

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة تُشَبِّه العربية للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية)
الخبر- المملكة العربية السعودية

تقرير حول التبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة

بصفتنا مراجعي حسابات الشركة تُشَبِّه العربية للتأمين التعاوني (الشركة) فقد قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيدات محدود فيما يتعلق بالتبليغ المرفق مع الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والخاصة بالشركة تُشَبِّه العربية للتأمين التعاوني (الشركة) والمعد من رئيس مجلس الإدارة الي الجمعية العادية عن المعاملات والعقود التي يكون لدى عضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة او غير مباشرة فيها وفقا للمعايير المطبقة المذكورة أدناه لكي تتماشى مع متطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات ("التبليغ").

الموضوع

إن موضوع ارتباط التأكيد المحدود لدينا هو التبليغ المعد من قبل إدارة الشركة المعتمد من رئيس مجلس الإدارة كما هو مرفق بهذا التقرير والمقدم لنا.

المعايير

إن المعايير المطبقة هي وفق متطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات والصادر عن وزارة التجارة والاستثمار (٢٠١٥-١٤٣٧هـ) والتي تنص على الشركة أن تعلن عن تلك المصالح لاعتمادها من قبل الجمعية العامة للشركة ويجب على عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بتلك المصالح ولا يجوز له التصويت في المجلس للموافقة على تلك المعاملات او العقود وأن يقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ الجمعية العامة بأية معاملات أو عقود التي يكون لدى عضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة او غير مباشرة فيها.

مسؤولية الإدارة

ان ادارة الشركة مسؤولة عن اعداد التبليغ بما يتماشى مع المعايير والتأكد من اكتمالها. تتضمن هذه المسؤولية أيضا، تصميم وتنفيذ والحفاظ على نظام الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد التبليغ بشكل خالي من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

ان على عضو مجلس الإدارة ان يبلغ المجلس بما له من مصلحة مباشرة وغير مباشرة في الاعمال والعقود التي تمت لحساب الشركة.

تقرير حول التبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة - تمة

استقلالنا ورقابتنا للجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية لقواعد السلوك المهني والأخلاقي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بارتباط التأكيد المحدود لدينا والمتطلبات المهنية الأخرى والمعتمدة في المملكة العربية السعودية التي تتضمن الاستقلالية ومتطلبات أخرى قائمة على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والتأهيل المهني والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني.

يطبق مكتبنا المعيار الدولي لرقابة الجودة المعتمد في المملكة العربية السعودية، وبناء عليه يحتفظ بنظام شامل لرقابة الجودة الذي يتضمن قواعد سلوك والأداب المهنية بما في ذلك الاستقلال التفصيلي الذي تأسس عن المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسلوك المهني والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية التي تنطبق.

مسؤوليتنا

إن مسؤوليتنا هي تكوين استنتاج التأكيد المحدود حول التبليغ استناداً إلى الإجراءات التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها. لقد قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المحدود وفقاً لمعيار ارتباط التأكيد الدولي رقم ٣٠٠٠ (المعدل)، "ارتباطات التأكيد بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" والمعتمد في المملكة العربية السعودية، والذي يتطلب منا تخطيط وتنفيذ هذا الارتباط للحصول على تأكيد محدود من أنه لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم بالمتطلبات المتعلقة بالمادة رقم (٧١) من نظام الشركات عند إعداد هذا التبليغ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تخضع الإجراءات التي يتم القيام بها على حكمنا، والذي يتضمن تقييم المخاطر مثل إخفاق الأنظمة والضوابط والرقابة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند القيام بهذا التقييم للمخاطر، فإننا نأخذ بعين الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بالتزام الشركة بمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات عند إعداد هذا التبليغ. تضمنت إجراءاتنا القيام بفحص اختياري للأدلة المؤيدة للأنظمة والرقابة فيما يتعلق بإعداد التبليغ وفقاً لمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات.

باعتقادنا أن الأدلة التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لتوفير أساس لتكوين استنتاجنا للتأكيد المحدود.

ملخص العمل المنجز

قمنا بتخطيط وتنفيذ الإجراءات التالية للحصول على تأكيد محدود على التزام الشركة بمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات عند إعداد هذا التبليغ:

- مناقشة الإدارة حول عملية الحصول على الأعمال والعقود المبرمة مع الشركة من قبل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

تقرير حول التبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة - تنمة

ملخص العمل المنجز - تنمة

- الحصول على التبليغ المرفق الذي يتضمن قائمة المعاملات والعقود المبرمة مع الشركة من قبل عضو من أعضاء مجلس إدارة الشركة بشكل مباشر أو غير مباشر للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- فحص محاضر اجتماعات مجلس الإدارة التي تشير إلى قيام عضو مجلس الإدارة بإبلاغ المجلس بتلك المعاملات والعقود التي أبرمها عضو مجلس الإدارة وإعفاء نفسه من التصويت في المجلس على القرار الصادر بهذا الخصوص في اجتماعات مجلس الإدارة.
- فحص التأكيد الذي تم الحصول عليه من عضو مجلس الإدارة المعنى حول الأعمال والعقود المنفذة من قبل عضو مجلس الإدارة خلال السنة.
- اختبار توافق المعاملات والعقود المدرجة في التبليغ مع الإفصاح في الإيضاح رقم (٢٣) حول القوائم المالية المدققة.

قيود ملزمة

تخضع إجراءاتنا الخاصة بالأنظمة والرقابة التي تتعلق بإعداد التبليغ وفقاً لمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات لقيود ملزمة، وعليه فقد تحدث أخطاء أو مخالفات لا يتم اكتشافها. علاوة على ذلك، لا يجوز الاعتماد على هذه الإجراءات كدليل لمدى فعالية الأنظمة والرقابة ضد أنشطة الغش والتواطؤ، خاصة من طرف أولئك الذين يعملون في مناصب ذات سلطة أو ثقة.

يعد ارتباط التأكيد المحدود أقل بشكل جوهري في نطاقه من ارتباط التأكيد المعقول بموجب معيار ارتباط التأكيد رقم ٣٠٠٠ (المعدل) المعتمد في المملكة العربية السعودية. ونتيجة لذلك، كانت طبيعة وتوقيت ومدى الإجراءات المبينة أعلاه لجمع الأدلة الكافية الملائمة محدودة بشكل معتمد مقارنة بتلك المتعلقة بارتباط التأكيد المعقول، وبالتالي تم الحصول على قدر أقل من التأكيد من خلال ارتباط التأكيد المحدود بالمقارنة مع ارتباط التأكيد المعقول.

لم تتضمن إجراءاتنا أعمال مراجعة أو فحص تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لارتباطات الفحص المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإننا لا نبيد رأي مراجعة أو فحص فيما يتعلق بكفاية الأنظمة والرقابة.

يتعلق هذا الاستنتاج فقط بالتبليغ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ولا يجب أن يعتقد بأنه يقدم تأكيدا لأي تواريخ أو فترات مستقبلية، حيث قد يطرأ تغيير على الأنظمة والرقابة يمكن أن يؤثر على صحة استنتاجنا.

تقرير حول التبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة - تنمة

استنتاج التأكيد المحدود

استنادا إلى الأعمال المبينة في هذا التقرير، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات التي تنطبق من المادة رقم (٧١) من نظام الشركات عند إعداد التبليغ عن معاملات الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تقييد الاستخدام

تم إعداد هذا التقرير، بما في ذلك استنتاجنا، بناء على طلب من إدارة الشركة فقط وذلك لمساعدة الشركة ورئيس مجلس إدارة الشركة للوفاء بالتزاماتها للتقرير إلى الجمعية العامة بموجب المادة رقم (٧١) من نظام الشركات. لا يجوز استخدام التقرير لأي غرض آخر أو توزيعه إلى أي أطراف أخرى عدا وزارة التجارة والاستثمار وهيئة السوق المالية ومساهمي الشركة، أو الاقتباس منه أو الإشارة إليه دون الحصول على موافقتنا المسبقة.

البسام وشركاؤه
صندوق بريد ٤٦٣٦
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني- ترخيص رقم (٣٣٧)

٢٥ أبريل ٢٠٢٢ م
٢٤ رمضان ١٤٤٣ هـ

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسادة مساهمي شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة تشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقوائم الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للشركة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر مراجعة رئيسي

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

للسادة مساهمي شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

أمر مراجعة رئيسي (تتمة)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر مراجعة رئيسي
<p>قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ واختبرنا الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على إجراءات الإدارة في معالجة المطالبات ودفعها، بما في ذلك ضوابط اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة.</p> <p>على أساس العينة، قمنا بإجراء اختبار قياس إحتياطيات المطالبات على أساس كل حالة على حدة من خلال مقارنة المطالبات تحت التسوية مع الوثائق الأصلية.</p> <p>قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم استقلاليتهم.</p> <p>قمنا بإشراك خبيرنا الداخلي في تقييم المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد الإحتياطيات للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. كما قمنا بمراجعة تقرير الإحتياطي الإكتواري الصادر عن الخبير الإكتواري المستقل.</p> <p>قمنا بتقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في حسابها لالتزامات عقود التأمين، وقمنا بتقييم نتائج اختبار كفاية الالتزام.</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية وملاءمة إفصاحات الأطراف ذات العلاقة.</p>	<p>تقييم الالتزامات النهائية للمطالبات الناتجة عن عقود التأمين:</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، لدى الشركة إجمالي مطالبات تحت التسوية بما في ذلك مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها وإحتياطيات فنية أخرى بمبلغ ١٣٢,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١٠٢,٧ مليون ريال سعودي) كما هو مبين في الإيضاح (٩) من الإفصاحات حول القوائم المالية.</p> <p>إن تقييم التزامات عقود التأمين مجال حكم رئيسي للإدارة نظراً لمستوى الذاتية الكامن في تقدير أثر أحداث المطالبة التي حدثت والتي لا تزال تنتجتها النهائية غير مؤكدة.</p> <p>تستخدم الشركة مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتقدير هذه المطالبات. ويتطلب هذا أحكاماً هامة تتعلق بالعوامل والافتراضات مثل التضخم ونمط تطور المطالبات والمتطلبات النظامية.</p> <p>نظراً لأهمية المبلغ المتضمن ومدى ممارسة الإدارة للحكم الهام في إجراءات تحديد الإلتزامات النهائية لعقود التأمين، فقد قررنا أن تكون إحدى الأمور الرئيسية للمراجعة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢ (هـ) (١) الذي يبين التقديرات والافتراضات الرئيسية المتعلقة بالالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات بموجب عقود التأمين، وإيضاح ٣ الذي يبين السياسات المحاسبية للمطالبات.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

للسادة مساهمي شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا. ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولا يُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك. وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متنسفة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري. عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متاحاً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك. إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية. وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تنمة)

للسادة مساهمي شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تنمة)

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.
- كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.
- ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تُعدّ أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
ص.ب ٤٨٠٣
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

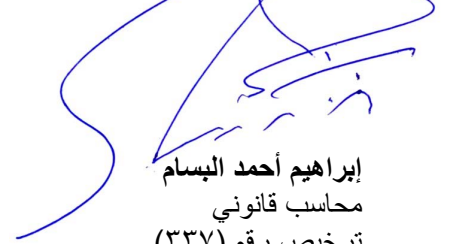


عبد العزيز عبدالله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٤)



٢٠ شعبان ١٤٤٣ هـ
٢٣ مارس ٢٠٢٢ م.

البسام وشركاؤه
ص.ب ٤٦٣٦
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



تبليغ مقدم من سعادة رئيس مجلس إدارة
شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

إلى الجمعية العامة
شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
الخبر، المملكة العربية السعودية

فيما يلي بيان بالأعمال والعقود التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة فيها بما فيها المعاملات التي تمت مع المساهمين في الشركة والتي يمثلهم عضو مجلس الإدارة في المجلس أو مع الشركات المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م وهي كالتالي:

1. التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخريجي العقارية والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن عقود تأمين والترخيص لها لعام قادم علما بأن التعاملات لعام 2021م بلغت (298,840) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)

2. التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخريجي للتجارة والالكترونيات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن عقود تأمين والترخيص لها لعام قادم علما بأن التعاملات لعام 2021م بلغت (48,716) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)

3. التصويت على الأعمال التجارية والعقود المبرمة بين الشركة والشركات الأعضاء في مجموعة تشب والتي تعتبر شركة تشب أي إن إيه العالمية القابضة المحدودة عضواً فيها أيضاً. يمثلها ثلاثة أعضاء في مجلس الإدارة وهم السيد ستيفن بريان ديكسون، والسيد سيرج ميشال أوسوف والسيد جايلز ريتشارد وارد، والتي تتكون من معاملات إعادة التأمين مع إجمالي أقساط (45,701,571) ريال سعودي. التي سيتم تجديدها لمدة عام قادم، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)

4. التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخريجي للتجارة والالكترونيات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن عقود اجار مباني، المركز الرئيسي للشركة وفرع

الرياض والترخيص لها لعام قادم علما بأن التعاملات لعام 2021م بلغت (1,463,631) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)

5. التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات المملوكة للشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن تقديم خدمات الصيانة لمركبات العملاء والترخيص لها لعام قادم، علما بأن التعاملات لعام 2021م بلغت (3,175,471) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)

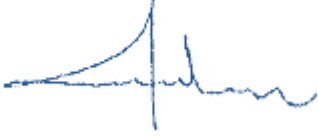
6. التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة ار اف اي بي العربية السعودية لوساطة إعادة التأمين حيث تملك شركة الخريجي للاستثمار حصة في شركة ار اف اي بي العربية السعودية لوساطة إعادة والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن معاملات إعادة التأمين مع إجمالي أقساط (6,869,410) ريال سعودي. التي سيتم تجديدها لمدة عام قادم، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)

7. التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخريجي للمقاولات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن عقود تأمين والترخيص لها لعام قادم علما بأن التعاملات لعام 2021م بلغت (4,279) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)

8. التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة تشب آي إن إيه العالمية القابضة المحدودة والتي لأعضاء في مجلس الإدارة السيد/ ستيفن بريان ديكسون، والسيد/ سيرج ميشال أوسوف والسيد/ جايلز ريتشارد وارد مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن تقديم خدمات سيبرانية وأمن معلوماتية بمبلغ (412,632) ريال سعودي كما لا يوجد أي شروط تفضيلية. (مرفق)

كما نؤكد للسادة المساهمين المحترمين أن المعاملات الموضحة في هذا التبليغ تمت مراجعتها واعتمادها من قبل الرئيس المالي التنفيذي للشركة والرئيس التنفيذي للشركة ومجلس الإدارة. وكذلك نؤكد للسادة المساهمين المحترمين صحة العمليات الحسابية الموضحة في هذا التبليغ.

رئيس مجلس الإدارة



نبيل يوسف جوخدار

Chubb Arabia Cooperative Insurance Company
Saudi Public Listed Company
CR. 2051043431 - Paid up Capital SR 300,000,000
King Faisal Bin Abdul-Aziz Road
P.O. Box 2685, Al Khobar 31952
Kingdom of Saudi Arabia

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة عامة سعودية
س.ت. 2051043431 - رأس مال مدفوع 300 مليون رس
طريق الملك فيصل بن عبدالعزيز
ص.ب. 2685 الخبر 31952
المملكة العربية السعودية
T +966 13 849 3633
F +966 13 849 3660
saudi.arabia@chubb.com

حفظهم الله

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع: التوصية بخصوص تعيين مراجعي الحسابات
الخارجيين

CHUBB®

إشارة إلى الفقرة أ من المادة التاسعة والأربعون من لائحة لجان المراجعة في شركات التأمين وإعادة التأمين والتي نصت " التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين، ويشمل هذا ضمان تمتع المراجعين الخارجيين المرشحين بالخبرة اللازمة لمراجعة أعمال شركات التأمين و/أو إعادة التأمين" وبناءً على تقييم العروض المقدمة للشركة من الناحية الفنية والمالية بخصوص الإرتباط مع المراجعين الخارجيين للقيام بأعمال المراجعة وفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2022 م والربع الأول من العام المالي 2023 م، فإن لجنة المراجعة توصي لمجلس الإدارة بالرفع للجمعية العامة للمساهمين لتعيين شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه السعودية وشركة بي كي اف إبراهيم أحمد البسام وشركاه السعودية وفقاً للآتي :

الشركة	الأتعاب (لاتشمل القيمة المضافة)
شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه	SAR 537,500
وشركة بي كي اف إبراهيم أحمد البسام وشركاه	SAR 340,000

وتفضلوا بقبول وافر التحية والإحترام.

عبدالله خلف اليوسف



رئيس لجنة المراجعة