

## تقرير مجلس الإدارة لعام 2020

### مقدمة

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

### 1- أزمة كورونا وأثرها على صناعة التأمين

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

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

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

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

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

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

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

## 2- التعاونية.. 35 عاماً من الريادة

شهد عام 2020م مرور 35 عاماً على انطلاق شركة التعاونية للتأمين، كأول شركة تأمين سعودية مرخصة، حيث تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/5، وتم تسجيلها كشركة مساهمة سعودية بتاريخ 8 جمادى الأولى 1406هـ (الموافق 18 يناير 1986م) بموجب السجل التجاري رقم 1010061695.

وفي 1 ديسمبر 2004 (الموافق 18 شوال 1425هـ)، أصدر البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد سابقاً)، باعتباره الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

## 3- القرارات المهمة التي اتخذتها الشركة عام 2020

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

## 4- التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

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

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

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

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

## 5- الأنشطة التشغيلية للشركة خلال عام 2020

### **أ- التأمين الطبي والتكافل**

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

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

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

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

### **ب- تأمين المركبات**

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

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

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

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

## ج- تأمين الممتلكات والحوادث

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

في عام 2020م، بدأت الشركة مشروع استشارات إعادة التأمين لمراجعة محفظتنا الحالية من أجل تعظيم أرباحنا، وتمكنـت التعاونية من تجديد برنامج إعادة التأمين مع شركة إعادة تأمين ذات تصنيف ائتماني أعلى على الرغم من التحديـات الاستثنائية التي واجهتها أسواق إعادة التأمين العالمية والتي أثرت على قدرة وشهـة إعادة التأمين. ووـقعت الشركة اتفاقية حـصص نسبـية مع معيدي التأمين الحـاصلـين على تصنيف AA لتغطـية تأمين تـأخـر الرـحلـةـ الجـديـدـ.

## د- المبيعات وقطاعات العملاء

### • مبيعات الشركات والحسابات الرئيسية

نفذ قطاع مبيعات الشركات والحسابات الرئيسية العديد من الأنشطة التي ترفع من قيمة برامج التأمين في التعاونية وتعزز العلاقات مع كبار العملاء. وقد شملت تلك الأنشطة مشاركة باقة خدمات القيمة المضافة مع العملاء، وتنظيم 77 فعالية لبرنامج التعاونية هيلث زون، وتوفير الخدمة المنزلية لفحص فيروس كورونا لحوالي 400 من كبار منسوبـيـ الحـسابـاتـ الرـئـيسـيةـ وـعـائـلـاتـهـمـ. وـتـمـ إـطـلاقـ بـرـنـامـجـ التـعاـونـيـ فيـتـالـيـ لـجـمـيعـ عـلـمـاءـ الشـرـكـاتـ وـالـحـسـابـاتـ الرـئـيسـيةـ. وـقـدـ نـجـحتـ الشـرـكـةـ فيـ تـجـدـيدـ عـقـودـ التـأـمـينـ معـ كـبـارـ الـعـلـمـاءـ مـثـلـ الخـطـوطـ السـعـودـيـةـ، وـعـقـدـ التـأـمـينـ الـعـامـةـ لـشـرـكـةـ سـابـكـ وـاسـتـقـطـبـتـ عـدـدـاـ مـنـ الـعـقـودـ الـجـديـدـةـ مـثـلـ عـقـدـ التـأـمـينـ الطـبـيـ معـ مـصـرـفـ الـراـجـحـيـ وـشـرـكـاتـ الـتـابـعـةـ. أـدـتـ تـلـكـ الـأـنـشـطـةـ إـلـىـ نـمـوـ مـبـيعـاتـ الـأـعـمـالـ الـجـديـدـةـ لـتـأـمـينـ الطـبـيـ بـنـسـبـةـ 53%ـ فيـ قـطـاعـ الشـرـكـاتـ وـالـحـسـابـاتـ الرـئـيسـيةـ.

### • مبيعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة

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

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

- 

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

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

## هـ التسويق والاتصال

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

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

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

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

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

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

## و- خدمة العملاء

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

## ز- أنشطة قطاع رأس المال البشري

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

برنامج تأهيل المكتبيين الذي يهدف إلى الارتقاء بالمستوى المهني ورفع كفاءة الموظفين العاملين في مجال اكتتاب التأمين. إضافة إلى ذلك، تم التعاقد مع (Skill Soft) لتفعيل منصة التعلم الإلكتروني وت تقديم برامج إدارية وقيادية متنوعة. كما تم عقد أكثر من 150 اختبار لشهادة أساسيات التأمين (IFCE) من قبل موظفي الشركة، وحصل مجموعة من الموظفين على شهادات مهنية مثل CPCU, CII Certificate in Insurance CII, CCO PMP, IFSAH ومع استقطاب الكفاءات السعودية من مختلف المستويات الإدارية، رفعت الشركة معدل السعودية بها لأكثر من 84%， مع استمرارية نجاح سياسة التعاونية لتمكين المرأة السعودية وتعيينها في أعلى المناصب القيادية ومن ثم رفعت نسبة الوظائف النسائية بالشركة إلى 25%. وقد شهدت السنوات الأخيرة نمواً كبيراً في معدلات توظيف السيدات في التعاونية حيث ارتفعت نسبة توظيف السيدات من 26% من إجمالي الموظفين الجدد عام 2015 إلى 53% عام 2020م.

ساعد على ذلك تنفيذ عدد من المبادرات لدعم السعودية والتوظيف منها على سبيل المثال التعاون مع وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات لتوظيف مجموعة من السعوديين حديثي التخرج، والمشاركة في معرض التوظيف الافتراضي (مسك)، وتعيين حوالي 120 طبيباً وموظفاً لدعم مركز الاتصال بوزارة الصحة (937) للرد على الاستفسارات وتقدم خدمات الاستشارات الطبية خلال جائحة كورونا.

نفذت الشركة عدة مبادرات داخلية لتحسين بيئة العمل ورفع مستوى ولاء الموظفين، منها تطبيق الساعات المرنة، وإنشاء صالة التعاونية، وإنشاء حديقة التعاونية، ومبادرة الخميس يوم اللبس الحر (Casual Day)، كما نظمت فعاليات تستهدف الموظفين وصحتهم مثل فعالية التطعيم ضد الإنفلونزا الموسمية.

وأجرت الشركة تطويراً لعمليات وأنشطة قطاع رأس المال البشري بما يحقق مستوى أعلى من الخدمة وتطوير النظام الإلكتروني لقطاع رأس المال البشري، والعمل على إصدار كتب يحتوي على جميع سياسات وإجراءات الشركة مع تحديث آلية القروض السكنية للموظفين، وتحديث السياسات واللوائح الداخلية الخاصة بقطاع رأس المال البشري. ولم يقتصر التطوير على العمليات فحسب بل تجاوزه إلى التطوير المؤسسي وذلك بإعادة هيكلة القطاع المالي وإدارة التحليل والتخطيط المالي، ومشروع فيتالي وإدارة الأمان السيبراني والإدارة الإكتوراية، إضافة إلى تطوير منهجية لتحديد الوقت والجهد والموارد اللازمة لتنفيذ عمليات كل إدارة، وكذلك تطوير مصفوفة معنية بتصنيف الوظائف.

وقد حصلت التعاونية على تقدير مميز من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية التي منحت الشركة شهادة مواعدة تؤكد أن بيئة العمل في التعاونية مساندة للأشخاص ذوي الإعاقة.

## حـ- أنظمة وتقنيـة المعلومات

عززت التعاونية بنيتها الأساسية المعلوماتية لتكون قوية ومتطرفة وأمنة وقد ساعدتها ذلك على تجاوز تحديات أزمة كورونا بتوفير الدعم الكامل لإدارة عمليات الشركة عن بعد ومساعدة الموظفين على العمل من المنزل بشكل كامل، مع تمكين الموظفين في المستقبل من العمل إما من المكتب أو المنزل أو في أي مكان باستخدام أجهزة التعاونية المحمولة. وفي هذا الإطار، قامت الشركة بتوسيع الهيكل التنظيمي للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وإنشاء إدارة عمليات أمن تكنولوجيا المعلومات، وتحسين خدمة الإنترنت وتأكيد جاهزيـة أنـظمة مرـكـز بيـانـات التـعـافـي من الكوارث.

وقد توسيـعت الشركة في تـنـفيـذ مـشـروـعـات بـرـنـامـجـ التـحـولـ الرـقـميـ وـفقـ روـيـتهاـ الاستـراتـيجـيـةـ وـقـامـتـ بـتـطـوـيرـ وـتحـديثـ عـدـةـ أـنـظـمـةـ مـعـلـومـاتـيةـ شـمـلتـ تـأـمـينـ الـحـجـ وـالـعـمـرـ، وـتـقـدـيمـ المـطـالـبـاتـ عـبـرـ الإـنـتـرـنـتـ، وـبـطاـقـاتـ التـأـمـينـ الطـيـ الرـقـمـيـ، وـالـدـافـعـ الإـلـكـتروـنـيـ، وـالـنـظـامـ المشـترـكـ معـ بنـكـ سـابـ وـمـطـالـبـاتـ المـمـتـلـكـاتـ وـالـحـوـادـثـ وـبـرـنـامـجـ الفـرـسانـ وـخـصـمـ الـوـلـاءـ، وـخـدـمـةـ الـإـسـتـشـارـاتـ الطـبـيـةـ عـنـ بـعـدـ، فـضـلـاـ عـنـ تـحـسـينـاتـ وـاجـهـةـ مـسـتـخـدـمـ التـطـبـيقـ المـحـمـولـ. إـضـافـةـ إـلـىـ ذـلـكـ نـفـذـتـ الشـرـكـةـ عـدـةـ مـشـارـيعـ تـنـتـعـلـ بـتـشـفـيرـ بـيـانـاتـ الشـبـكـةـ عـبـرـ شبـكـةـ WANـ التـابـعـةـ لـلـتـعـاوـنـيـةـ).

وـداـخـلـياـ نـفـذـتـ الشـرـكـةـ مـشـروـعـ إـدـارـةـ الـهـوـيـةـ وـالـوـصـولـ لـلـمـوـظـفـينـ وـالـتـيـ تـسـمـحـ لـهـمـ بـتـنـفـيـذـ عـمـلـيـاتـ رـقـمـيـةـ بـالـكـامـلـ عـلـىـ الأـنـظـمـةـ الرـئـيـسـيـةـ مـثـلـ نـظـامـ إـدـارـةـ الـمـوـارـدـ الـبـشـرـيـةـ، وـنـظـامـ المسـاعـدـةـ (ـنـظـامـ النـذـاكـرـ)ـ وـأـنـظـمـةـ البرـيدـ الإـلـكـتروـنـيـ.

إـضـافـةـ إـلـىـ ذـلـكـ طـورـتـ الشـرـكـةـ عـدـدـاـ مـنـ الـأـنـظـمـةـ لـتـحـسـينـ الأـدـاءـ خـلـالـ أـزـمـةـ كـوـرـونـاـ وـلـمـواـكـبـةـ التـوـسـعـ فيـ الـأـعـمـالـ.

وـقـدـ شـمـلتـ عـمـلـيـةـ التـطـوـيرـ تـرـقـيـةـ نـظـامـيـ ستـرـيكـسـ وـوـايـكـسـ آـبـ، وـمـشـروـعـ تـرـقـيـةـ نـظـامـ النـسـخـ الـاحـتـيـاطـيـ، وـنـظـامـ حـمـاـيـةـ مـرـكـزـ الـبـيـانـاتـ بـالـمـرـكـزـ الرـئـيـسـيـ، وـإـدـارـةـ منـحـ صـلاـحـيـةـ الـوـصـولـ، وـنـظـامـ التـحـقـقـ الـمـتـعـدـدـ، وـتـوـسـعـ الـبـيـئةـ الـاـفـرـاضـيـةـ، وـالـضـبـطـ الـدـقـيقـ لـجـدـارـ حـمـاـيـةـ تـطـبـيقـاتـ الـوـيـبـ. كـمـاـ قـامـتـ الشـرـكـةـ بـإـلـاـقـةـ أـنـظـمـةـ جـدـيـدةـ مـثـلـ نـظـامـ عـضـوـيـةـ بـرـنـامـجـ فيـتـالـيـ، وـنـظـامـ إـدـارـةـ تـطـبـيقـ درـاـيـفـ، وـخـدـمـاتـ الـقـيـمـةـ الـمـضـافـةـ لـلـمـرـكـبـاتـ، وـمـبـيعـاتـ بـرـنـامـجـ تـأـمـينـ سـيـارـاتـ التـأـجيرـ، وـمـشـروـعـ ثـقـةـ، وـنـظـامـ مـكافـحةـ غـسلـ الـأـمـوالـ، وـخـدـمـةـ باـشـرـ وـتـعـزـيزـ تـكـامـلـ صـفـحةـ الـوـيـبـ مـعـ شـرـكـةـ "ـالـعـلـمـ"ـ، وـغـيرـهـاـ مـنـ الـأـنـظـمـةـ الـحـيـوـيـةـ الـأـخـرىـ.

## ط الخدمة المساعدة وتعزيز الأمان والسلامة

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

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

## 6- تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة:

وجهت التعاونية أنشطة المسؤلية الاجتماعية خلال عام 2020م لت تقديم الدعم والمساندة الكاملة للجهود الحكومية والوطنية لوقف انتشار فيروس كورونا، ورفع مستوى الوعي الصحي لحماية فئات المجتمع من هذا الوباء، مع ضمان مشاركة الموظفين في الأنشطة التي تساهم في مساعدة المجتمع السعودي على تجاوز الجائحة. ويؤكد هذا التوجيه رؤية الشركة ومسؤوليتها في تلك المرحلة التي تطلب تضافر الجهود التي ساعدت على اجتياز الوطن هذه الجائحة بنجاح. وفي هذا الإطار، نفذت التعاونية مجموعة من المبادرات لدعم جهود وزارة الصحة أحدها المساهمة بمبلغ 22 مليون ريال، وهو أكبر مساهمة تم تقديمها في قطاع التأمين السعودي. استخدمت التعاونية هذا الدعم لتنفيذ عدة مبادرات بالتنسيق مع وزارة الصحة، شملت تصميم وإنشاء 21 من مراكز "تأكد" لفحص كورونا من المركبة ما بين ثابتة ومتقللة وفقاً لأفضل الممارسات العالمية وتبعد للمعايير المعتمدة من وزارة الصحة. وقد بذل المتطوعون من التعاونية أكثر من 5000 ساعة عمل لإنشاء تلك المراكز التي توزعت في مدن الرياض ومكة المكرمة والمدينة المنورة وأبها والدمام وجدة. وقد وفرت تلك المراكز عمليات فحص كورونا بطاقة استيعابية تصل إلى 20 ألف فحص يومياً، حيث يحتوي كل مركز على 14-10 مساراً للمركبات، ومسارات مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة وكبار السن. وحرصاً من التعاونية على توفير الضمانات اللازمة لاستمرار أداء مراكز "تأكد" للفحص من المركبة لمهمتها وفقاً لأقصى طاقة استيعابية ممكنة، فقد تكفلت الشركة أيضاً بتوفير الحماية التأمينية الشاملة لهذه المراكز ومحتوياتها ضد جميع الأخطار شاملة أخطار الحرائق، والأخطار الطبيعية، لمدة سنة كاملة وبحد تعييض يصل إلى 2.3 مليون ريال للمركز الواحد.

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

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

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

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

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

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

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

رقم المادة/الفقرة	نص المادة/الفقرة	مدى التطبيق	أسباب عدم التطبيق	ملاحظات
المادة الثامنة والسبعين فقرة (أ)	تقرير المراجعة الداخلية أ) تعد وحدة أو إدارة المراجعة الداخلية تقريراً مكتوباً عن أعمالها وتقدمه إلى مجلس الإدارة وللجنة 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 إدراة بشأن معالجة نتائج وتوصيات المراجعة السابقة وأى ملحوظات بشأنها لاسيما في حال عدم المعالجة في الوقت المناسب وداعي ذلك.	ليست مطبقة	مادة استرشادية غير ملزمة	ترفع التقارير حالياً بشكل ربع سنوي للجنة المراجعة وبشكل سنوي إلى مجلس الإدارة، وللحالات التي ترى لجنة المراجعة ضرورة تصعيدها إلى المجلس فسيتم رفعها مباشرة بشكل ربع سنوي.
المادة الحادية والأربعون الفقرة (هـ)	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأداء كل ثلاثة سنوات.	ليست مطبقة	مادة استرشادية غير ملزمة	يتم التقييم بشكل داخلي وبصورة سنوية.
المادة السابعة والثمانون	تضع الجمعية العامة العادلة بناء على اقتراح من مجلس الإدارة سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.	ليست مطبقة	مادة استرشادية غير ملزمة	توجد سياسة للمسؤولية الاجتماعية للشركة.
المادة الثالثة والتسعون (4/ب)	خمسة من كبار التنفيذيين من تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.	بشكل جزئي	التزام الشركة بالإفصاح عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (4) من المادة	

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

## ٩- أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة

ومؤهلاتهم وخبراتهم:

### أ- أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
عبد العزيز بن إبراهيم النويصر	رئيس التنفيذي لشركة تحكم الاستثمارية	نائب الرئيس للمالية بالشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات المحدودة	• نائب الرئيس للشؤون المالية بالشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات المحدودة • رئيس مجلس إدارة شركة تحكم الاستثمارية	شغل العديد من المناصب الإدارية في مجال المالية كما أنه الشريك التنفيذي والرئيس التنفيذي لشركة بيت الاستشارات الوطني، وعمل محاضراً في قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود بالرياض فرعين: مالية ونظم معلومات - جامعة كيس ويسترن ريزيرف - الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود -

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

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

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

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

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

## بـ. أعضاء اللجان

### • اللجنة التنفيذية

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

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

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

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

## • لجنة الترشيحات والمكافآت

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

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

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

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

## • لجنة الاستثمار

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

و البتروكيميات والإدارة القانونية والمراجعة	• بكالوريوس في الهندسة الصناعية - جامعة واشنطن - أمريكا بكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة واشنطن - أمريكا	القانونية والمراجعة، والمالية، و البتروكيميات		
شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	• ماجستير في الحاسوب الآلي-علوم الحاسوب جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس في الحاسوب الآلي-نظم معلومات جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية العديدة من الشهادات المهنية المتخصصة	مدير تطوير الأعمال بإدارة الحاسوب الآلي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	مدير إدارة التميز الرقمي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	غسان بن عبد الكريم المالكي
شغل عدة مناصب إدارية في مجال الاستراتيجية وإدارة البرامج والخدمات المصرفية للأفراد والشركات	• بكالوريوس في التسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة	مدير عام الخدمات المصرفية للشركات في البنك السعودي الهولندي	الرئيس التنفيذي لشركة إجمال المحدودة	ايها بن محمد الدباغ
شغل عدة مناصب قيادية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ويشغل عضوية مجالس إدارات واللجان في عدد من الشركات الوطنية والبنوك.	• بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة واشنطن - سياتل (الولايات المتحدة) • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في مجالات الحكومية وإدارة المشاريع والتقييم المالي.	مساعد المحافظ للاستثمار بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	*عبد العزيز عبد الله الزيد
شغل في عدة مناصب إدارية في شركة التعاونية للتأمين	• ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة "هل البريطانية" • بكالوريوس في العلوم - كلية الاقتصاد والإدارة - إدارة الأعمال الدولية - جامعة الملك عبد العزيز - المملكة العربية السعودية العديد من الشهادات المهنية المتخصصة	نائب الرئيس التنفيذي الأول - للمبيعات والتسويق في شركة التعاونية للتأمين	الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين	*عبد العزيز بن حسن البوقي

<p>خبرة كبيرة في الإدارة المالية، والتأمين وإدارة الاستراتيجية.</p> <p>• بكالوريوس في تخصص المالية - جامعة ساouth بنك بريطانيا العديدة من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة.</p>	<p>المدير التنفيذي لشركة غريغوري للاستشارات</p>	<p>رئيس الإدارة المالية بشركة التعاونية للتأمين</p>	<p>*فريزر ديفد غريغوري</p>
---	---	---	----------------------------

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

• لجنة إدارة المخاطر

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
وليد بن عبد الرحمن العيسى	عضو مجلس إدارة شركة جبل عمر للتطوير وعضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين بالبحرين	الرئيس التنفيذي لشركة رزا	• ماجستير في الهندسة الكيميائية - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية • ماجستير في علوم الحاسوب - جامعة واشنطن في سانتا لوس - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس في الهندسة الكيميائية - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة	التخطيط الاستراتيجي والأبحاث وإدارة المشاريع العقارية العملاقة وادارة الأصول والممتلكات العقارية.
جاسر بن عبد الله الجاسر	مدير عام التميز المؤسسي في المؤسسة العامة للتقاعد	مدير عام إدارة التخطيط والدراسات والباحث في المؤسسة العامة للتقاعد	• ماجستير في العلوم الاكاديمية جامعة نبراسكا - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس في بحوث العمليات جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة	شغل عدة مناصب في مجالات التخطيط والتطوير والدراسات، والدراسات الاكاديمية في المؤسسة العامة للتقاعد

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

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

### • لجنة المراجعة

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

• مساعد مراجع في شركة جرانت ثورنون				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• المدير المالي في شركة الراجي للاستثمارات العقارية.</li> <li>• مدير المراجعة في شركة ديلويت انด توش.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في المحاسبة.</li> <li>• 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 الراجي للاستثمارات العقارية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>المدير العام في مكتب انتيغرا الدولية محاسبون قانونيون</li> </ul>	* أيمن بن مقح المقح
<p>الشريك التنفيذي والرئيس التنفيذي لشركة بيت الاستشارات الوطني. كما عمل محاضراً في قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود بالرياض.</p>	<p>ماجستير في المحاسبة مع تخصصين فرعين: مالية ونظم معلومات بـبكالوريوس في المحاسبة.</p> <p>العديد من الشهادات المهنية في المحاسبة المالية والإدارة والمراجعة.</p>	<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>الرئيس التنفيذي لشركة تحكم الاستثمارية</li> </ul>	* عبدالعزيز إبراهيم النويصر

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

### ج- الإدارة التنفيذية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

\*\* تم تعيينه كعضو مستقل في خطاب البنك المركزي.

## 12- مهام وصلاحيات مجلس الإدارة

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

والحقوق المدنية وأقسام الشرطة والغرف التجارية والصناعية وكافة الشركات والبنوك والمصارف التجارية وبيوت المال وكافة صناديق ومؤسسات التمويل الحكومي ب مختلف مسمياتها واحتصاصاتها وغيرهم من المقرضين. وللمجلس حق الإقرار والمطالبة والمدافعة والمرافعة والخاصمة والتنازل والصلح وقبول الأحكام ونفيها والتحكيم وطلب تنفيذ الأحكام ومعارضتها وبقى ما يحصل من التنفيذ وإبراء ذمة مديني الشركة من التزاماتهم والدخول في المناقشات وبيع وشراء ورهن العقارات. كما لرئيس المجلس حق التعاقد والتوفيق باسم الشركة ونيابة عنها على كافة أنواع العقود والوثائق والمستندات بما في ذلك، دون حصر، عقود تأسيس الشركات التي تشتراك فيها الشركة مع كافة تعديلاتها وملحقها وقرارات التعديل والتوفيق على الاتفاقيات والصكوك أمام كاتب العدل والجهات الرسمية، وكذلك اتفاقيات الفروض والضمادات والكفاليات 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 والتوفيق على كافة الأوراق وسندات الأمر والشيكات وكافة الأوراق التجارية والمستندات وكافة المعاملات المصرفية.

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

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

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

#### 14- الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة بإحاطة أعضائه وبخاصة غير التنفيذيين - علماً

#### بمقررات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها

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

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

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

##### **أ- اللجنة التنفيذية**

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

##### **وظائف اللجنة التنفيذية**

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

##### **سجل حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2020م**

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

						2020/12/23
1	1	5	5	5	5	<b>الإجمالي</b>

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

### بـ- لجنة الترشيحات والمكافآت

تصنيف الأعضاء	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
مستقل	رئيس اللجنة	إيهاب بن محمد الدباغ
مستقل	عضو اللجنة	خالد بن عبد العزيز العنيم
غير تفيذي	عضو اللجنة	Jasir bin Abd Allah Al-Jasir
ليس عضواً في مجلس الإدارة	عضو اللجنة/ الرئيس التنفيذي للتعاونية	عبدالعزيز بن حسن البوقي
غير تفيذي	عضو اللجنة حتى 2020/3/25	غسان عبدالكريم المالكي
مستقل	رئيس اللجنة حتى 2020/3/25	عبدالعزيز عبد الله الزيد
مستقل	عضو اللجنة حتى 2020/3/25	عبد الله محمد الفايز
<b>وظائف لجنة الترشيحات والمكافآت</b>		

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

### سجل حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2020م

*غسان المالكي	*عبد الله الفايز	*عبد العز يز الزيد	عبدالعزيز البوقي	Jasir ال Jasir	خالد العنيم	إيهاب الدباغ	عدد وتواريخ الاجتماعات
حضر	حضر	حضر	ليس عضوأ	حضر	ليس عضوأ	ليس عضوأ	الأول: 2020/01/14
--	--	--	حضر	حضر	حضر	حضر	الثاني: 2020/05/06
--	--	--	حضر	حضر	حضر	حضر	الثالث: 2020/10/19
--	--	--	حضر	حضر	حضر	حضر	الرابع: 2020/11/02
--	--	--	حضر	حضر	حضر	حضر	الخامس: 2020/11/12
<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>الإجمالي</b>

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

### جـ- لجنة المراجعة

تصنيف الأعضاء	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
مستقل	رئيس اللجنة	حمود عبد الله التويجري
ليس عضواً في مجلس الإدارة	عضو اللجنة	إحسان أمان الله مخدوم
ليس عضواً في مجلس الإدارة	عضو اللجنة	خالد سالم الرويس
ليس عضواً في مجلس الإدارة	عضو اللجنة	خالد سليمان السليمان
ليس عضواً في مجلس الإدارة	رئيس اللجنة حتى 25/03/2020	تركي بن عبدالمحسن اللحيد
ليس عضواً في مجلس الإدارة	عضو اللجنة حتى 25/03/2020	محمد فرحان النادر
مستقل	عضو اللجنة حتى 25/03/2020	عبدالعزيز إبراهيم التويصري
ليس عضواً في مجلس الإدارة	عضو اللجنة حتى 25/03/2020	أيمن بن مقح المقدم

#### وظائف لجنة المراجعة

- 1- التوصية للمجلس بالموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين، ويشمل هذا ضمان تمنع المراجعين الخارجيين المرشحين بالخبرة الالزامية لمراجعة أعمال الشركة.
- 2- تعيين وعزل رئيس إدارة الالتزام بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي كتابة.
- 3- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وعزل رئيس إدارة المراجعة الداخلية بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي كتابة.
- 4- التأكيد من استقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء المجلس والإدارة العليا.
- 5- التأكيد من استقلال إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي في أداء مهامهم، والتحقق من عدم وجود أي قيد على أعمالهم أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهم.
- 6- التأكيد من استقلالية إدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام في أداء مهامهم، والتحقق من عدم وجود أي قيد على أعمالهم أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهم.
- 7- مناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة قبل إصدارها.
- 8- دراسة ومراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
- 9- دراسة خطة المراجعة للمراجعين الداخليين والخارجيين.
- 10- دراسة خطة الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها.
- 11- دراسة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي قد تجري عليها.
- 12- إعداد تقرير عن رأي اللجنة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعما قامت به من أعمال أخرى تدخل في نطاق اختصاصها، ويعرض هذا التقرير في مركز الشركة الرئيسي قبل (10) أيام من موعد انعقاد الجمعية العامة.
- 13- التنسيق بين المراجعين الداخليين والخارجيين.
- 14- دراسة تقارير المراجعين الخارجيين ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- 15- مراجعة تقارير إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- 16- مراجعة تقارير إدارة الالتزام ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- 17- دراسة تقارير إدارة الرقابة النظمية أو المراقب النظمي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- 18- تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين، وإدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي، وإدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام.
- 19- دراسة ملاحظات البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة بشأن أي مخالفات نظمية أو طلب إجراءات تصحيحية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- 20- دراسة تقييم المراجعين الداخليين والخارجيين لإجراءات الرقابة الداخلية.
- 21- دراسة العمليات فيما بين كيانات المجموعة والعمليات مع الأطراف ذوي العلاقة.
- 22- دراسة تقارير الخبير الاكتواري ورفع التوصيات بشأنها للمجلس.
- 23- ضمان الالتزام الشركة بتطبيق مقررات وتقديرات الخبير الاكتواري عندما تكون إلزامية بموجب اللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة.

- 24- متابعة التقارير الصادرة عن البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة ورفع التوصيات بشأنها للمجلس.
- 25- تحديد الراتب الشهري والمكافأة التشجيعية والمكافآت الأخرى لإدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي بما يتواءم مع اللوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل المجلس.
- 26- تحديد الراتب الشهري والمكافأة التشجيعية والمكافآت الأخرى لإدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام بما يتواءم مع اللوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل المجلس.
- 27- التأكد من توافر لائحة مكتوبة خاصة بقواعد السلوك المهني بعد اعتمادها من قبل المجلس لضمان القيام بأنشطة الشركة بطريقة عادلة وأخلاقية.
- 28- متابعة الدعاوى القضائية الهامة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها مع مدير إدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام، ورفع تقارير دورية بشأنها للمجلس.
- 29- ضمان الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات وتوفير الضوابط اللازمة للحصول على معلومات وبيانات دقيقة يعتمد عليها.

#### سجل حضور اجتماعات لجنة المراجعة عام 2020

										عدد وتواريخ الاجتماعات
	*أمين المقدم	*محمد النادر	*تركي اللحيد	*عبدالعزيز التويصري	خالد السلمان	خالد الرويس	إحسان أمان الله	حمود التويجري		
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	الأول:	2020-01-26
غياب	حضر	حضر	حضر	حضر	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	الثاني	2020-02-03
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	الثالث	2020-02-17
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	الرابع	2020-03-03
--	--	--	--	--	حضر	حضر	حضر	حضر	الخامس	2020-05-05
--	--	--	--	--	حضر	حضر	حضر	حضر	السادس	2020-05-21
--	--	--	--	--	حضر	حضر	حضر	حضر	السابع	2020-06-23
--	--	--	--	--	حضر	حضر	حضر	حضر	الثامن	2020-08-12
--	--	--	--	--	حضر	حضر	حضر	حضر	التاسع	2020-09-16
--	--	--	--	--	حضر	حضر	حضر	حضر	العاشر	2020-10-29
--	--	--	--	--	حضر	حضر	حضر	حضر	الحادي عشر	2020-11-29
--	--	--	--	--	حضر	حضر	حضر	حضر	الثاني عشر	2020-12-15
<b>3</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>المجموع</b>	

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

#### د- لجنة الاستثمار

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

غير تنفيذي	عضو اللجنة	غسان بن عبد الكريم المالكي
مستقل	عضو اللجنة	إيهاب بن محمد الدباغ
مستقل	عضو اللجنة حتى 25/3/2020	عبد العزيز عبدالله الزيد
ليس عضواً في مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي للتعاونية عضو اللجنة حتى 25/3/2020	عبد العزيز حسن البوقي
ليس عضواً في مجلس الإدارة	رئيس الإدارية المالية بالتعاونية عضو اللجنة حتى 25/3/2020	فريزر جروجرى

#### وظائف لجنة الاستثمار

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

#### سجل حضور اجتماعات لجنة الاستثمار لعام 2020م

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

\* انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 25/3/2020 م

#### هـ لجنة إدارة المخاطر

تصنيف الأعضاء	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
غير تنفيذي	رئيس اللجنة	وليد بن عبد الرحمن العيسى
غير تنفيذي	عضو اللجنة	Jasir bin Abd Allah Al-Jasir
غير تنفيذي	عضو اللجنة	غسان بن عبد الكريم المالكي
مستقل	عضو اللجنة	عبد الرحمن بن محمد العودان
غير تنفيذي	عضو اللجنة حتى 25/3/2020	رائد عبد الله التميمي
ليس عضواً في مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي للتعاونية عضو اللجنة حتى 25/3/2020	عبد العزيز حسن البوقي

#### وظائف لجنة إدارة المخاطر

- 1- تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطر الخاصة بالشركة.

- 2- الإشراف على أنظمة إدارة المخاطر وتقييم فعالياتها.
- 3- وضع استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر بالشركة والإشراف على تطبيقها ومراجعةها وتحديثها بشكل دوري مع الأخذ في الاعتبار المتغيرات الداخلية والخارجية ذات العلاقة.
- 4- مراجعة سياسات إدارة المخاطر.
- 5- مراجعة وإعادة تقييم مستوى تقبل الشركة للمخاطر ومدى تعرضها للمخاطر، وذلك بشكل دوري.
- 6- رفع تقارير مفصلة إلى مجلس الإدارة حول المخاطر المحتملة وإعطاء توصيات حول سبل إدارتها.
- 7- تقديم المشورة لمجلس الإدارة حول ما يتعلق بإدارة المخاطر.

#### **سجل حضور اجتماعات لجنة إدارة المخاطر لعام 2020م**

عدد وتاريخ الاجتماعات	وليد العيسى	Jasir Al-Jasir	غسان المالكي	عبد الرحمن العودان
الأول: 2020/08/24	حضر	حضر	حضر	حضر
الثاني: 2020/09/28	حضر	حضر	حضر	حضر
الثالث: 2020/11/17	حضر	حضر	حضر	حضر
الرابع: 2020/12/21	حضر	حضر	حضر	حضر
<b>الإجمالي</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

#### **16- الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه:**

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

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

##### **سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:**

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

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

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

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

وقد وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة والمعنقدة بتاريخ 03/05/2020 على سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة. وعليه فقد قام مجلس الإدارة باقتراح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بالإضافة إلى المكافأة الخاصة برئيس مجلس الإدارة ، وذلك بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة ومع الشروط والمعايير المعتمدة من الجمعية العامة، ولن تعتمد أي من المكافآت والتعويضات المقترحة لرئيس وأعضاء المجلس إلا بعد موافقة الجمعية العامة عليها.

### **سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت الإدارة التنفيذية:**

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة والمعنقدة بتاريخ 18/4/2018 على سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة التنفيذية والتي توضح آلية تحديد واعتماد المكافآت الخاصة بأعضاء الإدارة التنفيذية للشركة بالإضافة إلى معايير تحديد المكافآت وربطها بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها. حيث تقوم الشركة بدفع الراتب الأساسي والبدلات الأخرى للإدارة التنفيذية اعتماداً على هيكل الدرجات الوظيفية ومستويات الرواتب والسياسات واللوائح الداخلية والتي يتم اعتمادها من مجلس الإدارة، وأي منافع أو مزايا إضافية يتم اقتراحتها من قبل الرئيس التنفيذي ومن ثم مناقشتها مع لجنة الترشيحات والمكافآت للتوصية بها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها واعتمادها. ويجوز منح أعضاء الإدارة التنفيذية علاوة سنوية وفقاً لمعايير الأداء المعتمدة في الشركة وبما يتناسب مع اللائحة التنفيذية للموارد البشرية وقرارات مجلس الإدارة وتسرى تلك العلاوة على الراتب الأساسي ويحدد تاريخ سريانها بقرار من الرئيس التنفيذي.

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

### **العلاقة بين المكافأة الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها:**

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

### **مكافآت أعضاء مجلس الإدارة**

(الف ريال سعودي)

رقم الصفحة	إجمالي المصروفات	إجمالي مدة الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						نوع		
			مجموع	النسمة الممنوحة (نحو المبلغ الفعلي)	نقط تحفيزية طويلة الأجل	نقط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية*	نسبة من الأرباح	مجموع	نسبة رئيسي	نسبة من الأصل الفقير والأدارية والمشتركة	نسبة عينية**	مجموع عدد حضور جلسات مجلس	نسبة مجلس			
<b>أولاً: الأعضاء المستقلون</b>																	
0	1,072.5	-	<b>0</b>	-	-	-	0	0	-	1,072.5	600	-	-	25	35	412.5	عبدالعزيز النوبيصر
0	407.5	-	<b>0</b>	-	-	-	0	0	-	407.5	-	-	-	45	25	337.5	عبدالرحمن العوادان*
0	382.5	-	<b>0</b>	-	-	-	0	0	-	382.5	-	-	-	20	25	337.5	حمد الトリجي*
0	402.5	-	<b>0</b>	-	-	-	0	0	-	402.5	-	-	-	40	25	337.5	إيهاب الدباخ*
0	382.5	-	<b>0</b>	-	-	-	0	0	-	382.5	-	-	-	20	25	337.5	خالد الغنيمي*

0	127.5	-	0	-	-	-	0	0	-	127.5	-	-	-	5	10	112.5	عبد الله الفايز **
0	132.5	-	0	-	-	-	0	0	-	132.5	-	-	-	10	10	112.5	عبد العزيز ** الربيد
0	127.5	-	0	-	-	-	0	0	-	127.5	-	-	-	5	10	112.5	رائد ** التميمي
0	3,035	-	0	-	-	-	0	0	-	3,035	600	-	-	170	165	2,100	المجموع

### ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين

-	500	-	0	-	-	-	0	0	-	500	-	-	-	25	35	450	عبد العزيز الخميس
-	500	-	0	-	-	-	0	0	-	500	-	-	-	50	35	450	وليد العيسى
-	500	-	0	-	-	-	0	0	-	500	-	-	-	45	35	450	غسان المالكي
-	500	-	0	-	-	-	0	0	-	500	-	-	-	45	35	450	جاسر الجاسر
-	127.5	-	0	-	-	-	0	0	-	127.5	-	-	-	5	10	112.5	سليمان الحميد **
-	2,2127.5	-	0	-	-	-	-	-	-	2,2127.5	-	-	-	170	150	1,912.5	المجموع

### ثالثاً: الأعضاء التنفيذيون

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لا يوجد
-	5,162.5	-	0	-	-	-	-	-	-	5,162.5	600	-	-	340	315	4,012.5	المجموع

### مكافآت كبار التنفيذيين

(ألف ريال سعودي)

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

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

### مكافآت أعضاء اللجان

(ألف ريال سعودي)

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

42.5	5	37.5	عبدالعزيز عبدالله الزيد (انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 25/03/2020)
42.5	5	37.5	عبدالله محمد الفايز (انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 25/03/2020)
<b>572.5</b>	<b>80</b>	<b>487.5</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة إدارة المخاطر</b>			
20	20	0	وليد عبدالرحمن العيسى
20	20	0	Jasir Abd Al-Latif Al-Jasir
170	20	150	غسان عبد الكريم المالكي
20	20	0	عبد الرحمن محمد العودان
37.5	0	37.5	رائد عبد الله التميمي (انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 25/03/2020)
0	0	0	عبد العزيز حسن البوق (انتهت عضويته مع إعادة تشكيل اللجنة بعد نهاية دورة المجلس بتاريخ 25/03/2020)
<b>267.5</b>	<b>80</b>	<b>187.5</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة الاستثمار</b>			
175	25	150	عبد العزيز عبدالرحمن الخميس
132.5	20	112.5	حمود عبد الله التويجري
20	20	0	غسان عبد الكريم المالكي
20	20	0	ايها ب محمد الدباغ
42.5	5	37.5	عبد العزيز عبدالله الزيد (انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس السابقة بتاريخ 25/03/2020)
0	0	0	عبد العزيز حسن البوق (انتهت عضويته مع إعادة تشكيل اللجنة بعد نهاية دورة المجلس بتاريخ 25/03/2020)
0	0	0	فريزر قريغوري (انتهت عضويته مع إعادة تشكيل اللجنة بعد نهاية دورة المجلس بتاريخ 25/03/2020)
<b>390</b>	<b>90</b>	<b>300</b>	<b>المجموع</b>

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

**18- أى عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازى أو قيد احتياطى مفروض على الشركة من الهيئة أو من أى جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية، مع بيان أسباب المخالفة والجهة الموقعة لها وسبل علاجها وتفادى وقوعها في المستقبل:**

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

						<b>مخالفة تعليمات هيئة السوق المالية.</b>
-	0	-	-	0	-	
العمل على اصدار الرخصة والتتأكد من اكمال متطلبات الشخص لجميع المباني.	5,000	1	-	0	-	مخالفة عدم وجود رخصة بلدية للمبني الرئيسي رقم 2
التعاقد مع شركة متخصصة لإكمال متطلبات إصدار الرخصة والتتأكد من تجديدها.	3,000	1	-	0	-	مخالفة عدم وجود رخصة الدفاع المدني لفرع المغرزات
فحص ومراجعة جميع الفواتير للتتأكد من صحة قيمة الضريبة قبل مشاركتها مع العملاء.	10,000	1	-	0	-	مخالفة نظام ضريبة المضافة

#### **19- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، إضافة إلى رأى 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 وللجنة المراجعة. كما اطلع مجلس الإدارة على الملاحظات الهامة المقدمة من قبل لجنة المراجعة وال المتعلقة بفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ومن ثم وجه المجلس الإداري التنفيذية بعمل خطة عمل لتنفيذ ومعالجة جميع الملاحظات.

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

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

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

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

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

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

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

اسم عضو مجلس الإدارة	الجمعية العامة العاديـة المنعقدة بتاريخ 2020/3/25	الجمعية العامة العاديـة المنعقدة بتاريخ 2020/5/3	الجمعية العامة غير العاديـة المنعقدة بتاريخ 2020/5/3
الأستاذ/ عبدالعزيز إبراهيم التويصـر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/ عبدالعزيز عبد الرحمن الخميس	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/ وليد عبد الرحمن العيسـي	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/ غسان عبدالكـريم المالـكي	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/ جاسر عبدالله الجـاسـر		حضر	
الأستاذ/ حمود عبدالله التويجري	ليس عضـواً في المجلس	ليس عضـواً في المجلس	ليس عضـواً في المجلس
الأستاذ/ إيهاب محمد الدبـاغ	ليس عضـواً في المجلس	ليس عضـواً في المجلس	ليس عضـواً في المجلس
الأستاذ/ عبدالرحـمن محمد العـودـان	ليس عضـواً في المجلس	ليس عضـواً في المجلس	ليس عضـواً في المجلس
الدكتور/ خالد عبدالعزيز الغـنـيم		ليس عضـواً في المجلس	
*معالي الأستاذ/ سليمان سعد الحـمـيد	لم يـحضر		
*الأستاذ/ عبد العـزيـز عبد الله الزـيد	لم يـحضر		
*الأستاذ/ عبد الله محمد الفـاـيز	حضر		
*الأستاذ/ رائد عبدالله التـمـيمي	حضر		

\* انتهـى عضـويـته بـنـهاـيـة دـورـة المـجـلس السـابـقـة بـتـارـيخ 2020/03/25.

## 23- وصف لأنواع النشاط الرئيسية للشركة وشركاتها التابعة

### أ. وصف أنواع النشاط الرئيسية للشركة

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

- **قطاع التأمين الصحي:** ويقوم بتغطية التأمين الصحي.
- **قطاع العمـرة الطـبـيـة:** ويقوم بتغطية التأمين الصحي للحجاج ويقسم ربح هذا القطاع مع شركـات التأمين الأخرى.
- **قطاع تأمين السيارات:** يوفر برامج التأمين للمركبات
- **قطاع تأمين الممتلكـات وضحايا الحـوـادـث:** ويـشمل تغطـية المـمتـلكـات والـهـندـسـة والـبـحـرـيـة والـطـيـران والـطاـقة وكـذـلـك تـأـمـينـ الحـوـادـثـ العـامـةـ.
- **قطاع تأمينـ الحـوـادـثـ العـامـةـ - عمرـةـ:** ويـقوم بتغـطـية تـأـمـينـ الحـوـادـثـ العـامـةـ الحـجـاجـ ويـقسـمـ رـبـحـ هذاـ القـطـاعـ معـ شـرـكـاتـ التـأـمـينـ الآخـرـىـ.
- **المنافـذـ:** إـلـزـامـ تـأـمـينـ الـطـرفـ الثـالـثـ لـلـسيـارـاتـ الـأـجـنبـيـةـ وـيـقسـمـ رـبـحـ هذاـ القـطـاعـ معـ شـرـكـاتـ التـأـمـينـ الآخـرـىـ.
- **الـحـمـاـيـةـ وـالـإـدـخـارـ:**
- **قطاع المـسـاـهـمـينـ:** يتـضـمـنـ تـقـارـيرـ عنـ عمـلـيـاتـ المـسـاـهـمـينـ لـلـشـرـكـةـ وـأـرـصـدـةـ الشـرـكـةـ التـابـعـةـ "ـتـيـجانـ الـخـلـيجـ".ـ الإـيرـادـاتـ الـتـيـ حـقـقـهـ الـمـسـاـهـمـونـ هـيـ مـنـ دـخـلـ الـاستـثـمـارـ إـلـىـ جـانـبـ الدـخـلـ مـنـ عـلـمـيـاتـ الشـرـكـةـ التـابـعـةـ "ـتـيـجانـ الـخـلـيجـ".ـ يـتمـ تـخـصـيـصـ مـصـارـيفـ التـشـغـيلـ وـالمـصـرـوفـاتـ الـعـامـةـ الآخـرـىـ لـهـاـ القـطـاعـ عـلـىـ أـسـاسـ التـخـصـيـصـ الـمـنـاسـبـةـ.ـ الـفـائـضـ أوـ الـخـسـارـةـ مـنـ عـلـمـيـاتـ التـأـمـينـ يـتـمـ تـخـصـيـصـهـاـ عـلـىـ أـسـاسـ التـخـصـيـصـ الـمـنـاسـبـةـ.

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

2020

القطاعات التشغيلية	صحي	صحي	صحي	منافذ	موانئ وحوادث	عمره	حماية وادخار	مجموع التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
<b>(بالآلاف من الريالات السعودية)</b>										
<b>الإيرادات</b>										
اجمالي الأقساط المكتتبة	-									
أفراد	-									
ممتلكات متأتية	-									
الصغر	-									
ممتلكات صغيرة	-									
ممتلكات متوسطة	-									
ممتلكات كبيرة	-									
إعادة التأمين المسند، محلي										
إعادة التأمين المسند، دولي										
أقساط فائض الخسارة										
إيرادات رسوم من التكاليف										
صافي الأقساط المكتتبة										
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة										
عولمة إعادة التأمين										
إيرادات اكتتاب أخرى										
مجموع الإيرادات										
<b>تكاليف ومصاريف الائتمان</b>										
اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها										
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة										
صافي المطالبات المدفوعة										
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي										
النوعات في احتياطي المطالبات المتقدمة										
صافي التغيرات في احتياطيات عجز أقساط التأمين										
صافي المطالبات ومزايا أخرى متقدمة										
التغيرات في احتياطي انشطة التكافل تكاليف اكتتاب وثائق التأمين										
مصاريف اكتتاب أخرى توزيعات حصة تأمين المدفوعة										
مجموع تكاليف ومصاريف الائتمان										
صافي دخل الائتمان										
مصاريف إدارية وعمومية										
مخصص الدين المشكوك في تحصيلها										
دخل استثمارات، صافي										
حصة من ربح استثمارات										

			استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
			، صافي ، انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة
			للبيع
			إيرادات أخرى
4,812 -	2,175 -	2,637 -	
14,972	680	14,292	
<b>565,069</b>	<b>58,965</b>	<b>506,104</b>	
			صافي الدخل للسنة قبل الزكاة

صافي الدخل للسنة قبل  
الزكاة

## ب. وصف أنواع النشاط الرئيسية للشركات التابعة

لا ينطبق حسب تعريف هيئة السوق المالية للشركات التابعة.

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

### 1-24 المخاطر الحالية التي تتعرض لها الشركة

#### أ) مخاطر التأمين

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

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

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

#### ب) مخاطر إعادة التأمين

من أجل تقليل المخاطر المالية الناتجة عن المطالبات الكبيرة، تقوم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في اتفاقات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة بها وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية لمعيدي التأمين. يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين. يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

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

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

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

## ج) مخاطر السوق المالية

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

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

تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر:

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

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

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

## د) مخاطر الائتمان

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

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

## هـ) مخاطر السيولة

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

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

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

## و) المخاطر التشغيلية

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتقوية والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخلياً أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة، ومن عوامل خارجية غير الائتمان، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات النظامية والتنظيمية والمعايير المعترف عليها عموماً لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

إن هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية عناصر التحكم في المجالات التالية:

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

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

## ز) المنافسة في سوق التأمين والتي تضغط على الأسعار

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

## ح) الحفاظ على معدل الملاعة ومتطلبات رأس المال

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

## ط) تراجع البيئة الاقتصادية المحلية

يؤدي إلى التأخير في تحصيل المستحقات.

## ي) الظروف الاقتصادية العالمية

تؤثر على محفظة استثمارات الشركة وبالتالي التأثير على القوة المالية.

## ك) قوة مقدمي الخدمة

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

## ل) ميل محفظة الشركة نحو أعمال التأمين الطبي

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

## م) مرنة العمليات والأنظمة بالشركة

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

## ن) تراكم مخاطر التأمين

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

## س) ارتفاع معدلات التسرب الوظيفي

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

## ع) تسرب المعلومات الحيوية

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

## ف) الاحتيال والجرائم المالية

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

#### ص) مخالفة الأنظمة واللوائح

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

#### ق) تقادم التكنولوجيا

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

### 2-24 التوقعات المستقبلية للمخاطر التي تواجهها الشركة

#### (أ) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17

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

#### (ب) استمرار جائحة كورونا

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

#### (ج) الحفاظ على ولاء العملاء والاحتفاظ بهم

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

#### (د) انقطاع الخدمة بسبب هجمات محتملة

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

#### (هـ) الحفاظ على معايير التشغيل القياسية على ضوء التوسيع في الأعمال

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

#### (و) الأوضاع الجيوسياسية المحيطة وأثرها على عقود التأمين والاستثمارات

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

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

52

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

#### 24-3 تقييم المخاطر المحيطة بالشركة وطريقة التعامل معها

تقوم إدارة المخاطر في التعاونية بوضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والتي تهدف إلى:

- ضمان تنفيذ العمليات في إطار قدرة الشركة على تحمل المخاطر من خلال تطبيق إطار لشهية المخاطر في الشركة.
- الرصد المنتظم لوضع الملاعة المالية ووضع رأس المال وفقاً لنموذج رأس المال الخاص بوكالة التصنيف.
- تحديث قائمة المخاطر للوحدات الحيوية بشكل دوري، والمراقبة المستمرة لتلك المخاطر كجزء من نظام التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم فيها.
- مراقبة كفاية الاحتياطيات الفنية، وممارسات الأكتتاب وغيرها.
- استنباط الضوابط المطلوبة للتخفيف من المخاطر التي تم تحديدها.
- مراجعة السياسات والإجراءات وموافقتها مع الأحكام القانونية والتنظيمية والرقابية.

#### 24-4 سياسة الشركة في إدارة المخاطر ومراقبتها

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

#### 24-5 أهم أنشطة إدارة المخاطر في التعاونية عام 2020

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

#### 25- خلاصة على شكل جدول أو رسم بياني لأصول الشركة وخصوصيتها ونتائج أعمالها في السنوات

#### المالية الخمس الأخيرة 2016-2020

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

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

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

### بـ. أصول الشركة وخصومها للسنوات الخمس الأخيرة 2020-2016

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2016	
(بالآلاف الريالات السعودية)					<u>الموجودات</u>
125,000	125,000	125,000	125,000	100,000	وديعة نظامية
2,774	2,513	2,254	1,997	1,711	دخل مستحق على الوديعة النظامية
191,851	206,553	211,378	222,907	240,987	ممتلكات ومعدات، صافي
7,708	3,971	3,633	7,653	-	موجودات غير ملموسة
62,138	63,427	64,716	66,005	67,280	استثمار عقاري
85,319	101,520	95,116	95,468	107,649	استثمارات محاسبة بطريقة حقوق الملكية
3,018,566	2,746,748	2,905,130	5,525,209	4,533,577	استثمارات متاحة للبيع
3,134,932	3,539,376	2,239,125	82,035	-	ودائع مضاربة / مراقبة
616,895	243,912	261,088	191,369	275,249	مصاريف مدفوعة مقدماً
12,723	7,714	8,775	11,293	12,972	موجودات أخرى
134,724	120,845	130,651	170,790	218,100	أقساط فائض خسارة مجلة تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
1,962,570	3,100,446	2,725,809	1,375,277	1,780,402	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
289,784	327,724	191,837	391,207	338,352	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
683,698	715,959	544,839	591,125	553,813	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
3,480,553	1,495,894	1,517,987	2,257,678	2,326,988	ذمم مدينة، صافي
2,397	6,333	-	158,093	-	إيرادات استثمار مستحقة
445,794	1,306,550	1,600,240	1,397,203	2,401,149	نقد وما يعادله
<b>14,257,426</b>	<b>14,114,485</b>	<b>12,627,578</b>	<b>12,670,309</b>	<b>12,958,229</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
					<u>المطلوبات</u>
84,893	34,283	-	-	76,651	توزيع الفائض المستحق
134,990	129,480	133,276	119,242	98,677	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
2,774	2,513	2,254	1,997	1,711	إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية
1,737,352	1,174,982	1,514,723	1,293,273	1,408,912	مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
401,998	-	-	-	-	قروض قصيرة الأجل
3,544	5,006	8,690	10,576	12,902	احتياطي أنشطة تكافل
<b>2,516,652</b>	<b>3,684,891</b>	<b>3,271,156</b>	<b>2,374,764</b>	<b>2,145,970</b>	<b>إجمالي المطالبات تحت التسوية</b>

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

## 26- تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة:

### أ. التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة عام 2020

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

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

### ب. التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركات التابعة عام 2020

لا ينطبق حسب تعريف هيئة السوق المالية للشركات التابعة.

## 27- إيضاح لأى فروق جوهيرية فى النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أى توقعات أعلنتها الشركة:

(مليون ريال سعودي)

البيان	م2020	م2019	قيمة التغير	نسبة التغير%
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)	9,062	8,376	686	% 8
صافي أقساط التأمين المكتتبة (NEP)	7 ,568	6 ,712	856	%13
مجموع إيرادات الاكتتاب	7,166	7,010	156	%2
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المتعلقة بالمطالبات المكتتبة				
صافي المطالبات المتحملة (المكتتبة)	5,488	5,813	325-	%6-
مجموع تكاليف الاكتتاب والمصاريف التشغيلية	6,829	6,838	9-	%0
فائض عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)	351	192	159	%83
صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق	155	150	5	%3
الفائض من عمليات التأمين	506	343	163	%48
حصة المساهمين من الفائض/العجز	455	309	146	%47
صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين	64	102	38-	%37-
صافي الربح قبل الزكاة	514	402	112	%28
ربحية السهم بالريال بعد الزكاة	3.15	2.62		

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

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

## 29- اسم كل شركة تابعة ورأس مالها ونسبة ملكية الشركة فيها ونشاطها الرئيس والدولة محل رئيسها لعملياتها والدولة محل تأسيسها: لا ينطبق حسب تعريف هيئة السوق المالية للشركات التابعة.

## 30- تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة لا ينطبق حسب تعريف هيئة السوق المالية للشركات التابعة.

## 31- وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

- يوصي مجلس الإدارة الجمعية العامة بالتوزيعات المقترحة مع الأخذ في الاعتبار عدة عوامل أهمها:
- المحافظة على معدل لا يقل عن 110% من الملاعة المطلوبة وفقاً لقواعد ممارسة التأمين.
  - المحافظة على تصنيف ائتماني لا يقل عن (A).
  - المحافظة على معدل مقبول للسيولة لمقابلة المتطلبات التشغيلية والتوسعية.

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

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

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

- 1- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

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

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

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

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

### **32- وصف لأى مصلحة فى فئة الأسهم ذات الأحقية فى التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا الشركة بذلك الحقوق بموجب المادة (45) من قواعد التسجيل والإدراج، وأى تغير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2020**

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

### **33- وصف لأى مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم فى أسهم أو أدوات دين الشركة أو أى من شركاتها التابعة وأى تغير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2020:**

**أ. وصف لأى مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وأقربائهم فى أسهم أو أدوات دين الشركة**

نسبة التغيير %	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة	م
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
0	0	-	250	-	250	عبدالعزيز إبراهيم التويصر	1
0	0	-	1250	-	1250	عبدالعزيز عبد الرحمن الخميس	2
0	0	-	0	-	0	غسان عبد الكريم المالكي	3
0	0	-	111	-	111	وليد عبد الرحمن العيسى	4
0	0	-	1600	-	1600	حمود عبدالله التويجري	5
0	0	-	0	-	0	إيهاب محمد الدباغ	6
0	0	-	0	-	0	Jasir Abdalla Aljasser	7
0	0	-	0	-	0	عبدالرحمن محمد العودان	8
0	0	-	1000	-	1000	خالد عبدالعزيز الغنيم	9

\* تشمل ملكيات أفراد الأسرة.

### **ب. وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكتاب التنفيذين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التعامالت خلال السنة من 1 يناير 2020 وحتى 31 ديسمبر 2020	قيمة العقود عند بداية التعامل أو عند التجديد	طبيعة المعاملة**	اسم الشركة / الطرف المتعامل معه	
24,744,275	22,602,172.00	وثائق تأمين	المؤسسة العامة للتقاعد	رئيس / عضو مجلس الإدارة الأستاذ / جاسر الجاسر
763,077	622,655.00	عقد ايجار	أبراج التعاونية	الأستاذ / جاسر الجاسر
596,667	581,509.77	وثائق تأمين		الأستاذ / غسان المالكي
26,554,344	20,314,958	وثائق تأمين	البنك السعودي للاستثمار	الأستاذ / عبدالعزيز الخميس
1,006,504	لا توجد قيمة ثابتة للعقد ولكن تحدد حسب التعاملات وهي عبارة عن رسوم وثائق تأمين ومطالبات	رسوم وثائق تأمين	الشركة المتحدة للتأمين	الأستاذ / عبدالعزيز الخميس الأستاذ / وليد العيسى الأستاذ / عبدالعزيز البوقدان الأستاذ / جاسر الجاسر
6,290,528		رسوم مطالبات تأمينية		
140,124	133,958.00	وثائق تأمين	شركة بيت الاستشارات الوطني	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
432,185	1,953,619.50	وثائق تأمين	شركة الترفية للاستثمار والتطوير	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
165,597,682	114,258,029.00	وثائق تأمين	مجموعة تحكم	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
273,484	247,610.00	وثائق تأمين	شركة صناعات العيسى	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
759,028	507,042.00	وثائق تأمين	شركة أسمنت أم القمر	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
2,388,480	68,307.00	وثائق تأمين	الشركة السعودية للخطوط الحديدية	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
5,556,277.87	5,182,366.44	وثائق تأمين	طيران أديل	الأستاذ / عبدالعزيز النويصر
33,140,863	28,237,037	وثائق تأمين		الأستاذ / غسان المالكي

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

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

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

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

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

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

(مليون ريال سعودي)

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

\* تتضمن مدفوعات الربع الرابع 2019.

#### **حالة تقدير الزكاة:**

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

#### **ضريبة القيمة المضافة:**

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

#### 44- بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطيات 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 المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد بلغ عدد المشتركين في البرنامج 238 موظفاً بنهاية عام 2020 وبقيمة 5,413,838 ريال. ولم يتم صرف أي قروض سكنية للموظفين عام 2020.

#### 45- إقرارات:

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

ب- الإقرار بأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليم ونَفَذ بفعالية:

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

ج- تقر شركة التعاونية للتأمين أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة علىمواصلة نشاطها.

#### 46- إذا كان تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظات على القوائم المالية السنوية يجب أن يوضح تقرير مجلس الإدارة تلك التحفظات وأسبابها وأى معلومات متعلقة بها.

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

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

#### 48- الإفصاح عن تفاصيل أسهم الخزينة المحفظ بها من قبل الشركة وتفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم

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

#### 49- العجز/الفائض من عمليات التأمين

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

## ٥٠- 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.

## ٥١- رأس مال الشركة وملكية الأسهم

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

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

## ٥٢- مراجعو الحسابات الخارجيون

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

### **الخاتمة**

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

انتهى \*\*\*