



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٦

يسر مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين أن يقدم للسادة المساهمين الكرام التقرير السنوي الثلاثين متضمناً الخطط والقرارات المهمة ووصف الأنشطة التشغيلية وأهم النتائج المالية والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة، ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

١- ثلاثون عاماً من الإنجازات

تأسست شركة التعاونية للتأمين كشركة مساهمة سعودية في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥، وتم تسجيلها بتاريخ ١٨ يناير ١٩٨٦م (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦هـ) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٩٥. وبحلول عام ٢٠١٦، أكملت التعاونية ثلاثين عاماً منذ تأسيسها، استطاعت خلالها أن تحتل موقع الريادة في قطاع التأمين السعودي، وابتكرت باقات متنوعة من المنتجات والخدمات أهلتها لاكتساب ثقة عملائها ومساهميها وكافة أصحاب المصالح. وتواصلت الشركة مسيرتها الناجحة رغم التحديات التي تواجه قطاع التأمين السعودي، واستطاعت أن تحقق نتائج متميزة خلال عام ٢٠١٦ تضيفها إلى سجلها الحافل بالإنجازات.

٢- أهم الخطط والقرارات المتخذة خلال عام ٢٠١٦

- مراجعة مشروع استراتيجية الشركة وما يتعلق بها من خطط عمل وهيكلية للسنوات الخمس القادمة، والموافقة على خطة العمل واعتماد ميزانية عام ٢٠١٧.

- إصدار لائحة حوكمة الشركة لتتوافق مع لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. حيث قام مجلس الإدارة بتوجيه إدارة الشركة لتشكيل لجنة داخلية لدراسة وإعداد لائحة حوكمة الشركة. وقد تمت مراجعة هذه اللائحة من قبل لجان المجلس المختصة، وعليه وافق المجلس على الصيغة النهائية لللائحة ومن ثم تم اعتمادها من قبل الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠١٦.

= الموافقة على تأسيس لجنة إدارة المخاطر وتشكيلها واعتماد قواعد اختيار أعضائها، وإصدار قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، وقواعد اختيار أعضاء اللجنة التنفيذية، وقواعد اختيار لجنة الاستثمار، وذلك وفقاً لمتطلبات لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

- اعتماد استراتيجية التعاونية للمسؤولية الاجتماعية والسياسات المتعلقة بها وذلك لتنظيم المبادرات التي تهدف إلى دعم هوية الشركة وعكس قيمها من خلال الرسائل الموجهة وتبسيط الضوء على البرامج ذات القيمة المجتمعية العالية.

- الموافقة على لائحة لجنة المراجعة، واعتماد سياسة نشر القوائم المالية.

- إنشاء إدارة جديدة للمبيعات عبر الهاتف والمبيعات الميدانية المختصة بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة، وإطلاق منتجات مخصصة لهذا القطاع الاقتصادي الحيوي.

- تماشياً مع التوجهات الاستراتيجية الجديدة للشركة، فقد تم إعادة هيكلة الإدارة المالية، وتنفيذ تعديلات جوهرية بهدف إجراء تطوير شامل للإدارة، وبما يحقق التأكد من فصل المسؤوليات والمهام بصورة متوازنة، وتحسين العمليات والمعاملات وسرعة إنجازها، وبما يضمن التحقق الأمثل لتطبيق السياسات والإجراءات المالية المعتمدة.

= في إطار حرص التعاونية على التطوير المستمر لدعم نتائج الشركة والارتقاء بمستوى رضا العملاء، فقد تم نقل تبعية إدارة خدمات العملاء من قطاع المبيعات والتسويق إلى قطاع العمليات.

٣- تقييم استراتيجية الشركة ووضعها من الناحية المالية

أدارت التعاونية استراتيجية استثمارية بنجاح، وأثبتت تلك الاستراتيجية فعاليتها في تحقيق الأهداف المرسومة رغم الظروف الاقتصادية الحالية، وانعكس ذلك بشكل إيجابي على الوضع المالي للشركة على النحو التالي:

- تحقيق معدلات الربحية المستهدفة بالتركيز على قطاعات السوق ذات المخاطر المحدودة.

- تقليص التكاليف التشغيلية وتحسين معدلات الإنفاق بالشركة.

- رفع كفاءة إدارة محفظة الاستثمار.

= الحفاظ على مستويات مناسبة من معدلات تجديد عقود التأمين.

٤- إنجازات وتصنيفات مميزة عام ٢٠١٦

- حققت الشركة أرباحاً قياسية عام ٢٠١٦ قدرها ٨٠٠.٩ مليون ريال قبل الزكاة.

- انعكس تخفيض التصنيف الائتماني السيادي للدولة على تصنيف ستاندرد أند بورز للتعاونية حيث أصبح "A" مع نظرة مستقبلية "مستقرة"، ومع ذلك فإنه يعد أفضل تصنيف حصلت عليه شركة تأمين سعودية خلال عام ٢٠١٦م.

- فازت التعاونية بجائزة أفضل شركة تأمين سعودية عام ٢٠١٦ من مجلة أرابيان بيزنس.

- اختيرت التعاونية ضمن أقوى ١٠٠ شركة في العالم العربي عام ٢٠١٦ التي أصدرتها مجلة فوربس.

- تصدرت التعاونية قطاع التأمين في قائمة أكبر ١٠٠ شركة سعودية عام ٢٠١٦ التي أصدرتها جريدة الاقتصادية.

- تم اختيار الرئيس التنفيذي للتعاونية ضمن أفضل ١٠٠ رئيس تنفيذي في دول مجلس التعاون الخليجي حسب قائمة مجلة (Trends) العالمية.

٥- التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

تشهد المملكة العربية السعودية حالياً تحولات اقتصادية هامة فرضتها الظروف الاقتصادية الناتجة عن انخفاض أسعار النفط وتأثير ذلك على الموازنة العامة للدولة. وفي عام ٢٠١٦، أطلقت حكومة المملكة رؤية السعودية ٢٠٣٠، ورسمت خارطة طريق لتحقيق تلك الرؤية من خلال برنامج التحول الوطني ٢٠٢٠. هذه المتغيرات أثرت على مجمل القطاعات الاقتصادية السعودية بما فيها قطاع التأمين، ومع ذلك فإن التوقعات المستقبلية لأعمال التعاونية لا تزال متفائلة مستندة على المؤشرات التالية:

- الحفاظ على التصنيف المالي المتميز من قبل ستاندرد أند بورز خلال عام ٢٠١٧.
- تحقيق معدلات الربحية المستهدفة والحفاظ على الموقع الريادي للتعاونية في السوق.
- التوسع في علاقات الشراكة لدعم نمو الشركة، خاصة في قطاعات السوق المربحة.
- التوسع في العروض الخاصة لبيع المنتجات ونظام البيع المتقاطع وعرض المنتجات بأسعار تنافسية.
- دعم القدرات التقنية والتحليلية من خلال إدارة البيانات واستخدام أدوات تحليلية متطورة.
- تعزيز تجربة عملائنا بتقديم خدمة سريعة ومتميزة.
- زيادة فعالية المبيعات عن طريق تحسين إجراءات البيع وتطوير قنوات التوزيع.

٦- تقييم المخاطر المحيطة بالشركة وطريقة التعامل معها

أ) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حدث مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحدث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وخطورة المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. تتحسن تغيرات المخاطر من خلال توزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لاستراتيجيات الاكتتاب والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

ب) مخاطر إعادة التأمين

للحد من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام اتفاقيات مع شركات إعادة تأمين كبرى لأغراض إعادة التأمين. وللحد من تعرض الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التأمين. يتم عمل جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات

التأمين. وتقدر المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الإفتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة تأمين. يتم إختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين، وتتخلص هذه المعايير في الحد الأدنى من تصنيف ائتماني مقبول صادر عن وكالات تصنيف عالمية معترف بها مثل (ستاندرد آند بوررز) والذي يجب ألا يقل عن (ب ب ب)، وسمعة شركات إعادة تأمين محددة، وعلاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين. إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للمتانة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين. اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينه بالتقدر الذي لم يوف به معيدو التأمين بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

ج) مخاطر السوق

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة لأداة مالية نتيجة لتغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق أو أسعار الأوراق المالية في السوق أو الأداة أو تغير في انطباعات السوق أو أنشطة المضاربة أو العرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر أسعار العمولات ومخاطر الأسعار الأخرى. يعمل مجلس الإدارة على التأكد من أن مخاطر السوق الكلية هي في مستويات مقبولة وتتماشى مع رأس المال المتاحة. وفي الوقت الذي يحدد فيه مجلس الإدارة التوجهات والأهداف الاستراتيجية، فإن مهمة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق تقع بشكل رئيسي على عاتق فريق لجنة الاستثمار الذي يقوم بدوره بإعداد التوقعات التي توضح آثار مختلف التغيرات المحتملة في الظروف السائدة في السوق بشأن التعرض للمخاطر. يتم الحد من هذه المخاطر عن طريق الاختيار السليم للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بإجراء مراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق المعنية. إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة التغيرات التي تطرأ على أسواق السندات والأسهم وتحليل الأداء المالي والتشغيلي للشركات المستثمر فيها.

د) مخاطر الائتمان

هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المحتفظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي. تتركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعة من الأطراف المقابلة التي يعتبر إجمالي تعرضها لمخاطر الائتمان كبيراً بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. تقوم الشركة بتتبع محفظة الأدوات المالية الخاصة بها على نحو كبير، والدخول في معاملات مع أطراف مقابلة ذات ملاءة ائتمانية متنوعة، وبالتالي فإنها تقلل من التركزات الهامة لمخاطر الائتمان.

هـ) مخاطر السيولة

هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبات في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات والالتزامات المتعلقة بمطلوباتها المالية. يوجد لدى الشركة نظام إدارة نقد ملائم، حيث يتم مراقبة التحصيلات والمستردات النقدية اليومية مراقبة



صارمة ويتم تسويتها بنهاية اليوم. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية واستثمار جزء كبير من موجودات الشركة في موجودات مالية عالية السيولة.

و) المخاطر التشغيلية

هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الشركة والتقنيات المستخدمة فيها وبنيتها التحتية التي تدعم عملياتها سواء على مستوى الشركة أو على مستوى مقدمي الخدمات للشركة وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير سلوك إدارة الاستثمارات المقبولة عموماً. تنتج المخاطر التشغيلية عن كافة عمليات الشركة. إن هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعتها مع تحقيق أهدافها الاستثمارية عن طريق تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع مسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. هذه المسؤولية تشمل الرقابة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملائم للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
 - متطلبات عمليات التسوية ومراقبة المعاملات.
 - الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى.
 - توثيق الضوابط والإجراءات.
 - متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها الشركة وكفاءة الضوابط والإجراءات اللازمة لمعالجة المخاطر المحددة.
 - معايير الأخلاق المهنية ومعايير الأعمال.
 - سياسات وإجراءات الحد من المخاطر.
- تقوم الإدارة العليا بالتأكد بأنه يوجد لدى موظفي الشركة ما يكفي من التدريب والخبرة، وتشجع التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

ز) المنافسة في سوق التأمين والتي تضغط على الأسعار

مع الأخذ في الاعتبار عدد الشركات العاملة في سوق التأمين السعودي، فإن التسعير لا يزال واحداً من العوامل الحيوية لاختراق السوق. يتطلب هذا الوضع أن تقوم الشركة بطرح منتجاتها بأسعار تنافسية، مع مراقبة مشددة لمعدل الخسارة.

ح) الالتزام بمعايير التشغيل على ضوء التوسع الكبير في الأعمال

بالإضافة إلى زيادة تكاليف التوظيف والتدريب، فإن التسرب الوظيفي يؤثر سلباً على الكفاءة التشغيلية وبالتالي خدمة العملاء، حيث يستغرق الموظفون الجدد بعض الوقت لفهم العمليات وتنفيذ المهام على النحو المطلوب. تقوم الشركة بتنفيذ المبادرات التي تساعد على تحسين بيئة العمل وزيادة معدل ولاء الموظفين وبالتالي تقلل من معدلات التسرب الوظيفي.

د) تسرب المعلومات الحيوية

يجب الحفاظ على سرية المعلومات، حيث أن تسرب أي معلومات حساسة وحيوية قد يضعف موقف الشركة ويمكن أن يؤدي إلى فقدان الأعمال. وقد وضعت الشركة السياسات والإجراءات التي تحدد مواصفات المعلومات الحساسة وقواعد التعامل معها بما يضمن حمايتها وعدم تسريبها.

هـ) الاحتيال والجرائم المالية

الاحتيال في العمليات المالية، وعمليات المطالبات والمبيعات وغيرها، تؤثر على وضع الشركة وسمعتها. لذلك وضعت الشركة السياسات والأنظمة التي تتضمن عدداً كبيراً من المؤشرات التي تساعد على تحديد حالات الاشتباه واكتشاف عمليات الاحتيال.

و) مخاطر عدم الالتزام بالأنظمة واللوائح

عدم الالتزام بالأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية قد يؤدي إلى توقيع عقوبات مالية على الشركة مما ينعكس سلباً على سمعتها. تجتهد التعاونية لتحديث سياساتها ولوائحها الداخلية وكذلك تنفيذ معاملاتها بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن تلك الجهات الرقابية.

ز) تأثير الركود الاقتصادي العالمي على أداء المحافظ الاستثمارية

تتأثر عوائد الاستثمار بالأوضاع الاقتصادية وما تعانيه من صعوبات وركود. لذلك تطبق التعاونية سياسة استثمارية متزنة يتم من خلالها توزيع الأصول على قنوات استثمارية متنوعة وفق آليات تضمن تخفيض أثر الركود الاقتصادي على عوائد استثمارات الشركة.

ح) الأوضاع السياسية المحيطة وأثرها على عقود التأمين والاستثمارات

ربما تؤثر الأوضاع السياسية المحيطة على عقود التأمين، ولاسيما تأمينات الممتلكات والحوادث وكذلك على ترتيبات إعادة التأمين والاستثمارات. تراقب التعاونية عن كثب هذه الأوضاع وتضع لها سياسات التحوط الملائمة.

ط) تأثير التغير في البيئة النظامية والقانونية والسلوكية على أداء الشركة

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

ق) انقطاع الخدمة بسبب هجمات محتملة

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

إضافة إلى ما سبق، فقد أنشأت التعاونية لجنة المخاطر وأجرت عمليات فعالة لإدارة المخاطر والتعامل معها من خلال القيام بما يلي:

- رصد وضع الملاءة المالية بانتظام ووضع رأس المال وفقاً لنموذج رأس المال الخاص بوكالة التصنيف.
- تحديث قائمة المخاطر للوحدات الحيوية بشكل دوري، والمراقبة المستمرة لتلك المخاطر كجزء من نظام التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم فيها.
- مراقبة كفاية الاحتياطات الفنية، وممارسات الاكتتاب وغيرها.
- استنباط الضوابط المطلوبة للتخفيف من المخاطر التي تم تحديدها.
- مراجعة السياسات والإجراءات ومواءمتها مع الأحكام القانونية والتنظيمية والرقابية السارية.

٧- وصف الأنشطة التشغيلية

أ- التأمين الطبي والتكافل

لا يزال التأمين الطبي يشكل الحصة الأكبر في أعمال التعاونية. وقد واصل قطاع التأمين الطبي والتكافل أنشطته خلال عام ٢٠١٦ لتأكيد مكانته المتميزة في محفظة التأمين، حيث طور بعض المنتجات التي تستهدف فئات جديدة من العملاء أهمها برامج التأمين الطبي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وبرنامج التأمين الصحي الإلزامي على زوار المملكة. ووقع القطاع عدة عقود شراكة لتطوير الخدمات أبرزها عقد شركة "رعاية" وعقد مجموعة صيدليات "النهدي" بالإضافة إلى تدعيم العلاقة مع "أنتا" العالمية، وإنشاء شبكات جديدة لمقدمي الخدمة الصحية هي (+١)، و (+٢)، و (+٦). وقد اتخذ قطاع التأمين الطبي عدة إجراءات لتسهيل تقديم الخدمة للعملاء أبرزها إطلاق خدمة صرف الأدوية من الصيدليات المعتمدة بنظام الدفع المباشر على حساب التعاونية، وتوسيع شبكة دوائي، وإصدار خدمة الإشعار بواسطة الرسائل النصية القصيرة، وميكنة عملية التسعير بشكل كامل، وتطوير نظام إدارة الوثائق.

ب- تأمينات السيارات

اتخذ قطاع تأمين السيارات عدة إجراءات لتسهيل عمليات تجديد الوثائق، خاصة الأفراد، عن طريق الموقع الإلكتروني، وتحسين معدلات الإنفاق ومعدل الخسارة الفني فضلاً عن إعادة تصميم إجراءات الاكتتاب في برامج تأمين السيارات المخصصة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة. وخلال عام ٢٠١٦، تم تطوير مهارات وقدرات مسؤولي

المطالبات لمواكبة الزيادة الملموسة في المطالبات المتكبدة. ورغم هذه الزيادة نجحت الشركة في تحسين معدل الخسارة الفني بعد أن اتخذت عدة إجراءات ساهمت في زيادة معدلات استرجاع الحقوق وزيادة مبيعات الحطام والخردة بالإضافة إلى تحسين العقود مع مقدمي الخدمة في مختلف المناطق. ساعد على ذلك نجاح الشركة في تحسين القدرة على اكتشاف ومنع عمليات الاحتيال، وكذلك تقليص المدة الزمنية المخصصة لتسوية المطالبات بتطبيق عملية الدفع عن طريق التحويل البنكي مما أدى إلى زيادة معدلات رضا العملاء.

ج- الممتلكات والحوادث

أولى قطاع تأمينات الممتلكات والحوادث اهتماماً كبيراً بتحقيق الالتزام بالأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات الرقابية، حيث قام بتنفيذ تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي الخاص بتأمينات الممتلكات ابتداءً من يناير ٢٠١٦، كما تم تنفيذ تعميم مؤسسة النقد الذي يتعلق بالتأمينات الهندسية ابتداءً من سبتمبر ٢٠١٦، مما أسفر عن إجراء تعديلات جوهرية في مقاييس الاكتتاب شملت عمليات إصدار عروض الأسعار، وزيادة حدود التحمل وإجراء المعايينات قبل قبول الخطر. وحصل للقطاع على موافقة نهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي على ٣٢ منتجاً، وكذلك تأكيد توافق المنتجات مع الأحكام الشرعية. وفي إطار الأنشطة الفنية، تم تطوير أربع باقات تأمينية مخصصة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، كما تم تطوير منتج جديد للتأمين الشامل على المخاطر الإلكترونية والمكتبية، وإجراء تحسينات جديدة ومهمة على برامج تأمين المسؤولية العامة ومسؤولية المنتجات. وتم تحسين التطبيقات الإلكترونية لعمليات إصدار عروض الأسعار، والوثائق، والملاحق وشهادات التأمين، ويتم حالياً إجراء تطوير عمليات إصدار شهادات التأمين البحري إلكترونياً. وقامت الشركة بشراء تطبيق إلكتروني لمساعدتها في تحليل تراكم المخاطر، وتقييم المخاطر الطبيعية المغطاة بوثائق التأمين الهندسية والممتلكات. إضافة إلى ذلك نظمت التعاونية أربع ورش عمل فنية بالتنسيق مع كبرى معيدي التأمين في العالم، وقامت بتحديث الدليل الإرشادي وجدول أسعار التأمينات الهندسية والممتلكات.

د- الحسابات الرئيسية

طورت الحسابات الرئيسية عدة آليات لجلب عقود تأمين جديدة من الشركات الكبرى إلى محفظة التعاونية، وكذلك تجديد عقود التأمين لعدد من هذه الفئة من الشركات، بالإضافة إلى استعادة بعض العقود التي فقتها في السنة السابقة. وقد أسفرت تلك الجهود عن زيادة معدلات تجديد عقود كبار العملاء، والاستحواذ على عقود التأمين في عدد من القطاعات الاقتصادية مثل قطاع الاتصالات.

هـ- التجارة الإلكترونية

شهدت عمليات التجارة الإلكترونية في التعاونية تطوراً كبيراً خلال عام ٢٠١٦، حيث أطلقت الشركة أول متجر إلكتروني تأميني في المملكة العربية السعودية يتم من خلاله بيع منتجات تأمين السيارات وبعض أنواع التأمين

الأخرى مثل تأمين السفر. وقام قطاع التجارة الإلكترونية بإعادة تصميم تأمين السفر وتأمين مسؤولية المركبات لتتوافق مع عمليات البيع الإلكتروني، وإطلاق عمليات التجديد الإلكتروني للوثائق، فضلاً عن طرح بعض المنتجات الجديدة إلكترونياً مثل برنامج التأمين الصحي لزوار المملكة. وقد أسفرت تلك الأنشطة عن زيادة عمليات البيع الإلكتروني بنسبة كبيرة. وفي عام ٢٠١٦، طورت التعاونية موقعها الإلكتروني الذي ظهر بتصميم جديد وأصبح يقدم خدمات تفاعلية للعملاء، منها على سبيل المثال تقديم عروض أسعار فورية، وخدمات جديدة للمستثمرين متوافقة مع "مباشر"، وإمكانية إجراء مقارنات بين برامج التأمين، مع تهيئة الموقع الإلكتروني ليتوافق مع استخدام الهاتف. وتم تطوير عمليات الربط الإلكتروني التفاعلي مع شركة "العلم"، وطرح خدمة خطاب التعميد الفوري المؤقت عبر تطبيق الهاتف.

١- التسويق والمبيعات

ركزت أنشطة التسويق والمبيعات خلال عام ٢٠١٦ على ابتكار منتجات تستهدف فئات جديدة من العملاء، وتطوير مبادرات مع شركاء أساسيين لدعم عمليات البيع، وإطلاق وسائل جديدة لرفع مستوى الخدمة، منها على سبيل المثال تطوير منتجات التأمين على المنشآت الصغيرة والمتوسطة (صحي ومركبات)، وتطوير سبع باقات تأمينية لمختلف قطاعات الأعمال. وقد طورت الشركة منصات متنقلة لتسويق البيع الإلكتروني وبدأت الترويج لها في بعض المراكز التجارية ووكالات السيارات. وقد نفذ قطاع التسويق عدداً من الحملات الترويجية للمنتجات والخدمات بالإضافة إلى الحملات المؤسسية للشركة أهمها حملة "ثقة" للتأمين الشامل للمركبات، وحملة "التأمين الذكي" الذي يعد المفهوم الرائد للتجارة والخدمات الإلكترونية الذي طرحته التعاونية خلال عام ٢٠١٦. ووقع قطاع التسويق أيضاً عقد شراكة مع الهيئة العامة للإحصاء لرعاية المسوحات والدراسات الإحصائية للمؤسسات الاقتصادية في المملكة، فضلاً عن المشاركة المتميزة التي حققتها الشركة في مؤتمر يورو مني بالرياض، ورعاية مؤتمر التسويق السعودي بجدة، حيث طرحت الشركة من خلاله تجربتها في تفعيل مفهوم التأمين الذكي. وقد تم تدعيم هذه المبادرات من خلال إنشاء المركز الإعلامي، وتكثيف الوجود الإعلامي المتميز للتعاونية عبر وسائل الإعلام التقليدية والإلكترونية محلياً وعالمياً وتفعيل دور حسابات التعاونية على وسائل التواصل الاجتماعي التي شهدت زيادة غير مسبوقه في عدد المتابعين.

٢- خدمات العملاء

واصل قطاع خدمات العملاء تطوير المبادرات لتفعيل استراتيجية تركيز الاهتمام بالعميل، فنظم خلال عام ٢٠١٦ عدة ورش عمل داخلية لزيادة التوعية بأهمية خدمة العميل، وطرح برنامج "أبطال خدمة العملاء"، ومبادرة "يوم مع عميل"، واستخدام نظام الرد الآلي الذكي بمركز الاتصال، وتطوير كتاب المعايير القياسية لخدمات التعاونية، وتفعيل مشروع إثراء معلومات العملاء، وإرسال رسائل التوعية الدورية للعملاء عن طريق الهاتف، وإصدار دليل خدمة

نفذت إدارة الخدمات المساعدة مشروع نقل مقر الإدارة الإقليمية الوسطى بمدينة الرياض من مبنى أبراج التعاونية إلى مقر المركز الرئيسي للشركة، وكذلك نقل إدارة المسوقين إلى المركز الرئيسي حيث تم النقل حسب الخطة الموضوعية دون التأثير على العمل.

ك- المسؤولية الاجتماعية

شهد عام ٢٠١٦ نقلة نوعية في أنشطة المسؤولية الاجتماعية، حيث اعتمد مجلس الإدارة استراتيجية التعاونية الجديدة للمسؤولية الاجتماعية ذات الأركان الثلاثة التي تتمثل في الصحة والعافية، النمو والإنجاز والثقافة والمجتمع، وعليه فإن خطط هذه الاستراتيجية تركز على ثلاثة مجالات أساسية هي المشاركة الاجتماعية والتنمية الاقتصادية وتطوير البيئة. وبالاستناد على تلك الاستراتيجية، اعتمدت الشركة سياسات وإجراءات المسؤولية الاجتماعية الجديدة التي وضعت أسس تقييم مبادرات وأنشطة المسؤولية الاجتماعية ومراحل تنفيذها.

ل- الموافقة الشرعية

أصدر المستشار الشرعي (دار المراجعة الشرعية) تقرير المراجعة الشرعية لشركة التعاونية للتأمين بتاريخ ٢٠١٦/٦/١، وأوضح التقرير أن عملية الرقابة الشرعية تمثلت في مراجعة المنتجات المنفذة والعقود المتعلقة بالمعاملات والأنشطة التي أجرتها الشركة خلال فترة المراجعة (١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥). كما تم إجراء مراجعة شاملة لأعمال الشركة للتأكد من إتزام إدارة الشركة بالضوابط والمعايير المعتمدة من المستشار الشرعي. وقد اشتمل هذا التقرير على نتائج فحص القوائم المالية واستثمارات الشركة والاتفاقيات والعقود الخاصة بها إضافة إلى أعمال الإدارة. وبناء على ما سبق، انتهى التقرير إلى أن الأنشطة والعمليات والاستثمارات التي قامت بها الشركة تمت وفقاً للأحكام والضوابط والمعايير الشرعية المعتمدة من المستشار الشرعي.

٨- أصول وخصوم الشركة للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠١٦-٢٠١٢ (بالآلاف الريالات السعودية):

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	
					موجودات عمليات التأمين
٣,١٧٨,١٣٨	٣,٢٤٣,٩٠٥	٢,٨٨٨,٤١٩	١,٩٨٣,٣٦٢	١,٨١٧,٩١٧	استثمارات
٢,٣٢٦,٩٨٨	١,٩٤٣,٥٧٩	١,٥٢٩,١١٣	١,٥١٠,٤٩٨	١,٨٦٣,٢٧٦	ذمم مدينة ، صافي
١,٣٧٩,٤٠٢	٧٦١,٨٦٨	٧٠٠,٥٥٠	٧٩٢,٠٧٨	٤٧٣,٢٣٩	النقد والنقد المماثل
٢,٦٥٦,٥٥٨	٢,٤٥٧,٨٨٣	١,٦٤٤,١٨٧	٢,١٨٩,٢١٤	١,١٢٢,٨٢٧	حصة معيدي التأمين
٧٩٩,٣٠٢	١,٠٧١,٤٨٦	٩٢٢,٦٤٩	١,٢٥٥,٣٢٠	٦٩٩,٨١٤	موجودات أخرى

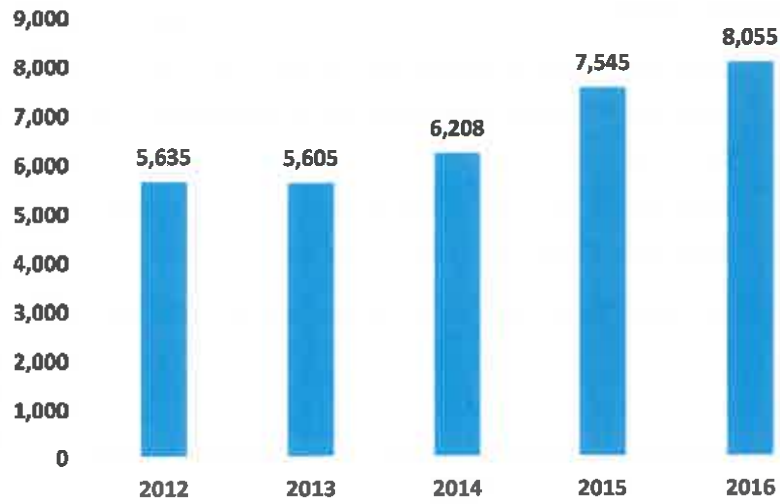
١٠,٣٤٠,٣٨٨	٩,٤٧٨,٧٢١	٧,٦٨٤,٩١٨	٧,٧٣٠,٤٧٢	٥,٩٧٧,٠٧٣	مجموع موجودات عمليات التأمين
					<u>موجودات المساهمين</u>
٥٣٩,٣٢٦	٤٦,٣٢٦	-	-	٣٥,٥٩٧	المستحق من عمليات التأمين
١,٤٧٤,٦٦٠	٢,٢٦٠,٣٦٧	٢,١٣٣,٠٠٥	١,٩٣٦,١٠٤	٢,٠٠٧,٣٩٣	استثمارات وإيرادات مستحقة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	وديعة نظامية
١,٠٢١,٧٤٧	٦١,٨١٣	٢,٠٥٨٣	١٩٨,٧٦٦	١٢٢,٧٨١	النقد والنقد المماثل
٣,١٣٥,٧٣٣	٢,٤٦٨,٥٠٦	٢,٢٥٣,٥٨٨	٢,٢٣٤,٨٧٠	٢,٢٤٠,٧٧١	مجموع موجودات المساهمين
١٣,٤٧٦,١٢١	١١,٩٤٧,٢٢٧	٩,٩٣٨,٥٠٦	٩,٩٦٥,٣٤٢	٨,٢١٧,٨٤٤	مجموع الموجودات

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	
					<u>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</u>
٧٦,٦٥١	١٠٠,١٧٦	٤٦,٨٩٥	-	٢٧,٢٠١	توزيع الفائض الدائن
١٧٧,٨٢٨	٥٠٢,٥٧٩	٣١٣,٩٠٠	٣٤٥,٧٩٣	٣٨١,٥٩١	نم معيدي التأمين الدائنة
٥٣٩,٣٢٦	٤٦,٣٢٦	-	-	٣٥,٥٩٧	مستحق إلى عمليات المساهمين
٨,٠٣٧,٠١١	٧,٤٩١,٦٣٠	٦,٠٢٢,٥٠٦	٦,٠١٧,٢٦٥	٤,٢٢٤,٨٧٦	احتياطيات
١,٥٠٠,٥٤٣	١,٤٤٠,٩٥٩	١,٢٩٦,٢٦٣	١,٢٨٨,٨٤٣	١,٢٤١,١٧١	مطلوبات أخرى
٩٠,٢٩	(١٠٢,٩٤٩)	٥,٣٥٤	٧٨,٥٧١	٦٦,٦٣٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٠,٣٤٠,٣٨٨	٩,٤٧٨,٧٢١	٧,٦٨٤,٩١٨	٧,٧٣٠,٤٧٢	٥,٩٧٧,٠٧٣	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
					<u>مطلوبات وحقوق المساهمين</u>
٢٠٨,٢٠٨	١٥٩,٤٣٨	١٧٧,٢١٣	٥٩٤,٣٠٢	٩٧,٨٣٣	زكاة ومطلوبات أخرى
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	٨٨٣,٤٦٥	٧٦٣,٧٧٩	٦٥١,٧٥٦	٦٥١,٧٥٦	احتياطي نظامي
(٧١,١٨٢)	(٥٦,٨٦١)	١٦٣,٨٧٤	٢٨٨,١٨٣	١٩٨,٤١٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٩٩٨,٧٠٧	٤٨٢,٤٦٤	١٤٨,٧٢٢	(٢٩٩,٣٧١)	٥٤٢,٧٦٤	أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)
٣,١٣٥,٧٣٣	٢,٤٦٨,٥٠٦	٢,٢٥٣,٥٨٨	٢,٢٣٤,٨٧٠	٢,٢٤٠,٧٧١	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١٣,٤٧٦,١٢١	١١,٩٤٧,٢٢٧	٩,٩٣٨,٥٠٦	٩,٩٦٥,٣٤٢	٨,٢١٧,٨٤٤	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

٩- نتائج أعمال الشركة للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠١٢-٢٠١٦ (بملايين الريالات السعودية)

النشاط	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٨,٠٥٥	٧,٥٤٥	٦,٢٠٨	٥,٦٠٥	٥,٦٣٥
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦,٨٤١	٥,٦٦٥	٤,٨٠٤	٤,٧٢٨	٣,٩٥١
مجموع الإيرادات التشغيلية	٧,٠٠٢	٥,٨٠٤	٥,٠٠٥	٥,٠٣٦	٤,١٩٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	٥,٣٢٨	٤,٩٩٩	٤,٦٧٢	٤,٧٥٩	٣,٦٦٢
صافي المطالبات المتكبدة	٥,١٠٤	٤,١٤٤	٣,٧٥٧	٤,٨٨٣	٣,٢٣٢
مجموع التكاليف والمصاريف التشغيلية	٦,٣٢٦	٥,٣٤٢	٤,٥٣٦	٥,٦٩٣	٣,٩٨٠
فائض (عجز) العمليات التشغيلية	٦٧٦	٤٦٢	٤٢٦	(٨١٣)	٢١٨
دخل استثماري صافي (عمليات التأمين)	١٤١	٨٨	٤٣	١٥٥	٥٨
أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات (عمليات التأمين)	(٥٠)	(١٨)	-	-	(٤)
فائض (عجز) عمليات التأمين	٧٦٧	٥٣٣	٤٦٩	(٦٥٧)	٢٧٢
دخل استثماري صافي (أموال المساهمين)	١٣٤	٢٠٠	١٨٠	٩٣	١١١
أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات (أموال المساهمين)	(٢٢)	(٣٦)	-	-	(٣)
دخل (خسارة) عمليات المساهمين قبل الزكاة	٨٠١	٦٤٢	٦٠٢	-٥٦٤	٣٥١
صافي دخل (خسارة) عمليات المساهمين بعد الزكاة	٧٣٣	٥٩٨	٥٦٠	(٥٩١)	٣٢٠

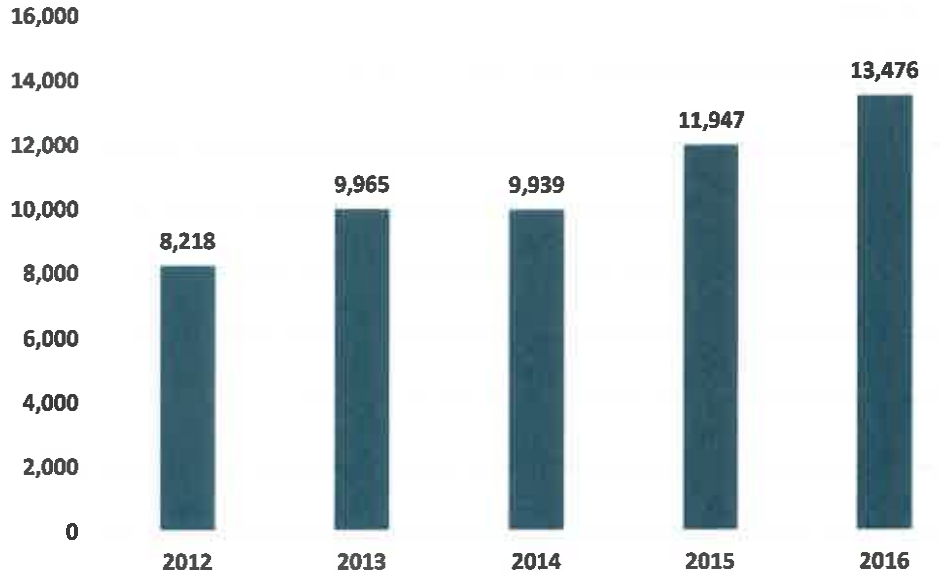
نمو إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بالمليون ريال



نمو الدخل من عمليات المساهمين (قبل الزكاة) بالمليون ريال



نمو مجموع الموجودات بالمليون ريال



١٠- وصف أنواع النشاط الرئيسية للشركة وإسهامها في النتائج

تتكون الشركة من وحدات عمل، وذلك حسب منتجاتها وخدماتها. ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها، هي: القطاع الطبي الذي يقوم بتغطية التأمين الصحي، وقطاع تأمين السيارات الذي يوفر تغطية الشامل والمسؤولية تجاه الغير، وقطاع الممتلكات والحوادث الذي يشمل تأمينات الممتلكات والهندسة والبحري والطيران والطاقة والحوادث العامة. بالإضافة إلى ذلك تتولى الشركة مسؤولية تشغيل أعمال تأمين منافذ وهو التأمين الإلزامي لمسؤولية المركبات الأجنبية تجاه الطرف الثالث، وهو نشاط مشترك مع شركات تأمين السيارات الأخرى. فيما يلي نتائج القطاعات التشغيلية وإسهاماتها في نتائج وحجم أعمال الشركة خلال عام ٢٠١٦:

(بالآلاف الريال)

المجموع	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
٨,٠٥٥,١٣٥	١,٠٧٥,٩٩٤	٢٣٥,٦٤٣	١,٥١٢,٤١١	٥,٢٣١,٠٨٧	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٧,٠٧٣,٤٤٩	١٢٩,٣٩٦	٢٣٥,٦٤٣	١,٥١٢,٤١١	٥,١٩٥,٩٩٩	صافي أقساط للتأمين المكتتبة
٦,٨٤٠,٦٢٠	١٣٨,٥٠٣	٢٣٣,٥٧٨	١,٤٧٥,٧٠٨	٤,٩٩٢,٨٣١	صافي أقساط للتأمين المكتتبة
١٠٣,٠٦٦	٩٦,٦٨٠	-	٣١	٦,٣٥٥	صحولات إعادة التأمين
(٥٠١,٤٢٩٨)	(٤٥,٥٧٨)	(٤٣,٥٥٧)	(١,٠١٩,٠٤٩)	(٣,٩٩٦,١١٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥١٦,٨٩٨)	(٥٠٠,٩٢)	(٣٥,٩٧٥)	(١٧٣,٣٨٩)	(٢٥٧,٤٤٢)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢٩,٨٦٧)	(٨,٥٦٠)	(٣,٢٤٨)	(١٨,٠٥٩)	-	مصاريف فائض الضمارة
٥٦٥	-	-	-	٥٦٥	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل

(١٣٣,٣٤٠)	(٦,٣٤٥)	(٢٠,٧٥٦)	(٧,٧٨١)	(٩٨,٤٥٨)	مصاريف اكتتاب أخرى
١,١٥٩,٨٤٨	١٢٤,٦٠٨	١٣٠,٠٠٤٢	٢٥٧,٤٦١	٦٤٧,٧٣٧	الربح من عمليات التأمين
(٤٣٥,٥٥٢)					مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعية
١٤٠,٥٤٣					أرباح الاستثمارات، صافي
(٥٠,٠٣٦)					أعباء الإنخفاض في قيمة الاستثمارات
٥٨,٣٨٦					إيرادات أخرى
(١٠٦,٦٧٤)					حصة شركات التأمين في منافذ
٧٦٦,٥١٥					صافي الفائض من عمليات التأمين

١١- التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة (الأقساط المكتتبة)

ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بمعدل قدره ٦,٧% بعد أن بلغ ٨,٠٥٥ مليون ريال عام ٢٠١٦ مقابل ٧,٥٤٥ مليون ريال عام ٢٠١٥. وتتم أنشطة الشركة بشكل أساسي داخل المملكة العربية السعودية، وقد حصلت الشركة على جميع أقساط التأمين من عملاء داخل المملكة. فيما يلي التوزيع الجغرافي للأقساط المكتتبة عام ٢٠١٦ على مناطق المملكة:

المنطقة	الأقساط المكتتبة (بالمليون ريال)
الوسطى	٤,٥٦٠
الغربية	١,٧٨١
الشرقية	١,٣٥٥
الشمالية	٣١
الجنوبية	٣٥
المركز الرئيسي	٢٩٣
الإجمالي	٨,٠٥٥

١٢. الفروق الجوهرية في النتائج التشغيلية:

فيما يلي إيضاح الفروق الجوهرية في النتائج التشغيلية وأهم المؤشرات المالية لعام ٢٠١٦ مقارنة بالعام السابق: (بالمليون ريال)

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥	قيمة التغير	نسبة التغير %	السبب
--------	------	------	-------------	---------------	-------

يعود سبب ارتفاع صافي الربح قبل الزكاة للفترة الحالية مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق للارتفاع في نتائج العمليات التشغيلية بنسبة ٤٦,٢% ويعود ذلك لنمو الأعمال وارتفاع صافي الأقساط المكتسبة بنسبة ٢٠,٧% بالإضافة إلى انخفاض مجموع المصاريف التشغيلية والبيعة بنسبة ٢٢,١%.	٢٤,٧%	١٥٨,٦	٦٤٢,٣	٨٠٠,٩	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة
يعود ذلك إلى تحقيق عمليات المساهمين بعد الزكاة دخلاً صافياً قدره ٧٣٣ مليون ريال مقارنة بما تحقق في العام السابق وقدره ٥٩٨ مليون ريال.	٢٢,٦%	١,٣٥	٥,٩٨	٧,٣٣	ربحية (خسارة) السهم بالريال
يعود ذلك إلى الزيادة في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة ٢٠,٨%.	٤٦,٢%	٢١٣,٧	٤٦٢,٣	٦٧٦,٠	فائض (عجز) عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
يعود الارتفاع إلى التوسع في أعمال الشركة ونمو أعمال القطاعات التشغيلية والتي تشمل: التأمين الطبي بنسبة ٦,٥% والسيارات بنسبة ١٦,٨% ومناقد بنسبة ٢٠,٦%	٦,٨%	٥٠٩,٨	٧,٥٤٥,٣	٨,٠٥٥,١	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة (GWP)
نتيجة نمو أعمال الشركة بنسبة ٦,٨% وانخفاض حصة الأقساط المسندة لمعدي التأمين بنسبة ١٢,٧%.	١٠,٢%	٦٥١,٩	٦,٤٢١,٥	٧,٠٧٣,٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة (NWP)
تعود الزيادة إلى نمو أعمال الشركة نتيجة الارتفاع في إجمالي أقساط التأمين المكتسبة ابتداءً من الربع الرابع لعام ٢٠١٥.	٢٠,٨%	١,١٧٥,٨	٥,٦٦٤,٨	٦,٨٤٠,٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة (NEP)
تعود الزيادة إلى تزايد المطالبات تحت التسوية بمعدل كبير مقارنة بالعام السابق وذلك نسبة إلى زيادة أقساط التأمين خلال الفترة.	٢٣,٢%	٩٦٠,٤	٤,١٤٣,٩	٥,١٠٤,٣	صافي المطالبات المتحملة (المتكبدة)

تعود الزيادة في الأرباح إلى إعادة هيكلة بعض الاستثمارات مما تحقق عنه أرباح من استثمارات أموال حملة الوثائق.	٢٨,٢%	١٩,٩	٧٠,٦	٩٠,٥	صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق
يعود الانخفاض في الأرباح نتيجة الظروف الإقتصادية التي أثرت على الأسواق المحلية والعالمية حيث تمت إعادة هيكلة بعض الاستثمارات لتجنب الهبوط الحاد في الأسواق، وقد نتج عنها بعض الخسائر.	-٣١,٩%	(٥٢,٢)	١٦٣,٨	١١١,٦	صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين
تعود الزيادة بشكل أساسي إلى ارتفاع أقساط التأمين المكتسبة بنسبة ٢٠,٨%.	٢٠,٦%	١,١٩٧,٨	٥,٨٠٤,٣	٧,٠٠٢,١	مجموع الإيرادات التشغيلية
التوسع في الأعمال وزيادة عدد وقيمة المطالبات في القطاع الصحي.	٦,٦%	٣٢٩,٠	٤,٩٩٩,٥	٥,٣٢٧,٥	إجمالي المطالبات المدفوعة

١٣- سياسة الشركة لتوزيع الأرباح

تلعب جودة وكفاية رأس المال دوراً هاماً في تحديد الملاءة المالية والتصنيف الائتماني لشركات التأمين. ولنمو شركة التأمين على المدى البعيد، فإن تحقيقها لهامش الملاءة المالية النظامي والمحافظة على كفاية رأس المال (لدعم التصنيف الائتماني المستهدف من هيئات مستقلة) يعد أمراً بالغ الأهمية في ظل سوق ديناميكية وظروف مالية متغيرة باستمرار. وبحسب الالتزامات النظامية، فإن شركات التأمين -بصفتها وكلاء عن حملة الوثائق- تتحمل مسؤولية الاحتفاظ باحتياطيات مالية كافية لتكون قادرة على الوفاء بمسؤولياتها تجاه حملة الوثائق، في حال حدوث تطورات سلبية في السوق أو في بيئة المخاطر. ويقوم مجلس الإدارة بإصدار توصيات للجمعية العامة حول مبلغ الأرباح المقترح توزيعه، وتوقيت وكيفية التوزيع، مع الأخذ في الاعتبار المتطلبات المشار إليها أعلاه.

لذلك يتم تحديد نسبة الأرباح القابلة للتوزيع وفقاً لعوامل تتعلق بجوهر العمل التأميني مثل متطلبات رأس المال و الملاءة المالية. ويتمثل الهدف الرئيس لسياسة توزيع الأرباح في دعم النمو المتوقع للأعمال والمحافظة على توزيع منتظم للأرباح دون التأثير في قدرة الشركة على ممارسة نشاطها على المدى البعيد.

وتحدد قيمة الأرباح الموزعة وفقاً لصافي الدخل الناتج من العمليات التشغيلية، وصافي دخل استثمارات المساهمين إضافة إلى التدفقات النقدية الحرة، وبعد الأخذ في الاعتبار عدة متطلبات أهمها الحفاظ على الملاءة المالية المطلوبة التي تشترطها الجهة المنظمة، والتي تهدف إلى دعم نمو الأعمال ومواجهة تقلبات السوق، وكذلك الحفاظ على الحد الأدنى المطلوب من رأس المال الذي يدعم حصول الشركة على تصنيف (A) من ستاندرد آند بورز (S&P) أو أي

تصنيف مكافئ صادر عن أي من وكالات التصنيف العالمية المعترف بها، بالإضافة إلى قدرة الشركة على مواكبة التوسع في الأعمال.

وتطبق الشركة سياسة توزيع الأرباح على المساهمين التي اعتمدها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٠/٩/٦ تماشياً مع النظام الأساسي. تهدف هذه السياسة إلى دعم النمو المتوقع للأعمال والمحافظة على توزيع الأرباح على المساهمين بانتظام دون أن يؤثر ذلك في قدرة الشركة على ممارسة نشاطها على المدى البعيد، وبما يتوافق مع الأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بحيث يحصل المساهمون على ٩٠% من الفائض بينما يحصل حملة الوثائق على ١٠% من الفائض. وتحدد آلية توزيع الأرباح على المساهمين وفقاً للمادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة، على النحو التالي:

١. تُجنب الزكاة المقررة.
٢. يجب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويوقف هذا التجنب إذا وصل إجمالي الاحتياطي إلى ١٠٠% من رأس المال المدفوع.
٣. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين تعادل (٥%) من رأس المال المدفوع.
٤. يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تزيد عن (١٠%) من الباقي توزع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة وذلك وفقاً لما تقرره القواعد المنظمة لذلك.
٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٣) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة عن الجهات المختصة.

١٤ - الفائض المقترح توزيعه على حملة الوثائق عن عام ٢٠١٦

بلغ الفائض المتحقق من عمليات التأمين بعد إضافة أرباح الاستثمارات ٧٦٦،٥١٥ مليون ريال عام ٢٠١٦. وحسب متطلبات اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، فقد تم تحويل مبلغ ٦٨٩،٨٦٤ مليون ريال (يعادل ٩٠% من فائض عمليات التأمين) لحساب المساهمين على أن يضاف إلى قائمة دخل المساهمين، بينما توزع نسبة الـ ١٠% المتبقية من الفائض والتي تبلغ ٧٦،٦٥١ مليون ريال على حملة الوثائق.

١٥ - الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين عن عام ٢٠١٦

أوصى مجلس إدارة التعاونية بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة عن العام المالي ٢٠١٦ بمبلغ إجمالي قدره ٥٠٠ مليون ريال، بواقع ٥ ريال للسهم ونسبة ٥٠% من القيمة الاسمية للسهم. ولا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

١٦- المكافأة المقترحة توزيعها على أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٦

وفقاً للمادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة، تخصص نسبة لا تزيد عن ١٠% من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين توزع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة أو حسب ما تقرره اللوائح المنظمة لذلك. وعليه، يقترح مجلس الإدارة توزيع مكافأة على أعضائه قدرها ١,٨ مليون ريال عن عام ٢٠١٦.

١٧- وصف الشركات التابعة وأنشطتها وإيراداتها

الشركات التابعة أو الزميلة هي الشركات التي تملك التعاونية ما يتراوح ما بين ٢٠% و ٥٠% من أسهمها المصدرة أو تلك التي تمارس تأثيراً هاماً على عملياتها دون السيطرة على هذه العمليات. تملك التعاونية أسهماً في ثلاث شركات تابعة (زميلة)، بياناتها كالتالي:

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	الدولة محل التأسيس ومحل النشاط	عدد الأسهم	أدوات الدين	رأس المال المدفوع بالآلاف ريال	نسبة حصة التعاونية المقتناة %	الإيرادات بالآلاف الريالات	الربح/الخسارة بالآلاف ريال	حصة التعاونية من الأرباح بالآلاف ريال
الشركة المتحدة للتأمين	التأمين	البحرين	٢,٥٠٠,٠٠٠	٠	٥٠,٠٠٠	%٥٠,٠٠	٧٤,٤٣٦	٢٨,٩٨٨	١٤,٤٩٤
شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية	الربط الإلكتروني	السعودية	٦٠,٠٠٠	٠	٢٤,٠٠٠	%٤٥,٠٠	٣١,٧٨١	١٥,٣٠٠	٦,٨٨٥
شركة نجم لخدمات التأمين	خدمات تأمين	السعودية	١,٩٢٣,٠٨٠	٠	٥٠,٠٠٠	%٣,٤٥	٢٣٩,٢٣٨	٢٥,٩٥٤	٨٩٥

ملحوظة: تم احتساب إيرادات الشركة المتحدة كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٦، وإيرادات شركة وصيل كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٦، وإيرادات شركة نجم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

وفيما يتعلق بالتحليل الجغرافي لإيرادات الشركات التابعة، فإن الشركة التابعة خارج المملكة (الشركة المتحدة للتأمين) تمارس نشاطها داخل مملكة البحرين، وبالتالي فإن إيراداتها مصدرها هو مملكة البحرين فقط، وقد حصلت التعاونية على حصتها من الأرباح في الشركة المتحدة للتأمين عن عام ٢٠١٦. أما الشركتان التابعتان داخل المملكة العربية



السعودية (شركة نجم وشركة وصيل) فتمارسان نشاطهما داخل المملكة فقط، وبالتالي فإن المملكة هي المصدر الوحيد لإيراداتهما. وبالإضافة إلى حصتها من الأرباح، فقد حصلت التعاونية على ألساط تأمين من شركتي "وصيل" و"نجم" مقابل عقدين للتأمين الطبي على موظفيها، وتم الإفصاح عن العقدين في البند (٣١) من هذا التقرير.

١٨. تطبيق أحكام لائحة حوكمة الشركات

طبقت شركة التعاونية للتأمين كافة مواد لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء الفقرة (د) من المادة السادسة وذلك لصعوبة التحقق، حيث تنص المادة على: (يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صناديق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم).

ولا تنطبق على الشركة الفقرة (ط) من المادة الثانية عشرة والتي تنص على: (لا يجوز للشخص ذي الصفة الاعتبارية- الذي يحق له بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين له في مجلس الإدارة- التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة).

كما التزمت التعاونية بلائحة الحوكمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولائحة الحوكمة الخاصة بالشركة، وسوف يراعى متطلبات تمثيل الأعضاء المستقلين وفق هاتين اللائحتين في الدورات القادمة، بسبب أن تاريخ نفاذها جاء في أواخر فترة المجلس الحالية، علماً بأن الشركة ملتزمة بمتطلبات تمثيل الأعضاء المستقلين وفقاً لنظام الشركات ولوائح هيئة السوق المالية.

١٩- وظائف 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 والابدائية لتسوية الخلافات العمالية ولجنة الأوراق التجارية وكافة اللجان القضائية الأخرى وهيئات التحكيم والحقوق المدنية وأقسام الشرطة والغرف التجارية والصناعية وكافة الشركات والمؤسسات والبنوك والمصارف التجارية وبيوت المال وكافة صناديق ومؤسسات التمويل الحكومي بمختلف مسمياتها واختصاصاتها وغيرهم من المقرضين. وللمجلس حق الإقرار والمطالبة والمدافعة والمرافعة والمخاصمة والتنازل والصلح وقبول الأحكام ونفيها والتحكيم وطلب تنفيذ الأحكام ومعارضتها وقبض ما يحصل من التنفيذ وإبراء ذمة مديني الشركة من التزاماتهم والدخول في المناقصات وبيع وشراء ورهن العقارات. كما للمجلس حق التعاقد والتوقيع باسم الشركة ونيابة 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.

٢٠- تشكيل مجلس الإدارة

انتخبت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ (١٦) مارس ٢٠١٤ أعضاء مجلس الإدارة للدورة العاشرة التي بدأت في ٢٦ مارس ٢٠١٤ وتمتد لثلاث سنوات تنتهي في ٢٥ مارس ٢٠١٧. وقد أقرت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٦ تعيين كل من الأستاذ/ عبدالعزيز إبراهيم النويصر والأستاذ/ غسان عبدالكريم المالكي عضوين في مجلس الإدارة كبديلين لكل من الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالرحمن المديميغ والأستاذ/ أحمد فريد العولقي المستقلين في عام ٢٠١٥. فيما يلي تشكيل مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٦ وتصنيف الأعضاء وأسماء الشركات الأخرى التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة والجهة التي يمثلها العضو، علماً بأنه لا يشغل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أية مناصب في شركة التعاونية للتأمين:

اسم العضو	تصنيف العضوية			الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجالس إدارتها
	تنفيذي	غير تنفيذي	مستقل	
معالي الأستاذ/ سليمان سعد الحميد رئيس مجلس الإدارة			✓	مجموعة الفيصلية، والشركة المتحدة للتأمين (مملكة البحرين).
الأستاذ/ وليد عبد الرحمن العيسى نائب رئيس مجلس الإدارة (ممثل المؤسسة العامة للتقاعد)		✓		الشركة المتحدة للتأمين (مملكة البحرين).
الأستاذ/ عبد الله محمد الفايز عضو مجلس الإدارة			✓	الشركة الوطنية للبترول وكيموويات، والشركة المتحدة للتأمين (مملكة البحرين).

الشركة المتحدة للتأمين (مملكة البحرين).	✓			الأستاذ/ سعد عبد الله المرزوقي عضو مجلس الإدارة
مجموعة استرا الصناعية، وشركة و صيل لنقل المعلومات الإلكترونية، و شركة اتحاد اتصالات (موبايلي)، وشركة اليسر للإجارة والتمويل. (انتهت عضويته في مجلسي إدارة شركة نجم والشركة المتحدة في أغسطس ٢٠١٦)		✓		الأستاذ/ علي عبد الرحمن السبيهي عضو مجلس الإدارة
البنك الأهلي التجاري، وشركة أسمنت القصيم، وشركة دعم للاستثمار العقاري.	✓			الأستاذ/ عبد العزيز عبد الله الزيد عضو مجلس الإدارة
شركة اتحاد اتصالات (موبايلي)، وبنك الإنماء (انتهت العضوية في ٢٠/٥/٢٠١٦)، وشركة أسمنت تبوك (انتهت العضوية في ٣١/١٢/٢٠١٦).	✓			الأستاذ/ حمود عبد الله التويجري عضو مجلس الإدارة
لا توجد		✓		الأستاذ/ غسان عبدالكريم المالكي عضو مجلس الإدارة (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)
لا توجد	✓			الأستاذ/ عبدالعزيز إبراهيم النويصر عضو مجلس الإدارة

٢١- اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عقد مجلس إدارة الشركة ٧ اجتماعات خلال عام ٢٠١٦. وفيما يلي سجل الحضور:

عدد الاجتماعات	سليمان الحميد	وليد العيسى	عبد الله الفايز	سعد المرزوقي	علي السبيهي	عبد العزيز الزيد	حمود التويجري	غسان المالكي	عبد العزيز النويصر
الأول	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

									٢٠١٦/٢/٧
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الثاني ٢٠١٦/٢/٢١
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الثالث ٢٠١٦/٥/٢٩
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الرابع ٢٠١٦/٩/٥
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الخامس ٢٠١٦/٩/٢٨
لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السادس ٢٠١٦/١٠/٢٦
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السابع ٢٠١٦/١٢/٢١
٦	٧	٧	٧	٦	٧	٧	٧	٧	الإجمالي

٢٢- لجان مجلس الإدارة

أ- اللجنة التنفيذية

تصنيف الأعضاء	صفة العضوية في اللجنة	اسماء رئيس وأعضاء اللجنة
مستقل	رئيس اللجنة	سليمان سعد الحميد
غير تنفيذي	نائب رئيس اللجنة	وليد عبد الرحمن العيسى
غير تنفيذي	عضو اللجنة	علي عبد الرحمن السبيهي
ليس عضواً في مجلس الإدارة	عضو اللجنة/الرئيس التنفيذي	رائد عبد الله التميمي

وظائف اللجنة التنفيذية

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

سجل حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية

عدد الاجتماعات	سليمان الحميد	وليد العيسى	علي السبيهي	رائد التميمي
الأول: ٢٠١٦/٣/٢٣	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر
الثاني: ٢٠١٦/٥/٢٩	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الثالث: ٢٠١٦/٩/٢٨	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الرابع: ٢٠١٦/١٢/٢١
٤	٣	٤	٤	الإجمالي

ب- لجنة الترشيحات والمكافآت

تصنيف الأعضاء	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
غير تنفيذي	رئيس اللجنة	وليد عبد الرحمن العيسى
مستقل	عضو اللجنة	حمود عبدالله التويجري (بدأت عضويته بتاريخ ٢١ / ١٢ / ٢٠١٦)
مستقل	عضو اللجنة	عبدالعزیز إبراهيم النويصر (بدأت عضويته بتاريخ ٢١ / ١٢ / ٢٠١٦)
غير تنفيذي	عضو اللجنة	غسان عبدالكريم المالكي (بدأت عضويته بتاريخ ٢٩ / ٥ / ٢٠١٦)
مستقل	انتهت عضويته بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٢١	سليمان سعد الحميد
غير تنفيذي	انتهت عضويته بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٢١	علي عبد الرحمن السبيهي
مستقل	انتهت عضويته بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٢١	سعد عبدالله المرزوقي

وظائف لجنة الترشيحات والمكافآت

- ١- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجانته وفقاً للمتطلبات النظامية والسياسات والمعايير المعتمدة.
- ٢- 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.
- ٣- تقييم هيكل وتركيبة المجلس ولجانته وتحديد جوانب الضعف فيها بصفة دورية واقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها.
- ٤- تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء المجلس ولجانته والتأكد من عدم وجود تضارب في المصالح بما في ذلك التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين.
- ٥- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته وأعضاء الإدارة العليا.
- ٦- تقييم أداء أعضاء المجلس ولجانته بشكل دوري.
- ٧- التوصية فيما يخص تعيين وإعفاء أعضاء الإدارة العليا.

- ٨- وضع سياسة وإجراءات التعاقب الوظيفي للرئيس التنفيذي وكبار أعضاء الإدارة العليا ومراقبة تطبيق خطط وإجراءات التعاقب الوظيفي لهم.
- ٩- مراجعة خطط التعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة العليا.
- ١٠- الإشراف على البرنامج التعريفي والتدريب الدوري لأعضاء مجلس الإدارة.
- ١١- التوصية للمجلس حول المسائل المتعلقة بالترشيحات والمكافآت.

سجل حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

عدد الاجتماعات	سليمان الحميد	وليد العيسى	علي السبيهي	سعد المرزوقي	غسان المالكي
الأول: ٢٠١٦/٢/٠٧	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	ليس عضواً في اللجنة
الثاني: ٢٠١٦/٣/٢٢	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	ليس عضواً في اللجنة
الثالث: ٢٠١٦/٤/١٧	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	ليس عضواً في اللجنة
الرابع: ٢٠١٦/٥/٢٩	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	بدأت عضويته بتاريخ ٢٠١٦/٥/٢٩
الخامس: ٢٠١٦/٩/٢٨	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السادس: ٢٠١٦/١٠/٢٠	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الإجمالي	٦	٦	٥	٦	٢

ج- لجنة المراجعة

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف الأعضاء
عبدالعزیز النویصر	رئيس اللجنة	مستقل
علاء الفدى	عضو اللجنة	ليس عضواً في مجلس الإدارة
تركي اللحد	عضو اللجنة	ليس عضواً في مجلس الإدارة
عبدالله الفايز	انتهت عضويته بتاريخ ٢٠١٦/٧/٢٨	مستقل
ثامر العطيش	انتهت عضويته بتاريخ ٢٠١٦/٧/٢٨	ليس عضواً في مجلس الإدارة

وظائف لجنة المراجعة

- ١- التوصية للمجلس بالموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين، ويشمل هذا ضمان تمتع المراجعين الخارجيين المرشحين بالخبرة اللازمة لمراجعة أعمال الشركة.

- ٢- تعيين وعزل رئيس إدارة الالتزام بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة كتابة.
- ٣- تعيين وعزل رئيس إدارة المراجعة الداخلية بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة كتابة.
- ٤- التأكد من استقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء المجلس والإدارة العليا.
- ٥- 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 سلبًا على أعمالهم.
- ٦- 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 سلبًا على أعمالهم.
- ٧- مناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة قبل إصدارها.
- ٨- دراسة ومراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
- ٩- دراسة خطة المراجعة للمراجعين الداخليين والخارجيين.
- ١٠- دراسة خطة الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها.
- ١١- دراسة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي قد تجرى عليها.
- ١٢- إعداد تقرير عن رأي اللجنة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة واما قامت به من أعمال أخرى تدخل في نطاق اختصاصها، ويعرض هذا التقرير في مركز الشركة الرئيسي قبل (١٠) أيام من موعد انعقاد الجمعية العامة.
- ١٣- التنسيق بين المراجعين الداخليين والخارجيين.
- ١٤- دراسة تقارير المراجعين الخارجيين ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- ١٥- مراجعة تقارير إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- ١٦- مراجعة تقارير إدارة الالتزام ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- ١٧- دراسة تقارير إدارة الرقابة النظامية أو المراقب النظامي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- ١٨- تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين، وإدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي، وإدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام.
- ١٩- دراسة ملاحظات المؤسسة والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة بشأن أي مخالفات نظامية أو طلب إجراءات تصحيحية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- ٢٠- دراسة تقييم المراجعين الداخليين والخارجيين لإجراءات الرقابة الداخلية.
- ٢١- دراسة العمليات فيما بين كيانات المجموعة والعمليات مع الأطراف ذوي العلاقة.
- ٢٢- دراسة تقارير الخبير الاكتواري ورفع التوصيات بشأنها للمجلس.
- ٢٣- ضمان التزام الشركة بتطبيق مقترحات وتوصيات الخبير الاكتواري عندما تكون إلزامية بموجب اللوائح والتعليمات الصادرة عن المؤسسة والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة.
- ٢٤- متابعة التقارير الصادرة عن المؤسسة والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة ورفع التوصيات بشأنها للمجلس.
- ٢٥- تحديد الراتب الشهري والمكافأة التشجيعية والمكافآت الأخرى لإدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل المجلس.

- ٢٦- تحديد الراتب الشهري والمكافأة التشجيعية والمكافآت الأخرى لإدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل المجلس.
- ٢٧- التأكد من توافر لائحة مكتوبة خاصة بقواعد السلوك المهني بعد اعتمادها من قبل المجلس لضمان القيام بأنشطة الشركة بطريقة عادلة وأخلاقية.
- ٢٨- متابعة الدعاوى القضائية الهامة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها مع مدير إدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام، ورفع تقارير دورية بشأنها للمجلس.
- ٢٩- ضمان الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات وتوفير الضوابط اللازمة للحصول على معلومات وبيانات دقيقة ويعتمد عليها.

سجل حضور اجتماعات لجنة المراجعة

عدد الاجتماعات	عبدالله الفايز	عبدالعزیز النویصر	علاء الفدى	ثامر العطيش	تركي اللعيد
الأول: ٢٠١٦/١/١٧	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الثاني: ٢٠١٦/١/٢١	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الثالث: ٢٠١٦/٢/٠٧	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الرابع: ٢٠١٦/٣/١	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الخامس: ٢٠١٦/٤/١٣	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر
السادس: ٢٠١٦/٤/١٦	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر
السابع: ٢٠١٦/٥/٠٤	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الثامن: ٢٠١٦/٥/١١	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
التاسع: ٢٠١٦/٥/١٥	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
العاشر: ٢٠١٦/٦/٠١	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الحادي عشر: ٢٠١٦/٧/١٨	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الثاني عشر: ٢٠١٦/٩/١٩	انتهت عضويته	حضر	حضر	انتهت عضويته	حضر
الثالث عشر: ٢٠١٦/٩/٢٦	انتهت عضويته	حضر	حضر	انتهت عضويته	حضر
الرابع عشر: ٢٠١٦/١٠/١٢	انتهت عضويته	حضر	حضر	انتهت عضويته	حضر
الخامس عشر: ٢٠١٦/١١/١٤	انتهت عضويته	حضر	حضر	انتهت عضويته	حضر
السادس عشر: ٢٠١٦/١١/٢٨	انتهت عضويته	حضر	حضر	انتهت عضويته	حضر
السابع عشر: ٢٠١٦/١٢/١٣	انتهت عضويته	حضر	حضر	انتهت عضويته	حضر
الإجمالي	١١	١٧	١٥	١١	١٧

وبناء على قرار مجلس إدارة الشركة الصادر بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٢١ وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد تم اختيار أعضاء اللجنة كما ورد في الجدول التالي، ولم تعقد اللجنة أية اجتماعات خلال عام ٢٠١٦.

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	تصنيف الأعضاء
سليمان سعد الحميد	رئيس اللجنة
عبدالله محمد الفايز	عضو اللجنة
سعد عبدالله المرزوقي	عضو اللجنة
رائد عبد الله التميمي	ليس عضواً في مجلس الإدارة

وظائف لجنة إدارة المخاطر

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

٢٣- مكافآت وتمويضات أعضاء مجلس الإدارة عن حضور اجتماعات المجلس وعضوية اللجان واجتماعاتها

اسم العضو	سليمان الحميد	وليد العيسى	عبد الله الفايز	سعد المرزوقي	على السبيهي	عبد العزيز الزيد	حمود التويجري	غسان المالكي	عبد العزيز التويصر
مكافآت حضور اجتماعات المجلس	٢١٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠
مكافآت عضوية اللجان وحضور اجتماعاتها	١٣٠٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١١٨٠٠٠٠	١٢٤٠٠٠٠	١١٨٠٠٠٠	١١٨٠٠٠٠	١٠٦٠٠٠٠	١٧٦٠٠٠٠
المجموع بالريال السعودي	١٥١٠٠٠٠	١٥١٠٠٠٠	١٢١٠٠٠٠	١٣٩٠٠٠٠	١٤٢٠٠٠٠	١٣٩٠٠٠٠	١٣٩٠٠٠٠	١٢٧٠٠٠٠	١٩٤٠٠٠٠

٢٤- مكافآت وتمويضات أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة عن عضويتهم في اللجان واجتماعاتها



اسم العضو	رائد عبدالله التميمي	علاء الفدي	تركي اللحيدي
قيمة المكافآت بالريال	١٩٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠

٢٥- أعضاء الإدارة العليا في الشركة

الرئيس التنفيذي	الأستاذ/ رائد عبدالله التميمي
المؤهلات والخبرات	
<p>انضم رائد التميمي الى التعاونية في عام ١٩٩٦، وعلى مدى أكثر من ٢٠ عاماً شغل عدة مناصب إدارية رفيعة قبل توليه منصبه الحالي، أبرزها منصب نائب الرئيس الأول للشؤون الفنية، ونائب الرئيس للتأمين الطبي والتكافل ومدير عام الموارد البشرية والإدارية. وإلى جانب مهامه في التعاونية، يشغل التميمي منصب رئيس اللجنة العامة لشركات التأمين التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، وهو أيضاً عضو مجلس إدارة شركة وصيل وعضو مجلس إدارة شركة نجم. والتميمي حاصل على درجة البكالوريوس من المملكة المتحدة، وشهادات مهنية مختلفة مثل الشهادة المهنية في الصحة وإدارة المستشفيات (CPHHA) من المعهد الأميركي للجودة للصحة، والشهادة المهنية في الإدارة الصحية وشهادة الزمالة في التأمين الصحي من برنامج التأمين الصحي الأمريكي (AHIP)، إضافة الى مشاركته في العديد من البرامج التدريبية مع المؤسسات العلمية الدولية مثل London Business School، INSEAD، IMD، Fitch Learning.</p>	

نائب الرئيس التنفيذي الأول للمبيعات والتسويق	الأستاذ/ عبدالعزيز حسن البوق
المؤهلات والخبرات	
<p>انضم عبدالعزيز البوق الى التعاونية في عام ١٩٩٧م. وشغل عدة مناصب إدارية قبل أن يتبوأ منصبه الحالي حيث تولى منصب نائب الرئيس للمبيعات، ومدير عام الحسابات الرئيسية بالشركة، ومدير الحسابات الرئيسية بالمنطقة الغربية ومدير تطوير الأعمال بالمنطقة الغربية، ومكثتب التأمين الطبي. البوق حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من جامعة الملك عبدالعزيز، والشهادة الأمريكية في التأمين الطبي، وشهادة أخصائي اكتتاب تأمين طبي معتمد (CII) من معهد تشارترد للتأمين بالمملكة المتحدة. شارك البوق في العديد من الدورات التدريبية المتخصصة وحضر الكثير من المؤتمرات العلمية التي نظمتها مؤسسات محلية وإقليمية ودولية.</p>	

نائب الرئيس التنفيذي الأول للعمليات	الأستاذ/ عبدالله العزيز العرفج
المؤهلات والخبرات	
<p>شغل عبدالله العرفج عدة مناصب إدارية في التعاونية قبل توليه هذا المنصب، منها نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الطبي والتكافل، ومدير عام التأمين الطبي والتكافل، ومدير إدارة المطالبات الطبية. والعرفج حاصل على شهادة البكالوريوس في الأساليب الكمية من جامعة الملك سعود، ويشغل بالإضافة إلى منصبه الحالي، عضوية مجلس إدارة شركة وصيل لنقل</p>	

المعلومات، إضافة إلى رئاسة عدة لجان في الشركة. شارك العرفج في العديد من الدورات التدريبية المتخصصة وحضر الكثير من المؤتمرات العلمية التي نظمتها مؤسسات محلية ودولية وإقليمية.

نائب الرئيس التنفيذي الأول للشؤون الفنية

الأستاذ/ سلطان صالح الخمشي

المؤهلات والخبرات

انضم سلطان الخمشي الى التعاونية في عام ٢٠٠١، وشغل عدة مناصب إدارية رفيعة قبل توليه منصبه الحالي، منها نائب الرئيس لتأمينات الممتلكات والحوادث، ومدير عام الموارد البشرية والخدمات المساندة ومدير مطالبات التأمين غير البحري. والخمشي حاصل على درجتَي الماجستير والبكالوريوس في الهندسة الكيميائية من جامعة الملك سعود، وحائز على درجة الماجستير في التأمين وإدارة المخاطر من كلية " Cass " لإدارة الأعمال في المملكة المتحدة، والدبلوم المتقدم في التأمين (ACII) من معهد تشارترد للتأمين في المملكة المتحدة (CII). شارك الخمشي في العديد من المؤتمرات والندوات والبرامج التدريبية المحلية والدولية، ويشغل عضوية العديد من اللجان بالتعاونية وعدد من المؤسسات الأخرى أبرزها عضوية اللجنة الفنية وإعادة التأمين على مستوى صناعة التأمين السعودية والتابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

رئيس الشؤون المالية (المدير المالي)

الأستاذ/ عمرو عبدالرزاق النمري

المؤهلات والخبرات

قبل انضمامه إلى التعاونية، شغل عمرو النمري العديد من المناصب الإدارية والمالية الهامة في شركات محلية وعالمية، منها على سبيل المثال شركة BAE Systems، والجميع للسيارات وشركة ناس للطيران، وشركة أكسون موبيل وشركة الكهرباء السعودية. النمري حائز على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك عبد العزيز عام ١٩٩٦، إضافة إلى العديد من الشهادات المهنية المالية والمحاسبية من معاهد وجامعات ومراكز علمية محلية وعالمية مثل المجلس البريطاني، وجامعة كامبريدج، لامبارز سي بي أيه ريفيو، وويني ميري وشركاه، والجمعية السعودية للمحاسبين القانونيين وشركة إيرنست ويونج والجمعية السعودية للمحاسبة ومدرسة إنسباد العالمية لإدارة الأعمال وكذلك IMD و Fitch لتعليم الأعمال والاستثمار.

نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار

الأستاذ/ فهد سعد المعمر

المؤهلات والخبرات

يمتلك فهد المعمر خبرة طويلة تمتد إلى ١٩ سنة في مجال إدارة الاستثمار، والمحافظة الاستثمارية للبنوك والمؤسسات المالية، حيث شغل العديد من المناصب الإدارية الرفيعة في عدة شركات سعودية مثل منافع القابضة، وشركة تداول، وبنك الرياض، قبل انضمامه إلى التعاونية في عام ٢٠١٤. والمعمر حاصل على شهادة بكالوريوس علوم في التأمين والعقارات من جامعة Arkansas State في الولايات المتحدة، وماجستير في العلوم المالية من جامعة Baytown في الولايات المتحدة. وقد شارك في العديد من البرامج المتخصصة في إدارة مخاطر السوق، وإدارة المخاطر في الخدمات المصرفية التي نظمها سيتي بنك ومؤسسة النقد العربي السعودي.

الأستاذ/ عبدالرحمن محمد الدخيل	نائب الرئيس التنفيذي للممتلكات والحوادث
المؤهلات والخبرات	
<p>منذ انضمامه الى التعاونية في عام ١٩٩٨، شغل عبدالرحمن الدخيل العديد من المناصب الإدارية أهمها مدير عام إعادة التأمين والدعم الفني، ومدير اتفاقيات إعادة التأمين، وقد تضمنت مهامه وضع استراتيجيات إعادة التأمين للشركة، وإدارة العلاقات مع شركات إعادة التأمين، وإدارة الفريق الإكتواري. والدخيل يحمل شهادة الماجستير في الخدمات المالية والتأمين من Merick Business School and ST Gallen University ، وشهادة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك سعود. وهو حاصل أيضاً على العديد من الشهادات المهنية أبرزها من معاهد CII ، BIBF ، والدورات المهنية الدولية في مجال التأمين من شركات Swiss Re ، SCOR ، Munich Re .</p>	

الأستاذ/ عمر عبدالرحمن المحمود	نائب الرئيس التنفيذي للطبي والتكافل
المؤهلات والخبرات	
<p>منذ انضمامه إلى التعاونية عام ٢٠٠٤، شغل عمر المحمود عدة مناصب إدارية قبل توليه هذا المنصب، أبرزها المدير العام المساعد للتأمين الطبي والتكافل ومدير تطوير أنظمة المعلومات. والمحمود حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة أنظمة المعلومات من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. شارك المحمود في عدد من الندوات والدورات التدريبية والإدارية المتخصصة التي نظمتها مؤسسات محلية ودولية وإقليمية مثل INSEAD ، وIMD ، Meric . بالإضافة إلى عضويته في اللجنة الفرعية للتأمين الصحي منذ يناير ٢٠١٦ .</p>	

٢٦ - رأسمال الشركة وملكية الأسهم

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ١٠٠٠ مليون ريال سعودي (١ مليار ريال). ويتكون من ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد. وتتوزع ملكية أسهم الشركة في بداية ونهاية عام ٢٠١٦ على النحو التالي:

الجهة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	نسبة التغير	نسبة الملكية
المؤسسة العامة للتقاعد	٢٣,٧٩٠,١٤٨	٢٣,٧٩٠,١٤٨	%٠	%٢٣,٧٩
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٢٢,٨٣٩,٤٤٥	٢٢,٨٣٩,٤٤٥	%٠	%٢٢,٨٤

ملكية أسهم عامة	٥٣,٣٧٠,٤٠٧	٥٣,٣٧٠,٤٠٧	٠%	٥٣,٣٧
الإجمالي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠%	١٠٠

٢٧- وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية

باستثناء المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمؤسسة العامة للتقاعد لا يوجد أي مساهم آخر يمتلك ما يعادل ٥% أو أكثر من أسهم التعاونية. ولم يتم أي شخص له مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت ويمتلك ٥% أو أكثر من الأسهم بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق أو أي تغيير فيها خلال السنة المالية ٢٠١٦.

٢٨- وصف لأي مصلحة وأوراق مالية متعلقة وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو الحقوق خلال السنة المالية:

اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير %
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
سليمان سعد الحميد	١٦٦,٢١٢	٠	١٦٦,٢١٢	٠	٠	٠%
وليد عبد الرحمن العيسى	٨٩	٠	٨٩	٠	٠	٠%
عبد الله محمد الفايز	١٢,٠٠٠	٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	٠%
علي عبد الرحمن السبيهي	٢٢,٠٠٠	٠	٢٢,٠٠٠	٠	٠	٠%
سعد عبد الله المرزوقي	٢,٠٠٠	٠	٢,٠٠٠	٠	٠	٠%
عبد العزيز عبد الله الزيد	٢١,٠٠٠	٠	٢١,٠٠٠	٠	٠	٠%
حمود عبد الله التويجري	٣٠٠	٠	٣٠٠	٠	٠	٠%
عبد العزيز إبراهيم النويصر	٢٠٠	٠	٢٠٠	٠	٠	٠%
عسان عبدالكريم المالكي	٠	٠	٠	٠	٠	٠%

قامت المؤسسة العامة للتقاعد بحجز ١٠٠٠ سهم لدى هيئة السوق المالية كأسهم ضمان باسم ممثلها في عضوية مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد بن عبد الرحمن العيسى، كما قامت المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بحجز ١٠٠٠ سهم لدى هيئة السوق المالية كأسهم ضمان باسم ممثلها في عضوية مجلس الإدارة الأستاذ/ غسان المالكي.

٢٩- وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو الحقوق خلال السنة المالية:

اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
رائد عبد الله التميمي الرئيس التنفيذي	٠	٠	١٠٠٠	٠	١٠٠٠	-
عبد العزيز حسن البوق نائب الرئيس الأول للمبيعات والتسويق	٠	٠	٠	٠	٠	%٠
عبد الله عبد العزيز العرفج نائب الرئيس الأول للعمليات	٠	٠	٠	٠	٠	%٠
سلطان صالح الخمشي نائب الرئيس الأول للشؤون الفنية	٠	٠	٠	٠	٠	%٠
عمرو عبد الرزاق النمري رئيس الشؤون المالية	٠	٠	٠	٠	٠	%٠
فهد سعد المعمر نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار	٠	٠	٠	٠	٠	%٠
عمر عبدالرحمن المحمود نائب الرئيس التنفيذي للطبي والتكافل	٠	٠	٠	٠	٠	%٠
عبدالرحمن محمد الدخيل نائب الرئيس التنفيذي للممتلكات والحوادث	٠	٠	٠	٠	٠	%٠

٣٠- إجمالي مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

(بالريال السعودي)

البيان	أعضاء المجلس (التنفيذيون)	أعضاء المجلس (غير التنفيذيين/المستقلون)	ما حصل عليه ٥ من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات.
رواتب وتعويضات	-	-	٦,١٨٠,٠٠٠
بدلات ثابتة	-	٧٦٢,٠٠٠	٢,٨٥٨,٠٠٠
مكافآت متغيرة	-	-	٥٩٧,٠٠٠
تعويضات ومكونات أخرى	-	-	٨٨,٠٠٠
مكافآت سنوية مرتبطة بالأداء	-	١,٨٠٠,٠٠٠	٣,٣٨٢,٠٠٠
المجموع	-	٢,٥٦٢,٠٠٠	١٣,١٠٥,٠٠٠

يُمنح أعضاء مجلس الإدارة، أسوة بموظفي الشركة، تغطية تأمينية بسعر مخفض للمسكن ولسياراتهم الخاصة (بحد أقصى سيارتان لكل عضو)، كما يحصل كل عضو على تأمين طبي مجاني له ولأفراد عائلته بالمزايا نفسها التي تنص عليها وثيقة التأمين الطبي للعاملين في التعاونية. ولا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

٣١- وصف العقود والمعاملات مع أطراف ذات العلاقة (بما في ذلك كبار المساهمين وأعضاء مجلس

الإدارة، والإدارة العليا)

أثناء العام المالي ٢٠١٦ وجدت بعض العقود التي كانت الشركة طرفاً فيها مع أطراف ذوي علاقة، أو الشركات التابعة، أو بعض كبار المساهمين والذين لهم تمثيل في عضوية مجلس إدارة التعاونية أو يشترك بعض أعضاء مجلس إدارة الشركة في عضوية مجالس إدارات تلك الأطراف. وقد تم إجراء تلك العقود وفق السياسات والإجراءات المعتمدة في الشركة، ولا توجد أي حالات تحتمل وجود تعارض في المصالح.

فيما يلي بيان بهذه العقود بالريال السعودي:

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	مبلغ المعاملة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	طبيعة المعاملة	اسم الشركة / الطرف المتعامل معه	رئيس / عضو مجلس الإدارة بالشركة التعاونية للتأمين
ألف ريال سعودي				

				- سعد المرزوقي (عضو مجلس الإدارة) - عبدالله الفايز (عضو مجلس الإدارة) - فهد المعمر (نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار)
٢٠,٩٨٠	٣١,١٩٩	رسوم إدارة مطالبات	شركة نجم لخدمات التأمين	- علي السبيهيين (عضو مجلس الإدارة). - رائد التميمي (الرئيس التنفيذي للتعاونية)
(٣٢)	٦,٤٢٩	وثائق تأمين	شركة نجم لخدمات التأمين	- علي السبيهيين (عضو مجلس الإدارة). - رائد التميمي (الرئيس التنفيذي للتعاونية)
٩,٦٢٠	١,٩٢٧	وثائق تأمين	شركة الاستثمارات الرائدة	وليد العيسى (نائب رئيس مجلس الإدارة)
-	١,٦٦٢	مصاريف إيجار	أبراج التعاونية	المؤسسة العامة للتقاعد المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
(٥,١٢٥)	٨,٠٥٦	معاملات إعادة تأمين	شديد ري لوساطة إعادة التأمين	علي السبيهيين (عضو مجلس الإدارة)

وسوف تعرض هذه العقود على الجمعية العامة العادية المقرر انعقادها بتاريخ ٢٠١٧/٣/٢١ لاعتمادها والترخيص بها لعام قادم. ولا توجد خلال عام ٢٠١٦ أي عقود كانت الا شركة طرفاً فيها أو كانت فيها مصلحة للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة به.

٣٢- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

قامت إدارة المراجعة الداخلية في الشركة بتنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، وقد رفعت تقارير الملاحظات الهامة للإدارة العليا ولجنة المراجعة. كما اطلع مجلس الإدارة على الملاحظات الهامة المقدمة من قبل لجنة المراجعة والمتعلقة بفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ومن ثم وجه المجلس الإدارة التنفيذية بعمل خطة عمل لتنفيذ ومعالجة جميع الملاحظات. وقد أسفرت نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة عن كفاءة نظام وبيئة الرقابة السائدة بالشركة على كافة المستويات وأكدت قدرة الشركة على تحقيق أهدافها، وأن نظام الرقابة الداخلية والتحكم بالمخاطر الذي تطبقه التعاونية أعد على أسس سليمة ويتم تنفيذه وتحسينه وتطويره بفاعلية وبشكل مستمر ليتواءم مع حجم أعمال ومتطلبات الشركة.

وقد أشرفت لجنة المراجعة على أنشطة الرقابة الداخلية بالشركة خلال عام ٢٠١٦م، كما قامت بمراجعة جميع التقارير الصادرة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المطابقة والالتزام ومراجعة عملية التدقيق الخارجي وأداء مدققي الحسابات الخارجيين وعملت على متابعة تنفيذ جميع التوصيات في جميع قطاعات وإدارات الشركة، كما قدمت خدمات واستشارات مستقلة حول نظام الرقابة الداخلية، كذلك قامت لجنة المراجعة بمراجعة النتائج المالية الأولية والربع سنوية للشركة والقوائم المالية السنوية وتقوم بالمصادقة عليها، وترفع التوصيات لمجلس الإدارة بالمصادقة عليها بعد ذلك. وكذلك تابعت أعمال إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام بمنهجية المراجعة على أساس المخاطر، والتي تم تطبيقها بهدف التأكد من قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية. وعرضت بعض المسائل الجوهرية المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية على مجلس الإدارة واقترحت إجراءات تصحيحية محددة لتقوم إدارة الشركة بتنفيذها.

٣٣- المدفوعات النظامية المستحقة

فيما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المستحقة خلال عام ٢٠١٦م، لسداد رسوم الإشراف والزكاة واشتراكات التأمينات الاجتماعية، مع وصف موجز لها:

وصف المدفوعات النظامية	أسبابها	المستحقة خلال العام بالمليون ريال
تأمينات اجتماعية	اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة	٣٨
الزكاة والضريبة	حصة التعاونية من الزكاة طبقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل.	٦٨
رسوم الإشراف	لمؤسسة النقد العربي السعودي	٣٧
رسوم الإشراف	لمجلس الضمان الصحي التعاوني.	٥٢
رسوم جمركية	---	-
الإجمالي	---	١٩٥

٣٤- بيان بقيمة الاستثمارات أو الإحتياطيات التي أنشئت لمصاحبة موظفي الشركة

يوجد لدى الشركة برنامج ادخار للموظفين يتم بموجبه اقتطاع نسبة محددة من رواتب الموظفين وتقوم الشركة باستثمارها في أحد الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد بلغ عدد المشتركين في البرنامج ١٩٠ موظفاً بنهاية عام ٢٠١٦م وبقيمة ٥،٤٦٦،٩٢٤ ريال. وواصلت الشركة عملها ببرنامج القرض السكني للموظفين، حيث بلغ عدد من تم منحهم قروضاً سكنية (٣٠) موظفاً منذ بداية البرنامج حتى نهاية عام ٢٠١٦م بقيمة ٣٠ مليون ريال.

٣٥- مراجع الحسابات الخارجيون

وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢١ على اقتراح لجنة المراجعة بالتعاقد مع كل من السادة/ مكتب برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC)، ومكتب محمد العمري وشركاه/ BDO العالمية، والقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٦ والرابع الأول من عام ٢٠١٧. ولم تصدر أي توصية من مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني خلال عام ٢٠١٦.

٣٦- معايير المحاسبة المتبعة القوائم المالية وتحفظات المحاسب القانوني

بناءً على طلب مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١ بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية بدلاً من المعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وقد ورد في تقرير مراجعي الحسابات لفت انتباه إلى أنه تم إعداد القوائم المالية للشركة حسب معيار المحاسبة الدولي (٣٤) وليست طبقاً لمعيار التقارير المالية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وتؤكد الشركة عدم وجود أي أثر مالي جوهري على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية.

٣٧- الإقرارات:

١- تقرر شركة التعاونية للتأمين بأنه:

- لا توجد أية عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على الشركة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية.
- لا توجد أية عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية يكون له علاقة بالشركة.
- لا توجد أية قروض على الشركة (سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك)، ولا توجد أية مديونيات على الشركة أو شركاتها التابعة، ولم تقم الشركة بدفع أية مبالغ سداداً لقروض خلال السنة المالية ٢٠١٦.
- لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٦ ولا يوجد أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.
- لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة، أصدرتها الشركة أو منحتها خلال العام المالي ٢٠١٦.
- لم تقم الشركة بأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أوراق مالية متبقية سواء لها أو لشركاتها التابعة.

ب- تقر شركة التعاونية للتأمين بما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونُفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

الخاتمة

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

*****انتهى**