليمان السليمان	حسان أمان الله مخدوم	عبد الله العطيش (أمين سر اللجنة)
المكافآت الثابتة* (عدا بدل حضور الجلسات)	150	150	150	150	0
بدل حضور جلسات	45	45	45	45	10
المجموع	195	195	195	195	10

ملاحظة: بناء على قرار الجمعية العامة بتاريخ 29 أبريل 2021م، بتحديث لائحة عمل لجنة المراجعة و مكافآتها فقد تم صرف مكافآت أعضاء لجنة المراجعة بعد صدور تقرير مجلس الادارة للعام 2020م، و فيما يلي بيان الفروقات لكل عضو:

(بآلاف الريالات السعودية)

اسم العضو	حمود بن عبد الله التويجري	خالد سالم الرويس	خالد سليمان السليمان	حسان أمان الله مخدوم
المكافآت الثابتة* (عدا بدل حضور الجلسات)	0	100	100	100
بدل حضور جلسات	24	24	24	24
المجموع	24	124	124	124
الفروقات (المتبقي الذي تم صرفه في تاريخ 2021/6/21م)	116	16	16	16

## 6.6 | لجنة المشاريع التقنية

أ. تشكيل لجنة المشاريع التقنية ومؤهلات الأعضاء ووظائفهم

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> <li>عضوية العديد من مجالس الإدارة واللجان مثل: شركة بيان للمعلومات الأتمانية، التجمع الصحي الثاني بالرياض، واللجنة التنفيذية في موهبة، B20، مدينة الملك عبدالعزيز للعلوم والتقنية، موباي، تكافل الخيرية، صندوق تنمية الموارد البشرية (هدف).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>دكتورة في هندسة الكهرباء والحاسب الآلي - كارنيجي ميلون- الولايات المتحدة</li> <li>ماجستير في هندسة الكهرباء والحاسب الآلي - كارنيجي ميلون- الولايات المتحدة</li> <li>بكالوريوس في هندسة الحاسب - جامعة الملك سعود</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس المديرين التنفيذيين في شركة تكامل القابضة</li> <li>الرئيس التنفيذي لشركة الاتصالات السعودية</li> <li>الرئيس التنفيذي لشركة العلم</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس المديرين في شركة هوز للاتصالات وتقنية المعلومات.</li> <li>رئيس مجلس المديرين في شركة مزن للاتصالات وتقنية المعلومات.</li> </ul>	مستقل	• رئيس اللجنة	خالد بن عبد العزيز الغنيم
<ul style="list-style-type: none"> <li>شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في علوم الحاسب الآلي - معهد فلوريدا للتكنولوجيا- مالبور- الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي - جامعة جاكسونفيل- الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي</li> <li>عضو خارجي في لجنة المراجعة - مجموعة تداول القابضة</li> <li>عضو اللجنة التأسيسية - بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين</li> </ul>	مستقل	• عضو اللجنة	عبد الرحمن بن محمد العودان

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رؤساء وأعضاء اللجنة
شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في الحاسب الآلي-علوم الحاسب</li> <li>جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس في الحاسب الآلي - نظم معلومات جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير تطوير الأعمال بإدارة الحاسب الآلي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير إدارة التميز الرقمي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</li> </ul>	غير تنفيذي	عضو اللجنة	غسان بن عبد الكريم المالكي
خبرة تمتد لأكثر من 24 سنة في شركة التعاونية للتأمين في مجال الاكتتاب والمبيعات، وتطوير الأعمال. كما شغل فيها عدداً من المناصب الإدارية والقيادية منها نائب الرئيس الأول لإدارة المبيعات والتسويق، مدير عام الحسابات الرئيسية، مدير تطوير الأعمال، 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 أيضاً عضوية اللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت في التعاونية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال - جامعة "هل" البريطانية.</li> <li>بكالوريوس في العلوم - كلية الاقتصاد والإدارة - إدارة الأعمال الدولية جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية السعودية.</li> <li>الزمالة الأمريكية في (التأمين الطبي) - برنامج التأمين الصحي الأمريكي - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>شهادة أخصائي اكتتاب تأمين معتمد (التأمين الطبي) من معهد تشارترد - المملكة المتحدة.</li> <li>برنامج الأداء العالي لمجلس الإدارة من معهد IMD.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس التنفيذي الأول - للمبيعات والتسويق في شركة التعاونية للتأمين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين</li> </ul>	ليس عضواً في مجلس الإدارة	عضو اللجنة	عبد العزيز بن حسن البوق

ب. اختصاصات ومهام لجنة المشاريع التقنية

- 1- دعم وتسهيل إجراءات واتخاذ القرارات اللازمة لتنفيذ وإتمام مشروع النظام المركزي Core System Program.
- 2- اتخاذ القرارات ضمن صلاحيات اللجنة المنصوص عليها في الفقرة 13.(حدود السلطة والصلاحيات ) وتسريع اتخاذ القرارات التي تتجاوز صلاحيات اللجنة لضمان سير المشروع حسب الخطة المتفق عليها والتدخل المباشر وغير المباشر لضمان عدم تأثر مشروع النظام المركزي بأي مخاطر أو اشكاليات تعيق سير الأعمال.
- 3- متابعة سير عمل مشروع النظام المركزي Core System Program والاطلاع على تقاريره الدورية ضمن الاجتماعات المجدولة وغير المجدولة التي تعقدتها اللجنة.
- 4- الرفع بتقارير سير عمل مشروع النظام المركزي Core System Program إلى مجلس الإدارة شاملاً المخاطر وحلول التعامل معها و جميع التوصيات بخصوصه.
- 5- مراجعة جدولة المشروع إذا لزم واعتماد جميع خطط المشروع و موارده حسب حدود الصلاحيات المذكورة في الفقرة 13 (حدود السلطة والصلاحيات).
- 6- الرفع بتوصيات نطاق عمل اللجنة ليشمل مشاريع أخرى إضافية على النظام المركزي Core System Program.

ج. اجتماعات لجنة المشاريع التقنية في عام 2021م وسجل الحضور

اسم العضو	الأول 2021/08/19م	الثاني 2021/10/06م	الثالث 2021/12/12م	المجموع
عبد الرحمن بن محمد العودان	حضر	حضر	حضر	3
غسان بن عبد الكريم المالكي	حضر	حضر	حضر	3
خالد بن عبد العزيز الغنيم	حضر	حضر	حضر	3
عبد العزيز بن حسن البوق	حضر	حضر	حضر	3

د. مكافآت أعضاء لجنة المشاريع التقنية (بآلاف الريالات السعودية)

اسم العضو	عبد الرحمن بن محمد العودان	غسان بن عبد الكريم المالكي	خالد بن عبد العزيز الغنيم	عبد العزيز بن حسن البوق
المكافآت الثابتة* (عدا بدل حضور الجلسات)	0	0	0	0
بدل حضور جلسات	15	15	15	0
المجموع	15	15	15	0

\*بناء على توصية لجنة الترشيحات و المكافآت يتم صرف مكافأة عضوية اللجان (سواء لجنة أو أكثر) وقدرها 150,000 (مائة و خمسون ألف ريال سعودي) للعضو الواحد.

## 1.7 | أعضاء الإدارة التنفيذية للشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
 <p>أ. عبد العزيز حسن البوق</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس التنفيذي الأول - للمبيعات والتسويق في شركة التعاونية للتأمين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال - جامعة "هل" البريطانية.</li> <li>بكالوريوس في العلوم - كلية الاقتصاد والإدارة - إدارة الأعمال الدولية جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية السعودية.</li> <li>الزمالة الأمريكية في التأمين الطبي - برنامج التأمين الصحي الأمريكي - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>شهادة أخصائي اكتتاب تأمين معتمد (التأمين الطبي) من معهد تشارترد - المملكة المتحدة.</li> <li>برنامج الأداء العالي لمجلس الإدارة من معهد IMD</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة</li> </ul>	<p>خبرة تمتد لأكثر من 24 سنة في شركة التعاونية للتأمين في مجال الاكتتاب والمبيعات، وتطوير الأعمال. كما شغل فيها عدداً من المناصب الإدارية والقيادية منها نائب الرئيس الأول لإدارة المبيعات والتسويق، مدير عام الحسابات الرئيسية، مدير تطوير الأعمال. 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 أيضاً عضوية اللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت في التعاونية.</p>
 <p>أ. سلطان صالح الخمشي</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لقطاع الممتلكات والحوادث</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس التنفيذي الأول للشؤون الفنية بشركة التعاونية للتأمين.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الماجستير في التأمين وإدارة المخاطر.</li> <li>الماجستير والبكالوريوس في الهندسة الكيميائية.</li> <li>الدبلوم المتقدم في التأمين (ACII).</li> <li>العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة.</li> <li>حضر الكثير من المؤتمرات العلمية التي نظمتها مؤسسات محلية وإقليمية ودولية.</li> </ul>	<p>خبرة تمتد لأكثر من 20 سنة في شركة التعاونية للتأمين في مجال الممتلكات والحوادث ومطالبات التأمين غير البحري، والموارد البشرية والخدمات المساندة. شغل فيها عدداً من المناصب الإدارية والقيادية منها نائب الرئيس الأول للتأمين العام، ومدير عام رأس المال البشري والخدمات المساندة، ومدير عام إدارة الممتلكات والحوادث، يشارك في عضوية العديد من اللجان بالتعاونية وعدد من المؤسسات الأخرى أبرزها عضوية اللجنة الفنية وإعادة التأمين على مستوى صناعة التأمين السعودية والتابعة للبنك المركزي السعودي.</p>

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
 <b>أ. فهد سعد المعمر</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس إدارة الاستثمار</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس التنفيذي الأول للاستثمار بشركة التعاونية للتأمين.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس علوم في التأمين والعقارات.</li> <li>العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة في إدارة مخاطر السوق، وإدارة المخاطر في الخدمات المصرفية التي نظمتها سيتي بنك، والبنك المركزي السعودي.</li> </ul>	<p>خبرة تمتد لأكثر من 33 سنة في مجال إدارة الاستثمار، عمل في عدة مناصب قيادية منها نائب رئيس الاستثمار وتطوير الأعمال، رئيس المالية لعدد من البنوك والمؤسسات المالية مثل بنك الرياض، وبنك الإمارات دبي الوطني، وتداول، ومنافع القابضة.</p>
 <b>أ. عادل عبدالله الحمودي</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس إدارة تجربة العملاء والتسويق</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس التنفيذي الأول للمبيعات والتسويق بشركة التعاونية للتأمين.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في الإعلام تخصص العلاقات العامة والإعلان</li> <li>شهادة (IFCE)</li> <li>العديد من الدورات والشهادات المهنية المتخصصة إضافة إلى عدد كبير من الدورات في القيادة المتقدمة.</li> </ul>	<p>خبرة تمتد لأكثر من 24 سنة في شركة التعاونية للتأمين في مجال إدارة المبيعات وإدارة الحسابات الرئيسية شغل فيها عدداً من المناصب الإدارية منها نائب الرئيس التنفيذي لمبيعات الشركات والحسابات الرئيسية، ونائب الرئيس التنفيذي الأول للتسويق والمبيعات، ويشارك في عضوية العديد من اللجان بالتعاونية.</p>
 <b>أ. منصور فلاح أبو ثنين</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات بشركة التعاونية للتأمين.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في علوم الحاسب والمعلومات.</li> <li>العديد من الدورات والشهادات المهنية المتخصصة ، إضافة إلى عدد كبير من الدورات في القيادة المتقدمة.</li> </ul>	<p>خبرة تمتد لأكثر من 18 سنة في شركة التعاونية للتأمين في مجال تقنية المعلومات، وخدمة العملاء، وتأمين المركبات. شغل فيها عدداً من المناصب القيادية منها مدير عام خدمة العملاء، ونائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات.</p>

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
 <p><b>د. عمرو خالد كردي</b> (انضم للتعاونية بتاريخ 2021/05/17م)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس الإدارة المالية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الرئيس التنفيذي للأعمال في الشركة العربية السعودية للاستثمارات الصناعية (دسر).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• دكتوراه في المحاسبة من جامعة شمال تكساس.</li> <li>• ماجستير في تخصص المحاسبة من جامعة أريزونا.</li> <li>• بكالوريوس في تخصص المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن</li> <li>• حاصل على الزمالة في المحاسبة الإدارية</li> <li>• عضو لجنة المراجعة في شركة الاتصالات السعودية، والشركة السعودية للكهرباء، والشركة السعودية للخدمات الصناعية، وغيرها، بالإضافة إلى عضوية لجنة المراجعة والمخاطر والالتزام للهيئة العامة للصناعات العسكرية.</li> </ul>	<p>خبرة تمتد لأكثر من 15 سنة في مجال المالية شغل فيها عدداً من المناصب الإدارية منها الرئيس التنفيذي للمالية، والرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية، والرئيس التنفيذي لخدمات الأعمال. كما شغل العديد من المناصب القيادية لعدد من الجهات منها دسر، وشركة الاتصالات السعودية، وجامعة الملك فهد للبترول والمعادن. ويشارك في عضوية ورئاسة العديد من اللجان منها لجان المراجعة لكل من شركة الاتصالات السعودية والشركة السعودية للكهرباء والشركة السعودية للخدمات الصناعية وغيرها، بالإضافة إلى عضوية لجنة المراجعة والمخاطر والالتزام للهيئة العامة للصناعات العسكرية.</p>
 <p><b>د. عثمان يوسف القسبي</b> (انضم للتعاونية بتاريخ 2021/08/15م)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الرئيس التنفيذي للقطاع الصحي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• المدير التنفيذي للتمكين والإشراف في مجلس الضمان الصحي.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير تنفيذي في الإدارة الدولية والقيادة من جامعة اليمامة.</li> <li>• بكالوريوس في العلوم الطبية التطبيقية من جامعة الملك سعود.</li> </ul>	<p>خبرة تمتد لأكثر من 17 سنة في المجال الصحي، وشغل العديد من المناصب القيادية منها الرئيس التنفيذي للعمليات، ومستشار طبي، ومدير المشاريع وتحسين الأداء، واستشاري تطوير التأهيل لعدد من الجهات منها مستشفى دله، ومستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث، ومدينة سلطان بن عبدالعزيز للخدمات الإنسانية، ومجلس الضمان الصحي، وله العديد من المشاركات في الأبحاث العلمية.</p>
 <p><b>أ. ثامر سعيد الحارثي</b> (انضم للتعاونية بتاريخ 2021/09/1م)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس إدارة الموارد البشرية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مؤسس وكبير الاستشاريين في مكتب إنجاز الأعمال للاستشارات الإدارية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في القانون من جامعة الملك عبدالعزيز.</li> </ul>	<p>خبرة تمتد لأكثر من 22 سنة في مجال الموارد البشرية، شغل العديد من المناصب القيادية منها مؤسس وكبير الاستشاريين، مدير عام إدارة رأس المال البشري، والرئيس التنفيذي للموارد البشرية لعدد من الجهات منها يونيلفر، وفونتييرا، والبنك الأهلي التجاري، ويوبا العربية.</p>

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
 <b>أ. مروان عيضة الغامدي</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس الإدارة الاستراتيجية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام الإدارة الاستراتيجية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في اللغة الإنجليزية وآدابها من جامعة الامام محمد بن سعود الإسلامية.</li> </ul>	<p>خبرة تمتد لأكثر من 16 سنة في مجال التخطيط والاستراتيجية، شغل العديد من المناصب الإدارية منها مدير تحليل الأعمال الاستراتيجية لعدد من الجهات منها شركة بي آيه إي سيستمز السعودية، وأمريكان أكسبريس، وفينيل العربية.</p>
<b>أ. رانية سامي التركي</b> (استقال من التعاونية بتاريخ 2021/7/1م)	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس التنفيذي الأول للعمليات ومدير عام الموارد البشرية المكلف</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس الأول للموارد البشرية في البنك الأهلي.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الماجستير في علوم الحاسب الآلي من جامعة جورج واشنطن.</li> <li>البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي من جامعة ولاية إنديانا.</li> <li>شاركت في العديد من الدورات التدريبية المتخصصة.</li> </ul>	<p>شغلت العديد من المناصب القيادية منها الرئيس التنفيذي للموارد البشرية، نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية لعدد من الجهات منها مجموعة صافولا والبنك الأهلي التجاري.</p>
<b>أ. فريزر ديفد غريغوري</b> (استقال من التعاونية بتاريخ 2021/7/15م)	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس الإدارة المالية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>المدير التنفيذي في غريغوري للاستشارات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريس في المالية</li> <li>العديد من الدورات المتخصصة منها: Executive Advance Management Program Fellow of the Chartered Insurance of Management Accountants</li> </ul>	<p>شغل العديد من المناصب القيادية منها الرئيس التنفيذي للمالية، والرئيس التنفيذي للاستراتيجية معظمها مع شركة بوبا.</p>
<b>أ. هشام فايز رضوان</b> (استقال من التعاونية بتاريخ 2021/6/30م)	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس التنفيذي الأول للتأمين الطبي والتكافل</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام القطاع الطبي في الشرق الأوسط وأفريقيا-- شركة أتنا العالمية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في المحاسبة.</li> <li>العديد من الدورات الفنية و الإدارية منها: Health General Management و Care Executive Program Program</li> </ul>	<p>شغل العديد من المناصب القيادية منها نائب الرئيس والمدير العام لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا لعدد من الجهات منها أتنا العالمية، وبوبا العربية.</p>

## 2.7 | 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.

## 3.7 | مكافآت كبار التنفيذيين (بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	مكافآت سنوية مرتبطة بالأداء	تعويضات ومكونات أخرى	مكافآت متغيرة - خطط تحفيزية	بدلات ثابتة	رواتب وتعويضات	البيان
22,834	9,069	2,332	-	3,438	7,995	ما حصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات.

\* 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 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.

## 8 | ملكية أسهم الشركة والشركات التابعة وعلاقات المساهمين

### 1.8 | رأس مال الشركة

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. وتوزع 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 للتأمينات الاجتماعية	45,974,491	45,974,491	0	36.77%
ملكية الجمهور	79,025,509	79,025,509	0	63.23%
المجموع	125,000,000	125,000,000	0	100%

\* تجدر الإشارة إلى أن مجلس الوزراء السعودي وافق على دمج المؤسسة العامة للتقاعد مع المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، وبالتالي بلغت نسبة ملكية المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في شركة التعاونية للتأمين 36.77% (31 ديسمبر 2020م: ملكية المؤسسة العامة للتقاعد 18.89%، وملكية المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 17.88%).

### 2.8 | وصف ملكية الأسهم وأدوات الدين

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

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	عبدالعزیز إبراهيم النویصر	250	-	250	-	0%
2	عبدالعزیز عبدالرحمن الخمیس	1,250	-	1,250	-	0%
3	غسان عبد الكريم المالكي	0	-	0	-	0%
4	ولید عبدالرحمن العیسی	111	-	111	-	0%
5	حمود عبدالله التویجری	1,600	-	1,600	-	0%
6	إيهاب محمد الدباغ	0	-	0	-	0%
7	جاسر عبدالله الجاسر	0	-	0	-	0%
8	عبدالرحمن محمد العودان	0	-	0	-	0%
9	خالد عبدالعزیز الغنیم	1,000	-	1,000	-	0%

\* تشمل ملكيات أفراد الأسرة.

ب. وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة التابعة لوجود أي مصلحة أو أوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وأقربائهم في الشركة التابعة.

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

م	اسم من تعود له المصلحة	نهاية العام		بداية العام		نسبة التغير %
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
1	أ. عبد العزيز حسن البوق	-	0	-	0	0%
2	أ. سلطان صالح الخمشي	-	0	-	0	0%
3	أ. فهد سعد المعمر	-	0	-	0	0%
4	أ. عادل عبدالله الحمودي	-	0	-	0	0%
5	أ. منصور فلاح أبوثنين	-	0	-	0	0%
6	د. عمرو خالد كردي (انضم للتعاونية بتاريخ 2021/5/17م)	-	0	-	0	0%
7	د. عثمان يوسف القصبي (انضم للتعاونية بتاريخ 2021/8/15م)	-	111	-	111	0%
8	أ. ثامر سعيد الحارثي (انضم للتعاونية بتاريخ 2021/09/1م)	-	0	-	0	0%
9	أ. مروان عيضة الغامدي	-	0	-	0	0%
10	أ. رانية سامي التركي (استقالت من التعاونية بتاريخ 2021/7/1م)	-	0	-	0	0%
11	أ. فريزر ديفد غريغوري (استقال من التعاونية بتاريخ 2021/7/15م)	-	0	-	0	0%
12	أ. هشام فايز رضوان (استقال من التعاونية بتاريخ 2021/6/30م)	-	0	-	0	0%

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

هـ. وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة (45) من قواعد التسجيل والإدراج، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2021؛  
لم تحدث تغييرات في نسب ملكية كبار المساهمين الذين يملكون 5% فأكثر تستوجب من المساهمين إبلاغ الشركة أو هيئة السوق المالية بذلك.

### 3.8 | 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، وحصص المساهمين من الفائض الصافي حسب ما ورد أعلاه، وتتحدد قواعد توزيع الأرباح على المساهمين كالتالي:

1. تُجَبِّ الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. تجنّب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب 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 تحددها 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. وقد قامت الشركة بتوزيع مبلغ وقدره 100 مليون ريال لمساهمي الشركة كأرباح للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م، بنسبة توزيع بلغت 19.4% من إجمالي الأرباح المحققة لنفس العام وذلك قبل احتساب الزكاة.

وفي حال قام مجلس الإدارة بالتوصية بتوزيع أرباح عن عام 2021م فسيتم الإعلان عنها فوراً على موقع السوق المالية «تداول».

#### 4.8 | تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة

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

#### 5.8 | تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة للشركة التابعة

لا توجد أي أسهم أو أدوات دين صادرة للشركة التابعة.

#### 6.8 | بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال عام 2021م

اسم العضو	عبدالعزیز النویصر	عبدالعزیز الخمیس	ولید العیسی	إیهاب الدباغ	حمود التویجری	غسان المالکی	جاسر الجاسر	عبدالرحمن العودان	خالد الغنیم
الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 29 أبريل 2021	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

#### 7.8 | طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام 2021م

عدد الطلبات	1	2	3	4	5	6	7	8	9
تاريخ الطلب	2021/01/13	2021/4/4	2021/4/11	2021/4/26	2021/4/27	2021/4/27	2021/7/12	2021/9/9	2021/10/7
أسباب الطلب	أخرى	أخرى	الجمعية العامة	ملف أرباح	ملف أرباح	ملف أرباح	أخرى	أخرى	إجراءات الشركات

## 1.9 | وصف لأي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة خلال عام 2021م

الطرف ذو علاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها
المؤسسة العامة للتقاعد (تم اندماج المؤسسة العامة للتقاعد مع المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	عضوية مشتركة في كلا الشركتين الأستاذ / جاسر الجاسر	وثائق تأمين	سنة	24,392,252
أبراج التعاونية	عضوية مشتركة في كلا الشركتين الأستاذ / جاسر الجاسر الأستاذ / غسان المالكي	عقد ايجار	سنة	1,666,398
		وثائق تأمين	سنة	399,367
البنك السعودي للاستثمار	عضوية مشتركة في كلا الشركتين الأستاذ / عبدالعزيز الخميس	وثائق تأمين	سنة	30,787,760
الشركة المتحدة للتأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين الأستاذ / وليد العيسى الأستاذ / عبدالعزيز الخميس الأستاذ / جاسر الجاسر وأعضاء الإدارة التنفيذية بالتعاون الأستاذ / عبدالعزيز البوق الأستاذ / سلطان الخمشي	رسوم وثائق تأمين	لا توجد قيمة ثابتة للعقد ولكن تحدد حسب التعاملات	940,874
		رسوم مطالبات تأمينية	وهي عبارة عن رسوم وثائق تأمين ومطالبات	5,907,273
شركة مشاريع الترفيه السعودية	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالعزيز النويصر	وثائق تأمين	سنة	7,877,250
مجموعة تحكم	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالعزيز النويصر	وثائق تأمين	سنة	168,704,528
شركة أسمنت أم القرى	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالعزيز النويصر (انتهاء العضوية في 2021)	وثائق تأمين	سنة	757,063

الطرف ذو علاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها
الشركة السعودية للخطوط الحديدية	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالعزيز النويصر	وثائق تأمين	سنة	41,082,202
طيران أديل	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالعزيز النويصر	وثائق تأمين	سنة	7,509,996
شركة مهارة للموارد البشرية	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالعزيز النويصر	وثائق تأمين	سنة	5,778
شركة اتحاد الاتصالات (موبايلي)	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالعزيز النويصر الأستاذ / حمود التويجري الدكتور/ خالد الغنيم	وثائق تأمين	سنة	52,211,803
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / غسان المالكي الأستاذ / جاسر الجاسر	وثائق تأمين	سنة	31,905,930
		عقد تقديم خدمات	لا توجد قيمة ثابتة للعقد ولكن تحدد حسب التعاملات	145,324
شركة السوق المالية (تداول)	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالرحمن العودان	وثائق تأمين	سنة	14,445,034
		عقد تقديم خدمات	لا توجد قيمة ثابتة للعقد ولكن تحدد حسب التعاملات	742,879
البنك الأهلي السعودي	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالرحمن العودان	وثائق تأمين	سنة	285,226,789
بداية لتمويل المنازل	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / إيهاب الديابغ	وثائق تأمين	سنة	1,835,769
شركة هوز للاتصالات وتقنية المعلومات	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الدكتور/ خالد الغنيم	وثائق تأمين	سنة	484
شركة حلول الاتصالات	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الدكتور/ خالد الغنيم	وثائق تأمين	سنة	1,658,073.06
شركة بيان للمعلومات الائتمانية	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لعضو مجلس الإدارة الدكتور/ خالد الغنيم	وثائق تأمين	سنة	498,061.02

الطرف ذو علاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها
شركة وصيل	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لأعضاء الإدارة التنفيذية بالتعاونبة الأستاذ / عبدالعزيز البوق الدكتور / عمرو كردي الدكتور / عثمان القصبي	وثائق تأمين	سنة	886,735
		عقد تقديم خدمات	لا توجد قيمة ثابتة للعقد ولكن تحدد حسب التعاملات	3,755,298
شركة بنيان	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لأعضاء الإدارة التنفيذية بالتعاونبة الأستاذ / عبدالعزيز البوق الدكتور / عمرو كردي	وثائق تأمين	سنة	697,000

## 2.9 | العقود مع الأطراف والتي فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لكبار التنفيذيين

مطالبات خلال السنة من 1 يناير 2021 وحتى 31 ديسمبر 2021	التعاملات خلال السنة من 1 يناير 2021 وحتى 31 ديسمبر 2021	قيمة العقود عند بداية التعامل أو عند التجديد	طبيعة المعاملة	اسم الشركة/ الطرف المتعامل معه	رئيس/عضو مجلس إدارة/ تنفيذي
55,950	24,392,252	20,075,682	وثائق تأمين	المؤسسة العامة للتقاعد (تم اندماج المؤسسة العامة للتقاعد مع المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	الأستاذ / جاسر الجاسر
	1,666,398	440,000	عقد ايجار	أبراج التعاونية	الأستاذ / جاسر الجاسر
750	399,367	373,494	وثائق تأمين		الأستاذ / غسان المالكي
	30,787,760	25,998,871	وثائق تأمين	البنك السعودي للاستثمار	الأستاذ / عبدالعزيز الخميس
	940,874	لا توجد قيمة ثابتة للعقد ولكن تحدد حسب التعاملات	رسوم وثائق تأمين	الشركة المتحدة للتأمين	الأستاذ / عبدالعزيز الخميس
	5,907,273	وهي عبارة عن رسوم وثائق تأمين ومطالبات	رسوم مطالبات تأمينية		الأستاذ / وليد العيسى
706	7,877,250	4,222,775	وثائق تأمين	شركة مشاريع الترفيه السعودية	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
153,387.17	168,704,528	217,839,149	وثائق تأمين	مجموعة تحكم	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
	757,063	استمراراً لتعامل سابق في عام 2020	وثائق تأمين	شركة أسمنت أم القرى (انتهاء العضوية في 2021)	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
	41,082,202	24,652,886	وثائق تأمين	الشركة السعودية للخطوط الحديدية	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
239,745.53	7,509,996	5,437,653	وثائق تأمين	طيران أديل	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
	5,778	18,844	وثائق تأمين	شركة مهارة للموارد البشرية	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
	52,211,803	35,969,120	وثائق تأمين	شركة اتحاد الاتصالات (موبايلي)	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر الأستاذ / حمود التويجري الدكتور / خالد الغنيم

مطالبات خلال السنة من 1 يناير 2021 وحتى 31 ديسمبر 2021	التعاملات خلال السنة من 1 يناير 2021 وحتى 31 ديسمبر 2021	قيمة العقود عن بداية التعامل أو عند التجديد	طبيعة المعاملة	اسم الشركة/ الطرف المتعامل معه	رئيس/عضو مجلس إدارة/ تنفيذي
11,728	31,905,930	29,471,316	وثائق تأمين	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	الأستاذ / غسان المالكي الأستاذ / جاسر الجاسر
	145,324	لا توجد قيمة ثابتة للعقد ولكن تحدد حسب التعاملات	عقد تقديم خدمات		
91,066.15	14,445,034	14,431,861	وثائق تأمين	شركة السوق المالية (تداول)	الأستاذ / عبدالرحمن العودان
	742,879	لا توجد قيمة ثابتة للعقد ولكن تحدد حسب التعاملات	عقد تقديم خدمات		
116,539.1	285,226,789	247,319,230	وثائق تأمين	مجموعة البنك الأهلي السعودي	الأستاذ / عبدالرحمن العودان
	1,835,769	1,502,272	وثائق تأمين	شركة بداية لتمويل المنازل	الأستاذ / إيهاب الدباغ
	484	96,989	وثائق تأمين	شركة هوز للاتصالات وتقنية المعلومات	الدكتور/ خالد الغنيم
	1,658,073	1,167,052	وثائق تأمين	شركة حلول الاتصالات	الدكتور/ خالد الغنيم
	498,061	107,408	وثائق تأمين	شركة بيان للمعلومات الائتمانية	الدكتور/ خالد الغنيم
	886,735	695,516	وثائق تأمين	شركة وصيل	الأستاذ /عبدالعزیز البوق الدكتور/ عمرو كردي الدكتور / عثمان القصبي
	3,755,298	لا توجد قيمة ثابتة للعقد ولكن تحدد حسب التعاملات	عقد تقديم خدمات		
	697,000	681,792	وثائق تأمين	بنیان	الأستاذ /عبدالعزیز البوق الدكتور/ عمرو كردي

### 1.10 | نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية

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 بمتابعة تنفيذ ومعالجة جميع الملاحظات. وفيما يتعلق بنتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ترى لجنة المراجعة أن نظام الرقابة الداخلي بحاجة إلى إجراء مزيد من التحسينات ليلائم نمو الشركة وتوجهاتها الاستراتيجية والمتطلبات المستقبلية.

### 2.10 | توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة

توجد إدارة مراجعة داخلية تتمتع باستقلالية كاملة ومرجعها الرئيسي لجنة المراجعة.

### 3.10 | توصيات لجنة المراجعة التي تتعارض مع قرارات مجلس الإدارة بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة

لا تنطبق 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.

### 4.10 | تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين لعام 2021م

بناءً على توصية لجنة المراجعة، وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2021/4/29م على تعيين مكتب برايس ووترهاوس كوبرز / PWC ومكتب كي بي إي جي للاستشارات المهنية/KPMG كمراجعين حسابات الشركة لعام 2021م، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2021م، والربع الأول من عام 2022م، ولم تصدر أي توصية من مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها.

## 1.11 | المخاطر الحالية والمحتملة التي تتعرض لها الشركة

- **مخاطر التأمين**  
المخاطرة بموجب عقد التأمين هي المخاطرة بحدوث حدث مؤمن بما في ذلك عدم التأكد من مقدار وتوقيت أي مطالبة ناتجة.
- **مخاطر إعادة التأمين**  
من أجل تقليل المخاطر المالية الناتجة عن المطالبات الكبيرة، تقوم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في اتفاقات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من 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.
- **مخاطر السوق المالية**  
تتمثل مخاطر السوق في احتمال تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار عمولات السوق أو سعر السوق للأوراق المالية أو الأداة، والتغير في الشعور السائد في السوق وأنشطة المضاربة والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.
- **مخاطر الائتمان**  
إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.
- **مخاطر السيولة**  
مخاطر السيولة هي مخاطر أن الشركة سوف تواجه صعوبة في جمع الأموال لتلبية الالتزامات والتعهدات المرتبطة بالمطلوبات المالية.
- **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.
- **المخاطر السيبرانية**  
وسط تزايد وتيرة الهجمات الإلكترونية في المنطقة، يعتبر الأمن السيبراني أحد المخاطر الرئيسية التي يواجهها القطاع المالي بأكمله. وقد يكون توافر الأنظمة والخدمات في خطر بسبب تزايد وتيرة الهجمات الإلكترونية والفيروسات والبرامج الضارة.
- **مخاطر تنفيذ الاستراتيجية**  
بينما تشرع التعاونية في تنفيذ استراتيجية جديدة مدتها 5 سنوات مع الكثير من المبادرات والبرامج والمشاريع الجديدة، فإن التنفيذ الفعال في الوقت المناسب للاستراتيجية هو عنصر بالغ الأهمية لتحقيق النجاح.

#### • المنافسة في السوق تضغط على الأسعار

التسعير هو أحد العوامل الحيوية للاستحواذ على السوق جنبًا إلى جنب مع الخدمات التي تتمحور حول العملاء، وكذلك للاحتفاظ بالعملاء الحاليين. يجب تسعير المنتجات بشكل تنافسي من خلال إجراء عمليات فعالة وكذلك المراقبة الدقيقة لمعدلات الخسارة.

#### • 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.

#### • تراجع البيئة الاقتصادية المحلية

يؤدي إلى التأخير في تحصيل المستحقات.

#### • الظروف الاقتصادية العالمية

تؤثر على محفظة الاستثمارات وبالتالي تؤثر على القوة المالية للشركة.

#### • قوة مقدمي الخدمة

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

#### • 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.

#### • مرونة العمليات والأنظمة بالشركة

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

#### • تراكم المخاطر

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.

#### • ارتفاع معدلات التسرب الوظيفي

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

#### • تسرب المعلومات الحيوية

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

• **الاحتيايل 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.

• **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 تنفذ معاملاتها بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن تلك الجهات الرقابية.

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

• **استمرار جائحة كورونا**  
يدفع نحو التباطؤ الاقتصادي وبالتالي يؤثر على الجوانب المختلفة لاستراتيجية الشركة وأهداف الأعمال.

• **استمرارية الأعمال**  
قد تتعطل الأعمال بسبب عوامل مختلفة تتراوح من الهجمات الإلكترونية إلى أي كارثة مادية مثل الزلزال أو الفيضانات التي تؤثر على الأداء السلس لأنشطة الأعمال.

• **انهيار الأسواق المالية التي تؤثر على المحفظة الإستثمارية**  
بسبب المتغيرات المختلفة لجائحة كوفيد-19 وارتفاع التضخم على مستوى العالم، هناك خطر التضخم المصحوب بالركود الاقتصادي والذي قد يؤثر سلباً على الأسواق المالية ومحفظة الاستثمار.

• **الحفاظ على ولاء العملاء والإحتفاظ بهم**  
نظراً لتطور تفضيلات العملاء و/ أو التحولات الديموغرافية في قاعدة عملائنا الحالية.

• **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.

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

• **التغير في البيئة النظامية والقانونية والسلوكية وتأثيره على أداء الشركة**  
هذا التغير قد يضع الشركة في موقف صعب بسبب التكاليف الإضافية المتكبدة لتلبية المتطلبات النظامية.

## 2. 11 | سياسة الشركة في إدارة المخاطر ومراقبتها

### لدى التعاونية هيكل وعمليات راسخة لإدارة المخاطر، تهدف إلى:

- إدراك أهمية إدارة المخاطر وترسيخ ثقافة المخاطر في عمليات الشركة من خلال تنفيذ العديد من برامج / منهجيات تقييم إدارة المخاطر.
- إنشاء وظيفة مخصصة ومستقلة لإدارة المخاطر تغطي جميع جوانب المخاطر التي تؤثر على الشركة.
- تشكيل لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لتعزيز فعالية إدارة المخاطر المؤسسية.
- ضمان تنفيذ العمليات في إطار قدرة الشركة على تحمل المخاطر من خلال تطبيق إطار لشهية / تقبل المخاطر في الشركة.
- الرصد المنتظم لموقف 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.
- مراجعة المخاطر في عروض المنتجات الحالية والجديدة للشركة.
- مراقبة كفاية الاحتياطات الفنية وممارسات الاكتتاب وغيرها.
- وضع الضوابط المطلوبة للتخفيف من المخاطر المحددة.
- مراجعة السياسات والإجراءات ومواءمتها مع الأحكام القانونية والتنظيمية والرقابية المعمول بها.

## 3. 11 | أنشطة إدارة المخاطر في التعاونية عام 2021م

- تقديم تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر حول حالة المخاطر المختلفة التي تواجهها الشركة وفقاً لبيانات تقبل/شهية المخاطر المعتمدة وأدوات إدارة المخاطر الأخرى بما في ذلك نموذج التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم فيها وكذلك سجلات المخاطر وغيرها من الأدوات.
- المراجعة والتقييم الدوري مع مراقبة الملاءة المالية وكفاية رأس مال التعاونية وفق المتطلبات النظامية.
- إجراء مراجعة وتقييم ربع سنوي لمختلف مخاطر الاستثمار مع تقديم ملاحظات/ توصيات إدارة المخاطر إلى لجنة الاستثمار.
- تشكيل لجنة المنتجات للتقييم والمراجعة المنتظمة للمخاطر في المنتجات الحالية للشركة وكذلك لعروض المنتجات الجديدة التي تطرحها الشركة من وقت لآخر.
- 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) الصادر عن البنك المركزي السعودي، من خلال تقديم التقارير المطلوبة بعد مراجعة البيانات المقدمة من وحدات الأعمال.
- 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.
- تعزيز إدارة استمرارية الأعمال في التعاونية من خلال العمل مع أحد كبار الاستشاريين في هذا المجال واعتماد إطار عمل BCM الصادر عن البنك المركزي السعودي من أجل بناء إدارة قوية لاستمرارية الأعمال والتي تركز على تعزيز قدرتنا التنظيمية لضمان استمرارية وتوافر عملياتنا وخدماتنا.
- تنفيذ نظام يمكّننا من ربط وظائف الحوكمة والضمان لدينا لتقوية الحوكمة وتعزيز الثقة من خلال مواءمة مبادئ الحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام مع أهداف العمل وتنفيذ الاستراتيجية. سيساعد الحل أيضاً على ضمان توافق الاستراتيجية مع إطار شهية المخاطر، وتوقعات أصحاب المصالح الرئيسيين والالتزامات الخارجية / الداخلية. من خلال النظام الأساسي المتكامل، يمكننا توحيد وإدارة المخاطر الاستراتيجية والتشغيلية بالإضافة إلى الضوابط / عمليات التدقيق الداخلية.

1.12 | تطبيق أحكام لائحة حوكمة الشركات

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 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 الثالثة والثسعون (4/ب)	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 (93) من لائحة حوكمة الشركات، ولكن لحماية مصالح الشركة ومساهمتها 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	

## 2. 12 | العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة

السنة المالية 2021م			السنة المالية 2020م			موضوع وأسباب المخالفة
سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل	إجمالي مبلغ الغرامات	عدد القرارات التنفيذية	سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل	إجمالي مبلغ الغرامات	عدد القرارات التنفيذية	
قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات ولضمان عدم وقوعها في المستقبل	185,000	(3) قرارات تضمنت غرامة مالية (2) قرارات كانت مجرد لفت نظر	قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات ولضمان عدم وقوعها في المستقبل	50,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
-	0	-	-	0	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
-	0	-	-	0	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
-	0	-	-	0	-	مخالفة تعليمات هيئة السوق المالية.
قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات ولضمان عدم وقوعها في المستقبل.	0	(1) إنذار الشركة بشأن الالتزام بتعليمات مجلس الضمان الصحي باستخدام منصة نفيس في التعاملات التأمينية	-	0	-	مخالفة تعليمات مجلس الضمان الصحي.
			العمل على اصدار الرخصة والتأكد من اكمال متطلبات الرخص لجميع المباني.	5,000	1	مخالفة عدم وجود رخصة بلدية للمبنى الرئيسي رقم 2
			التعاقد مع شركة متخصصة لإكمال متطلبات إصدار الرخصة والتأكد من تجديدها.	3,000	1	مخالفة عدم وجود رخصة الدفاع المدني لفرع المغررات
			فحص ومراجعة جميع الفواتير للتأكد من صحة قيمة الضريبة قبل مشاركتها مع العملاء.	10,000	1	مخالفة نظام ضريبة القيمة المضافة
-	0	-	-	0	-	مخالفات مع أية جهات أخرى

### 3. 12 | قيمة الاستثمارات أو الاحتياطات التي أنشئت لمصلحة موظفي الشركة

يوجد لدى الشركة برنامج ادخار 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 267 موظفاً بنهاية عام 2021 وقد وصل إجمالي مبلغ الاشتراك إلى 22,228,794 ريال. وواصلت الشركة عملها ببرنامج القرض السكني للموظفين، حيث بلغ عدد المشتركين في البرنامج 32 موظفاً بنهاية عام 2021 ، وقد وصل إجمالي مبلغ الاشتراك إلى 31,463,154 ريال.

### 4. 12 | معايير المحاسبة المعتمدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لـ («المعيار المحاسبي الدولي رقم 34») المعتمد في المملكة العربية السعودية والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين («المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية») ووفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساسي.

### 5. 12 | المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة

أبرمت شركة التعاونية للتأمين إتفاقية تسهيل إئتماني قصير الأجل مع بنك محلي ( بنك الرياض ) في 28 يونيو 2020م بمبلغ قدره 400 مليون ريال سعودي لمدة سنة بسعر ثلاثة أشهر زائداً سايبور 0,65% وقد قامت الشركة بسداد المبلغ بالكامل وقدره 400 مليون ريال سعودي في 16 أغسطس 2021م.

### 6. 12 | أدوات الدين القابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب

تقر شركة 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 2021، ولا يوجد أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.

### 7. 12 | حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب

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 2021.

### 8. 12 | استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية

تقر شركة التعاونية للتأمين بأنها لم تقم خلال عام 2021 بأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أوراق مالية متبقية، سواءً اشترتها الشركة، أو شركتها التابعة.

## 12. 9 | ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت

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

## 12. 10 | ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح

تقرر شركة التعاونية للتأمين بأنه لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح، كما تجدر الإشارة إلى أن مجلس الوزراء السعودي وافق على دمج المؤسسة العامة للتقاعد في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، وبالتالي بلغت نسبة ملكية المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في شركة التعاونية للتأمين 36.77% (31 ديسمبر 2020 م: ملكية المؤسسة العامة للتقاعد 18.89%، و ملكية المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 17.88%).

## 12. 11 | التحفظات على القوائم المالية السنوية، إن وجدت

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 2021، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المالية 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).

## 12. 12 | الإقرارات

- أ- تُقرر شركة التعاونية للتأمين بأن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- ب- تُقرر شركة التعاونية للتأمين بأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- ج- تُقرر شركة التعاونية للتأمين أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

### الختام

وفي الختام، يعرب مجلس إدارة الشركة عن شكره وتقديره للسادة المساهمين الكرام والسادة العملاء على ما يولونه من ثقة غالية في التعاونية، مُؤكداً حرص الإدارة العليا وجميع منسوبي شركة التعاونية على بذل كافة الجهود لتعزيز المكانة المميزة التي تتمتع بها الشركة في قطاع التأمين السعودي.



التعاونية Tawuniya

