

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

محتويات التقرير

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

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

السادة المساهمون الكرام،

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

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

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

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

ورغم التحديات التي تواجهها صناعة التأمين والقطاعات الاقتصادية المختلفة في ظل استمرار تداعيات جائحة كورونا، فإننا نتوقع استمرار التحسن في تسيير أعمالنا مستندين على عدة عوامل أبرزها المضي قدماً في تحسين جودة الحياة، وابتكار المزيد من المنتجات والبرامج، وتحسين ورفع الوعي بالمخاطر لعملاء التعاونية، وفهم المتغيرات والتطورات في الأسواق واتخاذ الإجراءات الاستباقية المناسبة، بالإضافة إلى الفوز بعدد من العقود الجديدة والمهمة مما يدعم الشراكة على المدى الطويل، والاستثمار في البرامج المستقبلية في إطار التحول لتعزيز المنصات الرقمية والعمليات وقدرات الأفراد، وكذلك التوسع في مناطق جغرافية محددة مثل المنطقة العربية لزيادة حصتنا السوقية، وذلك بما يتماشى مع توجهات مشاريع الدولة في غرب المملكة، ولتحقيق التوازن في محفظة التعاونية، بالإضافة إلى تنفيذ هيكل تنظيمي جديد، والاستثمار في تطوير قدرات العاملين بالشركة وتحسين مهاراتهم مما يساهم في رفع تميز الأداء العام.

وختاماً، فإنني أتوجه لكم بالشكر الجزيل على ثقتكم بنا وبشركتنا، وأشكر عملائنا الذين أظهرنا ولاءً كبيراً خلال هذه المرحلة، كما أشكر إدارة التعاونية وموظفيها لجهودهم المخلصة.

مع خالص تمنياتي للتعاونية بدوام النمو والازدهار.

عبدالعزیز إبراهيم النویصر

رئيس مجلس الإدارة

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

1.2 | ريادة التأمين السعودي

شركة التعاونية للتأمين، هي أول شركة تأمين سعودية مرخصة، حيث تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/5، وتم تسجيلها كشركة مساهمة سعودية بتاريخ 8 جمادى الأولى 1406هـ (الموافق 18 يناير 1986م) بموجب السجل التجاري رقم 1010061695.

وفي 1 ديسمبر 2004 (الموافق 18 شوال 1425هـ)، حصلت التعاونية على أول ترخيص من البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد سابقاً)، لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية.

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

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

منحت وكالة فيتش الدولية للتصنيف الائتماني، شركة التعاونية للتأمين تصنيف (A-) وتوقع «مستقر»، فيما يعد من أعلى التصنيفات المالية بين شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية. وقالت وكالة فيتش في تقريرها الذي أصدرته عام 2021، أن هذا التصنيف يستند على مجموعة من عناصر القوة التي تتميز بها التعاونية، أبرزها قوة رأس المال والرفع المالي وقوة الأداء المالي مدعوماً بربحية الاكتتاب ودخل الاستثمار، مع بقاء صافي الدخل على حقوق المساهمين في التعاونية عند معدل 15% في 2020م.

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

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

3. 2 | الخطط والقرارات الهامة التي صدرت خلال عام 2021م

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

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

4. 2 | ملخص الأنشطة التشغيلية للشركة خلال عام 2021م

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

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

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

- تطوير بوابة مبيعات تأمين المركبات للأفراد لتكون الأسهل والأسرع في السوق مما يحسن رحلة العميل ويرفع مستوى الخدمات المقدمة.
- إطلاق برنامج خصومات لعملاء التأمين الطبي الراغبين في الحصول على تغطية تأمينية شاملة للمركبات مما يوسع قاعدة العملاء ويحقق رضاهم.
- تطوير خدمة تقديم المطالبات الإلكترونية لعملاء التأمين الشامل من الشركات والأفراد، بعد النجاح الملموس في رفع المطالبات إلكترونياً لعملاء تأمين المركبات ضد الغير خلال العام الماضي.
- الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي لبيع منتجات تأمين الطرود، وتأمين كوفيد 19 للسفر (للمواطنين)، وتأمين الأنظمة الجوية بدون طيار (الطائرات المسيّرة) للأفراد وللأعمال، والتأمين ضد إلغاء الفعاليات، والتأمين ضد العنف السياسي.
- تنظيم خمس ندوات افتراضية لرفع الوعي بالمخاطر التشغيلية في عدة صناعات وقطاعات حيوية، شملت صناعات الإسمنت، والأدوية والرعاية الصحية والمستشفيات، والبناء والتشييد، فضلاً عن المراكز التجارية والمستودعات.
- إضافة ميزة تصريح الدخول لرهة المطارات لحاملي وثائق تأمين تأخر الرحلات، وبيع منتج التأمين ضد الأخطاء الطبية عبر تطبيق الهاتف.
- شهدت أنشطة إعادة التأمين خلال عام 2021، زيادة نسبة الاحتفاظ تدريجياً ولاسيما فروع تأمين الممتلكات والهندسي، وتم إبرام اتفاقية إعادة تأمين جديدة بسعة تلقائية لمنتج تأمين إلغاء الفعاليات، وإبرام اتفاقية إعادة تأمين جديدة لتأمين كوفيد 19، وإضافة تغطية العنف السياسي لاتفاقية إعادة التأمين الخاصة بالتأمين ضد مخاطر الحرب، كما تم تمديد اتفاقية إعادة التأمين الخاصة بتأمين الطاقة وتجديد برنامج إعادة التأمين مع شركة إعادة تأمين ذات تصنيف ائتماني أفضل.
- تنفيذ العديد من المبادرات التي من شأنها أن ترفع من قيمة البرامج التأمينية للشركة وتعزز العلاقات مع كبار العملاء، مما كان له الأثر الإيجابي في نمو مبيعات قطاع الشركات والحسابات الرئيسية بنسبة كبيرة مقارنة بالعام الماضي ومتجاوزاً أهدافه المالية لعام 2021.
- أصبحت التعاونية الشريك التأميني الأول لمعظم كيانات القطاع المالي والمصرفي في المملكة حيث نجحت في تجديد عقود التأمين الطبي للبنك المركزي السعودي، ومصرف الراجحي، وضمت عقد البنك الأهلي السعودي، الأمر الذي يعكس ثقة كبار العملاء في جودة برامج الشركة وخدماتها المميزة.
- تحقيق أهداف استراتيجية التوسع في المنطقة الغربية ببناء فريق مبيعات نجح في تعزيز ونمو أعمال قطاع الشركات والحسابات الرئيسية في المنطقة، وساهم أيضاً في نمو مبيعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة تقدر بحوالي 50% مقارنة بالعام الماضي.
- إبرام اتفاقية إطارية للتأمين الطبي للجهات الحكومية المستفيدة مع هيئة كفاءة الإنفاق والمشروعات الحكومية حيث تمكنت الشركة من التأهل لهذا المشروع بتقييم فني مميز الأمر الذي يعكس ثقة القطاع الحكومي في القدرات الفنية وجودة برامج التأمين الطبي للتعاونية.
- تعزيز الوعي بأهمية تبني نمط حياة أكثر صحة ونشاطاً، من خلال تنظيم 160 فعالية لبرنامج التعاونية فيثاليتي و32 فعالية ركوب الدراجات لمنسوبي شركاء التأمين الطبي.
- تطبيق استراتيجية اللامركزية لقناة المبيعات الهاتفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والذي انعكس إيجاباً على حجم محفظة الأعمال بمعدل نمو قدره 94% للمبيعات الجديدة وما يقارب من 57% لقناة المبيعات الهاتفية.

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

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

- بدء مشروع تجديد وتحسين بيئة العمل في المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض. يشمل المشروع التغيير الكامل لمخطط المبنى 1 و 2، وتوسعة وزيادة أعداد المكاتب المخصصة، وتغيير نظام الإنارة بالكامل، وتنفيذ مخطط مفتوح دون وجود أبواب لسهولة تنقل ذوي الاحتياجات الخاصة في المبنى.
- تطوير برنامج لإعادة توزيع وتطوير وتحسين جودة الأداء والدقة في الكاميرات والأنظمة الأمنية بما يتناسب مع اشتراطات ساما، وإضافة كواشف حماية أمنية لحماية المبنى من السرقة خارج أوقات العمل. بالإضافة إلى تطوير أنظمة الحريق داخل المبنى وربطها آلياً مع نظام التكييف وذلك لغلق التهوية آلياً عند حدوث حريق لا سمح الله.
- الحفاظ على أمن وسلامة الموظفين خلال جائحة كورونا بإصدار بروتوكول للتعامل مع الجائحة حددت الشركة من خلاله أهم الإرشادات للحد من انتشار المرض، كما تم إجراء التعديلات اللازمة والقواطع لمحطات العمل من أجل تطبيق التباعد اللازم بين الموظفين في جميع مقار التعاونية.

5.2 | المساهمات الاجتماعية

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

6.2 | أنواع النشاط الرئيسية للشركة

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

- قطاع التأمين الصحي: ويقوم بتغطية التأمين الصحي.
 - قطاع العمرة الطبية: ويقوم بتغطية التأمين الصحي للحجاج ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.
 - قطاع تأمين السيارات: يوفر برامج تغطية التأمين للمركبات وتأمين المسؤولية تجاه الغير وتأمين المركبات الأجنبية العابرة لأراضي المملكة العربية السعودية (منافذ).
 - قطاع تأمين الممتلكات وضحايا الحوادث: ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
 - قطاع تأمين الحوادث العامة – عمرة: ويقوم بتغطية تأمين الحوادث العامة للحجاج ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.
 - تأمين السفر و كوفيد 19 : تغطية تأمين السفر الإجباري بالإضافة إلى التغطية التأمينية المتعلقة بـ (Covid-19).
 - الحماية والادخار.
 - قطاع المساهمين: يتضمن تقارير عن عمليات المساهمين للشركة وأرصدة الشركة التابعة «تيجان الخليج».
- يتم تخصيص مصاريف التشغيل والمصروفات العامة الأخرى لهذا القطاع على أساس التخصيص المناسبة. الفائض أو الخسارة من عمليات التأمين يتم تخصيصها على أساس التخصيص المناسبة.

7.2 | بيانات وأنواع النشاط الرئيسة للشركات التابعة والزميلة

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

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

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

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

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

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

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

* تيجان الخليج: شركة تابعة.

** وصيل: شركة زميلة

*** الشركة المتحدة للتأمين: شركة زميلة

3 | استراتيجية الشركة والتوقعات المستقبلية

1.3 | تقييم استراتيجية الشركة

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

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

2.3 | التوقعات المستقبلية للأعمال

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

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

4 | تحليل الأداء المالي للشركة والفروق الجوهرية في النتائج التشغيلية

1. 4 | قائمة المركز المالي للسنوات المالية المنتهية في عام (2017م - 2021م) (بآلاف الريالات السعودية)

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

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

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

النشاط	قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين - الصحي - العمر	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث - عمرة	قطاع السفر وكوفيد 19	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
صافي الأقساط المكتتبة	7,735,126	19,107	614,662	120,924	14,038	96,380	7,628	8,607,865	-	8,607,865
مجموع إيرادات الاكتتاب	7,091,003	15,587	615,251	235,720	11,203	92,216	7,245	8,068,225	-	8,068,225
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	5,971,460	7,122	408,666	23,133	4	3,500	2,760	6,416,645	-	6,416,645
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	6,595,136	13,767	452,271	77,132	9,522	71,149	6,721	7,225,698	(14,929)	7,210,769
صافي دخل الاكتتاب	495,867	1,820	162,980	158,588	1,681	21,067	524	842,527	14,929	857,456
صافي دخل السنة قبل التخصيص و الزكاة	-	-	-	-	-	-	-	223,303	148,932	372,468

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

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

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

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

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

البيان	2020م	2021م	قيمة التغير	نسبة التغير %
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	9,061,768	10,218,606	1,156,838	12.77%
صافي أقساط التأمين المكتتبة	7,567,905	8,607,865	1,039,960	13.74%
مجموع إيرادات الاكتتاب	7,166,000	8,068,225	902,225	12.59%
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات	6,934,440	6,764,042	(170,398)	-2.46%
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	5,487,973	6,660,276	1,172,303	21.36%
فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)	351,362	77,552	(273,810)	-77.93%
صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق	154,742	145,751	(8,991)	-5.81%
الفائض من عمليات التأمين	506,104	223,303	(282,801)	-55.88%
حصة المساهمين من الفائض/العجز	455,494	200,973	(254,521)	-55.88%
صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين	64,282	157,036	92,754	144.29%
صافي الربح قبل الزكاة	514,459	350,138	(164,321)	-31.94%
ربحية السهم بالريال بعد الزكاة	3.15	2.13	-	-

6.4 | الفائض من عمليات التأمين

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

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

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

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

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	اسم العضو والجهة التي يمثلها
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.	• بكالوريوس المحاسبة من جامعة الملك سعود بالرياض. • ماجستير في المحاسبة مع تخصصين فرعيين في الإدارة المالية ونظم المعلومات من جامعة كيس ويسترن ريزيرف بأمريكا. • دبلوم في المعايير الدولية للتقرير المالي (DipIFR). • عدد من الشهادات المهنية في مجالات المحاسبة والإدارة المالية والمراجعة.	• نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات. • نائب الرئيس التنفيذي للمالية في شركة العثيم للاستثمار والتطوير العقاري. • شريك تنفيذي ثم الرئيس التنفيذي لشركة بيت الاستشارات الوطني. • معيد ثم محاضر في قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود بالرياض. • المدير المالي لشركة علم لأمن المعلومات. • رئيس أو عضو في عدد من لجان المراجعة واللجان التابعة لمجالس الإدارة في عدد من الشركات المدرجة وغير المدرجة.	• الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة تحكم الاستثمارية. • رئيس أو عضو في عدد من مجالس الإدارة ولجان المراجعة واللجان الأخرى التابعة لمجالس الإدارة في عدد من الشركات المدرجة وغير المدرجة.	مستقل	 الأستاذ / عبد العزيز بن إبراهيم النويصر رئيس مجلس الإدارة
شغل عدة مناصب في البنك المركزي السعودي (لمدة 21 سنة)	• بكالوريوس في الاقتصاد – جامعة نورث إيسترن، بوسطن – أمريكا. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	• مستشار شركة الاستثمارات الرائدة • نائب المحافظ لشؤون الاستثمار بالمؤسسة العامة للتقاعد	• نائب رئيس مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار • نائب رئيس مجلس إدارة أسمنت تبوك	غير تنفيذي	 الأستاذ / عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس نائب رئيس مجلس الإدارة

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	اسم العضو والجهة التي يمثلها
التخطيط الاستراتيجي والأبحاث وإدارة المشاريع العقارية العملاقة وإدارة الأصول والممتلكات العقارية.	- ماجستير في الهندسة الكيميائية - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية. - ماجستير في علوم الحاسب جامعة واشنطن في سانتا لويس - الولايات المتحدة الأمريكية. - بكالوريوس في الهندسة الكيميائية - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية - العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	- الرئيس التنفيذي لشركة رزا - الرئيس التنفيذي التشغيلي شركة الاستثمارات الرائدة - عضو مجلس إدارة شركة جبل عمر للتطوير - عضو مجلس إدارة بنك الرياض - عضو مجلس إدارة شركة رزا	- عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للمنافسة. - عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين بالبحرين.	غير تنفيذي	 الأستاذ / وليد بن عبد الرحمن العيسى عضو المجلس
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	مستقل	 الأستاذ / إيهاب بن محمد الدباغ عضو المجلس

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	اسم العضو والجهة التي يمثلها
شغل عدة مناصب إدارية في مجال الإدارة المالية والبتروكيماويات والإدارة القانونية والمراجعة	• ماجستير في الهندسة الصناعية - معهد جورجيا للتكنولوجيا - أمريكا • بكالوريوس في الهندسة الصناعية - جامعة واشنطن - أمريكا • بكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة واشنطن - أمريكا	• نائب الرئيس التنفيذي لشركة سابك في قطاع القانونية والمراجعة، والمالية، والبتروكيماويات.	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	مستقل	 الأستاذ / حمود بن عبد الله التويجري عضو المجلس
شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	• ماجستير في الحاسب الآلي - علوم الحاسب جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية. • بكالوريوس في الحاسب الآلي - نظم معلومات جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	• مدير تطوير الأعمال بإدارة الحاسب الآلي - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	• مدير إدارة التميز الرقمي - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	غير تنفيذي	 الأستاذ / غسان بن عبد الكريم المالكي عضو المجلس عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
شغل عدة مناصب في مجالات الاستراتيجية والتخطيط والتطوير والدراسات، والدراسات الاكتوارية في المؤسسة العامة للتقاعد والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	• ماجستير في العلوم الاكتوارية جامعة نبراسكا - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس في بحوث العمليات جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	• مدير عام التميز المؤسسي في المؤسسة العامة للتقاعد.	• مدير عام الاستراتيجية والتحول في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	غير تنفيذي	 الأستاذ / جاسر بن عبد الله الجاسر عضو المجلس عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	اسم العضو والجهة التي يمثلها
شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات	- ماجستير في علوم الحاسب الآلي - معهد فلوريدا للتكنولوجيا- مالبور- الولايات المتحدة الأمريكية. - بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي - جامعة جاكسونفيل- الولايات المتحدة الأمريكية. - العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	نائب الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات في بنك الرياض.	- عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين - عضو مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي - عضو خارجي في لجنة المراجعة - مجموعة تداول القابضة - عضو اللجنة التأسيسية - بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة - الرئيس - شركة كميت للصناعة	مستقل	 الأستاذ / عبد الرحمن بن محمد العودان عضو المجلس
عضوية العديد من مجالس الإدارة واللجان مثل: شركة بيان للمعلومات الأتمانية، التجمع الصحي الثاني بالرياض، واللجنة التنفيذية في موهبة، B20، مدينة الملك عبدالعزيز للعلوم والتقنية، موبيلي، تكافل الخيرية، صندوق تنمية الموارد البشرية (هدف).	- دكتوراة في هندسة الكهرباء والحاسب الآلي - كارنيجي ميلون- الولايات المتحدة. - ماجستير في هندسة الكهرباء والحاسب الآلي - كارنيجي ميلون- الولايات المتحدة. - بكالوريوس في هندسة الحاسب - جامعة الملك سعود. - العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	- رئيس مجلس المديرين التنفيذيين في شركة تكامل القابضة. - الرئيس التنفيذي لشركة الاتصالات السعودية. - الرئيس التنفيذي لشركة العلم.	- رئيس مجلس المديرين في شركة هوز للاتصالات وتقنية المعلومات - رئيس مجلس المديرين في شركة مزن للاتصالات وتقنية المعلومات	مستقل	 الدكتور/ خالد بن عبد العزيز الغنيم عضو المجلس

2.5 | العضويات الحالية والسابقة لأعضاء مجلس الإدارة

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

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

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

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها (الحالية) أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها (السابقة) أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
خالد بن عبدالعزيز الغنيم	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة المياه الوطنية (2008م - 2016م)	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة
	عضو مجلس إدارة شركة يونيفونك	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	عضو مجلس إدارة اتحاد الاتصالات (2015م - 2018م)	داخل المملكة	شركة مساهمة
	عضو مجلس إدارة شركة التجمع الصحي الثاني	داخل المملكة	هيئة حكومية	عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة لتحلية المياه المالحة (2006م - 2012م)	داخل المملكة	مؤسسة حكومية
	عضو مجلس إدارة مجموعة العبيكان للاستثمار	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	عضو مجلس إدارة مدينة الملك عبدالعزيز للعلوم والتقنية (2016م - 2017م)	داخل المملكة	مؤسسة علمية حكومية
	عضو مجلس إدارة شركة بيان للمعلومات الائتمانية	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	عضو مجلس إدارة صندوق التنمية للموارد البشرية (2013م - 2016م)	داخل المملكة	مؤسسة حكومية
	عضو مجلس إدارة اتحاد الاتصالات (موبايلي)	داخل المملكة	شركة مساهمة	عضو مجلس إدارة هيئة النقل العام (2015م - 2018م)	داخل المملكة	هيئة حكومية
				عضو مجلس إدارة مؤسسة موهبة (2017 - 2020)	داخل المملكة	مؤسسة غير ربحية
				عضو مجلس إدارة شركة تكافل الخيرية (2013 - 2019)	داخل المملكة	شركة غير ربحية
				عضو مجلس إدارة شركة تكامل القابضة (2013 - 2016)	داخل المملكة	شركة حكومية
				عضو مجلس إدارة ثقة لخدمات الأعمال (2012 - 2014)	داخل المملكة	شركة حكومية
				عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونياً (تبادل) (2009 - 2013)	داخل المملكة	شركة مساهمة سعودية

3. 5 | مهام وصلاحيات مجلس الإدارة

مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة، يكون لمجلس الإدارة أوسع السلطات في إدارة الشركة بما يحقق غرضها، كما يكون له في حدود اختصاصه أن يفوض واحداً أو أكثر من أعضائه أو من الغير في مباشرة عمل أو أعمال معينة - بما لا يتعارض مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة- ولمجلس الإدارة، على سبيل المثال لا الحصر، تمثيل الشركة في علاقاتها مع الغير والجهات الحكومية والخاصة وأمام كافة المحاكم الشرعية وديوان المظالم ومكاتب العمل والعمال واللجان العليا والابتدائية لتسوية الخلافات العمالية ولجنة الأوراق التجارية وكافة اللجان القضائية الأخرى وهيئات التحكيم والحقوق المدنية وأقسام الشرطة والغرف التجارية والصناعية وكافة الشركات والمؤسسات والبنوك والمصارف التجارية وبيوت المال وكافة صناديق ومؤسسات التمويل الحكومي بمختلف مسمياتها واختصاصاتها وغيرهم من المقرضين. وللمجلس حق الإقرار والمطالبة والمدافعة والمرافعة والمخاصمة والتنازل والصلح وقبول الأحكام ونفيها والتحكيم وطلب تنفيذ الأحكام ومعارضتها وقبض ما يحصل من التنفيذ وإبراء ذمة مديني الشركة من التزاماتهم والدخول في المناقصات وبيع وشراء ورهن العقارات. كما لرئيس المجلس حق التعاقد والتوقيع باسم الشركة ونياية عنها على كافة أنواع العقود والوثائق والمستندات بما في ذلك، دون حصر، عقود تأسيس الشركات التي تشترك فيها الشركة مع كافة تعديلاتها وملاحقها وقرارات التعديل والتوقيع على الاتفاقيات والصكوك أمام كاتب العدل والجهات الرسمية، وكذلك اتفاقيات القروض والضمانات والكفالات والصكوك لبيع وشراء العقارات وإصدار الوكالات الشرعية نيابة عن الشركة، والبيع والشراء والإفراغ وقبوله والاستلام والتسليم والاستئجار والتأجير والقبض والدفع وفتح الحسابات والاعتمادات والسحب والإيداع لدى البنوك وإصدار الضمانات للبنوك والصناديق ومؤسسات التمويل الحكومي والتوقيع على كافة الأوراق وسندات الأمر والشيكات وكافة الأوراق التجارية والمستندات وكافة المعاملات المصرفية.

4. 5 | اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

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

5. 5 | سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح، ويجوز الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه المزايا. وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ خمسمائة ألف ريال سنوياً (ويستثنى من ذلك أعضاء لجنة المراجعة)، وذلك وفق الضوابط التي تضعها هيئة السوق المالية. كما يحدد مجلس الإدارة المكافأة الخاصة لرئيس المجلس نظير أعماله ومسؤولياته التي يضطلع بها بهذه الصفة، بالإضافة إلى المكافأة المقررة لأعضاء المجلس المشار إليها أعلاه، ولا تخضع المكافأة الخاصة لرئيس مجلس الإدارة للحد الأعلى 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.

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

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

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

العلاقة بين المكافأة الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها:

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

6.5 | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (بآلاف الريالات السعودية)

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

أولاً: الأعضاء المستقلون

عبدالعزیز النوبصر	450	40	35	-	-	600	1,100	-	0	0	-	0	-	-	-	0	1,100	0
عبدالرحمن العودان	450	40	70	-	-	0	500	-	0	0	-	0	-	-	-	0	500	0
حمود التويجري	600	40	70	-	-	0	695	-	0	0	-	0	-	-	-	0	695	0
إيهاب الدباغ	450	40	55	-	-	0	500	-	0	0	-	0	-	-	-	0	500	0
خالد الغنيم	450	40	45	-	-	0	500	-	0	0	-	0	-	-	-	0	500	0
المجموع	-	-	-	-	-	-	3,295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,295	-

ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين

عبدالعزیز الخميس	450	40	25	-	-	0	500	-	0	0	-	0	-	-	-	0	500	0
وليد العيسى	450	40	55	-	-	0	500	-	0	0	-	0	-	-	-	0	500	0
غسان المالكي	450	40	60	-	-	0	500	-	0	0	-	0	-	-	-	0	500	0
جاسر الجاسر	450	40	50	-	-	0	500	-	0	0	-	0	-	-	-	0	500	0
المجموع	-	-	-	-	-	-	2,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,000	-

ثالثاً: الأعضاء التنفيذيون

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

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

7. 5 | إجراءات المجلس للتعامل مع مقترحات المساهمين

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

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

8. 5 | وسائل تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان وأعضائه

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

9. 5 | وصف لأية عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة، إن وجدت

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

6 | اللجان التابعة لمجلس الإدارة (تشكيل اللجان - الاختصاصات والمهام - الاجتماعات وسجل الحضور- المكافآت)

1.6 | اللجنة التنفيذية

أ. تشكيل اللجنة التنفيذية ومؤهلات الأعضاء ووظائفهم

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رؤساء وأعضاء اللجنة
شغل العديد من المناصب الإدارية في مجال المالية كما أنه الشريك التنفيذي والرئيس التنفيذي لشركة تحكم الاستثمارية، وعمل محاضراً في قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود بالرياض.	- ماجستير في المحاسبة مع تخصصين فرعيتين: مالية ونظم معلومات - جامعة كيس ويسترن ريزيرف - الولايات المتحدة الأمريكية. - بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية. - العديد من الشهادات المهنية في المحاسبة والإدارة المالية والمراجعة.	نائب الرئيس للشؤون المالية بالشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات المحدودة.	الرئيس التنفيذي لشركة تحكم الاستثمارية	مستقل	رئيس اللجنة	عبد العزيز بن إبراهيم النويصر
التخطيط الاستراتيجي والأبحاث وإدارة المشاريع العقارية العملاقة وإدارة الأصول والممتلكات العقارية.	- ماجستير في الهندسة الكيميائية - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية. - ماجستير في علوم الحاسب - جامعة واشنطن في سانتا لوييس - الولايات المتحدة الأمريكية. - بكالوريوس في الهندسة الكيميائية - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية. - العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	- الرئيس التنفيذي لشركة رزا. - الرئيس التنفيذي التشغيلي لشركة الاستثمارات الرائدة - عضو مجلس إدارة شركة جبل عمر للتطوير - عضو مجلس إدارة بنك الرياض - عضو مجلس إدارة شركة رزا	- عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للمنافسة - عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين بالبحرين.	غير تنفيذي	عضو اللجنة	وليد بن عبد الرحمن العيسى

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات.	• ماجستير في علوم الحاسب الآلي - معهد فلوريدا للتكنولوجيا- مالبور- الولايات المتحدة الأمريكية. • بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي - جامعة جاكسونفيل- الولايات المتحدة الأمريكية. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	• عضو مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي • عضو خارجي في لجنة المراجعة - مجموعة تداول القابضة • عضو اللجنة التأسيسية - بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة • الرئيس - شركة كميت للصناعة	• عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	مستقل	• عضو اللجنة	عبد الرحمن بن محمد العودان

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف العضوية	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
عبد العزيز بن حسن البوق	• عضو اللجنة	ليس عضواً في مجلس الإدارة	• الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين	• نائب الرئيس التنفيذي الأول – للمبيعات والتسويق في شركة التعاونية للتأمين	• ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال – جامعة «هل» البريطانية. • بكالوريوس في العلوم – كلية الاقتصاد والإدارة – إدارة الأعمال الدولية جامعة الملك عبدالعزيز – المملكة العربية السعودية. • الزمالة الأمريكية في (التأمين الطبي) – برنامج التأمين الصحي الأمريكي – الولايات المتحدة الأمريكية. • شهادة أخصائي إكتتاب تأمين معتمد (التأمين الطبي) من معهد تشارترد – المملكة المتحدة. • برنامج الأداء العالي لمجلس الإدارة من معهد IMD. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	خبرة تمتد لأكثر من 24 سنة في شركة التعاونية للتأمين في مجال المبيعات، والاكتتاب، وتطوير الأعمال. كما شغل فيها عدداً من المناصب الإدارية والقيادية منها نائب الرئيس الأول لإدارة المبيعات، مدير عام الحسابات الرئيسية، مدير تطوير الأعمال، وإلى جانب مسؤولياته، فهو يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة تيجان الخليج للتأمين ورئيس مجلس إدارة شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية، وعضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (البحرين) ، وعضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني، ورئيس اللجنة الفرعية للتأمين الصحي، وعضو لجنة التنفيذيين التابعة للبنك المركزي السعودي (ساما) ويشغل أيضاً عضوية اللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت في التعاونية.

ب. اختصاصات ومهام اللجنة التنفيذية

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

ج. اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2021م وسجل الحضور

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

د. مكافآت أعضاء اللجنة التنفيذية (بآلاف الريالات السعودية)

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

2.6 | لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت ومؤهلات الأعضاء ووظائفهم

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف العضوية	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
إيهاب بن محمد الدباغ	رئيس اللجنة	مستقل	• الرئيس التنفيذي لشركة إجمال المحدودة.	• مدير عام الخدمات المصرفية للشركات في البنك السعودي الهولندي.	• بكالوريوس في التسويق – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن – المملكة العربية السعودية. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	• شغل عدة مناصب إدارية في مجال الاستراتيجية وإدارة البرامج والخدمات المصرفية للأفراد والشركات.
خالد بن عبد العزيز الغنيم	عضو اللجنة	مستقل	• رئيس مجلس المديرين في شركة هوز للاتصالات وتقنية المعلومات. • رئيس مجلس المديرين في شركة مزن للاتصالات وتقنية المعلومات.	• رئيس مجلس المديرين التنفيذيين في شركة تكامل القابضة. • الرئيس التنفيذي لشركة الاتصالات السعودية. • الرئيس التنفيذي لشركة العلم.	• دكتوراة في هندسة الكهرباء والحاسب الآلي – كارنيجي ميلون – الولايات المتحدة. • ماجستير في هندسة الكهرباء والحاسب الآلي – كارنيجي ميلون – الولايات المتحدة. • بكالوريوس في هندسة الحاسب – جامعة الملك سعود. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	• عضوية العديد من مجالس الإدارة واللجان مثل: شركة بيان للمعلومات الائتمانية، التجمع الصحي الثاني بالرياض، واللجنة التنفيذية في موهبة، B20، مدينة الملك عبدالعزيز للعلوم والتقنية، موباي، تكافل الخيرية، صندوق تنمية الموارد البشرية (هدف).
جاسر بن عبد الله الجاسر	عضو اللجنة	غير تنفيذي	• مدير عام الاستراتيجية والتحول في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	• مدير عام التميز المؤسسي في المؤسسة العامة للتقاعد	• ماجستير في العلوم الاكتوارية – 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 الاستراتيجية والتخطيط والتطوير والدراسات، والدراسات الاكتوارية في المؤسسة العامة للتقاعد والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
خبرة تمتد لأكثر من 24 سنة في شركة التعاونية للتأمين في مجال المبيعات، والاكتتاب، وتطوير الأعمال. كما شغل فيها عدداً من المناصب الإدارية والقيادية منها نائب الرئيس الأول لإدارة المبيعات، مدير عام الحسابات الرئيسية، مدير تطوير الأعمال. وإلى جانب مسؤولياته، فهو يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة تيجان الخليج للتأمين ورئيس مجلس إدارة شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية، وعضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)، وعضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني، ورئيس اللجنة الفرعية للتأمين الصحي، وعضو لجنة التنفيذيين التابعة للبنك المركزي السعودي (ساما) ويشغل أيضاً عضوية اللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت في التعاونية.	• ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال – جامعة «هل» البريطانية. • بكالوريوس في العلوم – كلية الاقتصاد والإدارة – إدارة الأعمال الدولية جامعة الملك عبدالعزيز – المملكة العربية السعودية. • الزمالة الأمريكية في (التأمين الطبي) – برنامج التأمين الصحي الأمريكي – الولايات المتحدة الأمريكية. • شهادة أخصائي اكتتاب تأمين معتمد (التأمين الطبي) من معهد تشارترد – المملكة المتحدة. • برنامج الأداء العالي لمجلس الإدارة من معهد IMD. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	• نائب الرئيس التنفيذي الأول – للمبيعات والتسويق في شركة التعاونية للتأمين	• الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين	ليس عضواً في مجلس الإدارة	• عضو اللجنة	عبد العزيز بن حسن البوق

ب. اختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت

- 1- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجانه وفقاً للمتطلبات النظامية والسياسات والمعايير المعتمدة.
- 2- المراجعة السنوية للاحتياجات 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 و/أو لجان المجلس.
- 3- تقييم هيكل وتركيبية 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 التأكد 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 التعريفي والتدريب الدوري لأعضاء مجلس الإدارة.
- 11- التوصية للمجلس حول المسائل المتعلقة بالترشيحات والمكافآت.

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

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

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

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

3.6 | لجنة الاستثمار

أ. تشكيل لجنة الاستثمار ومؤهلات الأعضاء ووظائفهم

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف العضوية	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس	• رئيس اللجنة	غير تنفيذي	• نائب رئيس مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار • نائب رئيس مجلس إدارة شركة أسمنت تبوك	• مستشار شركة الاستثمارات الرائدة • نائب المحافظ لشؤون الاستثمار بالمؤسسة العامة للتقاعد	• بكالوريوس في الاقتصاد – جامعة نورث ايسترن، بوسطن- أمريكا. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	شغل عدة مناصب في البنك المركزي السعودي (المدة 21 سنة)
حمود بن عبد الله التويجري	• عضو اللجنة	مستقل	• عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	• نائب الرئيس التنفيذي لشركة سابك في قطاع القانونية والمراجعة، والمالية، والبتروكيماويات.	• ماجستير في الهندسة الصناعية – معهد جورجيا للتكنولوجيا- أمريكا. • بكالوريوس في الهندسة الصناعية – جامعة واشنطن – أمريكا. • بكالوريوس في إدارة الأعمال – جامعة واشنطن – أمريكا.	شغل عدة مناصب قيادية في مجال الإدارة المالية، الاستثمار، تقنية المعلومات، سلاسل الإمداد، إدارة المخاطر، السلامة وحماية البيئة، البتروكيماويات، والشؤون القانونية والمراجعة.
غسان بن عبد الكريم المالكي	• عضو اللجنة	غير تنفيذي	• مدير إدارة التميز الرقمي – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	• مدير تطوير الأعمال بإدارة الحاسب الآلي – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	• ماجستير في الحاسب الآلي-علوم الحاسب جامعة كاليفورنيا – الولايات المتحدة الأمريكية. • بكالوريوس في الحاسب الآلي- نظم معلومات جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
إيهاب بن محمد الدباغ	• عضو اللجنة	مستقل	• الرئيس التنفيذي لشركة إجمال المحدودة.	• مدير عام الخدمات المصرفية للشركات في البنك السعودي الهولندي.	• بكالوريوس في التسويق – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن – المملكة العربية السعودية. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	شغل عدة مناصب إدارية في مجال الاستراتيجية وإدارة البرامج والخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

ب. اختصاصات ومهام لجنة الاستثمار

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

ج. اجتماعات لجنة الاستثمار في عام 2021م وسجل الحضور

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

د. مكافآت أعضاء لجنة الاستثمار (بآلاف الريالات السعودية)

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

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

4. 6 | لجنة إدارة المخاطر

أ. تشكيل لجنة إدارة المخاطر ومؤهلات الأعضاء ووظائفهم

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
التخطيط الاستراتيجي والأبحاث وإدارة المشاريع العقارية العملاقة وإدارة الأصول والممتلكات العقارية.	- ماجستير في الهندسة الكيميائية – جامعة أريزونا – الولايات المتحدة الأمريكية. - ماجستير في علوم الحاسب – جامعة واشنطن في سانتا لوييس – الولايات المتحدة الأمريكية. - بكالوريوس في الهندسة الكيميائية – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية. - العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	- الرئيس التنفيذي لشركة رزا. - الرئيس التنفيذي التشغيلي لشركة الاستثمارات الرائدة - عضو مجلس إدارة شركة جبل عمر للتطوير - عضو مجلس إدارة بنك الرياض - عضو مجلس إدارة شركة رزا	- عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للمنافسة - عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين بالبحرين.	غير تنفيذي	• عضو اللجنة	وليد بن عبد الرحمن العيسى
شغل عدة مناصب في مجالات الاستراتيجية والتخطيط والتطوير والدراسات، والدراسات الاكتوارية في المؤسسة العامة للتقاعد والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	- ماجستير في العلوم الاكتوارية- جامعة نبراسكا – الولايات المتحدة الأمريكية. - بكالوريوس في بحوث العمليات- جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية. - العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	مدير عام التميز المؤسسي في المؤسسة العامة للتقاعد.	مدير عام الاستراتيجية والتحول في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	غير تنفيذي	• عضو اللجنة	جاسر بن عبد الله الجاسر
شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	- ماجستير في الحاسب الآلي-علوم الحاسب جامعة كاليفورنيا – الولايات المتحدة الأمريكية. - بكالوريوس في الحاسب الآلي – نظم معلومات جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية. - العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	مدير تطوير الأعمال بإدارة الحاسب الآلي – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	مدير إدارة التميز الرقمي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	غير تنفيذي	• عضو اللجنة	غسان بن عبد الكريم المالكي

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات.	• ماجستير في علوم الحاسب الآلي – معهد فلوريدا للتكنولوجيا – مالبور – الولايات المتحدة الأمريكية. • بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي – جامعة جاكسونفيل – الولايات المتحدة الأمريكية. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	• عضو مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي • عضو خارجي في لجنة المراجعة – مجموعة تداول القابضة • عضو اللجنة التأسيسية – بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة • الرئيس – شركة كميت للصناعة	• عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	مستقل	• عضو اللجنة	عبد الرحمن بن محمد العودان

ب. اختصاصات ومهام لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

5.6 | لجنة المراجعة

أ. تشكيل لجنة المراجعة ومؤهلات الأعضاء ووظائفهم

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف العضوية	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
حمود بن عبد الله التويجري	• رئيس اللجنة	مستقل	• عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	• نائب الرئيس التنفيذي لشركة سابق في قطاع القانونية والمراجعة، والمالية، والبتروكيماويات.	• ماجستير في الهندسة الصناعية - معهد جورجيا للتكنولوجيا- أمريكا • بكالوريوس في الهندسة الصناعية - جامعة واشنطن - أمريكا • بكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة واشنطن - أمريكا	شغل عدة مناصب قيادية في مجال الإدارة المالية، الاستثمار، تقنية المعلومات، سلاسل الإمداد، إدارة المخاطر، السلامة وحماية البيئة، البتروكيماويات، والشؤون القانونية والمراجعة.
خالد بن سالم الرويس	• عضو اللجنة	ليس عضواً في مجلس الإدارة	• عضو لجنة المراجعة - التعاونية للتأمين	• نائب الرئيس للمالية والرئيس التنفيذي المكلف - نائب الرئيس لقطاع الفوسفات- معادن	• الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين (CPA) • بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود	شغل عدة مناصب إدارية ومالية في شركات تعمل في قطاعات التعدين، البتروكيماويات، والأعمال المصرفية.
خالد بن سليمان السليمان	• عضو اللجنة	ليس عضواً في مجلس الإدارة	• عضو لجنة المراجعة - التعاونية للتأمين، • عضو لجنة المراجعة البايطين للطاقة والاتصالات	• مدير المراجعة الداخلية والخارجية بالبنك الأهلي التجاري	• الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين (CPA) • بكالوريوس محاسبة	شغل عدة مناصب قيادية في مجال المراجعة الخارجية، والمراجعة الداخلية، والادارة المالية.
إحسان بن أمان الله مخدوم	• عضو اللجنة	ليس عضواً في مجلس الإدارة	• محاسب قانوني	• شريك - ديلويت آند توش	• الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين (CPA) • زمالة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA) • بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بمرتبة الشرف	خبرة أكثر من 20 عاماً في مجال المراجعة والمحاسبة.

ب. اختصاصات ومهام لجنة المراجعة

- 1- التوصية للمجلس بالموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين، ويشمل هذا ضمان تمتع المراجعين الخارجيين المرشحين بالخبرة اللازمة لمراجعة أعمال الشركة.
- 2- تعيين وعزل رئيس إدارة الالتزام بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي كتابة.
- 3- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وعزل رئيس إدارة المراجعة الداخلية بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي كتابة.
- 4- التأكد من استقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء المجلس والإدارة العليا.
- 5- التأكد من استقلال إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي في أداء مهامهم، والتحقق من عدم وجود أي قيد على أعمالهم أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهم.
- 6- التأكد من استقلالية إدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام في أداء مهامهم، والتحقق من عدم وجود أي قيد على أعمالهم أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهم.
- 7- مناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة قبل التوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
- 8- دراسة ومراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
- 9- دراسة خطة المراجعة للمراجعين الداخليين والخارجيين.
- 10- دراسة خطة الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها.
- 11- دراسة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي قد 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 النظامية أو المراقب النظامي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- 18- تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين، وإدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي، وإدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام.
- 19- دراسة ملاحظات البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة بشأن أي مخالفات نظامية أو طلب إجراءات تصحيحية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- 20- دراسة تقييم المراجعين الداخليين والخارجيين لإجراءات الرقابة الداخلية.
- 21- دراسة العمليات فيما بين كيانات المجموعة والعمليات مع الأطراف ذوي العلاقة.
- 22- الاطلاع على تقارير الخبير الاكتواري ورفع التوصيات بشأنها للمجلس.
- 23- ضمان التزام الشركة بتطبيق مقترحات وتوصيات الخبير الاكتواري عندما تكون إلزامية بموجب اللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة.
- 24- متابعة التقارير الصادرة عن البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة ورفع التوصيات بشأنها للمجلس.
- 25- تحديد الراتب الشهري والمكافأة التشجيعية والمكافآت الأخرى لإدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل المجلس.
- 26- تحديد الراتب الشهري والمكافأة التشجيعية والمكافآت الأخرى لإدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل المجلس.
- 27- التأكد من توافر لائحة مكتوبة خاصة بقواعد السلوك المهني بعد اعتمادها من قبل المجلس لضمان القيام بأنشطة الشركة بطريقة عادلة وأخلاقية.
- 28- متابعة الدعاوى القضائية الهامة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها مع مدير إدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام، ورفع تقارير دورية بشأنها للمجلس.
- 29- ضمان الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات وتوفير الضوابط اللازمة للحصول على معلومات وبيانات دقيقة يعتمد عليها.
- 30- متابعة تحديثات إدارة المراجعة الداخلية الخاصة ببرنامج ضمان الجودة والتحسين المستمر ومراقبة تنفيذ الخطط التصحيحية المتعلقة بالبرنامج بما يتوافق مع أفضل الممارسات المهنية. حيث تجاوزت نسبة تنفيذ الخطط التصحيحية 86% خلال عام 2021.

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

ج. اجتماعات لجنة المراجعة في عام 2021م وسجل الحضور

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

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

د. مكافآت أعضاء لجنة المراجعة (بآلاف الريالات السعودية)

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

6.6 | لجنة المشاريع التقنية

أ. تشكيل لجنة المشاريع التقنية ومؤهلات الأعضاء ووظائفهم

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	تصنيف العضوية	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
• عضوية العديد من مجالس الإدارة واللجان مثل: شركة بيان للمعلومات الأتوماتية، التجمع الصحي الثاني بالرياض، واللجنة التنفيذية في موهبة، B20، مدينة الملك عبدالعزيز للعلوم والتقنية، موبيلي، تكافل الخيرية، صندوق تنمية الموارد البشرية (هدف).	• دكتوراة في هندسة الكهرباء والحاسب الآلي – كارنيجي ميلون- الولايات المتحدة • ماجستير في هندسة الكهرباء والحاسب الآلي – كارنيجي ميلون- الولايات المتحدة • بكالوريوس في هندسة الحاسب – جامعة الملك سعود • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة	• رئيس مجلس المديرين التنفيذيين في شركة تكامل القابضة • الرئيس التنفيذي لشركة الاتصالات السعودية • الرئيس التنفيذي لشركة العلم	• رئيس مجلس المديرين في شركة هوز للاتصالات وتقنية المعلومات. • رئيس مجلس المديرين في شركة مزن للاتصالات وتقنية المعلومات.	مستقل	• رئيس اللجنة	خالد بن عبد العزيز الغنيم
• شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات.	• ماجستير في علوم الحاسب الآلي – معهد فلوريدا للتكنولوجيا- مالبور- الولايات المتحدة الأمريكية. • بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي – جامعة جاكسونفيل- الولايات المتحدة الأمريكية. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	• عضو مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي • عضو خارجي في لجنة المراجعة – مجموعة تداول القابضة • عضو اللجنة التأسيسية – بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة	• عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	مستقل	• عضو اللجنة	عبد الرحمن بن محمد العودان

أسماء رؤساء وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف العضوية	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
غسان بن عبد الكريم المالكي	• عضو اللجنة	غير تنفيذي	• مدير إدارة التميز الرقمي - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	• مدير تطوير الأعمال بإدارة الحاسب الآلي - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	• ماجستير في الحاسب الآلي - علوم الحاسب جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية. • بكالوريوس في الحاسب الآلي - نظم معلومات جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
عبد العزيز بن حسن البوق	• عضو اللجنة	ليس عضواً في مجلس الإدارة	• الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين	• نائب الرئيس التنفيذي الأول - للمبيعات والتسويق في شركة التعاونية للتأمين	• ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال - جامعة "هل" البريطانية. • بكالوريوس في العلوم - كلية الاقتصاد والإدارة - إدارة الأعمال الدولية جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية السعودية. • الزمالة الأمريكية في (التأمين الطبي) - برنامج التأمين الصحي الأمريكي - الولايات المتحدة الأمريكية. • شهادة أخصائي اكتتاب تأمين معتمد (التأمين الطبي) من معهد تشارترد - المملكة المتحدة. • برنامج الأداء العالي لمجلس الإدارة من معهد IMD. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.	خبرة تمتد لأكثر من 24 سنة في شركة التعاونية للتأمين في مجال المبيعات، والاكتتاب، وتطوير الأعمال. كما شغل فيها عدداً من المناصب الإدارية والقيادية منها نائب الرئيس الأول لإدارة المبيعات، مدير عام الحسابات الرئيسية، مدير تطوير الأعمال. وإلى جانب مسؤولياته، فهو يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة تيجان الخليج للتأمين ورئيس مجلس إدارة شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية، وعضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)، وعضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني، ورئيس اللجنة الفرعية للتأمين الصحي، وعضو لجنة التنفيذيين التابعة للبنك المركزي السعودي (ساما) ويشغل أيضاً عضوية اللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت في التعاونية.

ب. اختصاصات ومهام لجنة المشاريع التقنية

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

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

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

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

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

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

1.7 أعضاء الإدارة التنفيذية للشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
 أ. عبد العزيز حسن البوق	الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين	نائب الرئيس التنفيذي الأول - للمبيعات والتسويق في شركة التعاونية للتأمين	- ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال - جامعة "هل" البريطانية. - بكالوريوس في العلوم - كلية الاقتصاد والإدارة - إدارة الأعمال الدولية جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية السعودية. - الزمالة الأمريكية في التأمين الطبي - برنامج التأمين الصحي الأمريكي - الولايات المتحدة الأمريكية. - شهادة أخصائي اكتتاب تأمين معتمد (التأمين الطبي) من معهد تشارترد - المملكة المتحدة. - برنامج الأداء العالي لمجلس الإدارة من معهد IMD - العديد من الشهادات المهنية المتخصصة	خبرة تمتد لأكثر من 24 سنة في شركة التعاونية للتأمين في مجال المبيعات، والاكتتاب، وتطوير الأعمال. كما شغل فيها عدداً من المناصب الإدارية والقيادية منها نائب الرئيس الأول لإدارة المبيعات، مدير عام الحسابات الرئيسية، مدير تطوير الأعمال. وإلى جانب مسؤولياته، فهو يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة تيجان الخليج للتأمين ورئيس مجلس إدارة شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية، وعضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)، وعضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني، ورئيس اللجنة الفرعية للتأمين الصحي، وعضو لجنة التنفيذيين التابعة للبنك المركزي السعودي (ساما) ويشغل أيضاً عضوية اللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت في التعاونية.
 أ. سلطان صالح الخمشي	الرئيس التنفيذي لقطاع الممتلكات والحوادث	نائب الرئيس التنفيذي الأول للشؤون الفنية بشركة التعاونية للتأمين.	- الماجستير في التأمين وإدارة المخاطر. - الماجستير والبكالوريوس في الهندسة الكيميائية. - الدبلوم المتقدم في التأمين (ACII). - العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة. - حضر الكثير من المؤتمرات العلمية التي نظمتها مؤسسات محلية وإقليمية ودولية.	خبرة تمتد لأكثر من 20 سنة في شركة التعاونية للتأمين في مجال الممتلكات والحوادث ومطالبات التأمين غير البحري، والموارد البشرية والخدمات المساندة. شغل فيها عدداً من المناصب الإدارية والقيادية منها نائب الرئيس الأول للتأمين العام، ومدير عام رأس المال البشري والخدمات المساندة، ومدير عام إدارة الممتلكات والحوادث، يشارك في عضوية العديد من اللجان بالتعاونية وعدد من المؤسسات الأخرى أبرزها عضوية اللجنة الفنية وإعادة التأمين على مستوى صناعة التأمين السعودية والتابعة للبنك المركزي السعودي.

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
 أ. فهد سعد المعمر	رئيس إدارة الاستثمار	نائب الرئيس التنفيذي الأول للاستثمار بشركة التعاونية للتأمين.	- بكالوريوس علوم في التأمين والعقارات. - العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة في إدارة مخاطر السوق، وإدارة المخاطر في الخدمات المصرفية التي نظّمها سيتي بنك، والبنك المركزي السعودي.	خبرة تمتد لأكثر من 33 سنة في مجال إدارة الاستثمار، عمل في عدة مناصب قيادية منها نائب رئيس الاستثمار وتطوير الأعمال، رئيس المالية لعدد من البنوك والمؤسسات المالية مثل بنك الرياض، وبنك الإمارات دبي الوطني، وتداول، ومنافع القابضة.
 أ. عادل عبدالله الحمودي	رئيس إدارة تجربة العملاء والتسويق	نائب الرئيس التنفيذي الأول للمبيعات والتسويق بشركة التعاونية للتأمين.	- بكالوريوس في الإعلام تخصص العلاقات العامة والإعلان - شهادة (IFCE) - العديد من الدورات والشهادات المهنية المتخصصة إضافة إلى عدد كبير من الدورات في القيادة المتقدمة.	خبرة تمتد لأكثر من 24 سنة في شركة التعاونية للتأمين في مجال إدارة المبيعات وإدارة الحسابات الرئيسية شغل فيها عدداً من المناصب الإدارية منها نائب الرئيس التنفيذي لمبيعات الشركات والحسابات الرئيسية، ونائب الرئيس التنفيذي الأول للتسويق والمبيعات، ويشارك في عضوية العديد من اللجان بالتعاونية.
 أ. منصور فلاح أبو ثنين	الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات	نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات بشركة التعاونية للتأمين.	- بكالوريوس في علوم الحاسب والمعلومات. - العديد من الدورات والشهادات المهنية المتخصصة ، إضافة إلى عدد كبير من الدورات في القيادة المتقدمة.	خبرة تمتد لأكثر من 18 سنة في شركة التعاونية للتأمين في مجال تقنية المعلومات، وخدمة العملاء، وتأمين المركبات. شغل فيها عدداً من المناصب القيادية منها مدير عام خدمة العملاء، ونائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات.

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
 د. عمرو خالد كردي (انضم للتعاونية بتاريخ 2021/05/17م)	• رئيس الإدارة المالية	• الرئيس التنفيذي للأعمال في الشركة العربية السعودية للاستثمارات الصناعية (دسر).	• دكتوراه في المحاسبة من جامعة شمال تكساس. • ماجستير في تخصص المحاسبة من جامعة أريزونا. • بكالوريوس في تخصص المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن • حاصل على الزمالة في المحاسبة الإدارية • عضو لجنة المراجعة في شركة الاتصالات السعودية، والشركة السعودية للكهرباء، والشركة السعودية للخدمات الصناعية، وغيرها • إضافة إلى عضوية لجنة المراجعة والمخاطر والالتزام للهيئة العامة للصناعات العسكرية.	خبرة تمتد لأكثر من 15 سنة في مجال المالية شغل فيها عدداً من المناصب الإدارية منها الرئيس التنفيذي للمالية، والرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية، والرئيس التنفيذي لخدمات الأعمال. كما شغل العديد من المناصب القيادية لعدد من الجهات منها دسر، وشركة الاتصالات السعودية، وجامعة الملك فهد للبترول والمعادن. ويشارك في عضوية ورئاسة العديد من اللجان منها لجان المراجعة لكل من شركة الاتصالات السعودية والشركة السعودية للكهرباء والشركة السعودية للخدمات الصناعية وغيرها، بالإضافة إلى عضوية لجنة المراجعة والمخاطر والالتزام للهيئة العامة للصناعات العسكرية.
 د. عثمان يوسف القصبي (انضم للتعاونية بتاريخ 2021/08/15م)	• الرئيس التنفيذي للقطاع الصحي	• المدير التنفيذي للتمكين والإشراف في مجلس الضمان الصحي.	• ماجستير تنفيذي في الإدارة الدولية والقيادة من جامعة اليمامة. • بكالوريوس في العلوم الطبية التطبيقية من جامعة الملك سعود.	خبرة تمتد لأكثر من 17 سنة في المجال الصحي، وشغل العديد من المناصب القيادية منها الرئيس التنفيذي للعمليات، ومستشار طبي، ومدير المشاريع وتحسين الأداء، واستشاري تطوير التأهيل لعدد من الجهات منها مستشفى دله، ومستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث، ومدينة سلطان بن عبدالعزيز للخدمات الإنسانية، ومجلس الضمان الصحي، وله العديد من المشاركات في الأبحاث العلمية.
 أ. ثامر سعيد الحارثي (انضم للتعاونية بتاريخ 2021/09/1م)	• رئيس إدارة الموارد البشرية	• مؤسس وكبير الاستشاريين في مكتب إنجاز الأعمال للاستشارات الإدارية.	• بكالوريوس في القانون من جامعة الملك عبدالعزيز.	خبرة تمتد لأكثر من 22 سنة في مجال الموارد البشرية، شغل العديد من المناصب القيادية منها مؤسس وكبير الاستشاريين، مدير عام إدارة رأس المال البشري، والرئيس التنفيذي للموارد البشرية لعدد من الجهات منها يونيلفر، وفونتييرا، والبنك الأهلي التجاري، وبوبا العربية.

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
 أ. مروان عيضة الغامدي	رئيس الإدارة الاستراتيجية	مدير عام الإدارة الاستراتيجية.	بكالوريوس في اللغة الإنجليزية وآدابها من جامعة الامام محمد بن سعود الإسلامية.	خبرة تمتد لأكثر من 16 سنة في مجال التخطيط والاستراتيجية، شغل العديد من المناصب الإدارية منها مدير تحليل الأعمال الاستراتيجية لعدد من الجهات منها شركة بي آيه إي سيستمز السعودية، وأمريكان أكسبريس، وفينيل العربية.
أ. رانية سامي التركي (استقال من التعاونية بتاريخ 2021/7/1م)	نائب الرئيس التنفيذي الأول للعمليات ومدير عام الموارد البشرية المكلف	نائب الرئيس الأول للموارد البشرية في البنك الأهلي.	- المجستير في علوم الحاسب الآلي من جامعة جورج واشنطن. - البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي من جامعة ولاية إنديانا. - شاركت في العديد من الدورات التدريبية المتخصصة.	شغلت العديد من المناصب القيادية منها الرئيس التنفيذي للموارد البشرية، نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية لعدد من الجهات منها مجموعة صافولا والبنك الأهلي التجاري.
أ. فريزر ديفد غريغوري (استقال من التعاونية بتاريخ 2021/7/15م)	رئيس الإدارة المالية	المدير التنفيذي في غريغوري للاستشارات	- بكالوريوس في المالية - العديد من الدورات المتخصصة منها: Executive Advance Management Program Fellow of the Chartered Insurance of Management Accountants	شغل العديد من المناصب القيادية منها الرئيس التنفيذي للمالية، والرئيس التنفيذي للاستراتيجية معظمها مع شركة بوبا.
أ. هشام فايز رضوان (استقال من التعاونية بتاريخ 2021/6/30م)	نائب الرئيس التنفيذي الأول للتأمين الطبي والتكافل	مدير عام القطاع الطبي في الشرق الأوسط وأفريقيا- شركة أتنا العالمية	- بكالوريوس في المحاسبة. - العديد من الدورات الفنية والإدارية منها: Health Care Executive Program و General Management Program	شغل العديد من المناصب القيادية منها نائب الرئيس والمدير العام لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا لعدد من الجهات منها أتنا العالمية، وبوبا العربية.

2.7 | سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت الإدارة التنفيذية

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

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

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

3.7 | مكافآت كبار التنفيذيين (بآلاف الريالات السعودية)

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

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

8 | ملكية أسهم الشركة والشركات التابعة وعلاقات المساهمين

1.8 | رأس مال الشركة

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

الجهة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	نسبة التغير	نسبة الملكية
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	45,974,491	45,974,491	0	%36.77
ملكية الجمهور	79,025,509	79,025,509	0	%63.23
المجموع	125,000,000	125,000,000	0	%100

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

2.8 | وصف ملكية الأسهم وأدوات الدين

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

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

* تشمل ملكيات أفراد الأسرة.

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

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

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

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

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

3.8 | وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

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

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

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

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

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

1. تُجَنَّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. تجنّب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ إجمالي الاحتياطي 100% من رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
4. توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم جميع المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق مع أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأحكام الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ويخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطات المقررة بموجب الأنظمة ذات العلاقة والزكاة نسبة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.

ويستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق، وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة من البنك المركزي السعودي. وقد قامت الشركة بتوزيع مبلغ وقدره 100 مليون ريال لمساهمي الشركة كأرباح للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م، بنسبة توزيع بلغت 19.4% من إجمالي الأرباح المحققة لنفس العام وذلك قبل احتساب الزكاة.

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

4. 8 | تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة

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

5. 8 | تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة للشركة التابعة لا توجد أي أسهم أو أدوات دين صادرة للشركة التابعة.

6. 8 | بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال عام 2021م

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

7. 8 | طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام 2021م

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

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

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

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

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

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

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

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

10 | تقييم نظام الرقابة الداخلية في الشركة وتوصيات لجنة المراجعة

10.1 | نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية

قامت إدارة المراجعة الداخلية في الشركة بتنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، وقد رفعت تقارير الملاحظات الهامة للإدارة العليا ولجنة المراجعة، كما اطلع مجلس الإدارة على الملاحظات الهامة المقدمة من قبل لجنة المراجعة والمتعلقة بفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ومن ثم وجه المجلس الإدارة التنفيذية بمتابعة تنفيذ ومعالجة جميع الملاحظات. وفيما يتعلق بنتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ترى لجنة المراجعة أن نظام الرقابة الداخلي بحاجة إلى إجراء مزيد من التحسينات ليلائم نمو الشركة وتوجهاتها الاستراتيجية والمتطلبات المستقبلية.

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

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

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

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

10.4 | تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين لعام 2021م

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

1.11 | المخاطر الحالية والمحتملة التي تتعرض لها الشركة

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

- **المنافسة في السوق تضغط على الأسعار**

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

- **الحفاظ على معدل الملاءة ومتطلبات رأس المال**

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

- **تراجع البيئة الاقتصادية المحلية**

يؤدي إلى التأخير في تحصيل المستحقات.

- **الظروف الاقتصادية العالمية**

تؤثر على محفظة الاستثمارات وبالتالي تؤثر على القوة المالية للشركة.

- **قوة مقدمي الخدمة**

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

- **ميل محفظة أعمال الشركة نحو أعمال التأمين الطبي**

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

- **مرونة العمليات والأنظمة بالشركة**

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

- **تراكم المخاطر**

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

- **ارتفاع معدلات التسرب الوظيفي**

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

- **تسرب المعلومات الحيوية**

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

- **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.
- **مخالفة الأنظمة واللوائح**
عدم الالتزام بالأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية مثل هيئة السوق المالية، والبنك المركزي السعودي، ومجلس الضمان الصحي التعاوني وغيرها، قد يؤدي إلى توقيع عقوبات مالية على الشركة مما ينعكس سلباً على سمعتها. تلتزم التعاونية بتحديث سياساتها ولوائحها الداخلية وكذلك تنفذ معاملاتها بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن تلك الجهات الرقابية.
- **تقادم التكنولوجيا**
تتبع التعاونية استراتيجية للتحويل الرقمي وتحديث النظم الرقمية القديمة. ولحين توافر الأنظمة المطبقة حديثاً، قد تتعرض الشركة لمخاطر التقادم التقني.
- **استمرار جائحة كورونا**
يدفع نحو التباطؤ الاقتصادي وبالتالي يؤثر على الجوانب المختلفة لاستراتيجية الشركة وأهداف الأعمال.
- **استمرارية الأعمال**
قد تتعطل الأعمال بسبب عوامل مختلفة تتراوح من الهجمات الإلكترونية إلى أي كارثة مادية مثل الزلزال أو الفيضانات التي تؤثر على الأداء السلس لأنشطة الأعمال.
- **انهيار الأسواق المالية التي تؤثر على المحفظة الإستثمارية**
بسبب المتغيرات المختلفة لجائحة كوفيد-19 وارتفاع التضخم على مستوى العالم ، هناك خطر التضخم المصحوب بالركود الاقتصادي والذي قد يؤثر سلباً على الأسواق المالية ومحفظة الاستثمار.
- **الحفاظ على ولاء العملاء والإحتفاظ بهم**
نظراً لتطور تفضيلات العملاء و / أو التحولات الديموغرافية في قاعدة عملائنا الحالية.
- **الحفاظ على معايير التشغيل القياسية على ضوء التوسع في الأعمال**
التوسع في الأعمال يضع تحدياً يتمثل في الحفاظ على المعايير القياسية للتشغيل لضمان التميز في السوق والاحتفاظ بالعملاء.
- **الأوضاع الجيوسياسية المحيطة وأثرها على عقود التأمين والاستثمارات**
ربما تؤثر الأوضاع السياسية في المنطقة الجغرافية المحيطة على عقود التأمين، ولاسيما تأمينات الممتلكات والحوادث وعلى ترتيبات إعادة التأمين وكذلك الاستثمارات. تراقب التعاونية عن كثب هذه الأوضاع وتضع لها السياسات والخطط الملائمة.
- **التغير في البيئة النظامية والقانونية والسلوكية وتأثيره على أداء الشركة**
هذا التغير قد يضع الشركة في موقف صعب بسبب التكاليف الإضافية المتكبدة لتلبية المتطلبات النظامية.

2. 11 | سياسة الشركة في إدارة المخاطر ومراقبتها

لدى التعاونية هيكل وعمليات راسخة لإدارة المخاطر، تهدف إلى:

- إدراك أهمية إدارة المخاطر وترسيخ ثقافة المخاطر في عمليات الشركة من خلال تنفيذ العديد من برامج / منهجيات تقييم إدارة المخاطر.
- إنشاء وظيفة مخصصة ومستقلة لإدارة المخاطر تغطي جميع جوانب المخاطر التي تؤثر على الشركة.
- تشكيل لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لتعزيز فعالية إدارة المخاطر المؤسسية.
- ضمان تنفيذ العمليات في إطار قدرة الشركة على تحمل المخاطر من خلال تطبيق إطار لشهية / تقبل المخاطر في الشركة.
- الرصد المنتظم لموقف الملاءة المالية ووضع رأس المال وفقاً لنموذج رأس المال الخاص بوكالة التصنيف.
- تحديث قائمة المخاطر للوحدات الحيوية بشكل دوري، والمراقبة المستمرة لتلك المخاطر كجزء من نظام التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم فيها.
- مراجعة المخاطر في عروض المنتجات الحالية والجديدة للشركة.
- مراقبة كفاية الاحتياطات الفنية وممارسات الاكتتاب وغيرها.
- وضع الضوابط المطلوبة للتخفيف من المخاطر المحددة.
- مراجعة السياسات والإجراءات ومواءمتها مع الأحكام القانونية والتنظيمية والرقابية المعمول بها.

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

- تقديم تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر حول حالة المخاطر المختلفة التي تواجهها الشركة وفقاً لبيانات تقبل/شهية المخاطر المعتمدة وأدوات إدارة المخاطر الأخرى بما في ذلك نموذج التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم فيها وكذلك سجلات المخاطر وغيرها من الأدوات.
- المراجعة والتقييم الدوري مع مراقبة الملاءة المالية وكفاية رأس مال التعاونية وفق المتطلبات النظامية.
- إجراء مراجعة وتقييم ربع سنوي لمختلف مخاطر الاستثمار مع تقديم ملاحظات/ توصيات إدارة المخاطر إلى لجنة الاستثمار.
- تشكيل لجنة المنتجات للتقييم والمراجعة المنتظمة للمخاطر في المنتجات الحالية للشركة وكذلك لعروض المنتجات الجديدة التي تطرحها الشركة من وقت لآخر.
- تحديث وتعزيز الإجراءات الحالية للتقييم الذاتي للمخاطر والتحكم فيها، بما في ذلك المراجعة الكاملة لقائمة المخاطر لسبع كيانات أعمال.
- الحفاظ على تحديثات منتظمة لسجل المخاطر الرئيسية للشركة من خلال الحصول على ردود الفعل من وحدات الأعمال المختلفة ودمجها في السجل جنباً إلى جنب مع خطط العمل المتفق عليها.
- إجراء نشاط (Risk Based Supervision) الصادر عن البنك المركزي السعودي، من خلال تقديم التقارير المطلوبة بعد مراجعة البيانات المقدمة من وحدات الأعمال.
- تعزيز ثقافة إدارة المخاطر داخل الشركة من خلال قنوات مختلفة بما في ذلك رسائل التواصل الداخلي للتوعية بالمخاطر وعقد ورش عمل حول الوعي بالمخاطر على مختلف المستويات.
- تعزيز إدارة استثمارية الأعمال في التعاونية من خلال العمل مع أحد كبار الاستشاريين في هذا المجال واعتماد إطار عمل BCM الصادر عن البنك المركزي السعودي من أجل بناء إدارة قوية لاستثمارية الأعمال والتي تركز على تعزيز قدرتنا التنظيمية لضمان استثمارية وتوافر عملياتنا وخدماتنا.
- تنفيذ نظام يمكننا من ربط وظائف الحوكمة والضمان لدينا لتقوية الحوكمة وتعزيز الثقة من خلال مواءمة مبادئ الحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام مع أهداف العمل وتنفيذ الاستراتيجية. سيساعد الحل أيضاً على ضمان توافق الاستراتيجية مع إطار شهية المخاطر، وتوقعات أصحاب المصالح الرئيسيين والالتزامات الخارجية / الداخلية. من خلال النظام الأساسي المتكامل، يمكننا توحيد وإدارة المخاطر الاستراتيجية والتشغيلية بالإضافة إلى الضوابط / عمليات التدقيق الداخلية.

1.12 | تطبيق أحكام لائحة حوكمة الشركات

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

رقم المادة / الفقرة	نص المادة / الفقرة	مدى التطبيق	أسباب عدم التطبيق	ملاحظات
المادة الثامنة والسبعون فقرة (أ)	تقرير المراجعة الداخلية أ (تعد وحدة أو إدارة المراجعة الداخلية تقريراً مكتوباً عن أعمالها وتقدمه إلى مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بشكل ربع سنوي على الأقل. ويجب أن يتضمن هذا التقرير تقييماً لنظام الرقابة الداخلية في الشركة وما انتهت إليه الوحدة أو الإدارة من نتائج وتوصيات، وبيان الإجراءات التي اتخذتها كل إدارة بشأن معالجة نتائج وتوصيات المراجعة السابقة وأي ملحوظات بشأنها لاسيما في حال عدم المعالجة في الوقت المناسب ودواعي ذلك.	ليست مطبقة	مادة استرشادية غير ملزمة	ترفع التقارير حالياً بشكل ربع سنوي للجنة المراجعة وبشكل سنوي إلى مجلس الإدارة، وللحالات التي ترى لجنة المراجعة ضرورة تصعيدها إلى المجلس فسيتم رفعها مباشرة بشكل ربع سنوي.
المادة السابعة والثمانون	تضع الجمعية العامة العادية بناء على اقتراح من مجلس الإدارة سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.	ليست مطبقة	مادة استرشادية غير ملزمة	توجد سياسة للمسؤولية الاجتماعية للشركة.
المادة الثالثة والثلاثون (4/ب)	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.	مطبقة بشكل جزئي	التزمت الشركة بالإفصاح عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (4) من المادة (93) من لائحة حوكمة الشركات، ولكن لحماية مصالح الشركة ومساهمتها ومنسوبيها ولتفادي إلحاق أي ضرر قد يترتب نتيجة للإفصاح بشكل مفصل حسب المسميات وفقاً للمنصب، لم يتم عرض التفاصيل على النحو الوارد في الملحق (1) الخاص بكبار التنفيذيين من لائحة حوكمة الشركات وذلك استناداً على الفقرة (ب) من المادة 60 من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة	

2. 12 | العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة

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

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

يوجد لدى الشركة برنامج ادخار يتم بموجبه اقتطاع نسبة محددة من رواتب الموظفين وتقوم الشركة باستثمارها في أحد الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد بلغ عدد المشتركين في البرنامج 267 موظفاً بنهاية عام 2021 وقد وصل إجمالي مبلغ الاشتراك إلى 22,228,794 ريال. وواصلت الشركة عملها ببرنامج القرض السكني للموظفين، حيث بلغ عدد المشتركين في البرنامج 32 موظفاً بنهاية عام 2021 ، وقد وصل إجمالي مبلغ الاشتراك إلى 31,463,154 ريال.

12. 4 | معايير المحاسبة المعتمدة

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

12. 5 | المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة

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

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

تقر شركة التعاونية للتأمين بأنه لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2021، ولا يوجد أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.

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

تقر شركة التعاونية للتأمين بأنه لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة، أصدرتها أو منحتها الشركة خلال العام المالي 2021.

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

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

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

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

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

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

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

ورد في تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن القوائم المالية السنوية الموحدة أنها تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للشركة كما في 31 ديسمبر 2021، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (المشار إليها مجتمعة باسم المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

12. 12 | الإقرارات

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

الختام

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



التعاونية Tawuniya

