

## تقرير مجلس الإدارة لعام 2017

### مقدمة

يسر مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين أن يقدم للسادة المساهمين الكرام التقرير السنوي الحادي والثلاثين متضمناً الخطط والقرارات المهمة ووصف الأنشطة التشغيلية وأهم الإنجازات والنتائج المالية والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة، ومرافقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

### ١- الجوائز والتصنيفات المميزة التي حصلت عليها الشركة في عام ٢٠١٧

- أفضل تصنيف ائتماني في سوق التأمين السعودي، للعام الثاني عشر على التوالي، من ستاندرد أند بورز، وتصنيف (A-) وتوقع مستقر عام ٢٠١٧.
- أفضل شركة تأمين في دول الخليج العربي من مجلة ( Finance World ) العالمية.
- أفضل مقدم حلول تأمينية للشركات في المملكة العربية السعودية من مجلة (CFI.CON) البريطانية.
- المرتبة الأولى في قائمة شركات التأمين وإعادة التأمين في منطقة الشرق الأوسط التي أصدرتها مجلة البيان.
- ضمن قائمة أقوى ١٠٠ شركة في العالم العربي التي أصدرتها مجلة فوربس الشرق الأوسط.
- ضمن قائمة أقوى ٢٠ علامة تجارية في المملكة العربية السعودية الصادرة عن (Brandz).
- ضمن قائمة أفضل رئيس تنفيذي في دول الخليج العربي الصادرة عن مجلة (Trends).

### ٢- تقييم استراتيجية الشركة ووضعها من الناحية المالية

منذ تأسيسها عام ١٩٨٦م، قامت التعاونية بدور رائد في قطاع التأمين السعودي، واستطاعت على مدى ٣٠ عاماً أن تعزز من تنافسيتها وجودة خدماتها، مما جعلها شركة التأمين الأولى في المملكة. ولقيادة التغيير في سوق التأمين، واستثمار الفرص الواعدة على ضوء التطورات الاقتصادية المتوقعة لرؤية المملكة ٢٠٣٠، طورت التعاونية استراتيجية جديدة تقود النمو في المرحلة القادمة وفق رؤية متميزة، ورسالة ملهمة، وقيم ترتقي بخدمة العميل. وتدير التعاونية استراتيجيتها بنجاح، وقد انعكس ذلك بشكل إيجابي على الوضع المالي للشركة على النحو التالي:

- الحفاظ على التصنيف الائتماني من ستاندرد أند بورز (A-) وتوقع "مستقر".
- ترسيخ المركز القيادي للتعاونية في سوق التأمين السعودي.
- تحسين كفاءة محفظة الاستثمار وتعزيز العائد.
- تحقيق معدلات النمو المستهدفة.
- تقليص التكاليف التشغيلية وتحسين آليات التحصيل.
- زيادة الاحتياطات الفنية للوفاء بالالتزامات المالية المحتملة.

### ٣- وصف خطط وقرارات الشركة المهمة، والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

#### أ- وصف الخطط والقرارات المهمة

- موافقة الجمعية العامة على زيادة رأسمال الشركة من ١٠٠٠ مليون ريال إلى ١,٢٥٠ مليون ريال بنسبة ٢٥%.
- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الجديدة التي بدأت في ٢٦/٠٣/٢٠١٧م، وتنتهي في ٢٥/٠٣/٢٠٢٠م.
- موافقة الجمعية العامة على النظام الأساسي المعدل للشركة والمتوافق مع النظام الأساسي الموحد لشركات التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- موافقة الجمعية العامة على تشكيل لجنة المراجعة للفترة من ٢٦/٠٣/٢٠١٧م إلى ٢٥/٠٣/٢٠٢٠م وكذلك اعتماد تعيين الأستاذ عبدالعزيز النويصر عضو مجلس الإدارة في لجنة المراجعة.
- اعتماد استراتيجية تقنية المعلومات وخطة التحول، والتوسع في استخدام التقنيات الحديثة لمواكبة التطلعات المستقبلية للعملاء، مع تطوير إطار عمل لدعم الأمن الشامل للمعلومات.
- إعادة هيكلة قطاع المبيعات والتسويق، وتقسيم فرق البيع وفق قطاعات العملاء الثلاثة وهي الشركات والحسابات الرئيسية، المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والأفراد، وذلك بهدف الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء.
- تطوير استراتيجية التسويق للسنوات الخمس القادمة، وذلك لدعم استراتيجية التعاونية والاستفادة من الفرص المتاحة على ضوء التطورات الاقتصادية في المملكة.
- اعتماد خطة العمل وموازنة عام ٢٠١٨م.
- اعتماد استراتيجية إعادة التأمين السنوية عن العام ٢٠١٦/٢٠١٧م.

#### ب- التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

تستند التوقعات المستقبلية لأعمال التعاونية على المؤشرات التالية:

- التحسن الكبير في العمليات التشغيلية مع اكتمال تطبيق خطة التحول في تقنية المعلومات.
- الحفاظ على التصنيف الائتماني من قبل ستاندرد أند بورز.
- تعزيز منظومة القيم التي تستهدف جميع قطاعات العملاء.
- التوسع في مبيعات التجارة الإلكترونية لتواكب التطورات العصرية في تقنيات الاتصال.
- تعزيز القدرات الفنية ومهارات الاككتاب.
- تحسين وتبسيط إجراءات وعمليات المطالبات.
- العمل على برامج المسؤولية الاجتماعية للشركة.
- التوسع في تنفيذ برامج دعم ولاء العملاء.

#### ٤- وصف الأنشطة التشغيلية للشركة خلال عام ٢٠١٧

##### أ- التأمين الطبي والتكافل

أطلقت الشركة أربعة برامج تأمين طبي مخصصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وقامت بتحديث أنظمة التأمين الطبي لتعزيز الأداء وتحسين جودة الخدمة، وتطوير أنظمة المطالبات الطبية. في الوقت نفسه، تم إنجاز الربط الإلكتروني مع معظم مقدمي الخدمة الطبية. وتعاقدت الشركة مع عدد من المستشفيات التابعة لوزارة الصحة، وقامت بتوسيع شبكة الصيدليات المعتمدة، وتعزيز إجراءات إصدار الموافقات الطبية عن طريق تحويل الحالات المرضية المعقدة إلى المراكز الصحية المتخصصة، وتحسين آلية صرف الأدوية من الصيدليات. وأضافت الشركة إلى نظامها الذكي للاحتيال مؤشرات جديدة لاكتشاف العمليات الاحتمالية سواء من مقدمي الخدمة أو من حملة بطاقات التأمين.

##### ب- تأمينات السيارات

قامت الشركة بتطبيق خصم الولاء وخصم خلو السجل من الحوادث لعملاء تأمين المركبات، وذلك تفاعلاً مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، وطورت آليات الاكتتاب التي ساهمت في عملية التطبيق. وتم إطلاق نظام الأعمال الإلكترونية لتأمينات الشركات، وتنفيذ أداة تسعير مميزة ساعدت على تحديد الأسعار على أساس الخطر. ونجحت الشركة في تقليص المدة الزمنية المحددة لصرف تعويضات التأمين ضد الغير، كما قامت بتفعيل نظام راصد مع شركة "نجم" لخدمات التأمين والذي يسمح للتعاونية باسترجاع حقوقها لدى شركات التأمين الأخرى، بالإضافة إلى التفعيل الكامل لتقييم أضرار مركبات الطرف الثالث عن طريق مراكز "تقدير" بمدينة الرياض. وقد تم تجديد اتفاقية تشغيل مكاتب المنافذ الحدودية للتأمين على المركبات الأجنبية الداخلة للأراضي السعودية، والاتفاق مع شركة "نجم" لتنفيذ الربط الإلكتروني الذي يتيح تحميل جميع الوثائق الصادرة في مكاتب المنافذ.

##### ج- الممتلكات والحوادث

حصلت الشركة على الموافقات اللازمة لإصدار ستة منتجات جديدة هي التأمين الإلكتروني، وتأمين المساكن ضد الحريق، والتأمين الشامل للمكاتب، بالإضافة إلى ثلاثة برامج مخصصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة هي تجار، وصنّاع وضيافة. ولدعم العلاقة مع عملاء تأمينات الممتلكات والحوادث، تم تقديم خدمة إضافية تتعلق باستشارات إدارة المخاطر عن طريق أحد المكاتب الاستشارية المتخصصة. وقد تم إعداد تحليل متكامل للأداء والأسعار الخاصة بسنة برامج تأمينية، وقد صدرت توصيات للتسعير والاكتتاب في هذه البرامج على ضوء نتائج التحليل. وأجرت الشركة عمليات تحديث للأنظمة الإلكترونية الخاصة بإصدار عروض الأسعار، والوثائق، والملاحق، وشهادات التأمين، ونظمت سبع ورش عمل فنية وقامت بإعداد ومراقبة نظام الإشراف على مخاطر إعادة التأمين وتأمينات الممتلكات والحوادث وتحديث مستندات وثائق التأمين لتتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد، وإعداد وتقييم نماذج جمع البيانات الخاصة بعمليات إعادة التأمين والممتلكات والحوادث. وقد أجرت إحدى الشركات المتخصصة مراجعة

كاملة لبرنامج إعادة التأمين الخاص بالتعاونية لإصدار توصية تتعلق بحد الاحتفاظ الأمثل لاتفاقيات إعادة التأمين بهدف زيادة هذا الحد تدريجياً خلال السنوات الخمس المقبلة.

#### د- مبيعات الشركات والحسابات الرئيسية

شهد قطاع الحسابات الرئيسية تعديلاً جوهرياً في هيكله التنظيمي على ضوء استراتيجية التسويق الجديدة. وبناءً على ذلك تم تعديل مهام إدارة الحسابات الرئيسية لتشمل إدارة حسابات الشركات تحت مسمى مبيعات الشركات والحسابات الرئيسية. وعلى ضوء هذا التطوير، تم تقديم بعض المبادرات الجديدة للعملاء تهدف إلى رفع مستوى الولاء ودعم الثقة في جودة المنتج التأميني المقدم من التعاونية. ومنها على سبيل المثال لا الحصر: تقديم النسخة المطورة من برنامج متابعة صحة الموظفين لعدد من كبار العملاء، واستطلاعات رضا العملاء عن جودة الخدمات وإدارة العلاقة المباشرة، وكذلك إجراء متابعة ربع سنوية لمعدل خسائر بعض كبار العملاء والتواصل معهم لتحسين مستوى المخاطر. ونجحت الشركة في بيع منتجات التأمين لمجموعة من الشركات الكبرى لتغطية جميع المخاطر (طبي وسيارات وعام)، كما عملت على تحسين معدل تجديد وثائق التأمين لكبار العملاء.

#### هـ- مبيعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة

قطاع مبيعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة يعد من القطاعات الجديدة التي تم إنشاؤها لتحقيق أهداف استراتيجية التسويق، والاستفادة من الفرص التي يوفرها هذا القطاع وفقاً لرؤية المملكة ٢٠٣٠ وبرنامج التحول الوطني ٢٠٢٠. وشهد نشاط هذا القطاع إطلاق برنامج ٣٦٠° المتكامل لتأمين المنشآت الصغيرة والمتوسطة الذي يوفر تغطيات تأمينية متنوعة (طبي- سيارات- أعمال) لتلبية جميع الاحتياجات التأمينية من مكان واحد، وبأسعار مناسبة، وآلية سهلة ومبسطة يتم إدارتها بشكل متكامل من خلال مدير واحد للحساب التأميني. وتم توسيع قنوات الوصول إلى وحدات قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بمختلف أنشطتها التجارية مع إطلاق المبادرات لزيادة وعي أصحاب هذه المنشآت بمنتجات التأمين المخصصة لهم مثل المشاركة المتميزة في رعاية ملتقى ببيان ٢٠١٧.

#### و- تأمينات الأفراد والتجارة الإلكترونية

تم اعتماد الهيكل الجديد لقطاع مبيعات الأفراد لتحقيق المزيد من العناية والاهتمام بالعملاء. وقامت الشركة بإعادة هيكلة إدارة التجارة الإلكترونية وإطلاق إدارة متكاملة للأعمال الرقمية تهدف إلى استغلال واستثمار التقنيات الرقمية في عملية البيع وخدمة العملاء. وفي هذا الإطار، تم إطلاق تطبيق التعاونية للهواتف الذكية الجديد بالكامل والذي يمكن العملاء من الحصول على الكثير من الخدمات، بالإضافة إلى التحسين المستمر للمتجر الإلكتروني لتقديم تجربة أفضل للعملاء. وتم إطلاق بطاقة التأمين الإلكترونية التي يحصل عليها العميل في أي وقت ومن أي مكان.

#### ز- التسويق والاتصال وخدمة العملاء

طورت الشركة هيكل قطاع التسويق ليتوافق مع الأهداف الاستراتيجية الجديدة وليكون أكثر تركيزاً على قطاعات المبيعات الرئيسية الثلاثة (الشركات والحسابات الرئيسية- المنشآت الصغيرة والمتوسطة- الأفراد). وقد نفذ القطاع سلسلة من الحملات التسويقية التي تستهدف جميع العملاء، مع التركيز على المنتجات المبتكرة مثل برنامج 360° للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وبرامج باقات الأعمال التي تشمل برامج تجار، وصناع، وضيافة ومقاولون. وقد تم تنفيذ مجموعة من المبادرات التسويقية للعملاء الأفراد لتقديم خدمات إضافية مثل خدمة التقسيط، وخصومات الولاء وخلو السجل من الحوادث، وخصومات خاصة للطلبة، وحملات تسويقية لبرامج السفر الدولي وتأمين أخطاء المهن الطبية. وواصلت التعاونية تقديم برامج وخدمات إضافية مثل برنامج التعاونية هيلث زون، وخدمة دوائي، وبرنامج الصحة والعافية، والقيام برعاية بعض الأحداث والفعاليات أبرزها مؤتمر ببيان للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. وتم إطلاق مبادرتين داخليتين لخدمة العملاء هما مسابقة أبطال خبرات العملاء، ومسابقة رواد مركز الاتصال، لتشجيع الموظفين على الاجتهاد في خدمة العملاء ورفع مستوى ولائهم للشركة.

#### ح- الموارد البشرية وتطوير بيئة العمل

تم تفعيل عدد من الأنشطة والمبادرات الخاصة بالتوظيف، حيث شاركت الشركة في يوم التوظيف بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ومعرض التوظيف لشركات التأمين وفعالية جلوورك للتوظيف النسائي. وقد ساهمت تلك الفعاليات في التعرف بفرص العمل بالشركة، واستقطاب الكفاءات المتميزة من مختلف التخصصات. وشاركت الشركة أيضاً في برنامج "وظيفتك بعثتك" الذي أطلقته وزارة التعليم لابتعاث المرشحين على تخصصات ووظائف مطلوبة لدى المنشآت المشاركة في البرنامج، فضلاً عن وضع ترتيبات للاستفادة من برامج صناع التأمين عبر توظيف مجموعة من الخريجين. وفي إطار خطة تنمية المواهب وتطوير المهارات، نظمت الشركة عدداً من البرامج التدريبية في مجالات مختلفة منها الإدارية والفنية وغسيل الأموال، كما قامت بإطلاق برامج تدريبية مميزة مثل برنامج تطوير القيادات الصاعدة. وأطلقت الشركة الدورة الثانية من برنامج المسار السريع في التأمين (FIT2) الذي يتيح توظيف الوظائف الفنية المعقدة بواسطة خريجي هذا البرنامج من الشباب السعودي الطموح.

#### ط- أنظمة وتقنية المعلومات

أطلقت الشركة برنامج التحول في أنظمة المعلومات بعد أن أعادت تقييم البنية التحتية لهذا القطاع، ووضعت خطة للارتقاء والتطوير لتتماشى مع أفضل الممارسات الدولية، ولتلبى طلبات قطاعات الأعمال، مع إجراء عملية التحول الشامل إلى الأعمال الرقمية مما يساعد على تطوير إجراءات التشغيل وتقديم منتجات وخدمات أفضل، وبالتالي زيادة رضا العملاء وتمييز التعاونية عن باقي المنافسين. بدأت الشركة أيضاً باستخدام المنصة الرقمية وتطبيق بعض الخدمات الجديدة وتطوير بعض الخدمات القائمة وإعادة تفعيلها باستخدام المنصة الرقمية لتقديم أداء أفضل. وقد تم إصدار وتطوير عدد من التطبيقات والأنظمة الإلكترونية منها نظام توزيع الفائض على العملاء، وتطبيق

استعاضة المصروفات الطبية وآلية تسعير التأمين الطبي إلكترونياً، وتحسين متجر التعاونية الإلكتروني وتحسين تطبيق تأمين الزوار.

ل- الموافقة الشرعية

أصدر المستشار الشرعي (دار المراجعة الشرعية) تقرير المراجعة الشرعية لشركة التعاونية للتأمين عن الفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر 2016. وقد اشتمل التقرير على مراجعة شاملة لجميع أنشطة الشركة وما يتعلق بها من مستندات والمنفذة من قبل الإدارة. وقد تبين أن أعمال شركة التعاونية للتأمين التعاوني وأنشطتها واستثماراتها المنفذة خلال الفترة المشار إليها متوافقة مع الضوابط والمعايير الشرعية المعتمدة من الهيئة الشرعية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي).

٥- ما يطبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي 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 والثلاثون - فقرة (١) (مادة استرشادية غير ملزمة)	أن يكون أمين سر مجلس الإدارة حاصلاً على شهادة جامعية في القانون أو المالية أو المحاسبة أو الإدارة أو ما يعادلها، وأن تكون لديه خبرة عملية ذات صلة لا تقل عن ثلاث سنوات.	مطبقة بشكل كبير	فقرة استرشادية غير ملزمة.	يعمل أمين السر على استكمال حصوله على درجة البكالوريوس، إضافة إلى أنه حصل على تدريب مكثف ولديه خبرة طويلة في مجال عمل الشركة.
المادة الرابعة والخمسون - فقرة (ب) (فقرة استرشادية غير ملزمة)	يجب أن يكون رئيس لجنة المراجعة عضواً مستقلاً.	ليست مطبقة	فقرة استرشادية غير ملزمة.	رئيس اللجنة مستقل لكنه ليس عضواً في مجلس الإدارة.

المادة الثامنة والسبعون فقرة (أ) مادة استرشادية غير ملزمة	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 سنوي، وفي حال تطلب الأمر سوف تقوم إدارة المراجعة الداخلية برفع التقارير لمجلس الإدارة بشكل ربع سنوي.
-----------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------	--------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

٦- أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية

والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

أ- أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
سليمان سعد الحميد	رئيس مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين.	وزير الشؤون الاجتماعية	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في إدارة الأعمال - تمويل.</li> <li>دبلوم في إدارة الأعمال.</li> <li>بكالوريوس في إدارة الأعمال - تمويل.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>محافظ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.</li> <li>نائب رئيس مجلس إدارة المنظمة الدولية للتأمين الاجتماعي.</li> </ul>
وليد عبد الرحمن العيسى	المدير التنفيذي للعمليات بشركة	مدير مشروع الملك عبد الله المالي - شركة الاستثمارات الرائدة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في الهندسة الكيميائية.</li> <li>ماجستير في علوم الحاسب.</li> </ul>	إدارة المشروعات والأبحاث والتخطيط لدى شركة الاستثمارات الرائدة، وهيئة السوق المالية.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في الهندسة الكيميائية.</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>		الاستثمارات الرائدة.	
عسان عبدالكريم المالكي	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في الحاسب الآلي-علوم الحاسب.</li> <li>• بكالوريوس في الحاسب الآلي-نظم معلومات.</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	مدير تطوير الأعمال بإدارة الحاسب الآلي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	مدير مركز التميز الرقمي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
عبد الله محمد الفايز	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في هندسة المعادن.</li> <li>• برنامج بنك تشيس منهاتن في الائتمان والمصرفية.</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبتروكيماويات (بتروكيم)	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	شغل منصب المدير العام للشركة السعودية للنقل الجماعي (سابتكو) كما شارك في عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات الوطنية.
عبد العزيز عبد الله الزيد	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس هندسة مدنية</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في مجالات الحوكمة وإدارة المشاريع والتقييم المالي.</li> </ul>	مساعد المحافظ للاستثمار بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	شغل عدة مناصب قيادية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ويشغل عضوية مجالس إدارات واللجان في عدد من الشركات الوطنية والبنوك.
عبد العزيز إبراهيم النويصر	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في المحاسبة مع تخصصين فرعيين: مالية ونظم معلومات</li> <li>• بكالوريوس في المحاسبة</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية في المحاسبة والإدارة المالية والمراجعة.</li> </ul>	نائب الرئيس للشؤون المالية في شركة عبد الله العثيم للاستثمار والتطوير العقاري.	نائب الرئيس للشؤون المالية بالشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات المحدودة.	الشريك التنفيذي والرئيس التنفيذي لشركة بيت الاستشارات الوطني. كما عمل محاضراً في قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود بالرياض.



رائد عبدالله التميمي	الرئيس التنفيذي لشركة رعاية.	الرئيس لشركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في العلوم الطبية.</li> <li>• شهادة احترافية في التأمين الصحي.</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في التأمين والإدارة.</li> </ul>	شغل عدداً من المناصب القيادية في شركة التعاونية للتأمين.
عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس	مستشار شركة الاستثمارات الرائدة.	نائب المحافظ لشؤون الاستثمار بالمؤسسة العامة للتقاعد.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في الاقتصاد.</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	شغل عدة مناصب في مؤسسة النقد العربي السعودي لمدة ٢١ سنة.
جاسر عبدالله الجاسر	مدير عام إدارة التخطيط والدراسات والأبحاث	أخصائي إكتواري مشرف	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في العلوم الإكتوارية.</li> <li>• بكالوريوس في بحوث العمليات.</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	شغل عدة مناصب في مجالات التخطيط والتطوير والدراسات، والدراسات الإكتوارية في المؤسسة العامة للتقاعد.

ب- أعضاء اللجان

اللجنة التنفيذية

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
سليمان سعد الحميد	رئيس مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين.	وزير الشؤون الاجتماعية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في إدارة الأعمال - تمويل.</li> <li>• دبلوم في إدارة الأعمال.</li> <li>• بكالوريوس في إدارة الأعمال - تمويل.</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• محافظ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.</li> <li>• نائب رئيس مجلس إدارة المنظمة الدولية للتأمين الاجتماعي.</li> </ul>

إدارة المشروعات والأبحاث والتخطيط لدى شركة الاستثمارات الرائدة، وهيئة السوق المالية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في الهندسة الكيميائية.</li> <li>• ماجستير في علوم الحاسب.</li> <li>• بكالوريوس في الهندسة الكيميائية.</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	مدير مشروع الملك عبدالله المالي - شركة الاستثمارات الرائدة.	المدير التنفيذي للعمليات - شركة الاستثمارات الرائدة.	وليد عبد الرحمن العيسى
شغل عدداً من المناصب القيادية في شركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في العلوم الطبية.</li> <li>• شهادة احترافية في التأمين الصحي.</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في التأمين والإدارة.</li> </ul>	الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين.	الرئيس التنفيذي لشركة رعاية.	رائد عبدالله التميمي
شغل عدداً من المناصب القيادية في شركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية.</li> <li>• شهادة الزمالة الأمريكية في التأمين الطبي.</li> <li>• شهادة أخصائي اكتاب تأمين طبي معتمد من معهد شارتر البريطاني للتأمين.</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	نائب الرئيس التنفيذي الأول للمبيعات والتسويق بشركة التعاونية للتأمين.	الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين.	عبد العزيز حسن البوق

#### لجنة المخاطر

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
سليمان سعد الحميد	رئيس مجلس إدارة	وزير الشؤون الاجتماعية	ماجستير في إدارة الأعمال - تمويل.	محافظ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.



استقال من اللجنة في ٢٠١٧/١٢/٣١	شركة التعاونية للتأمين.		<ul style="list-style-type: none"><li>• دبلوم في إدارة الأعمال.</li><li>• بكالوريوس في إدارة الأعمال - تمويل.</li><li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li></ul>	• نائب رئيس مجلس إدارة المنظمة الدولية للتأمين الاجتماعي.
وليد عبد الرحمن العيسى	المدير التنفيذي للعمليات بشركة الاستثمارات الرائدة.	مدير مشروع الملك عبدالله المالي - شركة الاستثمارات الرائدة.	<ul style="list-style-type: none"><li>• ماجستير في الهندسة الكيميائية.</li><li>• ماجستير في علوم الحاسب.</li><li>• بكالوريوس في الهندسة الكيميائية.</li><li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li></ul>	إدارة المشروعات والأبحاث والتخطيط لدى شركة الاستثمارات الرائدة، وهيئة السوق المالية.
رائد عبدالله التميمي	الرئيس التنفيذي لشركة رعاية.	الرئيس التنفيذي لشركة التأمين.	<ul style="list-style-type: none"><li>• بكالوريوس في العلوم الطبية.</li><li>• شهادة احترافية في التأمين الصحي.</li><li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في التأمين والإدارة.</li></ul>	شغل عدداً من المناصب القيادية في شركة التعاونية للتأمين.
عبدالعزیز حسن البوق	الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين.	نائب الرئيس التنفيذي الأول - للمبيعات والتسويق بشركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"><li>• بكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية.</li><li>• شهادة الزمالة الأمريكية في التأمين الطبي.</li><li>• شهادة أخصائي اكتتاب تأمين طبي معتمد من معهد شارتر البريطاني للتأمين.</li><li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li></ul>	شغل عدداً من المناصب القيادية في شركة التعاونية للتأمين.



لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
عبد العزيز عبد الله الزيد	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	مساعد المحافظ للاستثمار لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس هندسة مدنية</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في مجالات الحوكمة وإدارة المشاريع والتقييم المالي.</li> </ul>	شغل عدة مناصب قيادية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ويشغل عضوية مجالس إدارات واللجان في عدد من الشركات الوطنية والبنوك.
غسان عبدالكريم المالكي	مدير مركز التميز الرقمي - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	مدير تطوير الأعمال بإدارة الحاسب الآلي - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في الحاسب الآلي - علوم الحاسب.</li> <li>• بكالوريوس في الحاسب الآلي - نظم معلومات.</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
جاسر عبدالله الجاسر	مدير عام إدارة التخطيط والدراسات والأبحاث	أخصائي إكتواري مشرف	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في العلوم الإكتوارية.</li> <li>• بكالوريوس في بحوث العمليات.</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	شغل عدة مناصب في مجالات التخطيط والتطوير والدراسات، والدراسات الإكتوارية في المؤسسة العامة للتقاعد.
عبد الله محمد الفايز	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبتروكيماويات (بتروكيم)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في هندسة المعادن.</li> <li>• برنامج بنك تشيس منهاتن في الائتمان والمصرفية.</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	شغل منصب المدير العام للشركة السعودية للنقل الجماعي (سابنكو) كما شارك في عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات الوطنية.



عبدالعزیز إبراهيم النويصر (استقال من اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٢/٥)	نائب الرئيس للشؤون المالية بالشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات المحدودة.	نائب الرئيس للشؤون المالية في شركة عبدالله العثيم للاستثمار والتطوير العقاري.	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في المحاسبة مع تخصصين فرعيين: مالية ونظم معلومات</li> <li>بكالوريوس في المحاسبة</li> <li>العديد من الشهادات المهنية في المحاسبة والإدارة المالية والمراجعة.</li> </ul>	الشريك التنفيذي والرئيس التنفيذي لشركة بيت الاستشارات الوطني. كما عمل محاضراً في قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود بالرياض.
-----------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## لجنة الاستثمار

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس	مستشار شركة الاستثمارات الرائدة.	نائب المحافظ لشؤون الاستثمار بالمؤسسة العامة للتنقاع.	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في الاقتصاد.</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>	شغل عدة مناصب في موسسة النقد العربي السعودي لمدة ٢١ سنة
عبد العزیز عبد الله الزید	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	مساعد المحافظ للاستثمار لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس هندسة مدنية</li> <li>العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في مجالات الحوكمة وإدارة المشاريع والتقييم المالي.</li> </ul>	شغل عدة مناصب قيادية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ويشغل عضوية مجالس إدارات واللجان في عدد من الشركات الوطنية والبنوك.
عبدالعزیز إبراهيم النويصر (استقال من لجنة الاستثمار في ديسمبر	نائب الرئيس للشؤون المالية بالشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات المحدودة.	نائب الرئيس للشؤون المالية في شركة عبدالله العثيم للاستثمار والتطوير العقاري.	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في المحاسبة مع تخصصين فرعيين: مالية ونظم معلومات</li> <li>بكالوريوس في المحاسبة</li> <li>العديد من الشهادات المهنية في المحاسبة</li> </ul>	الشريك التنفيذي والرئيس التنفيذي لشركة بيت الاستشارات الوطني. كما عمل محاضراً في قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود بالرياض.



٢٠١٧ لإنضمامه إلى لجنة (المراجعة)			الإدارة المالية والمراجعة.
عبدالعزیز حسن البوق	الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين.	نائب الرئيس التنفيذي الأول- للمبيعات والتسويق بشركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية.</li> <li>• الشهادة الأمريكية في التأمين الطبي، وشهادة أخصائي اكتابة تأمين طبي</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.</li> </ul>
			شغل عدداً من المناصب القيادية في شركة التعاونية للتأمين.

## لجنة المراجعة

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
تركي عبدالمحسن اللحيد	المدير العام لمكتب الللحيد- محاسبون قانونيون	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية- شركة العيوني للاستثمار والمقاولات	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في المحاسبة</li> <li>• شهادة في المحاسبة (SCOPA)</li> <li>• شهادة في المحاسبة (CPA)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الرئيس التنفيذي للشؤون المالية- شركة العيوني للاستثمار والمقاولات</li> <li>• مدير المراجعة في مكتب إرنست ويونغ</li> <li>• إدارة الائتمان في بنك الرياض</li> </ul>
محمد بن فرحان النادر	شريك تنفيذي في شركة المحاسبون المتحدون (عضو مجموعة آر أس أم العالمية)	المدير المالي في شركة أوقاف سليمان الراجحي القابضة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في المحاسبة</li> <li>• ماجستير في إدارة الأعمال والمالية</li> <li>• الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين (CPA)</li> <li>• الزمالة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• المدير المالي في شركة أوقاف سليمان الراجحي القابضة</li> <li>• مدير المراجعة والجودة في شركة ديلويت</li> <li>• مدير مساعد في شركة برايس ووتر هاوس كوبرز</li> </ul>



<ul style="list-style-type: none"> <li>• مراجع أول في شركة كي بي ام جي</li> <li>• مساعد مراجع في شركة جرانت ثورنون</li> </ul>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• المدير المالي في شركة الراجحي للاستثمارات العقارية.</li> <li>• مدير المراجعة في شركة ديلويت اند توش.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في المحاسبة بكالوريوس في المحاسبة.</li> <li>• الزمالة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)</li> <li>• الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين (CPA)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• المدير المالي في شركة الراجحي للاستثمارات العقارية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• المدير العام في مكتب أيمن المقدم محاسبون قانونيون</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• أيمن بن مقحم المقدم</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• الشريك التنفيذي والرئيس التنفيذي لشركة بيت الاستشارات الوطني. كما عمل محاضراً في قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود بالرياض.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في المحاسبة مع تخصصين فرعيين: مالية ونظم معلومات</li> <li>• بكالوريوس في المحاسبة</li> <li>• العديد من الشهادات المهنية في المحاسبة والإدارة المالية والمراجعة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب الرئيس للشؤون المالية في شركة عبدالله العثيم للاستثمار والتطوير العقاري.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب الرئيس للشؤون المالية بالشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات المحدودة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عبدالعزيز إبراهيم النويصر (تمت الموافقة على تعيينه من الجمعية العامة للشركة المنعقدة في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧م)</li> </ul>

## ج- الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
عبدالعزیز حسن البوق	الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين.	نائب الرئيس التنفيذي الأول - للمبيعات والتسويق بشركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية.</li> <li>• شهادة الزمالة الأمريكية في التأمين الطبي.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>شغل عدداً من المناصب الإدارية في شركة التعاونية للتأمين خاصة في قطاع المبيعات والتسويق.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• شهادة أخصائي اكتاب</li> <li>• تأمين طبي معتمد من معهد شارتر البريطاني للتأمين.</li> <li>• العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة.</li> </ul>			
سلطان صالح الخمشي	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	نائب الرئيس التنفيذي للممتلكات والحوادث	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الماجستير والبيكالوريوس في الهندسة الكيميائية.</li> <li>• الماجستير في التأمين وإدارة المخاطر</li> <li>• الدبلوم المتقدم في التأمين (ACII).</li> <li>• العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة.</li> </ul>	شغل عدداً من المناصب الإدارية في شركة التعاونية للتأمين خاصة في قطاع الممتلكات والحوادث.
عبدالله عبدالعزيز العرفج	نائب الرئيس التنفيذي للعمليات	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الطبي والتكافل	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في الأساليب الكمية</li> <li>• العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة.</li> </ul>	شغل عدداً من المناصب الإدارية في شركة التعاونية للتأمين خاصة في قطاع التأمين الطبي والتكافل.
عادل عبدالله الحمودي	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والتسويق	نائب الرئيس التنفيذي للحسابات الرئيسية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في الاتصال الجماهيري</li> <li>• العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة</li> </ul>	شغل عدداً من المناصب الإدارية في شركة التعاونية للتأمين خاصة في مجال مبيعات الحسابات الرئيسية، والمدير الإقليمي للمنطقة الغربية.
فهد سعد المعمر	نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار	نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في العلوم المالية.</li> <li>• بكالوريوس علوم في التأمين والعقارات.</li> </ul>	خبرة طويلة في مجال إدارة الاستثمار، والمحافظ الاستثمارية للبنوك والمؤسسات المالية.





					<ul style="list-style-type: none"><li>العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة.</li></ul>
عبدالرحمن محمد الدخيل	نائب الرئيس التنفيذي للممتلكات والحوادث	مدير عام إعادة التأمين.	<ul style="list-style-type: none"><li>ماجستير في الخدمات المالية والتأمين.</li><li>بكالوريوس في الإدارة المالية.</li><li>العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة.</li></ul>	شغل عدداً من المناصب الإدارية في شركة التعاونية للتأمين خاصة في مجال إعادة التأمين والدعم الفني.	
عمر عبدالرحمن المحمود	نائب الرئيس التنفيذي للطبي والتكافل.	المدير العام المساعد للتأمين الطبي والتكافل	<ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس في إدارة أنظمة المعلومات.</li><li>العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة.</li></ul>	شغل عدة مناصب إدارية في شركة التعاونية للتأمين خاصة في مجال تطوير أنظمة المعلومات.	
منصور فلاح أبو اثنين	نائب الرئيس التنفيذي للمركبات	مدير عام خدمات العملاء	<ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس في نظم المعلومات</li><li>العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة.</li></ul>	شغل عدداً من المناصب الإدارية في شركة التعاونية للتأمين خاصة في مجالات تأمينات السيارات وخدمة العملاء.	
عمرو عبدالرزاق النمري	رئيس الشؤون المالية (المالي)	المدير المالي للعمليات لشركة BAE Systems	<ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس في المحاسبة</li><li>العديد من الشهادات والدورات المهنية المالية والمحاسبية.</li></ul>	شغل عدداً من المناصب الإدارية والمالية في عدة شركات محلية وعالمية مثل شركات بي آيه إي سيستمز، وناس، وإكسون موبيل والشركة السعودية للكهرباء.	

٧- أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في

مجالس إدارتها الحالية و السابقة أو من مديريها:

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/ غير 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/ غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)
سليمان سعد الحميد	رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)	خارج المملكة	شركة مساهمة بحرينية مقفلة.	عضو مجلس إدارة شركة عبدالعزيز الراجحي القابضة.	داخل المملكة	شركة قابضة
	عضو مجلس إدارة مجموعة الفيصلية القابضة	داخل المملكة	مجموعة قابضة	عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية بشركة التعدين العربية السعودية (معادن).	داخل المملكة	شركة مساهمة
وليد عبد الرحمن العيسى	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين، (البحرين).	خارج المملكة	شركة مساهمة بحرينية مقفلة	عضو مجلس إدارة بنك الرياض.	داخل المملكة	شركة مساهمة
حسان عبدالكريم المالكي	لا يوجد			لا يوجد		
عبد الله محمد القايز	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين، (البحرين).	خارج المملكة	شركة مساهمة بحرينية مقفلة	عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات الرائدة. (٢٠٠٧م - ٢٠١٥م)	داخل المملكة	شركة مساهمة

			شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبترولوكيماويات (بتروكيم)	
عبد العزيز عبد الله الزيد	شركة مساهمة	داخل المملكة	شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة منافع	
	شركة مساهمة	داخل المملكة	شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية بالبنك الأهلي التجاري	
	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية بشركة أسمنت القصيم	
	شركة مساهمة	داخل المملكة				
	شركة مساهمة	داخل المملكة				
	شركة مساهمة	داخل المملكة				

شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو لجنة الاستثمار بشركة الراجحي للاستثمار (٢٠١٣-٢٠١٧)				
شركة ذات مسؤولية محدودة.	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للتطوير السياحي. (٢٠٠٩م-٢٠١١م)	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مؤسس وعضو مجلس إدارة شركة بيت الاستشارات الوطني.	عبدالعزیز إبراهيم النويصر
			شركة مهنية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة الحميد والنمر للاستشارات.	
			شركة مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة الترفيه للتطوير والاستثمار	
شركة مساهمة بحرينية مقفلة	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين-البحرين. (٢٠١٤م-٢٠١٥م)	شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة مصرف بنك الراجحي	رائد عبدالله التميمي
شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة التعاونية للاستثمار العقاري. (٢٠١١م-٢٠١٣م)	شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة نجم لخدمات التأمين.	
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو لجنة الاستثمار في التعاونية للتأمين	لجنة مهنية	داخل المملكة	رئيس لجنة التأمين العامة للرؤساء التنفيذيين لشركات التأمين.	
			شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية.	
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبنزوكيماويات. (٢٠٠٧م-٢٠١٦م)	شركة مساهمة	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار.	عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس

شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للبترولوكيماويات. (٢٠١٠م-٢٠١٦م)	شركة مساهمة بحرينية مقلدة	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين، (البحرين).	
		لا يوجد	شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة تطوير الصناعات السعودية.	جاسر عبدالله الجاسر

٨- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو التالي: عضو مجلس إدارة تنفيذي؛

عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، عضو مجلس إدارة مستقل

انتخبت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ (٢١) مارس ٢٠١٧ أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحادية عشرة التي بدأت في ٢٦ مارس ٢٠١٧ وتمتد لثلاث سنوات تنتهي في ٢٥ مارس ٢٠٢٠. فيما يلي تشكيل مجلس إدارة التعاونية وتصنيف الأعضاء حسب مؤسسة النقد العربي السعودي، علماً بأنه لا يشغل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أية مناصب تنفيذية في شركة التعاونية للتأمين:

تصنيف العضوية تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل	اسم العضو والجهة التي يمثلها
غير تنفيذي	معالي الأستاذ/ سليمان سعد الحميد - رئيس مجلس الإدارة
مستقل	الأستاذ/ وليد عبد الرحمن العيسى - نائب رئيس مجلس الإدارة
غير تنفيذي	الأستاذ/ عسان عبدالكريم المالكي - عضو مجلس الإدارة (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)
مستقل	الأستاذ/ عبد الله محمد الفايز - عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي	الأستاذ/ عبد العزيز عبد الله الزيد - عضو مجلس الإدارة
مستقل	الأستاذ/ عبدالعزيز إبراهيم النويصر - عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي	الأستاذ/ رائد عبدالله التميمي - عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي	الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالرحمن الخميس - عضو مجلس الإدارة
مستقل	الأستاذ/ جاسر عبدالله الجاسر - عضو مجلس الإدارة (ممثل المؤسسة العامة للتقاعد)

٩- الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه- وبخاصة غير التنفيذيين -علماً

بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها.

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

١- اجتماعات مجلس الإدارة

٢- اجتماعات اللجان

٣- اجتماعات الجمعية العامة

١٠- وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها مثل: لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات

والمكافآت، مع ذكر أسماء اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها وتواريخ انعقادها

وبيانات حضور الأعضاء لكل اجتماع:

#### أ- اللجنة التنفيذية

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف الأعضاء
سليمان سعد الحميد	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
وليد عبد الرحمن العيسى	عضو اللجنة	مستقل
رائد عبدالله التميمي	عضو اللجنة	غير تنفيذي
عبدالعزیز حسن البوق	عضو اللجنة/ الرئيس التنفيذي	ليس عضواً بمجلس الإدارة
علي السبيهي	عضو اللجنة	انتهت عضويته في المجلس

#### وظائف اللجنة التنفيذية

- ١- إبداء 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	رائد التميمي	عبدالعزیز البوق	علي السبيهي
الأول: ٢٠١٧/٢/٠٧	حضر	تغيب	حضر	ليس عضواً	حضر
الثاني: ٢٠١٧/٤/٢٥	حضر	حضر	حضر	حضر	انتهت عضويته

الثالث: ٢٠١٧/٥/٢٩	حضر	حضر	حضر	حضر	انتهت عضويته
الرابع: ٢٠١٧/٩/١٢	حضر	حضر	حضر	حضر	انتهت عضويته
الخامس: ٢٠١٧/١١/٩	حضر	حضر	حضر	حضر	انتهت عضويته
الإجمالي	٥	٤	٥	٤	١

ب- لجنة الترشيحات والمكافآت

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف الأعضاء
عبدالعزیز عبدالله الزید	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
عسان عبدالكريم المالكي	عضو اللجنة	غير تنفيذي
جاسر عبدالله الجاسر	عضو اللجنة	مستقل
عبدالله محمد الفايز	عضو اللجنة	مستقل
حمود التويجري	عضو اللجنة	انتهت عضويته في المجلس
<b>وظائف لجنة الترشيحات والمكافآت</b>		
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 للزئيس 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	عبدالعزیز الزید	غسان المالکی	جاسر الجاسر	عبدالله الفایز	ولید العیسی	عبدالعزیز النویصر	حمود التویجری
الأول: ٢٠١٧/١/٢٧	ليس عضواً	حضر	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر
الثاني: ٢٠١٧/١/٣٠	ليس عضواً	حضر	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر
الثالث: ٢٠١٧/٢/٠٥	ليس عضواً	حضر	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر
الرابع: ٢٠١٧/٤/٢٥	حضر	حضر	حضر	حضر	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته
الخامس: ٢٠١٧/٦/١٣	حضر	حضر	حضر	حضر	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته
السادس: ٢٠١٧/٩/١٢	حضر	حضر	حضر	حضر	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته
السابع: ٢٠١٧/١١/٥	حضر	حضر	حضر	حضر	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته
الإجمالي	٤	٧	٤	٤	٣	٣	٣

ج- لجنة المراجعة

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف الأعضاء
عبدالعزیز إبراهيم النویصر	رئيس اللجنة (إلى الاجتماع الثالث) وافقت الجمعية العامة للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٨ على إعادة تعيينه في لجنة المراجعة.	مستقل
علاء عبدالله الفدی	عضو اللجنة (إلى الاجتماع الثالث)	ليس عضواً في مجلس الإدارة
تركي بن عبدالمحسن اللحد	عضو اللجنة (إلى الاجتماع الثالث)، ورئيس اللجنة (ابتداء من الاجتماع الرابع)	ليس عضواً في مجلس الإدارة
محمد فرحان النادر	عضو اللجنة (ابتداء من الاجتماع الرابع)	ليس عضواً في مجلس الإدارة
أيمن بن مقحم المقحم	عضو اللجنة (ابتداء من الاجتماع الرابع)	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- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين 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 سلباً 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 سلباً 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 وعما 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.

مجل حضور اجتماعات لجنة المراجعة

عدد الاجتماعات	عبد العزيز النويصر	علاء الفدى	تركي اللعيد	محمد النادر	أيمن المقحم
الأول: ٢٠١٧/١/١٥	حضر	حضر	حضر	ليس عضواً	ليس عضواً
الثاني: ٢٠١٧/٢/٠٥	حضر	حضر	حضر	ليس عضواً	ليس عضواً
الثالث: ٢٠١٧/٢/٠٧	حضر	حضر	حضر	ليس عضواً	ليس عضواً
الرابع: ٢٠١٧/٣/٠١	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر
الخامس: ٢٠١٧/٣/٢٦	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر
السادس: ٢٠١٧/٥/٠٣	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر
السابع: ٢٠١٧/٥/٢٤	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر
الثامن: ٢٠١٧/٧/١٥	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر
التاسع: ٢٠١٧/٩/١٢	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر
العاشر: ٢٠١٧/٩/٢٦	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر
الحادي عشر: ٢٠١٧/١٠/١٦	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر
الثاني عشر: ٢٠١٧/١١/٢٦	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر

الثالث عشر: ٢٠١٧/١٢/١٢	ليس عضواً	ليس عضواً	حاضر	حاضر	حاضر
الرابع عشر: ٢٠١٧/١٢/١٨	ليس عضواً	ليس عضواً	حاضر	حاضر	حاضر
الإجمالي	٣	٣	١٤	١١	١١

### لجنة الاستثمار

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف الأعضاء				
عبدالعزیز عبدالرحمن الخمیس	رئيس اللجنة	غير تنفيذي				
عبدالعزیز عبدالله الزید	عضو اللجنة	غير تنفيذي				
عبدالعزیز إبراهيم النویصر	عضو اللجنة	مستقل				
عبدالعزیز حسن البوق	عضو اللجنة/ الرئيس التنفيذي	ليس عضواً بمجلس الإدارة				
حمود التویجری	عضو اللجنة	انتهت عضويته في المجلس				
<b>وظائف لجنة الاستثمار</b>						
<p>١- مراجعة واعتماد استراتيجية وسياسات الاستثمار المقدمة من الإدارة التنفيذية.</p> <p>٢- الإشراف على تنفيذ استراتيجية وسياسات الاستثمار والتأكد من التقيد بها.</p> <p>٣- مراجعة وتقييم عروض الاستثمار التي تتطلب اعتماد اللجنة، واتخاذ القرارات المتعلقة باستثمارات الشركة في حدود الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة.</p> <p>٤- تعيين مدراء الاستثمار خارج المملكة وتقييم خدماتهم وإنهاء مهامهم وتحديد أتعابهم.</p> <p>٥- وضع حدود الاستثمار داخل وخارج المملكة بالتوافق مع لائحة المؤسسة.</p> <p>٦- الإشراف على التقيد بحدود الاستثمار في كل أداة استثمارية.</p> <p>٧- مراجعة وتقييم استثمارات الشركة القائمة من خلال التقارير الدورية عنها.</p> <p>٨- إطلاع المجلس على ما تقوم به من أعمال أو تتوصل إليه من نتائج أو تتخذه من قرارات.</p>						
<b>سجل حضور اجتماعات لجنة الاستثمار</b>						
عدد الاجتماعات	عبد العزیز الخمیس	عبد العزیز الزید	عبد العزیز النویصر	عبدالعزیز البوق	رائد التميمي	حمود التویجری
الأول: ٢٠١٧/١/٢٥	ليس عضواً	حاضر	ليس عضواً	ليس عضواً	حاضر	حاضر
الثاني: ٢٠١٧/٤/٥	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	انتهت عضويته	انتهت عضويته
الثالث: ٢٠١٧/٦/١١	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	انتهت عضويته	انتهت عضويته
الرابع: ٢٠١٧/٩/٩	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	انتهت عضويته	انتهت عضويته
الخامس: ٢٠١٧/١١/٧	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	انتهت عضويته	انتهت عضويته

١	١	٤	٤	٥	٤	الإجمالي
---	---	---	---	---	---	----------

هـ- لجنة المخاطر

تصنيف الأعضاء	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
غير تنفيذي	رئيس اللجنة	سليمان سعد الحميد، استقال من اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١م
مستقل	عضو اللجنة	وليد عبدالرحمن العيسى
غير تنفيذي	عضو اللجنة	رائد عبد الله التميمي
ليس عضواً بمجلس الإدارة	عضو اللجنة/ الرئيس التنفيذي	عبدالعزیز حسن البوق
انتهت عضويته	عضو اللجنة	سعد عبدالله المرزوقي

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.

سجل حضور اجتماعات لجنة المخاطر

عدد الاجتماعات	سليمان الحميد	وليد العيسى	رائد التميمي	عبدالعزیز البوق	سعد المرزوقي
الأول: ٢٠١٧/٢/٠٧	حضر	لم يحضر	حضر	ليس عضواً	حضر
الثاني: ٢٠١٧/٤/٢٦	حضر	حضر	حضر	حضر	انتهت عضويته
الثالث: ٢٠١٧/٩/١٣	حضر	حضر	حضر	حضر	انتهت عضويته
الإجمالي	٣	٢	٣	٢	١

١١- حيثما ينطبق، الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة، إن وجدت:

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

## ١٢- الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وفقاً لما هو منصوص

عليه في المادة الثالثة والتسعين من لائحة حوكمة الشركات:

### سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

وفقاً للمادة (١٩) من النظام الأساسي للشركة، يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (300,000 ريال) ثلاثمائة ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (٥٠٠,٠٠٠ ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة. وفي حال حققت الشركة أرباحاً يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.

وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (٥٠٠,٠٠٠ ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً. ويكون الحد الأعلى لبديل حضور جلسات المجلس ولجانه (5,000 ريال) خمسة آلاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة. يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بمن فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

تم اعتماد سياسة محدثة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان وسياسة أخرى للإدارة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة تمهيداً لعرضها على الجمعية العامة.

### العلاقة بين المكافأة الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها

تتبع الشركة في المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ما جاء في الفقرة الواردة أعلاه والمتوافقة مع سياسة المكافآت المعتمدة من مجلس إدارة الشركة والخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية والتي تم رفعها إلى الجمعية العامة.

### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

(ألف ريال سعودي)

المكافآت المنخفضة	المكافآت الثابتة
-------------------	------------------

مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات المجلس	مزايا عينية	بيان ما في ضده أو ضاء للمجلس أو صفهم	أدوية للمساهمين من الأعضاء	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتخب أو	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية عن قلم السلي ٢٠١٦	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة (بتم إدخال القيمة)	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات
<b>أولاً: الأعضاء المستقلون</b>																
0	٢٤	٣٣	0	0	0	0	٥٧	0	٢٠٠	0	0	0	٢٥٧	0	0	0
0	٢٤	١٨	0	0	0	0	٤٢	0	٢٠٠	0	0	0	٢٤٢	0	0	0
0	٢٤	٣٠	0	0	0	0	٥٤	0	٢٠٠	0	0	0	٢٥٤	0	0	0
0	٢١	١٥	0	0	0	0	٣٦	0	0	0	0	0	٣٦	0	0	0
0	93	96	0	0	0	0	189	0	٦٠٠	0	0	0	٧٨٩	0	0	0
<b>ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين</b>																
0	٢٤	٣٠	0	0	0	0	٤٧٤	٤٢٠	٢٠٠	0	0	0	٦٧٤	0	0	0
0	٢٤	٣٠	0	0	0	0	٥٤	0	٢٠٠	0	0	0	٢٥٤	0	0	0
0	٢٤	٣٠	0	0	0	0	٥٤	0	٢٠٠	0	0	0	٢٥٤	0	0	0
0	٢٤	٣٠	0	0	0	0	٥٤	0	0	0	0	0	٥٤	0	0	0
0	٢١	١٢	0	0	0	0	٣٣	0	0	0	0	0	٣٣	0	0	0
0	١١٧	١٣٢	0	0	0	0	٦٦٩	420	٦٠٠	0	0	0	١٢٦٩	0	0	0
<b>ثالثاً: الأعضاء التنفيذيون</b>																

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لا يوجد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع
رابعاً: أعضاء من الدورة السابقة																
٠	٢٠٦	٠	٢٠٠	٠	٠	٠	٢٠	٠	٦	٠	٠	٠	٣	٣	٠	سعد المرزوقي
٠	٢٠٦	٠	٢٠٠	٠	٠	٠	٢٠	٠	٦	٠	٠	٠	٣	٣	٠	علي السيهين
٠	٢١٥	٠	٢٠٠	٠	٠	٠	٢٠	٠	١٥	٠	٠	٠	٩	٦	٠	حمود التويجري
٠	٦٢٧	٠	٦٠٠	٠	٠	٠	600	٠	٢٧	٠	٠	٠	١٥	12	٠	المجموع

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.

#### مكافآت كبار التنفيذيين

(ألف ريال سعودي)

البيان	ما حصل عليه ٥ من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات.
رواتب وتعويضات	6,001
بدلات ثابتة	3,093
مكافآت متغيرة	2,897
تعويضات ومكونات أخرى	447
مكافآت سنوية مرتبطة بالأداء	3,627
مكافأة الرئيس التنفيذي السابق عن العام المالي ٢٠١٦	3,000
المجموع	19,065

#### مكافآت أعضاء اللجان

(ألف ريال سعودي)

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة المقترحة (عدا بدل حضور الجلسات)	
<b>أعضاء اللجنة التنفيذية</b>			
٤٤	١٨	٢٦	سليمان سعد الحميد
١١٥	١٥	١٠٠	وليد عبد الرحمن العيسى
١١٨	١٨	١٠٠	رائد عبدالله التميمي
١١٥	15	100	عبدالعزیز حسن البوق
3	3	٠	علي السبيهي (عضو سابق)
٣٩٥	٦٩	٣٢٦	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>			
٩	٩	0	عبدالعزیز التويصر
١٣٩	39	100	تركي اللحيد
١٣٠	30	100	محمد فرحان النادر
١٣٠	30	100	أيمن بن مقحم المقحم
9	9	٠	علاء الفدا (عضو سابق)
٤١٧	١١٧	٣٠٠	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات</b>			
١١٥	١٥	١٠٠	عبدالعزیز عبدالله الزيد
١٢٤	٢٤	١٠٠	غسان عبدالكريم المالكي
١٢٤	٢٤	١٠٠	جاسر عبدالله الجاسر
١٢٤	٢٤	١٠٠	عبدالله محمد الفايز
9	9	٠	حمود التويجري (عضو سابق)
٤٩٦	٩٦	٤٠٠	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة المخاطر</b>			
12	12	0	سليمان سعد الحميد
9	9	0	وليد عبدالرحمن العيسى
12	12	0	رائد عبد الله التميمي
9	٩	0	عبدالعزیز حسن البوق
٣	٣	٠	سعد المرزوقي (عضو سابق)
٤٥	٤٥	0	<b>المجموع</b>





أعضاء لجنة الاستثمار			
١١٢	12	١٠٠	عبدالعزیز الخمیس
15	15	0	عبدالعزیز عبدالله الزید
١١٢	12	١٠٠	عبدالعزیز النویصر
12	12	0	عبدالعزیز حسن البوق
٣	٣	٠	حمود التویجری (عضو سابق)
٢٥٤	٥٤	٢٠٠	المجموع

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

العقوبة	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل
غرامة ٥٠,٠٠٠ ريال	عدم الحصول على موافقة الجمعية العامة للشركة على عقد تأمين طبي لعضو مجلس إدارة مصلحة فيه.	هيئة السوق المالية	الإلتزام بأخذ موافقة الجمعية العامة على كافة العقود والمعاملات التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها.

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

قامت إدارة المراجعة الداخلية في الشركة بتنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، وقد رفعت تقارير الملاحظات الهامة للإدارة العليا ولجنة المراجعة. كما قامت اللجنة بتعيين مستشار خارجي مستقل لتقييم نظام الرقابة الداخلية وإدارة المراجعة الداخلية خلال عام ٢٠١٧م. وقد 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 من عدة أوجه، مع وجود عدد من الملاحظات التي

تستدعي تحسين بعض مكونات نظام الرقابة الداخلية والتحكم بالمخاطر الذي تطبقه التعاونية ليتواءم مع حجم أعمال ومتطلبات الشركة. قامت لجنة المراجعة بتزويد الإدارة التنفيذية بالشركة بهذه الملاحظات وتم إعداد خطة تصحيحية لها وستقوم اللجنة بمتابعة تنفيذ الخطة التصحيحية خلال عام ٢٠١٨م.

#### ١٥ - توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة الى تعيين مراجع داخلي في الشركة في حال

##### عدم وجوده

يوجد لدى الشركة حالياً إدارة مراجعة داخلية يرأسها مدير مكلف وذلك بعد انتهاء خدمات المدير السابق بتاريخ ٢٠١٧/10/08، وتقوم لجنة المراجعة حالياً بمقابلة عدد من المرشحين لتعيين أحدهم كمدير جديد لإدارة المراجعة الداخلية.

#### ١٦ - 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:

وافق مجلس الإدارة على توصية لجنة المراجعة فيما يتعلق بتعيين مراجع حسابات الشركة لعام ٢٠١٧ والربع الأول من عام ٢٠١٨ والتي تم اعتمادها من الجمعية العامة، ولا يوجد أي تعارض مع توصيات لجنة المراجعة بهذا الشأن.

#### ١٧ - تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة، إن وجدت

قامت التعاونية بتفعيل عدة مبادرات للمسؤولية الاجتماعية، حيث واصلت دعمها لجمعية الأمير فهد بن سلمان لرعاية مرضى النشل الكلوي المحتاجين (كلانا) الذي بدأته عام ٢٠٠٦ من خلال الإدارة المجانية لبرنامج الغسيل الدموي الذي تنفذه الجمعية. ونظمت الشركة رحلة ترفيهية للأيتام التابعين لإحدى الجمعيات الخيرية بمناسبة اليوم الوطني، كما نظمت يوماً مفتوحاً للمسنين في دار الرعاية الاجتماعية شمل برامج ترفيهية وصحية.

وأجرت الشركة زيارات ميدانية للمرضى المنومين في المستشفيات وللجيران لتهنئتهم بالعيدين. وشملت المساهمات الاجتماعية أيضاً تبرع الموظفين بسلة إفطار رمضان وكسوة الشتاء وأضحية العيد للأسر المحتاجة داخل المملكة وخارجها، فضلاً عن تنظيم حملة التبرع بالدم بالتعاون مع مستشفى الملك فيصل التخصصي بالرياض، وحملة توعية الحجاج بإجراءات الأمن والسلامة والصحة أثناء الحج.

وقد أطلقت التعاونية بوابتها الإلكترونية المخصصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، لتشجيع رواد الأعمال السعوديين على المشاركة في إنجاز المشروعات التي تطرحها التعاونية خصيصاً لهم وتتيح الفرصة أيضاً لوحدات هذا القطاع لتبادل الأعمال فيما بينهم. وقد تم اعتماد أولى هذه المشروعات لابنكار أحد التطبيقات الإلكترونية للتوعية بالقيادة الآمنة لقائدي المركبات خاصة من فئة الشباب. ونفذت التعاونية هذه المبادرة وفق منهجية جديدة لبرامج المسؤولية الاجتماعية

تضيف بعداً اقتصادياً للجانب الاجتماعي، وتتيح إمكانية دعم قطاعات اقتصادية محددة والتي تلعب دوراً كبيراً في التنمية الاقتصادية وتحقق رؤية المملكة ٢٠٣٠ مثل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

١٨- بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال عام ٢٠١٧ وأسماء أعضاء

مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

الاسم	(١) الجمعية العامة غير العادية ٢٠١٧/٣/٢١	(٢) الجمعية العامة العادية ٢٠١٧/١٢/٢٨
سليمان سعد الحميد	حضر	حضر
وليد عبد الرحمن العيسى	حضر	حضر
غسان عبدالكريم المالكي	حضر	حضر
عبد الله محمد الفايز	حضر	حضر
عبد العزيز عبد الله الزيد	حضر	حضر
عبدالعزیز إبراهيم النويصر	حضر	حضر
رائد عبدالله التميمي	لم يكن عضواً	حضر
عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس	لم يكن عضواً	حضر
جاسر عبدالله الجاسر	لم يكن عضواً	حضر
علي عبدالرحمن السبيهي	حضر	انتهت عضويته
حمود عبدالله التويجري	حضر	انتهت عضويته

١٩- وصف لأنواع النشاط الرئيسية للشركة وشركاتها التابعة، وفي حال وصف نوعين أو أكثر

من النشاط، يجب إرفاق بيان بكل نشاط وتأثيره في حجم أعمال الشركة وإسهامها في النتائج:

#### وصف الأنشطة الرئيسية للشركة

لدى الشركة وحدات أعمال استراتيجية، وذلك حسب منتجاتها وخدماتها. كما لديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها، هي:

- ١- القطاع الطبي: الذي يقوم بتغطية التأمين الصحي،
- ٢- قطاع تأمين السيارات: الذي يوفر تغطية الشامل والمسؤولية تجاه الغير،
- ٣- قطاع 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 ٢٠١٧:

(ألف ريال سعودي)

النشاط	إيرادات النشاط	النسبة
التأمين الطبي والتكافل	5,746,778	68%
تأمين المركبات	1,388,860	17%
تأمينات الممتلكات والحوادث	1,083,614	13%
منافذ	187,417	2%
المجموع	8,406,669	100%

#### وصف الأنشطة الرئيسة لشركات التابعة

(الف ريال سعودي)

اسم الشركة التابعة	نشاطها الرئيس	إيرادات النشاط	النسبة
شركة نجم لخدمات التأمين	تحديد مسؤولية أطراف الحوادث	260,479	100%
الشركة المتحدة للتأمين	تأمين المركبات	80,864	100%
شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية	نظم المعلومات وتطوير المواقع الإلكترونية	33,895	100%

ملحوظة: تم احتساب إيرادات الشركة المتحدة كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٧، وإيرادات شركة وصيل كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٧، وإيرادات شركة نجم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

#### ٢٠ - المعلومات المتعلقة بأي مخاطر تواجهها الشركة (سواء أكانت مخاطر تشغيلية أم مخاطر

تمويلية أم مخاطر السوق)، وسياسة إدارة هذه المخاطر ومراقبتها

#### (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 وبالتالي غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لاستراتيجية الاكتتاب والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

### ب) مخاطر إعادة التأمين

لحد من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. ولحد من تعرض الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إعصار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الانتماء الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التأمين. يتم عمل جزء كبير من عمليات أقساط إعادة التأمين المسندة على أساس تعهدي أو اختياري بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة تأمين. يتم اختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين. وتتلخص هذه المعايير في الآتي:

- الحد الأدنى من تصنيف ائتماني مقبول صادر عن وكالات تصنيف عالمية معترف بها مثل ("ستاندرد أند بورز") والذي يجب ألا يقل عن (BBB).
  - سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
  - علاقة 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 تأمينها بالقدر 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. يعمل مجلس الإدارة على التأكد من أن مخاطر السوق الكلية هي ضمن مستويات مقبولة وتتماشى مع رأس المال المتاح. 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 العوامل التي تؤثر على أسواق الصكوك والأسهم وتحليل الأداء المالي والتشغيلي للشركات المستثمر فيها.

وتتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر هي:

- مخاطر العملة: هي مخاطر التغير في قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معظم معاملات الشركة الرئيسية هي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. وتقوم الإدارة بمراقبة تقلبات أسعار تحويل العملات وتعمل وفقاً لذلك، وتعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست جوهرية.
- مخاطر أسعار العمولات: تمثل مخاطر أسعار العمولات المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العمولات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة. يتم الحد من مخاطر أسعار العمولة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العمولة والاستثمار في أدوات ذات معدل متذبذب.
- مخاطر الأسعار الأخرى: هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأدوات مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل خاصة بأداة مالية معينة أو بالجهة المصدرة لها أو عوامل لها تأثير على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق. تقوم الشركة بالحد من طبيعة مخاطر السوق هذه وذلك بتنوع محافظتها الاستثمارية والمتابعة الجادة للتطورات في السوق.

#### 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 المحفوظ 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 بتنوع 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 بشكل دوري. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية والاستثمار في موجودات مالية ذات سيولة. لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية، قامت الشركة بالحفاظ على موجودات سائلة تتكون من نقد وما يعاقله وأوراق مالية استثمارية يوجد لها سوق نشط. ويمكن بيع هذه الموجودات بسهولة للوفاء بمتطلبات السيولة.

#### و) المخاطر التشغيلية

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.
  - إجراءات وسياسات 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

لا يزال التسعير واحداً من العوامل الحبوية لاختراق السوق، بالإضافة إلى خدمات العملاء. يتطلب هذا الوضع قيام الشركة بطرح منتجاتها بأسعار تنافسية، ووجود عمليات تشغيلية فعالة مع المراقبة الدقيقة لمعدل الخسارة.

#### ح) الالتزام بمعايير التشغيل القياسية على ضوء التوسع الكبير في الأعمال

التوسع في الأعمال التجارية يضع تحدياً متمثلاً في الالتزام بالمعايير القياسية للتشغيل لضمان التميز في السوق والاحتفاظ بالعملاء.

#### ط) التغيير في طبيعة المخاطر بمحفظات التأمين

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.

#### ي) مرونة العمليات والأنظمة بالشركة

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

#### ك- تركيز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئات التأمين سواء في موقع جغرافي محدد أو منطقة محددة. ويتم التركيز الرئيسي على القطاع الصحي. كما تقوم الشركة بمراقبة تركيز المخاطر من خلال

تقييم المخاطر المتعددة المشمولة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الزلازل والفيضان، تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لخطر الحريق والممتلكات، يعتبر أي مبنى معين والمباني المجاورة له والتي من الممكن أن تتأثر بالحادثة كمكان واحد. وبالمثل بالنسبة للمخاطر البحرية، فإن المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة تعتبر كخطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها للحد من مثل هذه التعرضات وجعلها في مستويات مقبولة للشركة. تمارس الشركة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، وبالتالي، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتتبة داخل المملكة العربية السعودية.

#### ل) ارتفاع معدلات التسرب الوظيفي

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

#### م) تسرب المعلومات الحيوية

يجب الحفاظ على سرية المعلومات، حيث أن 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.

#### ن) الاحتيال والجرائم المالية

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

#### س) 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.

#### ع) 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.

#### ف) تأثير التغير في البيئة النظامية والقانونية والسلوكية على أداء الشركة



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

### من القطاع 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.

وقد طورت التعاونية إجراءات وسياسات لإدارة المخاطر تهدف إلى:

- ضمان تنفيذ العمليات في إطار قدرة الشركة على تحمل المخاطر.
  - 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.
- وذلك مع الوضع في الاعتبار التحديات والمخاطر المستقبلية التالية:
- الحفاظ على معدلات النمو المستهدفة مع الأخذ في الاعتبار التوقعات الاقتصادية الحالية.
  - الوفاء بالمتطلبات النظامية.
  - مواكبة العمليات مع الاتجاهات الحديثة لتكنولوجيا المعلومات وإدارة مخاطرها بكفاءة.
  - تنفيذ الأهداف الاستراتيجية التي حددتها الشركة.

## ٢١- خلاصة على شكل جدول أو رسم بياني لأصول الشركة وخصومها ونتائج أعمالها في

### السنوات المالية الخمس الأخيرة أو منذ التأسيس أيهما أقصر

مقارنة نتائج أعمال الشركة للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠١٣-٢٠١٧ (مليون ريال سعودي):

البيان	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م
مجموع الأقساط المكتتبه	8,407	8,055	7,545	6,208	5,605
مجموع الإيرادات	7,503	7,001	5,804	5,005	5,036
مجموع المطالبات المدفوعة	6,673	5,328	4,999	4,672	4,759
مجموع التكاليف والمصاريف	8,093	6,325	4,342	4,536	5,693

(813)	426	462	676	(590)	فاتض العمليات التشغيلية
(657)	469	533	767	(368)	الفاتض/العجز من عمليات التأمين
(564)	602	642	801	(147)	صافي دخل/عجز السنة من عمليات المساهمين

مقارنة الأصول والخصوم للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠١٣-٢٠١٧ (الف ريال سعودي):

البيان	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م
الموجودات - عمليات التأمين	10,211,815	10,361,822	9,478,721	7,684,918	7,730,472
الموجودات - عمليات المساهمين	3,232,421	3,135,733	2,468,506	2,253,588	2,234,870
مجموع الموجودات	13,444,236	13,497,555	11,947,227	9,965,342	9,965,342
المطلوبات والفاتض - عمليات التأمين	10,211,815	10,361,822	9,478,721	7,684,918	7,730,472
المطلوبات والحقوق - عمليات المساهمين	3,232,421	3,135,733	2,468,506	2,253,588	2,234,870
مجموع المطلوبات	13,444,236	13,497,555	11,947,227	9,965,342	9,965,342

٢٢ - تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة:

أ- التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة عام ٢٠١٧

ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بمعدل قدره ٤,٣٧% بعد أن بلغ ٨,٤٠٧ مليون ريال عام ٢٠١٧ مقابل ٨,٠٥٥ مليون ريال عام ٢٠١٦. وتم 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 ٢٠١٧ على مناطق المملكة:

الإيرادات (الأقساط المكتتبة) (مليون ريال سعودي)	المنطقة الجغرافية
4,827	الإدارة الإقليمية الوسطى
1,870	الإدارة الإقليمية الغربية
1,264	الإدارة الإقليمية الشرقية
31	إدارة المنطقة الشمالية
30	إدارة المنطقة الجنوبية
385	المركز الرئيسي

8,407

إجمالي الإيرادات

ب- التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركات التابعة عام ٢٠١٧

الشركة التابعة	الإيرادات داخل السعودية	الإيرادات خارج السعودية (البحرين)	مجموع الإيرادات
الشركة المتحدة للتأمين	-	80,864	80,864
شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية	33,895	-	33,895
شركة نجم لخدمات التأمين	260,479	-	260,479

ملحوظة: تم احتساب إيرادات الشركة المتحدة كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٧، وإيرادات شركة وصيل كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٧، وإيرادات شركة نجم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

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

(مليون ريال سعودي)

البيان	٢٠١٧م	٢٠١٦م	قيمة التغير	نسبة التغير%
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)	8,407	8,055	352	٤,٣٧%
صافي أقساط التأمين المكتسبة (NEP)	7,338	6,841	497	٧,٢٧%
مجموع الإيرادات التشغيلية	7,503	7,001	502	٧,١٧%
إجمالي المطالبات المدفوعة	6,673	5,328	1,345	٢٥,٢٤%
صافي المطالبات المتحملة (المتكبدة)	6,796	5,103	1,693	٣٣,١٨%
مجموع التكاليف والمصاريف	8,097	6,325	1,772	٢٨,٠٢%
فائض (عجز) عمليات التأمين	(590)	676	(1,266)	(١٨٧,٢٨%)
مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)				

صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق	222	91	131	١٤٣,٩٦%
الفائض(العجز) من عمليات التأمين	(368)	767	(1,135)	(١٤٧,٩٨%)
حصة المساهمين من الفائض/العجز	(368)	690	(1,058)	(١٥٣,٣٣%)
صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين	227	112	115	١٠٢,٦٨%
صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة	(146)	801	(947)	(١١٨,٢٣%)
ربحية (خسارة) السهم بالريال بعد الزكاة	(1.17)	6.41	(7.58)	(١١٨,٢٥%)

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

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. وبالإشارة إلى خطة التحول إلى معايير المحاسبة الدولية المعتمدة من مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والقاضية بتطبيق معايير المحاسبة الدولية للشركات المدرجة في السوق المالية ابتداءً من ٢٠١٧/١/١، فقد ألزمت هيئة السوق المالية الشركات المدرجة في السوق بتطبيق معايير المحاسبة الدولية بذلك التاريخ. كما أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميماً برقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ وتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧) وتعديلات لاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. حيث يظهر أثر هذه التعديلات بتحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين مع تسجيل التزام بنفس المبلغ في قائمة المركز المالي. وعليه فقد تم إعداد المعلومات المالية للشركة باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل. ولا يوجد أي تحفظ أو لفت انتباه لدى المحاسب القانوني.

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

اسم الشركة التابعة	رأس مالها	نسبة ملكية الشركة فيها	نشاطها الرئيس	الدولة المحل الرئيس لعملياتها	الدولة محل التأسيس
--------------------	-----------	------------------------	---------------	-------------------------------	--------------------

شركة نجم لخدمات التأمين	٥٥,٧٦٩,٣٢٠ ريال سعودي	٣,٤٥%	تحديد مسؤولية أطراف الحوادث	السعودية	السعودية
الشركة المتحدة للتأمين	٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني	٥٠%	تأمين المركبات	البحرين	البحرين
شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية	٢٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي	٤٥%	نظم المعلومات وتطوير المواقع الإلكترونية	السعودية	السعودية

## ٢٦- تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة

أدوات الدين	عدد الأسهم	اسم الشركة التابعة
لا يوجد	٥,٥٧٦,٩٣٢ سهم	شركة نجم لخدمات التأمين
لا يوجد	٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم	الشركة المتحدة للتأمين
لا يوجد	٢٤,٠٠٠,٠٠٠ حصة	شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية

## ٢٧- 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 ١٠٠% من الملاءة المطلوبة وفقاً لقواعد ممارسة التأمين.
- المحافظة على تصنيف ائتماني عالي بما يتناسب مع التصنيف الائتماني للمملكة.
- المحافظة على معدل مقبول للسيولة لمقابلة المتطلبات التشغيلية والتوسعية.

وتتحدد آلية توزيع الأرباح وفقاً للمواد (٤٤) و (٤٥) و (٤٦) من النظام الأساسي المعدل للشركة، حيث يتم التوزيع بما يتوافق مع الأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ووفقاً للقواعد التالية:

- توزيع الفائض الصافي المتحقق من عمليات التأمين بنسبة (١٠%) للمؤمن لهم إما بالتوزيع المباشر أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ما نسبته ٩٠% إلى حسابات المساهمين.

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

١- تُجنَّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

٢- تُجنَّب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى

بلغ إجمالي الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

٣- 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. 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 لمؤسسة النقد العربي السعودي. تقوم الشركة بتوزيع أرباح سنوية على المساهمين ولا يتم توزيع أية أرباح خلال السنة. وقد أوصى مجلس إدارة التعاونية بعدم توزيع أرباح على مساهمي الشركة عن العام المالي ٢٠١٧.

السنة	نسبة الأرباح التي تم توزيعها خلال السنة عن عام ٢٠١٧	نسبة الأرباح المقترح توزيعها في نهاية سنة ٢٠١٧	إجمالي الأرباح
٢٠١٧	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

٢٨- وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة (٤٥) من قواعد التسجيل والإدراج، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠١٧ لم تحدث تغييرات في نسب ملكية كبار المساهمين الذين يملكون ٥% فأكثر تستوجب من المساهمين إبلاغ الشركة أو الهيئة بذلك.

٢٩- وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠١٧:

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة					
م	بداية العام	نهاية للعام	صافي التغيير	نسبة التغيير	

اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	%
١ سليمان سعد الحميد	١٦٦,٢١٢	--	٢٠٣,٦٤٠	--	٣٧,٤٢٨ %٢٢,٥
٢ وليد العيسى	٨٩	--	١١١	--	٢٢ %٢٥
٣ غسان المالكي	٠	--	٠	--	--
٤ عبد الله محمد الفايز	١٢,٠٠٠	--	١٥,٠٠٠	--	٣,٠٠٠ %٢٥
٥ عبد العزيز الزيد	٢١,٠٠٠	--	٢٦,٢٥٠	--	٥,٢٥٠ %٢٥
٦ عبدالعزيز النويصر	٢٠٠	--	٢٥٠	--	٥٠ %٢٥
٧ رائد عبدالله التميمي	٠	--	١,٢٥٠	--	١,٢٥٠ --
٨ عبدالعزيز الخميس	٠	--	١,٢٥٠	--	١,٢٥٠ --
٩ جاسر عبدالله الجاسر	٠	--	٠	--	--

\* تشمل ملكيات أفراد الأسرة.

\*\* صادقت الجمعية العامة بمنح سهم واحد مجاني مقابل كل أربعة أسهم مملوكة، وعليه لم تتغير نسبة التملك لكبار المساهمين على الرغم من زيادة عدد الأسهم.

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

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
١	عبدالعزیز حسن البوق	٠٠	--	٠٠	--	٠٠
٢	سلطان صالح الخمشي	٠٠	--	٠٠	--	٠٠
٣	عبدالله عبدالعزيز العرفج	٠٠	--	٠٠	--	٠٠
٤	عادل عبدالله الحمودي	٠٠	--	٠٠	--	٠٠
٥	فهد سعد المعمر	٠٠	--	٠٠	--	٠٠
٦	عبدالرحمن محمد النخيل	٠٠	--	٠٠	--	٠٠
٧	عمر عبدالرحمن المحمود	٠٠	--	٠٠	--	٠٠

٨	منصور فلاح أبواثنين	٠٠	--	٠٠	--	٠٠
٩	عمرو عبدالرزاق النمري	٠٠	--	٠٠	--	٠٠

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

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
١	سليمان سعد الحميد	٠٠	--	٠٠	--	٠٠
٢	وليد عبد الرحمن العيسى	٠٠	--	٠٠	--	٠٠
٣	غسان عبدالكريم المالكي	٠٠	--	٠٠	--	٠٠
٤	عبد الله محمد الفايز	٠٠	--	٠٠	--	٠٠
٥	عبد العزيز عبد الله الزيد	٠٠	--	٠٠	--	٠٠
٦	عبدالعزیز إبراهيم النويصر	٠٠	--	٠٠	--	٠٠
٧	رائد عبدالله التميمي	٠٠	--	٠٠	--	٠٠
٨	عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس	٠٠	--	٠٠	--	٠٠
٩	جامر عبدالله الجاسر	٠٠	--	٠٠	--	٠٠

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

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
١	عبدالعزیز حسن البوق	٠٠	--	٠٠	--	٠٠
٢	سلطان صالح الخمشي	٠٠	--	٠٠	--	٠٠
٣	عبدالله عبدالعزیز العرفج	٠٠	--	٠٠	--	٠٠





٤	عادل عبدالله الحمودي	٠٠	---	٠٠	--	٠٠	--
٥	فهد سعد المعمر	٠٠	---	٠٠	--	٠٠	---
٦	عبدالرحمن محمد الدخيل	٠٠	---	٠٠	--	٠٠	---
٧	عمر عبدالرحمن المحمود	٠٠	---	٠٠	--	٠٠	---
٨	منصور فلاح أبوأثنين	٠٠	---	٠٠	--	٠٠	---
٩	عمرو عبدالرزاق النمري	٠٠	---	٠٠	--	٠٠	---

٣٠- المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة (سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك)، وكشف بالمديونية الإجمالية للشركة والشركات التابعة لها وأي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض خلال السنة ومبلغ أصل القرض وأسهم الجهة المانحة لها ومدته والمبلغ المتبقى تقر شركة التعاونية للتأمين بأنه لا توجد أية قروض على الشركة (سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك).

٣١- وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٧ مع إيضاح أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.

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 ٢٠١٧، ولا يوجد أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.

٣٢- وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة، أصدرتها أو منحتها الشركة خلال العام المالي ٢٠١٧.

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 ٢٠١٧.



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

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

٣٤- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال عام ٢٠١٧ وتواريخ انعقادها وسجل

حضور كل اجتماع وأسماء الحاضرين

عدد الاجتماعات	سليمان الحميد	وليد العيسى	عبد العزيز الخميس	جاسر الجاسر	عبد الله الفايز	رالد التميمي	عبد العزيز الزيد	غسان المالكي	عبد العزيز النويصر	سعد المرزوقي	علي السبيهي	حمود التويجري
الأول ٢٠١٧/٢/٠٥	حضر	حضر	ليس عضواً	ليس عضواً	حضر	ليس عضواً	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الثاني ٢٠١٧/٣/٢١	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته
الثالث ٢٠١٧/٤/١٢	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته
الرابع ٢٠١٧/٤/٢٦	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته
الخامس ٢٠١٧/٦/١٤	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته
السادس ٢٠١٧/٩/١٣	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته
السابع ٢٠١٧/١١/٠٨	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته
الثامن ٢٠١٧/١٢/١٢	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته
الإجمالي	٨	٨	٧	٧	٨	٧	٨	٨	٨	١	١	١

٣٥- عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
---------------------------------	-------------	-------------



إجراءات الشركات	٢٠١٧/٢/٢٨	١
الجمعية العمومية	٢٠١٧/٣/٢٣	٢
إجراءات الشركات	٢٠١٧/٨/٢٠	٣
إجراءات الشركات	٢٠١٧/١٢/٢٥	٤

## ٣٦- وصف لأي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة

الطرف ذو العلاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها
سليمان الحميد	رئيس مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة	20,290,097
سليمان الحميد وليد العيسى عبدالله الفايز عبدالعزیز البوق	رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي	رسوم وثائق تأمين مطالبات	سنة	لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات.
وليد العيسى	عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة	510,241
عبدالعزیز النويصر	عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة	34,531,102
جاسر الجاسر	عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة	12,088,892
غسان المالكي	عضو مجلس الإدارة	عقد إيجار	سنة	480,000
غسان المالكي	عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة	27,978,607
		عقد تقديم خدمات		100,000
غسان المالكي رائد التميمي	عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة	١٤,٢٧١,٨٩٠
عبدالعزیز الزيد	عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة	132,398,880
عبدالعزیز الزيد	عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة	1,489,702
عبدالعزیز الزيد	عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة	لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات.
عبدالله بن محمد الفايز	عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة	59,806
عبدالعزیز الخميس	عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة	22,141,267
رائد التميمي	عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة	8,439,094

		رسوم إدارة المطالبات	نائب الرئيس الأول للاستثمار	فهد بن سعد المعمر
795,981	سنة	وثائق تأمين رسوم إدارة المطالبات	عضو مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي نائب الرئيس التنفيذي الأول للشؤون الفنية	رائد التميمي عبدالعزیز البوق سلطان الخمشي

٣٧- معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو ل كبار التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال أو العقود، طبيعة هذه الأعمال أو العقود وشروطها ومدتها ومبلغها، وإذا لم توجد أعمال أو عقود من هذا القبيل، فعلى الشركة تقديم إقرار بذلك

اسم الشركة / الطرف المتعامل معه	طبيعة العمل / العقد	حجم التعاملات خلال السنة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مبلغ العمل / العقد	مدة العمل / العقد	شروط العمل / العقد	اسم عضو مجلس الإدارة / كبار التنفيذيين
مجموعة الفيصلية القابضة	وثائق تأمين	٥,٢٩٩,٦٢٧	٢٠,٢٩٠,٠٩٧	سنة	بحسب مؤسسة النقد العربي السعودي بدون مزايا تفضيلية	معالي الأستاذ/سليمان بن سعد الحميد (رئيس مجلس الإدارة)
الشركة المتحدة للتأمين	رسوم وثائق تأمين	2,323,591	لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تحدد حسب التعاملات.	سنة	بحسب مؤسسة النقد العربي السعودي بدون مزايا تفضيلية	- معالي الأستاذ/ سليمان الحميد (رئيس مجلس الإدارة) - الأستاذ/ وليد العيسى (نائب)

رئيس مجلس الإدارة) - الأستاذ/عبدالله الفاييز (عضو مجلس الإدارة) - الأستاذ/عبدالعزیز الخميس (عضو مجلس الإدارة) - الأستاذ/عبدالعزیز البوق (الرئيس التنفيذي)			لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات.	١٢،٦٩٢،٦٤٩	مطالبات	
-الأستاذ/وليد العيسى (نائب رئيس مجلس الإدارة) الأستاذ/عبدالعزیز الخميس (عضو مجلس الإدارة)	بحسب مؤسسة النقد العربي السعودي بدون مزايا تفضيلية	سنة	٥١٠،٢٤١	٤٢٥،١٩٠	وثائق تأمين	شركة الاستثمارات الرائدة
الأستاذ/عبدالعزیز الزيد (عضو مجلس الإدارة)	بحسب مؤسسة النقد العربي السعودي بدون مزايا تفضيلية	سنة	١٣٢،٣٩٨،٨٨٠	١٤١،٠٤١،٧٩٠	وثائق تأمين	البنك الأهلي التجاري
			لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات.	٢٦٧،٦١٦،٨٨٣	وثائق تأمين سيارات	
الأستاذ/عبدالعزیز الزيد (عضو مجلس الإدارة)	بحسب مؤسسة النقد العربي السعودي بدون مزايا تفضيلية	سنة	١،٤٨٩،٧٠٢	١،٣٦٦،٦٨٨	وثائق تأمين	شركة أسمنت القصيم

-الأستاذ/رائد التميمي (عضو مجلس الإدارة) = الأستاذ/عبدالعزیز البوق (الرئيس التنفيذي) -الأستاذ/سلطان الخمشي (نائب الرئيس التنفيذي الأول للشؤون الفنية)	بحسب مؤسسة النقد العربي السعودي بدون مزايا تفضيلية	سنة	٧٩٥,٨٩١	٨٦٢,٠٣٥	وثائق تأمين	شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية
			لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات.	١٧,٧٤٤,٢١٣	رسوم إدارة مطالبات	
-الأستاذ/رائد التميمي (عضو مجلس الإدارة) -الأستاذ/فهد المعمر (نائب الرئيس التنفيذي الأول للاستثمار)	بحسب مؤسسة النقد العربي السعودي بدون مزايا تفضيلية	سنة	٨,٤٣٩,٠٩٤	8,894,327	وثائق تأمين	شركة نجم لخدمات التأمين
			لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات.	46,680,274	رسوم إدارة مطالبات	
-الأستاذ/رائد التميمي (عضو مجلس الإدارة) -الأستاذ/غسان المالكي (عضو مجلس الإدارة)	بحسب مؤسسة النقد العربي السعودي بدون مزايا تفضيلية	سنة	١٤,٢٧١,٨٩٠	١,٧٧٨,٩٢٩	وثائق تأمين	الشركة الوطنية للرعاية الطبية ومراكزها الطبية
			لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات.	٧٤,٤٢٠,٨٦٩	مطالبات مدفوعة	
الأستاذ/غسان المالكي	بحسب مؤسسة	سنة	27,978,607	28,144,937	وثائق تأمين	

(عضو مجلس الإدارة)	النقد العربي السعودي بدون مزايا تفضيلية		100,000	100,000	عقد تقديم خدمات	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
الأستاذ/عسان المالكي (عضو مجلس الإدارة)	بحسب مؤسسة النقد العربي السعودي بدون مزايا تفضيلية	سنة	480,000	1,020,102	عقد إيجار	شركة أبراج التعاونية
الأستاذ/جاسر الجاسر (عضو مجلس الإدارة)	بحسب مؤسسة النقد العربي السعودي بدون مزايا تفضيلية	سنة	١٢,٠٨٨,٨٩٢	19,222	وثائق تأمين	المؤسسة العامة للتقاعد
الأستاذ/عبدالله الفايز (عضو مجلس الإدارة)	بحسب مؤسسة النقد العربي السعودي بدون مزايا تفضيلية	سنة	59,806	1,628	وثائق تأمين	الشركة الوطنية للبترول وكيمواويات
الأستاذ/عبدالعزیز الخميس (عضو مجلس الإدارة)	بحسب مؤسسة النقد العربي السعودي بدون مزايا تفضيلية	سنة	22,141,267	22,853,192	وثائق تأمين	البنك السعودي للاستثمار
الأستاذ/عبدالعزیز النويصر	بحسب مؤسسة	سنة	٣٤,٥٣١,١٠٢	40,847,680	وثائق تأمين	الشركة العربية لخدمات

الانترنت والاتصالات المحدودة				النقد العربي السعودي بدون مزايا تفضيلية	(عضو مجلس الإدارة)
------------------------------	--	--	--	-----------------------------------------	--------------------

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

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

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

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

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

(ألف ريال سعودي)

البيان	٢٠١٧م		بيان الأسباب	وصف موجز لها
	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد		
الزكاة	20,784	233,318	أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	حصة التعاونية من الزكاة
الضريبة	10,205	369,015	أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الاستقطاع
التأمينات الاجتماعية	34,910	2,907	اشترابات التأمينات الاجتماعية للموظفي الشركة	أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية



تكاليف تأشيرات وجوازات	٣٤,٨	-	رسوم إصدار تأشيرات وخدمات الجوازات	أنظمة وزارة الداخلية
رسوم مكتب العمل	58	-	رسوم إصدار رخصة عمل	أنظمة وزارة العمل
رسوم إشراف	39,309	12,779	لمؤسسة النقد العربي السعودي	نظام الرقابة على شركات التأمين التعاوني
رسوم إشراف	58,730	21,264	لمجلس الضمان الصحي	نظام الضمان الصحي التعاوني

#### ٤١- بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة

يوجد لدى الشركة برنامج ادخار للموظفين يتم بموجبه اقتطاع نسبة محددة من رواتب الموظفين وتقوم الشركة باستثمارها في أحد الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد بلغ عدد المشتركين في البرنامج ١٥٢ موظفاً بنهاية عام ٢٠١٧ بقيمة ٤,٧٩٦,١٤٣ ريال. وواصلت الشركة عملها ببرنامج القرض السكني للموظفين، حيث بلغ عدد من تم منحهم قروضاً سكنية عام ٢٠١٧، ستة موظفين حصلوا على مبلغ ٥,٦٩٩,٠٠٠ ريال.

#### ٤٢- إقرارات:

تقر شركة التعاونية للتأمين بما يلي:

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

#### ٤٣- إذا كان تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظات على القوائم المالية السنوية يجب أن

يوضح تقرير مجلس الإدارة تلك التحفظات وأسبابها وأي معلومات متعلقة بها.

تقر شركة التعاونية للتأمين بأنه لا توجد أي تحفظات على القوائم المالية السنوية في تقرير مراجع الحسابات.

#### ٤٤- في حال توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من

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

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

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

##### هذه الأسهم

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

#### ٤٦ - العجز من عمليات التأمين

حققت عمليات التأمين بعد إضافة دخل الاستثمارات عجزاً قدره (٣٦٨) مليون ريال سعودي عام ٢٠١٧. وحسب متطلبات اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، فقد تم تحويل كامل المبلغ (يعادل ١٠٠% من عجز عمليات التأمين) لحساب المساهمين على أن يضاف إلى قائمة دخل المساهمين، وعليه لا يوجد توزيع فائض على حملة الوثائق عن عام ٢٠١٧.

#### ٤٧ - 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 - وللمجلس الإدارة، على سبيل المثال لا الحصر، تمثيل الشركة في علاقاتها مع الغير والجهات الحكومية والخاصة وأمام كافة المحاكم الشرعية وديوان المظالم ومكاتب العمل والعمال واللجان العليا والابتدائية لتسوية الخلافات العمالية ولجنة الأوراق التجارية وكافة اللجان القضائية الأخرى وهيئات التحكيم والحقوق المدنية وأقسام الشرطة والغرف التجارية والصناعية وكافة الشركات والمؤسسات والبنوك والمصارف التجارية وبيوت المال وكافة صناديق ومؤسسات التمويل الحكومي بمختلف مسمياتها واختصاصاتها وغيرهم من المقرضين. وللمجلس حق الإقرار والمطالبة والمدافعة والمرافعة والمخاصمة والتنازل والصلح وقبول الأحكام ونفيها والتحكيم وطلب تنفيذ الأحكام ومعارضتها وقبض ما يحصل من التنفيذ وإبراء ذمة مديني الشركة من التزاماتهم والدخول في المناقصات وبيع وشراء ورهن العقارات. كما للمجلس 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.

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

#### ٤٩- رأس مال الشركة وملكية الأسهم

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٧ على زيادة رأس مال الشركة بنسبة ٢٥% من ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي (١ مليار ريال سعودي) إلى ١,٢٥٠ مليون ريال سعودي (١,٢٥ مليار ريال سعودي) عن طريق رسملة ٢٥٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقة وذلك بعد موافقة الجهات ذات العلاقة، وبالتالي ارتفع عدد الأسهم من ١٠٠ مليون سهم إلى ١٢٥ مليون سهم وذلك بتوزيع سهم منحة واحد لكل أربعة أسهم مملوكة للمساهمين المقيدون في سجلات الشركة بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية. وقد انعكس ذلك على ملكية أسهم الشركة في بداية ونهاية العام على النحو التالي:

الجهة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	نسبة التغير	نسبة الملكية
المؤسسة العامة للتقاعد	٢٣,٧٩٠,١٤٨	٢٩,٧٣٧,٦٨٥	25%	23,79%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٢٢,٨٣٩,٤٤٥	٢٨,٥٤٩,٣٠٦	25%	22,84%
ملكية الجمهور	٥٣,٣٧٠,٤٠٧	٦٦,٧١٣,٠٠٩	25%	53,37%
الإجمالي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	25%	100%

#### ٥٠- مراجعو الحسابات الخارجيون

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٣/٢١ 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 ٢٠١٧ والربع الأول من عام ٢٠١٨، ولم تصدر أي توصية من مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني خلال عام ٢٠١٧.

#### 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