

تقرير مجلس الإدارة لعام 2018م

مقدمة

يسر مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين أن يقدم للسادة المساهمين الكرام التقرير السنوي الثاني والثلاثين متضمناً الخطط والقرارات المهمة ووصف الأنشطة التشغيلية وأهم الإنجازات والنتائج المالية والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة، ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

1- الجوائز والتصنيفات المميزة التي حصلت عليها الشركة في عام 2018م

- أفضل تصنيف انتماني في سوق التأمين السعودي (A-) وتوقع مستقر من ستاندرد أند بورز للعام الثالث عشر على التوالي.
- أفضل شركة تأمين إسلامي لعام 2018 من (World Finance) العالمية.
- أفضل شركة تأمين تعاوني في الخليج العربي من (Global Brand Magazine).
- أفضل شركة تأمين عام تقدم خدمات إلكترونية في السعودية من (Global Banking & Finance Review).
- ضمن قائمة أفضل مائة شركة سعودية والأولى على قطاع التأمين الصادرة عن جريدة الاقتصادية.
- ضمن قائمة أشهر مائة علامة تجارية في المملكة الصادرة عن جريدة الوطن.

2- تقييم استراتيجية الشركة ووضعها من الناحية المالية

تواصل التعاونية تنفيذ استراتيجيتها، التي تركز على خمسة أعمدة أساسية تتمثل في قطاع الشركات والحسابات الرئيسية، وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وقطاع الأفراد فضلاً عن تأمين الحياة الائتماني والاستثمار. وتهدف استراتيجية التعاونية إلى دعم حصة الشركة في مبيعات قطاعات العملاء المختلفة، والتوسع في مبيعات برامج تأمين الائتمان، ودعم العائد على الاستثمار. ومن المتوقع أن تساهم خطط الشركة في هذه المجالات إلى زيادة المبيعات، وتحسين أدائها المالي والاحتفاظ بحصة سوقية أكبر.

3- وصف خطط وقرارات الشركة المهمة، والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

أ- وصف الخطط والقرارات المهمة

- إعادة هيكلة القطاع الطبي لتحقيق التوازن بين الخدمة المقدمة للعملاء والأداء، وتحسين الجودة، وتعزيز الحوكمة في التأمين الطبي.
- تطوير برنامج التحول في قطاع المبيعات، وتعزيز نموذج التشغيل؛ لتأكيد تركيز الاهتمام بالعميل، وإطلاق قدرات البيع، وتبسيط منهج الذهاب إلى السوق.
- تعزيز الخدمة المقدمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم عدة خدمات مثل أكاديمية التعاونية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة التي تمكن رواد الأعمال السعوديين من إدارة مشروعاتهم بنجاح وكذلك تسهل الوصول إليهم في جميع أنحاء المملكة باستخدام نموذج مميز للتوزيع.
- المشاركة في تفعيل قرار قيادة المرأة للسيارة لأول مرة في المملكة، وتطوير برامج التوعية لجعل قيادة المرأة أكثر أماناً.
- إطلاق أكاديمية التعاونية للمبيعات بهدف تحسين فاعلية وأداء فرق البيع وزيادة تركيز الاهتمام بالعملاء.
- إصدار نظام إدارة الأداء الجديد لمواءمة الأهداف، وتحسين أداء الشركة والأفراد، وكذلك تعزيز قدرة الشركة على تحديد الفجوات واتخاذ الخطوات اللازمة للتحسين.
- إنشاء إدارة الأمن السيبراني لمواجهة المخاطر السيبرانية ووضع القواعد والمعايير اللازمة لحماية أنظمة الشركة.

- اعتماد سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال، وسياسة الإبلاغ عن المخالفات، ولائحة عمل لجنة أمن المعلومات، واعتماد لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت المحدثة، ولائحة لجنة المراجعة المحدثة، واعتماد لائحة الحوكمة المحدثة.
- اعتماد سياسة ومعايير وإجراءات الترشح لعضوية مجلس الإدارة، وكذلك اعتماد سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة، وسياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة التنفيذية.
- وضع خطة لزيادة معدلات التحصيل.

ب- التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

تستند التوقعات المستقبلية لأعمال التعاونية على مجموعة من النطاقات التي تستقطب اهتمام الشركة لتحسين الأداء وزيادة النمو، وتشمل:

- الاستمرار في تنفيذ برامج التحول وخاصة ما يتعلق بالتحول الرقمي على ضوء استراتيجية الشركة.
- التركيز على رضا العملاء من خلال تحسين قدرات الأفراد، وتبسيط إجراءات الخدمات، وتخصيص منصات رقمية تسمح بتقديم الخدمة الذاتية بجودة عالية.
- التركيز على تخصيص المنتجات للعملاء وزيادة البيع المتقاطع والعروض المجمعمة.
- تطوير القوى العاملة من خلال تعزيز المهارات الفنية وتطوير الخبرات داخل التعاونية.
- دعم وتحسين كفاءات فرق المبيعات، وتعديل نموذج التشغيل ليتوافق مع توجه الشركة نحو التحول الرقمي.
- التركيز على دعم الخدمات المقدمة للشركات الصغيرة والمتوسطة.

4- وصف الأنشطة التشغيلية للشركة خلال عام 2018

أ- التأمين الطبي والتكافل

في عام 2018، تمت إعادة هيكلة قطاع التأمين الطبي لدعم خطط نمو الأعمال المستقبلية وتبسيط العمليات. وقد عزز الهيكل الجديد الضوابط في عملية الإكتتاب لضمان الإلتزام بحدود الصلاحيات، والتقييم السليم للمخاطر، كما أحدثت وظائف جديدة تساعد على إعادة تنظيم عمليات التأمين الطبي.

وقد أجرت وحدة العمليات الطبية تغييرات جديدة في عمليات الموافقات الطبية وإجراءاتها، وسوف تنعكس هذه التغييرات على كفاءة التشغيل وستساهم أيضاً في زيادة رضا العملاء. وقد شملت التغييرات الرئيسية التي تم تطبيقها، وضع مبادئ توجيهية وبروتوكولات واضحة وربطها بالمبادئ التوجيهية الطبية الدولية الجديدة. كما تضمنت تعزيز قدرات النظام من خلال تطبيق قواعد قياسية تسهل عملية إصدار الموافقات للعملاء. إضافة إلى ذلك، تم تطوير ضوابط جديدة في نظام مراقبة الاحتيال والتي ستدعم الكشف عن إجراءات الاحتيال، مع تعديل الضوابط الموجودة حالياً في النظام، والتي ساعدت بوضوح في تحديد الحالات المشتبه فيها.

علاوة على ذلك، طبقت التعاونية التعديلات الجديدة التي أجراها مجلس الضمان الصحي المتعلقة بالمنافع الإضافية والحدود والتغطيات.

ب- تأمينات السيارات

نفذت الشركة هيكلاً جديداً لنظام تسعير برامج تأمين السيارات، حيث تم من خلاله زيادة عدد عوامل التسعير لتمكين الشركة من الحصول على ميزة تنافسية في السوق، واستقطاب أفضل فئة من العملاء. وتم تأسيس إدارة جديدة تتولى مسؤولية إجراء سيطرة استباقية على تكاليف المطالبات وتحديد المخاطر. ولجذب شريحة جديدة من العملاء تم تعديل نظام تأمين السيارات بحيث يسمح للعملاء بترقية برامج تأمين سند ضد الغير إلى سند بلس أو الشامل. ولتعزيز مستوى أداء العمليات التشغيلية في تأمين السيارات تم الانتقال إلى نظام الأداء المجمع، وتطوير أنظمة التسعير، ونظام "تقدير" لتسوية الاسترداد بين شركات التأمين، وتحسين قواعد الإكتتاب.

وقد تفاعلت الشركة مع تطبيق قرار قيادة المرأة للسيارة في المملكة، حيث تم إطلاق خدمات مميزة للمساعدة على الطريق، وتنظيم ندوات لتوعيتهن بمزايا برامج تأمين السيارات وكيفية اختيار البرنامج المناسب.

ج- الممتلكات والحوادث

أطلقت التعاونية منتجات تأمينية جديدة تتعلق بالأمن الغذائي والأمن المعلوماتي، أبرزها تأمين الأحياء المائية والتأمين ضد الجرائم الإلكترونية، بالإضافة إلى برامج جديدة للتأمين ضد الحريق للمنازل وتأمين مخاطر تجارة المركبات. وفي هذا الإطار، عقدت الشركة ورشة عمل لتوعية نخبة من العملاء بمخاطر الجرائم الإلكترونية، كما اتفقت مع شركات متخصصة للعمل على تطوير طرق التعامل مع المنشآت الصغيرة والمتوسطة. ونجحت التعاونية في الحفاظ على استمرارية الحماية التأمينية لكبار العملاء مع إضافة عملاء جدد. وتم إطلاق نظام يتيح للعملاء إمكانية شراء تأمين أخطاء المهن الطبية عبر الموقع الإلكتروني. وللحد من المخاطر وطرق إدارتها، تمت معاينة مخاطر مجموعة من كبار العملاء باستخدام تقنيات المساحات الحرارية للأجهزة الكهربائية، ومراجعة تصاميم أنظمة الحماية من الحريق وأنظمة السلامة.

د- مبيعات الشركات والحسابات الرئيسية

أبرمت التعاونية عقداً للتأمين على جميع وحدات أسطول طيران الخطوط السعودية وخطوط الطيران التابعة لها والذي يعد أكبر عقد لتأمين الطيران في المملكة، الأمر الذي ساهم في نمو محفظة تأمين الطيران في التعاونية، والاستحواذ على عقود تأمين قطاع الطيران المدني في المملكة. في الوقت نفسه، طورت الشركة مبادرات تهدف إلى نمو مبيعات المنتجات الأخرى لهذه الفئة من العملاء الحاليين، بالإضافة إلى التوسع في استخدام الكثير من خدمات القيمة المضافة للعملاء مثل خدمة طبيبي وخدمة دوائي والتعاونية هيلث زون. وقد ساهمت عملية إعادة الهيكلة التي أجرتها الشركة خلال العام الماضي لقطاع مبيعات الشركات والحسابات الرئيسية، في استقطاب المزيد من العملاء الكبار والمحافظة على غالبية العملاء الحاليين.

هـ- مبيعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة

للتوسع في المبيعات وفق منهجية مهنية متخصصة، أنشأت الشركة فريقاً متخصصاً لمبيعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة يتكون من شباب سعودي بالكامل، لتلبية احتياجات العملاء في الميدان وعبر الهاتف في جميع أنحاء المملكة. وفي مبادرة هي الأولى من نوعها في سوق التأمين السعودي، تم إطلاق أكاديمية التعاونية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة لتمكين رواد الأعمال السعوديين من إدارة مشروعاتهم بنجاح، وذلك من خلال الاستفادة من خبراء الأكاديمية المحليين والعالميين، ومشاركة مدربين من التعاونية. ولجذب قطاع كبير من المنشآت الصغيرة والمتوسطة للانضمام إلى محفظة التعاونية، اتخذت الشركة مجموعة من الإجراءات أهمها توسيع قائمة فئات التأمين الطبي إلى 13 فئة، وإطلاق 4 منتجات جديدة لقطاع تأمين الأعمال، ومراجعة وتخفيض أسعار تأمين المركبات للطرف الثالث، وإعادة صياغة الإجراءات لتسهيل وتسريع إصدار الوثائق، والتوسع في المبيعات خارج المدن الرئيسية. ولنشر الوعي التأميني بين وحدات هذا القطاع، شاركت التعاونية كراع تأميني في معارض "بيبان عسير" و"بيبان مكة"، وراعي رسمي للتأمين في مبادرة "أطلق مشروعك".

و- تأمينات الأفراد والتجارة الإلكترونية

قامت الشركة بتطوير الخدمات الإلكترونية بما يتيح للعملاء شراء منتجات التأمين المخصصة للأفراد عبر المتجر الإلكتروني مثل برنامج تأمين أخطاء المهن الطبية، وكذلك زيادة الخدمات المقدمة عبر الموقع الإلكتروني وتطبيق التعاونية للهواتف الذكية مثل خدمة تقديم طلب استعاضة المصروفات الطبية، كما تم إنشاء قناة الشراكات لاستهداف السوق بعروض خاصة، بما في ذلك استكمال الربط مع الوسيط الإلكتروني لبيع منتجات تأمين السيارات. جاء ذلك بعد أن تم تفعيل الهيكل الجديد لقطاع مبيعات الأفراد لتحقيق المزيد من العناية والاهتمام بالعملاء، وكذلك إعادة هيكلة إدارة التجارة الإلكترونية وإطلاق إدارة متكاملة للأعمال الرقمية تهدف إلى استغلال واستثمار التقنيات الرقمية في عملية البيع وخدمة العملاء.

ز- التسويق والاتصال

أطلقت التعاونية عدداً من العروض والحملات التسويقية لمنتجاتها خاصة تلك المخصصة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتأمينات الأفراد، وقد تزامن ذلك مع إصدار اللائحة التنفيذية لسياسات وإجراءات تطوير الخدمات والمنتجات. ونفذت الشركة حملة تسويقية موسعة مواكبة لتفعيل قرار قيادة المرأة للسيارة لأول مرة في المملكة، وأطلقت معها مبادراتها الرائدة "سفيرة التعاونية" لتوعية السيدات بالقيادة الآمنة، حيث قامت بتقديم محاضرات و بث رسائل توعية للسيدات داخل الشركة وخارجها. وفي إطار سياسة الشركة لتحسين تجربة العملاء، تم إطلاق برنامج "إثراء" الذي يعد برنامج الولاء الأول من نوعه في قطاع التأمين، كما نفذت الشركة مشروع تصنيف العملاء حسب قيمة العميل، وإطلاق مشروع الخدمة الاستباقية للعملاء المميزين لدى مقدمي الخدمة الطبية. وأجرت الشركة عدة دراسات ركزت على منتجات تأمين السيارات، وتأمين أخطاء المهن الطبية، وفهم اتجاهات المرأة بشأن قيادة السيارة، وقد جاء ذلك بعد أن تم تأسيس إدارة البحوث والابتكار ضمن قطاع التسويق.

ح- خدمة العملاء

ركز قطاع خدمة العملاء على رفع مهارات وقدرات فريق مركز الاتصال لتقديم الخدمة بأعلى مستوى من الجودة، مع تطوير الأنظمة لتسمح بالتوسع في الخدمة الذاتية وتلبية متطلبات العميل. وقد أسفرت تلك الجهود عن رفع مستوى رضا العملاء بنسبة تصل إلى 90% مقارنة بالعام السابق، وزيادة عدد المكالمات التي تلقاها مركز الاتصال خلال العام إلى حوالي 1.9 مليون مكالمة.

ط- أنشطة التوظيف وتحسين الكفاءات

أجرت التعاونية الكثير من التحديثات، وتم إطلاق عدد من الأنظمة الجديدة لتحسين كفاءات الموظفين وزيادة فاعلية الأداء لجميع الفرق، حيث تم تطبيق نظام التعلم الإلكتروني للموظفين (e-learning)، وصممت الشركة نظاماً جديداً لإدارة الأداء، كما قامت بإنشاء بوابة التوظيف الإلكترونية، وإنشاء أكاديمية المبيعات لتطوير مهارات مسؤولي المبيعات. وقد ارتفع معدل السعودة في الشركة إلى حوالي 95% من الوظائف القيادية، و81.4% من إجمالي عدد الموظفين، وهي أعلى نسبة سعودة وصلت إليها الشركة منذ تأسيسها. إضافة إلى ذلك، شاركت التعاونية في معرض معهد الإدارة العامة للتوظيف لاستقطاب الكفاءات المتميزة من مختلف التخصصات، كما أتاحت الفرصة لموظفيها للتنافس على الوظائف الداخلية الشاغرة، ووفرت لعدد كبير من الطلبة السعوديين فرص التدريب اللازمة لمتطلبات التخرج. وقد شهدت عملية التدريب نشاطاً ملحوظاً على كافة المستويات عبر سلسلة من برامج التدريب العامة والمتخصصة شملت برنامج المسار السريع في التأمين في دورته الثانية FIT 2، والدورة الثانية لبرنامج تطوير القيادات الصاعدة، وبرنامج الدورات الإلكترونية، والدورات التدريبية الإدارية والفنية وغسل الأموال، بالإضافة إلى عقد أكثر من 170 اختباراً لشهادة أساسيات التأمين IFCE.

ي- أنظمة وتقنية المعلومات

منذ أن طورت التعاونية استراتيجيتها الحالية، تم تحديد تقنية المعلومات كمساعد استراتيجي رئيس، الأمر الذي عزز أهميتها لتلبية أهداف الشركة واحتياجات الأعمال المستقبلية. وفي إطار التحول في تقنية المعلومات، تم الانتهاء من تطوير البنية التحتية المعلوماتية للشركة، وتنفيذ مشروعات في عدة مجالات تتضمن معالجة التقنية، وتأسيس التقنية، وتأسيس الأعمال، والتحول في التقنية والأعمال، ونموذج تشغيل تقنية المعلومات. وفي هذا الإطار تم تنفيذ عدد كبير من المشروعات ضمن خطة التعاونية للتحول في تقنية المعلومات. وفيما يتعلق بالأنشطة الأخرى لقطاع خدمات المعلومات، تم إصدار وتحديث كما بدأت تطوير عدد من الأنظمة منها على سبيل المثال نظام الخدمات والبيع الإلكتروني لبرامج التأمين الطبي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والبيع الإلكتروني لتأمين السفر وتأمين أخطاء المهن الطبية، وتقديم مطالبات السيارات أون لاین، وتمديد وإلغاء تأمين تأشيرة الزيارة أون لاین، إضافة إلى تعديل الأنظمة بما يتوافق مع التعاميم الصادرة عن الجهات الرقابية.

ك- الخدمات المساندة وتحسين بيئة العمل

تم تنفيذ عدد من المشروعات التي تساهم في تحسين بيئة العمل بالشركة وجعلها أكثر أماناً، وتلبية متطلبات التوسع والنمو في أعمال الشركة، والتعديلات التي أجريت على عدد من القطاعات والإدارات في إطار إعادة الهيكلة الإدارية

التي نفذتها التعاونية ضمن خطتها لتفعيل استراتيجيتها الجديدة. وقد شملت هذه المشروعات أعمال توسعة إدارات خدمات العملاء، والتأمين الطبي، وخدمات المعلومات، وإدارة المخاطر، والمراجعة الداخلية، وإدارة المبيعات، والاستثمار والسيارات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. وفي إطار تحسين الإجراءات الأمنية، تم تكوين وحدة المتابعة والإرشادات الأمنية في حالات الإخلاء الطارئة، وإنشاء البوابات الإلكترونية للمركز الرئيسي، وتطوير إجراءات الأمن والسلامة لمقر المنطقة الشرقية في الخبر، ومركز تعويضات السيارات في الرياض، لتتوافق مع إرشادات الدفاع المدني السعودي، بالإضافة إلى تنفيذ تجربة الإخلاء عدة مرات في المركز الرئيسي بنجاح.

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

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كما تطبق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء المواد التالية:

رقم المادة/الفقرة	نص المادة/الفقرة	مدى التطبيق	أسباب عدم التطبيق	ملاحظات
المادة الرابعة والخمسون- فقرة (ب) فقرة (استرشادية)	يجب أن يكون رئيس لجنة المراجعة عضواً مستقلاً.	ليست مطبقة	فقرة استرشادية غير ملزمة.	رئيس لجنة المراجعة عضو من خارج المجلس يتمتع بالاستقلالية.
المادة الثامنة والسبعون فقرة (أ) مادة (استرشادية)	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.

6- أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

أ- أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
سليمان سعد الحميد	رئيس مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين.	وزير الشؤون الاجتماعية	ماجستير في إدارة الأعمال - تمويل.	محافظ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
			دبلوم في إدارة الأعمال.	نائب رئيس مجلس إدارة المنظمة الدولية للتأمين الاجتماعي.
			بكالوريوس في إدارة الأعمال- تمويل.	

	<ul style="list-style-type: none"> العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 			
وليد عبد الرحمن العيسى	الرئيس التنفيذي لشركة رزا (شركة تابعة للاستثمارات الرائدة).	المدير التنفيذي للعمليات شركة الاستثمارات الرائدة	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في الهندسة الكيميائية. ماجستير في علوم الحاسب. بكالوريوس في الهندسة الكيميائية. العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 	إدارة المشروعات والأبحاث والتخطيط لدى شركة الاستثمارات الرائدة، وهيئة السوق المالية.
غسان عبدالكريم المالكي	مدير مركز التميز الرقمي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	مدير تطوير الأعمال بإدارة الحاسب الآلي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في الحاسب الآلي- علوم الحاسب. بكالوريوس في الحاسب الآلي- نظم معلومات. العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 	شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
عبد الله محمد الفايز	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	مدير عام شركة النقل الجماعي (سابتكو)	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في هندسة المعادن. برنامج بنك تشيس منهاتن في الائتمان والمصرفية. العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 	شارك في عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات الوطنية ولجان المراجعة.
عبد العزيز عبد الله الزيد	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	مساعد المحافظ للاستثمار بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس هندسة مدنية العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في مجالات الحوكمة وإدارة المشاريع والتقييم المالي. 	شغل عدة مناصب قيادية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ويشغل عضوية مجالس إدارات واللجان في عدد من الشركات الوطنية والبنوك.
عبد العزيز إبراهيم النويصر	الرئيس التنفيذي لشركة تحكم الاستثمارية	نائب الرئيس للشؤون المالية بالشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات المحدودة.	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في المحاسبة مع تخصصين فرعيين: مالية ونظم معلومات بكالوريوس في المحاسبة العديد من الشهادات المهنية في المحاسبة والإدارة المالية والمراجعة. 	الشريك التنفيذي والرئيس التنفيذي لشركة بيت الاستشارات الوطني. كما عمل محاضراً في قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود بالرياض.
رائد عبدالله التميمي	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين.	الرئيس التنفيذي لشركة رعاية.	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في العلوم الطبية. شهادة احترافية في التأمين الصحي. العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في التأمين والإدارة. 	الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين ويشغل عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات الوطنية والبنوك.

عبدالعزیز عبدالرحمن الخمیس	مستشار شركة الاستثمارات الرائدة	نائب المحافظ لشؤون الاستثمار بالمؤسسة العامة للتقاعد.	<ul style="list-style-type: none"> ● بكالوريوس في الاقتصاد. ● العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 	شغل عدة مناصب في مؤسسة النقد العربي السعودي لمدة 21 سنة.
جاسر عبدالله الجاسر	مدير عام إدارة التخطيط والدراسات والأبحاث في المؤسسة العامة للتقاعد	أخصائي اکتواری مشرف في المؤسسة العامة للتقاعد	<ul style="list-style-type: none"> ● ماجستير في العلوم الإکتواریة. ● بكالوريوس في بحوث العمليات. ● العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 	شغل عدة مناصب في مجالات التخطيط والتطوير والدراسات، والدراسات الإکتواریة في المؤسسة العامة للتقاعد.

ب- أعضاء اللجان اللجنة التنفيذية

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
سليمان سعد الحميد	رئيس مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين.	وزير الشؤون الاجتماعية	<ul style="list-style-type: none"> ● ماجستير في إدارة الأعمال - تمويل. ● دبلوم في إدارة الأعمال. ● بكالوريوس في إدارة الأعمال - تمويل. ● العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 	<ul style="list-style-type: none"> ● محافظ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ● نائب رئيس مجلس إدارة المنظمة الدولية للتأمين الاجتماعي.
وليد عبد الرحمن العيسى	الرئيس التنفيذي لشركة رزا (شركة تابعة للاستثمارات الرائدة).	المدير التنفيذي للعمليات بشركة الاستثمارات الرائدة	<ul style="list-style-type: none"> ● ماجستير في الهندسة الكيميائية. ● ماجستير في علوم الحاسب. ● بكالوريوس في الهندسة الكيميائية. ● العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 	إدارة المشروعات والأبحاث والتخطيط لدى شركة الاستثمارات الرائدة، وهيئة السوق المالية.
رائد عبدالله التميمي	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين.	الرئيس التنفيذي لشركة رعاية.	<ul style="list-style-type: none"> ● بكالوريوس في العلوم الطبية. ● شهادة احترافية في التأمين الصحي. ● العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في التأمين والإدارة. 	الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين ويشغل عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات الوطنية والبنوك.
عبدالعزیز حسن البوق	الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين.	نائب الرئيس التنفيذي الأول للمبيعات والتسويق بشركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> ● ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال. ● بكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية. ● شهادة الزمالة الأمريكية في التأمين الطبي. 	شغل عدداً من المناصب القيادية في شركة التعاونية للتأمين.

	<ul style="list-style-type: none"> • شهادة أخصائي اكتتاب تأمين طبي معتمد من معهد شارتر البريطاني للتأمين. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 			
--	--	--	--	--

لجنة المخاطر

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
وليد عبد الرحمن العيسى	الرئيس التنفيذي لشركة رزا (شركة تابعة للاستثمارات الرائدة).	المدير التنفيذي للعمليات بشركة الاستثمارات الرائدة	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في الهندسة الكيميائية. • ماجستير في علوم الحاسب. • بكالوريوس في الهندسة الكيميائية. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 	إدارة المشروعات والأبحاث والتخطيط لدى شركة الاستثمارات الرائدة، وهيئة السوق المالية.
رائد عبدالله التميمي	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	الرئيس التنفيذي لشركة رعاية.	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في العلوم الطبية. • شهادة احترافية في التأمين الصحي. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في التأمين والإدارة. 	الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين ويشغل عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات الوطنية والبنوك.
عبدالعزیز حسن البوق	الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين.	نائب الرئيس التنفيذي الأول- للمبيعات والتسويق بشركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال. • بكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية. • شهادة الزمالة الأمريكية في التأمين الطبي. • شهادة أخصائي اكتتاب تأمين طبي معتمد من معهد شارتر البريطاني للتأمين. • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 	شغل عدداً من المناصب القيادية في شركة التعاونية للتأمين.

لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
عبد العزيز عبد الله الزيد	عضو مجلس إدارة شركة	مساعد المحافظ للاستثمار لدى المؤسسة العامة	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس هندسة مدنية • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في 	شغل عدة مناصب قيادية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ويشغل عضوية مجالس إدارات واللجان في

عدد من الشركات الوطنية والبنوك.	مجالات الحوكمة وإدارة المشاريع والتقييم المالي.	للتأمينات الاجتماعية	التعاونية للتأمين	
شغل عدة مناصب إدارية في مجال تقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية.	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في الحاسب الآلي-علوم الحاسب. بكالوريوس في الحاسب الآلي-نظم معلومات. العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 	مدير تطوير الأعمال بإدارة الحاسب الآلي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	مدير مركز التميز الرقمي- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	غسان عبدالكريم المالكي
شغل عدة مناصب في مجالات التخطيط والتطوير والدراسات، والدراسات الإكتوارية في المؤسسة العامة للتقاعد.	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في العلوم الإكتوارية. بكالوريوس في بحوث العمليات. العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 	أخصائي إكتواري مشرف في المؤسسة العامة للتقاعد.	مدير عام إدارة التخطيط والدراسات والأبحاث في المؤسسة العامة للتقاعد.	جاسر عبدالله الجاسر
شارك في عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات الوطنية ولجان المراجعة.	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في هندسة المعادن. برنامج بنك تشيس مناهاتن في الائتمان والمصرفية. العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 	مدير عام شركة النقل الجماعي (سابتكو)	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	عبد الله محمد الفايز

لجنة الاستثمار

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	الاسم
شغل عدة مناصب في مؤسسة النقد العربي السعودي لمدة 21 سنة	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في الاقتصاد. العديد من الشهادات المهنية المتخصصة. 	نائب المحافظ لشؤون الاستثمار بالمؤسسة العامة للتقاعد.	مستشار شركة الإستثمارات الرائدة.	عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
شغل عدة مناصب قيادية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ويشغل عضوية مجالس إدارات واللجان في عدد من الشركات الوطنية والبنوك.	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس هندسة مدنية العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في مجالات الحوكمة وإدارة المشاريع والتقييم المالي. 	مساعد المحافظ للاستثمار لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	عبد العزيز عبد الله الزيد
شغل عدداً من المناصب القيادية في شركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال. بكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية. الشهادة الأمريكية في التأمين الطبي، وشهادة 	نائب الرئيس التنفيذي الأول- للمبيعات والتسويق بشركة التعاونية للتأمين.	الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين.	عبدالعزیز حسن البوق

	أخصائي اكتتاب تأمين طبي • العديد من الشهادات المهنية المتخصصة.			
--	---	--	--	--

لجنة المراجعة

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
تركي عبدالمحسن اللحيد	شريك في مكتب اللحيد واليحيى	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية- شركة العيوني للاستثمار والمقاولات	• بكالوريوس في المحاسبة • الزمالة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) • الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين (CPA)	• الرئيس التنفيذي للشؤون المالية- شركة العيوني للاستثمار والمقاولات • مدير المراجعة في مكتب إرنست ويونغ • إدارة الائتمان في بنك الرياض
محمد بن فرحان النادر	شريك تنفيذي في شركة المحاسبون المتحدون (عضو مجموعة آر أس أم العالمية)	المدير المالي في شركة أوقاف سليمان الراجحي القابضة	• بكالوريوس في المحاسبة • ماجستير في إدارة الأعمال والمالية • الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين (CPA) • الزمالة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)	• المدير المالي في شركة أوقاف سليمان الراجحي القابضة • مدير المراجعة والجودة في شركة ديلويت • مدير مساعد في شركة برايس ووتر هاوس كوبرز • مراجع أول في شركة كي بي ام جي • مساعد مراجع في شركة جرانت ثورنون
أيمن بن مقحم المقحم	المدير العام في مكتب انتيغرا الدولية المقحم محاسبون قانونيون	المدير المالي في شركة الراجحي للاستثمارات العقارية	• ماجستير في المحاسبة • بكالوريوس في المحاسبة. • الزمالة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) • الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين (CPA)	• المدير المالي في شركة الراجحي للاستثمارات العقارية. • مدير المراجعة في شركة ديلويت اند توش.
عبدالعزیز إبراهيم النويصر	الرئيس التنفيذي لشركة تحكم الاستثمارية	نائب الرئيس للشؤون المالية بالشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات المحدودة.	• ماجستير في المحاسبة مع تخصصين فرعيين: مالية ونظم معلومات • بكالوريوس في المحاسبة • العديد من الشهادات المهنية في المحاسبة	الشريك التنفيذي والرئيس التنفيذي لشركة بيت الاستشارات الوطني. كما عمل محاضراً في قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود بالرياض.

	والإدارة المالية والمراجعة.			
--	--------------------------------	--	--	--

ج- الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
عبدالعزیز حسن البوق	الرئيس التنفيذي لشركة التعاونية للتأمين.	نائب الرئيس التنفيذي الأول- للمبيعات والتسويق بشركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال. بكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية. شهادة الزمالة الأمريكية في التأمين الطبي. شهادة أخصائي اکتتاب تأمين طبي معتمد من معهد شارتر البريطاني للتأمين. العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة. 	شغل عدداً من المناصب الإدارية في شركة التعاونية للتأمين خاصة في قطاع المبيعات والتسويق.
سلطان صالح الخمسي	نائب الرئيس التنفيذي الأول للتأمين العام	نائب الرئيس التنفيذي الأول للشؤون الفنية بشركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> الماجستير والبيكالوريوس في الهندسة الكيميائية. الماجستير في التأمين وإدارة المخاطر الدبلوم المتقدم في التأمين (ACII). العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة. 	شغل عدداً من المناصب الإدارية في شركة التعاونية للتأمين خاصة في قطاع الممتلكات والحوادث.
عبدالله عبدالعزیز العرفج	نائب الرئيس التنفيذي الأول للعمليات	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الطبي والتكافل بشركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في الأساليب الكمية العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة. 	شغل عدداً من المناصب الإدارية في شركة التعاونية للتأمين خاصة في قطاع التأمين الطبي والتكافل. ويشغل حالياً رئاسة عدد من اللجان في التعاونية بالإضافة إلى عضوية مجلس إدارة شركة وصيل لنقل المعلومات.
عادل عبدالله الحمودي	نائب الرئيس التنفيذي الأول للتسويق والمبيعات	نائب الرئيس التنفيذي لحسابات الرئيسية بشركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في الاتصال الجماهيري العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة 	شغل عدداً من المناصب الإدارية في شركة التعاونية للتأمين خاصة في مجال مبيعات الحسابات الرئيسية، والمدير الإقليمي للمنطقة الغربية.

فهد سعد المعمر	نائب الرئيس التنفيذي الأول للاستثمار	نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار بشركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> ● ماجستير في العلوم المالية. ● بكالوريوس علوم في التأمين والعقارات. ● العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة. 	خبرة طويلة في مجال إدارة الاستثمار، والمحافظ الاستثمارية للبنوك والمؤسسات المالية.
هشام فايز رضوان	نائب الرئيس التنفيذي الأول للتأمين الطبي	مدير عام القطاع الطبي في الشرق الأوسط وأفريقيا - شركة أتنا العالمية	<ul style="list-style-type: none"> ● بكالوريوس في تخصص المحاسبة. ● العديد من الدورات الفنية والإدارية 	يملك خبرة طويلة في مجال التأمين خاصة الطبي.
عبدالرحمن محمد الدخيل	نائب الرئيس التنفيذي للممتلكات والحوادث	مدير عام إعادة التأمين بشركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> ● ماجستير في الخدمات المالية والتأمين. ● بكالوريوس في الإدارة المالية. ● العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة. 	شغل عدداً من المناصب الإدارية في شركة التعاونية للتأمين خاصة في مجال إعادة التأمين والدعم الفني.
منصور فلاح أبوثنين	نائب الرئيس التنفيذي للمركبات	مدير عام خدمات العملاء بشركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> ● بكالوريوس في نظم المعلومات ● العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة. 	شغل عدداً من المناصب الإدارية في شركة التعاونية للتأمين خاصة في مجالات تأمينات السيارات وخدمة العملاء.
أنور سعود الحراحشة	نائب الرئيس التنفيذي للأداء والاكنتاب- التأمين الطبي	مدير تنفيذي بشركة أتنا العالمية	<ul style="list-style-type: none"> ● الماجستير في إدارة الأعمال. ● العديد من الشهادات والدورات التدريبية المهنية المتخصصة. 	يملك خبرة طويلة في مجال التأمين، خاصة التأمين الطبي.
ماجد أحمد البهيتي	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع التسويق والتواصل	مدير عام قطاع التسويق والتواصل بشركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> ● البكالوريوس في تخصص التسويق. ● العديد من الدورات الفنية والإدارية. 	خبرة كبيرة في فن التسويق واستراتيجيات الابتكار والإبداع والاتصال.
محمد حمد قریشه	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع الشركات والحسابات الرئيسية	مدير عام قطاع الشركات الكبيرة والحسابات الرئيسية بشركة التعاونية للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> ● الماجستير في إدارة الأعمال. ● البكالوريوس في الهندسة الصناعية. ● العديد من الدورات الفنية والإدارية. 	خبرة كبيرة في مبيعات التأمين للحسابات الرئيسية، والشركات الكبرى.

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

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارتها (الحالية) أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/ مدرجة/ غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارتها (السابقة) أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/ مدرجة/ غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)
سليمان سعد الحميد	رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)	خارج المملكة	شركة مساهمة بحرينية مقفلة.	عضو مجلس إدارة شركة محمد عبدالعزيز الراجحي القابضة. (2013م-2015م)	داخل المملكة	شركة قابضة
وليد عبد الرحمن العيسى	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين، (البحرين).	خارج المملكة	شركة مساهمة بحرينية مقفلة	عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية بشركة التعدين العربية السعودية (معادن). (2008-2013)	داخل المملكة	شركة مساهمة
غسان عبدالكريم المالكي	شركة رزا (شركة تابعة للاستثمارات الرائدة)	داخل المملكة	شركة مساهمة	عضو مجلس إدارة بنك الرياض. (2010م-2016م)	داخل المملكة	شركة مساهمة
عبد الله محمد الفايز	شركة جبل عمر	داخل المملكة	شركة مساهمة	لا يوجد		
عبد العزيز عبد الله الزيد	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين، (البحرين).	خارج المملكة	شركة مساهمة بحرينية مقفلة	عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات الرائدة. (2007م-2015م)	داخل المملكة	شركة مساهمة
	عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبترولوكيماويات (بتروكيم)	داخل المملكة	شركة مساهمة			
	عضو مجلس إدارة في شركة محمد الراجحي وأولادة للإستثمار	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة	عضو مجلس المديرين بشركة دعم للاستثمار العقاري (2013-2017)	داخل المملكة	شركة مساهمة
				عضو مجلس إدارة شركة منافع	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة

		(2018- 2016)				
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية بالبنك الأهلي التجاري				
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة سابك (2012م- 2013م)				
شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	رئيس مجلس المديرين - مركز غرناطة الاستثماري (2002م- 2013م)				
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس المديرين واللجنة التنفيذية بالشركة الوطنية للسياحة (1989- 1999م)				
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس المديرين واللجنة التنفيذية بشركة الإحساء للخدمات الطبية (1996-1999)				
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية شركة الأهلي المالية (2013 - 2015)				
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة بشركة أسمنت القصيم حتى 2018/12/31				
شركة ذات مسؤولية محدودة.	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للتطوير السياحي. (2009م-2011م)	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مؤسس وعضو مجلس إدارة شركة بيت الاستشارات الوطني.	عبدالعزیز إبراهيم النويصر
شركة ذات مسؤولية محدودة.	داخل المملكة	رئيس تنفيذي في شركة بيت الاستشارات الوطني. (2010م-2014م)	شركة مهنية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة الحميد والنمر للاستشارات.	
	داخل المملكة	المدير المالي والإداري لشركة العلم لأمن المعلومات (2003م-2005م)	شركة مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة الترفيه للاستثمار	
	داخل المملكة	نائب الرئيس للشؤون المالية في شركة عبد الله العثيم	شركة مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة تحكم الاستثمارية	

		للاستثمار والتطوير العقاري (2014م-2016م)				
	داخل المملكة	نائب الرئيس للشؤون المالية ثم مستشار برنامج الإندماجات والإسحوبات في الشركة العربية لخدمات الإنترنت والإتصالات المحدودة (2016م-2018م)	شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة مهارة للموارد البشرية	
شركة مساهمة بحرينية مقفلة	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين-البحرين. (2014م-2015م)	شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة مصرف بنك الراجحي	راند عبدالله التميمي
شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة التعاونية للاستثمار العقاري. (2011م-2013م)	شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة نجم لخدمات التأمين.	
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية حتى أكتوبر 2018.	شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة في شركة رعاية	
لجنة مهنية	داخل المملكة	رئيس لجنة التأمين العامة للرؤساء التنفيذيين لشركات التأمين.				
شركة مساهمة سعودية	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي لشركة رعاية (2017-2018)				
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبتر وكيمويات. (2007م-2016م)	شركة مساهمة	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار.	عبد العزيز عبدالرحمن الخميس
شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للبتر وكيمويات. (2010م-2016م)	شركة مساهمة بحرينية مقفلة	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين، (البحرين).	
		لا يوجد	شركة مساهمة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة تطوير الصناعات السعودية.	جاسر عبدالله الجاسر

8- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو التالي: عضو مجلس إدارة تنفيذي،

عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، عضو مجلس إدارة مستقل

فيما يلي تشكيل مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين وتصنيف الأعضاء حسب مؤسسة النقد العربي السعودي، علماً بأنه لايشغل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة مناصب تنفيذية في الشركة:

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

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

بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها.

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

- 1- اجتماعات مجلس الإدارة
- 2- اجتماعات اللجان
- 3- اجتماعات الجمعية العامة

10- وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها مع ذكر أسماء اللجان ورؤسائها وأعضائها

وعدد اجتماعاتها وتواريخ انعقادها وبيانات حضور الأعضاء لكل اجتماع:

أ- اللجنة التنفيذية

تصنيف الأعضاء	صفة العضوية في اللجنة	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة
غير تنفيذي	رئيس اللجنة	سليمان سعد الحميد
مستقل	عضو اللجنة	وليد عبد الرحمن العيسى
غير تنفيذي	عضو اللجنة	رائد عبدالله التميمي

عبدالعزیز حسن البوق		عضو اللجنة/ الرئيس التنفيذي		ليس عضواً بمجلس الإدارة	
وظائف اللجنة التنفيذية					
1- إبداء التوصية لمجلس الإدارة حول الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والميزانيات وخطط الأعمال واتخاذ ما يلزم بشأنها.					
2- اتخاذ القرارات حول المسائل المخولة لها من المجلس التي تكون خارج نطاق صلاحيات الرئيس التنفيذي للشركة، بما في ذلك المسائل المتعلقة بالنفقات الرأسمالية والمشتريات في الحدود المخولة للجنة من مجلس الإدارة.					
سجل حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية					
عدد الاجتماعات	سليمان الحميد	وليد العيسى	راند التميمي	عبدالعزیز البوق	
الأول: 2018/2/6	حضر	حضر	حضر	حضر	
الثاني: 2018/4/22	حضر	حضر	حضر	حضر	
الثالث: 2018/6/3	حضر	حضر	حضر	حضر	
الرابع: 2018/9/12	حضر	حضر	حضر	حضر	
الخامس: 2018/11/12	حضر	حضر	حضر	تغيب	
السادس: 2018/12/19	حضر	حضر	حضر	حضر	
الإجمالي	6	6	6	5	

ب- لجنة الترشيحات والمكافآت

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف الأعضاء		
عبدالعزیز عبدالله الزيد	رئيس اللجنة	غير تنفيذي		
غسان عبدالكريم المالكي	عضو اللجنة	غير تنفيذي		
جاسر عبدالله الجاسر	عضو اللجنة	مستقل		
عبدالله محمد الفايز	عضو اللجنة	مستقل		
وظائف لجنة الترشيحات والمكافآت				
1- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجانته وفقاً للمتطلبات النظامية والسياسات والمعايير المعتمدة.				
2- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانته وإعداد وصف القدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس ولجانته وتحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال المجلس و/أو لجان المجلس.				
3- تقييم هيكل وتركيبية المجلس ولجانته وتحديد جوانب الضعف فيها بصفة دورية واقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها.				
4- تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء المجلس ولجانته والتأكد من عدم وجود تضارب في المصالح بما في ذلك التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين.				
5- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته وأعضاء الإدارة العليا.				
6- تقييم أداء رئيس المجلس وأعضائه.				
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.				
سجل حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت				
عدد الاجتماعات	عبدالعزیز الزيد	غسان المالكي	جاسر الجاسر	عبدالله الفايز
الأول: 2018/1/19	حضر	حضر	حضر	حضر

الثاني: 2018/4/19	حضر	حضر	حضر	حضر
الثالث: 2018/6/6	حضر	حضر	حضر	حضر
الرابع: 2018/9/11	حضر	حضر	حضر	حضر
الخامس: 2018/11/11	حضر	حضر	حضر	حضر
الإجمالي	5	5	5	5

ج- لجنة المراجعة

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف الأعضاء
تركي بن عبدالمحسن اللحيد	رئيس اللجنة	ليس عضواً في مجلس الإدارة
محمد فرحان النادر	عضو اللجنة	ليس عضواً في مجلس الإدارة
عبدالعزیز إبراهيم النویصر	عضو اللجنة	مستقل
أيمن بن مقحم المقحم	عضو اللجنة	ليس عضواً في مجلس الإدارة
وظائف لجنة المراجعة		
<p>1- التوصية للمجلس بالموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين، ويشمل هذا ضمان تمتع المراجعين الخارجيين المرشحين بالخبرة اللازمة لمراجعة أعمال الشركة.</p> <p>2- تعيين وعزل رئيس إدارة الالتزام بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة كتابة.</p> <p>3- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وعزل رئيس إدارة المراجعة الداخلية بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة كتابة.</p> <p>4- التأكد من استقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء المجلس والإدارة العليا.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>7- مناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة قبل إصدارها.</p> <p>8- دراسة ومراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.</p> <p>9- دراسة خطة المراجعة للمراجعين الداخليين والخارجيين.</p> <p>10- دراسة خطة الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها.</p> <p>11- دراسة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي قد تجرى عليها.</p> <p>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.</p> <p>13- التنسيق بين المراجعين الداخليين والخارجيين.</p> <p>14- دراسة تقارير المراجعين الخارجيين ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.</p> <p>15- مراجعة تقارير إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.</p> <p>16- مراجعة تقارير إدارة الالتزام ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.</p> <p>17- دراسة تقارير إدارة الرقابة النظامية أو المراقب النظامي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.</p> <p>18- تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين، وإدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي، وإدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام.</p> <p>19- دراسة ملاحظات المؤسسة والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة بشأن أي مخالفات نظامية أو طلب إجراءات تصحيحية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.</p> <p>20- دراسة تقييم المراجعين الداخليين والخارجيين لإجراءات الرقابة الداخلية.</p> <p>21- دراسة العمليات فيما بين كيانات المجموعة والعمليات مع الأطراف ذوي العلاقة.</p> <p>22- دراسة تقارير الخبير الاكتواري ورفع التوصيات بشأنها للمجلس.</p>		

- 23- ضمان التزام الشركة بتطبيق مقترحات وتوصيات الخبير الاكتواري عندما تكون إلزامية بموجب اللوائح والتعليمات الصادرة عن المؤسسة والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة.
- 24- متابعة التقارير الصادرة عن المؤسسة 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 ويعتمد عليها.

سجل حضور اجتماعات لجنة المراجعة

عدد الاجتماعات	تركي اللحيد	عبدالعزیز النویصر	محمد النادر	أيمن المقحم
الأول 2018-01-01	حضر	حضر	حضر	حضر
الثاني 2018-01-08	حضر	حضر	حضر	حضر
الثالث 2018-01-09	حضر	حضر	حضر	حضر
الرابع 2018-01-10	حضر	حضر	حضر	حضر
الخامس 2018-01-11	حضر	حضر	تغيب	حضر
السادس 2018-01-14	حضر	حضر	حضر	حضر
السابع 2018-01-15	حضر	حضر	حضر	تغيب
الثامن 2018-01-21	حضر	حضر	حضر	حضر
التاسع 2018-01-22	حضر	حضر	حضر	حضر
العاشر 2018-01-28	حضر	حضر	حضر	تغيب
الحادي عشر 2018-03-08	حضر	حضر	حضر	حضر
الثاني عشر 2018-03-12	حضر	حضر	تغيب	حضر
الثالث عشر 2018-03-20	حضر	حضر	حضر	تغيب
الرابع عشر 2018-04-24	حضر	حضر	حضر	حضر
الخامس عشر 2018-05-09	حضر	حضر	حضر	تغيب
السادس عشر 2018-05-28	حضر	حضر	حضر	حضر
السابع عشر 2018-07-23	حضر	حضر	حضر	حضر
الثامن عشر 2018-07-30	حضر	حضر	تغيب	حضر
التاسع عشر 2018-08-01	حضر	حضر	حضر	حضر
العشرون 2018-09-26	حضر	حضر	تغيب	حضر
الحادي والعشرون 2018-10-31	حضر	حضر	تغيب	حضر
الثاني والعشرون 2018-12-09	حضر	حضر	حضر	تغيب
الثالث والعشرون 2018-12-23	حضر	حضر	حضر	حضر
الإجمالي	23	23	18	18

د- لجنة الاستثمار

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف الأعضاء	
عبدالعزیز عبدالرحمن الخمیس	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	
عبدالعزیز عبدالله الزید	عضو اللجنة	غير تنفيذي	
عبدالعزیز حسن البوق	عضو اللجنة/ الرئيس التنفيذي	ليس عضواً بمجلس الإدارة	
وظائف لجنة الاستثمار			
<p>1- مراجعة واعتماد استراتيجية وسياسات الاستثمار المقدمة من الإدارة التنفيذية.</p> <p>2- الإشراف على تنفيذ استراتيجية وسياسات الاستثمار والتأكد من التقيد بها.</p> <p>3- مراجعة وتقييم عروض الاستثمار التي تتطلب اعتماد اللجنة، واتخاذ القرارات المتعلقة باستثمارات الشركة في حدود الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة.</p> <p>4- تعيين مدراء الاستثمار خارج المملكة وتقييم خدماتهم وإنهاء مهامهم وتحديد أتعابهم.</p> <p>5- وضع حدود الاستثمار داخل وخارج المملكة بالتوافق مع لائحة المؤسسة.</p> <p>6- الإشراف على التقيد بحدود الاستثمار في كل أداة استثمارية.</p> <p>7- مراجعة وتقييم استثمارات الشركة القائمة من خلال التقارير الدورية عنها.</p> <p>8- إطلاع المجلس على ما تقوم به من أعمال أو تتوصل إليه من نتائج أو تتخذه من قرارات.</p>			
سجل حضور اجتماعات لجنة الاستثمار			
عدد الاجتماعات	عبد العزیز الخمیس	عبد العزیز الزید	عبدالعزیز البوق
الأول: 2018/1/25	حضر	حضر	حضر
الثاني: 2018/4/19	حضر	حضر	حضر
الثالث: 2018/6/3	حضر	حضر	حضر
الرابع: 2018/9/10	حضر	حضر	حضر
الخامس: 2018/11/11	حضر	حضر	حضر
الإجمالي	5	5	5

هـ- لجنة المخاطر

أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	صفة العضوية في اللجنة	تصنيف الأعضاء	
ولید عبدالرحمن العیسی	رئيس اللجنة	مستقل	
رائد عبد الله التميمي	عضو اللجنة	غير تنفيذي	
عبدالعزیز حسن البوق	عضو اللجنة/ الرئيس التنفيذي	ليس عضواً بمجلس الإدارة	
وظائف لجنة إدارة المخاطر			
<p>1- تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطر الخاصة بالشركة.</p> <p>2- الإشراف على أنظمة إدارة المخاطر وتقييم فاعليتها.</p> <p>3- وضع استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر بالشركة والإشراف على تطبيقها ومراجعتها وتحديثها بشكل دوري مع الأخذ في الاعتبار المتغيرات الداخلية والخارجية ذات العلاقة.</p> <p>4- مراجعة سياسات إدارة المخاطر.</p> <p>5- مراجعة وإعادة تقييم مستوى تقبل الشركة للمخاطر ومدى تعرضها للمخاطر، وذلك بشكل دوري.</p> <p>6- رفع تقارير مفصلة إلى مجلس الإدارة حول المخاطر المحتملة وإعطاء توصيات حول سبل إدارتها.</p> <p>7- تقديم المشورة لمجلس الإدارة حول ما يتعلق بإدارة المخاطر.</p>			
سجل حضور اجتماعات لجنة المخاطر			
عدد الاجتماعات	ولید العیسی	رائد التميمي	عبدالعزیز البوق
الأول: 2018/2/6	حضر	حضر	حضر
الثاني: 2018/4/22	حضر	حضر	حضر
الثالث: 2018/9/12	حضر	حضر	حضر

حضر	حضر	حضر	الرابع: 2018/12/19
4	4	4	الإجمالي

11- الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه:

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

12- الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وفقاً لما هو منصوص عليه في المادة الثالثة والتسعين من لائحة حوكمة الشركات:

سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

وفقاً للمادة (19) من النظام الأساسي للشركة، يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (300,000 ريال) ثلاثمائة ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة. وفي حال حققت الشركة أرباحاً يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.

وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً. ويكون الحد الأعلى لبذل حضور جلسات المجلس ولجانته (5,000 ريال) خمسة آلاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة. يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بمن فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة. وقد وافقت الجمعية العامة العادية للشركة والمنعقدة بتاريخ 2018/4/18 على سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة، وسياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة التنفيذية.

علماً أنه تم تعديل هذه المادة من النظام الأساسي بإضافة بند "ويحدد مجلس الإدارة المكافأة الخاصة لرئيس المجلس نظير أعماله ومسؤولياته التي يضطلع بها بهذه الصفة، بالإضافة إلى المكافأة المقررة لأعضاء المجلس، ولا تخضع المكافأة الخاصة لرئيس مجلس الإدارة للحد الأعلى للمكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة، وسوف يتم الحصول على موافقة الجمعية العامة والجهات النظامية على هذا التعديل وذلك قبل صرف المكافأة".

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.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

(ألف ريال سعودي)

بذل المصروفات**	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة							
			المجموع	الأسمه الممنوحة (بتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية*	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأوصال الفنية والإدارية والاستشارية.	مزايا عينية***	مجموع بذل حضور جلسات اللجان	بذل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين

أولاً: الأعضاء المستقلون																	
13.51	457	-	400	-	-	-	300	100	-	57	-	-	-	30	27	-	وليد العيسى
13.51	442	-	400	-	-	-	300	100	-	42	-	-	-	15	27	-	عبدالله الفايز
13.51	464	-	400	-	-	-	300	100	-	64	-	-	-	40	24	-	عبدالعزیز النویصر
13.51	442	-	400	-	-	-	300	100	-	42	-	-	-	15	27	-	جاسر الجاسر
54.04	1805	-	1600	-	-	-	1200	400	-	205	-	-	-	100	105	-	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																	
13.51	865	-	400	-	-	-	300	100	-	465	420	-	-	18	27	-	سليمان الحميد
13.51	442	-	400	-	-	-	300	100	-	42	-	-	-	15	27	-	غسان المالكي
13.51	454	-	400	-	-	-	300	100	-	54	-	-	-	30	24	-	عبدالعزیز الزید
13.51	457	-	400	-	-	-	300	100	-	57	-	-	-	30	27	-	رائد التميمي
13.51	439	-	400	-	-	-	300	100	-	39	-	-	-	15	24	-	عبدالعزیز الخمیس
67.55	2657	-	2000	-	-	-	1500	500	-	657	420	-	-	108	129	-	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيون																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لا يوجد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع
121.59	4462	-	3600	-	-	-	2700	900	-	862	420	-	-	208	234	-	المجموع

* أوصى مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة للشركة، اعتماد صرف مكافأة سنوية لأعضاء المجلس بواقع 300,000 ريال لكل عضو عن العام المالي 2018، وهي الحد الأدنى حسب النظام الأساسي، وأوصى اعتماد صرف مكافأة سنوية لعضوية اللجان بواقع 100,000 ريال لكل عضو عن العام المالي 2018 .

** بدل المصروفات يشمل مصاريف السفر والإقامة والإعاشة.

*** يُمنح أعضاء مجلس الإدارة، أسوة بموظفي الشركة، تغطية تأمينية بسعر مخفض للسكن ولسياراتهم الخاصة (بحد أقصى سيارتان لكل عضو)، كما يحصل كل عضو على تأمين طبي مجاني له ولأفراد عائلته بالمزايا نفسها التي تنص عليها وثيقة التأمين الطبي للعاملين في التعاونية.

مكافآت كبار التنفيذيين

(ألف ريال سعودي)

البيان	ما حصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات.
رواتب وتعويضات	6,513
بدلات ثابتة	2,989
مكافآت متغيرة	1,681
تعويضات ومكونات أخرى	2,506
مكافآت سنوية مرتبطة بالأداء	903
المجموع	14,592

مكافآت أعضاء اللجان

(ألف ريال سعودي)

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة* (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء اللجنة التنفيذية			
118	18	100	سليمان سعد الحميد
118	18	100	وليد عبد الرحمن العيسى
118	18	100	رائد عبدالله التميمي
115	15	100	عبدالعزیز حسن البوق
469	69	400	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
140	40	100	عبدالعزیز النویصر
140	40	100	تركي اللحد
140	40	100	محمد فرحان النادر
140	40	100	أيمن بن مقحم المقحم
560	160	400	المجموع
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات			
115	15	100	عبدالعزیز عبدالله الزید
115	15	100	غسان عبدالكريم المالكي
115	15	100	جاسر عبدالله الجاسر
115	15	100	عبدالله محمد الفايز
460	60	400	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر			
12	12	0	وليد عبدالرحمن العيسى
12	12	0	رائد عبد الله التميمي
12	12	0	عبدالعزیز حسن البوق
36	36	0	المجموع
أعضاء لجنة الاستثمار			
115	15	100	عبدالعزیز الخميس
15	15	0	عبدالعزیز عبدالله الزید
15	15	0	عبدالعزیز حسن البوق
145	45	100	المجموع

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

تقر شركة التعاونية للتأمين - شركة مساهمة سعودية - رأس المال المكتتب به والمدفوع 1.250 مليون ريال سعودي - س.ت. 1010061695 من هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية.

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

قامت إدارة المراجعة الداخلية في الشركة بتنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، وقد رفعت تقارير الملاحظات الهامة للإدارة العليا ولجنة المراجعة. كما اطلع مجلس الإدارة على الملاحظات الهامة المقدمة من قبل لجنة المراجعة والمتعلقة بفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ومن ثم وجه المجلس الإدارة التنفيذية بعمل خطة عمل لتنفيذ ومعالجة جميع الملاحظات.

وترى لجنة المراجعة أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة بحاجة إلى تطوير بعض مكوناته وتطوير أدوات التحكم بالمخاطر المطبقة لدى التعاونية لتتواءم مع حجم أعمال ومتطلبات الشركة. وقد تم مناقشة الإدارة التنفيذية بالشركة بالملاحظات التي تم رفعها من قبل المراجعة الداخلية حيث أوضحت الإدارة أنه تم إعداد خطة تصحيحية لها وستقوم لجنة المراجعة بمتابعة تنفيذ الخطة التصحيحية خلال عام 2019م.

15- توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة

قامت لجنة المراجعة بالتوصية لمجلس الإدارة بتعيين رئيس إدارة المراجعة الداخلية. وقد باشر مهام عمله في شهر ديسمبر 2018م. كما قامت اللجنة بتوجيه إدارة المراجعة الداخلية بالاستعانة بمستشار خارجي لتقديم تقييم كامل للمخاطر لجميع الإدارات بالشركة وذلك لعمل خطة مراجعة لثلاث سنوات، بالإضافة إلى تنفيذ مراجعة لبعض الإدارات الرئيسية خلال العام 2019م. كذلك طلبت اللجنة من رئيس إدارة المراجعة الداخلية أن يقوم بعمل تقييم شامل لعمل إدارة المراجعة الداخلية وتقديم توصياته لتطوير الإدارة وتدعيمها بالكفاءات المناسبة لتنفيذ المهام المنوطة بها.

16- 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:
لا تنطبق.

17- تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة:

دعمت رؤية التعاونية للمسؤولية الاجتماعية خلال عام 2018 المشاركات التطوعية لموظفي الشركة، ونظمت سلسلة من حملات التبرع شملت التبرع بالدم بالتعاون مع مستشفى الملك فيصل التخصصي بالرياض، والتبرع بسلة رمضان للأسر المحتاجة، والتبرع بالأضاحي داخل وخارج المملكة، وكسوة الشتاء. وقامت الشركة بإطلاق حملات توعية ركزت على الصحة والسلامة لفئات محددة، مثل حملة توعية الحجاج، وحملة التوعية بمرض السكري، ومرض سرطان الثدي وذلك تفاعلاً مع أيام الصحة العالمية، بالإضافة إلى تنظيم حملة توعية بالادخار بغرض تنمية فكر الاستثمار الشخصي للأفراد، وحملة توعية للنساء بقواعد القيادة الآمنة للسيارة، كما نظمت زيارات لتقديم هدايا للمرضى المنومين في المستشفيات بمناسبة العيدين الفطر والأضحى، إضافة إلى تنظيم رحلة ترفيهية للأيتام بمناسبة اليوم الوطني. وقد واصلت التعاونية دعمها لجمعية الأمير فهد بن سلمان لرعاية مرضى الفشل الكلوي المحتاجين (كلانا) الذي بدأته عام 2006 من خلال الإدارة المجانية لبرنامج الغسيل الدموي الذي تنفذه الجمعية. كما نظمت الشركة رحلة ترفيهية لأعضاء جمعية إنسان لرعاية الأيتام.

18- بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال عام 2018 وأسماء أعضاء

مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

عقدت الجمعية العامة لشركة التعاونية للتأمين اجتماعاً واحداً خلال العام وذلك بتاريخ 18 أبريل 2018. فيما يلي سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لهذا الاجتماع:

الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/4/18	اسم عضو مجلس الإدارة
حضر	معالي الأستاذ/ سليمان سعد الحميد
حضر	الأستاذ/ وليد عبد الرحمن العيسى
حضر	الأستاذ/ غسان عبدالكريم المالكي
حضر	الأستاذ/ عبد الله محمد الفايز
حضر	الأستاذ/ عبد العزيز عبد الله الزيد

تغيب	الأستاذ/ عبدالعزيز إبراهيم النويصر
حضر	الأستاذ/ رائد عبدالله التميمي
حضر	الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالرحمن الخميس
حضر	الأستاذ/ جاسر عبدالله الجاسر

19- وصف لأنواع النشاط الرئيسية للشركة وشركاتها التابعة، وفي حال وصف نوعين أو أكثر من النشاط، يجب إرفاق بيان بكل نشاط وتأثيره في حجم أعمال الشركة وإسهامها في النتائج:

وصف الأنشطة الرئيسية للشركة

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

- 1- القطاع الطبي: الذي يقوم بتغطية التأمين الصحي،
- 2- قطاع تأمين السيارات: الذي يوفر تغطية الشامل والمسؤولية تجاه الغير،
- 3- قطاع الممتلكات والحوادث: الذي يشمل تأمينات الممتلكات والهندسة والبحري والطيران والطاقة والحوادث العامة. بالإضافة إلى ذلك تتولى الشركة مسؤولية تشغيل أعمال تأمين منافع وهو التأمين الإلزامي لمسؤولية المركبات الأجنبية تجاه الطرف الثالث، وهو نشاط مشترك مع شركات تأمين السيارات الأخرى. فيما يلي نتائج القطاعات التشغيلية وإسهاماتها في نتائج وحجم أعمال الشركة خلال عام 2018:

(ألف ريال سعودي)

النشاط	إيرادات النشاط	النسبة
التأمين الطبي والتكافل	5,756,882	% 75
تأمين المركبات	672,110	% 9
تأمينات الممتلكات والحوادث	1,068,268	% 14
منافع	143,985	% 2
المجموع	7,641,245	% 100

وصف الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة

(الف ريال سعودي)

اسم الشركة التابعة	نشاطها الرئيس	إيرادات النشاط	النسبة
الشركة المتحدة للتأمين	تأمين المركبات	90,915	%100
شركة نجم لخدمات التأمين	تحديد مسؤولية أطراف الحوادث	279,981	%100
شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية	نظم المعلومات وتطوير المواقع الإلكترونية	26,969	%100

ملحوظة: تم احتساب إيرادات الشركة المتحدة كما في 30 نوفمبر 2018، وإيرادات شركة وصيل كما في 30 سبتمبر 2018، وإيرادات شركة نجم كما في 30 سبتمبر 2018.

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

أ) مخاطر التأمين

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

ب) مخاطر إعادة التأمين

للحد من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. وللحد من تعرض الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التأمين.

يتم عمل جزء كبير من عمليات أقساط إعادة التأمين المسندة على أساس تعهدي أو اختياري بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين. تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة تأمين. يتم اختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين. وتتخلص هذه المعايير في الآتي:

- الحد الأدنى من تصنيف ائتماني مقبول صادر عن وكالات تصنيف عالمية معترف بها مثل ("ستاندرد آند بورز") والذي يجب ألا يقل عن (BBB).
 - سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
 - علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.
- إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للمتناهات المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين. اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها بالقدر الذي لم يوف به معيدو التأمين بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

ج) مخاطر السوق

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة لأصول مالية نتيجة لتغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق أو أسعار الأوراق المالية في السوق أو تغير في انطباعات السوق أو أنشطة المضاربة أو العرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. يعمل مجلس الإدارة على التأكد من أن مخاطر السوق الكلية هي ضمن مستويات مقبولة وتتماشى مع رأس المال المتاح. وفي الوقت الذي يحدد فيه مجلس الإدارة التوجهات والأهداف الاستراتيجية، فإن مهمة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق تقع بشكل رئيسي على عاتق فريق لجنة الاستثمار الذي يقوم بدوره بإعداد التوقعات

التي توضح آثار مختلف التغيرات المحتملة في الظروف السائدة في السوق بشأن التعرض للمخاطر. يتم الحد من هذه المخاطر عن طريق التوزيع الأمثل للأصول والاختيار السليم للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بإجراء مراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق المعنية. إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة العوامل التي تؤثر على أسواق الصكوك والأسهم وتحليل الأداء المالي والتشغيلي للشركات المستثمر فيها.

وتتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر هي:

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

د) مخاطر الائتمان

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

هـ) مخاطر السيولة

هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبات في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات والالتزامات المتعلقة بمطلوباتها المالية. يوجد لدى الشركة نظام إدارة نقد ملائم، حيث يتم مراقبة التحصيلات والمستردات النقدية اليومية مراقبة صارمة ويتم تسويتها بشكل دوري. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية والاستثمار في موجودات مالية ذات سيولة. لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية، قامت الشركة بالحفاظ على موجودات سائلة تتكون من نقد وما يعادله وأوراق مالية استثمارية يوجد لها سوق نشط. ويمكن بيع هذه الموجودات بسهولة للوفاء بمتطلبات السيولة.

و) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الشركة والتقنيات المستخدمة فيها وبنيتها التحتية التي تدعم عملياتها سواء على مستوى الشركة أو على مستوى مقدمي الخدمات للشركة وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير سلوك إدارة الاستثمارات المقبولة عموماً. تنتج المخاطر

التشغيلية عن كافة عمليات الشركة. إن هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعتها مع تحقيق أهدافها الاستثمارية عن طريق تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع مسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. هذه المسؤولية تشمل الرقابة في المجالات التالية:

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

(ز) المنافسة في سوق التأمين والتي تضغط على الأسعار

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

(ح) الحفاظ على معدل الملاءة ومتطلبات رأس المال

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

(ط) الالتزام بمعايير التشغيل القياسية على ضوء التوسع الكبير في الأعمال

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

(ي) ميل محافظة أعمال الشركة نحو أعمال التأمين الطبي

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

(ك) مرونة العمليات والأنظمة بالشركة

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

ل- تركيز مخاطر التأمين

تراكم المخاطر في مكان أو منطقة ما، يعرض الشركة لخسائر جسيمة في حالة وقوع أحداث بها. لذلك تقوم الشركة بمراقبة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئات التأمين سواء في موقع جغرافي محدد أو منطقة محددة. ويتم التركيز الرئيسي على القطاع الصحي. كما تقوم الشركة بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة المشمولة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الزلازل والفيضانات، تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لخطر الحريق والممتلكات، يعتبر أي مبنى معين والمباني المجاورة له والتي من الممكن أن تتأثر بالحادثة كمكان واحد. وبالمثل بالنسبة للمخاطر البحرية، فإن المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة تعتبر كخطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها للحد من مثل هذه التعرضات وجعلها في مستويات مقبولة للشركة.

(م) ارتفاع معدلات التسرب الوظيفي

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

(ن) تسرب المعلومات الحيوية

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

(س) الاحتيال والجرائم المالية

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

(ع) مخاطر عدم الالتزام بالأنظمة واللوائح

عدم الالتزام بالأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية مثل هيئة السوق المالية، ومؤسسة النقد العربي السعودي، ومجلس الضمان الصحي التعاوني، 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.

(ف) الأوضاع السياسية المحيطة وأثرها على عقود التأمين والاستثمارات

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

(ص) تأثير التغيير في البيئة النظامية والقانونية والسلوكية على أداء الشركة

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

(ق) انقطاع الخدمة بسبب هجمات محتملة

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

سياسة التعاونية في إدارة المخاطر

هيكل راسخ لإدارة المخاطر، يهدف إلى:

- إدراك أهمية إدارة المخاطر، ودمج ثقافة المخاطر في عملياتها من خلال تنفيذ العديد من برامج/ منهجيات تقييم إدارة المخاطر.
- وجود قطاع مستقل ومختص بإدارة المخاطر.
- وجود لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بهدف تعزيز فاعلية إدارة المخاطر المؤسسية.

إجراءات وسياسات لإدارة المخاطر، تهدف إلى:

- ضمان تنفيذ العمليات في إطار قدرة الشركة على تحمل المخاطر.
- الرصد المنتظم لوضع 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.
- مراقبة كفاية الاحتياطيات الفنية، وممارسات الاكتتاب وغيرها.
- استنباط الضوابط المطلوبة للتخفيف من المخاطر التي تم تحديدها.
- مراجعة السياسات والإجراءات ومواءمتها مع الأحكام القانونية والتنظيمية والرقابية.

التحديات والمخاطر المستقبلية:

- الحفاظ على معدلات النمو المستهدفة.
- الوفاء بالمتطلبات النظامية الجديدة.
- مواكبة العمليات مع الاتجاهات الحديثة لتكنولوجيا المعلومات وإدارة مخاطرها بكفاءة.
- تنفيذ الأهداف الاستراتيجية التي حددتها الشركة.

21- خلاصة على شكل جدول أو رسم بياني لأصول الشركة وخصومها ونتائج أعمالها في السنوات المالية الخمس الأخيرة أو منذ التأسيس أيهما أقصر

مقارنة نتائج أعمال الشركة للسنوات الخمس الأخيرة 2014-2018 (مليون ريال سعودي):

البيان	2018م	2017م	2016م	2015م	2014م
مجموع الأقساط المكتتبة	7,641	8,407	8,055	7,545	6,208
مجموع الإيرادات	7,188	7,432	7,001	5,804	5,005
مجموع المطالبات المدفوعة	7,820	6,690	5,328	4,999	4,672
مجموع التكاليف والمصاريف	7,669	8,052	6,325	4,342	4,536
فائض العمليات التشغيلية	(455)	(590)	676	462	426
الفائض/العجز من عمليات التأمين	(427)	(368)	767	533	469
صافي دخل/عجز السنة من عمليات المساهمين	(213)	(147)	801	642	602

مقارنة الأصول والخصوم للسنوات الخمس الأخيرة 2014-2018 (ألف ريال سعودي):

البيان	2018	2017م	2016م	2015م	2014م
الموجودات- عمليات التأمين	10,474,958	10,211,815	10,361,822	9,478,721	7,684,918
الموجودات- عمليات المساهمين	2,152,620	2,458,494	3,135,733	2,468,506	2,253,588
مجموع الموجودات	12,627,578	12,670,309	13,497,555	11,947,227	9,965,342
المطلوبات والفائض- عمليات التأمين	10,474,958	10,211,815	10,361,822	9,478,721	7,684,918

2,253,588	2,468,506	3,135,733	2,458,494	2,152,620	المطلوبات والحقوق - عمليات المساهمين
9,965,342	11,947,227	13,497,555	12,670,309	12,627,578	مجموع المطلوبات

22- تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة:

أ- التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة عام 2018

انخفض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بمعدل قدره 9.10% بعد أن بلغ 7,641 مليون ريال عام 2018 مقابل 8,407 مليون ريال عام 2017. وتتم أنشطة الشركة بشكل أساسي داخل المملكة العربية السعودية، وقد حصلت الشركة على جميع أقساط التأمين من عملاء داخل المملكة. فيما يلي التوزيع الجغرافي للأقساط المكتتبة عام 2018 على مناطق المملكة:

الإيرادات (الأقساط المكتتبة) (مليون ريال سعودي)	المنطقة الجغرافية
5,034	الإدارة الإقليمية الوسطى و المركز الرئيسي
1,608	الإدارة الإقليمية الغربية
962	الإدارة الإقليمية الشرقية
37	الإدارات الأخرى
7,641	إجمالي الإيرادات

ب- التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركات التابعة عام 2018

(بآلاف الريالات السعودية)

مجموع الإيرادات	الإيرادات خارج السعودية (البحرين)	الإيرادات داخل السعودية	الشركة التابعة
90,915	90,915	-	الشركة المتحدة للتأمين
26,969	-	26,969	شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية
279,981	-	279,981	شركة نجم لخدمات التأمين

ملحوظة: تم احتساب إيرادات الشركة المتحدة كما في 30 نوفمبر 2018، وإيرادات شركة وصيل كما في 30 سبتمبر 2018، وإيرادات شركة نجم كما في 30 سبتمبر 2018.

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

(مليون ريال سعودي)

البيان	2018م	2017م	قيمة التغير	نسبة التغير%
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)	7,641	8,407	(766)	-9.12%
صافي أقساط التأمين المكتسبة (NEP)	7,066	7,303	(237)	-3.25%

7,188	7,432	(244)	-3.29 %	مجموع الإيرادات التشغيلية
7,820	6,690	1,130	16.89 %	إجمالي المطالبات المدفوعة
6,572	6,814	(242)	-3.56 %	صافي المطالبات المتحتملة (المتكبدة)
7,669	8,052	(383)	-4.76 %	مجموع التكاليف والمصاريف
(455)	(590)	135	-22.89 %	فائض (عجز) عمليات التأمين مخصوماً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
28	222	(194)	-87.39 %	صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق
(427)	(368)	(58)	16.04 %	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
(427)	(368)	(58)	16.04 %	حصة المساهمين من الفائض/العجز
218	227	(9)	-3.97 %	صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين
(213)	(147)	(66)	44.90 %	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة
(1.71)	(1.17)			ربحية (خسارة) السهم بالريال بعد الزكاة

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

بناءً على طلب مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة اعتباراً من 2009/1/1 بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية بدلاً من المعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وبالإشارة إلى خطة التحول إلى معايير المحاسبة الدولية المعتمدة من مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والقاضية بتطبيق معايير المحاسبة الدولية للشركات المدرجة في السوق المالية ابتداءً من 2017/1/1، فقد ألزمت هيئة السوق المالية الشركات المدرجة في السوق بتطبيق معايير المحاسبة الدولية بذلك التاريخ. كما أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميماً برقم 381000074519 وتاريخ 14 رجب 1438 هـ (الموافق 11 أبريل 2017) وتعديلات لاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. حيث يظهر أثر هذه التعديلات بتحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين مع تسجيل التزام بنفس المبلغ في قائمة المركز المالي. وعليه فقد تم إعداد المعلومات المالية للشركة باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم 34 وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل. ولا يوجد أي تحفظ أو لفت انتباه لدى المحاسب القانوني.

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

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

السعودية	السعودية	تحديد مسؤولية أطراف الحوادث	3.44%	55,769,320 ريال سعودي	شركة نجم لخدمات التأمين
البحرين	البحرين	تأمين المركبات	50%	5,000,000 دينار بحريني	الشركة المتحدة للتأمين
السعودية	السعودية	نظم المعلومات وتطوير المواقع الإلكترونية	45%	24,000,000 ريال سعودي	شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية

26- تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة

أدوات الدين	عدد الأسهم	اسم الشركة التابعة
لا يوجد	5,576,932 سهم	شركة نجم لخدمات التأمين
لا يوجد	5,000,000 سهم	الشركة المتحدة للتأمين
لا يوجد	24,000,000 حصة	شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية

27- 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 100% من الملاءة المطلوبة وفقاً لقواعد ممارسة التأمين.
- المحافظة على تصنيف ائتماني عالي بما يتناسب مع التصنيف الائتماني للمملكة.
- المحافظة على معدل مقبول للسيولة لمقابلة المتطلبات التشغيلية والتوسعية.

وتتحدد آلية توزيع الأرباح وفقاً للمواد (44) و (45) و (46) من النظام الأساسي المعدل للشركة، حيث يتم التوزيع بما يتوافق مع الأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ووفقاً للقواعد التالية:

- توزيع الفائض الصافي المتحقق من عمليات التأمين بنسبة (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- تُجنَّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 - 2- تجنَّب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنَّب 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.
- 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. وتُبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

تقوم الشركة بتوزيع أرباح سنوية على المساهمين ولا يتم توزيع أية أرباح خلال السنة. وعطفاً على نتائج الشركة في العام المالي 2018، لن يتم توزيع أرباح على المساهمين.

السنة	نسبة الأرباح التي تم توزيعها خلال السنة عن عام 2018	نسبة الأرباح المقترح توزيعها في نهاية سنة 2018	إجمالي الأرباح
2018	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

28- 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 2018

لم تحدث تغييرات في نسب ملكية كبار المساهمين الذين يملكون 5% فأكثر تستوجب من المساهمين إبلاغ الشركة أو الهيئة بذلك.

29- وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2018:

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة						
م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	سليمان سعد الحميد	203,640	--	203,640	--	00%
2	وليد العيسى	111	--	111	--	00%
3	غسان المالكي	0	--	0	--	--
4	عبد الله محمد الفايز	15,000	--	15,000	--	00%
5	عبد العزيز الزيد	26,250	--	26,250	--	00%
6	عبد العزيز النويصر	250	--	250	--	00%
7	رائد عبدالله التميمي	1,250	--	1,250	--	00%
8	عبد العزيز الخميس	1,250	--	1,250	--	00%
9	جاسر عبدالله الجاسر	0	--	0	--	--

* تشمل ملكيات أفراد الأسرة.

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة						
م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	عبد العزيز حسن البوق	00	--	00	--	00%
2	سلطان صالح الخمشي	00	--	00	--	00%
3	عبدالله عبدالعزيز العرفج	00	--	00	--	00%
4	عادل عبدالله الحمودي	00	--	00	--	00%
5	فهد سعد المعمر	00	--	00	--	00%
6	هشام فايز علي رضوان	00	--	00	--	00%
7	عبدالرحمن محمد الدخيل	00	--	00	--	00%
8	منصور فلاح أبو اثنين	00	--	00	--	00%

9	أنور سعود الحراحشه	00	--	00	--	00
10	ماجد أحمد البهيبي	00	--	00	--	00
11	محمد حمد قريشه	00	--	00	--	00

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة التابعة						
م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	سليمان سعد الحميد	00	--	00	--	00
2	وليد عبد الرحمن العيسى	00	--	00	--	00
3	غسان عبدالكريم المالكي	00	--	00	--	00
4	عبد الله محمد الفايز	00	--	00	--	00
5	عبد العزيز عبد الله الزيد	00	--	00	--	00
6	عبد العزيز إبراهيم التويصر	00	--	00	--	00
7	رائد عبدالله التميمي	00	--	00	--	00
8	عبد العزيز عبدالرحمن الخميس	00	--	00	--	00
9	جاسر عبدالله الجاسر	00	--	00	--	00

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة التابعة						
م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	عبد العزيز حسن البوق	00	--	00	--	00
2	سلطان صالح الخمشي	00	--	00	--	00
3	عبدالله عبدالعزيز العرفج	00	--	00	--	00
4	عادل عبدالله الحمودي	00	--	00	--	00
5	فهد سعد المعمر	00	--	00	--	00
6	هشام فايز علي رضوان	00	--	00	--	00
7	عبدالرحمن محمد الدخيل	00	--	00	--	00
8	منصور فلاح أبوانثين	00	--	00	--	00
9	أنور سعود الحراحشه	00	--	00	--	00
10	ماجد أحمد البهيبي	00	--	00	--	00
11	محمد حمد قريشه	00	--	00	--	00

30- المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة (سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك)، وكشف بالمدىونية الإجمالية للشركة والشركات التابعة لها وأي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض خلال السنة ومبلغ أصل القرض وأسهم الجهة المانحة لها ومدته والمبلغ المتبقي

تقر شركة التعاونية للتأمين بأنه لا توجد أية قروض على الشركة خلال عام 2018 (سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك).

31- وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال السنة المالية 2018 مع إيضاح أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك

تقر شركة التعاونية للتأمين بأنه لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال السنة المالية 2018، ولا يوجد أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.

32- وصف لأي حقوق تحويل أو اكتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتاب، أو حقوق مشابهة، أصدرتها أو منحها الشركة خلال العام المالي 2018

تقر شركة التعاونية للتأمين بأنه لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتاب، أو حقوق مشابهة، أصدرتها أو منحها الشركة خلال العام المالي 2018.

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

تقر شركة التعاونية للتأمين بأنها لم تقم خلال عام 2018 بأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أوراق مالية متبقية، سواء اشترتها الشركة، أو شركاتها التابعة.

34- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال عام 2018 وتواريخ انعقادها وسجل حضور كل اجتماع وأسماء الحاضرين

عدد الاجتماعات	سليمان الحميد	وليد العيسى	عبد العزيز الخميس	جاسر الجاسر	عبد الله الفايز	راند التميمي	عبد العزيز الزيد	عسان المالكي	عبد العزيز النويصر
الأول: 2018/1/7	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الثاني: 2018/2/7	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	تغيب
الثالث: 2018/2/13	حضر	حضر	تغيب	حضر	حضر	حضر	تغيب	حضر	حضر
الرابع: 2018/4/23	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الخامس: 2018/6/4	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
السادس: 2018/9/13	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
السابع: 2018/11/13	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الثامن: 2018/12/5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
التاسع: 2018/12/27	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الإجمالي	9	9	8	9	9	9	8	9	8

35- عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
إجراءات الشركات	2018/1/1	1
إجراءات الشركات	2018/3/13	2

إجراءات الشركات	2018/3/13	3
إجراءات الشركات	2018/3/13	4
إجراءات الشركات	2018/7/30	5
إجراءات الشركات	2018/8/15	6
إجراءات الشركات	2018/11/13	7

36- وصف لأي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة

الطرف ذو العلاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها
مجموعة الفيصلية القابضة	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لمعالي الأستاذ/ سليمان الحميد	وثائق تأمين	سنة	23,772,877
الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لكل من: - معالي الأستاذ / سليمان الحميد - الأستاذ/ وليد العيسى - الأستاذ / عبدالله الفايز - الأستاذ/عبدالعزیز الخميس - الأستاذ/عبدالعزیز البوق	رسوم وثائق تأمين	سنة	لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات
		مطالبات	سنة	
شركة جبل عمر	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ/ وليد العيسى	وثائق تأمين	سنة	13,274,350
شركة الاستثمارات الرائدة (انتهت العضوية في 2018)	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ/ وليد العيسى	وثائق تأمين	سنة	117,067
شركة اسمنت القصيم (انتهت العضوية في 2018)	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ/ عبدالعزيز الزيد	وثائق تأمين	سنة	1,411,428
البنك الأهلي التجاري (انتهت العضوية في 2018)	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ / عبدالعزيز الزيد	وثائق تأمين سيارات	سنة	لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات
		وثائق تأمين	سنة	2,524,591
شركة نجم لخدمات التأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين - للأستاذ / رائد التميمي	وثائق تأمين	سنة	12,202,562
		رسوم إدارة مطالبات	سنة	لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات

884,002	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لكل من: - الأستاذ/ رائد التميمي (انتهت العضوية في 2018) - الأستاذ/ عبدالعزيز البوق	شركة وصيل
لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات	سنة	رسوم إدارة مطالبات		
13,734,105	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين لكل من: - الأستاذ/ رائد التميمي - الأستاذ/ غسان المالكي	الشركة الوطنية للرعاية الطبية ومراكزها الطبية
لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات	سنة	مطالبات مدفوعة عن عقد تقديم خدمات طبية		
26,517,330	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ/ غسان المالكي	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
117,664	سنة	عقد تقديم خدمات		
467,600	سنة	عقد إيجار	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ/ غسان المالكي	شركة أبراج التعاونية
15,281,840	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ / جاسر الجاسر	المؤسسة العامة للتقاعد
74,392	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ/ عبدالله الفايز	الشركة الوطنية للبتر وكيموايات
25,159,819	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ / عبدالعزيز الخميس	البنك السعودي للاستثمار
696,400	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ / عبدالعزيز النويصر	شركة الترفيه للاستثمار والتطوير
23,796,809	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	الشركة السعودية للتحكم التقني والأمني
137,794	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	شركة الإدارة المساندة المحدودة

956,288	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	شركة اللامحدودة للخدمات المساندة
6,364,410	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	شركة نجم ألفا للخدمات الجوية
156,112	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	شركة تواري التقنية
لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	قمة السماء للخدمات الجوية
6,716,845	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	شركة تحكم التقنية المحدودة
17,207,668	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	كفاءات حلول الأعمال المحدودة
3,901,871	سنة	وثائق تأمين	عضوية مشتركة في كلا الشركتين للأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	الشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات المحدودة (انتهت العضوية في 2018)

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

اسم عضو مجلس الإدارة / كبار التنفيذيين	شروط العمل/ العقد	مدة العمل/ العقد	مبلغ العمل/ العقد	حجم التعاملات خلال السنة من 1 يناير 2018 وحتى 31 ديسمبر 2018	طبيعة العمل/ العقد	اسم الشركة/ الطرف المتعامل معه
معالي الأستاذ/ سليمان الحميد	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	23,772,877	34,455,288	وثائق تأمين	مجموعة الفبصلية القابضة
- معالي الأستاذ/ سليمان الحميد - الأستاذ/ وليد العيسى	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة		1,968,024	رسوم وثائق تأمين	الشركة المتحدة للتأمين (البحرين)

- الأستاذ/ عبدالله الفايز - الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس - الأستاذ/عبدالعزیز البوق	متوافقة مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة وبدون مزايا تفضيلية	سنة	لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات	9,845,748	مطالبات	
الأستاذ/ وليد العيسى	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	13,274,350	15,436,592	وثائق تأمين	شركة جبل عمر
الأستاذ/ وليد العيسى	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	117,067	117,067	وثائق تأمين	شركة الاستثمارات الرائدة (انتهت العضوية في 2018)
الأستاذ/ عبدالعزيز الزيد	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	1,411,428	1,453,590	وثائق تأمين	شركة اسمنت القصيم (انتهت العضوية في 2018)
الأستاذ/ عبدالعزيز الزيد	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات	(1,570,430)	وثائق تأمين	البنك الأهلي التجاري (انتهت العضوية في 2018)
	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	2,524,591	8,792,568	وثائق تأمين	
الأستاذ / رائد التميمي	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	12,202,562	32,945,662	وثائق تأمين	شركة نجم لخدمات التأمين
	متوافقة مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة وبدون مزايا تفضيلية	سنة	لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات	38,011,663	رسوم إدارة مطالبات	
الأستاذ/ رائد التميمي (انتهت العضوية في 2018)	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	884,002	928,078	وثائق تأمين	شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية

الأستاذ/عبدالعزیز البوق	متوافقة مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة وبدون مزايا تفضيلية	سنة	لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات	17,288,758	رسوم إدارة مطالبات	
الأستاذ / رائد التميمي - الأستاذ/ غسان المالكي	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	13,734,105	13,514,033	وثائق تأمين	الشركة الوطنية للرعاية الطبية ومراكزها الطبية
	متوافقة مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة وبدون مزايا تفضيلية	سنة	لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات	63,341,395	مطالبات مدفوعة عن عقد تقديم خدمات طبية	
الأستاذ/ غسان المالكي	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	26,517,330	28,289,767	وثائق تأمين	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
	بدون مزايا تفضيلية	سنة	117,664	139,692	عقد تقديم خدمات	
الأستاذ/ غسان المالكي	بدون مزايا تفضيلية	سنة	467,600	619,877	عقد إيجار	شركة أبراج التعاونية
الأستاذ/ جاسر الجاسر	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	15,281,840	16,726,249	وثائق تأمين	المؤسسة العامة للتقاعد
الأستاذ/ عبدالله الفايز	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	74,392	2,651	وثائق تأمين	الشركة الوطنية للبترول وكيمويات
الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	25,159,819	27,267,374	وثائق تأمين	البنك السعودي للاستثمار
الأستاذ/ عبدالعزیز النويصر	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	696,400	1,323,892	وثائق تأمين	شركة الترفيه للاستثمار والتطوير

الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	23,796,809	23,796,809	وثائق تأمين	الشركة السعودية للتحكم التقني والأمني
الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	137,794	137,794	وثائق تأمين	شركة الإدارة المساندة المحدودة
الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	956,288	1,077,228	وثائق تأمين	شركة اللامحدودة للخدمات المساندة
الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	6,364,410	8,082,398	وثائق تأمين	شركة نجم ألفا للخدمات الجوية
الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	156,112	227,154	وثائق تأمين	شركة تواري التقنية
الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	لا توجد قيمة محددة للعقد، ولكن تتحدد حسب التعاملات	9,866	وثائق تأمين	قمة السماء للخدمات الجوية
الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	6,716,845	6,685,146	وثائق تأمين	شركة تحكم التقنية المحدودة
الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	17,207,668	25,149,887	وثائق تأمين	كفاءات حلول الأعمال المحدودة
الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	حسب الوثيقة الموافق عليها من الجهات الرقابية وبدون مزايا تفضيلية	سنة	3,901,871	2,151,132	وثائق تأمين	الشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات المحدودة (انتهت العضوية في 2018)

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

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

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

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

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

(ألف ريال سعودي)

بيان الأسباب	وصف موجز لها	2018		البيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد	
أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	حصة التعاونية من الزكاة	237,080	62,232	الزكاة
أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الاستقطاع	365,462	10,388	الضريبة
أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة	3,329	9,756	التأمينات الاجتماعية
أنظمة وزارة الداخلية	رسوم إصدار تأشيرات وخدمات الجوازات	-	676	تكاليف تأشيرات وجوازات
أنظمة وزارة العمل	رسوم إصدار رخصة عمل	-	1,733	رسوم مكتب العمل
نظام الرقابة على شركات التأمين التعاوني	لمؤسسة النقد العربي السعودي	29,893	40,402	رسوم إشراف
نظام الضمان الصحي التعاوني	لمجلس الضمان الصحي	20,321	58,705	رسوم إشراف

41- بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة

يوجد لدى الشركة برنامج ادخار للموظفين يتم بموجبه اقتطاع نسبة محددة من رواتب الموظفين وتقوم الشركة باستثمارها في أحد الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد بلغ عدد المشتركين في البرنامج 196 موظفاً بنهاية عام 2018 وبقيمة 5,826,696 ريال. وواصلت الشركة عملها ببرنامج القرض السكني للموظفين، حيث بلغ عدد من تم منحهم قروصاً سكنية عام 2018 ، أربعة موظفين حصلوا على مبلغ 3,269,800 ريال.

42- إقرارات:

أ- تقرر شركة التعاونية للتأمين بأن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.

ب- الإقرار بأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونُفذ بفاعلية:

ترى لجنة المراجعة من خلال تقارير المراجعين الداخليين والمراجعين الخارجيين أن نظام الرقابة الداخلية الذي أعدته إدارة الشركة قد تم العمل على تطويره خلال عام 2018م من قبل إدارة الشركة بناء على ملاحظات وتوصيات المراجعين، وستقوم لجنة المراجعة خلال عام 2019م بالمتابعة مع الإدارة التنفيذية للتأكد من استكمال جميع الإجراءات التصحيحية والتي من شأنها أن تنعكس إيجاباً على سلامة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية ككل.

ج- تقرر شركة التعاونية للتأمين أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

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

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

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

44- في حال توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها،

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

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

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

هذه الأسهم

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

46- العجز/الفائض من عمليات التأمين

حققت عمليات التأمين بعد إضافة دخل الاستثمارات عجزاً قدره (427) مليون ريال سعودي عام 2018. وحسب متطلبات اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، فقد تم تحويل كامل المبلغ (يعادل 100% من عجز عمليات التأمين) لحساب المساهمين على أن يضاف إلى قائمة دخل المساهمين، وعليه لا يوجد توزيع فائض على حملة الوثائق عن عام 2018.

47- وظائف مجلس الإدارة

مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة، يكون لمجلس الإدارة أوسع السلطات في إدارة الشركة بما يحقق غرضها، كما يكون له في حدود اختصاصه أن يفوض واحداً أو أكثر من أعضائه أو من الغير في مباشرة عمل أو أعمال معينة – بما لا يتعارض مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة- ولمجلس الإدارة، على سبيل المثال لا الحصر، تمثيل الشركة في علاقاتها مع الغير والجهات الحكومية والخاصة وأمام كافة المحاكم الشرعية وديوان المظالم ومكاتب العمل والعمال واللجان العليا والابتدائية لتسوية الخلافات العمالية ولجنة الأوراق التجارية وكافة اللجان القضائية الأخرى وهيئات التحكيم والحقوق المدنية وأقسام الشرطة والغرف التجارية والصناعية وكافة الشركات والمؤسسات والبنوك والمصارف التجارية وبيوت المال وكافة صناديق ومؤسسات التمويل الحكومي بمختلف مسمياتها واختصاصاتها وغيرهم من المقرضين. وللمجلس حق الإقرار والمطالبة والمدافعة والمرافعة والمخاصمة والتنازل والصلح وقبول الأحكام ونفيها والتحكيم وطلب

تنفيذ الأحكام ومعارضتها وقبض ما يحصل من التنفيذ وإبراء ذمة مديني الشركة من التزاماتهم والدخول في المناقصات وبيع وشراء ورهن العقارات. كما للمجلس حق التعاقد والتوقيع باسم الشركة ونياحة عنها على كافة أنواع العقود والوثائق والمستندات بما في ذلك، دون حصر، عقود تأسيس الشركات التي تشترك فيها الشركة مع كافة تعديلاتها وملاحقتها 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.

48- وصف لأية عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية يكون له علاقة بالشركة.

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

49- رأس مال الشركة وملكية الأسهم

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. وتتوزع ملكية أسهم الشركة في بداية ونهاية العام على النحو التالي:

الجهة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	نسبة التغير	نسبة الملكية
المؤسسة العامة للتقاعد	29,737,685	29,737,685	%00	%23.79
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	28,549,306	28,549,306	%00	%22.84
ملكية الجمهور	66,713,009	66,713,009	%00	%53.37
الإجمالي	125,000,000	125,000,000	%00	%100

50- مراجعو الحسابات الخارجيون

وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/4/18 على اقتراح لجنة المراجعة بالتعاقد مع كل من السادة/ مكتب برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC)، ومكتب محمد العمري وشركاه/ BDO العالمية، والقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة للعام المالي 2018. ولم تصدر أي توصية من مجلس الإدارة باستبدال المحاسبين القانونيين خلال عام 2018.

الخاتمة

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

***انتهى