



✦ شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني

✦ ✦ تقرير مجلس الإدارة



قائمة المحتويات

#	الموضوع
1	تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية
2	أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها للسنوات المالية الخمس الأخيرة
3	التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة
4	الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية والتوقعات المعلنة
5	وصف ملكية كبار المساهمين
6	وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية
7	ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات ومالم يطبق وأسباب ذلك
8	أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم
9	أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها
10	تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه
11	الإجراءات التي اتخذها المجلس لإحاطة أعضائه – وبخاصة غير التنفيذيين – علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها
12	وصف مختصر للاختصاصات اللجان ومهامها
13	الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه
14	الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأعضاء اللجان
15	العقوبات والقيد الاحتياطي المفروض على الشركة
16	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة
17	توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة
18	توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة
19	تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة
20	بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال 2023م
21	أهم المخاطر التي تواجه الشركة
22	المعايير المحاسبية
23	الشركات التابعة
24	تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة للشركة التابعة
25	سياسة توزيع الأرباح
26	وصف لملكية أي شخص يملك أسهم ذات الأحقية في التصويت
27	القروض على الشركة
28	وصف لفئات أدوات دين أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب وما شابهها
29	حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أمدرتها أو منحتها الشركة
30	استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد
31	اجتماعات مجلس الإدارة
32	سجلات المساهمين وإعلانات الشركة
33	صفقات الشركة وأطراف ذوي العلاقة
34	أعمال وعقود الشركة وأطراف ذوي العلاقة
35	قيمة المدفوعات النظامية
36	تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض
37	تنازل أحد المساهمين عن الأرباح
38	استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة
39	اقرارات
40	تحفظات المحاسبين الخارجيين على القوائم المالية السنوية

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية من 1 يناير 2024م إلى 31 ديسمبر 2024م



يسر مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م 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 بتاريخ 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

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

فيما يلي بيان بنتائج القطاعات التشغيلية وتأثيرها على حجم الأعمال ومساهمتها في نتائج الشركة للسنة المنتهية في 2024/12/31

تقسيم الأعمال لعام 2024 على النحو التالي:



التأمين الجماعي
(تأمين على الحياة لأجل محدد)
3%



تأمين المركبات
22%



تأمين الممتلكات والحوادث
75%

السنة المالية المنتهية 2024/12/31 م 000

الاجمالي	تأمين جماعي (تأمين على الحياة لأجل محدد)	ممتلكات وحوادث	مركبات	
398,009	12,731	297,497	87,782	إجمالي الأقساط المكتتبة
-234,310	-4,855	-228,651	-805	أقساط إعادة التأمين المسندة - عالمياً (تتضمن فائض الخسارة)
-24,670	-1,896	-22,567	-207	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلياً (تتضمن فائض الخسارة)
139,029	5,980	46,279	86,770	صافي الأقساط المكتتبة - الإجمالي

فيما يلي بيان بنتائج القطاعات التشغيلية وتأثيرها على حجم الأعمال ومساهمتها في نتائج الشركة للسنة المنتهية في 31/12/2023

تقسيم الأعمال لعام 2023 على النحو التالي:



التأمين الجماعي
(تأمين على الحياة لأجل محدد)
4%



تأمين المركبات
23%



تأمين الممتلكات
والحوادث 73%

السنة المالية المنتهية 2023/12/31 م 000

الاجمالي	تأمين جماعي (تأمين على الحياة لأجل محدد)	ممتلكات وحوادث	مركبات	
350,870	14,116	254,996	81,758	إجمالي الأقساط المكتتبة
-204,137	-6,041	-197,157	-939	أقساط إعادة التأمين المسندة - عالمياً (تتضمن فائض الخسارة)
-16,371	-1,405	-14,966	0	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلياً (تتضمن فائض الخسارة)
130,362	6,670	42,873	80,819	صافي الأقساط المكتتبة - الإجمالي

أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها للسنوات المالية الخمس الأخيرة

✦ **أصول وخصوم الشركة:**
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4

2021	2020	البيان 000 ₪
77,022	104,703	استثمارات ونقد لدى البنوك
151,583	134,981	ذمم مدينة، صافي
222,991	210,322	موجودات أخرى
451,596	424,672	مجموع موجودات عمليات التأمين
270,341	259,012	استثمارات ونقد لدى البنوك
87,280	76,199	موجودات أخرى
357,621	335,211	مجموع موجودات المساهمين
809,217	759,883	مجموع الموجودات
85,044	86,038	ذمم معيدي التأمين
278,816	241,856	احتياطات فنية
59,862	54,057	مطلوبات أخرى
423,722	381,951	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
25,630	25,230	مطلوبات المساهمين
359,865	352,702	حقوق المساهمين
385,495	377,932	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
809,217	759,883	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17

2024	2023	2022	البيان 000 ₪
484,126	453,591	402,182	استثمارات ونقد لدى البنوك
203,694	304,811	298,009	موجودات أخرى
687,820	758,402	700,191	مجموع الموجودات
183,084	283,095	264,231	مطلوبات عقود التأمين
50,321	51,467	41,158	مطلوبات أخرى
233,405	334,562	305,389	مجموع المطلوبات
454,415	423,840	394,802	مجموع حقوق الملكية
687,820	758,402	700,191	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

✦ نتائج أعمال الشركة للخمس سنوات الاخيرة:
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4

2021	2020	البيان 000 ₪
		قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض
290,582	274,663	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
99,456	85,400	صافي أقساط التأمين المكتتبة
25,818	22,967	عمولة إعادة التأمين
929	4,169	إيرادات تأمين أخرى
575	2,234	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
126,778	114,770	مجموع الإيرادات
88,676	39,476	إجمالي المطالبات المدفوعة
52,767	18,546	صافي المطالبات المتكبدة
20,270	24,498	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
5,611	4,091	مصاريف تأمين فائض الخسارة
35,929	31,907	مصاريف أخرى
114,577	79,043	مجموع التكاليف والمصاريف
1,781	3,981	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
		قائمة دخل المساهمين
3,359	6,766	إيرادات استثمارات وأتعاب إدارية
-	-	إيرادات أخرى
16,031	35,838	حصة المساهمين من صافي الفائض
5,855	5,781	مصروفات عمومية وإدارية
13,535	36,823	صافي ربح (خسارة) الفترة

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17

2024	2023	2022	البيان 000 ₪
383,410	329,438	299,355	إيرادات التأمين
-175,831	-154,433	-197,347	مصاريف خدمة التأمين
-188,679	-152,992	-87,923	صافي مصروف (إيراد) من عقود إعادة التأمين
803	7,179	9,442	حصة الفائض من مجمع التأمين
19,703	22,013	14,085	نتائج خدمة التأمين
18,578	19,443	8,280	صافي دخل الاستثمار
-1,316	-1,552	126	صافي (مصروف) دخل تمويل التأمين
36,965	39,904	22,491	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
-16,124	-15,090	-13,518	مصاريف تشغيلية أخرى
814	309	1,277	دخل آخر
21,655	32,302	19,692	الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
30,574	29,037	9,017	الدخل الشامل السنة

2021	2020	التدفقات النقدية 000 ₪
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين		
-6,524	-7,874	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التشغيلية
20,495	-27,391	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-15,968	16,019	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التمويلية
-1,997	-19,246	صافي الزيادة (النقص) في النقد
39,264	58,510	النقد في بداية العام
37,267	39,264	النقد في نهاية العام
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين		
7,500	35,541	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التشغيلية
39,901	30,989	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
4,846	-17,141	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التمويلية
52,247	49,389	صافي الزيادة (النقص) في النقد
96,529	47,140	النقد في بداية العام
148,776	96,529	النقد في نهاية العام

2024	2023	2022	التدفقات النقدية 000 ₪
14,505	36,166	25,229	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
-14,203	-22,606	-186,353	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
302	13,560	-161,124	صافي التغير في نقد وما في حكمه
38,479	24,919	186,043	النقد في بداية العام
38,781	38,479	24,919	النقد في نهاية العام

قائمة التدفقات النقدية للخمسة سنوات الأخيرة
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4

المعيار الدولي للتقرير
المالي رقم 17

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في 2024/12/31م:

البيان 000 ريال	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاه	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إعادة قياس التزامات متافع الموظفين	المجموع
الرصيد في 1 يناير 2024	300,000	45,831	44,079	38,436	(4,506)	423,840
صافي الربح للفترة العائد الى المساهمين	-	-	16,293	-	-	16,293
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	15,125	(844)	14,281
المحول الى الاحتياطي النظامي	-	3,258	(3,258)	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	300,000	49,089	57,113	53,561	(5,350)	454,415
الرصيد في 1 يناير 2024	3000,000	40,869	24,225	33,085	(3,375)	394,802
صافي الربح للفترة العائد الى المساهمين	-	-	24,817	-	-	24,817
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	5,351	(1,131)	4,220
المحول الى الاحتياطي النظامي	-	4,963	(4,963)	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	300,000	45,830	44,079	38,436	(4,506)	423,840

التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة

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

المنطقة 000 ريال	اقساط التأمين المكتتبة لعام 2020	اقساط التأمين المكتتبة لعام 2021	اقساط التأمين المكتتبة لعام 2022	اقساط التأمين المكتتبة لعام 2023	اقساط التأمين المكتتبة لعام 2024
الشرقية	169,965	187,445	192,446	232,260	268,505
الوسطى	48,206	42,183	50,465	67,229	74,206
الغربية	56,491	60,954	60,766	51,381	55,299
المجموع	274,662	290,582	303,677	350,870	398,010



وصف ملكية كبار المساهمين



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

- ✦ 30% ✦
- ✦ 25% ✦
- ✦ 5% ✦

✦ شركة تشب اي ان ايه العالمية القابضة المحدودة
✦ شركة الخريجي للاستثمار
✦ الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات

✦ يمتلك 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

- ✦ 25% ✦
- ✦ 5% ✦

✦ شركة الخريجي للاستثمار، وتملك
✦ الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات، وتملك

وافق مجلس الإدارة على خطة العمل لعام 2024، وبناءً على ذلك، تمت مراجعة وتحديث الاستراتيجية العامة. كما يعزم مجلس إدارة الشركة على مراجعة وتحديث استراتيجية الشركة العامة خلال عام 2025 و التي ستعكس نظرة إيجابية للشركة، حيث تهدف إلى تعزيز قدراتها التنافسية لتحقيق نمو مستدام

تستمر شركة تشب العربية في كونها واحدة من الشركات القليلة في المملكة العربية السعودية التي حافظت على تصنيف A3 مع نظرة مستقبلية مستقرة من قبل وكالة موديز لخدمات المستثمرين، مما يعكس مستوى قويًا من المتانة والاستقرار. وقد تحقق هذا النجاح من خلال التركيز على فلسفة اكتتاب منضبطة، سيتم تعزيزها بشكل مستمر في المستقبل

تلتزم شركة تشب العربية بتقديم حلول تأمينية مختارة للوسطاء والعملاء المباشرين، مع الحرص على تقديم خدمات لا مثيل لها، مع الحفاظ على مكانتها كشريك موثوق. تتمثل الأهداف الرئيسية للعام القادم في تعزيز المهارات لدى الموظفين، وتوسيع نطاق الأعمال حيث يمكن الاستفادة من علامة تشب التجارية، مع التركيز على الابتكار وتحقيق الكفاءة التشغيلية، وزيادة صافي الأقساط المكتتبة. كما يتم التركيز على ترسيخ التواجد المستدام في السوق لمنتجات الشركة الحالية، إلى جانب تطوير خطوط جديدة ومتخصصة في مجال التأمين العام في المملكة العربية السعودية

تعزم الشركة على تحديث البنية التحتية بتبني نظام تقني جديد و الذي سيوفر الهيكل الجديد لتقنية المعلومات وصولاً غير مسبوق إلى المعلومات، مما يعزز الكفاءة التشغيلية، ويحسن عملية اتخاذ القرار، ويعزز التعاون بين الإدارات المختلفة. ولتحقيق مزيد من التقدم، تعمل تشب العربية أيضاً على نشر نظام توزيع مؤتمت للاستفادة الكاملة من قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، والذي يعد مجالاً رئيسياً للتركيز في المرحلة القادمة. ومن خلال الاستفادة من نظام تقنية معلومات مرن، تسعى تشب العربية إلى تعزيز آفاقها المستقبلية والحفاظ على ميزة تنافسية طويلة الأجل

تعتبر تشب العربية موظفيها أكبر أصولها، ولذلك يتم تخصيص موارد كبيرة لتدريبهم وتطويرهم، مع التركيز على تعزيز بيئة عمل وثقافة قوية. ومن خلال برامج التدريب المتخصصة وتقدير جهود الموظفين، يتم تمكينهم من تحقيق إمكاناتهم الكاملة والتفوق في أدوارهم

في حين أن عملية التكيف مع بيئة السوق المتغيرة تمثل تحديًا مستمرًا، فإن الشركة واثقة من أن خبرتها والتزامها بالابتكار ستمكنها من مواجهة التحديات المستقبلية والبقاء كفاعل رئيسي 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 هيئة التأمين ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية ما عدا ما ذكر أدناه

رقم المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
39	التدريب يتعين على الشركة إيلاء الاهتمام الكافي بتدريب وتأهيل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، ووضع البرامج اللازمة لذلك، مع مراعاة ما يلي أ. إعداد برامج لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية المعنيين حديثاً للتعريف بسير عمل الشركة وأنشطتها، وبخاصة ما يلي ب. الجوانب المالية والتشغيلية لأنشطة الشركة ج. التزامات أعضاء مجلس الإدارة ومهامهم ومسؤولياتهم وحقوقهم د. مهام لجان الشركة واختصاصاتها 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	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 وجاري العمل على تلبية متطلبات المادة
41	التقييم 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 ب) يجب أن تكون إجراءات تقييم الأداء مكتوبة وواضحة وأن يفصح عنها لأعضاء مجلس الإدارة والأشخاص المعنيين بالتقييم 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 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 هـ) يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات 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	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
87	المسؤولية الاجتماعية 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	إسترشادية - وجاري العمل على إعداد السياسة حيث من المتوقع إعتمادها من الجمعية العامة خلال العام القادم
88	مبادرات العمل الاجتماعي يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي ١) وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدم من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه ٢) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وبتقفيهم بها ٣) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة ٤) وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة	إسترشادية - بالرغم من قيام الشركة ببعض الأنشطة الاجتماعية في الفترات السابقة وبشكل مستمر إلا أنه سيتم وضع آلية وبرنامج معتمد من مجلس الإدارة بما يتوافق مع سياسة المسؤولية الاجتماعية التي سيتم إعتمادها مستقبلاً
95	تشكيل لجنة حوكمة الشركات 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	إسترشادية - لا ترى الشركة ضرورة تشكيلها في الوقت الراهن

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	*الأستاذ/ نبيل يوسف جوخدار	رئيس مجلس الإدارة في شركة تشب العربية للتأمين و عضو مجلس الإدارة لشركة السعودية للمنتجات الصناعية المحدودة يس مجلس الإدارة	مدير عام دار الرياض للإستشارات الهندسية مدير عام شركة الإتحاد الهندسي السعودية	الشهادة الجامعية في الهندسة المدنية من جامعة شمال أريزونا عام 1983م	42
2	**الأستاذ /سيرج ميشيل اوسوف	رئيس مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين وكبير المستشارين بمجموعة تشب	عضو مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين 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	58
3	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	48
4	الأستاذ /عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي (العضو المنتدب)	العضو المنتدب لشركة تشب العربية للتأمين، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الخزف السعودية، والرئيس التنفيذي لشركة الخريجي للاستثمار ورئيس 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 تايزرز السعودية لوساطة التأمين عضو مجلس إدارة شركة بداية لتمويل المنازل	الشهادة الجامعية في علوم الإدارة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2000م	21
5	الأستاذ /محمد بن عبد الكريم الخريجي	عضو مجلس إدارة تشب العربية للتأمين التعاوني، ومدير عام شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات، و عضو مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة الورق، وعضو مجلس إدارة شركة أسمنت السعودية، عضو مجلس إدارة شركة دار اليوم للصحافة والنشر، وعضو مجلس إدارة شركة صحارى نت	مدير إئتمان بالبنك الهولندي	الشهادة الجامعية في نظم المعلومات من جامعة كاليفورنيا عام 2003م	22
6	الأستاذ /نيكولاي دميتريف	عضو مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين، والمسؤول التنفيذي الإقليمي في شركة تشب للتأمين - المنطقة الوسطى	مدير شركة أيس للتأمين التعاوني - روسيا مدير التأمين علي الممتلكات والحوادث في شركة - تشب للتأمين - أوراسيا وأفريقيا مدير الخطوط التجارية في شركة تشب للتأمين - - المنطقة الوسطى (سويسرا، تركيا، الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	شهادة الجامعية إدارة الأعمال الدولية - جامعة موسكو الحكومية للعلاقات الدولية - 1994 ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة هايوارد في ولاية كاليفورنيا الولايات المتحدة - 2002	16
7	الأستاذ /جايلز ريتشارد وارد	عضو مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين التعاوني	الرئيس الإقليمي بشركة تشب - أستراليا - ونيوزلندا مدير التوزيع والتسويق بشركة أكسا - آسيا - الرئيس التنفيذي بشركة أكسا - ماليزيا - العضو المنتدب بشركة الجارديان للتأمين - تايلاند -	الشهادة الجامعية في الإقتصاد من جامعة مانشستر - المملكة المتحدة عام 1988م	36
8	الأستاذ /كريستيان ريموند ميونيس	عضو في مجلس إدارة شركة تشب العربية	رئيس العمليات الأوروبية بشركة سكور والممثل القانوني لشركة ايجون ليفين - فرع فرنسا وعضو مجلس الإدارة بشركة ترانس أمريكا الدولية لإعادة التأمين - إيرلندا - مجموعة ايجون	شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من فرنسا عام 1975م	48

م	الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
9	الأستاذ / وهذان سليمان القاضي	عضو مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين التعاوني، وعضو مجلس إدارة صندوق الإنماء ريت، وعضو مجلس إدارة شركة أمانة منطقة عسير، وعضو مجلس إدارة الاتحاد السعودي للتنس، وعضو مجلس إدارة شركة يو بي اس العربية السعودية، وعضو مجلس إدارة شركة أمانة منطقة الباحة	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	24
10	المهندس / هشام عبد الرحمن الخريجي	عضو في مجلس إدارة شركة 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 2008 م	22

* بداية الدورة بتاريخ 24 / 07 / 2024 *

* انتهاء الدورة بتاريخ 24 / 07 / 2024 *

أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة

م	الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
1	الأستاذ / عبدالله خلف اليوسف*	رئيس لجنة المراجعة شركة تشب العربية للتأمين مدير مكتب المرشد ليدكي للإستشارات المالية والإدارية	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار لشركة تشب العربية	بكالوريوس نظم معلومات إدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	21
2	الأستاذ / محمد عقيل الشائع**	رئيس لجنة المراجعة شركة تشب العربية للتأمين الرئيس التنفيذي في شركة الجبر للتمويل عضو في لجنة المراجعة في شركة الجبر للتمويل	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار لشركة تشب العربية عضو لجنة الرأعة في شركة اتحاد الخليج الهلية للتأمين التعاوني عضو مجلس إدارة في شركة نما للكيماويات عضو لجنة التتامن والخطر في شركة الجبر للتمويل عضو مجلس إدارة في شركة الجبر للتمويل الرئيس التنفيذي في شركة نيكست كير السعودية عضو في لجنة المراجعة في شركة الصقر للتأمين التعاوني عضو في اللجنة التنفيذية في شركة الصقر للتأمين التعاوني الرئيس التنفيذي في شركة الصقر للتأمين التعاوني مدير عام في مكتب اتجاه للاستشارات الهندسية المدير القليمي- المجموعة المصرفية للشركات بالمنطقة الشرقية في بنك الراجحي المدير القليمي- المجموعة المصرفية للشركات بالمنطقة الشرقية في البنك الأول مدير قسم المجموعة المصرفية في البنك الأول مدير علاقات الشركات في البنك الأول	ماجستير إدارة الأعمال التمويل والتسويق الجامعة الأمريكية بالقاهرة دبلوم الدراسات العليا إدارة الأعمال الجامعة الأمريكية بالقاهرة بكالوريوس العلوم الهندسة المعمارية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	27
21	الأستاذ / ضياء علاء محمد علي 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	21

م	الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
3	ناصر جميل شيخ	الرئيس المالي التنفيذي	محاسب أول في شركة أيس العربية للتأمين التعاوني مساعد المدير المالي في شركة أيس العربية للتأمين التعاوني مدير مالي في شركة تشب العربية للتأمين التعاوني	شهادة البكالوريوس في المحاسبة لمتقدمة، ومحاسبة التكاليف، وقانون الأعمال، والعملة المصرفية والمالية جامعة بنجاب	32
4	محمد ناصر العيسى	الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	مسؤول اعادة تأمين- ولاء للتأمين التعاوني مساعد مدير قسم اعادة التأمين- ولاء للتأمين التعاوني مدير قسم اعادة التأمين - ولاء للتأمين التعاوني	بكالوريوس بنوك ومالية جامعة بانجور، المملكة المتحدة	9
5	مهند بادكوك	رئيس العمليات	محاسب بشركة أيس الأمريكية مدير ادارة المخاطر بشركة تشب العربية للتأمين	الشهادة الجامعية في المحاسبة والمالية من الولايات المتحدة الأمريكية	10
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	17
7	حسين الشبعان****	مدير المبيعات والتسويق	مدير علاقات الوسطاء بشركة العالمية للتأمين مدير إقليمي بشركة ملاذ للتأمين	شهادة الماجستير في تطوير الموارد البشرية من الولايات المتحدة الأمريكية	23
8	حمد حامد الحميدي	مدير المطالبات العامة	مساعد مدير المطالبات معالج المطالبات بشركة تشب العربية للتأمين التعاوني	شهادة البكالوريوس في إدارة الاعمال من جامعة الأمير محمد بن فهد	8
9	محمد النجار	مدير المطالبات للمركبات	مدير مطالبات الشركات	الشهادة الجامعية في إدارة الأعمال والشهادة الجامعية في التأمين	20
10	ياسر الحبيب*****	مدير المراجعة الداخلية	مراجع داخلي في شركة الصناعات الكهربائية	الشهادة الجامعية في المالية والمحاسبة	20
11	محمد بن حسن المغني*****	مدير المراجعة الداخلية	مدير المراجعة الداخلية في شركة الراجية للتمويل مدير دائرة التدقيق الداخلي في بنك البركة الاسلامي	بكالوريوس محاسبة في جامعة البحرين	17
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	26

م	الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
13	خالد القطنان	مدير إدارة العناية بالعملاء	مدير مطالبات السيارات تشب العربية	بكالوريوس إدارة أعمال تخصص محاسبة من جامعة الامام محمد بن سعود	25
14	ثيري لايونل اديكون	مدير القسم الاكتواري المكلف	محلل اكتواري مستشار اكتواري اكتواري مسعر	البكالوريوس العامة من اكاديمية كريتل فرنسا دبلوم في الإحصاء من معهد الإحصاء بفرنسا ماجستير في العلوم والتقنيات جامعة	12
15	أحمد عبد الرزاق الربح	مدير إدارة الالتزام	موظف الالتزام - اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني مشرف الالتزام -عناية السعودية للتأمين التعاوني مشرف الالتزام تشب العربية للتأمين التعاوني	بكالوريوس إدارة الاعمال والمحاسبة من جامعة الماونت سينت فينسنت بكندا	7
16	حسن عبد الرزاق العليوي	مدير إدارة المخاطر	وسيط تأمينات عامه - شركة الوسطاء السعوديون لوساطة التأمين مكتتب مساعد - تشب العربية لتأمين التعاوني مكتتب- تشب العربية للتأمين التعاوني مكتتب أعلى - تشب العربية للتأمين التعاوني	بكالوريوس نظم معلومات الادارية من جامعة الملك فهد للبرترول والمعادن ماجستير إدارة الاعمال من جامعة الملك فهد للبرترول والمعادن ماجستير تحليل الاعمال من جامعة الملك فهد للبرترول والمعادن	9
17	طارق سالم باني الحازمي	مدير تقنية المعلومات	فني دعم فني - كلية ابن سينا الطبية اخصائي تقنية معلومات -شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني مهندس تقنية معلومات -شركة بتروناس المحدودة مدير تقنية المعلومات -شركة عبداللطيف جميل لوساطة التأمين	دبلوم دعم فني - كلية الاتصالات الالكترونية بكلوريوس هندسة الحاسب الالي جامعة وسط تبنيسي	14



الإدارة التنفيذية

- * تم التكليف بتاريخ 2024 / 10 / 01
- ** تمت الاستقاله بتاريخ 2024 / 09 / 30
- *** تمت الاستقاله بتاريخ 2024 / 07 / 31
- **** تمت الاستقاله بتاريخ 2024 / 06 / 23
- ***** تمت الاستقاله بتاريخ 2024 / 05 / 31
- ***** تم التعيين في بتاريخ 2024 / 10 / 06



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	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 بصفته الشخصية
2	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 ممثل عن شخصية اعتبارية بصفته الشخصية
3	وهدان سليمان القاضي	غير مدرجة مدرجة	صندوق الأنماء ريت شركة أمانة منطقة عسير الاتحاد السعودي شركة UBS العربية شركة تشب العربية للتأمين التعاوني شركة أمانة منطقة الباحة	مستقل مستقل مستقل مستقل مستقل مستقل	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	بصفته الشخصية بصفته الشخصية بصفته الشخصية بصفته الشخصية بصفته الشخصية بصفته الشخصية
4	جايلز ريتشارد وارد	مساهمه مقفلة حوكمه حوكمه مساهمه مقفلة مدرجة حوكمه	شركة تشب للإكتتاب المحدودة - دياًضافة: شركة تشب للتأمين المحدودة - سويسرا تشب لإعادة التأمين المحدودة - سويسرا 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	ممثل عن مجموعة تشب العالمية ممثل عن مجموعة تشب العالمية ممثل عن مجموعة تشب العالمية ممثل عن مجموعة تشب العالمية ممثل عن مجموعة تشب العالمية ممثل عن مجموعة تشب العالمية ممثل عن مجموعة تشب العالمية ممثل عن مجموعة تشب العالمية
5	استيفن بريان ديكسون	غير مدرجة غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة - باكستان شركة تشب للتأمين المحدودة - مصر	غير تنفيذي	خارج المملكة	ممثل عن تشب آي ان ايه العالمية القابضة المحدودة

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

تصنيف العضوية			م
مستقل	غير تنفيذي	تنفيذي	
-	√	-	1
-	√	-	2
-	√	-	3
-	-	√	4
-	√	-	5
-	√	-	6
-	√	-	7
√	-	-	8
√	-	-	9
√	-	-	10

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 2024م

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

م		عضو مجلس إدارة	تصنيف
1	الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي	نعم	تنفيذي
2	الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون*	نعم	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي	نعم	غير تنفيذي
4	الأستاذ/ جايلز وارد	نعم	غير تنفيذي
5	الأستاذ/ نيكولاي ديميتريف**	نعم	غير تنفيذي
6	الأستاذ/ طلال عمر باحافي***	لا	غير تنفيذي

✦ انتهاء الدورة بتاريخ 24 / 07 / 2024 ✦

✦ بداية الدورة بتاريخ 29 / 08 / 2024 ✦

✦ استقاله بتاريخ 30 / 09 / 2024 ✦

اجتمع أعضاء اللجنة 8 مرات خلال سنة 2024، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

عدد الاجتماعات								طبيعة العضوية	اسم العضو	م
الاجتماع الثامن 2024\12\10	الاجتماع السابع 2024\10\23	الاجتماع السادس 2024\09\17	الاجتماع الخامس 2024\07\31	الاجتماع الرابع 2024\06\11	الاجتماع الثالث 2024\05\06	الاجتماع الثاني 2024\03\02	الاجتماع الأول 2024\01\30			
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس	الاستاذ / عبد العزيز الخريجي	1
X	X	X	X	✓	X	✓	✓	عضو	الاستاذ / استيفن ديكسون	2
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	الاستاذ / محمد الخريجي	3
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	الاستاذ / جايلز وارد	4
✓	✓	✓	✓	X	X	X	X	عضو	الاستاذ / نيكولاي ديميتريف	5
X	X	X	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	الاستاذ / طلال عمر باحافي	6

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

م	اسم العضو	عضو مجلس إدارة	تصنيفة
1	الاستاذ / محمد بن عبد الكريم الخريجي	نعم	غير تنفيذي
2	الاستاذ / جايلز ريتشارد وارد	نعم	غير تنفيذي
3	الاستاذ / لؤي فهد دخیل	لا	مستقل
3	المهندس / هشام عبدالرحمن الخريجي	نعم	مستقل

✦ بداية الدورة بتاريخ 29 / 08 / 2024 ✦

اجتمع أعضاء اللجنة 4 مرات خلال سنة 2024م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

عدد الاجتماعات			طبيعة العضوية	اسم العضو	م
الاجتماع الثالث 2024\08\26	الاجتماع الثاني 2024\05\02	الاجتماع الأول 2024\03\06			
✓	✓	✓	رئيس اللجنة	الاستاذ / محمد بن عبد الكريم الخريجي	1
✓	✓	✓	عضو	الاستاذ / جايلز ريتشارد وارد	2
✓	✓	✓	عضو	الاستاذ / لؤي فهد دخیل	3



MEETING
Time



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

م	اسم العضو	عضو مجلس إدارة	تصنيفة
1	الأستاذ/ عبد الله خلف اليوسف	لا	مستقل
2	المهندس/ هشام عبد الرحمن الخريجي	نعم	مستقل
3	الأستاذ/ بدر بن سليمان الرزiza	لا	مستقل
4	الأستاذ/ محمد عقيل الشايع	لا	مستقل
5	الأستاذ/ سامي راشد السند	لا	مستقل

***تعیین بتاریخ 22 / 10 / 2024

✦ *انتهاء الدورة بتاريخ 2024 / 07 / 24 ✦

****تعیین بتاریخ 22 / 10 / 2024

✦ ****انتهاء الدورة بتاريخ 2024 / 07 / 24** ✦

اجتمع أعضاء اللجنة 7 مرات خلال سنة 2024م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

عدد الاجتماعات								
م	اسم العضو	طبيعة العضوية	الاجتماع الاول 2024\01\30	الاجتماع الثاني 2024\03\03	الاجتماع الثالث 2024\05\06	الاجتماع الرابع 2024\07\24	الاجتماع الخامس 2024\10\30	الاجتماع السادس 2024\12\05
1	الاستاذ/ عبد الله خلف اليوسف*	رئيس اللجنة	√	√	√	√	X	X
2	الاستاذ/ بدر بن سليمان الرزiza	عضو	√	√	√	√	√	√
3	المهندس/ هشام عبد الرحمن الخريجي**	عضو	√	√	√	√	X	X
4	محمد عقيل الشايع***	رئيس اللجنة	X	X	X	X	√	√
5	سامى راشد السنييد****	عضو	X	X	X	X	√	√

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	تصنيفة
1	الأستاذ/ وهدان سليمان القاضي*	نعم	مستقل
2	الاستاذ/ جابلز ريتشارد وارد	نعم	غير تنفيذي
3	المهندس/ هشام عبد الرحمن الخرجي	نعم	مستقل
4	الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون**	نعم	غير تنفيذي
5	الأستاذ/ سيرج اوسوف	نعم	غير تنفيذي

اجتمع أعضاء اللجنة 4 مرات خلال سنة 2024م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

عدد الاجتماعات				طبيعة العضوية	اسم العضو	م
الاجتماع الرابع 2024/07/25	الاجتماع الثالث 2024/04/30	الاجتماع الثاني 2024/03/03	الاجتماع الأول 2024/01/24			
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	الاستاذ / وهدان سليمان القاضي	1
X	✓	✓	✓	عضو	الاستاذ / جايلز ريتشارد وارد*	2
✓	✓	✓	✓	عضو	المهندس / هشام عبد الرحمن الخريجي	3
✓	X	X	X	عضو	الاستاذ / استيفن بريان ديكسون**	3
✓	X	X	X	عضو	الاستاذ / سيرج اوسوف***	3

*** بداية الدورة بتاريخ 29 / 08 / 2024

* انتهاء الدورة بتاريخ 24 / 07 / 2024

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 معينين ورؤساء أقسام، ولقد قامت اللجنة بوضع نظام لجنة إدارة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر والاستراتيجيات الذي تم اعتمادها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة

أعضاء اللجنة:

م	اسم العضو	عضو مجلس إدارة	تصنيفه
1	الأستاذ / كريستيان ريموند ميونيس	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
6	**الأستاذ / سيرج اوسوف	نعم	غير تنفيذي

اجتمع أعضاء اللجنة 4 مرات خلال سنة 2024م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

عدد الاجتماعات				طبيعة العضوية	اسم العضو	م
الاجتماع الرابع 2024\10\16	الاجتماع الثالث 2024/08/01	الاجتماع الثاني 2024/05/07	الاجتماع الأول 2024\03\06			
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	الاستاذ / كريستيان ريموند ميونيس	1
X	X	✓	✓	عضو	*الاستاذ / نبيل بن يوسف جوخدار	2
✓	✓	✓	✓	عضو	الاستاذ / استيفن بريان ديكسون	3
✓	✓	✓	✓	عضو	الاستاذ / حسن طارق	4
✓	✓	✓	✓	عضو	الاستاذ / ضياء مغربي	5
✓	✓	X	X	عضو	** الاستاذ / سيرج اوسوف	6

الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه 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					اسم العضو
		المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط 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 فنية أو إدارية أو استشارات	مزايا عينية	مجموع بدل الحضور	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين														
244,308	69,308	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	كريستيان مونيس
176,963	1,963	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	وهدان سليمان القاضي
189,751	14,751	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	هشام عبدالرحمن الخرجي
611,023	86,023	0	0	0	0	0	0	525,000	0	0	0	75,000	450,000	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين														
112,500	0	0	0	0	0	0	0	112,500	0	0	0	0	112,500	م / نبيل جوخدار
225,727	88,227	0	0	0	0	0	0	137,500	0	0	0	25,000	112,500	سيرج ووسوف
175,000	0	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	محمد الخرجي
250,407	75,407	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	نكولاي دميتروف
220,568	45,568	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	ستيف ديكسون
236,388	61,388	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	جايلز ريتشارد وارد
1,220,591	270,591	0	0	0	0	0	0	950,000	0	0	0	125,000	825,000	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين														
182,035	7,035	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	عبدالعزیز الخرجي
182,035	7,035	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	المجموع

مكافآت أعضاء اللجان:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة	إسم العضو
أعضاء لجنة المراجعة			
76,250	20,000	56,250	عبد الله خلف اليوسف
80,000	30,000	50,000	بدر سليمان الرزiza
57,500	20,000	37,500	م / هشام عبد الرحمن الخريجي
28,750	10,000	18,750	محمد عقيل الشايع
22,500	10,000	12,500	سامي راشد السنيدي
265,0000	90,000	175,000	المجموع
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات			
22,500	10,000	12,500	جايلز وارد
57,000	20,000	37,000	وهذان سليمان القاضي
45,500	20,000	25,500	م / هشام عبد الرحمن الخريجي
22,500	10,000	12,500	سيرج ووسوف
22,500	10,000	12,500	ستيف ديكسون
169,0000	70,000	99,500	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر			
57,000	20,000	37,000	كريستيان ريموند ميونيس
45,000	20,000	25,000	ضياء مغربي
22,500	10,000	12,500	م / نبيل جوخدار
22,500	10,000	12,500	سيرج ووسوف
45,500	20,000	25,000	حسن طارق
40,000	15,000	25,000	ستيف ديكسون
232,000	95,000	137,000	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
115,000	40,000	75,000	عبد العزيز الخريجي
90,000	40,000	50,000	محمد الخريجي
90,000	40,000	50,000	جايلز وارد
40,000	15,000	25,000	ستيف ديكسون
45,000	20,000	25,000	نكولاي دميترف
380,000	155,000	225,000	المجموع
أعضاء لجنة الإستثمار			
42,750	15,000	27,750	محمد الخريجي
22,500	10,000	12,500	جايلز ريتشارد وارد
33,750	15,000	18,750	لؤي فهد دخیل
99,000	40,000	59,000	المجموع

إسم العضو	المكافآت الثابتة	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء لجنة إعادة التأمين			
كريستيان ريموند ميونيس	27,750	15,000	42,750
عبدالعزیز الخريجي	18,750	15,000	33,750
نيكولاي ديمتريف	18,750	15,000	33,750
ستيف ديكسون	18,750	15,000	33,750
المجموع	84,000	60,000	144,000

مكافآت كبار التنفيذيين:

المجموع الكلي	عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				خمس من كبار التنفيذيين من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
			المجموع	قيمة الأسهم الممنوحة	خطوة تحفيزية طويلة الأجل	خطوة تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
5,086,751	0	416,676	706,992	0	706,992	0	0	0	4,379,759	0	0	4,379,759	المجموع

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 (500.00 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:

تقر الشركة بعدم حصولها على أي غرامات أو عقوبات مالية في سنة 2024

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

تم إعداد اجراءات 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 التفتيش الدوري و/أو الغير المجدول من قبل هيئة التأمين

وأجرت لجنة المراجعة تقييماً شاملاً لفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية بالشركة لعام 2024، وقد أسفرت نتائج المراجعة عن كفايتها، وأجرت اللجنة أيضاً عدداً من المراجعات لقياس فاعلية عمليات إدارة المخاطر والالتزام والحوكمة، وكان رأي لجنة المراجعة أن الاجراءات التي تطبقه الشركة كافية وأعدت على أسس سليمة وتم تنفيذه بكفاءة وفاعلية. وقامت اللجنة بعرض بعض المسائل الجوهرية على مجلس الادارة مع اقتراح اجراءات تصحيحية محددة لتقوم ادارة الشركة بتنفيذها

وبشكل عام فإن مجلس ادارة الشركة وجد أن اجراءات 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 أتعابه 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:

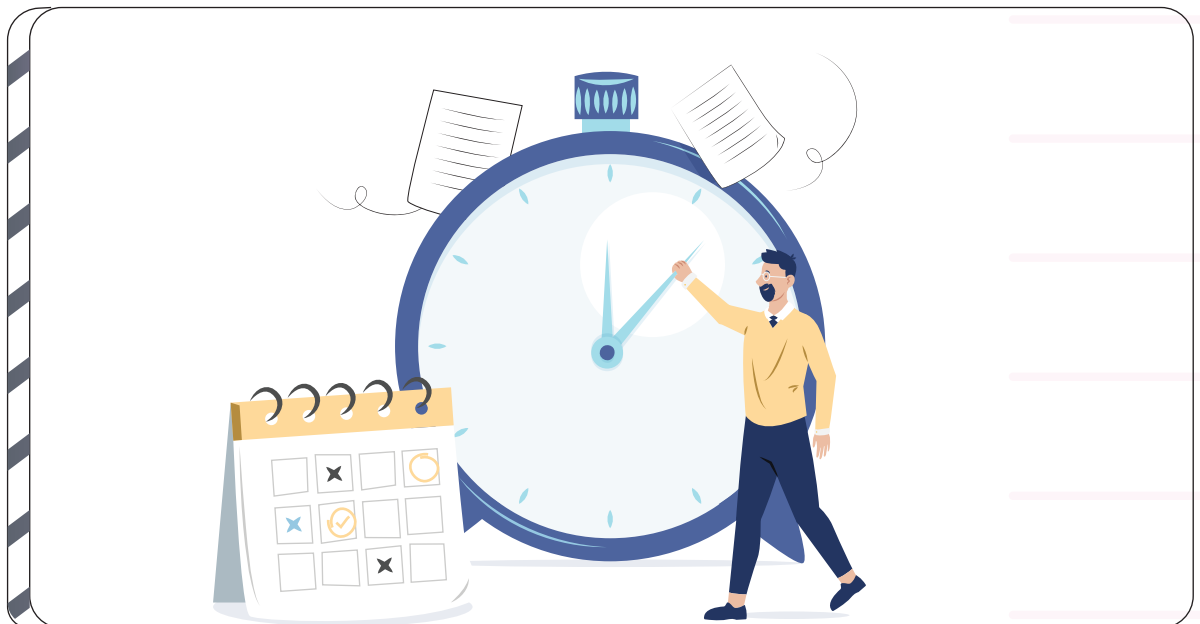
جعلت شركة تشب العربية للتأمين التعاوني دعم البرامج المجتمعية ضمن الأولويات والواجبات التي تسعى إلى الوفاء بها والاهتمام بكل ما يساهم في دعم الأنشطة والبرامج ورعاية الفعاليات والمناسبات ذات القيمة والفائدة على الفرد والمجتمع سواء داخل المنطقة الشرقية أو خارجها، ومن القطاعات المجتمعية التي ساهمت الشركة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

برنامج تدريب الطلاب

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

بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال 2024م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين هذه الجمعيات

سجل الحضور		
اجتماع الجمعية العادية الخامسة عشر 2024\06\25		
✓	المهندس / نبيل يوسف جوخدار (رئيس المجلس)	1
✓	الأستاذ / استيفن بريان ديكسون (نائب الرئيس)	2
✓	الأستاذ / عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي (العضو المنتدب)	3
✓	الأستاذ / محمد بن عبدالكريم الخريجي	4
✓	الأستاذ / نيكولاي دميتريف	5
✓	الأستاذ / جاليز ريتشارد وارد	6
✓	الأستاذ / وهدان سليمان القاضي	7
✓	الأستاذ / كريستيان ريموند هنري ميونس	8
✓	المهندس / هشام عبدالرحمن الخريجي	9



أهم المخاطر التي تواجه الشركة:

يتم تلخيص المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها التخفيف من هذه المخاطر عن طريق الإدارة على النحو التالي

إدارة مخاطر التأمين وإعادة التأمين

الخطر بموجب عقد التأمين هو احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ المطالبة الناتجة بحكم طبيعة عقد التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية وبالتالي لا يمكن التنبؤ بها. وإن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب هذه العقود هو وقوع الأحداث المؤمن عليها وخطورة المطالبات المبلغ عنها. وعليه، فقد تم تحسين ملف مخاطر الشركة من خلال تنويع مخاطر الخسائر هذه إلى محفظة كبيرة من العقود حيث أن المحفظة المتنوعة أقل عرضة للتأثر بحدث غير متوقع في مجموعة فرعية واحدة

إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالاككتاب والمحتجزات واجراءات وحدود وصلاحيات الاككتاب 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، كان رد الفعل ضرورياً مع التدابير المناسبة التي تترجم دون تأخير إلى إرشادات الاككتاب إذا لزم الأمر

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

وبالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن ذلك لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي؛ 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 من خلال إبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيفات ائتمانية جيدة يُجرى مراجعتها بصفة دورية. وينظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين سنوياً بمراجعة قوتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. تتم السيطرة على مخاطر الاحتياطي من خلال المراقبة المنتظمة لمخصصات مطالبات التأمين التي تم تقديمها ولكن لم يتم تسويتها بعد وتعديل المخصصات إذا لزم الأمر

تكرار المطالبات وخطورتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وخطورتها بالعديد من العوامل. وتكتتب الشركة، بصفة رئيسية، في تأمين الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة التأمين 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

في عقود تأمين الممتلكات يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها. بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل وضع الخسارة في حالة تعطل العمل، تعد من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات

وفيما يتعلق بتراكم المحتجزات المتعلقة بنشاط الممتلكات، فإنه يُجرى تغطيته من خلال اتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية



يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر ومنها كافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر المقاولين 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 والمشاريع المختلفة ولطوال فترة المشروع. ويتمثل اختيار المخاطر والاكتتاب المناسب في معيار ربحية هذا القطاع. وتغطي 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 ممتلكات الطرف الثالث. كما أن التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، حيث تغطي هذه المخاطر عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضًا تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد

الحوادث العامة



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

التأمين البحري



يعد العنصر الرئيسي للمخاطر في التأمين البحري فقدان أو تلف شحنة مؤمن عليها أو التلف في بدن السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ويعد 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. يساهم 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، يعد تركيز المخاطر غير جوهري، وتساهم اتفاقية فائض الخسارة في الحد منه 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



يستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. وبالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن ذلك لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي؛ 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 المقدمة ولم تجرى تسويتها بعد وبتعديل هذه المخصصات إذا دعت الحاجة إلى ذلك

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



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

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

- تقوم الشركة فقط بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين مع أطراف ثالثة ذات جدارة ائتمانية معترف بها تنص سياسة الشركة على أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط ائتمانية يخضعون لإجراءات التحقق من الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة المستحقات من عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة
- تدار 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 جوهرية داخل الشركة

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

2024	2023	
38,782	38,480	نقد وما في حكمه
115,024	202,276	موجودات عقود إعادة التأمين
74,283	86,929	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
166,756	127,311	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
204,305	200,872	ودائع لأجل
30,000	30,000	وديعة نظامية
841	4,457	إيراد مستحق من الوديعة النظامية
6,936	16,166	موجودات أخرى
636,927	706,491	



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، وتتحقق الإدارة من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها. ويُسْتَمَر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملة تتمثل في مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تخضع الشركة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادية. لم تقم الشركة بإجراء معاملات هامة بعملة أخرى غير الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة. وبما أن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملة كبيرة

مخاطر أسعار العمولة

مخاطر أسعار العمولة هي مخاطر تقلب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار عمولات السوق. تعرض الأدوات ذات المعدل المتغير الشركة لمخاطر عمولات التدفق النقدي، في حين أن أدوات معدل العمولة الثابتة تعرض الشركة لمخاطر فائدة القيمة العادلة تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة على بعض الودائع لأجل والودائع لأجل والاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولة من خلال مراقبة 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

تعمل الشركة على الحد من مخاطر السوق من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة ومراقبة التطورات في سوق الأسهم
الشركة ليس لديها مخاطر كبيرة في السوق

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 قِبل هيئة التأمين، 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. وتجري 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، يجوز للشركة ضبط عدد أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم. ومن وجهة نظر مجلس الإدارة، فإن الشركة تلتزم التزاماً تاماً بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً خلال الفترة المالية المفصّل عنها



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 داخلياً (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

تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

تطبيق معايير المحاسبة الدولية: المعتمدة في ("IFRS") تم إعداد هذه البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين هذه هي المجموعة الكاملة الأولى من البيانات المالية للشركة التي تم فيها تطبيق المعيار ("SOCPA") والمهنيين الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" المعتمد في المملكة العربية 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



لا تخرج سياسة الشركة في توزيع الأرباح عن القواعد الواردة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من هيئة التأمين، والقواعد الواردة بالنظام الأساسي للشركة والذي تم إعتماده 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 متى 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 2023 م عن عام 2022 م وذلك بناءً على قرار تصويت المساهمين على بند توزيع الأرباح في الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ 13\06\2023 م

الفائض المقترح توزيعه على حملة الوثائق لعام 2024م



بلغ الفائض المتحقق من عمليات التأمين مبلغ 16,598 ألف ريال سعودي، وحسب اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، فقد تم تحويل مبلغ 14,938 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 1,660 ألف ريال سعودي على حملة الوثائق

وصف لملكية أي شخص يملك أسهم ذات الأحقية 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/ نيكولاي ديميتريف والأستاذ/ جايلز ريتشارد وارد شركة تشب أي 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	نسبة التغيير
1	كريستيان ريموند ميونيس	0	0	0	0	-
2	استيفن بريان ديكسون	0	0	0	0	-
3	عبدالعزیز بن عبدالکريم الخريجي	7,500	0	7,500	0	0%
4	محمد بن عبدالکريم الخريجي	0	0	0	0	-
5	نيكولاي ديميتريف	0	0	0	0	-
6	م / نبيل بن يوسف جوخدار	972	0	972	0	0%
7	وهدان سليمان القاضي	0	0	5	0	100%
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:

بلغ استثمار الشركة المبدئي في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) بمبلغ 1,932,078 ريال سعودي. بعد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، يجب تقييم الاستثمار في حقوق الملكية والاحتفاظ به بالقيمة العادلة. كما في 31 ديسمبر 2024، أصبحت القيمة العادلة لذلك الاستثمار مبلغاً قدره 61,153,944 ريال سعودي. يتم توفير القيمة العادلة من قبل شركة نجم لخدمات التأمين ومراجعتها من قبل المختص

اجتماعات مجلس الإدارة

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

اجتماع (1) 2024/01/30		اجتماع (2) 2024/03/06		اجتماع (3) 2024/05/07		اجتماع (4) 2024/07/25		اجتماع (5) 2024/08/01		اجتماع (6) 2024/10/24	
وكالة	اصالة	وكالة	اصالة	وكالة	اصالة	وكالة	اصالة	وكالة	اصالة	وكالة	اصالة
X	-	X	-	X	-	X	-	X	-	X	-
✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-
✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-
✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-
✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-
✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-
✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-
✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-
✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-
✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-

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

سجلات المساهمين

قامت الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2024\12\31 طلب سجلات المساهمين 7 مرات، ويبين الجدول التالي تواريخ طلب سجلات المساهمين وأسباب طلبها

م	تاريخ السجل	سبب الطلب
1	2024\10\27	أخرى
2	2024\08\28	أخرى
3	2024\06\25	الجمعية العامة
4	2024\03\07	إجراءات الشركة
5	2024\01\28	الجمعية العامة
6	2024\01\07	أخرى
7	2024\01\07	إجراءات الشركة

صفقات الشركة وأطراف ذوي العلاقة

أصدرت الشركة وثائق تأمين مختلفة لمدة سنة واحدة بمجموع 1,190,953 ريال سعودي لشركات تعود ملكيتها بشكل مباشر وغير مباشر لأطراف ذوي العلاقة، ويبين الجدول التالي تفاصيل هذه الوثائق

إسم الشركة	الطرف ذو العلاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها
شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات	عبدالعزیز عبدالکريم الخريجي	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	31,469
	محمد عبدالکريم الخريجي				
	محمد عبدالکريم الخريجي				
شركة الخريجي للمقاولات	عبدالعزیز عبدالکريم الخريجي	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	28,252
	محمد عبدالکريم الخريجي				
شركة الخريجي العقارية	عبدالعزیز عبدالکريم الخريجي	عضو بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	545,082
	محمد عبدالکريم الخريجي				
الخزف السعودي	عبدالعزیز عبدالکريم الخريجي	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	132,311
	محمد عبدالکريم الخريجي				
شركة إثراء المعرفة	عبدالعزیز عبدالکريم الخريجي	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	21,610
	محمد عبدالکريم الخريجي				

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 الشركة	طبيعة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد	مدة العمل أو العقد	شروط العمل أو العقد	اسم العضو/ كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم
شركة تشب آي إن إيه العالمية القابضة المحدودة (الشريك المؤسس)	إسناد عقود إعادة تأمين	57,317,508	سنة	لا يوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	استيفن بريان ديكسون
					جايلز ريتشارد وارد
					نيكولاي ديمتريف
شركة تايزرز لوساطة التأمين	إسناد عقود إعادة تأمين	3,847,647	سنة	لا يوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	عبدالعزیز عبدالكريم الخريجي
					محمد عبدالكريم الخريجي
مركز الصيانة العامة للسيارات	تقديم خدمات الصيانة لمركبات عملاء الشركة المؤمنة	3,403,500	سنة ويجدد تلقائياً	لا يوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	محمد عبدالكريم الخريجي
					عبدالعزیز عبدالكريم الخريجي
شركة الخوارزمي للخدمات الإلكترونية	خدمات إلكترونية	5,000	سنة	لا يوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	محمد عبدالكريم الخريجي
					محمد عبدالكريم الخريجي
شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات	إيجار مباني الشركة	1,661,857	سنة	لا يوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	عبدالعزیز عبدالكريم الخريجي
					محمد عبدالكريم الخريجي
شركة صحاري نت	خدمات أمن سيبراني	137,160	سنة	لا يوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	عبدالعزیز عبدالكريم الخريجي
					محمد عبدالكريم الخريجي

قيمة المدفوعات النظامية

نذكر فيما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظامية خلال السنة المالية 2024م

البيان	المسدد	وصف موجز لها	بيان الأسباب
الزكاة والدخل	5,363,096	رسوم نظامية حكومية	رسوم الزكاة وضريبة الدخل بموجب نظام الزكاة ونظام ضريبة الدخل
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2,589,712	رسوم نظامية حكومية	التأمينات الاجتماعية للموظفين بموجب نظام التأمينات الاجتماعية
تكاليف تأشيرات وجوازات ومكتب العمل	272,936	رسوم نظامية للخدمات الحكومية	تكاليف المدفوعات الحكومية
هيئة التأمين	1,855,247	رسوم لتكاليف التفتيش والإشراف	تكاليف التفتيش والإشراف بموجب نظام المراقبة على شركات التأمين
السوق المالية السعودية (تداول)	372,888	رسوم خدمات	اتفاقية إدارة سجل مساهمي الشركة
مجموع المدفوعات النظامية 10,453,879			

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 تنازل 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 2024 مبلغ 15,535,074 ريال سعودي

القرارات

يقر مجلس الإدارة بالإقرارات التالية:

- سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية
- 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 تُظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2024، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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\2024م بشأن تغيير مراجع الحسابات قبل إنهاء الفترة المعين من أجلها

تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها وتفصيل إستخدامها

لايوجد 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 مكَّنها من تحقيق نتائج مستدامة ومربحة باستمرار

والله ولي التوفيق
مجلس الإدارة

