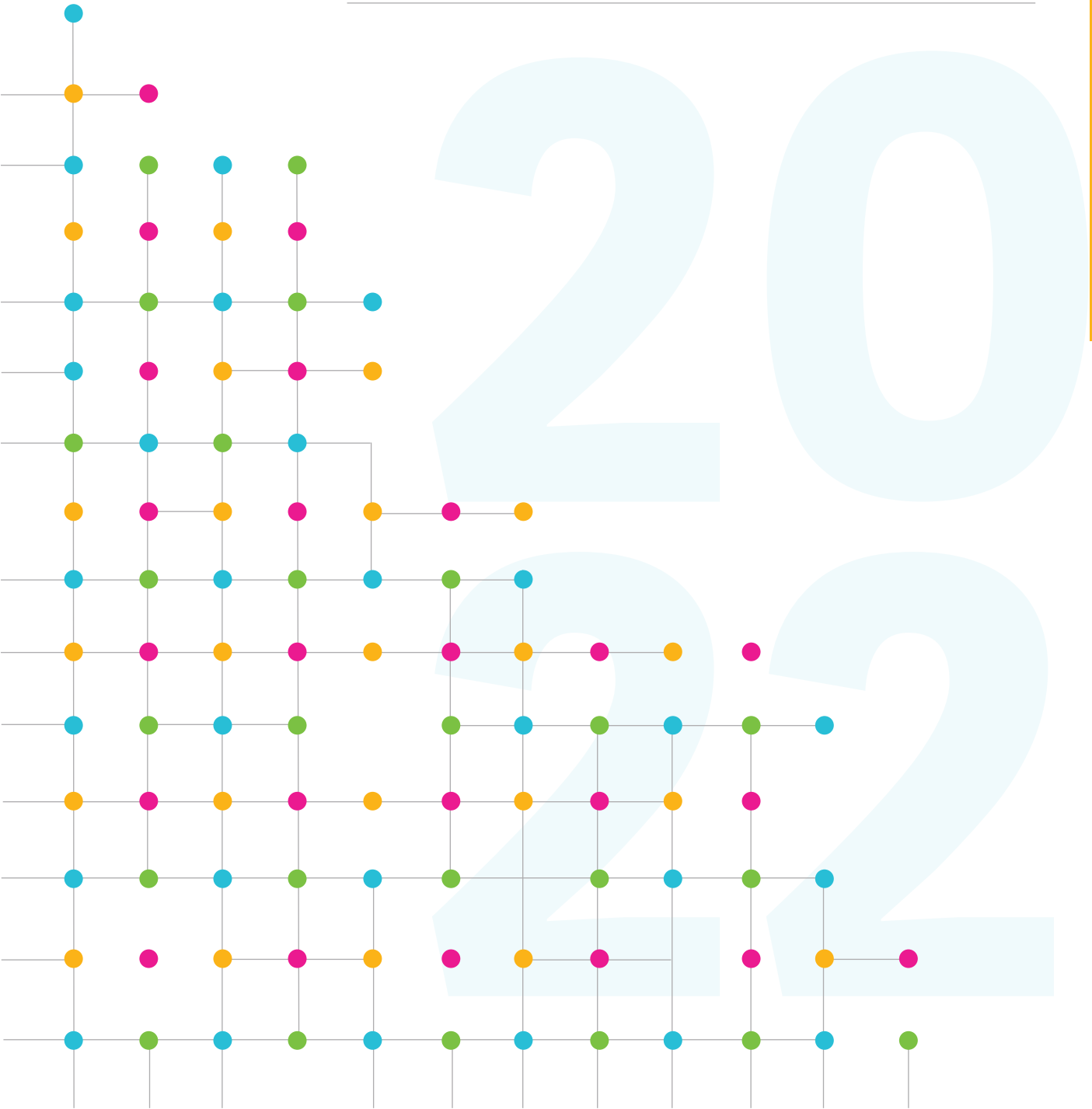


CHUBB®

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة



العنوان	المرجع
تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية	1
أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها للسنوات المالية الخمس الأخيرة	1.1
التحليل الجغرافي لبييرادات الشركة	1.6
التحليل الجغرافي لبييرادات الشركة	1.7
وصف ملكية كبار المساهمين	2
وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية	3
ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات ومالم يطبق وأسباب ذلك	4
أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم	5
أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها	6
تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه	7
الإجراءات التي اتخذها المجلس لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقتربات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها	8
وصف مختصر للاختصاصات اللجان ومهامها	9
الوسائل التي اعتمدها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه	10
الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأعضاء اللجان	11
العقوبات والقيود الاحتياطي المفروض على الشركة	12
نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة	13
توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة	14
توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة	15
تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة	16
بيان بتاريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال 2021م	17
أهم المخاطر التي تواجه الشركة	18
المعايير المحاسبية	19
الشركات التابعة	20
تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة للشركة التابعة	21
سياسة توزيع الأرباح	22
وصف لملكية أي شخص يملك أسهم ذات الأحقية في التصويت	23
القروض على الشركة	24
وصف لفتات أدوات دين أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب وما شابهها	25
حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها أو منحتها الشركة	26
استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد	27
اجتماعات مجلس الإدارة	28
سجلات المساهمين وإعلانات الشركة	29
صفقات الشركة وأطراف ذوي العلاقة	30
أعمال وعقود الشركة وأطراف ذوي العلاقة	31
قيمة المدفوعات النظامية	32
تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض	33
تنازل أحد المساهمين عن الأرباح	34
استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة	35
اقرارات	36
تحفظات المحاسبين الخارجيين على القوائم المالية السنوية	37

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية من 1 يناير 2022م إلى 31 ديسمبر 2022م

يسر مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 31/12/2022م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة

تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في 21 يوليو 2009 (الموافق 28 رجب 1430 هـ) بموجب السجل التجاري رقم 2051043431 الصادر في الخبر بالمملكة العربية السعودية. تم ترخيص الشركة لممارسة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية بموجب مبادئ تعاونية بموجب المرسوم الملكي رقم 60 / م بتاريخ 11 أكتوبر 2006 (الموافق 18 رمضان 1427 هـ)، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 9 أكتوبر 2006 م (الموافق 16 رمضان 1427 هـ)

تتمثل أنشطة الشركة في إجراء عمليات التأمين التعاوني وجميع الأنشطة ذات الصلة وفقاً لنظام الإشراف والرقابة على شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية

توفر الشركة منتجات التأمين العامة كما هو مذكور أدناه

الممتلكات	الهندسي	الكوارث	المركبات	الخطوط المالية	البحري	الحياة	الحوادث الشخصية
الممتلكات ضد جميع المخاطر تأمين الحريق	جميع مخاطر المقاولين	الجريمة الشاملة	تأمين المركبات ضد الغير	الائتمان التجاري	الشحن البحري	تأمين الحياة للمجموعات	تأمين السفر
أصحاب البيوت وأصحاب المنازل الشاملة	التأمين ضد جميع مخاطر التشييد	المسؤولية العامة الشاملة	تأمين المركبات الشامل	المسؤولية المهنية	النقل البري البحري	الحوادث الشخصية	تأمين السفر للأعمال
انقطاع الأعمال	تعطل الآلات المصانع ومعدات المقاولين	مسؤولية أرباب العمل		سندات المصرفيين الشاملة	تأمين جرم السفينة		تأمين حماتي للسفر
الألواح الزجاجية	المجوهرات	ضمان الأمانة		المسؤولية المدنية للمؤسسات المالية	مسؤولية شاحن البضائع		تأمين السفر فيزا كارد
تأمين الإرهاب	خسارة الأرباح بعد تعطل الآلات	العمال		مسؤولية المديرين والمسؤولين			AMEX Card
العنف السياسي	تدهور المخزون	المسؤولية عن المنتجات		التعويض المهني للمؤسسات المالية			
	المعدات الإلكترونية ومعالجة البيانات	تعويضات العمال		الجرائم الإلكترونية والكمبيوتر			
	جميع مخاطر المقاولين	إلغاء الفعاليات		تأمين أمن المعلومات			

فيما يلي بيان بنتائج القطاعات التشغيلية وتأثيرها على حجم الأعمال ومساهمتها في نتائج الشركة للسنة المنتهية في 31/12/2022

تقسيم الأعمال لعام 2022 على النحو التالي

- تأمين الممتلكات %41.07
- تأمين السيارات %18.66
- التأمين الهندسي %10.56
- باقي الفئات %29.72

السنة المالية المنتهية 2022/12/31م (بآلاف الريالات)

البيان	تأمين الممتلكات	تأمين السيارات	تأمين الهندسة	اخرى	الاجمالي
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة	124,705	56,656	32,056	90,259	303,677
صافي اقساط التأمين المكتتبة	5,925	55,795	6,151	34,870	120,742
صافي الاقساط المكتسبة	4,584	54,236	5,744	33,536	98,100
صافي المطالبات المتكبدة	(7,995)	(35,356)	(1,119)	(1,920)	(46,390)
تكاليف اكتاب الوثائق	(11,096)	(8,655)	(2,963)	(7,008)	(29,722)
ايراد عمولة اعادة التأمين	15,585	-	6,092	6,435	28,113
مصاريف اكتاب اخرى	(801)	(5,306)	(211)	(759)	(7,077)
صافي نتائج الاكتاب	1,078	10,224	7,755	31,043	50,101
مصاريف عمومية وادارية غير مصنفة					(49,948)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة					223
ايرادات عمولة خاصة غير مصنفة					8,421
خسائر غير محققة من استثمارات غير مصنفة					(101)
ايرادات اخرى غير مصنفة					10,719
صافي الفائض من عمليات التأمين					15,445

فيما يلي بيان بنتائج القطاعات التشغيلية وتأثيرها على حجم الأعمال ومساهمتها في نتائج الشركة للسنة المنتهية في 2021/12/31

تقسيم الأعمال لعام 2021 على النحو التالي

- تأمين الممتلكات 41.87%
- تأمين السيارات 21.56%
- التأمين الهندسي 9.90%
- باقي الفئات 26.67%

السنة المالية المنتهية 2021/12/31م (بآلاف الريالات)

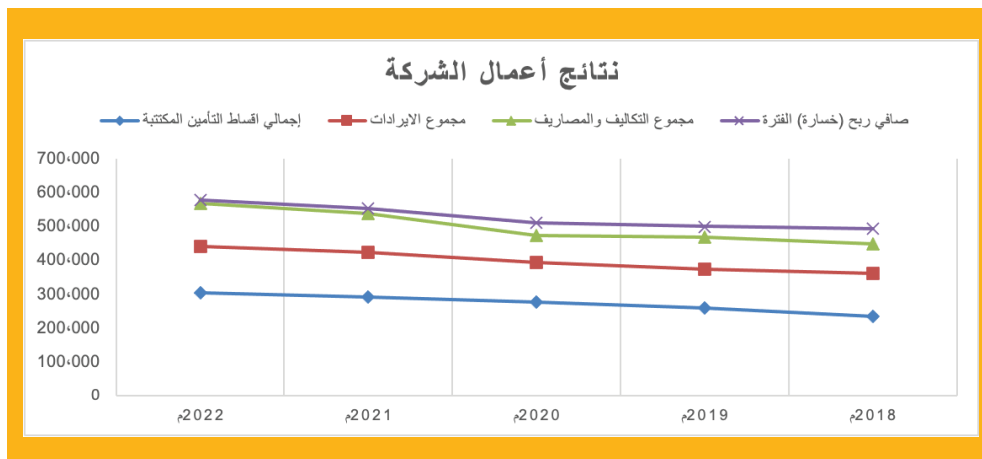
البيان	تأمين الممتلكات	تأمين السيارات	تأمين الهندسة	اخرى	الاجمالي
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة	121,655	62,657	28,764	77,503	290,581
صافي اقساط التأمين المكتتبة	5,646	61,750	5,143	30,446	102,986
صافي الاقساط المكتسبة	5,876	60,549	4,325	28,704	99,456
صافي المطالبات المتكبدة	(2,600)	(44,866)	(1,888)	(3,412)	(52,767)
تكاليف اكتاب الوثائق	(5,282)	(8,404)	(1,321)	(5,263)	(20,270)
ايراد عمولة اعادة التأمين	14,647	298	5,015	6,154	25,818
مصاريف اكتاب اخرى	(863)	(3,490)	(134)	(755)	(5,243)
صافي نتائج الاكتاب	12,641	7,280	6,132	26,183	52,238
مصاريف عمومية وادارية غير مصنفة					(42,572)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة					789
ايرادات عمولة خاصة غير مصنفة					5,792
خسائر غير محققة من استثمارات غير مصنفة					7
ايرادات اخرى غير مصنفة					928
صافي الفائض من عمليات التأمين					17,814

أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها للسنوات المالية الخمس الأخيرة أصول وخصوم الشركة

2018	2019	2020	2021	2022	البيان قائمة المركز المالي (بالآلاف)
109,071	96,524	104,703	77,022	61,348	استثمارات ونقد لدى البنوك
71,743	102,145	134,981	151,583	143,765	ذمم مدينة، صافي
136,196	162,374	210,322	222,991	332,743	موجودات أخرى
317,010	361,043	424,672	451,596	537,585	مجموع موجودات عمليات التأمين
196,605	239,647	259,012	270,341	277,166	استثمارات ونقد لدى البنوك
76,891	78,973	76,199	87,280	79,597	موجودات أخرى
273,497	318,620	335,211	357,621	356,763	مجموع موجودات المساهمين
590,507	679,663	759,883	809,217	894,349	مجموع الموجودات
37,892	64,807	86,038	85,044	93,623	ذمم معيدي التأمين
200,199	222,040	241,856	278,816	359,767	احتياطيات فنية
37,306	39,432	54,057	59,862	54,384	مطلوبات أخرى
275,397	326,279	381,951	423,722	507,774	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
22,041	30,970	25,230	25,630	22,013	مطلوبات المساهمين
293,069	322,414	352,702	359,865	364,562	حقوق المساهمين
315,110	353,384	377,932	385,495	386,574	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
590,507	679,663	759,883	809,217	894,349	مجموع المطلوبات

نتائج أعمال الشركة للخمس سنوات الاخيرة

2018	2019	2020	2021	2022	البيان (بآلاف الريالات)
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض					
233,973	258,223	274,663	290,582	303,677	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
101,332	87,439	85,400	99,456	98,100	صافي أقساط التأمين المكتسبة
21,258	22,967	22,967	25,818	28,113	عمولة إعادة التأمين
2,460	2,166	4,169	929	10,719	إيرادات تأمين أخرى
1,768	3,620	2,234	575	(1,567)	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
126,818	115,440	114,770	126,778	135,365	مجموع الإيرادات
49,638	53,512	39,476	88,676	55,701	إجمالي المطالبات المدفوعة
25,507	30,412	18,546	52,767	46,390	صافي المطالبات المتكبدة
18,248	14,970	24,498	20,270	29,722	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
4,403	3,718	4,091	5,611	7,319	مصاريف تأمين فائض الخسارة
38,164	43,577	31,907	35,929	43,808	مصاريف أخرى
86,322	92,677	79,043	114,577	127,239	مجموع التكاليف والمصاريف
5,004	3,212	3,981	1,781	1,544	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
قائمة دخل المساهمين					
4,597	8,918	6,766	3,359	3,868	إيرادات استثمارات وأتعاب إدارية
-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
44,493	32,187	35,838	16,031	13,900	حصة المساهمين من صافي الفائض
5,139	5,636	5,781	5,855	5,917	مصرفوات عمومية وإدارية
44,493	32,187	36,823	13,535	11,852	صافي ربح (خسارة) الفترة



قائمة التدفقات النقدية للخمس سنوات الاخير

2018	2019	2020	2021	2022	التدفقات النقدية (بآلاف الريالات)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين					
(7,471)	4,092	(7,874)	(6,524)	(14,005)	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(8,233)	(1,468)	(27,391)	20,495	(29,030)	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
2,253	(17,155)	16,019	(15,968)	(1,937)	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التمويلية
(13,451)	(14,532)	(19,246)	(1,997)	(13,088)	صافي الزيادة (النقص) في النقد
86,494	73,042	58,510	39,264	37,267	النقد في بداية العام
73,043	58,511	39,264	37,267	24,179	النقد في نهاية العام
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين					
34,896	25,242	35,541	7,500	11,704	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(19,606)	(62,603)	30,989	39,901	(157,803)	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(2,253)	16,033	(17,141)	4,846	1,937	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التمويلية
13,037	(21,327)	49,389	52,247	(148,036)	صافي الزيادة (النقص) في النقد
55,430	68,467	47,140	96,529	148,777	النقد في بداية العام
68,468	47,140	96,529	148,776	741	النقد في نهاية العام

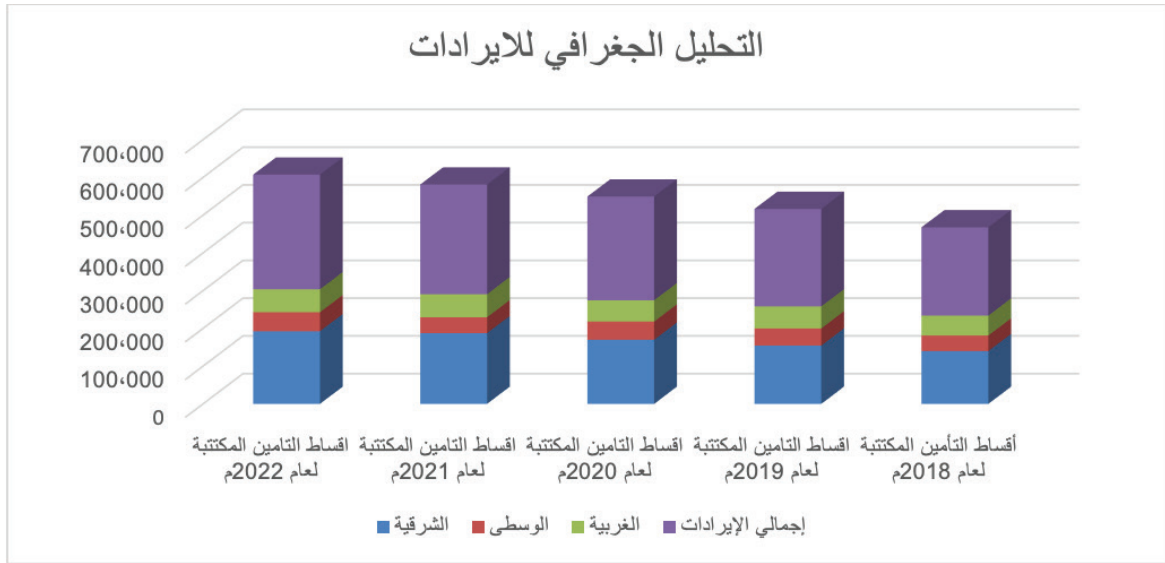
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في 2022/12/31م

المجموع	أرباح مستبقاه	احتياطي نظامي	رأس المال	البيان (بالريال السعودي)
359,865	19,937	39,928	300,000	1 يناير 2022
4,697	4,697	-	-	صافي الربح للسنة
-	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
-	(939)	939	-	المحول الى الاحتياطي النظامي
364,562	23,695	40,867	300,000	31 ديسمبر 2022
352,702	114,207	38,495	200,000	1 يناير 2021
7,162	7,162	-	-	صافي الربح للسنة
-	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
-	(100,000)	-	100,000	زيادة في رأس المال من خلال اصدار أسهم منحة
-	(1,432)	1,432	-	المحول الى الاحتياطي النظامي
359,865	19,937	39,928	300,000	31 ديسمبر 2021

التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة

يُفصل الجدول التالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة (بالآلاف ريال سعودي) بناءً على توزيعها الجغرافي في المملكة ومقارنتها بالعام السابق، مع العلم بأنه ليس لدى الشركة أي فروع خارج المملكة

أقساط التأمين المكتتبة لعام 2022	أقساط التأمين المكتتبة لعام 2021	أقساط التأمين المكتتبة لعام 2020	أقساط التأمين المكتتبة لعام 2019	أقساط التأمين المكتتبة لعام 2018	المنطقة
192,446	187,445	169,965	154,508	139,998	الشرقية
50,465	42,183	48,206	45,572	41,292	الوسطى
60,766	60,954	56,491	58,143	52,683	الغربية
303,677	290,582	274,663	258,223	233,973	المجموع



الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية والتوقعات المعلنة

- بلغ صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل لعام 2022 مبلغ 13,396 ألف ريال مقابل 15,317 ألف ريال لعام 2021م بانخفاض قدره 12.54%
- يعود سبب الانخفاض في صافي الأرباح قبل الزكاة والضريبة إلى الارتفاع في المصاريف الإدارية العمومية والارتفاع في مصاريف الاكتتاب، وإلى الانخفاض في صافي عائد الاستثمارات لحملة الوثائق، وإلى التغير في مخصص الديون المشكوك فيها
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين في 31/12/2022 مبلغ 364,562 ألف ريال مقابل 359,864 ألف ريال في نفس الفترة من العام السابق بارتفاع وقدره 1.31%
- بلغ إجمالي الدخل الشامل للفترة الحالية 4,697 ألف ريال مقابل 7,162 ألف ريال في الفترة المماثلة من العام الماضي بانخفاض وقدره 34.52%
- تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض في العام الحالي. تم إجراء هذه التغييرات لتحسين عرض الأرصدة والمعاملات في القوائم المالية السنوية للشركة. وتؤكد الشركة على عدم وجود أي أثر مالي لعمليات إعادة التوزيع على الأرباح المبقاة وحقوق المساهمين

وصف ملكية كبار المساهمين

أدناه أسماء الملاك الحاليين للشركة الذين يملكون (5%) وأكثر حتى تاريخ هذا التقرير

- 1 شركة تشب اي ان ايه العالمية القابضة المحدودة 30%
- 2 شركة الخريجي للاستثمار 25%
- 3 الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات 5%

يملك ويتحكم كل من الأعضاء الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي بشكل غير مباشر ما نسبته 30% من أسهم شركة تشب العربية للتأمين التعاوني، وذلك من خلال الشركات المساهمة التالية

- 1 شركة الخريجي للاستثمار، وتملك 25%
- 2 الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات، وتملك 5%

وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وأهم المخاطر

وافق مجلس الإدارة على خطة العمل لعام 2022 وبناءً عليه، تم مراجعة استراتيجية العمل وتحديثها. حيث تظهر الإستراتيجية والخطة نظرة مستقبلية إيجابية للشركة، والتي تهدف إلى توسيع قدراتها التنافسية من أجل النمو بشكل مستدام.

لا تزال تُشب العربية هي واحدة من الشركات القليلة في المملكة العربية السعودية التي لا Moody's Investor Service مع نظرة مستقبلية مستقرة من A3 استمرت في الحفاظ على تصنيفها وهذا يدل على مستوى قوي من القوة والاستقرار، والذي تم بناؤه من خلال التركيز على Service، فلسفة الاكتتاب المنضبطة، كما سيستمر إثراء ذلك في المستقبل بإذن الله تعالى.

تلتزم تشب العربية بتقديم طول التأمين لوسطاء محددین وعملاء مباشرين وستسعى جاهدة لتقديم خدمات لا مثيل لها، مع الحفاظ على مكانتها كشريك موثوق. تعمل الأهداف الرئيسية للعام المقبل على تعزيز مجموعة المهارات لموظفيها باستمرار وتوسيع نطاق الأعمال حيث يمكن الاستفادة من علامة تشب التجارية جنباً إلى جنب مع الحفاظ على تركيز قوي وسريع على الابتكار والكفاءة التشغيلية وزيادة صافي الأقساط المكتوبة. ينصب التركيز على وضع الأسس للوجود المستدام في السوق لخطوط الإنتاج الحالية، فضلاً عن تطوير خطوط جديدة ومخصصة لأعمال التأمين العامة في المملكة العربية السعودية.

خلال العام الحالي، نجحت الشركة في تنفيذ بنية تحتية جديدة لتكنولوجيا المعلومات وهي تتقدم في استكمال نظام أساسي جديد سيتم تنفيذه في عام 2023.

سيوفر اتساع هيكل تكنولوجيا المعلومات الجديد وصولاً غير مسبوق إلى المعلومات، مما يسمح بمزيد من الكفاءة التشغيلية، وتحسين عملية صنع القرار، وتعزيز التقدم والتعاون بين الإدارات. تعمل تشب العربية أيضاً على نشر نظام توزيع آلي لإطلاق العنان لقطاع الأعمال التجارية الصغيرة المحتملة الكاملة - وهي مجال رئيسي للتركيز للمضي قدماً. من خلال (SME) والمتوسطة الاستفادة من نظام تكنولوجيا المعلومات متعدد الاستخدامات، تعمل تشب العربية على تطوير آفاق المستقبل وتأمين ميزة تنافسية طويلة الأجل.

تعتبر تشب العربية موظفيها أعظم أصول الشركة. وعليه، يستمر نشر موارد كبيرة لتدريب الموظفين وتطويرهم، مع التركيز على زراعة ثقافة وبيئة قوية. من خلال التدريب المتخصص وتقدير الموظفين، يتم تمكين الموظفين للوصول إلى أقصى إمكاناتهم والتميز في أدوارهم.

في حين أن عملية التكيف مع المشهد المتغير لا تزال تمثل تحدياً، فإن الشركة واثقة من أن خبرتها وتفانيها وابتكارها سيضمن أنها تستطيع السير في الطريق إلى الأمام وتظل لاعباً هاماً في سوق التأمين السعودي.

ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات ومالم يطبق وأسباب ذلك

تقر الشركة بتطبيق جميع مواد وأحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة من البنك المركزي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية ما عدا ما ذكر أدناه

رقم المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
39	<p>التدريب يتعين على الشركة إبلاء الاهتمام الكافي بتدريب وتأهيل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، ووضع البرامج اللازمة لذلك، مع مراعاة ما يلي</p> <p>أ) إعداد برامج لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية المعينين حديثاً للتعريف بسير عمل الشركة وأنشطتها، وبخاصة ما يلي</p> <p>أ. استراتيجية الشركة وأهدافها ب. الجوانب المالية والتشغيلية لأنشطة الشركة ج. التزامات أعضاء مجلس الإدارة ومهامهم ومسؤولياتهم وحقوقهم د. مهام لجان الشركة واختصاصاتها</p> <p>وضع الآليات اللازمة لحصول كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على برامج ودورات تدريبية بشكل مستمر؛ بغرض تنمية مهاراتهم ومعارفهم في المجالات ذات العلاقة بأنشطة الشركة</p>	<p>إسترشادية - يتم تطبيقها جزئياً للإدارة التنفيذية حيث وضعت الشركة برامج مكثفة لتطوير وتأهيل الكفاءات التنفيذية داخل الشركة ويتم وضع برنامج تدريبي لأعضاء مجلس الإدارة عند الحاجة ويجري العمل على تلبية متطلبات المادة</p>
41	<p>التقييم</p> <p>يضع مجلس الإدارة - بناءً على اقتراح لجنة الترشيحات - الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجان والإدارة التنفيذية سنوياً؛ وذلك من خلال مؤشرات قياس أداء مناسبة ترتبط بمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وجودة إدارة المخاطر وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وغيرها، على أن تحدد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة</p> <p>ب) يجب أن تكون إجراءات تقييم الأداء مكتوبة وواضحة وأن يفصح عنها لأعضاء مجلس الإدارة والأشخاص المعنيين بالتقييم</p> <p>ج) يجب أن يشمل تقييم الأداء على المهارات والخبرات التي يمتلكها المجلس، وتحديد نقاط الضعف والقوة في، مع العمل على معالجة نقاط الضعف بالطرق الممكنة كترشيح كفاءات مهنية تستطيع تطوير أداء المجلس، ويجب أيضاً أن يشمل تقييم الأداء على تقييم آليات العمل في المجلس بشكل عام</p> <p>د) يراعى في التقييم الفردي لأعضاء مجلس الإدارة مدى المشاركة الفعالة للعضو والتزام بأداء واجبات ومسؤوليات بما في ذلك حضور جلسات المجلس ولجان وتخصيص الوقت اللازم لها</p> <p>هـ) يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات</p> <p>و) يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييماً دورياً لأداء رئيس المجلس بعد أخذ وجهات نظر الأعضاء التنفيذيين - من دون أن يحضر رئيس المجلس النقاش المخصص لهذا الغرض - على أن تحدد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة</p>	<p>إسترشادية - يعتمد مجلس الإدارة على وسائل تقييم داخلية حتى الآن ولا يوجد جهة خارجية تقوم بالتقييم ومن المتوقع وضع آلية للتقييم بواسطة جهة خارجية لتقييم المجلس كل ثلاث سنوات خلال العام القادم</p>
87	<p>المسؤولية الاجتماعية</p> <p>تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها؛ بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع</p>	<p>إسترشادية - ويجري العمل على إعداد السياسة حيث من المتوقع اعتمادها من الجمعية العامة خلال العام القادم</p>
88	<p>مبادرات العمل الاجتماعي</p> <p>يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي</p> <p>أ) وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدم من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه</p> <p>ب) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وثقيفهم بها</p> <p>ج) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة</p> <p>د) وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة</p>	<p>إسترشادية - بالرغم من قيام الشركة ببعض الأنشطة الاجتماعية في الفترات السابقة وبشكل مستمر إلا أنه سيتم وضع آليه وبرنامج معتمد من مجلس الإدارة بما يتوافق مع سياسة المسؤولية الاجتماعية التي سيتم اعتمادها مستقبلاً</p>
95	<p>تشكيل لجنة حوكمة الشركات</p> <p>في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعلي أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها</p>	<p>إسترشادية - لا ترى الشركة ضرورة تشكيلها في الوقت الراهن</p>

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

أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
1	المهندس نبيل يوسف جودار (رئيس مجلس الإدارة)	رئيس مجلس الإدارة في شركة تشب العربية للتأمين وعضو مجلس الإدارة لشركة السعودية للراتنج الصناعية المحدودة	مدير عام دار الرياض للإستشارات الهندسية مدير عام شركة الإتحاد الهندسي السعودية	الشهادة الجامعية في الهندسة المدنية من جامعة شمال أريزونا عام 1983م	40
2	الأستاذ ستيفن بريان ديكسون (نائب الرئيس)	عضو مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين (نائب رئيس المجلس) وعضو مجلس الإدارة لشركة تشب (مصر وباكستان)	مدير عام شركة إيس الأمريكية - البحرين مدير بشركة إيس - المملكة المتحدة مدير في مجموعة إيس الأوروبية	زمالة من معهد تشارترد للتأمين	46
3	الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي (العضو المنتدب)	العضو المنتدب لشركة تشب العربية للتأمين نائب رئيس مجلس إدارة في شركة الخزف السعودية و الرئيس التنفيذي لشركة الخريجي للاستثمار رئيس مجلس المديرين لشركة الإثراء المعرفي	رئيس مجلس إدارة شركة الخزف السعودي الرئيس التنفيذي لشركة تشب العربية للتأمين التعاوني مدير عام الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات عضو مجلس إدارة شركة أر أف آي بي العربية عضو مجلس إدارة شركة بداية لتمويل المنازل	الشهادة الجامعية في علوم الإدارة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2000م	23
4	الأستاذ محمد بن عبد الكريم الخريجي	عضو مجلس الإدارة في شركة تشب العربية للتأمين والعضو مجلس الإدارة لشركة العربية لصناعة الورق ونائب رئيس مجلس إدارة الخزف السعودي والرئيس التنفيذي لشركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات عضو مجلس الإدارة في شركة دار اليوم	مدير إئتمان بالبنك الهولندي	الشهادة الجامعية في نظم المعلومات من جامعة كاليفورنيا عام 2003م	20
5	الأستاذ سيرج ميشيل اوسوف	عضو مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين وكبير المستشارين بمجموعة تشب	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب للتأمين - باكستان نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة إيس للتأمين - روسيا نائب رئيس مجلس الإدارة بمجموعة تشب الأوروبية - فرع تركيا الرئيس التنفيذي للعمليات بمجموعة سكور	شهادة الماجستير في الإقتصاد من فرنسا عام 1967م	51
6	الأستاذ جايلز ريتشارد وارد	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب العربية والرئيس الإقليمي لآسيا والشرق الأوسط وأفريقيا بمجموعة تشب العالمية	الرئيس الإقليمي بشركة تشب - أستراليا ونيوزلندا مدير التوزيع والتسويق بشركة أكسا - آسيا الرئيس التنفيذي لشركة أكسا - ماليزيا العضو المنتدب بشركة الجارديان للتأمين - تايلاند	الشهادة الجامعية في الإقتصاد من جامعة مانشستر - المملكة المتحدة عام 1988م	34
7	الأستاذ كريستيان ريموند ميونيس	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب العربية ومستشار	رئيس العمليات الأوروبية بشركة سكور والممثل القانوني لشركة إيجون ليفين - فرع فرنسا وعضو مجلس الإدارة بشركة ترانس أمريكا الدولية لإعادة التأمين - إيرلندا - مجموعة إيجون	شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من فرنسا عام 1975م	46
8	الأستاذ وهدان سليمان القاضي	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب العربية ومدير تنفيذي لقطاع الأعمال بصندوق التنمية السياحي	رئيس لجنة المراجعة بشركة تشب العربية للتأمين ومدير تطوير الأعمال بشركة رأس السلام القابضة ومستشار إستراتيجي بالمؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني والرئيس التنفيذي لشركة تطوير الرياضية	شهادة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2010م	22
9	المهندس هشام عبد الرحمن الخريجي	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب العربية والرئيس التنفيذي لشركة الخريجي للتجارة والمقاولات	نائب الرئيس التنفيذي لشركة الخريجي للتجارة والمقاولات مدير إدارة العمليات بشركة صافولا (بندة)	شهادة الماجستير في الإدارة الهندسية من جامعة سانتا كلارا - كاليفورنيا عام 2008م	20

أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة

م	الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
1	الأستاذ/ عبد الله خلف اليوسف	رئيس لجنة المراجعة شركة تشب العربية للتأمين مدير مكتب المرشد ليدكي للاستشارات المالية والادارية	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار لشركة تشب العربية	بكالوريوس نظم معلومات إدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	20
2	الأستاذ\ ضياء علاء محمدي مغربي	عضو لجنة المخاطر في شركة تشب العربية للتأمين التعاوني -مدير تنفيذي شركة ألما للنقل البري	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار لشركة تشب العربية	ماجستير تجارة دولية من جامعة بوستن الأمريكية بكالوريوس هندسة صناعية من معهد رينسلار الأمريكي	19
3	الأستاذ\ عبدالله صالح باخرية *	عضو لجنة المراجعة رئيس تنفيذي شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية	رئيس تطوير المنتجات والاعمال شركة أشمور للاستثمار العربية السعودية رئيس مجلس إدارة شركة طازه	بكالوريوس إدارة نظم معلومات وماجستير إدارة أعمال	42
4	الأستاذ\حسن طارق محمد طارق	عضو لجنة المخاطر في شركة تشب العربية مدير شركة أف آر أي بي السعودية المحدودة	رئيس التدقيق الداخلي شركة تشب العربية للتأمين مدير أول ديلويت آند تاتش بكر أبو الخير مدير ديلويت آند تاتش بكر أبو الخير مساعد مدير ديلويت آند تاتش بكر أبو الخير مشرف مراجعات ديلويت آند تاتش بكر أبو الخير	بكالوريوس حسابات التمويل	17
5	لأستاذ\ لؤي فهد دخيل	عضو مجلس إدارة في شركة تشب العربية ومدير الثروات في شركة الأهلي المالية	مساعد مدير الثروات في شركة الأهلي المالية ومدير تطوير الأعمال في البنك السعودي البريطاني	شهادة البكالوريوس في التسويق - 2001 م	19
6	الأستاذ\ بدر بن سليمان الرزiza **	عضو في لجنة المراجعة في شركة تشب العربية	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة الرزiza للتجارة والتعهدات، عضو مجلس الإدارة في شركة أولاد سليمان الرزiza للاستثمار، نائب رئيس مجلس الإدارة في غرفة الشرقية، عضو مجلس إدارة في شركة زادك فن الطهي المحدودة، عضو لجنة الاستثمار في هيئة تطوير المنطقة الشرقية، عضو مجلس إدارة وممثل للقطاع الخاص في الكلية التقنية بالدمام، رئيس مجلس الإدارة لعقال الشرقية وعضو مجلس الأمناء في مجموعة عقال	بكالوريوس إدارة نظم المعلومات في جامعة ولاية كاليفورنيا 2002 م ماجستير إدارة اعمال في جامعة ولاية كاليفورنيا - 2005 م	21

● استقال بتاريخ 2021/12/31 م *

● تعيين بتاريخ 2022/01/01 م **

الإدارة التنفيذية

م	الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
1	عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي	العضو المنتدب	مدير عام الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات عضو مجلس إدارة شركة أر أف أي بي العربية السعودية لوساطة التأمين عضو مجلس إدارة شركة بداية لتمويل المنازل	الشهادة الجامعية في علوم الإدارة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	23
2	كمران مزهر	الرئيس التنفيذي	المدير العمليات بشركة إيس باكستان للتأمين مدير العمليات لشركة تشب العربية	شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من فرنسا	23
3	عماد الدين الخطيب	رئيس الإدارة المالية	عضو تنفيذي وعضو مجلس إدارة وعضو لجنة الاستثمار والمدير المالي لمجموعة شركة خالد التركي وأولاده القابضة	اجتاز جميع أجزاء محاسبة الموحدة CPA امتحانات مجلس AICPA من المحاسبة بكاليفورنيا	12
4	مهند بادكوك	رئيس العمليات	محاسب بشركة أيس الأمريكية مدير ادارة المخاطر بشركة تشب العربية للتأمين	الشهادة الجامعية في المحاسبة والمالية من الولايات المتحدة الأمريكية	8
5	شهد عادل اليوسف *	مدير الإلتزام المكلف	أمين سر مجلس الإدارة واطصائي شؤون قانونية بشركة إبراهيم محمد المانع وإخوانه	شهادة البكالوريوس في القانون من جامعة الأمير محمد بن فهد وشهادة مسؤول الإلتزام المعتمد	5
6	موفق عبد العزيز نواب	مدير الموارد البشرية	كبير مشرفي الموارد البشرية بشركة ولاء للتأمين كبير مشرفي الموارد البشرية بشركة - الوطنية للخدمات البترولية	الشهادة الجامعية في إدارة الأعمال	16
7	حسين الشعبان	مدير المبيعات والتسويق	مدير علاقات الوسطاء بشركة العالمية للتأمين مدير إقليمي بشركة ملاذ للتأمين -	شهادة الماجستير في تطوير الموارد البشرية من الولايات المتحدة الأمريكية	22
8	حمد حامد الحميدي	مدير المطالبات العامة	مساعد مدير المطالبات معالج المطالبات بشركة تشب العربية للتأمين التعاوني	شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الأمير محمد بن فهد	5
9	محمد النجار	مدير المطالبات للمركبات	مدير مطالبات الشركات	الشهادة الجامعية في إدارة الأعمال والشهادة الجامعية في التأمين	17
10	ياسر الحبيب	مدير المراجعة الداخلية	مدير المراجعة الداخلية	الشهادة الجامعية في المالية والمحاسبة	7
11	منيرة القحطاني **	مسؤول إدارة المخاطر	مسؤول إدارة المخاطر	الشهادة الجامعية في إدارة الأعمال - تأمين ومالية وشهادة الماجستير في إدارة الأعمال - مالية	7
12	عبد الإله سمير حسنين	مدير إدارة الأمن السيبراني	متخصص أمن المعلومات مدير الأمن السيبراني لشركة راية للتمويل	بكالوريوس في تقنية المعلومات من الجامعة السعودية الالكترونية	24

م	الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
14	خالد القطان	مدير إدارة العناية بالعملاء	مدير مطالبات السيارات تشب العربية	بالكلورس إدارة اعمال تخصص محاسبة من جامعة الامام محمد بن سعود	23
15	ثيري لايونل ادبيكون	رئيس القسم الاكتواري المكلف	محلل اكتواري مستشار اكتواري اكتواري مسعر	البكالوريوس العامة من اكدمية كريتل فرنسا دبلوم في الإحصاء من معهد الإحصاء بفرنسا ماجستير في العلوم والتقنيات جامعة	10
16	أحمد عبد الرزاق الربح ***	مدير إدارة الالتزام المكلف	موظف الالتزام - اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني مشرف الالتزام -عناية السعودية للتأمين التعاوني مشرف الالتزام تشب العربية للتأمين التعاوني	بكلوريس إدارة الاعمال والمحاسبة من جامعة الماونت سينت فينسنت بكندا	5
17	حسن عبد الرزاق العليوي ****	مدير إدارة المخاطر المكلف	وسيط تأمينات عامه - شركة الوسطاء السعوديون لوساطة التأمين مكتب مساعد - تشب العربية لتأمين التعاوني مكتب - تشب العربية للتأمين التعاوني مكتب أعلى - تشب العربية للتأمين التعاوني	بكلوريس نظم معلومات الادارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ماجستير إدارة الاعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ماجستير تحليل الاعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	7
18	محمد ناصر العيسى	مدير قسم اعادة التأمين	مسؤول اعادة تأمين - ولاء للتأمين التعاوني مساعد مدير قسم اعادة التأمين - ولاء للتأمين التعاوني مدير قسم اعادة التأمين - ولاء للتأمين التعاوني	بكالوريوس بنوك وماليه جامعة بانجور، المملكة المتحدة	7
19	طارق سالم باني الحازمي	مدير تقنية المعلومات	فني دعم فني - كلية ابن سينا الطبية اخطائي تقنية معلومات -شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني مهندس تقنية معلومات -شركة بترونواش المحدودة مدير تقنية المعلومات -شركة عبداللطيف جميل لوساطة التأمين	دبلوم دعم فني - كلية الاتصالات الالكترونية بكلوريوس هندسة الحاسب الالي جامعة وسط تينيسي	12

- استقال بتاريخ 2022/06/22م *
- تم التكليف بتاريخ 2022/08/18م ***
- استقال بتاريخ 2022/05/30م **
- تم التكليف بتاريخ 2022/10/04م ****

أسماء

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

#	اسم العضو	الكيان القانوني	اسم الشركة	صفة العضو	داخل / خارج المملكة	طبيعة العضو
1	م / نبيل يوسف جوخدار	غير مدرجة	الشركة السعودية للراتنجات الصناعية	غير تنفيذي	داخل المملكة	بصفته الشخصية
2	محمد بن عبدالكريم الخريجي	مدرجة غير مدرجة مدرجة	شركة اسمنت السعودية الشركة العربية لصناعة الورق دار اليوم للطباعة والنشر	مستقل غير تنفيذي مستقل	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	بصفته الشخصية بصفته الشخصية
3	عبدالعزیز بن عبدالكريم الخريجي	مدرجة مدرجة غير مدرجة غير مدرجة	شركة الخزف السعودي شركة تشب العربية للتأمين شركة الإثراء المعرفي شركة بداية لتمويل المساكن	مستقل تنفيذي مستقل مستقل	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	بصفته الشخصية بصفته الشخصية ممثّل عن شركة الخريجي للاستثمار بصفته الشخصية
4	وهدان سليمان القاضي	غير مدرجة مدرجة	شركة طراز العربية شركة تشب العربية للتأمين التعاوني	مستقل مستقل	داخل المملكة داخل المملكة	بصفته الشخصية بصفته الشخصية
5	جايلز ريتشارد وارد	غير مدرجة غير مدرجة غير مدرجة غير مدرجة غير مدرجة غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة - روسيا شركة تشب للإستثمار المحدودة - روسيا شركة تشب للإكتتاب المحدودة - دبي شركة تشب للتأمين المحدودة - باكستان شركة تشب للتأمين المحدودة - مصر شركة تشب للتأمين المحدودة - جنوب أفريقيا	غير تنفيذي غير تنفيذي غير تنفيذي غير تنفيذي غير تنفيذي غير تنفيذي	خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة	ممثّل عن مجموعة تشب العالمية ممثّل عن مجموعة تشب العالمية ممثّل عن مجموعة تشب العالمية ممثّل عن مجموعة تشب العالمية ممثّل عن مجموعة تشب العالمية ممثّل عن مجموعة تشب العالمية
6	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة غير مدرجة	شركة أروب للتأمين - لبنان شركة الأفضل	غير تنفيذي غير تنفيذي	خارج المملكة خارج المملكة	بصفته الشخصية بصفته الشخصية
7	استيفن بريان ديكسون	غير مدرجة غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة - باكستان شركة تشب للتأمين المحدودة - مصر	غير تنفيذي غير تنفيذي	خارج المملكة خارج المملكة	ممثّل عن تشب آي ان ايه المحدودة العالمية القابضة ممثّل عن تشب آي ان ايه المحدودة العالمية القابضة
8	كريستيان ريموند ميونيس	غير مدرجة	شركة سوشيات سنترل دي اشورنس في المغرب	مستقل	خارج المملكة	بصفته الشخصية

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

م	اسم العضو	تنفيذي	تصنيف العضوية غير تنفيذي	مستقل
1	المهندس/ نبيل يوسف جوخدار (رئيس المجلس)	-	√	-
2	الأستاذ استيفن بريان ديكسون (نائب الرئيس)	-	√	-
3	الأستاذ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي (العضو المنتدب)	√	-	-
4	الأستاذ محمد بن عبد الكريم الخريجي	-	√	-
5	الأستاذ سيرج ميشيل اوسوف	-	√	-
6	الأستاذ جاليز ريتشارد وارد	-	√	-
7	الأستاذ وهدان سليمان القاضي	-	-	√
8	الأستاذ كريستيان ريموند هنري ميونس	-	-	√
9	المهندس/ هشام عبد الرحمن الخريجي	-	-	√

الإجراءات التي إتخذها المجلس لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها

يكفل نظام الشركة الأساس للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم، كما تتلقى الشركة جميع اقتراحات وملحوظات مساهميها عن طريق البريد الإلكتروني، أو الاتصال الهاتفي ومن خلال اجتماع الجمعية العامة، ويتم إخطار مجلس الإدارة بملخص لهذه الاقتراحات أو الملحوظات إن وجدت. تنص لائحة عمل مجلس الإدارة على وجوب حضور عضو مجلس الإدارة اجتماعات الجمعية العامة للاستماع ومناقشة مقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها، علماً بأن الشركة لم تتلقى أي ملاحظات أو مقترحات من المساهمين خلال عام 2022م

وصف مختصر لإختصاصات اللجان ومهامها اللجنة التنفيذية

وصف مختصر لإختصاصات اللجنة

تتولى اللجنة التنفيذية تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول الموضوعات الهامة مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات

أعضاء اللجنة

م	اسم العضو	عضو مجلس إدارة	تصنيفة
1	الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف	نعم	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي	نعم	تنفيذي
3	الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون	نعم	غير تنفيذي
4	الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي	نعم	غير تنفيذي
5	الأستاذ/ جايلز وارد	نعم	غير تنفيذي
6	الأستاذ/ كمران مزهر جعفري	لا	تنفيذي

● استقال بتاريخ 2022/01/18

● تعين بتاريخ 2022/01/18

اجتمع أعضاء اللجنة 7 مرات خلال سنة 2022م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات						
			الاجتماع الأول 01\18\2022	الاجتماع الثاني 2022\07\03	الاجتماع الثالث 2022\19\04	الاجتماع الرابع 2022\31\05	الاجتماع الخامس 2022\05\07	الاجتماع السادس 2022\30\08	الاجتماع السابع 2022\10\21
1	عبد العزيز الخريجي	رئيس	√	√	√	√	√	√	√
2	سيرج ميشيل اوسوف	عضو	√	X	X	X	X	X	X
3	استيفن ديكسون	عضو	√	√	√	√	√	√	√
4	محمد الخريجي	عضو	√	√	√	√	√	√	√
5	جايلز وارد	عضو	X	√	√	√	√	√	√
6	كمران مزهر	عضو	√	√	√	√	√	√	√

لجنة الإستثمار

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة

تقوم لجنة الاستثمار بمهام مراقبة ومراجعة السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها والموافقة على أنشطة الإستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية

أعضاء اللجنة

م	اسم العضو	عضو مجلس إدارة	تصنيفة
1	الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي	نعم	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ سيرج ميشيل أوسوف	نعم	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ جايلز ريتشارد وارد	نعم	غير تنفيذي
4	الأستاذ/ لؤي فهد دخيل	لا	مستقل
5	الأستاذ/ عماد الدين الخطيب	لا	تنفيذي

اجتمع أعضاء اللجنة 4 مرات خلال سنة 2022م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			
			الاجتماع الأول 2022\09\03	الاجتماع الثاني 2022\01\06	الاجتماع الثالث 2022\24\08	الاجتماع الرابع 11\25\2022
1	محمد بن عبد الكريم الخريجي	رئيس اللجنة	√	√	√	√
2	سيرج ميشيل أوسوف	عضو	√	√	√	√
3	جايلز ريتشارد وارد	عضو	√	√	√	√
4	لؤي فهد دخيل	عضو	√	√	√	√
5	الأستاذ/ عماد الدين الخطيب	عضو	√	√	√	√

لجنة المراجعة

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة

تقوم لجنة المراجعة بمهام تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم ومراقبة عمليات إدارة التدقيق الداخلي والمراقبة النظامية

أعضاء اللجنة

م	اسم العضو	عضو مجلس إدارة	تصنيفه
1	الأستاذ/ عبد الله خلف اليوسف	لا	مستقل
2	المهندس/ هشام عبد الرحمن الخريجي	نعم	مستقل
3	الأستاذ/ بدر بن سليمان الرزiza	لا	مستقل

● انضم للجنة بتاريخ 01\01\2022 م

اجتمع أعضاء اللجنة 7 مرات خلال سنة 2022م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات						
			الاجتماع الأول 31/01/2022	الاجتماع الثاني 07/30/2022	الاجتماع الثالث 22/05/2022	الاجتماع الرابع 25/09/2022	الاجتماع الخامس 29/11/2022	الاجتماع السادس 30/11/2022	الاجتماع السابع 21/12/2022
1	عبدالله خلف اليوسف	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√
2	بدر بن سليمان الرزiza	عضو	√	√	√	√	√	√	√
3	هشام عبد الرحمن الخريجي	عضو	√	√	√	√	√	√	√

لجنة الترشيحات والمكافآت

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة

تكون لجنة المكافآت والترشيحات مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، كما تقوم بدراسة هيكل الشركة والإشراف على التوظيف

أعضاء اللجنة

م	اسم العضو	عضو مجلس إدارة	تصنيفه
1	الأستاذ/ وهدان سليمان القاضي	نعم	مستقل
2	الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف	نعم	غير تنفيذي
3	المهندس/ هشام عبد الرحمن الخريجي	نعم	مستقل

اجتمع أعضاء اللجنة 5 مرات خلال سنة 2022م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			
			الاجتماع الأول 2022/01/19	الاجتماع الثاني 2022/04/28	الاجتماع الثالث 01/06/2022	الاجتماع الرابع 2022/09/27
1	وهدان سليمان القاضي	رئيس اللجنة	√	√	√	√
2	سيرج ميشيل اوسوف	عضو	√	√	√	√
3	هشام عبد الرحمن الخريجي	عضو	√	√	√	√

لجنة إدارة المخاطر

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة

تجتمع اللجنة لمراجعة تقارير مدير المخاطر لتقديم المشورة وعمل التوصيات المتعلقة بإدارة مخاطر الشركة التي تعتبر ذي مجازفة عالية الى مجلس الإدارة. وتدار المخاطر في كل منطقة من قبل مدراء خطوط معنيين ورؤساء أقسام، ولقد قامت اللجنة بوضع نظام لجنة إدارة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر والاستراتيجيات التي تم اعتمادها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة

أعضاء اللجنة

م	اسم العضو	عضو مجلس إدارة	تصنيف
1	الأستاذ/ كريستيان ريموند ميونديس	نعم	مستقل
2	المهندس/نبيل بن يوسف جوخدار	نعم	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون	نعم	غير تنفيذي
4	الأستاذ/ حسن طارق	لا	مستقل
5	الأستاذ/ ضياء مغربي	لا	مستقل

اجتمع أعضاء اللجنة 4 مرات خلال سنة 2022م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			
			الاجتماع الأول 2022\03\09	الاجتماع الثاني 2022\06\01	الاجتماع الثالث 2022\09\26	الاجتماع الرابع 30\11\2022
1	كريستيان ريموند ميونديس	رئيس اللجنة	√	√	√	√
2	نبيل بن يوسف جوخدار	عضو	√	√	√	√
3	استيفن بريان ديكسون	عضو	√	√	√	√
4	حسن طارق	عضو	√	√	√	√
5	ضياء مغربي	عضو	√	√	√	√

الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجان وأعضائه

وضع مجلس الإدارة في لائحة عمل المجلس ولوائح عمل اللجان إجراءات لتقييم أعمال المجلس واللجان والعضويات بشكل سنوي

الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأعضاء اللجان

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المجموع الكلي	بدل المصروفات	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة				بدل المصروفات	
		المجموع	الأسهم الممنوحة	خطت تحفيزية طويلة الأجل	خطت تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب	بدل ما قبضه الأعضاء كعاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال متبناة أو إدارية أو استشارات	مزايًا عينية	مجموع بدل الحضور		مبلغ معين
أولاً: الأعضاء المستقلين														
188,229	13,229	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	كريستيان مونيس
176,400	1,400	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	وهدان سليمان القاضي
182,306	7,306	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	هشام الخرجي
615,825	95,825	0	0	0	0	0	0	525,000	0	0	0	70,000	450,000	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين														
251,480	1,480	0	0	0	0	0	0	250,000	225,000	0	0	25,000	0	م / نبيل جوخدار
175,000	-	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	محمد الخرجي
223,606	48,606	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	سيرج اوسوف
209,378	34,378	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	ستيف ديكسون
204,375	29,375	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	جايلز ريتشارد وارد
1,063,839	113,839	0	0	0	0	0	0	950,000	225,000	0	0	125,000	600,000	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين														
190,165	15,165	0	0	0	0	0	0	175,000	150,000	0	0	25,000	0	عبدالعزیز الخرجي
190,165	15,165	0	0	0	0	0	0	175,000	150,000	0	0	25,000	0	المجموع

مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة	إسم العضو
أعضاء لجنة المراجعة			
105,000	30,000	75,000	عبد الله خلف اليوسف
80,000	30,000	50,000	بدر الرزيزا
80,000	30,000	50,000	م / هشام عبد الرحمن الخريجي
265,000	90,000	175,000	المجموع
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات			
50,000	25,000	25,000	سيرج أسوف
50,000	25,000	25,000	ستيف ديكسون
62,000	25,000	27,000	وهدان سليمان القاضي
50,000	25,000	25,000	م / هشام عبد الرحمن الخريجي
212,000	100,000	112,000	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر			
57,000	20,000	37,000	كريستيان ريموند ميونيس
45,000	20,000	25,000	حسن طارق
45,000	20,000	25,000	م / نبيل جوخدار
45,000	20,000	25,000	ستيف ديكسون
45,000	20,000	25,000	ضياء مغربي
237,000	100,000	137,000	المجموع
Members of Executive Committee			
90,000	40,000	50,000	جايلز وارد
90,000	40,000	50,000	محمد الخريجي
115,000	40,000	75,000	عبد العزيز الخريجي
90,000	40,000	50,000	ستيف ديكسون
385,000	160,000	225,000	المجموع
Members of Investment Committee			
57,000	20,000	37,000	محمد الخريجي
45,000	20,000	25,000	جايلز ريتشارد وارد
45,000	20,000	25,000	لؤي فهد دخيل
147,000	60,000	87,000	المجموع
Members of Reinsurance Committee			
57,000	20,000	37,000	كريستيان ريموند ميونيس
45,000	20,000	25,000	عبد العزيز الخريجي
45,000	20,000	25,000	سيرج اسوف
45,000	20,000	25,000	ستيف ديكسون
192,000	80,000	112,000	المجموع

مكافآت كبار التنفيذيين

المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة			خمس من كبار التنفيذيين من ضمنهم لرئيس التنفيذي والمدير المالي المجموع		
			المجموع	قيمة الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت	المجموع	مزايا عينية		بدلات	رواتب
5,684,070	0	1,539,290	852,340	0	852,340	0	0	0	3,292,440	0	840,288	2,452,152	

سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية في الشركة

يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (120.000 ريال) مائة وعشرون 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 أرباح 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

يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (5.000 ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة

يدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما 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

العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم صرف مكافآت مجلس الإدارة بناء على سياسة المكافآت المعمول بها وتؤكد الشركة بأنه لا يوجد أي إنحرافات جوهرية عن هذه السياسة

العقوبات والقيود الاحتياطي المفروض على الشركة تلقت الشركة مخالفتين خلال عام 2022 حسب البيانات التالية

قرارات البنك المركزي السعودي

السنة المالية 2021			السنة المالية 2022			موضوع المخالفة
سبل عالجها وتفادي وقوعها في المستقبل	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	سبل عالجها وتفادي وقوعها في المستقبل	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات ولضمان عدم وقوعها في المستقبل	20,000	2	قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات ولضمان عدم وقوعها في المستقبل	40,000	2	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني
-	-	-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببدل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال والإرهاب

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

تم إعداد إجراءات الرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي

- لجنة مراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة تقدم تقاريرها بصورة دورية ومنتظمة، ويتم تحديد مناطق الضعف والعمل على وضع الضوابط والإجراءات لعدم تكرارها في المستقبل
- إدارات متخصصة في التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية تعتمد الخطط السنوية من قبل لجنة المراجعة وترفع تقاريرها لها بشكل مستقل، وتتضمن ملاحظات المراجعة والإجراءات المتخذة لمعالجة هذه الملاحظات
- يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من قبل المراجعين الخارجيين، وكذلك أعمال التفطيش الدوري و/أو الغير المجدول من قبل البنك المركزي السعودي وأجرت لجنة المراجعة تقييماً شاملاً لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة لعام 2021م، وقد أسفرت نتائج المراجعة عن كفايتها، وأجرت اللجنة أيضاً عدداً من المراجعات لقياس فاعلية عمليات إدارة المخاطر والالتزام والحوكمة، وكان رأي لجنة المراجعة أن الإجراءات التي تطبقه الشركة كافيته وأعدت على أسس سليمة وتم تنفيذه بكفاءة وفاعلية. وقامت اللجنة بعرض بعض المسائل الجوهرية على مجلس الإدارة مع اقتراح إجراءات تصحيحية محددة لتقوم إدارة الشركة بتنفيذها وبشكل عام فإن مجلس إدارة الشركة وجد أن إجراءات الرقابة الداخلية فعالة وتقوم بالدور المطلوب الذي يضمن عدم حدوث تجاوزات، وتقر بعدم وجود أي ملاحظات جوهرية قد تؤثر على أعمال الشركة

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

يوجد لدى الشركة إدارة للمراجعة الداخلية، ولذلك لن تحتاج لجنة المراجعة للتوصية بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي

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

لم يكن هناك أي تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات المجلس بخصوص تعيين مراجعي حسابات الشركة حيث تم الأخذ بها ورفعها للسادة المساهمين للتصويت عليها

تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة

جعلت شركة تشب العربية للتأمين التعاوني دعم البرامج المجتمعية ضمن الأولويات والواجبات التي تسعى إلى الوفاء بها والاهتمام بكل ما يساهم في دعم الأنشطة والبرامج ورعاية الفعاليات والمناسبات ذات القيمة والفائدة على الفرد والمجتمع سواء داخل المنطقة الشرقية أو خارجها، ومن القطاعات المجتمعية التي ساهمت الشركة بدعم أنشطتها

- برنامج تدريب الطلاب: حيث أتاحت الشركة تدريب الطلاب الجامعيين الذين يوشكون على التخرج وطلاب المدارس الصغرىين دعماً لهم وللمجتمع لتأهيلهم ضمن قطاع التأمين وصرف مكافأة شهرية طوال مدة التدريب

بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال 2022م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين هذه الجمعيات

م	اسم العضو	سجل الحضور	
		اجتماع الجمعية العادية الثالث عشر 27\01\2022	اجتماع الجمعية العادية الرابع عشر 31\05\2022م
1	المهندس نبيل يوسف جوخدار (رئيس المجلس)	√	√
2	الأستاذ استيفن بريان ديكسون (نائب الرئيس)	√	√
3	الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي (العضو المنتدب)	√	√
4	الأستاذ محمد بن عبدالكريم الخريجي	√	√
5	الأستاذ سيرج ميشيل اوسوف	√	√
6	الأستاذ جاليز ريتشارد وارد	√	√
7	الأستاذ وهدان سليمان القاضي	√	√
8	الأستاذ كريستيان ريموند هنري ميونس	√	√
9	المهندس هشام عبدالرحمن الخريجي	√	√

اجتماع الجمعية العامة العادية الثالث عشر

التصويت على تعيين (الأستاذ/ بدر بن سليمان الرزبازا) بصفته عضواً مستقلاً في لجنة المراجعة ابتداءً من تاريخ الجمعية حتى نهاية فترة عمل اللجنة الحالية بتاريخ 25-07-2024م ، وذلك بدلاً من عضو اللجنة السابق (الأستاذ/ عبدالله بن صالح باخرية) بصفته عضواً مستقلاً في لجنة المراجعة

● اجتماع الجمعية العامة غير العادية السادس

بقرار من مجلس الإدارة عقدت الشركة بمقرها الرئيسي في الخبر من خلال الإتصال المرئي بتاريخ 1443/11/01هـ الموافق 2022/05/31م الجمعية العامة غير العادية السادسة للشركة، وتم خلال الجمعية الموافقة على كافة بنود جدول أعمال الجمعية المتمثلة في الآتي

- (1) التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م
- (2) التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م
- (3) التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م
- (4) التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخريجي العقارية والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبد العزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن عقود تأمين علما بأن التعاملات لعام 2021م بلغت (298,840) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية
- (5) التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخريجي للتجارة والالكترونيات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبد العزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن عقود تأمين علما بأن التعاملات لعام 2021م بلغت (48,716) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية
- (6) 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 جاليز ريتشارد وارد، والتي تتكون من معاملات إعادة التأمين مع إجمالي أقساط (45,701,571) ريال سعودي. ، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية

- (٧) التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات 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 علما بأن التعاملات لعام 2021م بلغت (1,463,631) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية
- (٨) 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 ، علما بأن التعاملات لعام 2021م بلغت (3,175,471) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية
- (٩) 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 آر 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 ، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية
- (١٠) 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 علما بأن التعاملات لعام 2021م بلغت (4,279) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية
- (١١) التصويت على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي للعام المالي 2022م والربع الأول من العام المالي 2023م وتحديد أتعابه
- (١٢) التصويت على صرف مبلغ (3,016,137) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م
- (١٣) التصويت على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح السنة المالية 2021م
- (١٤) التصويت على تعديل سياسة عمل لجنة المراجعة (ميثاق)

أهم المخاطر التي تواجه الشركة

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها

إدارة مخاطر التأمين وإعادة التأمين

تتمثل المخاطر المُدرّجة تحت عقد التأمين في احتمالية وقوع الحدث المُؤمّن عليه وعدم التيقن حيال القيمة الناتجة من المطالبة. وكما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها. وتتمثل المخاطرة الرئيسة التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود هي وقوع الحدث المُؤمّن عليه ودرجة قوة مبلغ المطالبة المبلغ عنها. وتتحسن مخاطر الشركة في الخسائر بتنوع هذه المخاطر على محفظة واسعة من العقود بحيث تقلل تأثيرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالاكنتاب والمحتجزات واجراءات وحدود وصلاحيات الاكنتاب الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين والمسؤولين بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين والظروف التي تبرم في ظلها. ويتم التحقق من الالتزام بهذه التعليمات دوريا، كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلي، وإذا ما تطلب الأمر، يُجرى التفاعل مباشرة وبدون أي تأخير مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس الاكنتاب

وتتمثل إجراءات مراقبة المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر التأمين في تحويل المخاطر إلى الغير عن طريق إعادة التأمين، وتوضّع عملية إعادة التأمين المُسنّدة على أساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز متفاوتة تبعًا لخطوط الأعمال، وتتنوع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين واحد أو عقد إعادة تأمين واحد

ويُستخدَم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. وبالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن ذلك لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمّن رئيس؛ ولذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائمًا بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. وتقلّل الشركة من مخاطر الائتمان بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيفات ائتمانية جيدة تُجرى مراجعتها بصفة دورية. ويُنظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين سنويًا بمراجعة قوتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم، وتُجرى السيطرة على مخاطر الاحتياطي بمراقبة مخصصات مطالبات التأمين المُقدّمة ولم تُجرى تسويتها بعد وتعدّل هذه المخصصات إذا دعت الحاجة لذلك

تكرار المطالبات وخطورتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وخطورتها بالعديد من العوامل، وتكتتب الشركة، بصفة رئيسية، في تأمين الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتأمين الطبي والتأمين البحري. وتعتبر هذه الفئات من التأمين، باستثناء السياسات الهندسية الممتدة، بصفة عامة كعقود تأمين سنوية، حيث عادة ما تسوى المطالبات وديا خلال فترة زمنية قصيرة، وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين

الممتلكات

تكتتب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيس في الأضرار من الحريق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمّن عليها. وتُعدّ تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل وضع الخسارة في حالة تعطل العمل، من العوامل الرئيسة التي تؤثر على مستوى المطالبات وفيما يتعلق بتراكم المحتجزات المتعلقة بنشاط الممتلكات، فإنه يُجرى تغطيته من خلال اتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية

الهندسية

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر ومنها كافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين الممتدة لفترات طويلة والتأمين السنوي عن أعطال الماكينات وكافة مخاطر الماكينات ومعالجة المعلومات وتلف المخزون وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. وتغطي وثائق التأمين كافة مخاطر التشييد/ كافة مخاطر المقاولين الممتدة لفترات طويلة المشاريع المختلفة ولطوال فترة المشروع الممتدة لفترات طويلة ومشروعات عدة طوال فترة المشروع. ويتمثل اختيار المخاطر والاختتاب المناسب في معيار ربحية هذا القطاع. وتُغطّي بصورة كبيرة من خلال اتفاقيات هندسية نسبية وغير نسبية

المركبات

فيما يتعلق بالتأمين على المركبات، تتمثل عناصر المخاطر الرئيسة في المطالبات الناشئة عن المركبات المؤمنة والضرر الذي يلحق بممتلكات الطرف الغير، كما أن التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية حيث تُغطّي هذه المخاطر عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضًا تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد

الحوادث العامة

يُكتتب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية. ويُعدّ حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات

التأمين البحري

يُعدُّ العنصر الرئيس للمخاطر في التأمين البحري فقدان أو تلف شحنة مُؤمَّن عليها أو التلف في بدن السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ويُعدُّ حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات وتبرم اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين من خلال اتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية

تركز مخاطر التأمين

تعمل الشركة عند تعريف أي نوع من مخاطر التأمين والالتزام التام به في عملية الاكتتاب، بالحد من تركيز المخاطر. يسهم الحد من النطاق المكاني بموجب عقد التأمين البحري النسبي وبوجود مستوى ثالث (فائض الخسارة) لحماية التراكمات على صافي المحتجزات الكافية في الحفاظ بصورة كبيرة على مستوى التركيز. وفيما يتعلق بالحوادث العامة، يُعدُّ تركيز المخاطر غير جوهري، وتسهم اتفاقية فائض (الخسارة) في الحد من بصورة كبيرة. وليس لدى الشركة أي مطالبات جوهريّة يكون مبلغ وتوقيت الدفع لها غير محدد خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي

مخاطر إعادة التأمين

يُستخدَم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. وبالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن ذلك لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمَّن رئيس؛ ولذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. وتقلل الشركة من مخاطر الائتمان بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيفات ائتمانية جيدة يُجرى مراجعتها بصفة دورية. ويُنظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين سنويًا بمراجعة قوتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. وتُجرى السيطرة على مخاطر الاحتياطي بمراقبة مخصصات مطالبات التأمين المُقدّمة ولم تُجرى تسويتها بعد وتعدّل هذه المخصصات إذا دعت الحاجة لذلك

المخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. ولا تتطلب هذه الأنظمة الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبّد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأصول المالية المملوكة للشركة، تمثل مخاطر الائتمان القسوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي

وفيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات المطبقة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرّض لها الشركة

- لا تبرم الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع جهات مُعترَف بها وذات سمعة ائتمانية جيدة وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين يودون التعامل معها عن طريق الائتمان للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. فضلا عن ذلك، تُجرى مراقبة الذمم المدينة المستحقة من عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرّض الشركة للديون المعدومة
- تُدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة الاستثمار وفقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الأصول المالية الأخرى، لا تتعامل الشركة إلا مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات ائتمانية جيدة
- لا يوجد تركيز مخاطر ائتمان جوهريّة داخل الشركة

يعرض الجدول أعلاه الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي

● مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بشكل سريع بمبلغ يقارب قيمته العادلة. وتجرى مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتحقق الإدارة من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها. ويستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
2021 ريال سعودي	2022 ريال سعودي	2021 ريال سعودي	2022 ريال سعودي	
148,776,635	740,707	37,267,250	24,179,107	نقد وما في حكمه
62,395,524	57,061,125	39,755,154	37,168,786	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
1,932,078	1,932,078	-	-	استثمارات متاحة للبيع
-	-	151,583,164	143,764,682	أقساط وأرصدة تأمين مدينة (إيضاح 7)
-	-	48,128,358	118,827,786	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية (إيضاح 9)
-	-	-	-	أصول أخرى
213,104,237	59,733,910	276,733,926	323,940,361	المجموع

● مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتعرض الشركة للتقلبات في أسعار العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادي. ولم تجر الشركة خلال السنة معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لكون سعر صرف الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي، فلا تشكل الأرصدة بالدولار الأمريكي مخاطر عملات هامة

● مخاطر أسعار العمولة

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في التقلبات التي تطرأ على قيمة أداة مالية أو تدفقاتها النقدية نتيجة للتغيرات في أسعار العمولة في السوق. وتعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار عمولات التدفقات النقدية، فيما تعرض الأدوات المالية بعمولة ثابتة الشركة لمخاطر فوائد القيمة العادلة وتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على بعض الودائع لأجل والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات

● مخاطر أسعار السوق

تتمثل مخاطر أسعار السوق في التقلبات التي تطرأ على القيمة العادلة لأداة مالية أو تدفقاتها النقدية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة باستثمار بعينه أو بالجهة المصدرة له أو بأي عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المتداولة بالسوق

وتعمل الشركة على الحد من مخاطر السوق عن طريق المحافظة على محافظ استثمارية متنوعة ومتابعة تطورات سوق الأسهم. ولا تتعرض الشركة لمخاطر سوق جوهريّة

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات التي تطرأ على القيم العادلة لاستثمارات الأسهم. وتدير اللجنة الاستثمارات في الشركة مخاطر أسعار الأسهم

إدارة رأس المال

تُحدّد وتُنظّم متطلبات رأس المال من قبل البنك المركزي السعودي، وذلك لضمان توفر الأموال الكافية في حالة الإفلاس. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على مستويات رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين

وتدير الشركة بانتظام متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم العجز بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. وتُجرى التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وبهدف المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تجري الشركة تعديلات على مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو تصدر أسهما. ومن وجهة نظر مجلس الإدارة، فإن الشركة تلتزم التزاما تاما بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجيا خلال الفترة المالية المفصح عنها

المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة سواء داخليا (داخل الشركة) أو خارجياً لدى مزودي خدمة الشركة، ومن العوامل الخارجية غير الائتمان ومخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك إدارة الاستثمار، وتنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة. يتمثل هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعتها في تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في توليد عوائد للمستثمرين، وتقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة، وتتضمن هذه المسؤولية عناصر التحكم في المناطق التالية

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات
- متطلبات التسوية ورصد المعاملات
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى
- توثيق الضوابط والإجراءات
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجه الشركة، ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال؛ وسياسات وإجراءات تخفيف المخاطر

المعايير المحاسبية

تطبيق معايير المحاسبة الدولية

تؤكد الشركة أن القوائم المالية أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية، وسوف تستمر بتطبيق هذه المعايير لجميع القوائم المالية المعدة عن الفترات المالية القادمة

وتم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية كنتيجة لإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية

الشركات التابعة

لا تمتلك الشركة أي شركة تابعة لها

تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة للشركة التابعة

لا توجد شركات تابعة للشركة وبالتالي لا يوجد أية تفاصيل

سياسة توزيع الأرباح

لا تخرج سياسة الشركة في توزيع الأرباح عن القواعد الواردة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من البنك المركزي السعودي، والقواعد الواردة بالنظام الأساسي للشركة والذي تم إعداده من قبل الجمعية التأسيسية للشركة، وتنص المادة (44) من النظام الأساسي للشركة على سياسة توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي

- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة
- يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب حتى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع
- للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة
- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع
- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة

علماً بأن الشركة لم تقم بتوزيع أرباح في عام 2022 م عن عام 2021 م وذلك بناءً على قرار تصويت المساهمين على بند توزيع الأرباح في الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ 31\05\2022 م

الفائض المقترح توزيعه على حملة الوثائق لعام 2022م

بلغ الفائض المتحقق من عمليات التأمين مبلغ 15,444 ألف ريال سعودي، وحسب اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، فقد تم تحويل مبلغ 13,900 ألف ريال سعودي والتي تمثل 90% من فائض عمليات التأمين لحساب المساهمين على أن يضاف إلى قائمة دخل المساهمين، بينما توزع النسبة المتبقية 10% من الفائض والتي تبلغ 1,544 ألف ريال سعودي على حملة الوثائق

وصف لملكية أي شخص يملك أسهم ذات الأهمية في التصويت (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر)

تقر الشركة بعدم وجود أشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) قاموا بإبلاغ الشركة بأي حقوق بموجب المادة (45) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية

ويمثل كل من الأعضاء الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون والأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف والأستاذ/ جايلز ريتشارد وارد شركة تُشب آي إن إيه العالمية القابضة المحدودة وهي مساهم مؤسس بحصة مساهمة قدرها 30% في الشركة

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة

#	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام	
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين
1	كريستيان ريموند ميونيس	0	0	0	0
2	استيفن بريان ديكسون	0	0	0	0
3	عبدالعزیز بن عبدالکریم الخریجی	7,500	0	7,500	0%
4	محمد بن عبدالکریم الخریجی	0	0	0	0
5	سيرج ميشيل اوسوف	0	0	0	0
6	م / نبيل بن يوسف جوخدار	972	0	972	0
7	وهدان سليمان القاضي	0	0	0	0
8	م / هشام عبدالرحمن الخريجي	0	0	0	0
9	جايلز ريتشارد وارد	0	0	0	0

بخلاف ما أفصح أعلاه، ليس لأي من كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم القصر أية حصة مباشرة أو غير مباشرة في أسهم الشركة

القروض على الشركة

تقر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك

وصف لفئات أدوات دين أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب وما شابهها

تم استثمار مبلغ 1,932,078 ريال سعودي في أسهم شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسئولية محدودة)

تقر الشركة بعدم وجود أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة

تقر الشركة بعدم وجود أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد

اجتماعات مجلس الإدارة

يبين الجدول التالي زمن انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور الفعلي للأعضاء

عدد الاجتماعات: 5					اسم العضو
اجتماع (5) 11\30\2022	اجتماع (4) 09\27\2022	اجتماع (3) 10\01\2022	اجتماع (2) 03\09\2022	اجتماع (1) 20\19\2022	
√	√	√	√	√	نبيل يوسف جوخدار
√	√	√	√	√	استيفن بريان ديكسون
√	√	√	√	√	عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي
√	√	√	√	√	محمد بن عبد الكريم الخريجي
√	√	√	√	√	سيرج ميشيل اوسوف
√	√	√	√	√	جاليز ريتشارد وارد
√	√	√	√	√	وهدان سليمان القاضي
√	√	√	√	√	كريستيان ريموند هنري ميونس
√	√	√	√	√	هشام عبد الرحمن الخريجي

سجلات المساهمين

قامت الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31\12\2022م طلب سجلات المساهمين 5 مرات، ويبين الجدول التالي تواريخ طلب سجلات المساهمين وأسباب طلبها

م	تاريخ السجل	سبب الطلب
1	26/01/2022	الجمعية العامة
2	20/03/2022	أخرى
3	23/03/2022	إجراءات الشركة
4	23/03/2022	إجراءات الشركة
5	31/05/2022	الجمعية العامة

صفقات الشركة وأطراف ذوي العلاقة

أصدرت الشركة وثائق تأمين مختلفة لمدة سنة واحدة بمجموع 335,564 ريال سعودي لشركات تعود ملكيتها بشكل مباشر وغير مباشر لأطراف ذوي العلاقة، وبين الجدول التالي تفاصيل هذه الوثائق

إسم الشركة	الطرف ذو العلاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها (ريال سعودي)
شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات	عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	28,249
	محمد عبدالکریم الخریجی				
شركة الخريجي للتجارة والمقاولات	هشام الخريجي	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	305,643
شركة الخوارزمي للخدمات الاكثوارية	عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	59,524
	محمد عبدالکریم الخریجی				
شركة الخريجي للمقاولات	عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	252,155
	محمد عبدالکریم الخریجی				
شركة الخريجي العقارية	عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	366,616
	محمد عبدالکریم الخریجی				
الخزف السعودي	عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	433,808
	محمد عبدالکریم الخریجی				
شركة إثراء المعرفة	عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	40,600
	محمد عبدالکریم الخریجی				
دينا عبد الكريم عبد العزيز الخريجي	عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	8,633
	محمد عبدالکریم الخریجی				
محمد عبد الكريم الخريجي	عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	23,858
	محمد عبدالکریم الخریجی				
محمد عبد الكريم الخريجي	عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	31,074
	محمد عبدالکریم الخریجی				

أعمال وعقود الشركة فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم

اسم العضو/ كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم	شروط العمل أو العقد	مدة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد (ريال سعودي)	طبيعة العمل أو العقد	إسم الشركة
استيفن بريان ديكسون	لايوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	سنة	37,989,571	إسناد عقود إعادة تأمين لشركات تابعة بشكل مباشر وغير مباشر لشريك المؤسس	شركة تُشب أي إن إيه العالمية القابضة المحدودة (الشريك المؤسس)
سيرج ميشيل اوسوف					
جايلز ريتشارد وارد					
عبدالعزیز عبدالكريم الخريجي	لايوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	سنة	6,019,738	إسناد عقود إعادة تأمين	شركة أر إف أي بي العربية السعودية لوساطة التأمين
محمد عبدالكريم الخريجي					
محمد عبدالكريم الخريجي	لايوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	سنة ويجدد تلقائياً	2,226,039	تقديم خدمات الصيانة لمركبات عملاء الشركة المؤمنة	مؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات
عبدالعزیز عبدالكريم الخريجي	لايوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	سنة	6,500	تقديم خدمات إكتوارية	شركة الخوارزمي للخدمات الإكتوارية
محمد عبدالكريم الخريجي					
محمد عبدالكريم الخريجي	لايوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	سنة	1,606,227	إيجار مباني الشركة	شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات
محمد عبدالكريم الخريجي					

قيمة المدفوعات النظامية نذكر فيما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظامية خلال السنة المالية 2021م

بيان الأسباب	وصف موجز لها	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد (ريال سعودي)	البيان
رسوم الزكاة وضريبة الدخل بموجب نظام الزكاة ونظام ضريبة الدخل	رسوم نظامية حكومية	0	10,908,955	الزكاة والدخل
التأمينات الاجتماعية للموظفين بموجب نظام التأمينات الاجتماعية	رسوم نظامية حكومية	0	3,438,115	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
تكاليف المدفوعات الحكومية	رسوم نظامية للخدمات الحكومية	0	304,530	تكاليف تأشيرات وجوازات ومكتب العمل
تكاليف التفتيش والإشراف بموجب نظام المراقبة على شركات التأمين	رسوم لتكاليف التفتيش والإشراف	0	1,464,289	البنك المركزي السعودي
اتفاقية إدارة سجل مساهمي الشركة	رسوم خدمات	0	379,217	السوق المالية السعودية (تداول)
			16,495,106	مجموع المدفوعات النظامية

تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض
لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق يتنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض

تنازل أحد المساهمين عن الأرباح
لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق يتنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح

استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة
بلغ احتياطي تعويض ترك الخدمة الخاص بالموظفين في نهاية السنة المالية 2022 مبلغ 11,782,945 ريال سعودي

اقرارات

يقر مجلس الإدارة بالإقرارات التالية
(1) سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح
(2) أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية
(3) أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها

تحفظات المحاسبين الخارجيين على القوائم المالية السنوية
ورد في تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية السنوية إلى أن البيانات المالية تظهر بشكل عادل , من جميع النواحي الجوهرية , المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2022 , وأدائها المالي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك الحين وفقاً مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير وغيرها من يشار إليها مجتمعة باسم) ("SOCPA") التصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية

توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها, مع بيان أسباب التوصية بالتغيير
تقر الشركة بأنه لم يكن هناك توصية من مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 31\12\2021م بشأن تغيير مراجع الحسابات قبل إنهاء الفترة المعين من أجلها

تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها وتفصيل استخدامها
لا يوجد لدى الشركة أسهم خزينة محتفظ بها

الخاتمة

يعرب مجلس إدارة شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن خالص شكره وتقديره لعملائه ومساهميهم الكرام على ثقتهم العالية ودعمهم المستمر للشركة من خلال تطورها المتميز في سوق التأمين السعودي, كما ينتهز مجلس الإدارة هذه الفرصة لتقدير التفاني والعمل الجاد من مديري وموظفي الشركة مما مكّنها من تحقيق نتائج مستدامة ومربحة باستمرار

CHUBB®

