

تقرير تأكيد محدود مستقل

السادة مساهمي / شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الخبر المملكة العربية السعودية

(٢/١)

المقدمة

بناءً على طلب إدارة شركة تشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة")، قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود بهدف بيان فيما إذا كان هناك أي أمر قد لفت انتباهنا يجعلنا نعتقد بأن موضوع التأكيد المفصل أدناه ("الموضوع محل التأكيد") لم يتم إعداده، من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً للضوابط المنطبقة المبينة أدناه "الضوابط المنطبقة"

موضوع التأكيد

يتعلق موضوع التأكيد لإرتباط التأكيد المحدود بالتبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة المرفق في الملحق رقم (١) ("التبليغ") والمعد وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من "نظام الشركات" وتم عرضه من قبل رئيس مجلس إدارة الشركة والذي يتكون من المعاملات التي نفذت من قبل الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م والتي كان لأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة شخصية فيها سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.

الضوابط المنطبقة

المادة (٧١) من نظام "الشركات" الصادر عن وزارة التجارة (١٤٤٣هـ - ٢٠٢٢م).

مسؤولية الإدارة

إن الإدارة ورئيس مجلس إدارة الشركة مسئولين عن إعداد الموضوع محل التأكيد وعرضه بالشكل المناسب وفقاً للضوابط المنطبقة. كما أن إدارة الشركة مسئولة عن إنشاء والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية ملائم لإعداد وعرض الموضوع محل التأكيد خالياً من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، واختيار وتطبيق الضوابط الملائمة والاحتفاظ بسجلات كافية، وإجراء التقديرات المعقولة وفقاً للظروف.

مسؤوليتنا

إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج تأكيد محدود بشأن الموضوع محل التأكيد بناءً على ارتباط التأكيد المحدود الذي قمنا به وفقاً للمعيار الدولي لعمليات التأكيد ٣٠٠٠ (المحدث) "عمليات التأكيد بخلاف عمليات المراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية وشروط وأحكام هذا الارتباط على النحو المتفق عليه مع إدارة الشركة.

تم تصميم إجراءاتنا للحصول على مستوى محدود من التأكيد الذي نبني عليه استنتاجنا، وعلى هذا النحو لا تقدم جميع الأدلة التي قد تتطلب تقديم تأكيد معقول. تعتمد الإجراءات التي يتم تنفيذها على حكمنا المهني، بما في ذلك مخاطر التحريف الجوهري للموضوع، سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ. وفي حين أننا أخذنا في الاعتبار فعالية الرقابة الداخلية للإدارة عند تحديد طبيعة ومدى إجراءاتنا، لم يتم ارتباطنا لتقديم تأكيد بشأن فعالية نظام الرقابة الداخلية.

الاستقلالية ورقابة الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة الصادرة عن مجلس المعايير الدولية لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين والتي تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يقوم مكتبنا بتطبيق المعيار الدولي لإدارة الجودة (١) "رقابة الجودة للمكاتب التي تنفذ ارتباطات مراجعة وفحص للقوائم المالية وارتباطات التأكيد الأخرى وارتباطات الخدمات ذات العلاقة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية، وبناءً عليه، المعيار الدولي لإدارة الجودة (١) يحافظ على نظام شامل لرقابة الجودة يضمن سياسات وإجراءات مؤثرة بشأن الالتزام بالمتطلبات السلوكية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

ملخص الإجراءات

إن إجراءاتنا المتعلقة بالأنظمة والرقابة الداخلية في إعداد الإخطار وفقاً لمتطلبات المادة ٧١ من نظام الشركات، تخضع لقيود جوهرية وبالتالي قد تحدث أخطاء أو مخالفات ولا يمكن اكتشافها. وعلاوة على ذلك، فإن هذه الإجراءات لا يمكن الاعتماد عليها كدليل على فعالية الأنظمة والرقابة الداخلية ضد التواطؤ والاحتيال، خاصة من جانب من يشغلون مناصب السلطة أو من هم محل الثقة.

إن الإجراءات المنفذة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وتعد أقل منها في المدى من ارتباط التأكيد المعقول. وبناءً عليه، فإن مستوى التأكيد الذي تم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود هو أقل بكثير من التأكيد الذي سيتم الحصول عليه فيما لو قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المعقول. وكجزء من هذا الارتباط، لم نقوم بأي إجراءات تتمثل في مراجعة أو فحص أو التحقق من موضوع التأكيد، ولا للسجلات أو المصادر الأخرى التي تم استخراج الموضوع محل التأكيد منها. وعليه فإننا لن نبدي مثل هذا الرأي.

تقرير تأكيد محدود مستقل (تتمة)

السادة مساهمي/ شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الخبر المملكة العربية السعودية

ملخص الإجراءات (تتمة)

تشتمل إجراءاتنا على:

- الحصول على بيان يتضمن تبليغ من رئيس مجلس الإدارة يحدد جميع المعاملات والعقود المنفذة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م من قبل أي من أعضاء مجلس إدارة الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر لمصلحة الشركة خلال السنة، الملحق رقم (١)؛
- الحصول على تأكيد من عضو مجلس الإدارة بالأعمال والعقود المنفذة من قبل العضو خلال السنة.
- التأكد من أن إجمالي المعاملات المنفذة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م والمدرجة في البيان المعد من قبل رئيس مجلس الإدارة مطابقة لإجمالي المعاملات المدرجة في الإيضاح رقم (٢١) من القوائم المالية المدققة.

الاستنتاج

بناء على إجراءات التأكيد المحدود المنفذة والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد أن إخطار رئيس مجلس الإدارة لم يتوافق من جميع الجوانب الجوهرية، مع متطلبات المادة (٧١) من "نظام الشركات".

القيود على استخدام تقريرنا

تم اعداد تقريرنا بناء على طلب ادارة الشركة ليتم عرضه على المساهمين باجتماعهم في الجمعية العامة العادية وفقا لمتطلبات المادة (٧١) من "نظام الشركات" ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر.



عن شركة بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

ترخيص رقم: ٣٣٧

الخبر: ١٧ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ

الموافق: ١٥ مايو ٢٠٢٥م

الملحق رقم (١)

CHUBB®

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

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

بيان بالأعمال والعقود التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة فيها بما فيها المعاملات التي تمت مع المساهمين في الشركة والتي يمثلهم عضو مجلس الإدارة في المجلس أو مع الشركات المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١. فيما يلي قائمة بالمعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة "جهات ذات علاقة" المتعلقة بإجمالي أقساط التأمين المكتتبة وحصة إعادة التأمين في المطالبات المدفوعة وإجمالي أقساط إعادة التأمين، والدخل من عمولة إعادة التأمين والعمليات الأخرى.

(أ) فيما يلي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (التي تشكل جزء من إيرادات التأمين) بواسطة الشركة من الشركات ذات علاقة:

المبلغ	العلاقة	اسم المجموعة
(بالريال السعودي)		
٥٤٥,٠٨٢	جهة ذات علاقة	شركة الخريجي للعقارات
٢٨,٢٥٢	جهة ذات علاقة	شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات
١٣٢,٣١٢	جهة ذات علاقة	شركة الخزف السعودي
٢١,٦١٠	جهة ذات علاقة	شركة إثراء المعرفة
٣١,٤٦٩	جهة ذات علاقة	شركة الخريجي للانشاءات
٧٥٨,٧٢٥		

(ب) فيما يلي حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة (التي تشكل جزء من صافي مصاريف عقود إعادة التأمين) المتعلقة بجهات ذات علاقة:

المبلغ	العلاقة	اسم الشركة
(بالريال السعودي)		
١١,٥٥٢	جهة ذات علاقة	تشب يوروبيان جروب – إسبانيا
١٨,٨٠٨,٤٩٦	جهة ذات علاقة	تشب تمبست آر أي
٢٥,٤٣٧	جهة ذات علاقة	تشب أمريكان إنشورنس كومباني-ويلمنغتون الولايات المتحدة الأمريكية
٢,٤٤٣,١٢٠	جهة ذات علاقة	تشب يوروبيان جروب - المملكة المتحدة
١,٢٤٠,٣٠٩	جهة ذات علاقة	تشب جنوب افريقيا
٢,٤٣٠	جهة ذات علاقة	تشب إنشورنس سويسرا المحدودة
١٣,١٩٠	جهة ذات علاقة	تشب إنشورنس استراليا المحدودة
٩٩,١٤٦	جهة ذات علاقة	تشب يوروبيان جروب المحدودة إيطاليا
٩,٦٤٨	جهة ذات علاقة	تشب لخدمات الاكتتاب دي أي إف سي المحدودة، دبي
٢,٧٧٩,٢٢٧	جهة ذات علاقة	تيسزر لوساطة إعادة التأمين
٢٥,٤٣٢,٥٥٥		

CHUBB (ج) فيما يلي إجمالي أقساط إعادة التأمين (التي تشكل جزء من صافي مصاريف عقود إعادة التأمين) المسندة إلى جهات ذات علاقة

المبلغ	العلاقة	اسم الشركة
(بالريال السعودي)		
١٨,٧٥٤,٧٩٨	جهة ذات علاقة	تشب تمبست آر أي
١٠,٩٤٥,١٢٧	جهة ذات علاقة	تشب يورويان جروب المحدودة المملكة المتحدة
٩,٢٥٧,٦٩١	جهة ذات علاقة	تشب أمريكيان إنشورنس كومباني-ويلمنغتون الولايات المتحدة الأمريكية
٦,٦٣٥,٩٠٨	جهة ذات علاقة	تشب جنوب افريقيا
٣,٩٤٦,٦٢٧	جهة ذات علاقة	تشب لخدمات الاكتتاب دي أي إف سي المحدودة، دبي
٣,٨٤٧,٦٤٧	جهة ذات علاقة	تيسيرز لوساطة إعادة التأمين
١,٢٥٠,٥١٥	جهة ذات علاقة	تشب يورويان جروب المحدودة فرنسا
١,١٦٠,٧٤٧	جهة ذات علاقة	تشب يورويان جروب المحدودة إسبانيا
٢٢,٩٤٠	جهة ذات علاقة	تشب البرازيل
١,٣٣٣,٧٤٨	جهة ذات علاقة	تشب يورويان جروب مركيزي إنجلتيري تركيا
٥٣٠,٣٤٩	جهة ذات علاقة	تشب يورويان جروب المحدودة هولندا
٢٤٩,١٨٠	جهة ذات علاقة	تشب يورويان جروب المحدودة ألمانيا
١,٧١٢,٢١٨	جهة ذات علاقة	تشب يورويان جروب المحدودة إيطاليا
١٥٠,٥١١	جهة ذات علاقة	تشب إنشورنس سويسرا المحدودة
١٠٩,١٥٩	جهة ذات علاقة	تشب إنشورنس سنغافورة المحدودة
٥٢,٥٨٣	جهة ذات علاقة	تشب إنشورنس استراليا المحدودة
٧٦,٢١١	جهة ذات علاقة	تشب إنشورنس كومباني كندا
١,٠٩٥,٣٠٩	جهة ذات علاقة	تشب إنشورنس هونج كونج المحدودة
١٧,٥٧٧	جهة ذات علاقة	تشب يورويان جروب - فلندا
١٦,٣١١	جهة ذات علاقة	تشب يورويان جروب - السويد
٦١,١٦٥,١٥٦		

(د) فيما يلي دخل عمولات إعادة التأمين (التي تشكل جزء من صافي مصاريف عقود إعادة التأمين) من الجهات ذات العلاقة:

المبلغ (بالريال السعودي)	العلاقة	اسم الشركة
٤,٨٦٤,٤٨٢	جهة ذات علاقة	تشب تمبست آر أي
١,٣١٧,٢٦٦	جهة ذات علاقة	تشب يوروبيان جروب المحدودة المملكة المتحدة
١,٥٩٦,٦٤٨	جهة ذات علاقة	تشب أمريكيان إنشورنس كومباني-ويلمنغتون الولايات المتحدة الأمريكية
١,٢١٠,٠٤٤	جهة ذات علاقة	تشب جنوب افريقيا
٣٥٧,٥٢٧	جهة ذات علاقة	تشب لخدمات الاكتتاب دي أي إف سي المحدودة، دبي
١٩٩,٣٤٩	جهة ذات علاقة	تشب يوروبيان جروب المحدودة فرنسا
١٩٢,٧٧٩	جهة ذات علاقة	تشب يوروبيان جروب المحدودة إسبانيا
٧٥,٣٦٦	جهة ذات علاقة	تيسيرز فرو لوساطة إعادة التأمين
٥٢,٨٥٠	جهة ذات علاقة	تشب يوروبيان جروب المحدودة ألمانيا
١٨١,١١٦	جهة ذات علاقة	تشب يوروبيان جروب المحدودة إيطاليا
١٩,١٥٨	جهة ذات علاقة	تشب إنشورنس استراليا المحدودة
٣,٨٦٥	جهة ذات علاقة	تشب البرازيل
٦٣,٢٨٥	جهة ذات علاقة	تشب يوروبيان جروب المحدودة هولندا
٢٥,٤٤٢	جهة ذات علاقة	تشب إنشورنس سويسرا المحدودة
٣١,٢٥٥	جهة ذات علاقة	تشب إنشورنس سنغافورة المحدودة
٣٦,٥٨٤	جهة ذات علاقة	تشب إنشورنس كومباني كندا
٧٩,٦٥٣	جهة ذات علاقة	تشب يوروبيان جروب المحدودة مركيزي إنجلترا تركيا
٧,٥٨٧	جهة ذات علاقة	تشب إنشورنس جروب المحدودة فلندا
٧,٥٨٢	جهة ذات علاقة	تشب يوروبيان جروب المحدودة السويد
٨٥,٥٧٤	جهة ذات علاقة	تشب إنشورنس هونج كونج المحدودة
١٠,٤٠٧,٤١٢		

٢. فيما يلي مصاريف إيجار (التي تشكل جزء من مصاريف التشغيل الأخرى) مسجلة في الشركة المحملة من الأطراف ذات العلاقة:

المبلغ (بالريال السعودي)	العلاقة	اسم الشركة
١,٦٦١,٨٥٧	جهة ذات علاقة	الخريجي العقارية

٣. قامت الشركة بالمعاملات التالية المتعلقة بإجمالي المبالغ المدفوعة لمجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كما يلي:

المبلغ (بالريال السعودي)	طبيعة المعاملة
١,٤٢٥,٠٠٠	مكافآت
١,٥١٤,٥٠٠	بدل حضور اجتماعات
٣٦٣,٦٥٠	مصرفات

٣,٣٠٣,١٥٠

CHUBB®

٤. لدى الشركة المعاملات التالية المتعلقة بإجمالي المبالغ المدفوعة للرئيس التنفيذي وخمسة من كبار التنفيذيين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كما يلي:

نوع المعاملة	المبلغ
رواتب	(بالريال السعودي)
	٥,٠٨٦,٧٥١
مكافآت نهاية الخدمة	٤١٦,٦٧٦
	٥,٥٠٣,٤٢٧

٥. فيما يلي مصاريف المطالبات (التي تشكل جزء من مصاريف خدمة التأمين) المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة:

اسم الشركة	العلاقة	المبلغ
		(بالريال السعودي)
شركة الأميال الوطنية لخدمات السيارات	جهة ذات علاقة	٣,٤٠٣,٥٠١
شركة الخزف السعودي	جهة ذات علاقة	٦٩,٠٧٣
شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات	جهة ذات علاقة	٧,٩٤٤
شركة الخريجي للإنشاءات	جهة ذات علاقة	٢٩,٦٦٠
		٣,٥١٠,١٧٨

٦. الأرصدة الدائنة / المدينة مع الأطراف ذات العلاقة

أ- الرصيد المطلوب من الأطراف ذات العلاقة مما يلي:

اسم الشركة	المبلغ
	(بالريال السعودي)
شركة الخزف السعودي	١٢,٥٢٨
شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات	٢,٦١١
شركة الخريجي للإنشاءات	٦٢٦
	١٥,٧٦٥

CHUBB®

٦. الأرصدة الدائنة / المدينة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

ب- مطلوبات / موجودات عقود إعادة التأمين (بما في ذلك الاستردادات المتوقعة من إعادة التأمين) المطلوبة إلى / (من) الأطراف ذات العلاقة:

المبلغ	العلاقة	اسم الشركة
(بالريال السعودي)		
٣,٤٨٥,٩٩٤	جهة ذات علاقة	تشب دبي
٣,٤٢٦,٧٩١	جهة ذات علاقة	تشب جنوب افريقيا
٧,٤٥٦,٤٤٢	جهة ذات علاقة	تشب يوروب لندن، المملكة المتحدة-فاس
٦,١٩٢,١٥٩	جهة ذات علاقة	تشب أمريكيان إنشورنس كومباني- الولايات المتحدة الأمريكية ويلمغتون
٢,٠٠٩,١٠٦	جهة ذات علاقة	تيسيرز فاكولتاتيف
١,٦٣٣,٨٨٢	جهة ذات علاقة	تشب إنشورنس هونج كونج
١,٤٧٤,٥٧٢	جهة ذات علاقة	تشب يورويان جروب فرنسا-فاس
١,٥٥٩,٢٤٢	جهة ذات علاقة	تشب تركيا
٢٥٠,٥٤٦	جهة ذات علاقة	تشب تمبست آر أي بروبرتي فاسيليتي
٤٨٦,٥٧٤	جهة ذات علاقة	تشب هولندا
١,٣٦٢,٣٦٦	جهة ذات علاقة	تشب يورويان جروب المحدودة إيطاليا
٤٣٨,١٤٣	جهة ذات علاقة	تيسيرز تربتي
٩٠٦,٦٩٩	جهة ذات علاقة	تشب إسبانيا
٢٢٤,٥٢٦	جهة ذات علاقة	تشب سويسرا فاس
١٠٨,٢٤٠	جهة ذات علاقة	شركة ايس الأمريكية إنشورنس - البحرين
٢٧٧,٨٠٧	جهة ذات علاقة	تشب يورويان جروب المحدودة ألمانيا-فاس
٦٨,١٨٣	جهة ذات علاقة	تشب أي إن إيه إنشورنس كومباني كندا
١٥٧,٧٤٧	جهة ذات علاقة	تشب سانغفورة-فاس
٢٠,٦٥٠	جهة ذات علاقة	تشب استراليا
١٦,٥٥٢	جهة ذات علاقة	تشب نيوزلندا المحدودة
١٦,٥٢٩	جهة ذات علاقة	تشب يورويان جروب المحدودة السويد
١٧,٩٢٨	جهة ذات علاقة	تشب البرازيل
(١٠٤,٧٩٠)	جهة ذات علاقة	تاوان كو أوف نورث أمريكا
١٧,٥٣٤	جهة ذات علاقة	تشب يورويان جروب المحدودة فلندا
١٤٠,٢٧٨	جهة ذات علاقة	تشب يورويان جروب المحدودة إسبانيا تربتي
١٨٣,٦٢٤	جهة ذات علاقة	تشب تمبست آر أي
٣١,٨٢٧,٣٢٤		

CHUBB®

ج – مطلوب إلى مجلس الإدارة - حسابات المساهمين

المبلغ	طبيعة الرصيد
(بالريال السعودي)	
١,٤٢٥,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة
١,٥٥٤,٥٠٠	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجان أخرى
٢,٩٧٩,٥٠٠	

المبلغ	العلاقة	اسم الشركة
(بالريال السعودي)		
٥,٠٠٠	جهة ذات علاقة	شركة الخوارزمي للخدمات الاكتوارية
٥,٠٠٠		

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

CHUBB
Chubb Arabia Cooperative
Insurance Company
CR. 2051043431


سيرج ميشيل أوسوف
(رئيس مجلس الإدارة)

Chubb Arabia Cooperative Insurance Co.

Saudi Public Listed Company
CR. 2051043431 – Paid up Capital SAR 300 Million
Address 7052 Al-Bustan Unit No. 5
Al-Khobar 34422 – 3586
Kingdom of Saudi Arabia
T: +966 13 804 4600
F: +966 13 849 3660
Saudi.Arabia@chubb.com.Sa

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

شركة مساهمة عامة سعودية
س.ت. 2051043431 – رأس مال مدفوع 300 مليون رس
العنوان الوطني 7052 البستان وحدة رقم 5
الخبر 34422 – 3586
المملكة العربية السعودية
ت: +966 13 804 4600
ف: +966 13 849 3660
Saudi.Arabia@chubb.com.Sa

تبليغ مقدم من مجلس إدارة

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

CHUBB®

To shareholders

Chubb Arabia Cooperative Insurance Company

Khobar, Kingdom of Saudi Arabia

إلى السادة المساهمين

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

الخبر، المملكة العربية السعودية

The following is a statement of the business and contracts in which the members of the Board of Directors have a direct or indirect personal interest, including the transactions that took place with the shareholders of the company and represented by the member of the Board of Directors in the Board or with the companies owned by the members of the Board of Directors during the year ending on December 31, 2024 AD, as follows:

فيما يلي بيان بالأعمال والعقود التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة فيها بما فيها المعاملات التي تمت مع المساهمين في الشركة والتي يمثلهم عضو مجلس الإدارة في المجلس أو مع الشركات المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وهي كالتالي:

- 1 Voting on the business and contracts concluded for the fiscal year ending 12/31/2024 AD between the company and El-Khereiji Real Estate Company, in which the members of the Board of Directors, Mr. Mohammed Abdul Karim Al-Khereiji and Mr. Abdulaziz bin Abdul Karim Al-Khereiji, have an indirect interest. These contracts are insurance contracts for a period of one year without any preferential terms, in the amount of 545,082 Saudi riyals. (Attached)
- 2 Voting on the business and contracts concluded for the fiscal year ending 12/31/2024 AD between the company and El-Khereiji Trading and Electronics company, in which the members of the Board of Directors, Mr. Mohammed bin Abdul Karim Al-Khereiji and Mr. Abdulaziz bin Abdul Karim Al-Khereiji, have an indirect interest. These contracts are insurance contracts for a period of one year without any preferential conditions, for an amount of 28,252 Saudi riyals. (Attached)
- 3 Voting on the business and contracts concluded for the fiscal year ending 12/31/2024 AD between the company and the Saudi Ceramics Company, in which the members of the Board of Directors, Mr. Mohammed bin Abdul Karim Al-Khereiji and Mr. Abdulaziz bin Abdul Karim Al-Khereiji, have an indirect interest. These contracts are insurance contracts for a period of one year without any preferential conditions, amounting to 132,311 Saudi riyals. (Attached)

1 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024م بين الشركة وشركة الخريجي العقارية والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن عقود تأمين لمدة عام دون أي شروط تفضيلية بمبلغ 545,082 ريال سعودي. (مرفق)

2 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024م بين الشركة وشركة الخريجي للتجارة والالكترونيات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن عقود تأمين لمدة عام دون أي شروط تفضيلية بمبلغ 28,252 ريال سعودي. (مرفق)

3 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024م بين الشركة وشركة الخزف السعودي والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبد الكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقود تأمين لمدة عام دون أي شروط تفضيلية بمبلغ 132,311 ريال سعودي. (مرفق)

Chubb Arabia Cooperative Insurance Co.

Saudi Public Listed Company
CR. 2051043431 – Paid up Capital SAR 300 Million
Address 7052 Al-Bustan Unit No. 5
Al-Khobar 34422 – 3586
Kingdom of Saudi Arabia
T: +966 13 804 4600
F: +966 13 849 3660
Saudi.Arabia@chubb.com.Sa

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

شركة مساهمة عامة سعودية
س.ت. 2051043431 – رأس مال مدفوع 300 مليون رس
العنوان الوطني 7052 البستان وحدة رقم 5
الخبر 34422 – 3586
المملكة العربية السعودية
ت: +966 13 804 4600
ف: +966 13 849 3660
Saudi.Arabia@chubb.com.Sa

- 4 Voting on the business and contracts concluded for the fiscal year 12/31/2024 AD between the company and Knowledge Enrichment Co., in which the members of the Board of Directors, Mr. Mohammed bin Abdul Karim Al-Khereiji and Mr. Abdulaziz bin Abdul Karim Al-Khereiji, have an indirect interest. These contracts are insurance contracts for a period of one year without any preferential conditions, in the amount of 21,610 Saudi riyals. (Attached)
- 4 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت عن السنة المالية 31/12/2024م بين الشركة وشركة إثراء المعرفة والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقود تأمين لمدة عام دون أي شروط تفضيلية بمبلغ 21,610 ريال سعودي. (مرفق)
- 5 Voting on the business and contracts concluded for the fiscal year 12/31/2024 AD between the company and Al-Khuraiji Contracting Company, in which the members of the Board of Directors, Mr. Mohammed bin Abdul Karim Al-Khereiji and Mr. Abdulaziz bin Abdul Karim Al-Khereiji, have an indirect interest. These contracts are insurance contracts for a period of one year without any preferential conditions, in the amount of 31,469 Saudi riyals. (Attached)
- 5 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت عن السنة المالية 31/12/2024م بين الشركة وشركة الخريجي للمقاولات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقود تأمين لمدة عام دون أي شروط تفضيلية بمبلغ 31,469 ريال سعودي. (مرفق)
- 6 Voting on the business transactions and contracts concluded for the fiscal year ending December 31, 2024, between the Company and Chubb Group, of which Chubb INA International Holdings Limited is also a member. The Company is represented by three members of the Board of Directors: Mr. Stephen Brian Dixon, Mr. Giles Richard Ward, and Mr. Nikolai Dmitriev. These transactions consist of reinsurance transactions for one year, without any preferential terms, amounting to SAR 57,317,508. (Attached)
- 6 التصويت على الأعمال التجارية والعقود المبرمة عن السنة المالية 31/12/2024م 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 والسيد جايلز ريتشارد وارد، والسيد نيكولاي دميتريف والتي تتكون من معاملات إعادة التأمين لمدة عام بمبلغ دون أي شروط تفضيلية 57,317,508 ريال سعودي. (مرفق)
- 7 Voting on the business and contracts concluded for the fiscal year 12/31/2024 AD between the company and El-Khereiji Trading and Electronics Company, in which the members of the Board of Directors, Mr. Mohammed bin Abdul Karim Al-Khereiji and Mr. Abdulaziz bin Abdul Karim Al-Khereiji, have an indirect interest. These contracts are lease contracts for buildings, the company's main office and the Riyadh branch, for a period of one year without any preferential conditions, in the amount of 1,661,857 Saudi riyals. (Attached)
- 7 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت عن السنة المالية 31/12/2024م بين الشركة وشركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبد الكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقود اجار مباني، المركز الرئيسي للشركة وفرع الرياض ولمدة عام دون أي شروط تفضيلية بمبلغ 1,661,857 ريال سعودي. (مرفق)

Chubb Arabia Cooperative Insurance Co.

Saudi Public Listed Company
CR. 2051043431 – Paid up Capital SAR 300 Million
Address 7052 Al-Bustan Unit No. 5
Al-Khobar 34422 – 3586
Kingdom of Saudi Arabia
T: +966 13 804 4600
F: +966 13 849 3660
Saudi.Arabia@chubb.com.Sa

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

شركة مساهمة عامة سعودية
س.ت. 2051043431 – رأس مال مدفوع 300 مليون رس
العنوان الوطني 7052 البستان وحدة رقم 5
الخبر 34422 – 3586
المملكة العربية السعودية
ت: +966 13 804 4600
ف: +966 13 849 3660
Saudi.Arabia@chubb.com.Sa

- 8 Voting on the business and contracts concluded for the fiscal year 12/31/2024 AD between the company and the General Maintenance Center for cars , in which the members of the Board of Directors, Mr. Mohammed bin Abdul Karim Al-Khereiji and Mr. Abdulaziz bin Abdul Karim Al-Khereiji, have an indirect interest. This is to provide maintenance services to customers' vehicles for a period of one year without any preferential conditions for an amount of 3,403,500 Saudi riyals. (Attached)
- 8 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت عن السنة المالية 31/12/2024م بين الشركة و مركز الصيانة العامة للسيارات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي والأستاذ/ عبد العزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن تقديم خدمات الصيانة لمركبات العملاء لمدة عام دون أي شروط تفضيلية بمبلغ 3,403,500 ريال سعودي. (مرفق)
- 9 Voting on the business and contracts concluded for the fiscal year 12/31/2024 AD between the company and Al-Khwarizmi Actuarial Services Company, in which the members of the Board of Directors, Mr. Mohammed bin Abdul Karim Al-Khereiji and Mr. Abdulaziz bin Abdul Karim Al-Khereiji, have an indirect interest, which is to provide actuarial services for a period of one year without any preferential conditions for an amount of 5,000 Saudi riyals. (Attached)
- 9 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت عن السنة المالية 31/12/2024م بين الشركة وشركة الخوارزمي للخدمات الاكتوارية المملوكة للشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن تقديم الخدمات الاكتوارية لمدة عام دون أي شروط تفضيلية بمبلغ 5,000 ريال سعودي. (مرفق)
- 10 Voting on the business and contracts concluded for the fiscal year 12/31/2024 AD between the company and Tysers Reinsurance Brokerage Company, in which the members of the Board of Directors, Mr. Mohammed bin Abdul Karim Al-Khereiji and Mr. Abdulaziz bin Abdul Karim Al-Khereiji, have an indirect interest. These contracts are reinsurance transactions for a period of one year without any preferential terms, amounting to 2,847,647 Saudi Riyals. (Attached)
- 10 التصويت على الاعمال والعقود التي تمت عن السنة المالية 31/12/2024م بين الشركة وشركة تايزرز لوساطة إعادة التأمين والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن معاملات إعادة التأمين لمدة عام دون أي شروط تفضيلية بمبلغ 2,847,647 ريال سعودي. (مرفق)

Chubb Arabia Cooperative Insurance Co.

Saudi Public Listed Company
CR. 2051043431 – Paid up Capital SAR 300 Million
Address 7052 Al-Bustan Unit No. 5
Al-Khobar 34422 – 3586
Kingdom of Saudi Arabia
T: +966 13 804 4600
F: +966 13 849 3660
Saudi.Arabia@chubb.com.sa

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

شركة مساهمة عامة سعودية
س.ت. 2051043431 – رأس مال مدفوع 300 مليون رس
العنوان الوطني 7052 البستان وحدة رقم 5
الخبر 34422 – 3586
المملكة العربية السعودية
ت: +966 13 804 4600
ف: +966 13 849 3660
Saudi.Arabia@chubb.com.sa

We also assure the honorable shareholders that the transactions described in this notification have been reviewed and approved by the company's chief financial officer, the company's CEO, and the board of directors.

We also assure the respected shareholders of the correctness of the calculations described in this notification.

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

وكذلك نؤكد للسادة المساهمين المحترمين صحة العمليات الحسابية الموضحة في هذا التبليغ.

1) Mr. Serge Osouf

الأستاذ سيجر أوسوف

2) Stephen Brian Dixon

الأستاذ ستيفن براين ديكسون

3) Abdul Aziz A. K. Al Khereiiji

الأستاذ عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

4) Wahdan Suliman Al Kadi

الأستاذ وهدان سليمان القاضي

5) Engr. Hisham A. A. El Khereiiji

الأستاذ هشام عبد الرحمن الخريجي

6) Mohamed A. K. Al Khereiiji

الأستاذ محمد عبد الكريم الخريجي

7) Christian R. H. Mounis

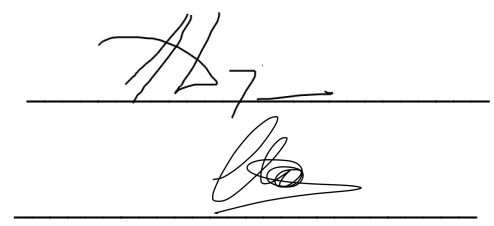
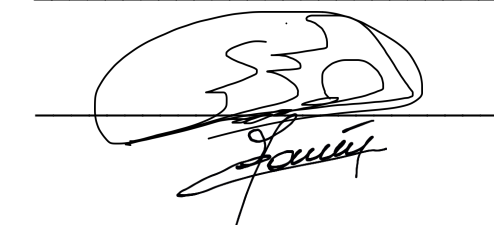
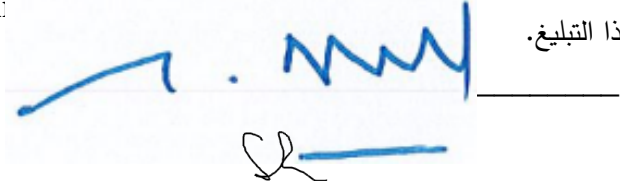
الأستاذ كريستيان مونيس

8) Nikolay Dmitriev

الأستاذ نيكولاي دميتير

9) Giles Richard Ward

الأستاذ جايلز ريتشارد وارد



Audit Committee Report For Chubb Arabia Cooperative Insurance Company For the Fiscal Year Ended December 31, 2024	تقرير لجنة المراجعة لشركة تشبب العربية للتأمين التعاوني عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
Respected Shareholders of Chubb Arabia Cooperative Insurance Company Peace and blessings of Allah be upon you. It is with great pleasure that the Audit Committee extends its greetings to you and submits its annual report for the year 2024 to your esteemed Board. This report encompasses the Committee's tasks, meetings, roles, and achievements, as well as its opinion on the company's performance and the effectiveness of its internal control system. During the year 2024, Audit Committee of Chubb Arabia Cooperative Insurance Company held six meetings, during which several topics were discussed, and various recommendations were submitted. Among its key activities, the Audit Committee undertook the followings: • Financial Statements ◦ Supervising the External Audit Work ◦ Reviewing and Monitoring the Independence of the External Auditors ◦ The Audit Committee reviewed, on a quarterly basis, separately with both management and the external auditors, any significant outstanding issues (if any) between management and the external auditors regarding the preparation of the financial statements, and any difficulties encountered during the audit process (including any restrictions on the scope of work or access to required information). ◦ Reviewing the interim and annual financial statements for the fiscal year ending December 31, 2024. ◦ Review important accounting policies and practices, including the consistency of these policies annually. ◦ Reviewing the management letter issued by the external auditor regarding the financial statements and following up on the progress made in this regard, as well as the results of the audit of the company's fiscal year with the external auditors and management representatives, and submitting a recommendation for approval to the Board of Directors. ◦ Reviewing the fee offers submitted by the external auditors for the external audit work and submitting the necessary recommendations to the company's shareholders at the General Assembly regarding the appointment of external auditors for the fiscal year ending December 31, 2024, and for the first quarter of 2025. • Internal Audit Department ◦ Reviewing and approving the internal audit plan for 2024. ◦ Supervising the Internal Audit Department is responsible for monitoring the implementation of the approved audit plan for 2024.	السادة مساهمي شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني المحترمين السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد، يسعد لجنة المراجعة أن تحييكم، وأن تتقدم لمجلسكم الموقر بتقريرها السنوي للعام ٢٠٢٤م، والشامل لمهامها واجتماعاتها ودورها وانجازاتها، وكذلك رأي اللجنة عن أداء الشركة وفعاليتها نظام الرقابة الداخلية فيها. عقدت لجنة المراجعة بشركة تشبب العربية للتأمين التعاوني خلال عام ٢٠٢٤م عدد ستة إجتماعات ناقشت خلالها عدد من الموضوعات ورفعت عدد من التوصيات ، ومن بين أمور عدة، قامت لجنة المراجعة بالاتي: • البيانات المالية ◦ الإشراف على أعمال المراجعة الخارجية ◦ مراجعة ومراقبة استقلالية المراجعين الخارجيين ◦ راجعت لجنة المراجعة، على أساس ربع سنوي، بشكل منفصل مع كل من الإدارة والمراجعين الخارجيين، أي مسائل مهمة معلقة (إن وجدت) بين الإدارة والمراجعين الخارجيين فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية، وأي صعوبات واجهتها أثناء المراجعة) بما في ذلك أي قيود على نطاق العمل أو الوصول إلى المعلومات المطلوبة ◦ دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ◦ مراجعة السياسات والممارسات المحاسبية المهمة بما في ذلك مدى ثبات هذه السياسات سنوياً ◦ مراجعة خطاب الإدارة والصادر عن المراجع الخارجي على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها، ونتائج مراجعة العام المالي للشركة مع المراجعين الخارجيين وممثلي الإدارة، ورفع التوصية للنظر باعتمادها الى مجلس الإدارة ◦ مراجعة عروض الأتعاب المقدمة من المراجعين الخارجيين والخاصة بأعمال المراجعة الخارجية وتقديم التوصية اللازمة للمساهمين بالشركة في الجمعية العامة بشأن تعيين المراجعين الخارجيين للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وللربع الأول من عام ٢٠٢٥م • إدارة المراجعة الداخلية ◦ مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام ٢٠٢٤م ◦ الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ خطة المراجعة المعتمدة للعام ٢٠٢٤م

- Review and monitor the independence of the internal audit.
- Study internal audit reports and monitor the implementation of the important recommendations contained in the internal audit reports.
- Review the adequacy and effectiveness of the company's internal control, accounting, and financial reporting systems, and the internal auditor's work mechanism with regard to implementing the important recommendations mentioned in the internal audit reports.

• Compliance Department

- Review and approve Compliance Department's plans for 2024.
- Review and monitor the independence of the Compliance Department.
- Study compliance reports that reflect the company's compliance with the requirements of supervisory and regulatory authorities and ensure compliance with the compliance procedures contained therein.
- Review the company's anti-money laundering manual, which includes policies and procedures in accordance with the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Law.
- Review quarterly reports on legal and regulatory compliance issues, including anti-bribery and corruption issues and the disclosure of violations.

• Other tasks

- Review Quarterly complaints reports
- Follow up on the implementation of the Insurance Authority's observations regarding the company's inspection visits
- Submit minutes of committee meetings to the company's board of directors and notify the board of directors of any major observations
- Meet with members of the company's executive management and discuss audit reports, as necessary

Based on the reports presented to the Committee by Internal Audit, Compliance, Risk Management, and external auditors, and relying on the confirmations and disclosures obtained from the executive management, the Audit Committee believes that the existing internal and financial control systems and risk management are functioning effectively, although there is a need for improvement in certain aspects of the internal control system. It is important to note that no internal control system can provide absolute assurance. The Audit Committee has no substantial reservations regarding these systems that could negatively impact the company's reported results or its ability to assess the risks it faces and take the necessary measures to address them, within the scope of the Committee's responsibilities as stipulated by regulatory authorities. Therefore, the Committee does not have any significant observations that it deems necessary to present to the General Assembly of Shareholders

Peace and blessings of Allah be upon you.
Mohammed Al-Shaya
Chairman of Audit Committee
 26 May 2025

- مراجعة ومراقبة استقلالية المراجعة الداخلية
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ التوصيات الهامة الواردة في تقارير المراجعة الداخلية
- مراجعة مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة والمحاسبة والتقارير المالية وآلية عمل المراجع الداخلي فيما يتعلق بتنفيذ التوصيات الهامة المذكورة في تقارير المراجعة الداخلية

• إدارة الالتزام

- مراجعة واعتماد خطط إدارة الالتزام لعام ٢٠٢٤م
- مراجعة ومراقبة استقلالية إدارة الالتزام
- دراسة تقارير الالتزام التي تعكس مدى التزام الشركة بمتطلبات الجهات الإشرافية والرقابية والتأكد من الالتزام بما ورد فيها من إجراءات الالتزام بالملاحظات
- مراجعة دليل عمل مكافحة غسل الأموال الخاصة بالشركة والمتضمن السياسات والإجراءات وفق نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- مراجعة التقارير ربع السنوية حول المسائل القانونية ومسائل الالتزام التنظيمية، بما في ذلك مسائل مكافحة الرشوة والفساد والإفصاح عن المخالفات

• مهام أخرى

- مراجعة التقارير الربع سنوية الخاصة بالشكاوى
- متابعة تنفيذ ملاحظات هيئة التأمين الخاصة بالزيارات التفتيشية للشركة
- تقديم محاضر اجتماعات اللجنة لمجلس إدارة الشركة وإشعار مجلس الإدارة بأية ملاحظات رئيسية
- الاجتماع بأعضاء الإدارة التنفيذية بالشركة ومناقشة التقارير الرقابية، كلما دعت الحاجة لذلك

وبناءً على التقارير التي عُرضت على اللجنة من قبل المراجعة الداخلية والالتزام والمخاطر وتقارير مراجعي الحسابات الخارجيين، واستناداً إلى التأكيدات والإفصاحات التي تم الحصول عليها من الإدارة التنفيذية، ترى لجنة المراجعة أن أنظمة الرقابة الداخلية (المراجعة الداخلية والالتزام) والمالية والمخاطر المعمول بها تعمل بفعالية مقبولة مع الحاجة إلى تحسين بعض أوجه الفعالية في نظام الرقابة الداخلية. لا سيما أن أي نظام رقابة داخلي لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً. ولا توجد لدى لجنة المراجعة أي تحفظات جوهرية قد تؤثر سلباً على نتائج الشركة المعلنة أو على قدرة الشركة على وضع تصور عام عن المخاطر التي تواجهها، وعلى اتخاذ التدابير اللازمة لمواجهتها، وذلك في نطاق عمل اللجنة المنصوص عليه من قبل الجهات الرقابية. وعليه، لا توجد أي ملاحظات جوهرية ترى اللجنة ضرورة عرضها على الجمعية العامة للمساهمين.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

محمد الشايح
 رئيس لجنة المراجعة
 ٢٦ مايو ٢٠٢٥م

الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأعضاء اللجان

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	المكافآت الثابتة										المكافآت المتغيرة					المجموع الكلي	بدل المصروفات
	مبلغ معين	مجموع بدل الحضور	مزايا عينية	استشارات	بدل ما قبضه الأعضاء كعاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	التسعم الممنوحة	المجموع				
أولاً: الأعضاء المستقلين																	
كريستيان مونيس	150,000	25,000	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	0	0	69,308	244,308		
وهدان سليمان القاضي	150,000	25,000	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	0	0	1,963	176,963		
هشام عبدالرحمن الخريجي	150,000	25,000	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	0	0	14,751	189,751		
المجموع	450,000	75,000	0	0	0	0	0	525,000	0	0	0	0	0	86,023	611,023		
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																	
م / نبيل جوخدار	112,500	0	0	0	0	0	0	112,500	0	0	0	0	0	0	112,500		
سيرج ووسوف	112,500	25,000	0	0	0	0	0	137,500	0	0	0	0	0	88,227	225,727		
محمد الخريجي	150,000	25,000	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	0	0	0	175,000		
نكولاي دميتريف	150,000	25,000	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	0	0	75,407	250,407		
ستيف ديكسون	150,000	25,000	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	0	0	45,568	220,568		
جايلز ريتشارد وارد	150,000	25,000	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	0	0	61,388	236,388		
المجموع	825,000	125,000	0	0	0	0	0	950,000	0	0	0	0	0	270,591	1,220,591		
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																	
عبدالعزیز الخريجي	150,000	25,000	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	0	0	7,035	182,035		
المجموع	150,000	25,000	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	0	0	7,035	182,035		

سياسة مكافآت مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني

مقدمة:

تم إعداد هذه السياسة حسب الأنظمة و اللوائح و الأحكام الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي و هيئة السوق المالية و وزارة التجارة و الإستثمار و كل اللوائح الأخرى ذات العلاقة. و تهدف هذه السياسة لتحقيق المعايير و القيم العالية في حوكمة الشركة و ذلك من خلال الطرح و الإفصاح بشفافية و عدل للمساهمين و غيرهم مما يعزز من علاقة الشركة بمساهميها و ضمان تحقيق المصلحة الفضلى لهم. تسعى الشركة بهذه السياسة لخلق بيئة محفزة لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته وكبار التنفيذيين و غيرهم و ذلك عبر إعداد برامج المكافآت، مما يساهم في تحسين أداء الشركة.

المعايير العامة للمكافآت:

تختص لجنة المكافآت والترشيحات بالتوصية للمجلس بمكافآت أعضاء المجلس وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين بالشركة، وفقاً للمعايير المعتمدة وذلك على النحو التالي:

1. أن تكون المكافآت متناسبة مع نشاط الشركة والمهارات اللازمة لإدارتها.
2. مراعاة ربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل.
3. تراعي الشركة انسجام المكافآت مع استراتيجية الشركة وأهدافها ومع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لديها.
4. تأخذ الشركة في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى وما هو سائد في سوق العمل في تحديد المكافآت، مع تفادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.
5. يتم إعدادها بالتنسيق مع لجنة المكافآت والترشيحات فيما يتعلق بالتعيينات الجديدة.
6. تحدّد المكافآت بناءً على مستوى الوظيفة والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية والخبرات العملية، والمهارات ومستوى الأداء.
7. أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع اختصاصات العضو والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية.
8. أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب أعضاء مجلس إدارة ذوي كفاءة وخبرة مناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم.
9. يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.
10. يتم إيقاف صرف المكافأة أو استردادها إذا تبين أنها تقرر بناءً على معلومات غير دقيقة قدمها عضو في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية؛ وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة
11. في حال تطوير برنامج لمنح أسهم في الشركة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفيها سواء أكانت إصداراً جديداً أم أسهماً اشترتها الشركة يتم ذلك تحت إشراف لجنة الترشيحات و المكافآت وبما يتوافق مع النظام الأساس للشركة وأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية ذات العلاقة.

المكافآت:**أولاً: مكافأة أعضاء مجلس الإدارة**

1. يحدد النظام الأساسي للشركة مكافآت رئيس و أعضاء مجلس الإدارة، حيث يقوم مجلس الإدارة باقتراح مكافآت الأعضاء بناءً على توصية لجنة الترشيحات و المكافآت، و من ثم يتم اعتماد المكافآت بعد موافقة الجمعية العامة.
2. 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 وتكون المكافآت على النحو التالي:

الأعضاء	المنصب	مبلغ المكافأة (ريال سعودي)
مجلس الإدارة	رئيس	225,000.00
	عضو	150,000.00

3. تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في شركة تشب العربية للتأمين التعاوني من مبلغ معين أو بدل حضور عن الجلسات أو بدل مصروفات أو مزايا عينية أو نسبة من الأرباح ويجوز الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه المزايا
4. يجوز أن تكون هذه المكافأة متفاوتة المقدار ويجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة السنوي إلى الجمعية العامة للمساهمين على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا، وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات (إن وجدت)
5. في جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة الواحد من مكافآت ومزايا مالية في جميع الأحوال مبلغ (500,000) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً.
6. في حال كانت المكافأة نسبة معينة من أرباح الشركة، فلا يجوز أن تزيد هذه النسبة على (10%) من صافي الأرباح، و ذلك بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة، و بعد 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، و كل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.
7. مراعاة ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.

التعديل وآليات الصرف:

يجوز مراجعة مبلغ المكافأة السنوية المقطوعة لعضو مجلس الإدارة من فترة إلى أخرى بناء على توصية من لجنة المكافآت والترشيحات وذلك في ضوء المتغيرات المتعلقة بالأداء ومن ثم أخذ موافقة الجمعية العامة للمساهمين على ذلك، و على أن يتم إشعار مؤسسة النقد العربي السعودي بأي معلومات أو ظروف من شأنها التأثير على تقييم ملاءمة و مناسبة هؤلاء الأعضاء و ذلك خلال مدة لا تزيد عن (3) أيام عمل من تاريخ الحصول على المعلومات أو حدوث التغيير.

يتم صرف بدل حضور الاجتماعات وبدل الحضور الإضافي بصفة سنوية بعد اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين. على أن يكون الحد الأعلى لبذل حضور جلسات المجلس ولجانه (5.000 ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة. كما و يُدفع 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.

ثانياً: مكافأة أعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

1. يحدد ويعتمد مجلس الإدارة مكافآت عضوية لجانه المنبثقة منه (باستثناء لجنة المراجعة) وبدلات الحضور وغيرها من استحقاقات بناء على توصية من لجنة المكافآت والترشيحات.
2. تتكون مكافآت عضوية اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة من مكافأة سنوية (مبلغ مقطوع) وبدلات حضور الاجتماعات. أما مكافأة عضوية لجنة المراجعة يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين بناء على توصية من مجلس الإدارة.
3. عند تشكيل عضوية اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، يراعي عدد اللجان التي يمكن لعضو المجلس أن يشغلها، بحيث لا يتجاوز إجمالي ما يتقاضاه العضو من مكافآت عن عضويته في المجلس واللجان الحد الأعلى.

تفاصيل مكافأة أعضاء اللجان:

اللجنة	المنصب	مبلغ المكافأة (ريال سعودي)
لجنة المراجعة	رئيس	75,000.00
	عضو	50,000.00
اللجنة التنفيذية	رئيس	75,000.00
	عضو	50,000.00
لجنة الترشيحات و المكافآت	رئيس	37,000.00
	عضو	25,000.00
لجنة المخاطر	رئيس	37,000.00
	عضو	25,000.00
لجنة الإستثمار	رئيس	37,000.00
	عضو	25,000.00

- الأعضاء من خارج مجلس الإدارة يحصلون على 25,000.00 ريال سعودي سنوياً. مقابل عضويتهم في لجان مجلس الإدارة.

ثالثاً: مكافأة الإدارة التنفيذية

1. تقوم لجنة الترشيحات و المكافآت بمراجعة سلم الرواتب المحدد لجميع الموظفين وكبار التنفيذيين وبرنامج وخطط الحوافز بشكل مستمر واعتمادها وذلك بناء على توصية من الإدارة التنفيذية وتشتمل مكافآت الإدارة التنفيذية على ما يلي:
 - راتب أساس (يتم دفعه في نهاية كل شهر ميلادي وبصفة شهرية)
 - وبدلات تشتمل، على سبيل المثال لا الحصر، بدل سكن، وبدل مواصلات، وبدل تعليم للأبناء، وبدل هاتف.
 - مزايا تأمين طبي له ولعائلته.
 - سياسة تأمين على الحياة (تشمل إصابات العمل و العجز الجزئي والكلي والوفاة اثناء العمل)
 - مكافأة سنوية مرتبطة بمؤشرات الأداء وفقاً للتقييم السنوي الذي يتم بهذا الخصوص.
 - مزايا أخرى تشمل على سبيل المثال لا الحصر، إجازة سنوية، وتذاكر سفر سنوية ومكافأة نهاية خدمة حسب نظام العمل وسياسة الموارد البشرية المعتمدة من قبل الشركة.
2. يتم اعتماد الخطط والبرامج والموجهات العامة لمكافآت كبار التنفيذيين من قبل لجنة لمكافآت والترشيحات.
3. يقوم الرئيس التنفيذي بتنفيذ سياسة المكافآت للموظفين وكبار التنفيذيين في ضوء الخطط والبرامج والموجهات العامة التي تقرها اللجنة.

رابعاً: مصروفات و مزايا أخرى

- تتحمل الشركة تكاليف تذاكر السفر لأعضاء المجلس واللجان المقيمين خارج مدينة الخبر.
- تتحمل الشركة تكاليف إقامة وتذاكر لكافة أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية في حالة عقد الاجتماع خارج مدينة الخبر.
- جميع تذاكر السفر (ذهاباً و إياباً) لأعضاء المجلس واللجان تكون على الدرجة الأولى أو درجة رجال الأعمال مع إعطاء أفضلية للناقل الوطني (حسب الحجز المتوفر).
- تتحمل الشركة بولصية التأمين على الحياة و السفر و تأمين المسؤولية.

أحكام عامة:

1. لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة للمساهمين.
2. تقوم الشركة بالإفصاح عن مكافآت أعضاء المجلس واللجان وكبار التنفيذيين في التقرير السنوي لمجلس الإدارة وفقاً للضوابط والتوجيهات الصادرة بموجب نظام الشركات وأنظمة هيئة السوق المالية ولوائحهما التنفيذية و مؤسسة النقد العربي السعودي.
3. يستحق العضو المكافأة إعتباراً من تاريخ انضمامه للمجلس أو اللجنة وفقاً لمدة عضويته.
4. يتم إعداد إجراءات صرف المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان من قبل أمين سر المجلس على أن يتم اعتماد أمر صرفها من قبل الرئيس التنفيذي.

5. يصرف بدل حضور اجتماعات المجلس ومكافآت اللجان وبدل حضور اجتماعات اللجان بشكل سنوي، أما المكافأة السنوية للمجلس فتدفع كاملة بعد إقرارها في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

6. يتم إعداد هذه السياسة من قبل لجنة الترشيحات و المكافآت و ترفعها لمجلس الإدارة للموافقة عليه و التي بدورها تطرحها على الجمعية العامة ليتم اعتمادها. ينبغي من لجنة الترشيحات و المكافآت مراجعة السياسة بشكل دوري و النظر في الحاجة إلى تعديلها، على أن يتم إشعار مؤسسة النقد العربي السعودي بأي تعديلات تتم على هذه السياسة خلال (21) يوم عمل من تاريخ اعتماد التعديلات.